

**Az OTP Bank Nyrt.
mérlegének és eredménykimutatásának lényeges adatai**

Az 2006. évi IV. törvény 304. § (1) bekezdése alapján, a Bank meghirdetett 2012. április 27-i közgyűlése kapcsán az OTP Bank Nyrt. Igazgatósága a következőkben hozza nyilvánosságra a Bank számviteli törvény szerinti 2011. évi konszolidált és nem konszolidált beszámolójának az Igazgatóság, valamint a Felügyelő Bizottság jelentésének lényeges adatait. A konszolidált beszámoló a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény 10. § (2) bekezdésében foglalt rendelkezés alapján:

IFRS (konszolidált)

MÉRLEG	millió forintban	
	2011. december 31.	2010. december 31.
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	595.986	513.038
Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	422.777	511.244
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	241.282	233.667
Értékesíthető értékpapírok	1.125.855	1.008.097
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	7.047.179	6.741.059
Részvények és részesedések	10.342	11.554
Lejáratig tartandó értékpapírok	124.887	172.302
Tárgyi eszközök	241.797	217.615
Immateriális javak	249.869	263.213
Egyéb eszközök	<u>140.553</u>	<u>109.157</u>
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	<u>10.200.527</u>	<u>9.780.946</u>
Magyar Nemzeti Bankkal, más bankokkal és a Magyar Állammal szembeni kötelezettségek	646.968	681.949
Ügyfelek betétei	6.398.853	5.821.489
Kibocsátott értékpapírok	812.863	1.035.153
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós értéke	230.149	257.052
Egyéb kötelezettségek	376.937	385.744
Alárendelt kölcsöntőke	<u>316.447</u>	<u>290.630</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	<u>8.782.217</u>	<u>8.472.017</u>
Jegyzett tőke	28.000	28.000
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	1.439.095	1.327.638
Visszavásárolt saját részvény	-54.386	-52.597
Kisebbségi részesedés	5.601	5.888
SAJÁT TŐKE	<u>1.418.310</u>	<u>1.308.929</u>
FORRÁSOK ÖSSZESEN	<u>10.200.527</u>	<u>9.780.946</u>

	millió forintban	
EREDMÉNYKIMUTATÁS	2011.	2010.
	december 31.	december 31.
Kamatbevétel:		
Hitelek	758.679	741.708
Bankközi kihelyezésekből	266.870	301.259
Értékesíthető értékpapírokból	73.941	73.247
Lejáratig tartandó értékpapírokból	7.719	11.991
A Nemzeti Bankoknál és más bankoknál vezetett számlákból	6.504	5.052
Kereskedési célú értékpapírokból	<u>1.725</u>	<u>2.091</u>
Összes kamatbevétel	<u>1.115.438</u>	<u>1.135.348</u>
Kamatráfordítások:		
Magyar Nemzeti Bankkal, más bankokkal és a Magyar Állammal szembeni kötelezettségekre	209.289	216.654
Ügyfelek betéteire	212.439	227.781
Kibocsátott értékpapírokra	50.936	61.877
Alárendelt kölcsöntőkére	11.958	12.611
Összes kamatráfordítás	<u>484.622</u>	<u>518.923</u>
NETTÓ KAMATBEVÉTEL	630.816	616.425
Értékvesztés képzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	249.364	273.024
Végtörlesztésre jutó	67.309	-
NETTÓ KAMATBEVÉTEL A HITELEZÉSI ÉS KIHELYEZÉSI VESZTESÉGEKRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS ELSZÁMOLÁSA UTÁN	314.143	343.401
Díj-, jutalék bevételek	184.089	177.252
Díj-, jutalék ráfordítások	<u>37.567</u>	<u>36.621</u>
Díjak, jutalékok nettó eredménye	146.522	140.631
Deviza műveletek nettó nyeresége (+)/ vesztesége (-)	50.031	31.811
Értékpapírok nettó árfolyamnyeresége	13.290	5.445
Ingatlantranzakciók nyeresége	1.002	845
Osztalékbevételek	947	951
Értékvesztés elszámolása lejáratig tartandó és értékesíthető értékpapírokra	-945	9.924
Egyéb működési bevételek	27.252	20.890
Egyéb működési ráfordítások	<u>-26.571</u>	<u>-14.435</u>
Nettó működési eredmény	65.006	55.431
Személyi jellegű ráfordítások	169.098	160.725
Értékcsökkenés	73.432	67.324
Egyéb általános költségek	160.145	171.231
Egyéb adminisztratív ráfordítások	402.675	399.280
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY	122.996	140.183
Társasági adó	<u>-39.196</u>	<u>-22.057</u>
NETTÓ EREDMÉNY	<u>83.800</u>	<u>118.126</u>
Ebből:		
Nem ellenőrzött részesedésekre jutó nettó eredmény	653	196
Részvényesekre jutó nettó eredmény	<u>83.147</u>	<u>117.930</u>
Egy törzsrészvényre jutó konszolidált nyereség (Ft-ban)		
Alap	<u>312</u>	<u>443</u>
Hígított	<u>312</u>	<u>437</u>

	2011	2010
RÉSZVÉNYESEKRE JUTÓ EREDMÉNY	83.147	117.930
Értékesíthető értékpapírok valós érték korrekciója	-22.732	-10.771
Cash-flow fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok	378	335
Külföldi nettó befektetés fedezeti ügyletek	-7.993	-2.232
Átváltási különbözet	<u>78.968</u>	<u>30.674</u>
NETTÓ ÁTFOGÓ EREDMÉNY	<u>131.768</u>	<u>135.936</u>

