



OTP Bank Nyrt.

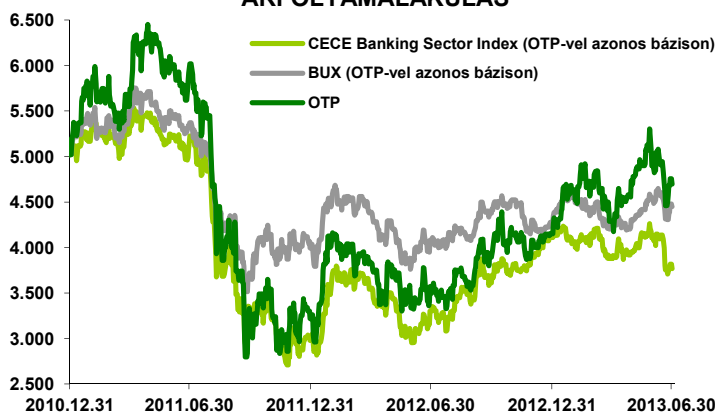
Féléves jelentés
2013. első féléves eredmény

Budapest, 2013. augusztus 15.

KONSZOLIDÁLT ÖSSZEFOGLALÓ¹ ÉS RÉSZVÉNY INFORMÁCIÓK

| Eredménykimutatás (millió forint) | 2012 1H | 2013 1H | Y/Y | 2012 2Q | 2013 1Q | 2013 2Q | Q/Q | Y/Y |
|---|------------------|------------------|------------|------------------|------------------|------------------|-------------|--------------|
| Konzolidált adózás utáni eredmény | 53.902 | 51.812 | -4% | 41.074 | 11.233 | 40.579 | 261% | -1% |
| Korrekciós tételek (összesen) | -26.855 | -41.274 | 54% | 4.082 | -29.511 | -11.762 | -60% | -388% |
| Konzolidált korrigált adózás utáni eredmény korrekciós tételek hatása nélkül | 80.756 | 93.086 | 15% | 36.992 | 40.744 | 52.341 | 28% | 41% |
| Adózás előtti eredmény | 97.306 | 116.288 | 20% | 46.078 | 57.961 | 58.327 | 1% | 27% |
| Működési eredmény | 224.498 | 226.706 | 1% | 111.952 | 112.508 | 114.197 | 2% | 2% |
| Összes bevétel | 417.296 | 432.755 | 4% | 208.044 | 212.869 | 219.886 | 3% | 6% |
| Nettó kamatbevétel | 323.054 | 328.465 | 2% | 158.907 | 165.888 | 162.577 | -2% | 2% |
| Nettó díjak, jutalékok | 72.007 | 78.590 | 9% | 37.929 | 35.813 | 42.777 | 19% | 13% |
| Egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek | 22.235 | 25.700 | 16% | 11.208 | 11.168 | 14.532 | 30% | 30% |
| Működési kiadások | -192.799 | -206.049 | 7% | -96.092 | -100.361 | -105.688 | 5% | 10% |
| Kockázati költségek | -122.840 | -114.767 | -7% | -64.099 | -55.005 | -59.762 | 9% | -7% |
| Egyedi tételek | -4.352 | 4.350 | -200% | -1.776 | 458 | 3.892 | 750% | -319% |
| Társasági adó | -16.550 | -23.202 | 40% | -9.086 | -17.217 | -5.985 | -65% | -34% |
| Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban | 2012 | 2013 1H | YTD | 2012 2Q | 2013 1Q | 2013 2Q | Q/Q | Y/Y |
| Mérlegfőösszeg | 10.113.466 | 10.048.610 | -1% | 9.937.155 | 10.520.194 | 10.048.610 | -4% | 1% |
| Ügyfélhitelek (nettó, árfolyamszűrt) | 6.468.161 | 6.319.088 | -2% | 6.521.281 | 6.378.039 | 6.319.088 | -1% | -3% |
| Ügyfélhitelek (bruttó, árfolyamszűrt) | 7.624.701 | 7.535.981 | -1% | 7.604.188 | 7.568.283 | 7.535.981 | 0% | -1% |
| Hitelek értékesítése (árfolyamszűrt) | -1.156.541 | -1.216.894 | 5% | -1.082.907 | -1.190.244 | -1.216.894 | 2% | 12% |
| Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt) | 6.572.484 | 6.602.505 | 0% | 6.218.698 | 6.715.952 | 6.602.505 | -2% | 6% |
| Kibocsátott értékpapírok | 643.123 | 535.428 | -17% | 742.688 | 585.740 | 535.428 | -9% | -28% |
| Alárendelt és járulékos kölcsöntöke | 291.495 | 298.717 | 2% | 296.078 | 308.529 | 298.717 | -3% | 1% |
| Saját tőke | 1.514.553 | 1.525.340 | 1% | 1.420.036 | 1.536.014 | 1.525.340 | -1% | 7% |
| Teljesítménymutatók korrigált eredmény alapján (%) | 2012 1H | 2013 1H | Y/Y | 2012 2Q | 2013 1Q | 2013 2Q | Q/Q | Y/Y |
| ROE (korrigált adózott eredményből) | 11,4% | 12,4% | 0,9% | 10,6% | 10,8% | 13,7% | 2,9% | 3,1% |
| ROA (korrigált adózott eredményből) | 1,6% | 1,9% | 0,2% | 1,5% | 1,6% | 2,0% | 0,4% | 0,5% |
| Működési eredmény marzs | 4,48% | 4,53% | 0,05% | 4,52% | 4,42% | 4,45% | 0,03% | -0,06% |
| Teljes bevétel marzs | 8,33% | 8,66% | 0,32% | 8,39% | 8,37% | 8,58% | 0,21% | 0,18% |
| Nettó kamatmarzs | 6,45% | 6,57% | 0,12% | 6,41% | 6,52% | 6,34% | -0,18% | -0,07% |
| Működési költség/mérlegfőösszeg | 3,85% | 4,12% | 0,27% | 3,88% | 3,95% | 4,12% | 0,18% | 0,25% |
| Kiadás/bevétel arány | 46,2% | 47,6% | 1,4% | 46,2% | 47,1% | 48,1% | 0,9% | 1,9% |
| Kockázati költség/bruttó hitelállomány | 3,11% | 3,12% | 0,01% | 3,32% | 2,88% | 3,25% | 0,37% | -0,08% |
| Kockázati költség (összesen)/mérlegfőösszeg | 2,45% | 2,30% | -0,16% | 2,59% | 2,16% | 2,33% | 0,17% | -0,25% |
| Effektív adókulcs | 17,0% | 20,0% | 2,9% | 19,7% | 29,7% | 10,3% | -19,4% | -9,5% |
| Nettó hitel/(betét+retail kötvény) arány (árfolyamszűrt) | 99% | 93% | -6% | 99% | 92% | 93% | 1% | -6% |
| Tőke megfelelési mutató (konzolidált, IFRS) - Bazel2 | 17,9% | 20,2% | 2,3% | 17,9% | 19,7% | 20,2% | 0,5% | 2,3% |
| Core Tier1 ráta - Bazel2 | 13,1% | 15,3% | 2,1% | 13,1% | 14,2% | 15,3% | 1,1% | 2,1% |
| Részvény információk | 2012 1H | 2013 1H | Y/Y | 2012 2Q | 2013 1Q | 2013 2Q | Q/Q | Y/Y |
| EPS hígított (HUF) (korrigálatlan adózott eredményből) | 201 | 193 | -4% | 153 | 41 | 152 | 267% | -1% |
| EPS hígított (HUF) (korrigált adózott eredményből) | 303 | 349 | 15% | 139 | 153 | 196 | 28% | 41% |
| Záróár (HUF) | 3.570 | 4.755 | 33% | 3.570 | 4.285 | 4.755 | 11% | 33% |
| Maximum záróár (HUF) | 4.160 | 5.302 | 27% | 3.841 | 4.920 | 5.302 | 8% | 38% |
| Minimum záróár (HUF) | 2.960 | 4.150 | 40% | 3.300 | 4.150 | 4.175 | 1% | 27% |
| Piaci kapitalizáció (milliárd euró) | 3,5 | 4,5 | 30% | 3,5 | 3,9 | 4,5 | 14% | 30% |
| Részvényenkénti saját tőke (HUF) | 5.409 | 5.448 | 1% | 5.072 | 5.486 | 5.448 | -1% | 7% |
| Részvényenkénti saját tőke goodwill és immateriális javak nélkül (HUF) | 4.560 | 4.600 | 1% | 4.223 | 4.597 | 4.600 | 0% | 9% |
| Price/Book Value | 0,7 | 0,9 | 32% | 0,7 | 0,8 | 0,9 | 12% | 24% |
| Price/Tangible Book Value | 0,8 | 1,0 | 32% | 0,8 | 0,9 | 1,0 | 11% | 22% |
| P/E (visszatekintő, számviteli adózott eredményből) | 15,8 | 11,0 | -30% | 15,8 | 9,9 | 11,0 | 11% | -30% |
| P/E (visszatekintő, korrigált adózott eredményből) | 6,5 | 8,2 | 26% | 6,5 | 8,2 | 8,2 | 0% | 26% |
| Átlagos napi forgalom (millió euró) | 26 | 19 | -25% | 21 | 19 | 20 | 4% | -6% |
| Átlagos napi forgalom (millió részvény) | 2,1 | 1,2 | -42% | 1,7 | 1,2 | 1,2 | 0% | -29% |

ÁRFOLYAMALAKULÁS



MOODY'S MINŐSÍTÉSEK

| | |
|--|-------------------------|
| OTP Bank Hosszúlejáratú devizaadós besorolás Pénzügyi erő | Ba1 D |
| OTP Jelzálogbank Jelzáloglevél | Baa3 |
| OTP Bank Oroszország Hosszúlejáratú deviza betét Pénzügyi erő | Ba2 D- |
| OTP Bank Ukrajna Hosszúlejáratú deviza betét | Caa1 |

STANDARD & POOR'S MINŐSÍTÉS

| | |
|---|-----------|
| OTP Bank és OTP Jelzálogbank Hosszúlejáratú deviza és forintkötelezettségek | BB |
|---|-----------|

FITCH MINŐSÍTÉS

| | |
|--|-----------|
| OTP Bank Oroszország Hosszúlejáratú adós minősítés | BB |
|--|-----------|

¹ A konszolidált számviteli IFRS eredménykimutatáson végrehajtott szerkezeti korrekciók részletezését, továbbá a korrigált mutatószámok számítási módszertanát a Kiegészítő adatok fejezet tartalmazza.

FÉLÉVES JELENTÉS – AZ OTP BANK 2013. ELSŐ FÉLÉVES EREDMÉNYÉRŐL

Az OTP Bank Nyrt. 2013. első féléves jelentését a 24/2008. (VIII.15.) PM rendelet alapján az OTP Bank Nyrt. nem auditált 2013. június 30-ával zárult első félévéről, a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) szerinti egyedi és konszolidált szűkített pénzügyi jelentése alapján állítottuk össze, illetve abból származtattuk. Az OTP Bank 2013. első féléves jelentése összeállításakor az Európai Unió által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok előírásait alkalmazta.

2013 ELSŐ FÉLÉVÉNEK ÉS MÁSODIK NEGYEDÉVÉNEK ÖSSZEFOGLALÓJA**Kedvező fejlemények a magyar gazdaságban, jelentős különbségek a csoporttagok növekedési kilátásaiban**

A magyar gazdaságban 2013 második negyedévében folytatódtak azok a kedvező tendenciák, melyek már az előző negyedévet is jellemezték. Változatlan a dezinflációs trend, a júniusi infláció 2%-os volt, ami lehetőséget adott a jegybanknak az alapkamat további csökkentésére, a júliusi 25 bázispontos vágást követően az alapkamat immár 4,0%-on áll. A második negyedév végére a munkanélküliségi ráta az elmúlt 4 év legalacsonyabb szintjére, 10,3%-ra mérséklődött, miközben a foglalkoztatottság 51,5%-ra nőtt. Az elmúlt 2 év fegyelmezett fiskális politikájának eredményeként az Európai Unió Gazdasági és Pénzügyi Tanácsa (Ecofin) 2013. június 21-i döntésével Magyarország 9 év után hivatalosan is kikerült a túlzottdeficit-eljárás alól. A 2013. évi hiány várhatóan a Kormány által prognosztizált 2,7%-ot fogja elérni. A kedvező nemzetközi környezetben folytatódtak a sikeres hazai állampapír aukciók, a külföldiek kezében lévő állampapír állomány július elején rekordmagaságúra, 5.200 milliárd forintra duzzadt. A stabil finanszírozási pozíció lehetővé tette, hogy a Magyar Állam és a Magyar Nemzeti Bank az IMF felé fennálló összesen kb. 2,9 milliárd eurós kötelezettségét annak 2014. első negyedévében esedékes lejáratára előtt teljes egészében előtörlessze.

