



OTP Bank Nyrt.

2007. évi előzetes
Tőzsdei Gyorsjelentése

Budapest, 2008. február 14.

KONSZOLIDÁLT ÖSSZEFOGLALÓ ÉS RÉSZVÉNY INFORMÁCIÓK

Eredménykimutatás millió forintban	2006	2007P	Y-o-Y	2006 4Q	2007 3Q	2007 4Q	Q-o-Q	Y-o-Y
Nettó kamatbevétel korigált ¹	340.186	426.060	25,2%	87.972	106.905	116.861	9,3%	32,8%
Céltartalékképzés a hitelekre korigált ²	23.997	42.333	76,4%	7.714	8.133	16.910	107,9%	119,2%
Nettó díjak, jutalékok	112.899	152.488	35,1%	29.369	38.548	43.358	12,5%	47,6%
Összesen egyéb nem kamatjellegű bevételek korigált ³	108.900	135.595	24,5%	25.075	35.409	37.346	5,5%	48,9%
Összes bevétel (nettó díjakkal) korigált⁴	561.986	714.143	27,1%	142.417	180.862	197.565	9,2%	38,7%
Működési kiadások	319.386	421.790	32,1%	90.164	105.793	120.524	13,9%	33,7%
Adózás előtti eredmény	218.603	250.020	14,4%	44.539	66.936	60.131	-10,2%	35,0%
Adózás utáni eredmény	187.097	207.881	11,1%	40.569	55.751	50.932	-8,6%	25,5%
Főbb mérlegletelek millió forintban	2006.12.31	2007.12.31	Y-o-Y	2006.12.31	2007.09.30	2007.12.31	Q-o-Q	Y-o-Y
Mérlegfőösszeg	7.097.426	8.459.889	19,2%	7.097.426	8.042.622	8.459.889	5,2%	19,2%
Bankközi kihelyezések	602.616	654.122	8,5%	602.616	678.886	654.122	-3,6%	8,5%
Ügyfélhitelek (bruttó)	4.474.702	5.762.417	28,8%	4.474.702	5.280.107	5.762.417	9,1%	28,8%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	660.416	792.260	20,0%	660.416	764.952	792.260	3,6%	20,0%
Ügyfélbetétek	4.232.153	5.036.304	19,0%	4.232.153	4.691.641	5.036.304	7,3%	19,0%
Kibocsátott értékpapírok	781.316	984.755	26,0%	781.316	947.366	984.755	3,9%	26,0%
Alarendelt és járulékos kölcsöntőke	250.726	301.164	20,1%	250.726	298.749	301.164	0,8%	20,1%
Saját tőke	788.213	893.912	13,4%	788.213	880.753	893.912	1,5%	13,4%
Teljesítménymutatók (%)	2006	2007P	Y-o-Y	2006 4Q	2007 3Q	2007 4Q	Q-o-Q	Y-o-Y
Bruttó hitel/betét arány (%)	105,7%	114,4%	8,7%	105,7%	112,5%	114,4%	1,9%	8,7%
Nettó kamatmarzs korigált ¹	5,53%	5,48%	-0,05%	5,30%	5,47%	5,67%	0,19%	0,36%
Kiadás/bevétel arány korigált ⁵	56,8%	59,1%	2,2%	63,3%	58,5%	61,0%	2,5%	-2,3%
ROA	3,04%	2,67%	-0,37%	2,45%	2,85%	2,47%	-0,38%	0,02%
ROE	28,0%	24,7%	-3,3%	22,6%	25,9%	23,0%	-2,9%	0,4%
Részvény információk	2006	2007P	Y-o-Y	2006 4Q	2007 3Q	2007 4Q	Q-o-Q	Y-o-Y
EPS alap (HUF)	722	793	9,9%	155	213	196	-7,8%	26,4%
EPS hígított (HUF)	714	791	10,8%	155	201	196	-2,8%	26,5%
Záróár (HUF)	8.750	8.790	0,5%	8.750	9.555	8.790	-8,0%	0,5%
Maximum (HUF)	8.750	10.939	25,0%	8.750	10.939	9.601	-12,2%	9,7%
Minimum (HUF)	5.190	7.680	48,0%	6.630	8.500	7.680	-9,6%	15,8%
Piaci kapitalizáció (milliárd forint)	2.450	2.461	0,5%	2.450	2.675	2.461	-8,0%	0,5%

¹ A swap-tranzakciók nem kamatjellegű eredményével korigálva

² Az akvizíciók előtt képzett céltartalékok felszabadításával növelve

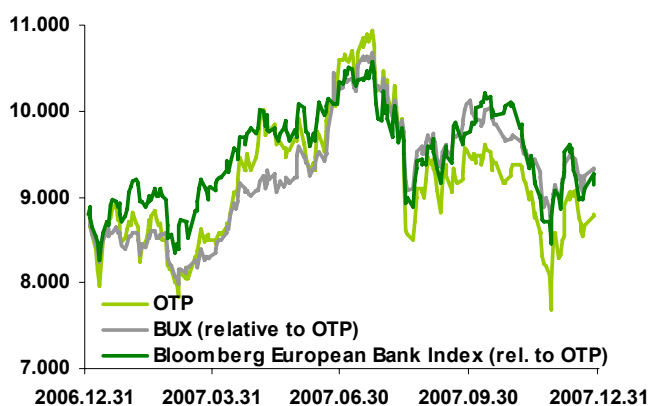
³ Swap ügyletek nem kamatjellegű eredménye és akvizíciók előtt képzett céltartalékok felszabadítása nélkül

⁴ Az akvizíciók előtt képzett céltartalékok felszabadításával csökkentve

⁵ Az összes bevétel az akvizíciók előtt képzett céltartalékok felszabadításával csökkentve

- **Tervhez közeli, 208 milliárd forint éves adózott eredmény (+11% y/y)**
- **Dinamikus hitel- és betétállomány növekedés negyedéves és éves szinten**
- **Javuló portfólióminőség, fenntartható fedezettség**
- **Negyedéves szinten 9%-kal javuló nettó kamatbevétel, 19 bp-tal bővülő kamatmarzs**

ÁRFOLYAMALAKULÁS



MOODY'S MINŐSÍTÉSEK

OTP Bank (2007. december)

Hosszúlejáratú forint betét
Hosszúlejáratú deviza betét
Pénzügyi erő

Aa3
A2
C+

OTP Jelzálogbank

Jelzáloglevél
Hosszúlejáratú deviza betét
Pénzügyi erő

Aa1
A2
C+

DSK Bank

Hosszúlejáratú deviza betét
Pénzügyi erő

Baa3
D

AZ OTP BANK 2007. ÉVI ELŐZETES TŐZSDEI GYORSJELENTÉSE

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

2007 ÉV ÖSSZEFOGLALÓJA

A 2007. év teljesítményét mindenek előtt két fontos szempontból érdemes értékelni: egyrészt, hogy a magyar piacon milyen mértékben sikerült semlegesíteni a megszorító intézkedések negatív hatását, másrészt a 2006-ban megvásárolt külföldi bankok integrációja mennyire volt sikeres, hogyan változott a csoportszintű értékteremtéshez történő hozzájárulásuk?

Változatos makrogazdasági környezet

Ami a bankcsoport működési környezetét illeti, jelentős kettősség érvényesült: Magyarországon elsősorban a megszorító intézkedések kereslet-visszafogó hatása, a magas kamatkörnyezet és alapvetően stabil hazai fizetőeszköz határozta meg a tevékenység kereteit, a külföldi leánybankok országait ugyanakkor dinamikus gazdasági fejlődés, folyamatosan növekvő lakossági hitelkereslet, és számos országban életbe lépő restriktív szabályozás jellemezte.

Magyarországon a makrogazdasági kiigazítás jelentős egyenlegjavulást eredményezett mind fiskális oldalon, mind a folyó fizetési mérlegben. Mindennek következtében a hazai fizetőeszköz jóval kisebb volatilitást mutatott, mint a megelőző évben, alapvetően a 250 forintos EUR-szint körül maradt; a vártnál magasabb infláció viszont a jegybankot óvatosságra intette, mindössze két 25 bp-os alapkamat csökkentésre került sor. A tervezetthez képest magasabb HUF-alapkamat és a stabil forint növelte a deviza alapú hiteltermékek meglévő népszerűségét, a lakás- és jelzálog típusú hitelek folyósításának jelentős hányada deviza alapú volt (döntően CHF és szeptembertől növekvő mértékben JPY), a teljes állományon belüli a deviza részaránya a magyarországi hitelportfolión belül 3,5%-ponttal 43,4%-ra nőtt. A vártnál magasabb kamatkörnyezet a nettó kamatmarzs alakulását kedvezően befolyásolta.

Tervhez közeli, elemzői várakozásokat pedig meghaladó 207,9 milliárd forint éves profit

A 2007-ben konszolidált szinten elért 207,9 milliárd forintos adózott eredmény több mint 11%-kal haladja meg az előző évit és több mint 1 milliárd forinttal az

elemzői konszenzus szintjét. Bár a végső szám elmarad a menedzsment által eredetileg tervezett 211 milliárd forintos eredménytől, ebben gyakorlatilag nincsenek egyedi tételek, másrészt a stratégiai nyitott pozíció 598 millió forintos vesztesége, a szerb leánybank gyenge teljesítménye, illetve az ISB első félévi szervezeti és személyi problémákkal terhelt lassabb felfutása magyarázatot ad a különbségre. Mindeközben több leánybank teljesítménye, valamint a hazai alapbanki tevékenység a tervekhez képest jobban alakult.

A Bank fundamentumai, tőkehelyzete stabil, kiegyensúlyozott, a Moody's 2007. decemberében stabil kilátás mellett megerősítette az OTP valamennyi hitelbesorolását.

2007 második felétől javuló magyar pozíciók

Ami a hazai alapbanki teljesítményt illeti, számos személyi és szervezeti intézkedés eredményeként az év második fele jelentős eredményeket hozott: a megtakarítási oldalon célzott és aktív marketing mellett sikerült stabilizálni a Bank piaci pozícióit, ezen belül is kiemelendő a betéti állomány 10,6%-os éves szintű gyarapodása, illetve az Alapkezelő folyamatosan javuló piaci részaránya. Hiteloldalon a hangsúlyt a jelzálog típusú fogyasztási hitelekre és lakáshitelekre helyezte a Bank és rendkívül sikeresnek bizonyult a szeptemberben bevezetett Világhitel-konstrukció. Részben ennek is köszönhető, hogy 2007. negyedik negyedében a kihelyezett jelzáloghitel-állomány rekordmértékben nőtt és javult a devizaalapú lakás-és fogyasztási hitelek piaci részaránya. A hitelállomány éves szinten 12,7%-kal bővült. A háztartások jövedelem-pozíciójának romlása ellenére a hitelportfólió minősége még javult is, az NPL-arány 2,1%-ról 1,4%-ra csökkent.

Intenzíven bővülő leánybanki teljesítmények

A külföldi leányok közül ezúttal is kiemelendő a DSK kiváló teljesítménye volumen és eredmény tekintetében egyaránt. A Bank hitel- és betétállományai gyakorlatilag minden termék esetében a terv felett alakultak, a vállalati hitelek piacán a bank részesedése tovább nőtt, a lakossági

hiteleknel pedig fordulatot hozott a negyedik negyedév: sikerült növekedésbe fordítani a korábbi lemorzsolódást. A bruttó hitelállomány az elmúlt évben 43,4%-kal, a betétállomány 24,2%-kal bővült, az adózott eredmény pedig 21%-kal nőtt. Mindezt olyan környezetben sikerült a banknak elérnie, amikor a 2007. szeptemberétől életbe lépő szabályozás általában kedvezőtlenül érintette a bankrendszer gazdálkodását.

Az orosz ISB-nél a negyedik negyedévben sikerült tovább dinamizálni a már az előző negyedévben is erős hitelfolyósítást és a rekordszintű POS-folyósításnak köszönhetően tovább javult a nettó kamatmarzs. Az év második felében az új menedzsmentnek, az új termékek bevezetésének és az értékesítési csatornák jelentős bővülésének köszönhetően a Bank dinamikus növekedési pályára állt, hitelállománya éves szinten több mint 41%-kal nőtt. Az év egészében 7 új fiók és közel 100 értékesítési iroda nyílt, ami a 2007 novemberében megvásárolt orosz DNB 46 új fiókjával együtt jelentős hálózatbővítést jelent.

Az ukrán CJSC-nél az utolsó negyedévben folytatódott, sőt még intenzívebbé vált a hálózatbővítés, ennek eredményeként az év egészében összesen 77 új fiók és további 17 képviselő nyílt. Éves szinten a hitelállomány volumene 45%-kal, a betétek 20%-kal nőttek, különösen az utolsó 3 hónapban volt erős a dinamika (+17%, ill. +10%). A tervtől elmaradó nettó kamatbevétel és díj-jutalék eredményt az alacsonyabb működési költségek ellensúlyozták és

így az adózott eredmény az eredeti célkitűzés közelében alakult.

Kedvező éves hitel- és betétdinamikát tudott felmutatni az OBS (+22,3% ill. +19,3%), éves eredménye 28%-kal haladta meg a 2006. évi adózott eredményt. Az OBH hitelállománya 27,3%-kal nőtt éves szinten, eredménye minimálisan haladta meg az előző évit. A CKB egész évben sikeres hitelezési tevékenységet folytatott, az állomány több mint duplájára nőtt, betétállománya közel megduplázódott, eredménye a várakozások felett alakult. Az OBR esetében az igen magas állományi növekedés emelendő ki (a hitelek 60%, a betétek 70% feletti ütemben bővültek), az éves veszteség a jó költséggazdálkodás eredményeként lényegesen kisebb volt a tervezettnél; mindez jó esélyt kínál ahhoz, hogy a bank 2008-ban már nyereségessé váljon. A külföldi érdeklőségek között a szerb leánybank teljesítménye egyelőre várakozás alatti: mind a volumenek, mind pedig az eredmény jelentősen elmaradt a tervezettől és ennek csak részben magyarázata az elhúzó integráció.

Sub-prime kitétség nélkül

A sub-prime válság a jelentős részvényárfolyam korrekciót leszámítva egyelőre nem érintette a bankcsoport működését: nincs olyan strukturált értékpapír portfóliója, ami jelentős árfolyamvesztést generálna, kötvénykibocsátásra 2007 évben pedig csak a válságot megelőzően, februárban került sor. A Bank adósság-lejárati struktúrája egészséges, nincsenek kiugró törlesztési csúcsok.

2007. NEGYEDIK NEGYEDÉVÉNEK ÖSSZEFOGLALÓJA

A tárgyidőszakban a Bankcsoport bruttó hitelállománya 9,1%-kal, betétállománya 7,3%-kal nőtt. A mérlegfőösszeg 5,2%-kal bővült, elérve a 8.450 milliárd forintot.

Az adózás utáni 50,9 milliárd forintos eredmény 8,6%-kal alacsonyabb, mint az előző negyedévben. A nyitott pozíción elszenvedett veszteség 1,5 milliárd forint volt. A swapok nem kamattal ellátott eredményével korrigált nettó kamatbevétel 9,3%-kal bővült q/q. Az átlagos saját tőke 3%-os növekedése eredményeként a Bankcsoport saját tőke arányos jövedelmezősége (ROE) 23,0% volt (-2,9%-pont q/q).

A Bankcsoporton belül a magyarországi banki alaptervekenység bruttó hitelállománya 5,9%-kal, betétállománya 7,2%-kal nőtt. Mindeközben az Alapkezelő is 4%-nál nagyobb mértékben növelte kezelt vagyonának állományát. A hitelportfólió legdinamikusabban a szerb leánybanknál nőtt (+25,6%), de kimagaslóan erős volt a hitelezés az ISB-nél (+18,7%), a CKB-nél (+17,8%), a CJSC-nél (+17,4%) valamint a DSK-nál (+14,5%). A

betétállomány legdinamikusabban az OBR-nél bővült (+14%).

A jelentős ukrán és román hálózatbővítés miatt a működési költségek az előző időszaknál nagyobb ütemben nőttek (+13,9%), a kiadás/bevétel mutató 60,3%-ra emelkedett (+2,6% q/q).

A hitelportfólió minősége javult, az NPL-arány 4,2%, a fedezeti mutató 61,8% volt, 2,0%-ponttal nőtt q/q.

A Bankcsoporton belül az utolsó negyedévben legnagyobb mértékben a szlovák, orosz és bolgár leánybank eredménye javult, míg az OBR és a szerb leánybank veszteséget könyvelt el. A hazai banki alaptervekenység eredménye 32,2 milliárd forint volt (-4,7% q/q).

2007 októberében és novemberében az OTP céget alapított Hollandiában és Cipruson, melyeken keresztül tőkehatékonyan tudja finanszírozni leánybankjait.

Az OTP Bank tulajdonosi struktúrája annyiban változott, hogy december 29-én tett bejelentése

alapján M. Rahimkulov és családja közvetlen és közvetett tulajdoni hányada 9,76%-ra emelkedett.

MÉRLEGZÁRÁST KÖVETŐ FONTOSABB ESEMÉNYEK

- Január 9-én tőkeemelés történt az ukrán CJSC-nél.
- Január 22-én a FitchRatings megerősítette az orosz ISB hitelbesorolását (BBB-).
- Január 22-én a Merkantil Bank Zrt. menedzsmentje a 81%-os többségi tulajdonában lévő szlovákiai OTP Leasing a.s. eladásáról döntött. A lízingszolgáltató másik tulajdonosa, az OTP Banka Slovensko a.s. ugyancsak értékesíti 19%-os részesedését, egyben tovább erősíti pozícióit a szlovák bankpiacon.
- Az OTP Bank és a Groupama február 11-én kizárólagos, hosszú távú regionális partnerségről állapodott meg az élet- és nem élet biztosítási, valamint banki termékek értékesítése terén. A Groupama megvásárolja az OTP Bank-tól a Bank 100%-os tulajdonát képező OTP Garancia Biztosító Zrt.-t 164 milliárd forintért. A Groupama kötelezettséget vállal az OTP Bank részvényei 8%-ának megvásárlására.