MSzSz (nem konszolidált)

MÉRLEG

	millió forintban	
	2010.	2011.
	december 31.	december 31.
Eszközök (aktívák)		
1. Pénzeszközök	171.255	226.490
2. Állampapírok	758.697	876.777
3. Hitelintézetekkel szembeni követelések	796.402	896.314
4. Ügyfelekkel szembeni követelések	2.607.173	2.651.279
5. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve a rögzített kamatozásúakat is	984.323	1.098.722
6. Részvények és más változó hozamú értékpapírok	99.526	103.367
7. Részvények, részesedések befektetési célra	960	975
8. Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban	443.972	514.090
9. Immateriális javak	142.337	119.088
10. Tárgyi eszközök	67.655	67.859
11. Saját részvények	3.729	5.519
12. Egyéb eszközök	21.779	46.280
13. Aktív időbeli elhatárolások	115.589	110.565
Eszközök összesen	6.213.397	6.717.325
Ebből:		
- Forgóeszközök	2.315.498	2.612.510
- Befektetett eszközök	3.782.310	3.994.250

	millió forintban	
	2010.	2011.
	december 31.	december 31.
Források (passzívák)		
1. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	739.808	866.716
2. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	3.290.982	3.429.980
3. Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség	534.749	509.584
4. Egyéb kötelezettségek	58.546	96.376
5. Passzív időbeli elhatárolások	269.915	330.362
6. Céltartalékok	73.562	102.580
7. Hátrasorolt kötelezettségek	318.594	353.466
8. Jegyzett tőke	28.000	28.000
9. Jegyzett, de még be nem fizetett tőke (-)	0	0
10. Tőketartalék	52	52
11. Általános tartalék	122.799	136.460
12. Eredménytartalék (+)	692.753	760.785
13. Lekötött tartalék	5.729	8.018
14. Értékelési tartalék	0	0
15. Mérleg szerinti eredmény (+)	77.908	94.946
Források összesen	6.213.397	6.717.325
Ebből:		
- Rövid lejáratú kötelezettségek	4.225.991	4.449.112
- Hosszú lejáratú kötelezettségek	716.688	807.010
- Saját tőke (8-9+10+11+12+13+14+15)	927.241	1.028.261

EREDMÉNYKIMUTATÁS

	millió forintban	
	2010. év	2011. év
1. Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	611.167	618.704
2. Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások	369.329	384.784
KAMATKÜLÖNBÖZET.(1-2)	241.838	233.920
3. Bevételek értékpapírokból	57.651	78.831
4. Kapott (járó) jutalék-és díjbevételek	145.368	121.819
5. Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordítások	23.468	25.005
6. Pénzügyi műveletek nettó eredménye	-3.864	51.092
7. Egyéb bevételek üzleti tevékenységből	56.106	54.325
8. Általános igazgatási költségek	146.097	133.037
9. Értékcsökkenési leírás	14.134	14.003
10. Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből	218.561	160.836
11. Értékvesztés követelések után és kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	106.446	102.201
12. Értékvesztés visszaírása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	120.282	63.716
12/A. Általános kockázati képzés és felhasználás különbözete	573	-1.082
13. Értékvesztés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	4.017	9.606
14. Értékvesztés visszaírása a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	10.338	2.861
15. Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye	115.569	160.794
16. Rendkívüli bevételek	124.186	6.969
17. Rendkívüli ráfordítások	126.006	13.298
18. Rendkívüli eredmény(16-17)	-1.820	-6.329
19. Adózás előtti eredmény (±15±18)	113.749	154.465
20. Adófizetési kötelezettség	4.785	17.858
21. Adózott eredmény(±19-20)	108.964	136.607
22. Általános tartalék képzése és felhasználása (±)	-10.896	-13.661
23. Eredménytartalék igénybevétele osztalékra, részesedésre	0	0
24. Jóváhagyott osztalék és részesedés	20.160	28.000
25. Mérleg szerinti eredmény(±21±22+23-24)	77.908	94.946

A Bank Igazgatósága a 2011. gazdasági évre vonatkozóan a részvényekre a névértékre vetített 100%-os mértékű osztalék deklarációját javasolja a Bank Közgyűlésének. A részvényeseknek ténylegesen kifizetendő osztalék mértéke a Bank Alapszabályának megfelelően kerül kiszámításra és kifizetésre, azaz a Társaság a saját részvénynek minősülő részvényekre eső osztalékot felosztja az osztalékra jogosult részvényesek között.

Az osztalék kifizetésére 2012. június 11-től kerül sor az Alapszabályban meghatározott eljárási rend szerint.

Az OTP Bank Nyrt. közgyűlési dokumentumai 2012. április 6-tól állnak a részvényesek rendelkezésére az OTP Bank Nyrt. Budapesti Régiójának fiókjában (1052 Budapest V. Deák Ferenc u. 7-9.), illetve elérhetők a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete által működtetett honlapon (www.kozzetetelek.hu), a Budapesti Értéktőzsde Zrt. (www.bet.hu), valamint a Bank (www.otpbank.hu) honlapján.

Budapest, 2012. április 4.

Az OTP Bank Nyrt. Igazgatósága

OTP Bank Nyrt.

Levél cím: 1876 Budapest, Pf. 501

Telefon: +36 1 473 5000

E-mail: investor.relations@otpbank.hu

Internet: www.otpbank.hu

Társaság székhelye: 1051 Budapest, Nádor utca 16.