A 2013. évi magyar GDP növekedés az OTP Bank előrejelzése szerint megközelíti az 1%-ot. A jegybank meghirdetett stratégiai törekvéseivel összhangban a gazdasági növekedés élénkítése érdekében is lépéseket tett: az áprilisban felajánlott, eredetileg 500 milliárd forintos Növekedési Hitelprogram keretét a jelentős kis- és középvállalati ügyféligényre válaszul 750 milliárd forintra emelte.

Az OTP Csoport többi országában jelentős eltérések tapasztalhatóak a gazdaság idej teljesítményét illetően. Miközben a román, szlovák és bolgár kilátások viszonylag pozitívak, jelentősen lassulhat a növekedés Oroszországban, a horvát gazdaság recesszióban van, Ukrajna pedig folyamatosan az IMF-fel és Oroszországgal való szükségszerű szorosabb együttműködés, illetve hrvny-leértékelés dilemmájával küzd. A folyamatos makrogazdasági kiigazítások az év első

felében összességében a vártnál mérsékeltebb hitelkeresletet eredményeztek szinte valamennyi csoporttagnál, kivételt a fogyasztási hitelek jelentenek: ebben a szegmensben minden leánybanknál növekedés volt tapasztalható y/y alapon.

Konszolidált eredményalakulás: az effektív adóterhelés jelentős mérséklődése miatt q/q 28%-kal növekvő korrigált adózott eredmény. Magasabb negyedéves kockázati költség ellenére csökkenő fedezettség, javuló féléves marzs, kiváló tőkehelyzet

A Bankcsoport 2013 első félévében 93,1 milliárd forintos korrigált adózott eredményt ért el, mely 15%-kal magasabb a bázisidőszakénál. Az adózás előtti eredmény ennél nagyobb, 20%-os javulást mutat (2012 1H: 97,3 milliárd forint, 2013 1H: 116,3 milliárd forint). 2013. első hat havi működési eredménye 227 milliárd forint volt (+1% y/y), ezen belül valamennyi bevételsor javulást mutat: a nettó kamateredmény 2%-kal, a nettó jutalékok 9%-kal, míg az egyéb bevételek 16%-kal haladták meg az előző év hasonló időszakát. Ugyanezen időszak alatt a működési költségek 7%-kal emelkedtek, a kockázati költségek viszont ugyanilyen mértékben mérséklődtek.

2013 második negyedévének korrigált adózott eredménye 52,3 milliárd forint volt (+28% q/q). A jelentős javulás döntően a 65%-kal alacsonyabb társasági adóterhelésnek köszönhető, a korrigált adózás előtti eredmény ugyanis gyakorlatilag megegyezik az előző negyedévével. A működési eredmény 2%-kal javult. A főbb bevételi sorokat tekintve, a nettó kamateredmény q/q 2%-kal visszaesett, a nettó díj- és jutalékeredmény, valamint az egyéb nem kamatjellegű bevétel 19, illetve 30%-kal javult. A működési költségek 5%-kal nőttek, a kockázati költségek pedig 8%-kal emelkedtek q/q.

A hat havi konszolidált bevételi marzs (8,66%) 32 bázisponttal meghaladta az egy évvel korábbi szintet, a nettó kamatmarzs (6,57%) pedig 12 bázisponttal javult y/y. A második negyedéves bevételi marzs javulását (+21 bázispont q/q) elsősorban a jutalékmarsz 26 bp-os növekedése magyarázza, a nettó kamatmarzs némileg csökkent.

A Bankcsoport első féléves számviteli adózott eredménye 51,8 milliárd forint volt, ami 4%-kal elmarad a bázisidőszaktól. Ennek oka, hogy az első

negyedévben jelentős korrekciós tételként jelentkező pénzügyi különadót (adózás után 29,2 milliárd forint) követően a Bank a második negyedévben számolta el azt a központi költségvetés felé teljesítendő egyszeri befizetést, melyet a kormányzat a tervezettnél alacsonyabb pénzügyi tranzakciós illeték bevételek miatt rótt ki. Ennek társasági adó utáni negatív eredményhatása 13,2 milliárd forint volt. Ennek ellenére a Bankcsoport második negyedéves számviteli eredménye 40,6 milliárd forint volt, ami több mint három és félszerese az előző negyedévinek.

A konszolidált korrigált adózott eredményen belül jelentősen visszaesett a külföldi leánybankok részesedése: az első negyedévben megtermelt 18,5 milliárd forintos külföldi profit után a második negyedévben 12,8 milliárd forint volt az eredmény-hozzájárulás. Ezzel a hat havi külföldi leánybanki adózott eredmény 31,2 milliárdos nagysága 8%-kal elmaradt a bázisidőszakétól. A második negyedévben a profit-hozzájárulás 24%-os volt, szemben az előző negyedév 45%-os részarányával. A meghatározó leánybankok közül a DSK negyedéves eredménye tovább javult, közel 11 milliárd forintra. Ezzel szemben mind az orosz-, mind pedig az ukrán operáció eredménye jelentősen visszaesett.

A konszolidált hitelállomány árfolyamszűrten 1%-kal csökkent y/y, miközben változatlan maradt q/q, míg a betétek 6%-kal bővültek y/y, de 2%-kal csökkentek q/q. A hitelportfólión belül érdemi állomány növekedés csak a fogyasztási hitelek esetében tapasztalható, volumen szempontjából az orosz és ukrán állománynövekedés a meghatározó, dinamikáját tekintve viszont a szlovák, román, és szerb leánybanki teljesítmény érdemel említést. Folytatódott a jelzáloghitel portfólió erodálódása, míg az önkormányzati állományok jelentős csökkenése a magyar önkormányzatok adóssághozjárulási kötetéhez köthető. A nettó hitel/(betét+lakossági kötvény) mutató 93%-os volt, q/q gyakorlatilag változatlan maradt.

A Csoport likviditási pozíciói változatlanul stabilak, az év hátralévő részében érdemi tőkepiaci lejárát nincs. Piaci tranzakcióra 2013. második negyedévben nem került sor.

A hitelportfólió romlása folytatódott, a 90 napon túl késedelmes hitelek aránya („DPD90+ ráta”) 19,9%-ról 20,8%-ra nőtt. Ez a második negyedévben 59,8 milliárd forintos kockázati költséget eredményezett. A nem teljesítő hitelek céltartalék fedezettsége 1,7%-ponttal 78,6%-ra csökkent, azonban ezzel együtt is 2,0%-ponttal emelkedett a ráta y/y. A problémás hitelképződés a második negyedévben jelentősen megugrott, nagysága elérte a 90 milliárd forintot, ezzel megtört a 2012 második fele óta összességében érvényesülő csökkenő trend. Szinte valamennyi leánybanknál gyorsult a 90 napon túl késedelmes

állomány növekedése, a legnagyobb mértékű romlás Oroszországban és Ukrajnában történt.

OTP Core: a féléves korrigált adózott eredmény y/y 27%-kal nőtt a működési eredmény 10%-os visszaesése és a kockázati költség feleződése eredményeként, továbbra is mérsékelt portfólióromlás

A Csoport **magyarországi alaptervekenysége** 2013 első félévében 59,7 milliárd forintos adózott eredményt ért el bankadó és tranzakciós illeték elmaradását pótló egyszeri befizetés nélkül. A 27%-kal magasabb profit elsősorban a felére csökkenő kockázati költségeknek köszönhető, a működési eredmény ugyanis 10%-kal elmaradt az bázisidőszakétól. A némileg visszaeső bevételeken belül a gyengébb nettó kamateredményt (-8%) nagyrészt ellensúlyozta a nem kamatjellegű bevételek állampapír árfolyameredményből származó növekedése (+70%). A féléves működési költségek 6%-kal emelkedtek y/y.

A második negyedévi 37,8 milliárd forintos adózott eredmény 73%-kal nőtt q/q. A javulásban lényeges hatása volt az effektív adóterhelés csökkenésének, mely a leánybanki befektetések átértékelése által okozott adópajzs hatása. A működési eredmény is javult azonban 10%-kal, a bevételeken belül a nettó kamateredmény, a marzshoz hasonlóan stabil maradt. Erdemben nőtt viszont az egyéb nem kamatjellegű bevétel (+98%) részben az állampapír árfolyameredmény növekedése, részben egyéb devizaárfolyam eredménye miatt. A működési költségek 6%-kal, a kockázati költségek pedig 8%-kal nőttek q/q. A problémás hitelképződés továbbra is a 2012 második fele óta tapasztalható kedvező szint közelében alakult, bár a mértéke némileg erősödött (2013 1Q: 14 milliárd forint, 2Q: 18 milliárd forint). A deviza jelzáloghitelek romlása ugyanakkor lassult q/q.

A hitelportfólió a vállalati hitelek kivételével minden szegmensben csökkent. Ugyanakkor a magyar vállalatoknak nyújtott hitelek állománya az OTP Banknál tovább emelkedett, míg a magyar hitelintézeti rendszer OTP nélkül számított állománya csökkent. Ennek következtében az OTP Bank piaci részesedése a magyar vállalatoknak nyújtott hitelek állományában 11,1%-ra nőtt. A Bank lakossági hitelfolyósításban mért részesedése továbbra is erős (jelzáloghiteleknél 33%, a személyi kölcsönnél 52% 2Q-ban). A betétek mérséklődtek q/q, a 6%-os y/y bővülés elsősorban a corporate szegmens erős teljesítményének köszönhető, a lakossági állomány a csökkenő kamatkörnyezet, illetve az alternatív megtakarítási formák által támasztott verseny miatt tovább csökkent.

A **Merkantil Csoport** első féléves eredménye 851 millió forint volt bankadó nélkül, szemben a bázisidőszak közel 1,5 milliárd forintos eredményével. A 41%-os visszaesés elsősorban az alacsonyabb működési eredménnyel magyarázható,

ugyanezen időszak alatt a kockázati költségek 30%-kal mérséklődtek. A gépjármű finanszírozási hitelállomány volumene y/y 21%-kal, q/q 5%-kal esett vissza – részben problémás hitel eladások miatt. A DPD90+ ráta csökkent q/q, a problémás hitelek céltartalék fedezettsége 92%.

Az **OTP Alapkezelő** hat havi adózott eredménye 1,4 milliárd forint volt, ami közel háromszorosa a bázisidőszakinak – ebből a 2Q eredmény 0,6 milliárd forintot képvisel. Az alap- és vagyonkezelt állomány (1.299 milliárd forint) az elmúlt negyedévben 7%-kal nőtt (y/y +35%), mivel a csökkenő kamatkörnyezetben erősödött a befektetési alapok iránti érdeklődés.

Csökkenő külföldi eredmény-hozzájárulás: változatlanul kiváló bolgár, visszaeső orosz és ukrán negyedéves eredmény, nyereséges horvát, szlovák és montenegrói, továbbra is veszteséges román és szerb operáció

A visszaeső negyedéves orosz és ukrán eredmények következtében jelentősen mérséklődött a külföldi leánybankok eredmény-hozzájárulása. Szemben az első negyedév 18,5 milliárd forintos külföldi adózott eredményével a második negyedévi profit-hozzájárulás mindössze 12,8 milliárd forint.

A legerősebb eredményt ezúttal is a bolgár DSK produkálta, miközben az orosz adózott profit a harmadára, az ukrán pedig a hetedére mérséklődött q/q – döntően a kockázati költségek bővülése miatt.