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

KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁS

Eredménykimutatás millió forintban	2006	2007P	Y-o-Y	2006 4Q	2007 3Q	2007 4Q	Q-o-Q	Y-o-Y
Kamatbevétel	542.817	749.250	38,0%	164.611	193.670	201.397	4,0%	22,3%
Kamatköltségek	186.873	315.196	68,7%	60.035	70.982	90.554	27,6%	50,8%
Nettó kamatbevétel	355.944	434.054	21,9%	104.576	122.688	110.843	-9,7%	6,0%
Nettó kamatbevétel korrigált¹	340.186	426.060	25,2%	87.972	106.905	116.861	9,3%	32,8%
Céltartalékképzés a hitelekre	28.559	58.334	104,3%	10.111	10.579	19.642	85,7%	94,3%
Céltartalékképzés a hitelekre korrigált ²	23.997	42.333	76,4%	7.714	8.133	16.910	107,9%	119,2%
Nettó kamatbevétel céltartalékok után	327.385	375.720	14,8%	94.465	112.109	91.201	-18,6%	-3,5%
Nettó kamatbevétel céltartalékok után korrigált^{1,2}	316.189	383.727	21,4%	80.259	98.772	99.951	1,2%	24,5%
Díj, jutalék bevétel	145.015	188.964	30,3%	39.045	48.069	52.158	8,5%	33,6%
Díj, jutalék ráfordítás	32.115	36.476	13,6%	9.675	9.521	8.800	-7,6%	-9,0%
Nettó díjak, jutalékok	112.899	152.488	35,1%	29.369	38.548	43.358	12,5%	47,6%
Devizaárfolyam nyereség, nettó	-11.884	8.672	-173,0%	-13.262	-10.385	10.636	-202,4%	-180,2%
Devizaárfolyam nyereség, nettó korrigált ³	4.968	16.666	235,4%	4.436	968	4.618	377,1%	4,1%
Értékpapír árfolyam eredmény, nettó	6.901	5.076	-26,4%	2.426	-1.556	-207	-86,7%	-108,5%
Értékpapír árfolyam eredmény, nettó korrigált ⁴	5.807	5.076	-12,6%	1.332	2.874	-207	-107,2%	-115,5%
Ingatlantranzakciók eredménye	1.292	1.330	2,9%	4	219	264	20,5%	5939,8%
Osztalékbevételek	901	993	10,2%	12	361	27	-92,5%	124,2%
Biztosítási díjbevételek	75.554	83.517	10,5%	15.547	24.477	21.233	-13,3%	36,6%
Egyéb nem kamatjellegű bevétel	24.940	44.014	76,5%	6.141	8.956	14.143	57,9%	130,3%
Egyéb nem kamatjellegű bevétel korrigált ⁵	20.378	28.013	37,5%	3.744	6.510	11.411	75,3%	204,8%
ebből: akvizíció előtt képzett értékvesztés felszabadítása	4.562	16.001	250,7%	2.397	2.446	2.732	11,7%	14,0%
Nem kamatjellegű bevételek (nettó díjakkal)	210.604	296.090	40,6%	40.238	60.620	89.454	47,6%	122,3%
Nem kamatjellegű bevételek (nettó díjakkal korrigált⁶)	221.800	288.083	29,9%	54.445	73.957	80.704	9,1%	48,2%
Összes bevétel	566.548	730.144	28,9%	144.814	183.308	200.297	9,3%	38,3%
Összes bevétel korrigált⁷	561.986	714.143	27,1%	142.417	180.862	197.565	9,2%	38,7%
Személyi jellegű ráfordítások	106.804	147.701	38,3%	29.717	36.648	39.737	8,4%	33,7%
Értékcsökkenés	26.465	35.747	35,1%	6.684	8.700	9.518	9,4%	42,4%
Biztosítási ráfordítások	60.866	69.168	13,6%	13.402	21.115	15.959	-24,4%	19,1%
Egyéb nem kamat jellegű ráfordítás	125.252	169.174	35,1%	40.362	39.330	55.310	40,6%	37,0%
ebből: járadékadó/banki különadó	11.153	6.525	-41,5%	2.802	1.642	1.560	-5,0%	-44,3%
Működési költség	319.386	421.790	32,1%	90.164	105.793	120.524	13,9%	33,7%
Nem kamatjellegű ráfordítások összesen	351.502	458.266	30,4%	99.840	115.314	129.324	12,1%	29,5%
Adózás előtti eredmény	218.603	250.020	14,4%	44.539	66.936	60.131	-10,2%	35,0%
Társasági adó	31.506	42.139	33,7%	3.970	11.185	9.199	-17,8%	131,7%
ebből: járadékadó/banki különadó	777	389	-49,9%	614	98	104	6,1%	-83,1%
Adózás utáni eredmény	187.097	207.881	11,1%	40.569	55.751	50.932	-8,6%	25,5%
TELJESÍTMÉNYMUTATÓK (%)	2006	2007P	Y-o-Y	2006 4Q	2007 3Q	2007 4Q	Q-o-Q	Y-o-Y
Nettó kamatmarzs korrigált ¹	5,53%	5,48%	-0,05%	5,30%	5,47%	5,67%	0,19%	0,36%
Kiadás/bevétel arány korrigált ⁸	56,8%	59,1%	2,2%	63,3%	58,5%	61,0%	2,5%	-2,3%
ROA	3,04%	2,67%	-0,37%	2,45%	2,85%	2,47%	-0,38%	0,02%
ROE	28,0%	24,7%	-3,3%	22,6%	25,9%	23,0%	-2,9%	0,4%

¹ Swapok nem kamatjellegű eredményével korrigálva

² Az akvizíciók előtt képzett céltartalékok felszabadításával csökkentve

³ Swap ügyletek fx eredménye nélkül

⁴ Swap ügyletek értékpapír árfolyameredménye nélkül

⁵ Az akvizíciók előtt képzett céltartalékok felszabadításából származó bevétel nélkül

⁶ Swap ügyletek nem kamatjellegű eredménye és akvizíciók előtt képzett céltartalékok felszabadításából származó bevétel nélkül

⁷ Az akvizíciók előtt képzett céltartalékok felszabadításával csökkentve

⁸ Az összes bevétel az akvizíciók előtt képzett céltartalékok felszabadításával csökkentve

- **25% feletti éves nettó kamatbevétel-bővülés és stabil éves szintű kamatmarzs**
- **35%-os éves nettó díj és jutalékbevétel emelkedés**
- **Enyhén csökkenő hatékonysági és jövedelmezőségi mutatók**

Az OTP Csoport teljesítményének a valós folyamatokat tükröző bemutatása érdekében a konszolidált eredménykimutatást – a számviteli eredménykimutatás szerepeltetése mellett – a következő tényezőkkel korrigáltuk:

- a bemutatott időszakok alatt akvizíció előtt képzett céltartalékok felszabadításából keletkezett egyéb nem kamatjellegű bevételekkel csökkentettük a kockázati költségeket;
- a devizaswapok kapcsán, a swapok spot lábának átértékeléséből keletkező fx-árfolyameredménnyel korrigáltuk a nettó kamateredményt;
- a devizaswapok kapcsán keletkezett értékpapír árfolyameredményt szintén a nettó kamateredmény részeként jelentítettük meg.

A Bankcsoport IFRS konszolidált adózott eredménye 207,9 milliárd forint, ami éves szinten 11,1%-os növekedést jelent. Az adózás előtti eredmény növekedése ennél is nagyobb, 14,4%-os volt, összege 2007 végén 250,0 milliárd forint volt.

A korrigált nettó kamatbevételek 426,1 milliárd forintos állománya 25,2%-kal haladja meg az előző évit. A hitelekből származó (swap nélküli) konszolidált kamatbevétel 45,8%-kal, a bankközi kihelyezések bevétele 28,9%-kal, az értékpapír portfólión belül jelentős volument képviselő (317,5 milliárd forint) lejáratig tartandó értékpapírokból származó kamatbevétel pedig 62%-kal bővült.

A kamatkidadásokon belül legnagyobb mértékben az ügyfélbetétekre (+61%), a kibocsátott értékpapírokra fizetett kamatráfordítás (+46,3%), valamint az alárendelt kölcsöntőke kamatszükséglete (+273%) nőtt.

A Csoport éves korrigált nettó swap eredménye 22,2 milliárd forint volt, szemben az előző év 17,8 milliárd forintos eredményével.

A korrigált céltartalékképzés 42,3 milliárd forint volt, 18,3 milliárd forinttal (+76,4%) több mint 2006-ban. A csoportszintű kockázati költségszint 0,83% volt (+0,21%-pont y/y).

A nem kamatjellegű bevételek 30%-kal nőttek, meghaladva a 288 milliárd forintot, ezen belül a nettó díj és jutalékbevételek 35,1%-kal nőttek, az értékpapírokon realizált eredmény viszont 12,6%-kal visszaesett. A nettó devizaárfolyam nyereség 16,7

milliárd forint volt, mindez tartalmazza a stratégiai nyitott pozíciók kimutatott közel 600 millió forintos veszteséget is.

A nettó biztosítási eredmény gyakorlatilag az előző évi szinten maradt (14,4 milliárd forint), míg a korrigált egyéb nem kamatjellegű bevételek 37,5%-kal nőttek y/y.

A teljes bevételeken belül a nem kamatjellegű bevételek aránya 40,3% volt, 0,8%-ponttal több, mint az előző évben.

A személyi jellegű kiadások 38,3%-kal emelkedtek, ami döntően a hálózatbővítéssel járó létszámnövekedés következménye.

Az egyéb ráfordítások 169,2 milliárd forintos állománya (+35,1%) tartalmazza az arculatváltást is magába foglaló marketing költségeket (12,7 milliárd forint), a jelentősen megnövekedett bérleti díjakat (16 milliárd forint), iparüzési adót (11 milliárd forint), valamint a banki különadót 2007. évtől felváltó járadékadót (6,5 milliárd forint).

A konszolidált kiadás/bevétel mutató 59,1%-os szintje 2,2%-kal haladja meg az elmúlt évit. A konszolidált ROA (2,7%) 0,4%-ponttal mérséklődött, míg a ROE (24,7%) 3,3%-ponttal csökkent az elmúlt egy évben. Az egy részvényre jutó eredmény (EPS) 793 forint volt (+71 forint), a hígított EPS pedig 791 forint volt (+77 forint).

A negyedik negyedév összefoglalója

A Bankcsoport által elért 50,9 milliárd forintos adózott eredmény 8,6%-kal marad el az előző negyedév eredményétől; mindez tartalmazza a stratégiai nyitott pozíciók elszennvedett 1,5 milliárd forintos veszteséget is.

Az időszak korrigált nettó kamatbevétele 116,9 milliárd forint volt (+9,3% q/q). A nettó kamatmarzs 5,67%-ra, 19 bp-tal emelkedett. A nem kamatjellegű bevételek 9,1%-kal emelkedtek, döntően az egyéb bevételek 4,9 milliárd forintos növekedése következtében. Eközben a nettó díj- és jutalékbevételek 12,5%-kal emelkedtek.

A nem kamatjellegű ráfordítások között jelentős mértékben az egyéb ráfordítások nőttek (+40,6%), a személyi kiadások 8,4%-os mértékben emelkedtek. Az időszaki kiadás/bevétel mutató 61,0%-os szintje 2,5%-ponttal emelkedett az előző negyedévhez képest.

A konszolidált jövedelmezőségi mutatók csökkentek, a ROA (2,5%) 0,4%-ponttal, míg a ROE (23,0%) 2,9%-kal maradt el az előző negyedévitől.

KONSZOLIDÁLT MÉRLEG

Főbb mérlegtételek millió forintban	2006.12.31	2007.12.31	Y-o-Y	2006.12.31	2007.09.30	2007.12.31	Q-o-Q	Y-o-Y
Pénzeszközök	532.625	346.627	-34,9%	532.625	284.855	346.627	21,7%	-34,9%
Bankközi kihelyezések	602.616	654.122	8,5%	602.616	678.886	654.122	-3,6%	8,5%
Pénzügyi eszközök valós értéken	110.576	285.995	158,6%	110.576	237.465	285.995	20,4%	158,6%
Értékesíthető értékpapírok	489.250	472.314	-3,5%	489.250	484.786	472.314	-2,6%	-3,5%
Hitelek (bruttó)	4.474.702	5.762.417	28,8%	4.474.702	5.280.107	5.762.417	9,1%	28,8%
ebből: lakossági hitelek	2.646.414	3.305.362	24,9%	2.646.414	3.100.552	3.305.362	6,6%	24,9%
vállalkozói hitelek	1.609.989	2.226.216	38,3%	1.609.989	1.947.359	2.226.216	14,3%	38,3%
önkormányzati hitelek	218.299	230.840	5,7%	218.299	232.197	230.840	-0,6%	5,7%
Hitelekre képzett céltartalékok	127.611	178.320	39,7%	127.611	162.339	178.320	9,8%	39,7%
Hitelek (nettó)	4.347.091	5.584.097	28,5%	4.347.091	5.117.768	5.584.097	9,1%	28,5%
Részvények, részesedések	70.938	9.974	-85,9%	70.938	9.754	9.974	2,3%	-85,9%
Lejáratig tartandó értékpapírok	268.281	317.541	18,4%	268.281	462.766	317.541	-31,4%	18,4%
Tárgyi eszközök és immateriális javak	464.716	540.119	16,2%	464.716	526.685	540.119	2,6%	16,2%
Egyéb eszközök	211.334	249.100	17,9%	211.334	239.657	249.100	3,9%	17,9%
ESZKÖZÖK	7.097.426	8.459.889	19,2%	7.097.426	8.042.622	8.459.889	5,2%	19,2%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	660.416	792.260	20,0%	660.416	764.952	792.260	3,6%	20,0%
Ügyfélbetétek	4.232.153	5.036.304	19,0%	4.232.153	4.691.641	5.036.304	7,3%	19,0%
ebből: lakossági betétek	2.912.755	3.243.483	11,4%	2.912.755	3.072.466	3.243.483	5,6%	11,4%
vállalkozói betétek	1.098.083	1.496.688	36,3%	1.098.083	1.298.648	1.496.688	15,2%	36,3%
önkormányzati betétek	221.315	296.133	33,8%	221.315	320.527	296.133	-7,6%	33,8%
Kibocsátott értékpapírok	781.316	984.755	26,0%	781.316	947.366	984.755	3,9%	26,0%
Egyéb kötelezettségek	384.602	451.494	17,4%	384.602	459.161	451.494	-1,7%	17,4%
Alárendelt és járulékos kölcshöntőke	250.726	301.164	20,1%	250.726	298.749	301.164	0,8%	20,1%
KÖTELEZETTSÉGEK	6.309.213	7.565.977	19,9%	6.309.213	7.161.869	7.565.977	5,6%	19,9%
SAJÁT TŐKE	788.213	893.912	13,4%	788.213	880.753	893.912	1,5%	13,4%
FORRÁSOK	7.097.426	8.459.889	19,2%	7.097.426	8.042.622	8.459.889	5,2%	19,2%
Hitel/betét arány	105,7%	114,4%	8,7%	105,7%	112,5%	114,4%	1,9%	8,7%
Problémás hitelek aránya	5,6%	4,2%	-1,4%	5,6%	4,4%	4,2%	-0,2%	-1,4%
Kockázati költség/bruttó hitelállomány	0,73%	1,14%	0,40%	0,97%	0,82%	1,42%	0,60%	0,45%
Kockázati költség korrigált/bruttó hitelállomány	0,62%	0,83%	0,21%	0,74%	0,63%	1,23%	0,59%	0,48%

- **Dinamikus állománynövekedés (q/q és y/y) hitel- és betétoldalon egyaránt**
- **Stabil likviditási pozíció, minimálisan emelkedő hitel/betét mutató**
- **Hitelportfólió minősége változatlanul jó, javuló NPL-arány**

IFRS konszolidált mérlegfőösszeg 19,2%-kal bővült és elérte a 8.460 milliárd forintos szintet. A Bankcsoport saját tőkéje 894 milliárd forintra emelkedett (+13,4% y/y), és a teljes mérleg 10,6%-át képviselte. Az OTP részvények könyv szerinti értéke 3.193 forint volt (+377 forint y/y).

A nettó hitelállomány 2007. végi záróértéke 5.584 milliárd forint volt, 28,5%-kal több, mint egy évvel ezelőtt és 9,1%-kal haladta meg az előző negyedévet. A nettó hitelállomány a mérlegfőösszeg 66%-át képviselte.

A bruttó hitelállományon (5.762,4 milliárd forint) a legnagyobb részarányt a lakossági hitelek képviselték (3.305,4 milliárd forint, 57,4%). A

vállalati hitelportfólió (2.226,2 milliárd forint) ennél kisebb hányadot (38,6%), míg az önkormányzati hitelek (230,8 milliárd forint) a legkisebb állományt (4,0%) jelentették. A lakossági hitelállományon belül a jelzáloghitelek nagysága 1.766,2 milliárd forint volt, a fogyasztási hiteleké pedig 1.539,2 milliárd forint.

Az utolsó negyedév hitelállományának bővülésében mindenekelőtt a szerb (+26,1%), az orosz (+18,7%), a montenegrói (+17,8%), az ukrán (+17,4%), valamint a bolgár (+14,5%) leánybank érdemel említést, és ki kell emelni az orosz ISB lakossági hitelportfóliójának közel 38%-os bővülését is.

A hitelállomány dinamikus növekedése mellett a portfólió minősége javult; a problémás kintlévőségek állománya 4,2% volt. A külföldi leánybankok részaránya az említett kategóriában 42,8% volt.

A hitelekre képzett értékvesztés állománya 2007. végén elérte a 178,3 milliárd forintot (+39,7% y/y és +9,8% q/q). A problémás hitelek állománya 243,4 milliárd forint (-7,8 milliárd forint y/y és +10,4 milliárd

forint q/q). A fedezettség ennek megfelelően 61,8% volt.

A konszolidált betétállomány is rendkívül dinamikus, 19%-kal nőtt az elmúlt egy évben, ezen belül 7,3%-kal a negyedik negyedévben. Ennek következtében a hitel/betét mutató némileg emelkedett. A betétállomány az elmúlt negyedévben legjelentősebb mértékben Romániában (+14,3%), a montenegrói leánybanknál (+10,8,%) és Ukrajnában (+10,2%) bővült.

Külön említést érdemel, hogy Magyarországon az OTP Bank ezúttal is sikeresen célozta meg a

megtakarításokat: betétállományát úgy sikerült növelnie 7,3%-kal az elmúlt negyedévben, hogy közben az Alapkezelő 4%-nál nagyobb mértékben növelte kezelt eszközállományát.

A kibocsátott értékpapírok és alárendelt kölcsöntőke állomány éves növekedése (26,0% és 20,1%) az első negyedévi tranzakciók következménye, az év hátralévő részében sem kötvény-, sem jelentősebb jelzáloglevél kibocsátásra nem került sor.

OTP Bank értékpapír portfóliójában gyakorlatilag nincsenek sem strukturált termékek, sem jelentős árfolyamkockázatot hordozó befektetések.