Az **orosz leánybank** gyengélkedése folytatódott: a második negyedévi adózott eredmény (2,6 milliárd forint) mindössze harmada az első negyedévinek, az első félévi 10,4 milliárd forintos profit pedig alig fele a bázisidőszakénak. Miközben a féléves működési eredmény 16%-kal javult, a kockázati költség közel duplázódott y/y. A második negyedéves működési eredmény ugyanakkor q/q 11%-kal csökkent a 6%-kal visszaeső bevételek és az 5%-kal növekvő működési költségek eredőjeként, emellett a kockázati költségek is 10%-kal nőttek. A hitelportfólió valamennyi szegmensben romlott, a DPD90+ állomány aránya 18,7%-ról 20,6%-ra nőtt, a problémás állomány jelentősen, 26 milliárd forinttal emelkedett, ami az eddigi legmagasabb negyedéves növekmény. A magasabb kockázati költség mellett azonban a céltartalék fedezettség is magas maradt (96%). A fogyasztási hitelállomány a szezonális ellenére is bővült (3%-kal q/q, 36%-kal y/y). A hitelezés elsődleges forrása a gyarapodó betétállomány (+3% q/q, +24% y/y), rubel kötvény kibocsátásra az elmúlt 1 év során nem került sor.

A **bolgár leánybank** tovább javítva előző negyedévi teljesítményén, az év első hat hónapjában 20 milliárd forintos adózott eredményt produkált (+28% y/y). A féléves működési eredmény 9%-os csökkenése a bevételek 4%-os mérséklődéséhez, ezen belül is a nettó kamateredmény 6%-os csökkenéséhez köthető, a működési költségek csak

mérsékelten emelkedtek. A kockázati költség 55%-kal esett y/y, a második negyedévi kockázati költség pedig kevesebb, mint fele az első negyedévinek. A rekordnagyságú második negyedéves profit (10,9 milliárd forint) jelentős mértékben a válság óta legalacsonyabb negyedéves kockázati költségnek tulajdonítható. A fogyasztási hitelek kivül minden szegmensben csökkentek az állományok y/y. 2013. második negyedévben a fogyasztási hitelek, és a kisvállalati állományok tudtak növekedni 1-1%-kal. A késedelmes hitelek aránya a tárgyidőszak végén 19,9%-os volt, fedezettségük magas (82,7%), bár 2,9%-ponttal csökkent q/q.

Bár az **ukrán leánybank** második negyedévi adózott eredménye hetedére esett vissza q/q, ám folytatódott a bank 2012 második felétől tapasztalt nyereséges működése. Az első féléves profit 1,8 milliárd forint volt, szemben a bázisidőszak 4,1 milliárd forintos veszteségével. A féléves működési eredmény 37%-kal, a bevételek 20%-kal, ezen belül a nettó kamateredmény 19%-kal javult y/y. A kockázati költségek éves alapon 8%-kal mérséklődtek. Mind a bevételi marzs (10,20%), mind pedig a kamatmarzs (7,80%) számottevően emelkedett. Mindez elsősorban a továbbra is dinamikus bővülő fogyasztási hitelezésnek köszönhető.

A hitel- és a betétállomány összességében stabil maradt q/q, a nettó hitel/betét mutatója minimálisan emelkedett (197%). A hitelportfólióban folytatódott a fogyasztási hitelek arányának emelkedése (az állomány q/q 24%-kal, y/y 115%-kal nőtt). A negyedévben a személyi- és a kártyahitelek bővültek leginkább (+60%, illetve +29% q/q). A problémás hitelek aránya június végén 38,9%-ra nőtt (+1,5%-pont q/q), amit egy nagyobb vállalati kihelyezés késedelme okozott. A menedzsment várakozása szerint a hitel a harmadik negyedévben értékesítésre kerül. A magasabb második negyedévi kockázati költségképzés ellenére a céltartalék fedezettség 74,5%-ra csökkent.

A **román leánybank** az előző negyedévinél magasabb, 1,5 milliárd forintos veszteséget realizált, ezzel a 6 havi veszteség 2,3 milliárd forintra emelkedett, szemben a bázisidőszak 0,2 milliárd forintos negatív eredményével. Bár a működési eredmény az elmúlt negyedévben jelentősen javult (+53%), a romló portfólió miatt növekvő kockázati költségek (+74% q/q) veszteséges gazdálkodást eredményeztek. A hitelportfólió stagnált q/q, ugyanakkor dinamikus maradt a fogyasztási hitelek bővülése (+20% q/q, +86% y/y). A betéti dinamika mérséklődött, a kiemelkedő 25%-os éves növekedés mellett 4%-kal visszaesett az állomány q/q. Ezzel a nettó hitel/betét mutató 194%-ra emelkedett q/q. A portfólió romlási üteme az előző negyedévek dinamikájának megfelelő, a DPD90+ mutató 18,1%-ra emelkedett, a céltartalékkal való fedezettség (71,0%) nőtt.

A **horvát leánybank** 2Q-ban 0,9 milliárd forintos adózott eredményt realizált, ezzel féléves eredménye 1,4 milliárd forintra emelkedett (+39% y/y), ami elsősorban az éves viszonylatban alacsonyabb kockázati költségeknek köszönhető. A második negyedéves működési eredmény q/q 39%-kal javult köszönhetően a 10%-kal magasabb bevételeknek, illetve a mérséklődő működési költségeknek. A kockázati költségek 13%-kal emelkedtek q/q, a portfólió minősége jelentős mértékben romlott és a DPD90+ arány 12,6%-ra emelkedett, miközben a céltartalék-fedezettség 55%-ra esett vissza.

Bár a második negyedévben a **szlovák leánybank** adózott eredménye jelentősen visszaesett, a 739 millió forintos féléves eredmény több mint kétszerese a bázisidőszakénak. Utóbbi a 3%-kal magasabb működési eredménynek és a 37%-kal alacsonyabb kockázati költségeknek az eredője. A lakossági hitelezés intenzíven bővült: a fogyasztási hitelállomány több mint duplázódott és a jelzáloghitel portfólió is 7%-kal nőtt y/y. A Bank DPD90+ mutatója csak minimálisan nőtt (12,0%), a céltartalék fedezettsége 58,1%-os.

A **szerb leánybank** gyakorlatilag az előző negyedévével megegyező veszteséget produkált, ezzel az elmúlt félévben összesen 1,6 milliárd forintos negatív eredményt realizált, ami 27%-kal magasabb, mint a bázisidőszakban. Bár a féléves működési eredmény enyhén pozitív volt, a y/y 39%-kal magasabb kockázati költségek magasabb időszakos veszteséget generáltak. Kedvező ugyanakkor, hogy részben az aktivizálódó fogyasztási hitelezésnek köszönhetően a nettó kamateredmény y/y 63%-kal, a nettó kamatmarzs (3,95%) pedig 1,63%-ponttal javult. Folytatódott a DPD90+ arány mérséklődése (50,6%, -7,3%-pont y/y), a céltartalék fedezettség a q/q alacsonyabb kockázati költség ellenére kismértékben javult.

A **montenegrói leánybank** féléves adózott eredménye 414 millió forint volt. Ebből a második negyedéves profit – köszönhetően a 68%-kal javuló működési eredménynek – 313 millió forintot képvisel. A személyi hitelezés számottevő dinamikájának köszönhetően 10%-kal nőtt a nettó kamatbevétel q/q, jelentősen javult a bank nettó kamatmarzsa (2013 1H: 3,75%, 2Q: 3,85%). A nagyobb hitelezési aktivitás ellenére a működési költségek csökkentek. A problémás hitelek aránya nőtt (42,6%), céltartalék fedezettségük csökkent (72,7%).

Konzolidált és egyedi tőke megfelelési mutató (BASEL II alapú)

A Bankcsoport szavatoló tőkéje 2013. június végén 1.492 milliárd forint volt, a hitelezési, piaci és működési kockázatokat is figyelembe vevő korrigált mérlegfőösszeg pedig 7.400 milliárd forint. A tőke megfelelési mutató értéke 20,2% volt (+0,5%-pont q/q), ezen belül az alapvető tőke (Tier1) goodwill és immateriális javakkal csökkentett nagysága 16,6%, a hibrid instrumentumokat – azaz az OTP Bank átváltható kötvényét – nélkülöző Core Tier1 ráta pedig 15,3% volt (+1,1%-pont q/q és +2,1%-pont y/y).

A konszolidált tőke megfelelési mutató y/y 2,3%-pontos javulásához hozzájárult a Csoport folyamatos nyereségtermelése és a forintárfolyam gyengülése következtében növekvő átértékelési tartalékok, illetve forint hozamkörnyezet csökkenése miatt az értékesíthető állampapír portfólión keletkezett, tőkében kimutatott átértékelési eredmény. Emellett az is szerepet játszott, hogy a Csoport a működési kockázati tőke követelményét 2012 végétől fejlett mérési módszertan szerint (ún. Advanced Measurement Approach) számítja.

A konszolidált Core Tier1 ráta q/q 1,1%-pontos emelkedését a kockázattal súlyozott mérlegfőösszeg 3,6%-os visszaesése okozta, amit a forintárfolyam erősödése magyaráz.

Az OTP Bank egyedi tőke megfelelési mutatója 2013. június végén 22,5% volt, ami negyedéves összevetésben 1,3%-pontos javulást jelent. A második negyedévben (május) a montenegrói CKB Bank 10 millió euró alárendelt kölcsöntőke juttatásban részesült.

Hitelminősítés, tulajdonosi struktúra

Az OTP Bank, illetve a Csoport minősített bankjainak hitelbesorolása az elmúlt negyedévben nem változott sem a Moody's, sem az S&P, sem pedig a Fitch esetében. Ennek megfelelően az OTP Bank devizaadás besorolása 'Ba1/BB', az OTP Jelzálogbank jelzálogleveleinek besorolása 'Baa3', az OTP Bank Oroszország devizabetét minősítése 'Ba2/BB', az ukrán banké pedig 'Caa1'. A bolgár DSK Bank csak unsolicited besorolással rendelkezik a Moody's részéről (Ba1).

A Bank tulajdonosi struktúrájában az előző negyedévhez képest nem történt érdemi változás, 2013. június végén négy befektető rendelkezett 5%-ot meghaladó befolyással: a Rahimkulov család (9,00%), a Magyar Olaj- és Gázipari Nyrt. (8,69%), a Groupama Csoport (8,41%), valamint a Lazard Csoport (5,59%).

MÉRLEGZÁRÁST KÖVETŐ FONTOSABB ESEMÉNYEK**Magyarország**

- A Kúria 2013. július 4-én egy ügyfél és az OTP Bank között létrejött deviza alapú kölcsönszerződés kapcsán az árfolyamrésnek, mint költségnek a feltüntetése tárgyában határozott. A Kúria döntésével a kölcsönszerződést érvényessé nyilvánította akként, hogy a szerződés részét képező deviza vételi és deviza eladási árfolyam közötti eltérés, mint költség 1% (deviza középárfolyamtól +/-0,5%). A döntés ellen nincs helye fellebbezésnek.
- 2013. július 16-án Navracsics Tibor miniszterelnök-helyettes kijelentette, hogy a kormány megvizsgálja és mérlegeli, hogy a devizahitelek feltételei általános érvénnyel módosíthatóak-e jogszabállyal. A miniszter szerint ez akkor fordulhat elő, ha valamilyen szerződéskötéskor fennállt körülmény előre nem látható módon alapvetően megváltozik, és nem róható fel ebből adódóan a félnek, hogy lehetetlenné válik a teljesítés. A minisztérium közlése szerint a szerződések módosítását indokoló körülmény elsősorban a devizaárfolyam különbség, mivel az adós nem hibáztatható azért, ha képtelenné válik az adósságszolgálatra egy olyan külső ok miatt, amilyen az árfolyam romlása.
- 2013. július 19-én kapta kézhez az OTP Bank a Gazdasági Versenyhivatal (GVH) előzetes álláspontját a devizahitelek végtörlesztésével kapcsolatban indított versenyfelügyeleti eljárásban. A Bank vitatja az álláspontban foglalt megállapításokat, a konkrét ügyben 2013. szeptember 25-26-án kerül sor tárgyalásra.
A GVH ugyancsak vizsgálatot folytat az OTP Bankkal szemben a hitelkártyákkal kapcsolatos feltételezett megtévesztő tájékoztatás miatt. Az eljárás jelenleg kezdeti stádiumában van.
- A 2013. július 24-i kormányülést követően Varga Mihály nemzetgazdasági miniszter elmondta, hogy a kormány szándékai szerint ki kell vezetni a hazai hitelpiacról a lakáscélú devizaalapú jelzáloghiteleket - az időbeni és teherviselési szempontokat is figyelembe véve. Emellett olyan helyzetet kell kialakítani, hogy a forinthitelt választók nem járhatnak rosszabbul, mintha a hitelfelvételkor devizakölcsönt vettek volna fel. Erről a kormány július 31-én tárgyalásokat kezdett a Bankszövetséggel.
- A Moody's 2013. augusztus 5-én publikált elemzésében megerősítette a magyar bankszektorttal kapcsolatos negatív kilátást.