AZ OTP BANK MAGYARORSZÁGI ALAPTEVÉKENYSÉGE¹

Eredménykimutatás millió forintban	2006	2007P	Y-o-Y	2006 4Q	2007 3Q	2007 4Q	Q-o-Q	Y-o-Y
Nettó kamatbevétel	250.705	233.770	-6,8%	72.457	74.079	50.855	-31,4%	-29,8%
<i>Nettó kamatbevétel korrigált¹</i>	241.153	242.432	0,5%	58.718	60.636	61.246	1,0%	4,3%
Kockázati költség	25.314	21.387	-15,5%	7.783	4.454	11.360	155,1%	46,0%
Nettó díjak, jutalékok	93.158	102.978	10,5%	23.672	25.508	28.427	11,4%	20,1%
Egyéb nem kamatjellegű bevétel összesen	49.683	25.509	-48,7%	13.847	-14.228	9.542	-167,1%	-31,1%
<i>Egyéb nem kamatjellegű bevétel összesen korrigált¹</i>	7.683	8.701	13,3%	1.613	3.862	2.994	-22,5%	85,6%
Összes bevétel	393.546	362.258	-8,0%	109.976	85.359	88.823	4,1%	-19,2%
Összes bevétel korrigált¹	341.994	354.111	3,5%	84.003	90.006	92.666	3,0%	10,3%
Működési költségek	174.794	172.268	-1,4%	49.044	41.254	45.951	11,4%	-6,3%
Adózás előtti eredmény	193.438	168.603	-12,8%	53.150	39.651	31.512	-20,5%	-40,7%
Adózás előtti eredmény korrigált¹	141.885	160.456	13,1%	27.177	44.298	35.354	-20,2%	30,1%
Adó	19.646	22.154	12,8%	-205	5.892	3.794	-35,6%	-1946,5%
Adózott eredmény	173.792	146.449	-15,7%	53.355	33.758	27.718	-17,9%	-48,1%
Főbb mérlegtételek millió forintban	2006.12.31	2007.12.31	Y-o-Y	2006.12.31	2007.09.30	2007.12.31	Q-o-Q	Y-o-Y
Eszközök	5.688.590	6.486.229	14,0%	5.688.590	6.130.358	6.486.229	5,8%	14,0%
Bankközi kihelyezések, értékpapírok és pénzügyi eszközök valós értéken ²	1.806.346	2.254.605	24,8%	1.806.346	2.236.348	2.254.605	0,8%	24,8%
Ügyfélhitelek (bruttó)³	2.694.689	3.037.488	12,7%	2.694.689	2.867.755	3.037.488	5,9%	12,7%
ebből: lakossági hitelek	1.479.756	1.684.170	13,8%	1.479.756	1.599.935	1.684.170	5,3%	13,8%
vállalkozói hitelek ³	1.004.773	1.138.889	13,3%	1.004.773	1.054.812	1.138.889	8,0%	13,3%
önkormányzati hitelek	210.159	214.428	2,0%	210.159	213.008	214.428	0,7%	2,0%
Hitelekre képzett cél tartalékok	-31.131	-28.863	-7,3%	-31.131	-32.856	-28.863	-12,2%	-7,3%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek és kibocsátott értékpapírok	1.750.780	2.119.819	21,1%	1.750.780	1.939.214	2.119.819	9,3%	21,1%
Ügyfélbetétek	2.790.322	3.086.089	10,6%	2.790.322	2.878.963	3.086.089	7,2%	10,6%
ebből: lakossági betétek	1.906.468	1.965.938	3,1%	1.906.468	1.876.707	1.965.938	4,8%	3,1%
vállalkozói betétek	715.468	915.602	28,0%	715.468	770.455	915.602	18,8%	28,0%
önkormányzati betétek	168.385	204.550	21,5%	168.385	231.800	204.550	-11,8%	21,5%
Saját tőke	712.307	765.351	7,4%	712.307	776.619	765.351	-1,5%	7,4%
HITELPORTFOLIÓ MINŐSÉGE (%)	2006.12.31	2007.12.31	Y-o-Y	2006.12.31	2007.09.30	2007.12.31	Q-o-Q	Y-o-Y
Problémás hitelek aránya ³	2,1%	1,4%	-0,8%	2,1%	1,6%	1,4%	-0,3%	-0,8%
PIACI RÉSZESEDES (%)	2006.12.31	2007.12.31	Y-o-Y	2006.12.31	2007.09.30	2007.12.31	Q-o-Q	Y-o-Y
Hitelek	20,6%	19,1%	-1,5%	20,6%	19,4%	19,1%	-0,3%	-1,5%
Betétek	23,7%	24,1%	0,4%	23,7%	24,1%	24,1%	0,0%	0,4%
Mérlegfőösszeg	24,7%	25,2%	0,4%	24,7%	25,2%	25,2%	0,0%	0,4%
TELJESÍTMÉNYMUTATÓK (%)	2006	2007P	Y-o-Y	2006 4Q	2007 3Q	2007 4Q	Q-o-Q	Y-o-Y
Bruttó hitel/betét arány	96,6%	98,4%	1,9%	96,6%	99,6%	98,4%	-1,2%	1,9%
Nettó kamatmarzs korrigált ⁴	5,21%	4,80%	-0,41%	4,79%	4,82%	4,72%	-0,10%	-0,07%
Kiadás/bevétel arány korrigált ⁵	51,1%	48,6%	-2,5%	58,4%	45,8%	49,6%	3,8%	-8,8%
ROA	3,4%	2,4%	-1,0%	3,8%	2,2%	1,8%	-0,5%	-2,1%
ROE	28,3%	19,8%	-8,5%	33,3%	17,6%	14,4%	-3,2%	-18,9%

¹ A korrigált eredmény sorok levezetése a tőzsdei gyorsjelentés mellékletét képező kiegészítő adatok között található

² OTP Financing Cyprus és OTP Financing Netherlands számára nyújtott hitelekkel együtt

³ OTP Financing Cyprus és OTP Financing Netherlands számára nyújtott hitelek nélkül

⁴ Korrigált nettó kamat kamateredményből és kölcsöntőke állománnyal valamint leányvállalati bankközi finanszírozással korrigált átlagos mérlegfőösszegeből számolva

⁵ Korrigált összes bevétellel kalkulálva

¹ A fejezet az OTP Bank, az OTP Jelzálogbank és a Lakástakarékpénztár 2007. évi előzetes eredményét együttesen mutatja be – a továbbiakban: OTP alaptervekenység vagy core business. Az OTP Bank nemzetközi pénzügyi standardok szerint készített **nem konszolidált** szűkített beszámolója megtalálható a Budapesti Értéktőzsde (www.bet.hu), a PSZÁF által üzemeltetett honlapon (www.kozzetetelek.hu), valamint az OTP Bank (www.otpbank.hu) honlapján.

- **Lakás és vállalkozói hitelek által generált élénkülő hitelfortfolio bővülés (+6% q/q), továbbra is jól teljesítő fogyasztási hitelek (+11% q/q)**
- **Folytatódó enyhe 10 bp-os q/q nettó kamatmarzs-erőzió**
- **Éves szinten eredménybővülés a növekvő nettó jutalék-eredménynek és a csökkenő kockázati költségeknek köszönhetően**
- **Javuló hitelfortfolio minőség, növekvő fedezettség**

Eredményalakulás

Az OTP Bank magyarországi alaptervekenysége eredményének a valós üzleti folyamatokat tükröző bemutatása érdekében az eredménykimutatást a következő tényezőkkel korrigáltuk:

- az alárendelt, illetve járulékos kölcsöntőke kamatköltségét, továbbá a leányvállalatok finanszírozásából az OTP Core-nál keletkező nettó kamateredményt a nettó kamateredményből kiszűrtük;
- a stratégiai nyitott EUR pozíció árfolyameredményét az egyéb nem kamatjellegű bevételekből kiszűrtük;
- a leányvállalatoktól kapott osztalékot, illetve véglegesen átvett pénzeszközt az egyéb nem kamatjellegű eredményből kiszűrtük;
- a devizawap ügyleteken keletkező nem kamatjellegű eredményt a nettó kamateredménynél jelenítettük meg;
- A leányvállalati finanszírozáson elért nem kamat bevételt az egyéb nem kamatjellegű bevételekből kiszűrtük.

A korrigált eredmény sorok részletes levezetése a tőzsdei gyorsjelentés mellékletét képező kiegészítő adatok között található.

Az alaptervekenységet reprezentáló éves korrigált adó előtti eredmény 13%-kal, 160,5 milliárd forintra nőtt y/y alapon. A növekedésben döntő szerepet játszottak a hiteljutalékok erős dinamikájának köszönhetően y/y alapon 11%-kal növekvő jutalékbevételek, továbbá a javuló portfólióminőség mellett 16%-kal tavalyi szintjük alatt teljesítő kockázati költségek. Ráadásul alacsonyabb kockázati költségek mellett is lényegesen javult a problémás portfólió céltartalékkal való fedezettsége: 48,8%-ról 53,4%-ra y/y alapon.

A nettó kamateredmény növekedését számos marzsszűkítő tényező hátráltatta 2007 év során. Ilyen hatások voltak: az újra csökkenésnek induló forint alapkamat (-50 bázispont a tárgyidőszak során), a támogatott forint lakáshitelek 2007 évben meginduló átárazódása és jelentős előtörlesztése, a lakossági piacon egyre fokozódó verseny, vagy a

harmadik negyedév során a Bank által folytatott intenzív betétgyűjtő kampány. Mindezek hatására a korrigált kumulált nettó kamateredmény gyakorlatilag 2006. évi szintjén teljesült (+0,5% y/y), a korrigált alaptervekenységi kamatmarzs pedig 41 bázisponttal, 4,80%-ra szűkült y/y.

A korrigált egyéb nem kamat bevételek annak ellenére bővültek 13%-kal y/y alapon, hogy 2006 során elsősorban tárgyi eszközök és immateriális javak kiszervezése kapcsán jelentős egyszeri bevételek keletkeztek. Ezt a 2007 év során kieső bevételt azonban pótolni tudta a deviza- és valutakonverziókon elért marzseredmény 33%-os y/y bővülése, illetve stratégiai pozíción kívüli egyéb mérlegpozíción elszennvedett árfolyamvesztés csökkenése.

Az alaptervekenység éves működési kiadásai 1,4%-kal 2006. évi szintjük alatt teljesültek. Ebben jelentős szerepe van annak, hogy a költségek között elszámolt 2007. elejétől fizetett járadékadó, a korábban fizetett banki különadóhoz képest kisebb ráfordítást jelent. (2006: 11,2 milliárd forint, 2007: 6,5 milliárd forint). A személyi jellegű ráfordítások és az értékcsökkenés 6,9%-kal, illetve 14,8%-kal nőtt y/y alapon.

Az alaptervekenység adózás előtti eredményének q/q alapon tapasztalható 20%-os visszaesése 35,4 milliárd forintra elsősorban a negyedéves alapon jelentősen emelkedő kockázati költségek, illetve a szezonális személyi költségek miatt q/q 11%-kal növekvő működési költségek következménye. A nettó kamatbevétel q/q alapon 1,0%-kal 61,2 milliárd forintra nőtt, 0,10%-ponttal szűkülő korrigált kamatmarzs és erősödő ügyfélállományi dinamikák eredményeként. A nettó jutalékbevételek dinamikáját a betéti jutalékok növekedése húzta 11% fölé, az egyéb nem kamatjellegű bevételek pedig elsősorban az értékpapír portfólión harmadik negyedév során elért jelentős nyereség okozta erős bázis miatt csökkentek 22,5%-kal q/q.

Mérlegdinamikák

Eszközoldalon a bruttó hitelállományi dinamikában jelentős élénkülést hozott a negyedik negyedév: az ügyfélhitelek az előző negyedévi 2,6% után 6,0%-kal nőttek q/q alapon. E fellendülés motorja a világhitel folyósításoknak köszönhetően q/q 3,3%-kal bővülő lakáshitelek, illetve a 8,0%-os q/q dinamikát produkáló vállalkozói hitelek voltak (előző negyedév +3,2%). A fogyasztási hitelek esetében pedig továbbra is erős a portfólióbővülés üteme (a harmadik negyedévi 12% után; az utolsó negyedévben is 11%-kal tudott nőni az állomány). Az intenzív fogyasztási hitel dinamikában fontos szerepe volt a világhitel bevezetésének (szabadfelhasználású jelzáloghitel-konstrukcióval is piacra lépett a Bank), ami a jelzálog típusú hitelek esetében folyósítási rekordokhoz vezetett 2007 negyedik negyedévében (2007 3Q 25,8 milliárd forint vs. 2007 4Q 53,7 milliárd forint, utóbbin belül a

JPY folyósítás aránya 43% volt), ezáltal képes volt a termék a harmadik negyedév során erős növekedést produkáló személyi kölcsön szerepét átvenni.

A forint lakáshitelek átárzódása 2007. negyedik negyedéve során is folytatódott: a 2007. végén fennálló bruttó 1.200 milliárd forint lakáshitel állományból 361 milliárd forint volt a 2003. június előtti feltételekkel folyósított, melyből az első 5 éves kamatperiódus lejártá miatt 136 milliárd forintnyi került át az év során a 2003-as feltételű támogatási kategóriába. A deviza lakáshitelek negyedik negyedévi kiemelkedő teljesítményének köszönhetően (45,3 milliárd forint új folyósítás történt az előző negyedévi 31,1 milliárd után), a deviza alapú hitelek részesedése a teljes lakossági hitelállományon belüli tovább emelkedett.

Az ügyfélforrások elsősorban a vállalati betéteknek köszönhetően nőttek q/q alapon 7,2%-kal. Pozitív fejlemény ugyanakkor, hogy a lakossági betétek növekedése jelentős élénkülést mutatott a korábbi negyedévekhez viszonyítva (+4,8% q/q), elsősorban a látra szóló betétek dinamikus növekedése következtében. Az önkormányzati betétek q/q csökkenése szezonális hatásokkal magyarázható, éves szinten a bővülés 21,5%.

A kibocsátott jelzáloglevelek állománya – mivel nem került sor jelentősebb jelzáloglevél kibocsátásra – negyedéves szinten gyakorlatilag nem változott, továbbá az OTP Banknál sem került sor kötvény vagy kölcsöntőke kibocsátására.

Piaci pozíciók alakulása

A magyar hitelintézeti rendszer hitelpiacain folytatódott a második és a harmadik negyedévben erőre kapott dinamikus állományi növekedés. A hitelek iránt továbbra is erős a kereslet (+5,5% növekedés q/q, +17,1% y/y alapon). Ugyanakkor a lakáshitelek dinamikáját egész évben kedvezőtlenül befolyásolta a magas forint előtörlesztés. A teljes lakáshitel piac bővülése utolsó negyedévben 4,7%, ezen belül a deviza hiteldinamika 13,9%-os volt q/q. Továbbra is erős viszont a háztartások fogyasztási és egyéb hitelek iránti kereslete: a piac volumene 8,2%-kal bővült q/q.

A Csoport piaci részesedése² tovább csökkent a lakáscélú hiteleknél (-1,2%-pontos q/q csökkenés). Ennek oka a továbbra is magas forint előtörlesztési arány és a portfólióban egyre nagyobb súlyú devizahitelek dinamikus növekedése. Utóbbiak esetében a részesedés 0,2%-pontos 21,2%-ra javult q/q, elsősorban a rendkívül sikeresnek bizonyult világhitel bevezetése következtében. Szintén a világhitelnek köszönhető, hogy a deviza fogyasztási

hitelek terén a második negyedévben beindult részesedés-növekedés tovább folytatódott (+0,8%-pontos 25,3%-ra nőtt a részesedés q/q). Ennek következtében a Csoport részesedése a fogyasztási hitelek terén 0,1%-pontos 24,8%-ra nőtt.

Betéti oldalon a piac dinamizálódását hozta a negyedik negyedév: +4,7% q/q, ezzel 7,1% növekedés y/y alapon) – ráadásul ezúttal a háztartások betétállománya is jelentősen növekedett az év első háromnegyed évében megfigyelhető stagnálás után. Ezen szegmensben a jó állományi teljesítménynek köszönhetően az OTP Csoportnak sikerült megállítani az év korábbi negyedéveire jellemző piacvesztését: a részesedés 31,3%-on stabilizálódott.

TŐKEMEGFELELÉS (HPT. ALAPJÁN)

Az OTP Bank MSZSZ szerinti saját tőkéje 2007. december 31-én 638,2 milliárd forint volt, 85 milliárd forinttal több, mint egy évvel korábban. 2007 során az általános tartalék 12,1 milliárd forinttal, az eredménytartalék 74,3 milliárd forinttal, a lekötött tartalék 52,9 milliárd forinttal növekedett, míg a mérleg szerinti eredmény 54,3 milliárd forinttal csökkent. 2007. december 31-én az 1 darab 100 forint névértékű (hígitatlan) részvényre jutó nem konszolidált saját tőke 2.279,2 forint volt.

A Bank szavatoló tőkéje 2007. december 31-én az eredmény figyelmen kívül hagyásával 331,9 milliárd forint, az eredménnyel 344,8 milliárd forint volt, a másodlagos tőkeelemek 291,9 milliárd forintot tettek ki. A 2006. december végénél 26,9%-kal magasabb, 3.463,3 milliárd forintos korigált mérlegfőösszeg alapján a magyar előírások szerint (negyedéves eredmény nélkül) számított fizetőképességi mutató 2007. december 31-én 9,6% volt, ami magasabb a hitelintézeti törvényben meghatározott 8%-os követelménynél. A negyedéves eredményt is figyelembe vevő fizetőképességi mutató értéke 10% volt.

² A fejezetben bemutatott piaci részesedések az OTP Bank, a Jelzálogbank, a Merkantil Bank és a Lakástakarékpénztár hitelintézeti rendszeren belüli összesített részesedését mutatják.

OTP GARANCIA BIZTOSÍTÓ

Az OTP Garancia Biztosító 2007 évben 8,1 milliárd forint adózott eredményt ért el, ezzel 10%-kal növelve éves teljesítményét. A biztosítási bevételek 12%-kal, míg a biztosítási ráfordítások 13%-kal növekedtek y/y. A befektetési eredményektől tisztított biztosítási üzleti eredmény 4,5 milliárd forintot tett ki, ami éves szinten kimagasló, 38%-os bővülést eredményezett. A biztosítástechnikai tartalékok állománya y/y 12%-kal, q/q 2%-kal növekedett, 2007. végén 180,7 milliárd forint volt.

A 2007-ben realizált 90,0 milliárd forintos bruttó díjbevételnek köszönhetően a Társaság piaci részesedése az összes díjbevétel tekintetében

9,7%-ot ért el (4. helyezés a piacon), az életbiztosítási díjbevételből 10,3%-kal részesedett (4. hely), a nem-élet ági részesedése pedig 8,9% volt (3. hely).

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 1,1 milliárd forint veszteséget realizáltak 2007-ben, 0,2 milliárd forinttal többet a 2006 évinél.

A combined ratio alakulása az OTP Garancia Biztosítónál

millió forintban	2006	2007P	Y-o-Y	2006 4Q	2007 3Q	2007 4Q	Q-o-Q	Y-o-Y
Károk	-29.851	-49.236	64,9%	-7.963	-12.622	-12.604	-0,1%	58,3%
Költségek	-18.251	-19.034	4,3%	-5.125	-4.792	-5.246	9,5%	2,4%
Tartalékok változása	-30.511	-19.422	-36,3%	-5.113	-8.228	-3.481	-57,7%	-31,9%
Nettó díjbevétel	75.600	84.390	11,6%	15.783	24.944	21.681	-13,1%	37,4%
Befektetési eredmény	6.292	7.820	24,3%	2.538	1.736	855	-50,7%	-66,3%
Biztosítási üzleti eredmény	3.279	4.518	37,8%	119	1.038	1.206	16,2%	911,3%
			%-pont				%-pont	%-pont
Combined ratio (%)	95,66%	94,65%	-1,02%	99,24%	95,84%	94,44%	-1,40%	-4,81%

MERKANTIL CSOPORT

A Merkantil Csoport összesített mérlegfőösszege 2007. december 31-én túllépte a 363,1 milliárd forintot, ami 8,7%-kal magasabb a 2006 végi értéknél. A Csoport teljes bruttó hitelállománya 274,3 milliárd forint volt, ami 8,5%-os növekedésnek felel meg. A Csoport összevont, nem konszolidált éves adózott eredménye meghaladta a 8,9 milliárd forintot,³ ami 38,8%-kal múlja felül a tavalyi előtti. A swapok nem kamat eredményével korrigált nettó kamateredmény 6,4%-kal 21,0 milliárd forintra növekedett, a kockázati költségek 3,1 milliárd forintos értéke 16,2%-kal múlta alul a 2006-ban tapasztaltat, így a profitjavulás nagyrészt a működési költségek csökkenésének tudható be. A költség-bevétel arány a teljes tavalyi évet tekintve 31,2% volt (-168 bp y/y). A Csoport összevont saját tőke-arányos nyeresége 2007-ben 26,3% volt, szemben az egy évvel korábbi 24,4%-kal.

A Merkantil Bank és Car fennálló gépjárműhitel-állománya egy év alatt 8,3%-kal 246,5 milliárd forintra bővült (2006: 227,6 milliárd forint), a szerződésszám pedig 2,3%-kal növekedve megközelítette a 194 ezret.

A Merkantil Bank és Car összesített hitelfortfoliójának minősége nem romlott jelentősen a tavalyi év során: 2007. december 31-én a minősített hitelek⁴ összesített aránya 90,0%, míg a problémás kihelyezéseké 7,8% volt szemben a 2006 végi 90,5%-kal, illetve 7,5%-kal. A problémás hitelek fedezettsége 85,4% volt (2006: 82,3%).

A Merkantil Csoport egyéb, többnyire az ingatlan-és egyéb lízingügyletekkel és bérlettel foglalkozó tagjainak kumulált eszközállománya 2007. december 31-én 63,1 milliárd forint volt (2006: 56,3 milliárd forint). Ugyanakkor ezen Csoporttagok súlya az eredmény szempontjából továbbra sem túl jelentős.

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

⁴ 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 figyelemre méltó kategóriába helyezik.

OTP ALAPKEZELŐ

Az OTP Alapkezelő által kezelt vagyon alakulása:

milliárd forintban	2006. dec. 31.	2007. szept. 30.	2007. dec. 31.	Q-o-Q	Y-o-Y
OTP Alapok	543,5	775,1	813,5	5,0%	49,7%
Pénztárak számára kezelt vagyon	518,6	620,9	638,2	2,8%	23,1%
OTP Pénztárak	507,6	608,6	625,9	2,8%	23,3%
Egyéb pénztárak	11,1	12,3	12,3	0,2%	11,2%
Egyéb intézményi vagyonkezelés	134,3	166,4	176,9	6,3%	31,7%
Teljes kezelt vagyon	1.196,3	1.562,4	1.628,3	4,2%	36,1%

Az OTP Alapkezelő 2007 év során 7,8 milliárd forint adózás előtti eredménnyel és 6,2 milliárd forint adózott eredménnyel zárta, utóbbi 18,9%-kal haladta meg a 2006 év végét. A Társaság az elmúlt évben mintegy 14,3 milliárd forint díj- és jutalékbevételt realizált, amely 19,7%-os növekedést jelent éves alapon. 2007. december 31-ig mintegy 9,8 milliárd forint alapkezelési díj került felszámításra, amely az alapok átlagos állományához viszonyítva 1,47% volt.

2007 során a hazai alapkezelési piacot tekintve a befektetési alapokban kezelt vagyon 25,6%-kal nőtt, ezen belül az értékpapír alapok vagyona több mint

33,1%-kal emelkedett. Az OTP Alapkezelő a 2007-es év végén kiemelkedő 32,4%-os piaci részesedést ér el az értékpapír alapok piacán, miközben jelenősen nőtt az ügyfeleinek száma

Az OTP Alapkezelő által kezelt alapok közül, az OPTIMA Alap nettó eszközértéke az alapokban kezelt vagyon 17,8%-ra csökkent, míg a PÉNZPIACI Alapban kezelt vagyon elérte a 257,7 milliárd forintot (+8,7% q/q). A pénztári üzletágban kezelt vagyon 2007 végére 638 milliárd forintra nőtt, ezen kívül az egyéb intézményi vagyonkezelés üzletágban mintegy 177 milliárd forint realizálódott.

AZ OTP BANK KÜLFÖLDI LEÁNYVÁLLALATAINAK TELJESÍTMÉNYE

A tőzsdei gyorsjelentés további fejezeteiben azon leányvállalatok esetében, melyeknél a bemutatott időszakok alatt akvizíció előtt képzett céltartalékok felszabadításából egyéb nem kamatjellegű bevétel keletkezett, ezzel a bevétellel a kockázati költségeket csökkentettük. Az ilyen típusú bevételt az összes bevételből is kiszűrtük és a költség/bevétel arányt is a korrigált összes bevételből számítottuk.

DSK CSOPORT⁵

A DSK Csoport gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2006	2007P	Y-o-Y	2006 4Q	2007 3Q	2007 4Q	Q-o-Q	Y-o-Y
Nettó kamatbevétel	40.335	43.373	7,5%	10.446	11.267	11.520	2,2%	10,3%
Kockázati költség	8.525	9.116	6,9%	3.144	2.487	3.146	26,5%	0,1%
Nettó díjak, jutalékok	14.306	17.154	19,9%	3.826	4.558	4.294	-5,8%	12,3%
Egyéb nem kamatjellegű bevétel összesen	2.650	2.238	-15,6%	1.146	554	652	17,8%	-43,1%
Összes bevétel	57.291	62.764	9,6%	15.418	16.378	16.466	0,5%	6,8%
Működési kiadások	23.346	24.489	4,9%	5.803	6.468	5.277	-18,4%	-9,1%
Adózás előtti eredmény	25.420	29.159	14,7%	6.470	7.423	8.043	8,3%	24,3%
Adózott eredmény	21.880	26.471	21,0%	5.788	6.768	7.415	9,6%	28,1%
Főbb mérlegfőtételek millió forintban	2006.12.31	2007.12.31	Y-o-Y	2006.12.31	2007.09.30	2007.12.31	Q-o-Q	Y-o-Y
Mérlegfőösszeg	855.799	1.015.016	18,6%	855.799	933.789	1.015.016	8,7%	18,6%
Bruttó hitelek	532.092	763.049	43,4%	532.092	666.629	763.049	14,5%	43,4%
ebből: lakossági hitelek	399.703	540.426	35,2%	399.703	488.825	540.426	10,6%	35,2%
vállalkozói hitelek	132.197	221.601	67,6%	132.197	176.967	221.601	25,2%	67,6%
Hitelekre képzett céltartalékok	-19.030	-27.925	46,7%	-19.030	-24.598	-27.925	13,5%	46,7%
Ügyfélbetétek	523.770	650.325	24,2%	523.770	599.025	650.325	8,6%	24,2%
ebből: lakossági betétek	430.964	519.949	20,6%	430.964	484.432	519.949	7,3%	20,6%
vállalkozói betétek	71.744	99.612	38,8%	71.744	89.877	99.612	10,8%	38,8%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek és kibocsátott értékpapírok	228.304	229.114	0,4%	228.304	212.033	229.114	8,1%	0,4%
Saját tőke	90.209	124.139	37,6%	90.209	108.286	124.139	14,6%	37,6%
HITELPORTFOLIO MINŐSÉGE (%)	2006.12.31	2007.12.31	Y-o-Y	2006.12.31	2007.09.30	2007.12.31	Q-o-Q	Y-o-Y
Problémás hitelek aránya	3,4%	3,2%	-0,1%	3,4%	3,6%	3,2%	-0,4%	-0,1%
PIACI RÉSZESEDÉS (%)	2006.12.31	2007.12.31	Y-o-Y	2006.12.31	2007.09.30	2007.12.31	Q-o-Q	Y-o-Y
Hitelek	16,6%	16,1%	-0,6%	16,6%	16,0%	16,1%	0,1%	-0,6%
Betétek	14,9%	12,3%	-2,6%	14,9%	13,0%	12,3%	-0,7%	-2,6%
Mérlegfőösszeg	14,4%	13,8%	-0,5%	14,4%	13,4%	13,8%	0,5%	-0,5%
TELJESÍTMÉNYMUTATÓK (%)	2006	2007P	Y-o-Y	2006 4Q	2007 3Q	2007 4Q	Q-o-Q	Y-o-Y
Bruttó hitel/betét arány	101,6%	117,3%	15,7%	101,6%	111,3%	117,3%	6,0%	15,7%
Nettó kamatmarzs	5,61%	4,64%	-0,97%	4,91%	4,95%	4,73%	-0,22%	-0,18%
Kiadás/bevétel arány	40,7%	39,0%	-1,7%	37,6%	39,5%	32,1%	-7,4%	-5,6%
ROA	3,0%	2,8%	-0,2%	2,7%	3,0%	3,0%	0,1%	0,3%
ROE	27,1%	24,7%	-2,4%	25,4%	26,0%	25,5%	-0,5%	0,2%

⁵ A DSK Bank, POK DSK-Rodina, DSK Trans Security és DSK Tours konszolidált, valamint az Asset Management (SPV) összevont adatai alapján

- **Kiemelkedő, 21%-os y/y éves adózott eredmény bővülés**
- **Továbbra is rendkívül dinamikus, a negyedik negyedévben a piaci pozíciók javulását is hozó ügyfélhitelek-portfolió bővülés**
- **Folyamatosan javuló portfólióminőség**
- **Működési költségek erős kontroll alatt**

A DSK Csoport 2007. éves adózott eredménye 26,5 milliárd forint, amely 21%-kal magasabb az egy évvel korábbinál. A növekedésben szerepet játszott a bolgár társasági adókulcs 2007. január 1-jei csökkentése is, ugyanis az adó előtti eredmény éves dinamikája alacsonyabb: +15% y/y alapon. Ez leginkább a dinamikus bővülő nettó díjbevételeknek (+20% y/y), az erős kontroll alatt tartott működési költségeknek (+5% y/y), és a javuló portfólióminőség eredményeként mindössze 7%-kal növekvő kockázati költségeknek köszönhető.

A kumulált nettó kamatbevétel éves szinten 7,5%-kal nőtt. A 2007. harmadik negyedévi 8,3%-os q/q növekedés utáni szerényebb negyedik negyedéves bővülés (+2,2% q/q) két tényezővel magyarázható. Egyrészt a harmadik negyedévben az elszámolás módjában történő változás miatt jelentkezett 0,3 milliárd forintos egyszeri kamatbevétel. Másrészt a negyedik negyedévet már egészében érintette a kötelező tartalékráta szeptemberi növekedése (8%-ról 12%-ra), amire a Bank meglévő hitelportfoliójának részbeni átárazásával válaszolt.

2007 év során a meghozott kockázatkezelési lépések, például a késedelmes adósok folyószámláinak inkasszálása bevezetése következtében a hitelportfolió minősége folyamatosan javult (y/y és q/q alapon egyaránt csökkent a problémás hitelek aránya). Ennek fő következménye, hogy a kockázati költségek a 43%-kal bővülő ügyfélhitelek-portfolió mellett mindössze 7%-kal emelkedtek y/y. Ráadásul a problémás hitelek céltartalékkal való fedezettsége 81%-ra emelkedett, ami javulást jelent mind y/y, mind q/q alapon.

A nettó díjak és jutalékok 20%-kal bővültek a tavalyi évhez viszonyítva. A negyedik negyedéves, 6%-os csökkenés oka egyrészt a hitelek visszavásárlása az SPV-től (korábban jutalékként realizált tételek a negyedik negyedévtől kamatbevételként jelentkeznek), illetve az ügynöki értékesítés növekvő díjráfördítése.

A működési kiadások 2006 évhez viszonyított 5%-os növekedése, valamint q/q 18%-os csökkenése elsősorban az erős kontroll alatt tartott személyi költségeknek köszönhető. A személyi költségek csökkenésének oka, hogy 2007 korábbi negyedévei során elhatárolt ráfordítások a negyedik negyedévben egy összegben feloldásra kerültek. Amennyiben ezt a hatást korrigáljuk, a működési költségek 6%-kal növekedtek volna q/q.

Az év korábbi negyedéveinek megfelelően a negyedik negyedévben is a lakás és a vállalkozói hitelportfolió dinamikus bővülése volt a mérlegfőösszeg-növekedés motorja. A lakáshitelek q/q 19%-os, valamint a vállalkozói hitelek q/q 25%-os növekedése ellensúlyozta a fogyasztási hitelek növekedésének a korábbi évekhez viszonyított – egyébként a piaci trendekkel összhangban lévő – lassulását (q/q 5,5% növekedés). A kiváló hiteldinamika hosszú idő óta először ráadásul a lakossági piaci pozíciók javulását is eredményezte. A lakossági hitelek piaci részesedése 0,6%-ponttal 33,4%-ra, míg a vállalkozói hiteleké 0,2%-ponttal 7,3%-ra nőtt q/q.

A hitelektől elmaradó betétállomány-növekedés (8,6% q/q) tovább emelte a hitel/betét mutatót, mely közel 16%-pontos y/y növekedés után év végén 117%-on állt.

A Bank a negyedik negyedév során befejezte korábban kiszervezett személyi kölcsöneinek visszavásárlását az SPV-től. A tranzakció következtében növekvő szabályozói tőkekövetelmény biztosítására az OTP Bank a negyedik negyedév során 7,7 milliárd forint összegű tőkeemelését hajtott végre a DSK Bankban. Tovább erősítette a DSK Bank tőkepozícióját, hogy a negyedik negyedév során lejáró bankközi finanszírozás kiváltására az OTP Bank 50,7 milliárd forint összegű alárendelt kölcsöntőkét nyújtott.

INVESTSBERBANK

Az Investsberbank gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2006	2007P	Y-o-Y	2006 4Q	2007 3Q	2007 4Q	Q-o-Q	Y-o-Y
Nettó kamatbevétel		51.133			10.981	21.599	96,7%	
Korrigált kockázati költség		11.233			2.314	4.115	77,8%	
Nettó díjak, jutalékok		15.509			4.007	4.592	14,6%	
Egyéb nem kamatjellegű bevétel összesen (korrigált)		1.566			-1.008	895	-188,8%	
Összes bevétel		68.208			13.980	27.087	93,8%	
Működési kiadások		45.837			9.014	18.723	107,7%	
Adózás előtti eredmény		11.138			2.652	4.248	60,2%	
Adózott eredmény		7.091			1.650	2.532	53,5%	
Főbb mérlegtételek millió forintban	2006.12.31	2007.12.31	Y-o-Y	2006.12.31	2007.09.30	2007.12.31	Q-o-Q	Y-o-Y
Mérlegfőösszeg	329.326	431.615	31,1%	329.326	375.369	431.615	15,0%	31,1%
Bruttó hitelek	215.232	304.410	41,4%	215.232	256.471	304.410	18,7%	41,4%
ebből: lakossági hitelek	97.078	203.659	109,8%	97.078	147.688	203.659	37,9%	109,8%
vállalkozói hitelek	116.601	98.949	-15,1%	116.601	106.866	98.949	-7,4%	-15,1%
Hitelekre képzett céltartalékok		-18.323			-13.980	-18.323	31,1%	
Ügyfélbetétek	253.645	291.183	14,8%	253.645	264.767	291.183	10,0%	14,8%
ebből: lakossági betétek	168.260	167.378	-0,5%	168.260	159.182	167.378	5,1%	-0,5%
vállalkozói betétek	85.385	123.805	45,0%	85.385	105.585	123.805	17,3%	45,0%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek és kibocsátott értékpapírok	28.464	81.068	184,8%	28.464	55.529	81.068	46,0%	184,8%
Saját tőke	38.338	41.039	7,0%	38.338	39.662	41.039	3,5%	7,0%
HITELPORTFOLIÓ MINŐSÉGE (%)	2006.12.31	2007.12.31	Y-o-Y	2006.12.31	2007.09.30	2007.12.31	Q-o-Q	Y-o-Y
Problémás hitelek aránya	7,3%	9,7%	2,3%	7,3%	10,0%	9,7%	-0,3%	2,3%
PIACI RÉSZESÉDÉS (%)	2006.12.31	2007.12.31	Y-o-Y	2006.12.31	2007.09.30	2007.12.31	Q-o-Q	Y-o-Y
Hitelek		0,3%			0,3%	0,3%	0,0%	
Betétek		0,4%			0,4%	0,4%	0,0%	
Mérlegfőösszeg		0,3%			0,3%	0,3%	0,0%	
TELJESÍTMÉNYMUTATÓK (%)	2006	2007P	Y-o-Y	2006 4Q	2007 3Q	2007 4Q	Q-o-Q	Y-o-Y
Hitel/betét mutató	84,9%	104,5%	19,7%	84,9%	96,9%	104,5%	7,7%	19,7%
Kiadás/bevétel arány		67,2%			64,5%	69,1%	4,6%	
Nettó kamatmarzs		13,44%			11,79%	21,41%	9,62%	
ROA		1,86%			1,77%	2,51%	0,74%	
ROE		17,9%			16,5%	25,1%	8,6%	

- **Kiemelkedő, elsősorban fogyasztási hitelek által generált állománynövekedés negyedik negyedévben**
- **Rekord negyedéves adózott eredmény**
- **Stabilizálódó portfólióminőség**

Az ISB a 2007. év utolsó három hónapjában 2,5 milliárd forintos adózott eredményt ért el, így a teljes 2007. évi profit 7,1 milliárd forint volt. A q/q növekedés annak is köszönhető, hogy az utolsó negyedévben az értékpapír-portfólión nem keletkezett további árfolyamvesztés, mely a harmadik negyedévben jelentős veszteséget okozott az egyéb nem kamatjellegű ráfordítások között.

Ugyanakkor a negyedik negyedévben is voltak egyszeri hatások, amelyek jelentős módosulást okoztak az eredményszerkezetben. A Bank teljes mértékben átvette az OTP Bankcsoportnál alkalmazott IFRS elszámolási módszertant a hitelkamatok vonatkozásában, és a problémás hitelekre elszámolta a járó kamatot, valamint az ezekre a kamatkövetelésekre képzett értékvesztést.

E tételek hatását kiszűrve az éves nettó kamatbevétel 44,5 milliárd forint lett volna (4Q: 15,0 milliárd forint +36,4% q/q), a nettó kamatmarzs pedig 11,70% (4Q: 14,85% +306 bp q/q).

Az állományok növekedését tekintve a Bank az eddigi legjobb három hónapját zárta: a bruttó hitelállomány negyedéves szinten 18,7%-kal, a lakossági hitelek állománya 37,9%-kal lett magasabb. A vállalati üzletágban bekövetkezett visszaesés a refinanszírozási céllal folyósított repó-ügyletek⁶ állományának csökkenése miatt történt, a hagyományos vállalati ügyfélhiteleknél 3%-os bővülés következett be.

Betétoldalon szintén kiemelkedő volt a bővülés: a lakossági üzletágban 5,1%-os, a vállalkozóinál 17,3%-os növekedési ütemet könyvelhettek el negyedéves szinten.

⁶ Az IFRS előírásainak megfelelően az ISB a nem bank pénzügyi vállalkozásokkal kötött repó ügyleteket vállalati ügyfélhitelként mutatja ki.

A hitelportfólió minősége továbbra is lényegesen gyengébb a Csoport átlagánál, ugyanakkor stabilnak mondható: a problémás hitelek aránya még csökkent is – 0,3%-ponttal – a szeptember végi értékhez képest, és a magas marzsok továbbra is ellensúlyozzák a jelentős veszteségrátát. A problémás hitelek mögötti céltartalék-fedezettség 50,2%-ra emelkedett a negyedévvél ezelőtti 43,1%-

ról. Ez a csoportszinten szintén viszonylag alacsony érték továbbra is a hitelek akvizíciókor történt nettósításával magyarázható.

A Bank részesedését tekintve mérlegfőösszeg szerinti részesedése alapján továbbra sem számít jelentős piaci szereplőnek, ugyanakkor a fogyasztási hitelek szegmensben piacrésze átlépte az 1%-ot.