Oroszország

- 2013. július 24-én az orosz jegybank elnöke, Elvira Nabiullina kijelentette, hogy a jegybank a fogyasztási hitelezés lassítására vonatkozó javaslatokat készít elő.

Románia

- 2013. augusztus 1-jén a román kormány és az IMF tárgyalócsoportja egy új, kétéves készenléti (SBA) hitelről érték el szakértői szintű megállapodást, mintegy 4 milliárd dollárnyi elővigyázatossági hitelkerettel.

Horvátország

- 2013. július 1-jétől Horvátország az Európai Unió tagjává vált.
- 2013. július 4-én a zágrábi bíróság nyolc nemzetközi bankcsoport helyi leánybankja ellenében döntött a svájci frank hitelesek perében. A megfellebbezhető döntés szerint a bankok a hitelek nyújtásakor nem tájékoztatták a hitelfelvevőket a döntés meghozatalához szükséges minden körülményről.
- 2013. augusztus 2-án a Standard & Poor's hitelminősítő stabilról negatívra rontotta a horvát 'BB+' hosszú lejáratú adósság besorolást.

Szerbia

- 2013. július 14-én a Moody's 'B1' besorolással kezdte meg Szerbia devizaadósságának hitelminősítését, stabil kilátással.

Montenegró

- 2013. július 2-án a Pénzügyminisztérium bejelentette, hogy a Kombinat Aluminijska Podgorica vállalat állam által garantált mintegy 102 millió euró összegű hitele kapcsán a két hitelező bank – köztük az OTP Bank – a garancia lehívása mellett döntött. Montenegró meg nem nevezett hitelezőkkel tárgyalásokat kezdett a források előteremtése érdekében.

KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYLEVEZETÉS FŐBB LEÁNYVÁLLALATONKÉNT (IFRS)²

| millió forint | 2012 1H | 2013 1H | Y/Y | 2012 2Q | 2013 1Q | 2013 2Q | Q/Q | Y/Y |
|--|----------------|----------------|------------|---------------|----------------|----------------|-------------|--------------|
| Konzolidált adózott eredmény | 53.902 | 51.812 | -4% | 41.074 | 11.233 | 40.579 | 261% | -1% |
| Korrektív tételek (összesen) | -26.855 | -41.274 | 54% | 4.082 | -29.511 | -11.762 | -60% | -388% |
| Osztalék és nettó végleges pénzeszköz átadás/átvétel (csoporton kívül) | 43 | -2 | -105% | 182 | -284 | 282 | -199% | 55% |
| Leányvállalatokkal kapcsolatban elszámolt goodwill/részesedés értékvesztés (adózott) | 3.977 | 1.379 | -65% | 3.977 | 0 | 1.379 | | -65% |
| Pénzügyi szervezetek kölönadója és tranzakciós illeték elmaradását pótló egyszeri befizetés (társasági adó után) | -29.100 | -42.650 | | -76 | -29.227 | -13.423 | -54% | |
| Deviza jelzáloghitelek rögzített árfolyamú végtörlesztésének hatása (társasági adó után) | -1.775 | 0 | 0% | 0 | 0 | 0 | | |
| Konzolidált korrigált adózás utáni eredmény korrektív tételek hatása nélkül | 80.756 | 93.086 | 15% | 36.992 | 40.744 | 52.341 | 28% | 41% |
| Bankok összesen egyedi tételek nélkül ¹ | 76.425 | 89.515 | 17% | 35.917 | 38.871 | 50.644 | 30% | 41% |
| OTP CORE (Magyarország) ² | 47.059 | 59.740 | 27% | 22.760 | 21.893 | 37.846 | 73% | 66% |
| Corporate Center (adózott) ³ | -3.995 | -1.035 | -74% | -1.896 | -1.152 | 118 | -110% | -106% |
| OTP Bank Oroszország | 22.375 | 10.355 | -54% | 11.043 | 7.731 | 2.625 | -66% | -76% |
| OTP Bank JSC (Ukrajna) ⁴ | -4.074 | 1.848 | -145% | -1.473 | 1.613 | 235 | -85% | -116% |
| DSK Bank (Bulgária) ⁵ | 15.607 | 19.931 | 28% | 5.717 | 9.033 | 10.898 | 21% | 91% |
| OBR (korrigált) (Románia) ⁶ | -242 | -2.266 | 836% | 921 | -731 | -1.536 | 110% | -267% |
| OTP banka Srbija (Szerbia) ⁷ | -1.292 | -1.646 | 27% | -836 | -834 | -811 | -3% | -3% |
| OBH (Horvátország) | 1.032 | 1.434 | 39% | 275 | 507 | 927 | 83% | 237% |
| OBS (Szlovákia) ⁸ | 311 | 739 | 138% | 72 | 710 | 29 | -96% | -60% |
| CKB (Montenegró) | -355 | 414 | -217% | -667 | 101 | 313 | 211% | -147% |
| Leasing | 2.306 | 1.006 | -56% | 951 | 769 | 237 | -69% | -75% |
| Merkantil Bank + Car (korrigált) (Magyarország) ⁹ | 1.447 | 851 | -41% | 451 | 689 | 163 | -76% | -64% |
| Külföldi lízing (Szlovákia, Horvátország, Bulgária, Románia) ¹⁰ | 859 | 154 | -82% | 500 | 80 | 74 | -7% | -85% |
| Alapkezelés eredménye | 468 | 1.441 | 208% | -53 | 820 | 621 | -24% | |
| OTP Alapkezelő (Magyar.) | 477 | 1.392 | 192% | -50 | 788 | 603 | -23% | |
| Külföldi alapkezelők (Ukrajna, Románia) ¹¹ | -9 | 49 | -672% | -3 | 31 | 18 | -44% | -667% |
| Egyéb magyar leányvállalatok | 1.656 | 643 | -61% | 813 | -338 | 981 | -391% | 21% |
| Egyéb külföldi leányvállalatok (Szlovákia, Egyesült Királyság, Ciprus, Románia, Belize) ¹² | -252 | 208 | -183% | -61 | 210 | -2 | -101% | -97% |
| Kiszűrések | 154 | 272 | 77% | -572 | 412 | -140 | -134% | -75% |
| Magyar csoporttagok összesen (nyitott pozíció, osztalék és nettó végleges pénzeszközátadás nélkül) ¹³ | 46.797 | 61.863 | 32% | 21.507 | 22.293 | 39.571 | 78% | 84% |
| Külföldi csoporttagok összesen (osztalék és nettó végleges pénzeszközátadás nélkül) ¹⁴ | 33.960 | 31.221 | -8% | 15.487 | 18.451 | 12.770 | -31% | -18% |
| Külföldi csoporttagok profit-hozzájárulása, % | 42% | 34% | -9% | 42% | 45% | 24% | -21% | -17% |

² A táblázathoz tartozó lábjegyzetek a Kiegészítő adatokban olvashatóak.

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

KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁS

| Eredménykimutatás (millió forint) | 2012 1H | 2013 1H | Y/Y | 2012 2Q | 2013 1Q | 2013 2Q | Q/Q | Y/Y |
|--|-----------------|-----------------|--------------|----------------|-----------------|-----------------|-------------|--------------|
| Konzolidált adózás utáni eredmény | 53.902 | 51.812 | -4% | 41.074 | 11.233 | 40.579 | 261% | -1% |
| Korrekciós tételek (összesen) | -26.855 | -41.274 | 54% | 4.082 | -29.511 | -11.762 | -60% | -388% |
| Kapott osztalék és nettó végleges pénzeszköz átvétel/átadás (adózott) | 43 | -2 | -105% | 182 | -284 | 282 | -199% | 55% |
| Goodwill/részesedés értékcsökkenés (adózott) | 3.977 | 1.379 | -65% | 3.977 | 0 | 1.379 | | -65% |
| Pénzügyi szervezetek különadója és tranzakciós illeték elmaradását pótló egyszeri befizetés (társasági adó után) | -29.100 | -42.650 | 47% | -76 | -29.227 | -13.423 | -54% | |
| Deviza jelzáloghitelek rögzített árfolyamú végtörlesztésének hatása (társasági adó után) | -1.775 | 0 | -100% | 0 | 0 | 0 | | |
| Konzolidált korrigált adózás utáni eredmény korrekciós tételek hatása nélkül | 80.756 | 93.086 | 15% | 36.992 | 40.744 | 52.341 | 28% | 41% |
| Adózás előtti eredmény | 97.306 | 116.288 | 20% | 46.078 | 57.961 | 58.327 | 1% | 27% |
| Működési eredmény | 224.498 | 226.706 | 1% | 111.952 | 112.508 | 114.197 | 2% | 2% |
| Összes bevétel | 417.296 | 432.755 | 4% | 208.044 | 212.869 | 219.886 | 3% | 6% |
| Nettó kamatbevétel | 323.054 | 328.465 | 2% | 158.907 | 165.888 | 162.577 | -2% | 2% |
| Nettó díjak, jutalékok | 72.007 | 78.590 | 9% | 37.929 | 35.813 | 42.777 | 19% | 13% |
| Egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek | 22.235 | 25.700 | 16% | 11.208 | 11.168 | 14.532 | 30% | 30% |
| Devizaárfolyam eredmény, nettó | 10.757 | 9.153 | -15% | 6.334 | 2.533 | 6.621 | 161% | 5% |
| Értékpapír árfolyam eredmény, nettó | 1.341 | 7.840 | 484% | 287 | 4.017 | 3.823 | -5% | |
| Nettó egyéb bevételek | 10.137 | 8.707 | -14% | 4.587 | 4.618 | 4.088 | -11% | -11% |
| Működési költség | -192.799 | -206.049 | 7% | -96.092 | -100.361 | -105.688 | 5% | 10% |
| Személyi jellegű ráfordítások | -93.519 | -102.885 | 10% | -46.615 | -51.123 | -51.762 | 1% | 11% |
| Értékcsökkenés | -22.973 | -23.482 | 2% | -11.832 | -11.366 | -12.116 | 7% | 2% |
| Dologi költségek | -76.308 | -79.682 | 4% | -37.645 | -37.872 | -41.810 | 10% | 11% |
| Kockázati költségek összesen (hitelezési és egyéb) | -122.840 | -114.767 | -7% | -64.099 | -55.005 | -59.762 | 9% | -7% |
| Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre | -120.033 | -115.875 | -3% | -62.469 | -54.335 | -61.540 | 13% | -1% |
| Egyéb kockázati költség | -2.807 | 1.107 | -139% | -1.630 | -671 | 1.778 | -365% | -209% |
| Egyedi tételek összesen | -4.352 | 4.350 | -200% | -1.776 | 458 | 3.892 | 750% | -319% |
| Devizaswap-átértékelési eredmény (az OTP Core-ban) | -2.556 | 742 | -129% | -1.356 | 432 | 310 | -28% | -123% |
| Járulékos- és alárendelt kölcsöntőke visszavásárlás nyeresége | 1.124 | 970 | -14% | 0 | 0 | 970 | | |
| Saját részvénycseréje ügylet eredménye (az OTP Core-ban) | -2.920 | 2.637 | -190% | -420 | 26 | 2.611 | | -722% |
| Társasági adó | -16.550 | -23.202 | 40% | -9.086 | -17.217 | -5.985 | -65% | -34% |
| TELJESÍTMÉNYMUTATÓK (%) | 2012 1H | 2013 1H | Y/Y | 2012 2Q | 2013 1Q | 2013 2Q | Q/Q | Y/Y |
| ROE (korrigált) | 11,4% | 12,4% | 0,9% | 10,6% | 10,8% | 13,7% | 2,9% | 3,1% |
| ROA (korrigált) | 1,6% | 1,9% | 0,2% | 1,5% | 1,6% | 2,0% | 0,4% | 0,5% |
| Működési eredmény marzs | 4,48% | 4,53% | 0,05% | 4,52% | 4,42% | 4,45% | 0,03% | -0,06% |
| Teljes bevétel marzs | 8,33% | 8,66% | 0,32% | 8,39% | 8,37% | 8,58% | 0,21% | 0,18% |
| Nettó kamatmarzs | 6,45% | 6,57% | 0,12% | 6,41% | 6,52% | 6,34% | -0,18% | -0,07% |
| Nettó díj- és jutalékbevétel-marzs | 1,44% | 1,57% | 0,13% | 1,53% | 1,41% | 1,67% | 0,26% | 0,14% |
| Nettó egyéb nem kamat bevétel-marzs | 0,44% | 0,51% | 0,07% | 0,45% | 0,44% | 0,57% | 0,13% | 0,11% |
| Működési költség/mérlegfőösszeg | 3,85% | 4,12% | 0,27% | 3,88% | 3,95% | 4,12% | 0,18% | 0,25% |
| Kiadás/bevétel arány | 46,2% | 47,6% | 1,4% | 46,2% | 47,1% | 48,1% | 0,9% | 1,9% |
| Kockázati költség (hitelekkel kapcsolatos)/bruttó hitelállomány | 3,11% | 3,12% | 0,01% | 3,32% | 2,88% | 3,25% | 0,37% | -0,08% |
| Kockázati költség (hitelekkel kapcsolatos)/árfolyamszűrt bruttó hitelállomány | 3,17% | 3,11% | -0,06% | 3,33% | 2,93% | 3,31% | 0,37% | -0,03% |
| Kockázati költség (összesen)/mérlegfőösszeg | 2,45% | 2,30% | -0,16% | 2,59% | 2,16% | 2,33% | 0,17% | -0,25% |
| Effektív adókulcs | 17,0% | 20,0% | 2,9% | 19,7% | 29,7% | 10,3% | -19,4% | -9,5% |
| Nem kamatjellegű bevételek/összes bevétel | 23% | 24% | 2% | 24% | 22% | 26% | 4% | 2% |
| EPS alap (HUF) (korrigálatlan adózott eredményből) | 201 | 193 | -4% | 153 | 41 | 152 | 267% | -1% |
| EPS hígított (HUF) (korrigálatlan adózott eredményből) | 201 | 193 | -4% | 153 | 41 | 152 | 267% | -1% |
| EPS alap (HUF) (korrigált adózott eredményből) | 304 | 349 | 15% | 139 | 153 | 196 | 28% | 41% |
| EPS hígított (HUF) (korrigált adózott eredményből) | 303 | 349 | 15% | 139 | 153 | 196 | 28% | 41% |