CJSC OTP BANK

A CJSC OTP Bank gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2006 ⁷	2007P	Y-o-Y	2006 4Q	2007 3Q	2007 4Q	Q-o-Q	Y-o-Y
Nettó kamatbevétel	4.362	29.104		4.362	7.370	7.940	7,7%	82,0%
Korrigált kockázati költség	650	-76		650	-227	213	-194,0%	-67,1%
Nettó díjak, jutalékok	625	4.310		625	1.415	1.137	-19,7%	81,9%
Egyéb nem kamatjellegű bevétel összesen (korrigált)	2.281	1.850		2.281	232	571	146,0%	-74,9%
Összes bevétel (korrigált)	7.267	35.264		7.267	9.017	9.648	7,0%	32,8%
Működési kiadások	2.848	16.096		2.848	4.164	5.199	24,8%	82,5%
Adózás előtti eredmény	3.769	19.244		3.769	5.080	4.236	-16,6%	12,4%
Adózott eredmény	2.611	13.975		2.611	3.633	3.028	-16,6%	16,0%
Főbb mérlegtételek millió forintban	2006.12.31	2007.12.31	Y-o-Y	2006.12.31	2007.09.30	2007.12.31	Q-o-Q	Y-o-Y
Mérlegfőösszeg	432.623	622.606	43,9%	432.623	538.486	622.606	15,6%	43,9%
Bruttó hitelek	365.793	530.659	45,1%	365.793	452.031	530.659	17,4%	45,1%
ebből: lakossági hitelek	163.869	213.660	30,4%	163.869	218.479	213.660	-2,2%	30,4%
vállalkozói hitelek	201.923	316.999	57,0%	201.923	233.552	316.999	35,7%	57,0%
Hitelekre képzett céltartalékok	-645	-3.431	432,1%	-645	-1.854	-3.431	85,1%	432,1%
Ügyfélbetétek	148.752	178.151	19,8%	148.752	161.731	178.151	10,2%	19,8%
ebből: lakossági betétek	71.054	83.969	18,2%	71.054	74.876	83.969	12,1%	18,2%
vállalkozói betétek	77.648	94.176	21,3%	77.648	86.843	94.176	8,4%	21,3%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek és kibocsátott értékpapírok	227.642	363.222	59,6%	227.642	300.096	363.222	21,0%	59,6%
Saját tőke	43.365	65.531	51,1%	43.365	55.397	65.531	18,3%	51,1%
HITELPORTFÓLIÓ MINŐSÉGE (%)	2006.12.31	2007.12.31	Y-o-Y	2006.12.31	2007.09.30	2007.12.31	Q-o-Q	Y-o-Y
Problémás hitelek aránya	2,1%	1,1%	-1,0%	2,1%	2,7%	1,1%	-1,6%	-1,0%
PIACI RÉSZESEDÉS (%)	2006.12.31	2007.12.31	Y-o-Y	2006.12.31	2007.09.30	2007.12.31	Q-o-Q	Y-o-Y
Hitelek	4,0%	3,7%	-0,4%	4,0%	3,5%	3,7%	0,1%	-0,4%
Betétek	2,1%	1,8%	-0,3%	2,1%	1,9%	1,8%	-0,1%	-0,3%
Mérlegfőösszeg	3,5%	3,1%	-0,4%	3,5%	3,0%	3,1%	0,1%	-0,4%
TELJESÍTMÉNYMUTATÓK (%)	2006	2007P	Y-o-Y	2006 4Q	2007 3Q	2007 4Q	Q-o-Q	Y-o-Y
Bruttó hitel/betét arány	245,9%	297,9%	52,0%	245,9%	279,5%	297,9%	18,4%	52,0%
Kiadás/bevétel arány	39,2%	45,6%	6,5%	39,2%	46,2%	53,9%	7,7%	14,7%
Nettó kamatmarzs	6,05%	5,52%	-0,53%	6,05%	5,75%	5,47%	-0,28%	-0,58%
ROA	3,62%	2,62%	-0,97%	3,62%	2,83%	2,09%	-0,75%	-1,53%
ROE	36,1%	25,7%	-10,5%	36,1%	26,6%	20,0%	-6,6%	-16,1%

- **Közel 14 milliárd forint éves adózott eredmény, piacot meghaladó mértékű hiteldinamika az utolsó negyedévben**
- **Egyre növekvő külső finanszírozási igény, bankközi források szignifikáns bővülése**
- **Jelentősen felgyorsult hálózatbővítés; 77 új fiók a 2007-es év során**

A CJSC OTP Bank eszközállománya 2007. december 31-én elérte a 622,6 milliárd forintot, ezzel jelenleg mintegy 3,1%-os piaci részesedéssel

rendelkezik az ukrán piacon. A Bank adózott eredménye 2007 végén közel 14 milliárd forint volt, ebből a negyedik negyedévben mintegy 3,0 milliárd forintot realizált. Az utolsó negyedéves teljesítmény némileg elmaradt az előző negyedévtől (-16,6% q/q), ami egyfelől árfolyamhatással, másrészt a nettó kamateredmény mérsékelt növekedésével indokolható. Míg eszkozáldalon az ügyfélállományok a 2007. év során dinamikusan bővültek, addig az ügyfélbetétek állományi növekedése elmaradt a piactól, alapvetően a piaci átlagtól történő jelentős elárazás miatt. Ennek következtében a finanszírozás

⁷ A 2006-os évben mindössze két hónap, november-december került konszolidálásra.

eltolódott a drágább bankközi források irányába, melynek állománya a mérlegfőösszeg közel 60%-át tette ki 2007 végén.

A hitelvolumen dinamikája 2007-ben kiemelkedő volt (+45,1% y/y), a növekedés motorja döntően a lakáshitelek, illetve a vállalkozói hitelek voltak. A hitelportfólió minősége az állományi növekedéssel együtt jelentősen javult, annak köszönhetően, hogy két nagyobb rossz vállalati hitel az utolsó negyedévben részben megtérült. A pozitív kockázati költségek ellenére is nőtt a problémás hitelek fedezettsége, illetve az NPL arány 1,1%-ra csökkent.

A fiókhálózat bővítése 2007 utolsó negyedévben jelentősen felgyorsult, a CJSC OTP Bank hálózata

az év során 77 fiókkal bővült. Az értékesítési hálózat ilyen ütemű bővítésével egy időben a létszámnövekedés folyamatos, az elmúlt negyedévben 527 fővel bővült a Bank alkalmazottainak száma. Ennek velejárója a működési költségek közel 25%-os q/q növekedése.

A CJSC OTP Bank kiemelkedő teljesítményét a 2007-es évben számos díj övezte: köztük az „Év Legjobb Bankja” (Kyeve Post), a „Legstílusosabb Bank” és a „Legjobb Ügyfélkiszolgálással rendelkező Bank” („Delo”) elismerések.

A Bank tőkepozíciójának erősítésére érdekében az OTP Bank 2007 során összesen 13,5 milliárd forint összegű tőkeemelését hajtott végre, így a tőzsrőke 34,3 milliárd forintra nőtt.

OTP BANK ROMANIA

Az OTP Bank Romania gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2006	2007P	Y-o-Y	2006 4Q	2007 3Q	2007 4Q	Q-o-Q	Y-o-Y
Nettó kamatbevétel	3.429	5.603	63,4%	1.163	1.861	1.735	-6,8%	49,1%
Korrigált kockázati költség	383	595	55,3%	-463	459	-17	-103,6%	-96,4%
Nettó díjak, jutalékok	1.227	1.001	-18,4%	381	58	424	635,4%	11,3%
Egyéb nem kamattjellegű bevétel összesen (korrigált)	1.825	3.515	92,6%	315	1.386	896	-35,3%	184,9%
Összes bevétel	6.481	10.120	56,1%	1.859	3.305	3.056	-7,5%	64,3%
Működési kiadások	8.756	12.348	41,0%	3.016	3.168	3.664	15,6%	21,5%
Adózás előtti eredmény	-2.658	-2.823	6,2%	-694	-323	-592	83,5%	-14,7%
Adózott eredmény	-2.784	-2.827	1,5%	-783	-245	-630	157,3%	-19,5%
Főbb mérlegtételek millió forintban	2006.12.31	2007.12.31	Y-o-Y	2006.12.31	2007.09.30	2007.12.31	Q-o-Q	Y-o-Y
Mérlegfőösszeg	193.412	250.199	29,4%	193.412	236.431	250.199	5,8%	29,4%
Bruttó hitelek	101.295	162.910	60,8%	101.295	160.578	162.910	1,5%	60,8%
ebből: lakossági hitelek	51.039	67.225	31,7%	51.039	74.328	67.225	-9,6%	31,7%
vállalkozói hitelek	50.256	95.685	90,4%	50.256	86.250	95.685	10,9%	90,4%
Hitelekre képzett céltartalékok	-928	-1.734	86,7%	-928	-1.777	-1.734	-2,4%	86,7%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek és kibocsátott értékpapírok	125.555	146.583	16,7%	125.555	141.887	146.583	3,3%	16,7%
Ügyfélbetétek	40.996	70.729	72,5%	40.996	61.890	70.729	14,3%	72,5%
ebből: lakossági betétek	18.396	34.301	86,5%	18.396	30.721	34.301	11,7%	86,5%
vállalkozói betétek	22.600	36.428	61,2%	22.600	31.169	36.428	16,9%	61,2%
Saját tőke	25.041	25.308	1,1%	25.041	27.432	25.308	-7,7%	1,1%
HITELPORTFÓLIÓ MINŐSÉGE (%)	2006.12.31	2007.12.31	Y-o-Y	2006.12.31	2007.09.30	2007.12.31	Q-o-Q	Y-o-Y
Problémás hitelek aránya	3,6%	10,5%	6,9%	3,6%	6,0%	10,5%	4,5%	6,9%
PIACI RÉSZESEDES (%)	2006.12.31	2007.12.31	Y-o-Y	2006.12.31	2007.09.30	2007.11.30	Q-o-Q	Y-o-Y
Hitelek	1,6%	2,1%	0,5%	1,6%	2,0%	2,1%	0,1%	0,5%
Betétek	0,6%	0,8%	0,2%	0,6%	0,7%	0,8%	0,1%	0,2%
Mérlegfőösszeg	1,5%	1,7%	0,2%	1,5%	1,4%	1,7%	0,3%	0,2%
TELJESÍTMÉNYMUTATÓK (%)	2006	2007P	Y-o-Y	2006 4Q	2007 3Q	2007 4Q	Q-o-Q	Y-o-Y
Hitel/betét mutató	247,1%	230,3%	-16,8%	247,1%	259,5%	230,3%	-29,1%	-16,8%
Kiadás/bevétel arány	135,1%	122,0%	-13,1%	162,2%	95,9%	119,9%	24,0%	-42,3%
Nettó kamatmarzs	2,76%	2,53%	-0,23%	2,68%	3,38%	2,85%	-0,53%	0,17%
ROA	-2,24%	-1,27%	0,96%	-1,80%	-0,44%	-1,04%	-0,59%	0,77%
ROE	-14,4%	-11,2%	3,1%	-12,1%	-3,8%	-9,6%	-5,8%	2,5%

- **A vártnál kisebb éves szintű veszteség**
- **Dinamikus hálózatbővítés, 28 új fiók 4Q-ban**
- **Továbbra is erős hiteldinamika és sikeres betétgyűjtés**
- **Romló hitelminőség**

Az OBR 2007-ben 2,8 milliárd forint veszteséget termelt, ami lényegében megegyezik a 2006. évi eredménnyel. A veszteség nagysága alulmúlta a tervezettet, ami részben betudható egyszeri tételeknek, így például a harmadik negyedévben végrehajtott részvényeladásoknak is. Emellett az utolsó negyedévben egy jelentős méretű leírt hitelnél

következett be megtérülés, ezért az OBR kockázati költsége az év utolsó negyedében pozitív lett és a romló portfólióminőség ellenére éves szinten is csak 55,3%-kal emelkedett.

A nettó kamat- és jutalékbevételek éves szintű összehasonlítását egy számviteli módosítás nehezíti,⁸ az ezen két forrásból származó bevételek azonban összességében 41,8%-kal növekedtek 2006. évhez képest.

A bruttó hitelállomány növekedése dinamikus volt. A Bank a tavalyi év során több mint 47 milliárd forint értékben adott át – vállalati és lakossági – hitelkihelyezéseket az OTP Banknak (4Q-ban 22 milliárd forintnyit). A transzferált hiteleket is figyelembe véve a bruttó hitelállomány éves növekedése több mint 100% (+13% q/q). A Bank erős lakáshitel piaci részesedése 4% körül stabilizálódott.

A növekedéssel együtt a portfólióminőség is romlott: a problémás hitelek aránya a negyedik negyedév során 6,0%-ról 10,5%-ra nőtt, a teljes évet tekintve pedig a romlás még nagyobb ütemű. A képet némileg árnyalja, hogy a problémás állomány elsősorban az átlag alatti és kétes kategóriákban emelkedett, illetve a romlás részben szezonális és technikai jellegű volt, a mértéke azonban ezzel együtt is markáns. A problémás hitelek céltartalékkal való fedezettsége, köszönhetően azok kiváló minőségének, továbbra is alacsony (1,9%).

A hitelek mellett az elmúlt negyedévben az ügyfélbetétek növekedési üteme is jelentős volt (14,3% q/q).

A hálózatbővítés üteme az utolsó negyedévben felgyorsult (2007 4Q 28 új fiók), ezzel a Bank fiókjainak száma elérte a 104-et.

⁸ Ennek során korábban jutalékbevételeként elszámolt tételeket is kamatbevételeként számoltak el a harmadik negyedévtől. Ugyanakkor a negyedik negyedévben az OBR jelentős egyszeri jutalékbevételekhez jutott az OTP Banknak átadott hitelek miatt, ami az utolsó negyedév jutalékbevételeit ismét megemelte.

OTP BANKA HRVATSKA

Az OTP banka Hrvatska gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2006	2007P	Y-o-Y	2006 4Q	2007 3Q	2007 4Q	Q-o-Q	Y-o-Y
Nettó kamatbevétel	11.139	11.727	5,3%	2.739	3.066	3.098	1,1%	13,1%
Korrigált kockázati költség	311	490	57,5%	-20	153	353	130,5%	
Nettó díjak, jutalékok	2.572	3.137	22,0%	656	846	937	10,7%	42,8%
Egyéb nem kamatjellegű bevétel összesen (korrigált)	1.742	1.518	-12,9%	393	458	390	-14,9%	-0,8%
Összes bevétel (korrigált)	15.453	16.381	6,0%	3.788	4.370	4.425	1,2%	16,8%
Működési kiadások	10.772	11.425	6,1%	2.749	2.742	3.146	14,8%	14,5%
Adózás előtti eredmény	4.370	4.466	2,2%	1.059	1.476	926	-37,3%	-12,6%
Adózott eredmény	3.468	3.554	2,5%	832	1.183	723	-38,9%	-13,2%
Főbb mérlegletelek millió forintban	2006.12.31	2007.12.31	Y-o-Y	2006.12.31	2007.09.30	2007.12.31	Q-o-Q	Y-o-Y
Mérlegfőösszeg	364.118	422.251	16,0%	364.118	397.155	422.251	6,3%	16,0%
Bruttó hitelek	197.329	251.186	27,3%	197.329	227.275	251.186	10,5%	27,3%
ebből: lakossági hitelek	126.940	161.339	27,1%	126.940	151.165	161.339	6,7%	27,1%
vállalkozói hitelek	69.864	89.404	28,0%	69.864	75.634	89.404	18,2%	28,0%
Hitelekre képzett céltartalékok	-2.239	-4.118	83,9%	-2.239	-3.487	-4.118	18,1%	83,9%
Ügyfélbetétek	275.695	307.540	11,6%	275.695	285.230	307.540	7,8%	11,6%
ebből: lakossági betétek	222.996	248.739	11,5%	222.996	235.384	248.739	5,7%	11,5%
vállalkozói betétek	47.644	52.303	9,8%	47.644	43.568	52.303	20,0%	9,8%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek és kibocsátott értékpapírok	49.874	64.021	28,4%	49.874	62.844	64.021	1,9%	28,4%
Saját tőke	30.609	40.326	31,7%	30.609	39.406	40.326	2,3%	31,7%
HITELPORTFOLIÓ MINŐSÉGE (%)	2006.12.31	2007.12.31	Y-o-Y	2006.12.31	2007.09.30	2007.12.31	Q-o-Q	Y-o-Y
Problémás hitelek aránya	1,5%	1,4%	0,0%	1,5%	1,3%	1,4%	0,1%	0,0%
PIACI RÉSZESÉDÉS (%)	2006.12.31	2007.12.31	Y-o-Y	2006.12.31	2007.09.30	2007.12.31	Q-o-Q	Y-o-Y
Hitelek	3,2%	3,3%	0,2%	3,2%	3,3%	3,3%	0,1%	0,2%
Betétek	4,5%	4,2%	-0,3%	4,5%	4,3%	4,2%	-0,1%	-0,3%
Mérlegfőösszeg	3,5%	3,4%	0,0%	3,5%	3,5%	3,4%	-0,1%	0,0%
TELJESÍTMÉNYMUTATÓK (%)	2006	2007P	Y-o-Y	2006 4Q	2007 3Q	2007 4Q	Q-o-Q	Y-o-Y
Bruttó hitel/betét arány	71,6%	81,7%	10,1%	71,6%	79,7%	81,7%	2,0%	10,1%
Kiadás/bevétel arány	69,7%	69,7%	0,0%	72,6%	62,7%	71,1%	8,4%	-1,5%
Nettó kamatmarzs	3,36%	2,98%	-0,38%	3,00%	3,18%	3,02%	-0,15%	0,03%
ROA	1,05%	0,90%	-0,14%	0,91%	1,23%	0,71%	-0,52%	-0,21%
ROE	11,3%	10,0%	-1,3%	10,6%	12,4%	7,2%	-5,1%	-3,4%

- **Restriktív szabályozás ellenére y/y alapon stabilan alakuló adózott eredmény**
- **Hiteloldalon dinamikus állománybővülés, mind lakossági mind vállalkozói szegmensben**
- **Bankközi finanszírozás növekvő igénye**

Az OBH Csoport 2007. év során 3,6 milliárd forint adózott eredményt ért el, amely 2,5%-os növekedést jelent előző év végéhez képest. A stabil adózott eredmény eléréséhez a nettó kamateredmény mérsékelte, de folyamatos bővülése járult hozzá (+5,3% y/y), másrészt a nettó jutalékbevételek kedvező alakulása okozta (22,0% y/y), mely utóbbi elsősorban a kártyával kapcsolatos díjbevételek növekedésének köszönhető.

Az utolsó negyedévben történt jelentős céltartalékképzés következtében a kockázati költségek ugyan jelentősen növekedtek 2006-hoz viszonyítva (+57,5% y/y), azonban köszönhetően a személyi- (+1,8% y/y) és dologi költségek (+8,2%

y/y) kontrolljának, előbbi eredménycsökkentő hatása némileg mérséklődött.

2007 év során a betétállomány – a piac bővülésétől elmaradó ütemben – éves szinten 11,6%-kal nőtt. Az utolsó negyedévben a vállalkozói betétek dinamikusabban bővültek (+20,0% q/q), míg a lakossági betéteknél lassabb növekedés volt tapasztalható (+5,7% q/q). Az év során folyamatosan kiemelt jelentőségű volt a betétgyűjtés akciókkal történő ösztönzése, mert a bankrendszer külföldi forrásaira 55%-os kiegészítő kötelező tartalékokat előíró jogszabály továbbra is érvényben van.

A hitelportfólió növekedését korlátozó, 0,5%-os szabályozói limit 2007 év során többször került módosításra, továbbá a CNB december végén hozott döntése alapján azon bankok, melyek éves hitelállomány-növekedése meghaladta a 12%-ot, mentesültek a – büntetésként korábban kötelező – államkötvény-jegyzés alól. Az OBH a változó szabályozásból adódó lehetőségeket kihasználva az év folyamán dinamikusabban bővítette hitelportfólióját, ezáltal a bruttó hitelállomány 2007 év végén elérte a 251,2 milliárd forintot (+27,3% y/y).

A Bank, a korlátozásból adódóan, elsősorban a magasabb marzs elérését biztosító lakossági kihelyezéseket ösztönözte. Ennek megfelelően mind a lakás-, mind a fogyasztási hitelek állománya bővült a negyedév során (+6,9% illetve +6,6% q/q), illetve a kedvező külső kamatszinteknek köszönhetően az ezeken realizált nettó kamateredmény is növekedett.