FÉLÉVES JELENTÉS – 2013. ELSŐ FÉLÉVES EREDMÉNY

| Átfogó eredménykimutatás | 2012 1H | 2013 1H | Y/Y | 2012 2Q | 2013 1Q | 2013 2Q | Q/Q | Y/Y |
|---|---------------|---------------|------------|---------------|---------------|----------------|--------------|--------------|
| Konszolidált adózás utáni eredmény | 53.902 | 51.812 | -4% | 41.074 | 11.233 | 40.579 | 261% | -1% |
| Értékesíthető értékpapírok saját tőkében elszámolt valós érték korrekciója | 28.387 | -4.162 | -115% | 17.769 | -2.695 | -1.467 | -46% | -108% |
| Cash-flow-fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok | 264 | 263 | 0% | 132 | 131 | 132 | 1% | 0% |
| Külföldi tevékenységben lévő nettó befektetés fedezeti ügyletek | 5.720 | -1.052 | -118% | 1.851 | -3.228 | 2.176 | -167% | 18% |
| Átváltási különbözet | -60.637 | -2.628 | -96% | -23.082 | 49.047 | -51.675 | -205% | 124% |
| Nettó átfogó eredmény | 27.636 | 44.233 | 60% | 37.744 | 54.488 | -10.255 | -119% | -127% |
| Ebből a Társaság tulajdonosaira jutó nettó átfogó eredmény | 28.021 | 44.286 | 58% | 38.185 | 54.049 | -9.763 | -118% | -126% |
| Nem ellenőrzött részesedésekre jutó nettó átfogó eredmény | -385 | -53 | -86% | -441 | 439 | -492 | -212% | 12% |
| Átlagos devizaárfolyamok alakulása (forintban) | 2012 1H | 2013 1H | Y/Y | 2012 2Q | 2013 1Q | 2013 2Q | Q/Q | Y/Y |
| HUF/EUR | 296 | 296 | 0% | 294 | 297 | 296 | 0% | 0% |
| HUF/CHF | 245 | 241 | -2% | 245 | 241 | 240 | 0% | -2% |
| HUF/USD | 228 | 225 | -1% | 229 | 225 | 226 | 1% | -1% |
| HUF/100JPY | 286 | 236 | -17% | 286 | 244 | 229 | -6% | -20% |

KONSZOLIDÁLT MÉRLEG

| Főbb mérlegtételek (millió forint) | 2012 2Q | 2012 4Q | 2013 1Q | 2013 2Q | Q/Q | Y/Y | YTD |
|--|------------------|-------------------|-------------------|-------------------|------------|------------|------------|
| ESZKÖZÖK ÖSSZESEN | 9.937.155 | 10.113.466 | 10.520.194 | 10.048.610 | -4% | 1% | -1% |
| Pénzeszközök, betétszámlák, elszámolás nemzeti bankokkal | 560.263 | 602.521 | 503.824 | 501.916 | 0% | -10% | -17% |
| Bankközi kihelyezések | 429.375 | 356.866 | 387.569 | 352.003 | -9% | -18% | -1% |
| Pénzügyi eszközök valós értéken | 213.113 | 222.874 | 243.938 | 215.750 | -12% | 1% | -3% |
| Értékesíthető értékpapírok | 1.502.010 | 1.411.177 | 1.680.274 | 1.388.768 | -17% | -8% | -2% |
| Ügyfélhitelek (nettó) | 6.476.948 | 6.464.191 | 6.595.791 | 6.319.088 | -4% | -2% | -2% |
| Ügyfélhitelek (nettó, árfolyamszűrt) | 6.521.281 | 6.468.161 | 6.378.039 | 6.319.088 | -1% | -3% | -2% |
| Ügyfélhitelek (bruttó) | 7.554.220 | 7.618.367 | 7.834.374 | 7.535.982 | -4% | 0% | -1% |
| Ügyfélhitelek (bruttó, árfolyamszűrt) | 7.604.188 | 7.624.701 | 7.568.283 | 7.535.982 | 0% | -1% | -1% |
| ebből: Retail hitelek | 4.962.998 | 5.071.344 | 5.042.321 | 5.053.531 | 0% | 2% | 0% |
| Jelzáloghitelek | 2.873.503 | 2.805.545 | 2.750.049 | 2.714.023 | -1% | -6% | -3% |
| Fogyasztási hitelek | 1.629.911 | 1.803.232 | 1.835.712 | 1.883.726 | 3% | 16% | 4% |
| Mikro- és kisvállalkozói hitelek | 459.584 | 462.568 | 456.560 | 455.782 | 0% | -1% | -1% |
| Corporate hitelek | 2.248.829 | 2.189.608 | 2.170.423 | 2.137.478 | -2% | -5% | -2% |
| Közép- és nagyvállalati hitelek | 1.912.774 | 1.884.923 | 1.875.669 | 1.866.653 | 0% | -2% | -1% |
| Önkormányzati hitelek | 336.056 | 304.684 | 294.755 | 270.825 | -8% | -19% | -11% |
| Gépjármű-finanszírozás | 321.159 | 289.403 | 270.034 | 263.184 | -3% | -18% | -9% |
| Váltók és hitelekkel kapcsolatos kamatkövetelések | 71.202 | 74.346 | 85.505 | 81.788 | -4% | 15% | 10% |
| Hitelek értékvesztése | -1.077.272 | -1.154.176 | -1.238.583 | -1.216.894 | -2% | 13% | 5% |
| Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt) | -1.082.907 | -1.156.541 | -1.190.244 | -1.216.894 | 2% | 12% | 5% |
| Részvények, részesedések | 7.712 | 7.936 | 7.709 | 7.323 | -5% | -5% | -8% |
| Lejáratig tartandó értékpapírok | 132.007 | 429.303 | 437.180 | 596.802 | 37% | 352% | 39% |
| Tárgyi eszközök és immateriális javak (nettó) | 474.534 | 489.142 | 504.773 | 487.151 | -3% | 3% | 0% |
| ebből: Goodwill (nettó) | 188.956 | 189.619 | 200.186 | 189.279 | -5% | 0% | 0% |
| Tárgyi eszközök és egyéb immateriális javak (nettó) | 285.578 | 299.523 | 304.587 | 297.872 | -2% | 4% | -1% |
| Egyéb eszközök | 141.193 | 129.456 | 159.136 | 179.809 | 13% | 27% | 39% |
| FORRÁSOK ÖSSZESEN | 9.937.155 | 10.113.466 | 10.520.194 | 10.048.610 | -4% | 1% | -1% |
| Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek | 711.119 | 534.324 | 583.782 | 519.405 | -11% | -27% | -3% |
| Ügyfélbetétek | 6.170.700 | 6.550.708 | 6.872.511 | 6.602.506 | -4% | 7% | 1% |
| Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt) | 6.218.698 | 6.572.484 | 6.715.952 | 6.602.505 | -2% | 6% | 0% |
| ebből: Retail betétek | 4.634.151 | 4.771.234 | 4.740.625 | 4.708.303 | -1% | 2% | -1% |
| Lakossági betétek | 4.055.684 | 4.156.807 | 4.131.502 | 4.097.068 | -1% | 1% | -1% |
| Mikro- és kisvállalkozói betétek | 578.467 | 614.427 | 609.124 | 611.235 | 0% | 6% | -1% |
| Corporate betétek | 1.535.056 | 1.760.241 | 1.927.112 | 1.848.114 | -4% | 20% | 5% |
| Közép- és nagyvállalati betétek | 1.304.454 | 1.469.460 | 1.578.638 | 1.564.994 | -1% | 20% | 7% |
| Önkormányzati betétek | 230.601 | 290.781 | 348.474 | 283.120 | -19% | 23% | -3% |
| Ügyfélbetétekkel kapcsolatos kamatkötelezettségek | 49.491 | 41.009 | 48.215 | 46.088 | -4% | -7% | 12% |
| Kibocsátott értékpapírok | 742.688 | 643.123 | 585.740 | 535.428 | -9% | -28% | -17% |
| ebből: Retail kötvények | 316.503 | 230.626 | 165.732 | 124.057 | -25% | -61% | -46% |
| Kibocsátott értékpapírok retail kötvények nélkül | 426.185 | 412.497 | 420.008 | 411.371 | -2% | -3% | 0% |
| Egyéb kötelezettségek | 596.534 | 579.263 | 633.618 | 567.214 | -10% | -5% | -2% |
| Alárendelt és járulékos kölcsöntőke | 296.078 | 291.495 | 308.529 | 298.717 | -3% | 1% | 2% |
| Saját tőke | 1.420.036 | 1.514.553 | 1.536.014 | 1.525.340 | -1% | 7% | 1% |

FÉLÉVES JELENTÉS – 2013. ELSŐ FÉLÉVES EREDMÉNY

| Mutatószámok | 2012 2Q | 2012 4Q | 2013 1Q | 2013 2Q | Q/Q | Y/Y | YTD |
|---|-----------|-----------|-----------|-----------|-------|------|-------|
| Hitel/betét arány (árfolyamszűrt) | 122% | 116% | 112% | 114% | 1% | -8% | -2% |
| Nettó hitel/(betét+retail kötvény) mutató (árfolyamszűrt) | 99% | 95% | 92% | 93% | 1% | -6% | -1% |
| 90 napon túl késedelmes hitelek állománya | 1.406.672 | 1.442.646 | 1.542.621 | 1.548.031 | 0% | 10% | 7% |
| 90 napon túl késedelmes hitelek aránya | 18,8% | 19,1% | 19,9% | 20,8% | 0,9% | 2,0% | 1,6% |
| 90 napon túl késedelmes hitelek összes céltartalékkal való fedezettsége | 76,6% | 80,0% | 80,3% | 78,6% | -1,7% | 2,0% | -1,4% |
| Konzolidált tőke megfelelés - Bazel2 | 2012 2Q | 2012 4Q | 2013 1Q | 2013 2Q | Q/Q | Y/Y | YTD |
| Tőke megfelelési mutató (konzolidált, IFRS) | 17,9% | 19,7% | 19,7% | 20,2% | 0,5% | 2,3% | 0,5% |
| Tier1 ráta | 14,4% | 16,0% | 15,5% | 16,6% | 1,1% | 2,2% | 0,6% |
| Core Tier1 ráta | 13,1% | 14,7% | 14,2% | 15,3% | 1,1% | 2,1% | 0,6% |
| Tőkeáttétel (Mérlegfőösszeg/Saját tőke) | 7x | 6,7x | 6,8x | 6,6x | | | |
| Szavatoló tőke (konzolidált) | 1.427.744 | 1.473.525 | 1.511.374 | 1.492.259 | -1% | 5% | 1% |
| Ebből Elsődleges (Tier-1) tőke | 1.153.637 | 1.203.019 | 1.191.152 | 1.232.015 | 3% | 7% | 2% |
| Ebből Alapvető elsődleges tőke | 1.048.213 | 1.098.882 | 1.088.511 | 1.129.065 | 4% | 8% | 3% |
| Hibrid elsődleges tőke | 105.425 | 104.136 | 102.641 | 102.949 | 0% | -2% | -1% |
| Másodlagos (Tier-2) tőke | 274.479 | 270.849 | 320.566 | 260.589 | -19% | -5% | -4% |
| Befektetések miatti levonások | -372 | -343 | -343 | -345 | 1% | -7% | 1% |
| Korrigált mérlegfőösszeg (hitelezési, piaci és működési kockázatokat figyelembe vevő) | 7.986.641 | 7.496.894 | 7.678.664 | 7.399.512 | -4% | -7% | -1% |
| Ebből Korrigált mérlegfőösszeg (hitelezési kockázat) | 6.094.912 | 6.015.748 | 6.194.583 | 5.945.498 | -4% | -2% | -1% |
| Korrigált mérlegfőösszeg (piaci és működési kockázat) | 1.891.729 | 1.481.146 | 1.484.081 | 1.454.014 | -2% | -23% | -2% |
| Záró devizaárfolyamok alakulása (forintban) | 2012 2Q | 2012 4Q | 2013 1Q | 2013 2Q | Q/Q | Y/Y | YTD |
| HUF/EUR | 288 | 291 | 304 | 295 | -3,0% | 2,4% | 1% |
| HUF/CHF | 240 | 241 | 250 | 239 | -4% | 0% | -1% |
| HUF/USD | 229 | 221 | 237 | 226 | -5% | -1% | 2% |
| HUF/100JPY | 288 | 257 | 252 | 229 | -9% | -21% | -11% |

Módszertani megjegyzés: 2012. negyedik negyedévben román közép- és nagyvállalati állományok átsorolásra kerültek a mikro- és kisvállalati szegmensbe – a hitelek esetében 15,5 milliárd, a betétek esetében 12,3 milliárd forintnak megfelelő összegben.

AZ OTP BANK MAGYARORSZÁGI ALAPTEVÉKENYSÉGE

Az OTP Core szegmentált eredménykimutatása:

| Eredménykimutatás (millió forint) | 2012 1H | 2013 1H | Y/Y | 2012 2Q | 2013 1Q | 2013 2Q | Q/Q | Y/Y |
|--|----------------|----------------|------------|----------------|----------------|----------------|------------|------------|
| Adózott eredmény bankadó, osztalék és nettó végleges pénzeszköz nélkül | 47.059 | 59.740 | 27% | 22.760 | 21.893 | 37.846 | 73% | 66% |
| Társasági adó | -5.921 | -15.402 | 160% | -3.330 | -11.913 | -3.489 | -71% | 5% |
| Adózás előtti eredmény | 52.979 | 75.141 | 42% | 26.090 | 33.806 | 41.336 | 22% | 58% |
| Működési eredmény | 108.240 | 97.039 | -10% | 52.126 | 45.477 | 51.562 | 13% | -1% |
| Összes bevétel | 197.641 | 192.214 | -3% | 97.032 | 91.699 | 100.515 | 10% | 4% |
| Nettó kamateredmény | 147.386 | 136.054 | -8% | 71.248 | 67.688 | 68.366 | 1% | -4% |
| Nettó díjak, jutalékok | 42.611 | 43.180 | 1% | 22.182 | 19.657 | 23.523 | 20% | 6% |
| Egyéb nettó nem kamat jellegű bevétel | 7.644 | 12.980 | 70% | 3.602 | 4.353 | 8.626 | 98% | 139% |
| Működési költség | -89.401 | -95.175 | 6% | -44.906 | -46.223 | -48.953 | 6% | 9% |
| Kockázati költségek | -50.909 | -25.277 | -50% | -24.261 | -12.129 | -13.148 | 8% | -46% |
| Hitelkockázati költség | -49.635 | -25.465 | -49% | -23.492 | -11.672 | -13.793 | 18% | -41% |
| Egyéb kockázati költség | -1.274 | 188 | -115% | -768 | -457 | 645 | -241% | -184% |
| Egyedi tételek összesen | -4.352 | 3.379 | -178% | -1.776 | 458 | 2.921 | 538% | -265% |
| Devizaswap-átértékelési eredmény | -2.556 | 742 | -129% | -1.356 | 432 | 310 | -28% | -123% |
| Járadékos- és alárendelt kölcsöntőke visszavásárláson elért nyereség | 1.124 | 0 | -100% | 0 | 0 | 0 | | |
| Sajátrésvénycsere ügylet átértékelési eredménye | -2.920 | 2.637 | -190% | -420 | 26 | 2.611 | | -722% |
| Bevételek üzletági bontása | | | | | | | | |
| RETAIL | | | | | | | | |
| Összes bevétel | 155.868 | 146.884 | -6% | 76.392 | 71.795 | 75.088 | 5% | -2% |
| Nettó kamateredmény | 117.094 | 108.273 | -8% | 56.181 | 54.231 | 54.041 | 0% | -4% |
| Nettó díjak, jutalékok | 37.383 | 36.761 | -2% | 19.388 | 16.597 | 20.163 | 21% | 4% |
| Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel | 1.391 | 1.850 | 33% | 822 | 967 | 884 | -9% | 7% |
| CORPORATE | | | | | | | | |
| Összes bevétel | 15.720 | 18.371 | 17% | 8.236 | 8.506 | 9.865 | 16% | 20% |
| Nettó kamateredmény | 10.447 | 12.125 | 16% | 5.353 | 5.755 | 6.370 | 11% | 19% |
| Nettó díjak, jutalékok | 4.867 | 5.705 | 17% | 2.642 | 2.469 | 3.237 | 31% | 22% |
| Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel | 406 | 541 | 33% | 240 | 283 | 258 | -9% | 7% |
| Treasury ALM | | | | | | | | |
| Összes bevétel egyedi tételek nélkül | 23.560 | 24.861 | 6% | 11.560 | 10.753 | 14.109 | 31% | 22% |
| Nettó kamateredmény | 19.845 | 15.656 | -21% | 9.714 | 7.702 | 7.954 | 3% | -18% |
| Nettó díjak, jutalékok | 298 | 24 | -92% | 93 | -24 | 48 | -301% | -49% |
| Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel | 3.417 | 9.181 | 169% | 1.753 | 3.074 | 6.107 | 99% | 248% |
| Teljesítménymutatók (%) | 2012 1H | 2013 1H | Y/Y | 2012 2Q | 2013 1Q | 2013 2Q | Q/Q | Y/Y |
| ROE | 8,2% | 10,1% | 1,9% | 7,9% | 7,5% | 13,0% | 5,4% | 5,0% |
| ROA | 1,5% | 2,0% | 0,5% | 1,5% | 1,4% | 2,5% | 1,0% | 1,0% |
| Működési eredmény marzs | 3,4% | 3,2% | -0,2% | 3,3% | 2,9% | 3,3% | 0,4% | 0,0% |
| Teljes bevétel marzs | 6,21% | 6,32% | 0,11% | 6,19% | 5,93% | 6,52% | 0,60% | 0,34% |
| Nettó kamatmarzs | 4,63% | 4,47% | -0,15% | 4,54% | 4,37% | 4,44% | 0,06% | -0,11% |
| Nettó díj-, jutalékbevétel marzs | 1,3% | 1,4% | 0,1% | 1,4% | 1,3% | 1,5% | 0,3% | 0,1% |
| Nettó egyéb nem kamatbevétel marzs | 0,2% | 0,4% | 0,2% | 0,2% | 0,3% | 0,6% | 0,3% | 0,3% |
| Működési költség/mérlegfőösszeg ráta | 2,8% | 3,1% | 0,3% | 2,9% | 3,0% | 3,2% | 0,2% | 0,3% |
| Kiadás/bevétel arány egyedi tételek nélkül | 45,2% | 49,5% | 4,3% | 46,3% | 50,4% | 48,7% | -1,7% | 2,4% |
| Hitelkockázati költség/átlagos hitelállomány | 2,89% | 1,62% | -1,27% | 2,82% | 1,46% | 1,74% | 0,28% | -1,08% |
| Hitelkockázati költség/átlagos hitelállomány (árfolyamszűrt) | 2,93% | 1,62% | -1,31% | 2,82% | 1,47% | 1,75% | 0,28% | -1,07% |
| Effektív adókulcs | 11,2% | 20,5% | 9,3% | 12,8% | 35,2% | 8,4% | -26,8% | -4,3% |

- **A féléves eredmény y/y 27%-kal javult az 50%-kal csökkenő kockázati költség, valamint az állampapírokon realizált árfolyamnyereség és egyedi tételek nyomán**
- **A második negyedéves profit 73%-kal nőtt q/q a csökkenő társasági adóterhelés és a növekvő bevételek következtében**
- **Összességében mérsékelt portfólióromlás, a deviza jelzáloghitelek romlása lassult q/q, magas céltartalék fedezettség (2013 2Q: 80,7%, +2,4%-pont y/y)**
- **A hitel- és a betétállományok egyaránt csökkentek (2, illetve 4%-kal q/q), a nettó hitel/betét mutató 71%**

Eredményalakulás

Az **OTP Core** 59,7 milliárd forintos profitot ért el 2013. első félév során bankadó és tranzakciós illeték elmaradását pótló egyszeri befizetés hatása nélkül, ami 27%-kal magasabb profit az előző évinél. A javulásban szerepet játszott a portfólióromlás lassulásával párhuzamosan 50%-kal csökkenő kockázati költség, illetve az értékesíthető állampapír-portfólión 2013 első hat hónapjában realizált 6,6 milliárd forintnyi árfolyameredmény, mely az egyéb nem kamatbevételt gyarapította. Továbbá 2013. első félévben 3,4 milliárd forint egyedi jellegű nyereség keletkezett a devizaswapok átértékelődése, illetve a saját részvény csereügylethez kapcsolódóan. Ezzel szemben a bázisidőszakot 4,4 milliárd forintnyi veszteség terhelte döntően ugyanezen tételekhez köthetően.

A negyedéves adózott eredmény 37,8 milliárd forintra emelkedett (+73% q/q, +66% y/y). A javulásban lényeges hatása volt az effektív adóterhelés csökkenésének (effektív adóráta 2013 2Q: 8%, -27%-pont q/q, -4%-pont y/y), mely mögött elsősorban a leánybanki befektetések átértékelése által okozott adópajzs hatás áll (az adóhatás összege milliárd forintban: 2012 2Q: 2,6 megtakarítás, 2013 1Q: 4,2 többlet-adó, 2Q: 4,3 megtakarítás). Az átértékelődést a forint záróárfolyamának ingadozása okozta. Emellett az adózás előtti eredmény is emelkedett 22%-kal q/q, 58%-kal y/y. Utóbbiban a saját részvénycsere ügylet egyedi eredményén túl szerepe volt a nettó jutalékok 20%-os bővülésének is, továbbá duplázódott az egyéb nem kamat bevétel, aminek oka egyrészt a magyar állampapír portfólión realizált árfolyameredmény javulása (2013 1Q: 3,1 milliárd forint, 2Q: 3,6 milliárd forint), továbbá viszonylag jelentős egyéb devizaárfolyam eredmény keletkezett.