A hitelportfólió minősége változatlanul jó: a problémás hitelek aránya a Csoport átlaga alatt van. A problémás hitelek fedezettsége közel 64,9% volt év végén.

OTP BANKA SLOVENSKO

Az OTP Banka Slovensko gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2006	2007P	Y-o-Y	2006 4Q	2007 3Q	2007 4Q	Q-o-Q	Y-o-Y
Nettó kamatbevétel	7.576	8.419	11,1%	2.081	2.170	2.329	7,3%	11,9%
Korrigált kockázati költség	1.500	1.154	-23,1%	215	596	-129	-121,6%	-159,8%
Nettó díjak, jutalékok	1.936	2.290	18,3%	564	540	651	20,6%	15,4%
Egyéb nem kamatjellegű bevétel összesen (korrigált)	1.555	1.404	-9,7%	421	637	334	-47,5%	-20,5%
Összes bevétel (korrigált)	11.067	12.112	9,4%	3.066	3.347	3.315	-1,0%	8,1%
Működési kiadások	7.541	8.765	16,2%	2.041	2.243	2.458	9,6%	20,4%
Adózás előtti eredmény	2.030	2.194	8,1%	813	508	986	94,1%	21,3%
Adózott eredmény	2.030	2.601	28,2%	813	508	1.394	174,5%	71,5%
Főbb mérleglételek millió forintban	2006.12.31	2007.12.31	Y-o-Y	2006.12.31	2007.09.30	2007.12.31	Q-o-Q	Y-o-Y
Mérlegfőösszeg	325.226	368.806	13,4%	325.226	353.347	368.806	4,4%	13,4%
Bruttó hitelek	189.901	232.286	22,3%	189.901	228.611	232.286	1,6%	22,3%
ebből: lakossági hitelek	58.225	70.412	20,9%	58.225	64.954	70.412	8,4%	20,9%
vállalkozói hitelek	126.175	154.980	22,8%	126.175	154.819	154.980	0,1%	22,8%
Hitelekre képzett céltartalékok	-3.693	-2.975	-19,5%	-3.693	-3.316	-2.975	-10,3%	-19,5%
Ügyfélbetétek	190.304	227.126	19,3%	190.304	221.680	227.126	2,5%	19,3%
ebből: lakossági betétek	80.610	93.644	16,2%	80.610	88.718	93.644	5,6%	16,2%
vállalkozói betétek	85.965	92.243	7,3%	85.965	88.078	92.243	4,7%	7,3%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek és kibocsátott értékpapírok	104.740	107.370	2,5%	104.740	102.274	107.370	5,0%	2,5%
Saját tőke	20.309	23.627	16,3%	20.309	21.808	23.627	8,3%	16,3%
HITELPORTFÓLIÓ MINŐSÉGE (%)	2006.12.31	2007.12.31	Y-o-Y	2006.12.31	2007.09.30	2007.12.31	Q-o-Q	Y-o-Y
Problémás hitelek aránya	4,4%	3,9%	-0,5%	4,4%	4,3%	3,9%	-0,4%	-0,5%
PIACI RÉSZÉSEDÉS (%)	2006.12.31	2007.12.31	Y-o-Y	2006.12.31	2007.09.30	2007.12.31	Q-o-Q	Y-o-Y
Hitelek	4,0%	4,0%	0,0%	4,0%	4,0%	4,0%	0,0%	0,0%
Betétek	2,8%	2,9%	0,1%	2,8%	2,9%	2,9%	0,1%	0,1%
Mérlegfőösszeg	3,2%	2,8%	-0,3%	3,2%	2,9%	2,8%	-0,1%	-0,3%
TELJESÍTMÉNYMUTATÓK (%)	2006	2007P	Y-o-Y	2006 4Q	2007 3Q	2007 4Q	Q-o-Q	Y-o-Y
Hitel/betét mutató	99,8%	102,3%	2,5%	99,8%	103,1%	102,3%	-0,9%	2,5%
Kiadás/bevétel arány	68,1%	72,4%	4,2%	66,6%	67,0%	74,1%	7,1%	7,6%
Nettó kamatmarzs	2,62%	2,43%	-0,19%	2,60%	2,51%	2,58%	0,07%	-0,02%
ROA	0,70%	0,75%	0,05%	1,01%	0,59%	1,54%	0,96%	0,53%
ROE	10,8%	11,8%	1,0%	16,3%	9,5%	24,5%	15,0%	8,2%

- **22% feletti éves hitelvolumen bővülés**
- **28%-os adózott eredménynövekedés**
- **Javuló hitelportfólió minőség**
- **Stabil kamatmarzs**

Az OBS mérlegfőösszege az elmúlt évben 13,4%-kal 368,8 milliárd forintra növekedett, a Bank adózott eredménye éves szinten 28,2%-kal, az elmúlt negyedévben pedig 174,5%-kal nőtt.

A profitnövekedés kiemelkedő dinamikája egyrészt a működési eredmények javulásának (nettó kamatbevétel: +7,3% q/q, nettó jutalékbevétel:

+20,6% q/q), másrészt értékvesztés felszabadításnak, a működési költségek kontrolljának, továbbá egy jelentős halasztott adóelszámolási tételnek köszönhető. A céltartalékok volumenének negyedéves és éves szintű csökkenése a portfólió javulásának, illetve jelzáloggal fedezett fogyasztási hitelek alacsonyabb kockázatával magyarázható. A bruttó hitelállomány éves szinten 22,3%-kal, az ügyfélbetétek állománya 19,3%-kal lett magasabb, mint 2006 végén.

A portfólióminőség változatlanul stabil, sőt javuló: a problémás hitelek aránya 3,9% (-0,4% q/q), ugyanezen hitelek céltartalékkal való fedezettsége csökkent 27,2%-os volt.

OTP BANKA SRBIJA

Az OTP banka Srbija gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2007P	2007 3Q	2007 4Q	Q-o-Q
Nettó kamatbevétel	6.118	1.399	1.271	-9,1%
Korrigált kockázati költség	748	-459	498	
Nettó díjak, jutalékok	2.244	468	559	19,5%
Egyéb nem kamatjellegű bevétel összesen (korrigált)	7.037	904	4.114	354,9%
Összes bevétel	15.399	2.771	5.944	114,5%
Működési kiadások	14.030	3.170	5.753	81,5%
Adózás előtti eredmény	621	60	-307	
Adózott eredmény	621	62	-307	

Főbb mérlegtételek millió forintban	2007.12.31	2007.09.30	2007.12.31	Q-o-Q
Mérlegfőösszeg	110.371	99.063	110.371	11,4%
Bruttó hitelek	63.161	50.094	63.161	26,1%
ebből: lakossági hitelek	22.091	27.157	22.091	-18,7%
vállalkozói hitelek	40.958	22.784	40.958	79,8%
Hitelekre képzett céltartalékok	-4.322	-3.640	-4.322	18,7%
Ügyfélbetétek	38.090	35.762	38.090	6,5%
ebből: lakossági betétek	24.549	23.060	24.549	6,5%
vállalkozói betétek	12.512	11.670	12.512	7,2%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek és kibocsátott értékpapírok	30.683	21.200	30.683	44,7%
Saját tőke	39.077	39.182	39.077	-0,3%

HITELPORTFOLIÓ MINŐSÉGE (%)	2007.12.31	2007.09.30	2007.12.31	Q-o-Q
Problémás hitelek aránya	16,6%	23,1%	16,6%	-6,5%

PIACI RÉSZESÉDÉS (%)	2007.12.31	2007.09.30	2007.12.31	Q-o-Q
Hitelek	2,3%	2,0%	2,3%	0,3%
Betétek	1,6%	1,7%	1,6%	-0,1%
Mérlegfőösszeg	2,1%	2,1%	2,1%	0,1%

TELJESÍTMÉNYMUTATÓK (%)	2007P	2007 3Q	2007 4Q	Q-o-Q
Hitel/betét mutató	165,8%	140,1%	165,8%	25,7%
Kiadás/bevétel arány	91,1%	114,4%	96,8%	-17,6%
Nettó kamatmarzs	5,47%	5,63%	4,86%	-0,77%
ROA	0,55%	0,25%	-1,17%	-1,42%
ROE	1,8%	0,6%	-3,1%	-3,8%

- 2007 a „bankegyesítés” éve volt
- Az állománynövekedés gyorsulása az év második felében és különösen 4Q-ban
- Várakozástól lényegesen elmaradó eredmény, alacsony jövedelmezőség, gyenge hatékonyság

Az OTP banka Srbija az év utolsó három hónapját 307 millió forintos veszteséggel zárta, és a teljes évet tekintve is csupán szerénynek mondható 621 millió forintos adózott eredményt ért el. A jövedelmezőséget tovább rontotta, hogy a Bank a teljes 2007-es év során nyitott devizapozícióján mintegy 400 millió forintos veszteséget realizált. A devizához kötött eszközök és források átértékelődése jelentős mozgásokat okozott az egyéb nem kamatjellegű bevétel és kiadás sorokon.⁹ (A devizapozíció mérséklése a tavalyi év folyamán megkezdődött, a teljes zárásra pedig 2008 elején kerül sor.)

A három jogelőd intézmény integrálása a tervezetnél hosszabb és költségesebb volt. Ugyanakkor 2007 második felétől megindult az állománynövekedés, amely különösen az utolsó három hónapban volt dinamikus. A bruttó hitelvolumen év végén 26,1%-kal volt magasabb, mint szeptember 30-án, a betétállomány is 6,5%-kal növekedett. A hitelbővülés szektorok szerinti megoszlását torzítja, hogy a Bank az utolsó negyedév során a lakossági üzletágból a vállalatihoz sorolt át kisvállalkozói kihelyezéseket nagyjából 7 milliárd forint értékben.

A portfólióminőség a „megörökölt” rossz hitelek miatt továbbra is gyenge, ugyanakkor – részben az állománybővülésnek is köszönhetően – javuló tendenciát mutat. A problémás hitelek céltartalékkal való fedezettsége (35,4% 2007. december 31-én) szintén alacsonyabb a Csoport átlagánál, azonban itt is tapasztalható javulás (+8,2%-pont q/q), illetve ez lényegében még a hitelek konszolidációkori nettósításának következménye.

⁹ Az OTP Bank Srbija a devizapozíció átértékelését nem árfolyameredményként, hanem egyéb nem kamatjellegű bevételként és kiadásként számolja el.

CRNOGORSKA KOMERCIJALNA BANKA

A CKB gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2007P	2007 3Q	2007 4Q	Q-o-Q
Nettó kamatbevétel	4.220	1.150	1.278	11,1%
Korrigált kockázati költség	906	264	155	-41,4%
Nettó díjak, jutalékok	3.672	882	1.183	34,1%
Egyéb nem kamatjellegű bevétel összesen (korrigált)	373	77	96	24,6%
Összes bevétel	8.265	2.110	2.557	21,2%
Működési kiadások	4.949	1.147	1.879	63,9%
Adózás előtti eredmény	2.410	699	523	-25,1%
Adózott eredmény	2.243	643	464	-27,8%

Főbb mérlegtételek millió forintban	2007.12.31	2007.09.30	2007.12.31	Q-o-Q
Mérlegfőösszeg	260.579	234.113	260.579	11,3%
Bruttó hitelek	183.361	155.986	183.361	17,5%
ebből: lakossági hitelek	57.399	48.091	57.399	19,4%
vállalkozói hitelek	119.839	100.947	119.839	18,7%
Hitelekre képzett céltartalékok	-1.409	-655	-1.409	115,2%
Ügyfélbetétek	210.660	190.198	210.660	10,8%
ebből: lakossági betétek	104.470	96.622	104.470	8,1%
vállalkozói betétek	94.142	81.772	94.142	15,1%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek és kibocsátott értékpapírok	27.987	24.533	27.987	14,1%
Saját tőke	10.578	10.009	10.578	5,7%

HITELPORTFOLIÓ MINŐSÉGE (%)	2007.12.31	2007.09.30	2007.12.31	Q-o-Q
Problémás hitelek aránya	1,3%	0,9%	1,3%	0,4%

PIACI RÉZSESEDÉS (%)	2007.11.30	2007.09.30	2007.11.30	Q-o-Q
Hitelek	33,1%	34,6%	33,1%	-1,5%
Betétek	40,9%	41,6%	40,9%	-0,7%
Mérlegfőösszeg	36,0%	36,9%	36,0%	-0,9%

TELJESÍTMÉNYMUTATÓK (%)	200 P	2007 3Q	2007 4Q	Q-o-Q
Hitel/betét mutató	87,0%	81,9%	87,0%	5,0%
Kiadás/bevétel arány	59,9%	54,3%	73,5%	19,1%
Nettó kamatmarzs	2,13%	2,19%	2,07%	-0,12%
ROA	1,13%	1,22%	0,75%	-0,47%
ROE	27,3%	26,8%	18,0%	-8,7%

- **Kiemelkedő, a konszolidáció előttihez képest duplázódó éves jövedelmezőség**
- **Dinamikus negyedéves és éves portfólió növekedés**
- **Vezető piaci pozíciók őrzése**

A CKB 2007 évi adózott eredménye meghaladta a 2,2 milliárd forintot, ami több mint kétszerese az egy évvel ezelőtti (konszolidáció előtti) teljesítményének. Ezzel a Bank saját tőke arányos jövedelmezősége a tavalyi évet tekintve csoport szinten kiemelkedő 27,3% volt. Az eredmény bővülése a kivételes állománynövekedésnek volt köszönhető: mind a hitelek, mind a betétek kétszeres-háromszoros éves növekedési ütemeket produkáltak az egyes üzletágakban.

Mivel a teljes montenegrói bankszektor hasonló mértékben fejlődött, ezért a CKB a vállalati szegmensben veszített valamelyest piaci pozícióiból, a lakossági üzletágban azonban javítani tudott: itt ügyfeleinek száma év végére

megközelítette a 250 ezret. Összességében a Bank továbbra is piacvezető minden fontos piaci szegmensben.

A CKB hitelportfóliójának minősége az erőteljes állománynövekedés nyomán romlott valamelyest, a problémás hitelek aránya 2007 év végén elérte a 1,3%-ot (+0,4%-pont q/q), ugyanakkor ez a Csoport átlagában még így is alacsonynak mondható. E hitelek céltartalékkal való fedezettsége 8,5% volt, ami szintén alacsony értéknek számít, de ez a hitelállomány akvizíciókor történt nettósításának következménye. Ez utóbbi az oka annak is, hogy noha a Bank az utolsó negyedévben a korábbiaknál nagyobb mértékben, 647 millió forint értékben képzett céltartalékokat, a konszolidáció előtti rossz hitelek megtérülése miatt jelentős provízió-visszairást is végrehajtott, így a korrigált kockázati költségek negyedéves alapon 41,4%-kal csökkentek.

Az utolsó negyedév működési költségeinek a korábbi időszakokhoz viszonyított jelentős emelkedése az év végi prémiumfizetések következménye.

LÉTSZÁM ÉS EGYÉB ADATOK

Az OTP Csoport záró létszáma 2007. december 31-én 33.085 fő volt, a negyedik negyedévben összességében 2.553 fővel növekedett, előző év hasonló időszakához viszonyítva pedig 6.219 fővel nőtt. A létszám dinamikus negyedéves növekedése a fiókhálózat-bővítéséhez kapcsolódik, amely jelentős létszámnövekedést eredményezett az orosz Investsberbank (+1.514 fő), illetve az ukrán CJSC OTP Bank esetében (+527 fő).

Az anyabank foglalkoztatottainak záró létszáma 2007. december 31-én 8.512 fő volt, ami 343 fővel több, mint 2006. december végén, és 142 fővel több, mint 2007. szeptember végén. 2007. december 31-én a hálózati létszám 34 fővel volt kevesebb, mint 2007. harmadik negyedév végén, a központban a létszám 56 fővel nőtt.

	2006. dec. 31.	2007. szept. 30.	2007. dec. 31.	Q-o-Q	Y-o-Y
BANK					
Záró létszám (fő)	8.169	8.370	8.512	1,7%	4,2%
Átlag létszám (fő)	8.017	8.237	8.281	0,5%	3,3%
1 főre jutó mérlegfőösszeg (m Ft)	551,7	584,8	599,7	2,5%	8,7%
1 főre jutó negyedéves adózott eredmény (m Ft)	6,3	3,9	3,2	-0,2	-0,5
CSOPORT					
Záró létszám (fő)	26.866	30.532	33.085	8,4%	23,1%
Átlag létszám (fő)	24.535	29.370	30.999	5,5%	26,3%
1 főre jutó konszolidált mérlegfőösszeg (m Ft)	264,2	263,4	255,7	-2,9%	-3,2%
1 főre jutó konszolidált negyedéves adózott eredmény (m Ft)	1,7	1,9	1,6	-0,1	0,0

Az OTP Csoport fiókhálózata 190 fiókkal bővült 2007 során. A legtöbb fiókot Ukrajnában nyitotta a Bank az elmúlt év során, összesen 77-et. A fiókhálózat bővítésével egy időben zajlik a szükséges létszámbővítés, és a fióknyitás a

következő hónapokban is folytatódik. Tovább bővült a Csoport ATM és POS hálózata, a kibocsátott kártyák száma a CJSC OTP Bank, az Investsberbank és a DSK esetében nőtt jelentősebben.

	2007. december 31.					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	409	1.981	31.877	3.991	4.758	8.512	1	94	4.618	-55	-37	343
DSK Bank	375	789	2.397	1.510	3.630	4.023	9	149	670	193	264	-80
OTP Banka Slovensko	90	115	483	107	169	783	4	3	42	5	9	11
OTP banka Hrvatska	100	119	1.066	323	434	1.024	4	20	68	-50	22	32
OTP Bank Romania	104	100	80	77	140	998	38	25		44	63	203
CJSC OTP Bank	158	99	257	135	168	3.500	93	50		46	47	1.479
Investsberbank	110	148	1.986	1.981	880	8.368	32					3.020
OTP banka Srbija	100	171	2.455	140	182	1.174	8					519
CKB	34	74	1.905	175	268	423	1					
Leánybankok összesen	1.071	1.615	10.629	4.448	5.872	20.293	189	247	780	237	404	5.184
Csoport összesen (aggregált)	1.480	3.596	42.506	8.439	10.630	33.085	190	734	11.747	2.429	343	6.219

SZEMÉLYI VÁLTOZÁSOK

2007. negyedik negyedévében a Társaság Felügyelő Bizottsága, Igazgatósága és könyvvizsgálója nem változott.

NYILATKOZAT

Az OTP Bank Nyrt. ezúton tájékoztatja a tőkepiaci szereplőket, hogy a 2007. évi előzetes tőzsdei gyorsjelentése elkészült, mely 2008. február 14-én a jelen közlemény formájában, teljes terjedelmében közzétételre kerül a Budapesti Értéktőzsde Zrt. honlapján (www.bet.hu), a PSZÁF által üzemeltetett honlapon (www.kozzetetelek.hu), valamint az OTP Bank honlapján (www.otpbank.hu).

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

Budapest, 2008. február 14.