Ami a féléves eredmény fő összetevőit illeti: a működési eredmény 10%-kal csökkent. Ehhez bevételi oldalon elsősorban a 8%-kal apadó nettó kamateredmény járult hozzá, aminek fő okai a következők: a csökkenő kamatkörnyezetben mérséklődtek a betéti marzsok, zsugorodott a kamatozó hitelportfólió, kedvezőtlenül hatott a hiteleknél alkalmazott szabályozói kamatplafon, továbbá a devizahitelek számára elérhető árfolyamgát konstrukció 2,2 milliárd forinttal csökkentette a kamatbevételt 2013. első félév során (a hatás gyakorlatilag teljes egészében 2013. első negyedévet érintette). Az OTP-nél (OTP Lakáslízinggel együtt) a jogosultak kb. 30%-a kötött gyűjtőszámla szerződést – összesen 35.831 darabot – 2013. június végéig, a rögzített árfolyamú devizakölcsönök állománya 254 milliárd forintot tett ki, ami a teljesítő deviza jelzáloghitel állomány 49%-a. A kamateredmény csökkenését részben ellensúlyozta, hogy az értékesíthető állampapír-portfólión 2013. első félévben 6,6 milliárd forint realizált árfolyameredmény keletkezett, így jelentősen bővült az egyéb nem kamat bevétel (+70% y/y). A működési eredményre kedvezőtlenül hatott továbbá, hogy a féléves működési költségek 6%-kal emelkedtek – jórészt a személyi költségek bővüléséhez köthetően.

A féléves kockázati költségek 50%-kal mérséklődtek. A portfólió romlás üteme 2013. első félévben gyorsult ugyan valamelyest a tavalyi második félévhez képest, azonban még így is lényegesen kedvezőbben alakult, mint 2012 első felében (árfolyamszűrt problémás hitelképződés milliárd forintban 2012 1Q: 20, 2Q: 34, 3Q: 12, 4Q: 10, 2013 1Q: 14, 2Q: 18). Emellett a kilencven napon túl késedelmes hitelek céltartalék fedezettsége (80,7%) továbbra is magas, a mutató 2,4%-ponttal meghaladja az egy évvel korábbi szintjét.

2013. második negyedév végére a problémás hitelek aránya 17,6%-ra nőtt. A negyedév folyamán a deviza jelzáloghitelek romlása lassult (jelzáloghitelek DPD90+ aránya 2012 1Q: 14,5%, 2Q: 16,2%, 3Q: 16,9%, 4Q: 17,6%, 2013 1Q: 19,2%, 2Q: 19,9%), hasonlóan lassulás volt tapasztalható a fogyasztási hitelek esetében is (DPD90+ ráta 2012 1Q: 23,1%, 2Q: 23,6%, 3Q: 24,2%, 4Q: 24,8%, 2013 1Q: 25,5%, 2Q: 25,9%). A nagyvállalati hitelek viszont a korábbi javulás után kissé romlottak (DPD90+ ráta 2012 1Q: 14,7%, 2Q: 16,1%, 3Q: 15,4%, 4Q: 13,1%, 2013 1Q: 12,7%, 2Q: 13,3%). Az önkormányzati hitelek minősége pedig változatlanul jó (DPD90+ ráta 2012 1Q: 0,2%, 2Q: 0,2%, 3Q: 0,3%, 4Q: 0,6%, 2013 1Q: 0,6%, 2Q: 0,5%).

Az OTP Core mérlegének kiemelt sorai:

| Főbb mérlegfőtételek (záróállományok, millió forint) | 2012 2Q | 2012 4Q | 2013 1Q | 2013 2Q | Q/Q | Y/Y | YTD |
|---|------------------|------------------|------------------|------------------|------------|------------|------------|
| Mérlegfőösszeg | 6.262.420 | 6.229.359 | 6.320.945 | 6.039.763 | -4% | -4% | -3% |
| Ügyfélhitelek (nettó) | 2.924.459 | 2.807.565 | 2.797.362 | 2.678.599 | -4% | -8% | -5% |
| Ügyfélhitelek (nettó, árfolyamszűrt) | 2.934.433 | 2.809.643 | 2.748.746 | 2.678.599 | -3% | -9% | -5% |
| Bruttó hitelek | 3.336.029 | 3.234.343 | 3.244.415 | 3.122.786 | -4% | -6% | -3% |
| Bruttó hitelek (árfolyamszűrt) | 3.347.546 | 3.236.526 | 3.185.160 | 3.122.786 | -2% | -7% | -4% |
| Retail hitelek | 2.224.766 | 2.176.664 | 2.136.220 | 2.108.228 | -1% | -5% | -3% |
| Jelzáloghitelek | 1.662.088 | 1.617.969 | 1.579.882 | 1.552.708 | -2% | -7% | -4% |
| Fogyasztási hitelek | 442.265 | 438.016 | 436.435 | 434.239 | -1% | -2% | -1% |
| Mikro- és kisvállalkozói hitelek | 120.414 | 120.680 | 119.903 | 121.281 | 1% | 1% | 0% |
| Corporate hitelek | 1.122.780 | 1.059.862 | 1.048.940 | 1.014.558 | -3% | -10% | -4% |
| Közép- és nagyvállalati hitelek | 824.519 | 792.937 | 793.340 | 791.241 | 0% | -4% | 0% |
| Önkormányzati hitelek | 298.260 | 266.925 | 255.600 | 223.317 | -13% | -25% | -16% |
| Hitelekre képzett céltartalékok | -411.570 | -426.779 | -447.053 | -444.187 | -1% | 8% | 4% |
| Hitelekre képzett céltartalékok (árfolyamszűrt) | -413.112 | -426.883 | -436.414 | -444.187 | 2% | 8% | 4% |
| Ügyfélbetétek + retail kötvény | 3.722.929 | 3.863.322 | 3.948.102 | 3.758.889 | -5% | 1% | -3% |
| Ügyfélbetétek + retail kötvény (árfolyamszűrt) | 3.732.003 | 3.872.944 | 3.922.352 | 3.758.889 | -4% | 1% | -3% |
| Retail betétek + retail kötvény | 2.657.068 | 2.572.854 | 2.464.040 | 2.380.957 | -3% | -10% | -7% |
| Lakossági betétek + retail kötvény | 2.355.227 | 2.262.032 | 2.150.259 | 2.065.145 | -4% | -12% | -9% |
| <i>Ebből: Retail kötvény</i> | 316.503 | 230.626 | 165.732 | 124.057 | -25% | -61% | -46% |
| Mikro- és kisvállalkozói betétek | 301.841 | 310.822 | 313.781 | 315.812 | 1% | 5% | 2% |
| Corporate betétek | 1.074.934 | 1.300.090 | 1.458.312 | 1.377.932 | -6% | 28% | 6% |
| Közép- és nagyvállalati betétek | 895.067 | 1.060.312 | 1.163.790 | 1.152.088 | -1% | 29% | 9% |
| Önkormányzati betétek | 179.867 | 239.778 | 294.521 | 225.844 | -23% | 26% | -6% |
| Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek | 583.235 | 403.947 | 411.899 | 324.357 | -21% | -44% | -20% |
| Kibocsátott értékpapírok (retail kötvény nélkül) | 230.791 | 249.012 | 255.865 | 298.093 | 17% | 29% | 20% |
| Saját tőke | 1.160.773 | 1.195.655 | 1.163.898 | 1.180.452 | 1% | 2% | -1% |
| Hitelportfólió minősége (%) | 2012 2Q | 2012 4Q | 2013 1Q | 2013 2Q | Q/Q | Y/Y | YTD |
| 90 napon túl késedelmes hitelek állománya | 525.566 | 521.062 | 548.268 | 550.618 | 0% | 5% | 6% |
| 90 napon túl késedelmes hitelek aránya | 15,8% | 16,1% | 16,9% | 17,6% | 0,7% | 1,9% | 1,5% |
| 90 napon túl késedelmes hitelek összes céltartalékkal való fedezettsége | 78,3% | 81,9% | 81,5% | 80,7% | -0,9% | 2,4% | -1,2% |
| Piaci részesedés (%) | 2012 2Q | 2012 4Q | 2013 1Q | 2013 2Q | Q/Q | Y/Y | YTD |
| Hitelek | 18,8% | 19,0% | 18,8% | 18,6% | -0,2% | -0,2% | -0,4% |
| Betétek | 22,7% | 23,0% | 23,1% | 22,9% | -0,2% | 0,2% | 0,0% |
| Mérlegfőösszeg | 26,8% | 26,6% | 26,6% | 26,7% | 0,1% | -0,1% | 0,1% |
| Teljesítménymutatók (%) | 2012 2Q | 2012 4Q | 2013 1Q | 2013 2Q | Q/Q | Y/Y | YTD |
| Nettó hitel/(betét+retail kötvény) (árfolyamszűrt) | 79% | 73% | 70% | 71% | 1% | -7% | -1% |
| Tőkeáttétel (Saját tőke/Eszközök összesen) | 18,5% | 19,2% | 18,4% | 19,5% | 1,1% | 1,0% | 0,4% |
| Tőkeáttétel (Eszközök összesen/Saját tőke) | 5,4x | 5,2x | 5,4x | 5,1x | | | |
| Tőke megfelelési mutató (OTP Bank, egyedi, MSzSz) | 18,6% | 20,4% | 21,2% | 22,5% | 1,3% | 3,9% | 2,0% |
| Core Tier1 ráta (OTP Bank, egyedi, MSzSz) | 16,7% | 19,3% | 20,2% | 21,3% | 1,1% | 4,6% | 2,0% |

Mérlegdinamikák

Árfolyamhatástól tisztítva 2013. második negyedév során az OTP Core bruttó hitelei 2%-kal csökkentek (y/y -7%), elsősorban a tovább csökkenő jelzáloghitel portfólió (-2% q/q, -7% y/y) és az állami adósságkonszolidáció következtében zsugorodó önkormányzati hitelek miatt (-13% q/q, -25% y/y). A betétek is estek q/q: a retail állományok folytatódó csökkenését az önkormányzati betétek kedvezőtlen szezonális kisérté. Így a „nettó hitel/(betét+retail kötvény)” mutató enyhén emelkedett (2013 2Q: 71%, árfolyamszűrt q/q +1%-pont, y/y -7%-pont).

A lakossági hitelezésben továbbra is gyenge a kereslet, így a jelzáloghitel portfólió csökkenése folytatódott. A Bank piaci részesedése az új hitelek terén továbbra is kiváló (2013 2Q: 33%, 1H: 32%). Kedvező fejlemény továbbá, hogy a 2013. második negyedéves folyósítás mind q/q, mind y/y erősödött (+64%, illetve +12%), elsősorban a lakáscélú hitelezés bővülése nyomán. Ugyanakkor a féléves folyósítás jelentősen elmarad a tavalyitól (2013 1H folyósítás: 24 milliárd forint, -60% y/y), amit a

végtörlesztés támasztotta refinanszírozási kereslet bázisátalása okoz.

A személyi hitelezésben a továbbra is kiemelkedő folyósítási részesedés mellett (2013 2Q: 52%, 1H: 54) sem volt tapasztalható érdemi fellendülés: az OTP által folyósított személyi kölcsön állománya az előző évi szinten maradt (2012 1H: 23,9, 2013 1H: 23,8 milliárd forint), a hitelállomány csökkent, hasonlóan a teljes fogyasztási hitelportfólióhoz.

A nagyvállalati hitelállomány stabil volt a második negyedévben, míg a mikro- és kisvállalati hitelek enyhén nőttek. Éves szinten növekedés továbbra is egyedül a mikro- és kisvállalkozói hitelezésben tapasztalható (+1% y/y). Ugyanakkor a magyar vállalatoknak nyújtott hitelek állománya³ az OTP Banknál tovább emelkedett (+2% y/y), míg a

³ PSZÁF Felügyeleti mérleg alapján a „Vállalkozások hitelei – Nem pénzügyi és egyéb pénzügyi vállalatok” kategória árfolyamszűrt állományváltozására számolt becslés.

magyar hitelintézeti rendszer OTP nélkül számított állománya csökkent (-10% y/y). Ennek következtében az OTP Bank piaci részesedése a magyar vállalatoknak nyújtott hitelek állományában 11,1%-ra nőtt (+0,2%-pont q/q, +1,2%-pont y/y).