Dr. Csányi Sándor
elnök-vezérigazgató



Dr. Urbán László
vezérigazgató-helyettes

PÉNZÜGYI ADATOK

PK3: NEM KONSZOLIDÁLT ÉS KONSZOLIDÁLT MÉRLEG IFRS SZERINT

millió forintban	OTP Bank			Konszolidált		
	2007. dec. 31.	2006. dec. 31.	változás	2007. dec. 31.	2006. dec. 31.	változás
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	223.700	429.325	-47,9%	346.627	532.625	-34,9%
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	725.457	657.939	10,3%	654.122	602.615	8,5%
Pénzügyi eszközök valós értéken az eredménykimutatásban átvezetve	123.371	61.085	102,0%	285.995	110.576	158,6%
Kereskedelmi célú értékpapírok	60.384	36.075	67,4%	222.061	84.867	161,7%
Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciója	62.987	25.010	151,8%	63.934	25.709	148,7%
Értékesíthető értékpapírok	320.615	348.859	-8,1%	472.314	489.250	-3,5%
Hitelek, a hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok után	2.188.631	1.751.678	24,9%	5.584.097	4.347.091	28,5%
Kamatkövetelések	46.429	44.398	4,6%	63.919	54.223	17,9%
Részvények és részesedések	630.679	583.298	8,1%	9.974	70.939	-85,9%
Lejáratig tartandó értékpapírok	558.510	504.111	10,8%	317.541	268.280	18,4%
Tárgyi eszközök és immateriális javak nettó értéke	110.602	100.721	9,8%	540.119	464.716	16,2%
Egyéb eszközök	176.272	25.283	597,2%	185.181	157.111	17,9%
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	5.104.266	4.506.697	13,3%	8.459.889	7.097.426	19,2%
Hitelintézetekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni kötelezettségek	584.804	557.857	4,8%	792.260	660.417	20,0%
Ügyfelek betétei	2.955.035	2.690.098	9,8%	5.036.304	4.232.153	19,0%
Kibocsátott értékpapírok	394.196	202.050	95,1%	984.755	781.315	26,0%
Kamattartozások	18.411	16.175	13,8%	62.454	46.011	35,7%
Egyéb kötelezettségek	137.915	122.398	12,7%	389.040	338.591	14,9%
Alarendelt kölcsöntőke	298.914	247.865	20,6%	301.164	250.726	20,1%
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	4.389.275	3.836.443	14,4%	7.565.977	6.309.213	19,9%
JEGYZETT TŐKE	28.000	28.000	0,0%	28.000	28.000	0,0%
EREDMÉNYTARTALÉK ÉS EGYÉB TARTALÉKOK	741.199	644.000	15,1%	974.730	820.819	18,8%
Eredménytartalék és egyéb tartalékok eredmény nélkül	600.141	473.812	26,7%	767.175	633.768	21,0%
Tartalékok	577.728	452.636	27,6%	619.461	480.903	28,8%
Értékesíthető értékpapírok és pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciója az eredménytartalékban	3.260	7.146	-54,4%	-1.921	3.324	-157,8%
Részvény alapú kifizetési ügyletek valós értéke	19.153	14.030	36,5%	19.153	14.030	36,5%
Többlet tartalék (kibocsátott tőkeelem)				130.482	135.511	
Mérleg szerinti eredmény	141.058	170.188	-17,1%	207.555	187.051	11,0%
VISSZAVÁSÁROLT SAJÁT RÉSZVÉNY	-54.208	-1.746		-114.001	-63.716	78,9%
KISEBBSÉGI ÉRDEKELTSÉG				5.183	3110	
SAJÁT TŐKE	714.991	670.254	6,7%	893.912	788.213	13,4%
FORRÁSOK ÖSSZESEN	5.104.266	4.506.697	13,3%	8.459.889	7.097.426	19,2%

PK4: NEM KONSZOLIDÁLT ÉS KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁS IFRS SZERINT

millió forintban	OTP Bank			Konszolidált		
	2007P	2006	változás	2007P	2006	változás
Hitelek	199.770	167.058	19,6%	569.418	387.653	46,9%
Kamatbevétel hitelek	194.803	166.161	17,2%	563.801	386.756	45,8%
swap nélkül						
Swap ügyletek nyeresége	4.967	897	453,7%	5.617	897	526,2%
Bankközi kihelyezésekből	104.976	73.004	43,8%	95.688	79.409	20,5%
Kamatbevétel bankközi kihelyezésekből (swap nélkül)	41.928	20.339	106,1%	22.625	17.558	28,9%
Swap ügyletek nyeresége	63.048	52.665	19,7%	73.063	61.851	18,1%
Magyar Nemzeti Banknál és más bankoknál vezetett számlákból	11.754	24.053	-51,1%	12.792	25.937	-50,7%
Kereskedési célú értékpapírokból	2.808	2.189	28,3%	7.272	2.593	180,4%
Értékesíthető értékpapírokból	24.952	25.485	-2,1%	34.145	28.746	18,8%
Lejáratig tartandó értékpapírokból	51.298	40.128	27,8%	29.935	18.479	62,0%
Kamatbevételek	395.558	331.917	19,2%	749.250	542.817	38,0%
Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségekre	65.939	36.492	80,7%	75.931	41.028	85,1%
Bankokkal szembeni kamatráfordítás (swap nélkül)	22.471	11.567	94,3%	31.089	14.195	119,0%
Swap ügyletek vesztesége	43.468	24.925	74,4%	44.842	26.833	67,1%
Ügyfelek betéeteire	110.504	81.167	36,1%	172.296	106.927	61,1%
Kamatráfordítás ügyfelek betéeteire (swap nélkül)	106.884	78.855	35,5%	168.643	104.549	61,3%
Swap ügyletek vesztesége	3.620	2.312	56,6%	3.653	2.378	53,6%
Kibocsátott értékpapírokra	16.151	6.722	140,3%	50.197	34.321	46,3%
Alárendelt kölcsöntőkére	16.086	4.372	267,9%	16.657	4.464	273,1%
Egyéb vállalkozóknak				115	133	-13,5%
Kamatráfordítások	208.680	128.753	62,1%	315.196	186.873	68,7%
NETTÓ KAMATBEVÉTEL	186.878	203.164	-8,0%	434.054	355.944	21,9%
Céltartalékképzés hitelezési veszteségekre	21.453	25.443	-15,7%	58.297	28.559	104,1%
Céltartalékképzés kihelyezési veszteségekre	0	0		37	0	
Céltartalék képzés a várható hitelezési és kihelyezési veszteségekre	21.453	25.443	-15,7%	58.334	28.559	104,3%
NETTÓ KAMATBEVÉTEL A VÁRHATÓ HITELEZÉSI ÉS KIHELYEZÉSI VESZTESÉGEKRE KÉPZETT CÉLTARTALÉKOK ELSZÁMOLÁSA UTÁN	165.425	177.721	-6,9%	375.720	327.385	14,8%
Díjak és jutalékok	153.359	147.668	3,9%	188.964	145.015	30,3%
Nettó devizaárfolyam nyereség és veszteség	633	-14.465	-104,4%	8.672	-11.884	-173,0%
Nettó értékpapír árfolyamnyereség és veszteség	2.232	870		5.076	6.900	-26,4%
Ingatlantranzakciók nyeresége és vesztesége	-54	77	-170,1%	1.330	1.292	2,9%
Osztalékbevétel és társult vállalkozások eredménye	18.920	16.252	16,4%	993	901	10,2%
Biztosítási díjbevétel				83.517	75.554	10,5%
Egyéb bevételek	4.599	44.849	-89,7%	44.014	24.940	76,5%
Nem kamatjellegű bevételek	179.689	195.251	-8,0%	332.566	242.718	37,0%
Díjak, jutalékok	20.612	21.163	-2,6%	36.476	32.116	13,6%
Személyi jellegű ráfordítások	71.018	65.405	8,6%	147.701	106.804	38,3%
Értékcsökkenés	20.035	17.391	15,2%	35.747	26.464	35,1%
Biztosítási ráfordítások				69.168	60.866	13,6%
Egyéb ráfordítások	72.037	81.527	-11,6%	169.174	125.251	35,1%
Nem kamatjellegű ráfordítások	183.702	185.486	-1,0%	458.266	351.501	30,4%
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY	161.412	187.486	-13,9%	250.020	218.602	14,4%
Társasági adó	20.354	17.298	17,7%	42.139	31.506	33,7%
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY	141.058	170.188	-17,1%	207.881	187.096	11,1%
Kisebbségi részesedés				-326	-45	624,4%
NETTÓ EREDMÉNY	141.058	170.188	-17,1%	207.555	187.051	11,0%

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

millió forintban	OTP Bank			Konzolidált		
	2007P	2006	változás	2007P	2006	változás
ÜZLETI TEVÉKENYSÉG						
Adózás előtti eredmény	161.412	187.486	-13,9%	250.020	218.602	14,4%
Üzleti tevékenység levezetéséhez szükséges módosítások						
Fizetett társasági adó	-24.101	-25.913	-7,0%	-44.117	-47.072	-6,3%
Értékcsökkenés	20.035	17.391	15,2%	35.747	26.464	35,1%
Céltartalékképzés	22.372	31.431	-28,8%	72.520	34.463	110,4%
Biztosítástechnikai tartalékok nettó növekedése	0	0		20.024	32.253	-37,9%
Részvényalapú juttatás	5.123	5.927	-13,6%	5.123	5.927	-13,6%
Kereskedési célú értékpapírok valós érték korrekciójának nem realizált eredménye	688	1.435	-52,1%	695	1.465	-52,6%
Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciójának nem realizált eredménye	-1.620	-13.676	-88,2%	-31.874	-17.137	86,0%
Üzleti tevékenység eszközeinek és forrásainak nettó változása	-193.986	38.410	-605,0%	-163.910	-35.857	357,1%
Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom	-10.077	242.491	-104,2%	144.228	219.108	-34,2%
KIHELYEZÉSI TEVÉKENYSÉG						
Kihelyezési tevékenységre felhasznált nettó pénzforgalom	-631.757	-905.710	-30,2%	-1.260.739	-1.078.120	16,9%
FINANSZÍROZÁSI TEVÉKENYSÉG						
Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzforgalom	414.750	696.756	-40,5%	908.097	893.674	1,6%
Pénzeszközök nettó növekedése/csökkenése	-227.084	33.537		-208.414	34.662	
Pénzeszközök nyitó egyenlege	294.581	261.044	12,8%	396.658	361.996	9,6%
Pénzeszközök záró egyenlege	67.497	294.581	-77,1%	188.244	396.658	-52,5%
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	223.700	429.325	-47,9%	346.627	532.625	-34,9%
MNB-nél elhelyezett kötelező tartalék	-156.203	-134.744	15,9%	-158.383	-135.967	16,5%
PÉNZESZKÖZÖK ZÁRÓEGYENLEGE	67.497	294.581	-77,1%	188.244	396.658	-52,5%

Pénzügyi kimutatásokhoz kapcsolódó adatlapok

ÁLTALÁNOS INFORMÁCIÓK A PÉNZÜGYI ADATOKRA VONATKOZÓAN

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

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

	Név		Törzs-/Alaptőke (Ft)	Tulajdoni hányad Közvetlen + közvetett (%)	Szavazati arány (%)	Besorolás ¹
1.	OTP Garancia Biztosító Zrt.		7.351.000.000	100,00	100,00	L
2.	OTP Ingatlan Zrt.		1.670.000.000	100,00	100,00	L
3.	Concordia-Info Zrt.		2.695.000.000	100,00	100,00	L
4.	Merkantil Bank Zrt.		2.000.000.000	100,00	100,00	L
5.	Merkantil Car Zrt.		50.000.000	100,00	100,00	L
6.	Merkantil Bérlet Kft.		6.000.000	100,00	100,00	L
7.	OTP Lakástakarékpénztár Zrt.		2.000.000.000	100,00	100,00	L
8.	Bank Center No. 1. Kft.		6.787.720.000	100,00	100,00	L
9.	OTP Faktoring Vagyonkezelő Kft.		61.000.000	100,00	100,00	L
10.	OTP Faktoring Zrt.		300.000.000	100,00	100,00	L
11.	OTP Alapkezelő Zrt.		900.000.000	100,00	100,00	L
12.	INGA KETTŐ Kft.		5.664.840.000	100,00	100,00	L
13.	OTP Jelzálogbank Zrt.		27.000.000.000	100,00	100,00	L
14.	OTP Pénztárszolgáltató Zrt.		2.349.940.000	100,00	100,00	L
15.	HIF Ltd.	GBP	200.000	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	153.984.000	100,00	100,00	L
18.	DSK Trans security EOOD	BGN	2.225.000	100,00	100,00	L
19.	DSK Tours EOOD	BGN	8.491.000	100,00	100,00	L
20.	POK DSK-Rodina AD	BGN	6.010.000	97,00	97,00	L
21.	NIMO 2002 Kft.		1.156.000.000	100,00	100,00	L
22.	OTP Kártyagyártó Kft.		450.000.000	100,00	100,00	L
23.	OTP Leasing, a.s.	SKK	90.000.000	100,00	100,00	L
24.	OTP Bank Romania S. A.	RON	432.909.120	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	6.000.000	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.		194.000.000	100,00	100,00	L
33.	OTP Trade Kereskedelmi Kft.		50.000.000	100,00	100,00	L

	Név		Törzs-/Alaptőke (Ft)	Tulajdoni hányad Közvetlen + közvetett (%)	Szavazati arány (%)	Besorolás ¹
34.	DSK Garancia Life Insurance AD	BGN	6.400.500	100,00	100,00	L
35.	DSK Garancia Insurance AD	BGN	6.400.000	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	31.400.000	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.	Closed Joint Stock Company OTP Bank	UAH	654.585.309	100,00	100,00	L
49.	Investsberbank OAO	RUB	3.765.532.039	97,22	97,22	L
50.	OTP banka Srbija a.d.	RSD	6.600.560.980	91,43	91,43	L
51.	OTP Leasing d.o.o. Novi Sad	RSD	100.751.111	100,00	100,00	L
52.	OTP Investments d.o.o. Novi Sad	RSD	203.782.061	100,00	100,00	L
53.	Crnogorska Komercijalna banka a.d.	EUR	31.875.982	100,00	100,00	L
54.	Opus Security S.A.	EUR	31.000	0,00	0,00	L
55.	Kratos nekretnine d.o.o. Zagreb	HRK	20.000	100,00	100,00	L
56.	Kvirinal nekretnine d.o.o. Zagreb	HRK	20.000	100,00	100,00	L
57.	OTP Financing Cyprus	EUR	1.000	100,00	100,00	L
58.	OTP Financing Netherlands B.V.	EUR	18.000	100,00	100,00	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. december 31.	2007. december 31.
Hitelkeret igénybe nem vett része	854.193	1.004.204
Bankgaranciák	183.256	212.366
Visszaigazolt akkreditív	23.800	12.757
Le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségek (perérték)	6.311	6.465
Jejláogbankkal szembeni függő kötelezettségek	--	--
Egyéb	41.084	36.860
Összesen:	1.108.644	1.272.653

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. december 31-én

Tulajdonosi kör megnevezése	Teljes alaptőke ¹					
	Tárgyév elején (január 01-jén)			Időszak végén		
	% ²	%szav ³	Db	% ²	%szav ³	Db
Belföldi intézményi/társaság	7,3%	11,9%	20.532.012	5,5%	5,7%	15.395.349
Külföldi intézményi/társaság	86,1%	79,7%	241.020.631	83,8%	86,4%	234.776.578
Belföldi magánszemély	1,0%	1,7%	2.856.043	3,9%	4,0%	10.857.968
Külföldi magánszemély	0,0%	0,0%	52.842	0,0%	0,0%	72.730
Munkavállalók, vezető tisztségviselők	3,0%	4,9%	8.391.992	2,0%	2,1%	5.598.027
Saját tulajdon	0,8%	0,0%	2.120.560	2,9%	0,0%	8.179.328
Államháztartás részét képező tulajdonos ⁴	0,3%	0,5%	825.921	0,3%	0,3%	920.030
Nemzetközi Fejlesztési Intézmények ⁵	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
ÖSSZESEN	100,0%	100,0%	280.000.001	100,0%	100,0%	280.000.010

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	1.918.238	6.080.768
Leányvállalatok	2.098.560	2.098.560	2.098.560	2.098.560	2.098.560
Mindösszesen	2.120.560	2.218.870	2.168.560	4.016.798	8.179.328

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	33.574.837	12,0%	12,4%	-
Julius Baer	K	I	28.595.389	10,2%	10,5%	-
Megdet, Timur és Ruszlan Rahimkulov	K	T	27.336.549	9,8%	10,1%	-

¹ Belföldi (B), Külföldi (K)

² Letétkezelő (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	8.169	8.169	8.512
Konzolidált ¹	26.866	26.866	33.085

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

TSZ2. VEZETŐ ÁLLÁSÚ TISZTSÉGVISELŐK, STRATÉGIAI ALKALMAZOTTAK

2007. december 31-én

Jelleg ¹	Név	Beosztás	Megbízás kezdete	Megbízás vége/megszűnése	Saját részvény tulajdon (db)
IT	dr. Csányi Sándor ²	elnök-vezérigazgató	1992.05.15	2010	200.000
IT	Baumstark Mihály	tag	1999.04.29	2010	50.000
IT	dr. Bíró Tibor	tag	1992.05.15	2010	44.000
IT	Braun Péter	tag	1997.04.29	2010	599.905
IT	dr. Kocsis István	tag	1997.04.29	2010	83.500
IT	dr. Pintér Sándor	tag	2006.04.28	2010	49.350
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, vezérigazgató-helyettes	2004.04.29	2008	33.000
FB	dr. Nagy Gábor	tag	1992.05.15	2008	130.000
FB	Vécsei Klára	tag	1991.01.25	2008	4.000
SP	Dr. Gresa István	vezérigazgató-helyettes			63.758
SP	Dr. Urbán László	vezérigazgató-helyettes			539
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:					2.734.619

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
2007.10.05	BÉT honlap, OTP Bank honlap	Opciók részvényprogram, lehívás
2007.10.10	BÉT honlap, OTP Bank honlap	Tőkeemelés az OTP banka Srbija-ban
2007.10.11	BÉT honlap, OTP Bank honlap	Az OTP Bank saját részvényt vásárolt
2007.10.12	BÉT honlap, OTP Bank honlap	Tőkeemelés az OTP Jelzálogbank Zrt.-ben
2007.10.15	BÉT honlap, OTP Bank honlap	Az OTP Bank saját részvényt vásárolt
2007.10.16	BÉT honlap, OTP Bank honlap	Az OTP Bank saját részvényt vásárolt
2007.10.17	BÉT honlap, OTP Bank honlap	Az OTP Bank saját részvényt vásárolt
2007.10.18	BÉT honlap, OTP Bank honlap	Az OTP Bank saját részvényt vásárolt
2007.10.19	BÉT honlap, OTP Bank honlap	Tőkeemelés az Air Invest Kft.-ben
2007.10.20	BÉT honlap, OTP Bank honlap	Az OTP Bank saját részvényt vásárolt
2007.10.25	BÉT honlap, OTP Bank honlap	Vezető állású személy OTP részvény-tranzakciója
2007.10.25	BÉT honlap, OTP Bank honlap	Az OTP Bank saját részvényt vásárolt
2007.10.25	BÉT honlap, OTP Bank honlap	Elkészültek az OTP Bank 2007. első féléves IFRS szerint készített nem konszolidált és konszolidált beszámoló
2007.10.26	BÉT honlap, OTP Bank honlap	Az OTP Bank saját részvényt vásárolt
2007.10.26	BÉT honlap, OTP Bank honlap	Elkészültek az OTP Bank 2007. első féléves IFRS szerint készített nem konszolidált és konszolidált beszámoló
2007.10.27	BÉT honlap, OTP Bank honlap	Az OTP Bank saját részvényt vásárolt
2007.10.30	BÉT honlap, OTP Bank honlap	Saját részvény vásárlás, valamint opciók részvényprogram, lehívás
2007.11.05	BÉT honlap, OTP Bank honlap	Az "OTP Financing Cyprus Company Limited" nevű cég létrehozása Cipruson
2007.11.07	BÉT honlap, OTP Bank honlap	Az OTP Bank saját részvényt vásárolt
2007.11.08	BÉT honlap, OTP Bank honlap	Az OTP Bank saját részvényt vásárolt
2007.11.09	BÉT honlap, OTP Bank honlap	Az OTP Bank saját részvényt vásárolt
2007.11.09	BÉT honlap, OTP Bank honlap	Tőkeemelés az OTP Pénztárszolgáltató Zrt.-ben
2007.11.12	BÉT honlap, OTP Bank honlap	OTP Csoport: az oroszországi piaci expanzió újabb állomása
2007.11.12	BÉT honlap, OTP Bank honlap	Az OTP Bank saját részvényt vásárolt
2007.11.13	BÉT honlap, OTP Bank honlap	Az OTP Bank saját részvényt vásárolt
2007.11.14	BÉT honlap, OTP Bank honlap	Az OTP Bank saját részvényt vásárolt
2007.11.14	BÉT honlap, OTP Bank honlap	Az OTP Bank 2007. III. negyedéves tőzsdei gyorsjelentése
2007.11.14	BÉT honlap, OTP Bank honlap	Az OTP Bank 2007. III. negyedéves szűkített nem konszolidált IFRS beszámolója
2007.11.15	BÉT honlap, OTP Bank honlap	Az OTP Bank saját részvényt vásárolt
2007.11.16	BÉT honlap, OTP Bank honlap	Tőkeemelés a Closed Joint Stock Company OTP Bank-ban
2007.11.16	BÉT honlap, OTP Bank honlap	Az OTP Bank saját részvényt vásárolt
2007.11.16	BÉT honlap, OTP Bank honlap	Az OTP Bank tájékoztatása a MOL Nyrt.-ben fennálló befolyásának változásáról
2007.11.19	BÉT honlap, OTP Bank honlap	Az OTP Bank saját részvényt vásárolt
2007.11.20	BÉT honlap, OTP Bank honlap	Az OTP Bank saját részvényt vásárolt
2007.11.21	BÉT honlap, OTP Bank honlap	Az OTP Bank saját részvényt vásárolt

Társaság neve: OTP Bank Nyrt.
Társaság címe: 1051 Budapest, Nádor u. 16.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2007. évi előzetes

Telefon
Telefax
E-mail cím
Befektetői kapcsolattartó

(1) 473-5000
(1) 473-5955
investor.relations@otpbank.hu
Pataki Sándor

Dátum	Megjelenés helye	Tárgy, rövid tartalom
2007.11.22	BÉT honlap, OTP Bank honlap	Az OTP Bank saját részvényt vásárolt
2007.11.23	BÉT honlap, OTP Bank honlap	Az OTP Bank saját részvényt vásárolt
2007.11.26	BÉT honlap, OTP Bank honlap	Az OTP Bank saját részvényt vásárolt
2007.11.27	BÉT honlap, OTP Bank honlap	Az OTP Bank saját részvényt vásárolt
2007.11.29	BÉT honlap, OTP Bank honlap	Opciós részvényprogram, lehívás
2007.11.30	BÉT honlap, OTP Bank honlap	Az OTP Bank 2007-2008. évi 100.000.000.000 forint keretösszegű kötvényprogram 2. kiegészítéséről
2007.11.30	BÉT honlap, OTP Bank honlap	Opciós részvényprogram, lehívás
2007.11.30	BÉT honlap, OTP Bank honlap	Nyilvános ajánlattétel
2007.12.04	BÉT honlap, OTP Bank honlap	Megalakult az OTP Financing Netherlands B.V.
2007.12.04	BÉT honlap, OTP Bank honlap	Az OTP Bank tájékoztatása a MOL Nyrt.-ben fennálló befolyásának változásáról
2007.12.05	BÉT honlap, OTP Bank honlap	Tőkeemelés a DSK Bankban
2007.12.11	BÉT honlap, OTP Bank honlap	Opciós részvényprogram, lehívás
2007.12.11	BÉT honlap, OTP Bank honlap	Helyesbítés
2007.12.14	BÉT honlap, OTP Bank honlap	Rendkívüli tájékoztatás
2007.12.19	BÉT honlap, OTP Bank honlap	Rendkívüli tájékoztatás
2007.12.21	BÉT honlap, OTP Bank honlap	Rendkívüli tájékoztatás
2007.12.27	BÉT honlap, OTP Bank honlap	Az OTP Bank által kibocsátott OTPX2010A indexált kamatozású kötvényének forgalomba hozataláról
2007.12.28	BÉT honlap, OTP Bank honlap	Opciós részvényprogram, lehívás
2007.12.28	BÉT honlap, OTP Bank honlap	Vezető állású személy OTP részvény-tranzakciója
2007.12.28	BÉT honlap, OTP Bank honlap	Az OTP Bank tulajdoni hányadának változása a Giro Zrt.-ben
2007.12.29	BÉT honlap, OTP Bank honlap	Szavazati jogok száma az OTP Bank Nyrt.-nél 2007. december 28-án
2007.12.29	BÉT honlap, OTP Bank honlap	Vezető állású személy OTP részvény-tranzakciója

KIEGÉSZÍTŐ ADATOK

AZ OTP BANK MAGYARORSZÁGI ALAPTEVÉKENYSÉGE KORRIGÁLT EREDMÉNYSORAINAK LEVEZETÉSE

Eredménykimutatás millió forintban	2006	2007P	Y-o-Y	2006 4Q	2007 3Q	2007 4Q	Q-o-Q	Y-o-Y
Nettó kamatbevétel	250.705	233.770	-6,8%	72.457	74.079	50.855	-31,4%	-29,8%
(-) Kölcshókö kamatfordítása	-4.372	-16.086	267,9%	-2.719	-4.167	-4.213	1,1%	55,0%
(-) Leányvállalati finanszírozás eredménye	2.356	4.159	76,5%	1.794	1.931	158	-91,8%	-91,2%
(+) Swap ügyletek nem kamat eredménye	-11.568	-3.266	-71,8%	-14.664	-15.678	6.336	-140,4%	-143,2%
Nettó kamatbevétel korrigált ¹	241.153	242.432	0,5%	58.718	60.636	61.246	1,0%	4,3%
Kockázati költség	25.314	21.387	-15,5%	7.783	4.454	11.360	155,1%	46,0%
Nettó díjak, jutalékok	93.158	102.978	10,5%	23.672	25.508	28.427	11,4%	20,1%
Egyéb nem kamatjellegű bevétel összesen	49.683	25.509	-48,7%	13.847	-14.228	9.542	-167,1%	-31,1%
(-) Ebből swap ügyletek nem kamat eredménye	-11.568	-3.266	-71,8%	-14.664	-15.678	6.336	-140,4%	-143,2%
(-) Osztalék és véglegesen átvett pénzeszköz	53.569	18.996	-64,5%	26.898	358	12	-96,5%	-100,0%
(-) Stratégiai EUR pozíció eredménye	0	-598	0,0%	0	-2.770	-1.476	-46,7%	0,0%
(-) Leányvállalati finanszírozás nem kamat bevétele	0	1.677	0,0%	0	0	1.677	0,0%	0,0%
Egyéb nem kamatjellegű bevétel összesen korrigált ²	7.683	8.701	13,3%	1.613	3.862	2.994	-22,5%	85,6%
Összes bevétel	393.546	362.258	-8,0%	109.976	85.359	88.823	4,1%	-19,2%
Összes bevétel korrigált³	341.994	354.111	3,5%	84.003	90.006	92.666	3,0%	10,3%
Működési költségek	174.794	172.268	-1,4%	49.044	41.254	45.951	11,4%	-6,3%
Adózás előtti eredmény	193.438	168.603	-12,8%	53.150	39.651	31.512	-20,5%	-40,7%
Adózás előtti eredmény korrigált³	141.885	160.456	13,1%	27.177	44.298	35.354	-20,2%	30,1%
Adó	19.646	22.154	12,8%	-205	5.892	3.794	-35,6%	-1946,5%
Adózott eredmény	173.792	146.449	-15,7%	53.355	33.758	27.718	-17,9%	-48,1%

¹ Korrigálatlan nettó kamat eredmény mínusz kölcsöntőke kamatköltsége, mínusz leányvállalati finanszírozás nettó kamateredménye, plusz swapok nem kamat eredménye

² Korrigálatlan egyéb nem kamatjellegű bevételek összesen mínusz swap ügyletek nem kamat eredménye, mínusz kapott osztalék és véglegesen átvett pénzeszköz, mínusz stratégiai nyitott EUR pozíció eredménye, mínusz leányvállalati finanszírozás nem kamat bevétele

³ Korrigált nettó kamat és egyéb nem kamat eredményből számolva

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

milliárd 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 Srbiya	CKB	Csoport összesen (aggregált)	Konzolidált	Külföldi leányok	Külföldi leányok részesedése
2007.12.31														
Hitelek (bruttó)	3.345	3.639	763	531	304	163	251	267	63	183	6.165	5.762	2.526	43,8%
Hitelekre képzett céltartalékok	-29	-52	-28	-3	-18	-2	-4	-4	-4	-1	-116	-178	-65	36,4%
Hitelek (nettó)	3.316	3.587	735	527	286	161	247	264	59	182	6.048	5.584	2.461	44,1%
Ügyfélbetétek	3.086	3.094	650	178	291	71	308	227	38	211	5.068	5.036	1.974	39,2%
Alárendelt kötelezettségek (Tier 2)	299	301	51	6	13	0	0	0	0	3	373	301	72	23,9%
Saját tőke	765	879	126	66	41	28	40	27	39	11	1.256	894	377	42,2%
Összes eszköz	6.486	7.205	1.018	623	432	254	422	412	110	261	10.736	8.460	3.531	41,7%

Q/Q, %	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)	Konzolidált	Külföldi leányok	Külföldi leányok részesedése
2007.12.31														
Hitelek (bruttó)	16,6%	15,2%	14,5%	17,4%	18,7%	1,5%	10,5%	1,6%	26,1%	17,5%	14,4%	9,1%	13,2%	1,6%
Hitelekre képzett céltartalékok	-12,2%	-6,0%	13,5%	85,1%	31,1%	-2,4%	18,1%	-21,5%	18,7%	115,2%	6,3%	9,8%	18,7%	2,7%
Hitelek (nettó)	17,0%	15,6%	14,5%	17,1%	18,0%	1,5%	10,4%	2,1%	26,7%	17,1%	14,5%	9,1%	13,0%	1,5%
Ügyfélbetétek	7,2%	7,2%	8,6%	10,2%	10,0%	14,3%	7,8%	2,5%	6,5%	10,8%	7,6%	7,3%	8,4%	0,4%
Alárendelt kötelezettségek (Tier 2)	1,0%	1,0%	0,0%	-8,5%	23,3%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	1,0%	17,5%	0,8%	270,9%	17,4%
Saját tőke	-1,5%	-0,5%	14,3%	18,3%	3,5%	-5,2%	2,3%	7,6%	-0,3%	5,7%	2,0%	1,5%	8,3%	2,7%
Összes eszköz	5,8%	5,4%	8,7%	15,6%	15,0%	6,1%	6,3%	4,5%	11,4%	11,3%	6,8%	5,2%	9,9%	1,8%

YY, %	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)	Konzolidált	Külföldi leányok	Külföldi leányok részesedése
2007.12.31														
Hitelek (bruttó)	24,1%	22,7%	43,4%	45,1%	41,4%	60,8%	27,3%	21,0%	305,0%		33,6%	28,8%	53,3%	7,0%
Hitelekre képzett céltartalékok	-7,3%	2,8%	46,7%	432,1%	0,0%	86,7%	83,9%	-24,2%			49,2%	39,7%	132,4%	14,5%
Hitelek (nettó)	24,5%	23,1%	43,3%	44,4%	32,9%	60,6%	26,6%	22,1%	282,6%		33,4%	28,5%	51,9%	6,8%
Ügyfélbetétek	10,6%	10,6%	24,2%	19,8%	14,8%	72,5%	11,6%	19,3%	67,5%		19,2%	19,0%	35,6%	4,8%
Alárendelt kötelezettségek (Tier 2)	20,6%	20,5%	0,0%	-15,1%	210,9%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		43,2%	20,1%	578,7%	19,7%
Saját tőke	7,4%	8,1%	36,9%	51,1%	7,0%	3,2%	31,7%	16,2%	344,3%		16,7%	13,4%	43,4%	8,8%
Összes eszköz	14,0%	13,2%	18,6%	43,9%	31,1%	29,4%	16,0%	13,0%	218,6%		20,1%	19,2%	36,9%	5,4%

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

millió forintban 2007.12.31	OTP Core Business	OTP Csoport Magyarország (aggregált)	DSK Csoport Bulgária	CJSC OTP Bank (Ukrajna)	Invest- sberbank (Orosz- ország)	OTP Csoport Románia	OTP banka Hrvatska	OTP Csoport Szlovákia	OTP banka Srbija	CKB	Csoport összesen (aggregált)	Konszolidált	Külföldi leányok	Külföldi leányok részesedése
Nettó kamatbevétel	233.770	271.384	43.435	29.104	51.133	5.705	11.727	10.048	6.118	4.220	432.872	434.054	161.488	37,2%
Nettó kamatbevétel korrigált	230.504	263.390	43.435	29.104	51.133	5.705	11.727	10.048	6.118	4.220	424.878	426.060	161.488	37,9%
Kockázati költség	-21.387	-25.234	-9.116	-2.981	-18.754	-595	-1.847	-1.650	-4.112	-1.398	-65.688	-58.334	-40.454	69,3%
Értékvesztés felszabadítás	0	0	0	3.057	7.521	0	1.357	209	3.364	492	16.001	16.001	16.001	100,0%
Korrigált kockázati költség	-21.387	-25.234	-9.116	76	-11.233	-595	-490	-1.441	-748	-906	-49.687	-42.333	-24.453	57,8%
Díj, jutalék bevétel	177.405	196.006	18.396	5.368	17.366	2.717	4.409	3.234	2.496	4.890	254.882	188.964	58.876	31,2%
Díj, jutalék ráfordítás	-74.427	-90.652	-1.490	-1.058	-1.856	-1.856	-1.272	-1.823	-252	-1.218	-101.479	-36.476	-10.826	29,7%
Nettó díjak, jutalékok	102.978	105.354	16.905	4.310	15.509	861	3.137	1.412	2.244	3.672	153.404	152.488	48.050	31,5%
Egyéb nem kamatjellegű bevétel	28.775	152.254	3.706	1.850	1.566	4.634	1.518	2.660	7.037	373	175.598	135.595	23.344	17,2%
Összes bevétel	362.258	520.997	64.046	35.264	68.208	11.199	16.381	14.120	15.399	8.265	753.880	714.143	232.882	32,6%
Működési kiadások	-172.268	-289.937	-25.814	-16.096	-45.837	-14.094	-11.425	-11.102	-14.030	-4.949	-433.285	-421.790	-143.348	34,0%
Adózás előtti eredmény	168.603	205.826	29.116	19.244	11.138	-3.490	4.466	1.573	621	2.410	270.904	250.020	65.078	26,0%
Adózás utáni eredmény	146.449	176.668	26.428	13.975	7.091	-3.494	3.554	1.971	621	2.243	229.057	207.881	52.389	25,2%

millió forintban 2007.12.31	OTP Core Business	OTP Csoport Magyarország (aggregált)	DSK Csoport Bulgária	CJSC OTP Bank (Ukrajna)	Invest- sberbank (Orosz- ország)	OTP Csoport Románia	OTP banka Hrvatska	OTP Csoport Szlovákia	OTP banka Srbija	CKB	Csoport összesen (aggregált)	Konszolidált	Külföldi leányok	Külföldi leányok részesedése
Nettó kamatbevétel	-6,8%	-5,5%	7,7%			62,2%	5,3%	9,6%			21,4%	21,9%	132,9%	17,7%
Nettó kamatbevétel korrigált	-3,6%	-2,9%	7,7%			62,2%	5,3%	9,6%			24,7%	25,2%	132,9%	17,5%
Kockázati költség	-15,5%	-11,5%	6,9%			55,3%	-11,0%	-15,3%			55,2%	104,3%	193,4%	21,1%
Értékvesztés felszabadítás							-23,1%	-77,4%			250,7%	250,7%	250,7%	0,0%
Korrigált kockázati költség	-15,5%	-11,5%	6,9%			55,3%	57,5%	41,0%			31,6%	76,4%	165,0%	19,3%
Díj, jutalék bevétel	4,8%	5,7%	20,1%			41,3%	8,8%	5,9%			20,8%	30,3%	130,3%	13,5%
Díj, jutalék ráfordítás	-2,2%	-0,5%	8,6%			106,4%	-14,0%	-0,3%			4,8%	13,6%	86,9%	11,6%
Nettó díjak, jutalékok	10,5%	11,7%	21,3%			-15,9%	22,0%	15,1%			34,5%	35,1%	143,0%	14,0%
Egyéb nem kamatjellegű bevétel	-53,0%	-24,2%	4,0%			67,9%	-12,9%	25,9%			-17,0%	24,5%	114,3%	7,2%
Összes bevétel	-8,0%	-8,0%	10,7%			53,4%	6,0%	12,9%			13,1%	27,1%	132,9%	14,8%
Működési kiadások	-1,4%	-6,4%	6,4%			44,6%	6,1%	5,1%			17,3%	32,1%	140,4%	15,3%
Adózás előtti eredmény	-12,8%	-9,8%	16,2%			23,4%	2,2%	69,8%			4,4%	14,4%	109,0%	11,8%
Adózás utáni eredmény	-15,7%	-10,4%	22,8%			18,3%	2,5%	152,0%			2,9%	11,1%	107,4%	11,7%

TARTALOMJEGYZÉK

KONSZOLIDÁLT ÖSSZEFOGLALÓ ÉS RÉSZVÉNY INFORMÁCIÓK	2
AZ OTP BANK 2007. ÉVI ELŐZETES TŐZSDEI GYORSJELENTÉSE	3
2007 ÉV ÖSSZEFOGLALÓJA	3
2007. NEGYEDIK NEGYEDÉVÉNEK ÖSSZEFOGLALÓJA	4
MÉRLEGZÁRÁST KÖVETŐ FONTOSABB ESEMÉNYEK	5
AZ OTP BANK NYRT. KONSZOLIDÁLT ÉS NEM KONSZOLIDÁLT, NEM AUDITÁLT IFRS JELENTÉSEI	6
KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁS	6
KONSZOLIDÁLT MÉRLEG	8
AZ OTP BANK MAGYARORSZÁGI ALAPTEVÉKENYSÉGE	10
TŐKEMEGFELELÉS (HPT. ALAPJÁN)	12
OTP GARANCIA BIZTOSÍTÓ	13
MERKANTIL CSOPORT	13
OTP ALAPKEZELŐ	14
AZ OTP BANK KÜLFÖLDI LEÁNYVÁLLALATAINAK TELJESÍTMÉNYE	15
DSK CSOPORT	15
INVESTSBERBANK	17
CJSC OTP BANK	18
OTP BANK ROMANIA	19
OTP BANKA HRVATSKA	21
OTP BANKA SLOVENSKO	22
OTP BANKA SRBIJA	23
CRNOGORSKA KOMERCIJALNA BANKA	24
LÉTSZÁM ÉS EGYÉB ADATOK	25
PÉNZÜGYI ADATOK	27
KIEGÉSZÍTŐ ADATOK	37



OTP Bank Nyrt.

Levél cím: 1876 Budapest, Pf. 501

Telefon: +36 1 473 5460

Fax: +36 1 473 5951

E-mail: investor.relations@otpbank.hu

Internet: www.otpbank.hu