Az önkormányzati hitelállomány visszaesését elsősorban az állami adósságkonszolidáció okozta. 2012. december végén az 5.000 főnél kisebb lélekszámú önkormányzatoknak az állam vissza nem térítendő támogatást nyújtott a 2012. december 12-én fennálló adósságuk (hitelek, kötvények, váltók) teljes visszafizetéséhez. Az OTP Bank esetében 957 önkormányzat összesen 28,8 milliárd forintnyi adósságát törlesztette⁴. 2013. június végén pedig az 5.000 fő feletti önkormányzatok adósságának állam által történő átvállalására került sor. Az OTP Bank által hitelezett 192 darab 5.000 fő feletti önkormányzat összes hitelállománya 245 milliárd forintot tett ki 2012. december végén, amiből az állami adósságátvállalás 142,6 milliárd forintnyi összeget érintett (2012. december 31-i árfolyamon). Ebből 41,5 milliárd forintnyi összeg előtörlesztésre került, továbbá 101,2 milliárd forintnyi állomány refinanszírozása történt meg az OTP Bank által a Magyar Államadósság Kezelő Központnak nyújtott hitelből⁵. A refinanszírozó hitel kondícióinak meghatározása a kiváltott egyedi hitel- és kötvényügyletek hátralévő futamidejének és egyedi kamatfelárainak súlyozott átlagolásával történt.

Az OTP Core betéti bázisa (retail kötvényekkel együtt) 4%-kal csökkent q/q, viszont 1%-kal nőtt y/y. A negyedéves csökkenés mögött részben az önkormányzati betétállományok szezonális ingadozása áll: az iparüzési adó beszedéséből fakadó ingadozás az második és a negyedik negyedév során állománycsökkentő hatású. Emellett a lakossági állományok visszaesése is folytatódott, amiben jelentős szerepe volt a csökkenő kamatkörnyezetben egyre népszerűbbé váló alternatív befektetések (állampapírok, befektetési jegyek) kiszorító hatásának.

A kibocsátott kötvények állománya (retail kötvények nélkül) 17%-kal nőtt q/q, 29%-kal y/y. A növekedés fundamentális oka a magyar intézményi befektetők által vásárolt forint szenior kötvények állománybővülése volt (2013 2Q záróállomány: 89 milliárd forint, +4 milliárd forint q/q, +20 milliárd y/y). Az elmúlt 12 hónap során nem került sor nemzetközi kötvény kibocsátásra⁶.

⁴ Az adósság deviza-összetétele (december 27-i árfolyamon számítva): 24,2 milliárd forintnyi forint, 4,4 milliárd forintnyi svájci frank és 0,1 milliárd forintnyi euró kitétség.

⁵ Az előtörlesztett adósság deviza-összetétele december 31-i árfolyamon: 35,1 milliárd forintnyi forint, 5,6 milliárd forintnyi svájci frank és 0,1 milliárd forintnyi euró, a kiváltott adósság és egyben a refinanszírozó hitel deviza-összetétele december 31-i árfolyamon: 37,9 milliárd forintnyi forint, 52,9 milliárd forintnyi svájci frank és 10,3 milliárd forintnyi euró.

⁶ Az OTP Jelzálogbank által 2012. szeptember 6-án kibocsátott 510 millió euró névértékű jelzáloglevél döntően az OTP Bank által lett lejegyezve, a külső befektetők által vásárolt mennyiség 5 millió euró volt.

OTP ALAPKEZELŐ (MAGYARORSZÁG)

Az OTP Alapkezelő által kezelt vagyon és az alapkezelés eredményének alakulása:

| Eredménykimutatás millió forintban | 2012 1H | 2013 1H | Y/Y | 2012 2Q | 2013 1Q | 2013 2Q | Q/Q | Y/Y |
|--|------------|--------------|------------|------------|--------------|--------------|-----------|------------|
| Alapkezelés adózott eredmény osztalék, végleges pénzeszköz és bankadó nélkül | 476 | 1.392 | 192% | -50 | 788 | 603 | -23% | |
| Társasági adó | -54 | -273 | 403% | 55 | -85 | -188 | 121% | -440% |
| Adózás előtti eredmény | 531 | 1.665 | 214% | -106 | 874 | 791 | -9% | -849% |
| Működési eredmény | 531 | 1.665 | 214% | -106 | 874 | 791 | -9% | -849% |
| Összes bevétel | 1.262 | 2.597 | 106% | 306 | 1.221 | 1.375 | 13% | 349% |
| Nettó kamatbevétel | 27 | 0 | -100% | 9 | 0 | 0 | -59% | -100% |
| Nettó díj-, jutalékbevétel | 1.280 | 2.533 | 98% | 313 | 1.191 | 1.343 | 13% | 329% |
| Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel | -45 | 63 | -240% | -16 | 31 | 33 | 6% | -306% |
| Működési költség | -731 | -932 | 27% | -412 | -348 | -584 | 68% | 42% |
| Egyéb kockázati költség | 0 | 0 | | 0 | 0 | 0 | 0% | 0% |
| Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban | 2012 | 2013 1H | YTD | 2012 2Q | 2013 1Q | 2013 2Q | Q/Q | Y/Y |
| Eszközök összesen | 8.633 | 8.940 | 4% | 8.291 | 9.084 | 8.940 | -2% | 8% |
| Saját tőke | 7.115 | 4.636 | -35% | 3.567 | 4.063 | 4.636 | 14% | 30% |
| Kezelt vagyon milliárd forintban | 2012 | 2013 1H | YTD | 2012 2Q | 2013 1Q | 2013 2Q | Q/Q | Y/Y |
| Összes állomány (duplikációk nélkül) | 993 | 1.299 | 31% | 966 | 1.219 | 1.299 | 7% | 35% |
| Retail alapkezelt állomány (záró, duplikációk nélkül) | 594 | 908 | 53% | 590 | 821 | 908 | 11% | 54% |
| Vagyonkezelt állomány (záró, duplikációk nélkül) | 400 | 392 | -2% | 375 | 399 | 392 | -2% | 4% |
| Alapok kezelt állománya (duplikációkkal) | 796 | 1.003 | 26% | 708 | 923 | 1.003 | 9% | 42% |
| pénzpiaci | 375 | 413 | 10% | 366 | 415 | 413 | -1% | 13% |
| kötvény | 112 | 294 | 163% | 103 | 223 | 294 | 32% | 185% |
| vegyes | 11 | 14 | 20% | 11 | 13 | 14 | 8% | 28% |
| részvény | 196 | 87 | -56% | 114 | 94 | 87 | -7% | -24% |
| garantált | 81 | 100 | 23% | 86 | 101 | 100 | -1% | 16% |
| egyéb | 21 | 96 | 362% | 28 | 78 | 96 | 22% | 244% |

Az **OTP Alapkezelő** 2013 első félévében a bázisidőszakhoz képest közel háromszoros, 1,4 milliárd forint adózott eredményt realizált a pénzügyi szervezetek által fizetett különadó nélkül. A negyedéves eredmény y/y bővülését döntően egy egyszeri tétel befolyásolta: a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (PSzÁF) 597 millió forint indokolatlan többletköltség megtérítésére kötelezte a társaságot az OTP Magánnyugdíjpénztár felé. Ezen egyszeri tétel kiszűrésével a 2012. második negyedévi profit 433 millió forint lett volna, a negyedéves eredmény y/y 39%-kal, a féléves eredmény pedig 45%-kal nőtt volna.

A 2012 augusztusában kezdődött alapkamat csökkentési ciklus a bankbetétektől a befektetési alapok felé terelte a megtakarításokat, előre vetítve az alapkezelési szektor jövedelmezőségének javulását. A jegybanki kamatcsökkentés hatására megnövekedett befektetői érdeklődést leginkább a y/y számottevő tőkebeáramlás tükrözi; a hazai értékpapíralapok vagyona 35%-kal bővült y/y. A tőkebeáramlás legnagyobb nyertesei a kötvény, valamint pénzügyi alapok voltak, míg a részvényalapok esetében a visszaváltások kerültek túlsúlyba.

Az OTP Alapkezelő által kezelt értékpapír-alapok vagyongyarapódása hozamokkal együtt y/y 42%-os volt, köszönhetően nagyrészt a jelentős tőkebeáramlásnak. Ezen belül a kötvény-, valamint a származtatott alapok (OTP Optima, OTP Supra, OTP Maxima) mutatnak kimagasló eszköznövekedést, ugyanakkor a részvényalapok (OTP Quality, OTP Planéta) esetében a vagyoncsökkenés volt jellemző.

Összességében a társaság alap- és vagyonkezelt állománya közel 1,300 milliárd forintra bővült y/y, ezen belül a retail alapkezelt állomány (duplikációk nélkül) y/y növekedése volt számottevő (+54%). Az összvagyon növekedésével egyidejűleg a társaság jutalék- és díjbevételei y/y alapon duplázódtak (a már említett PSzÁF határozat hatásának kiszűrésével 35%-kal nőttek).

A bevételi oldal teljesítménye ellensúlyozta a működési költségek y/y 27%-os emelkedését. Ezen belül a személyi költségek 2%-kal a bázisidőszaki szint alatt teljesültek, ugyanakkor az értékcsökkenési költségek 6%-kal emelkedtek. A dologi költségek pedig y/y alapon 58%-kal nőttek, aminek jelentős részét egyedi tétel magyarázza: a PSzÁF 125 millió forint indokolatlan többletköltség

visszatérítését rendelte el az OTP Önkéntes Nyugdíjpénztár részére 2013. áprilisban.

piaci részesedése 27,6% volt, ügyfeleinek száma y/y több mint 25 ezer fővel bővült.

Az OTP Alapkezelő a bővülő befektetési alapok piacán továbbra is őrzi vezető pozícióját, június végi

A konszolidációs körbe bevont két külföldi alapkezelő (Ukrajna, Románia) 49 millió forint nyereséggel zárta a 2013 első félévét.

MERKANTIL CSOPORT (MAGYARORSZÁG)

A Merkantil Bank és Car gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

| Eredménykimutatás millió forintban | 2012 1H | 2013 1H | Y/Y | 2012 2Q | 2013 1Q | 2013 2Q | Q/Q | Y/Y |
|--|---------|---------|--------|---------|---------|---------|--------|--------|
| Adózott eredmény osztalék, végleges pénzeszköz és egyedi tételek nélkül | 1.447 | 851 | -41% | 451 | 689 | 163 | -76% | -64% |
| Társasági adó | 86 | 88 | 2% | -79 | 150 | -62 | -141% | -21% |
| Adózás előtti eredmény | 1.361 | 763 | -44% | 530 | 539 | 225 | -58% | -58% |
| Működési eredmény | 4.404 | 2.906 | -34% | 2.203 | 1.887 | 1.019 | -46% | -54% |
| Összes bevétel | 7.505 | 5.977 | -20% | 3.803 | 3.394 | 2.584 | -24% | -32% |
| Nettó kamatbevétel | 7.884 | 7.213 | -9% | 3.900 | 3.670 | 3.543 | -3% | -9% |
| Nettó díjak, jutalékok | -1.472 | -1.455 | -1% | -716 | -754 | -701 | -7% | -2% |
| Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel | 1.093 | 220 | -80% | 620 | 478 | -258 | -154% | -142% |
| Működési költség | -3.101 | -3.071 | -1% | -1.601 | -1.506 | -1.565 | 4% | -2% |
| Összes kockázati költség | -3.044 | -2.143 | -30% | -1.673 | -1.348 | -794 | -41% | -53% |
| Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre | -2.956 | -2.645 | -11% | -1.631 | -1.294 | -1.351 | 4% | -17% |
| Egyéb kockázati költség | -87 | 502 | -677% | -41 | -54 | 557 | | |
| Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban | 2012 | 2013 1H | YTD | 2012 2Q | 2013 1Q | 2013 2Q | Q/Q | Y/Y |
| Eszközök összesen | 242.982 | 267.330 | 10% | 252.616 | 243.388 | 267.330 | 10% | 6% |
| Bruttó hitelek | 267.744 | 245.284 | -8% | 285.234 | 257.663 | 245.284 | -5% | -14% |
| Bruttó hitelek (árfolyamszűrt) | 266.632 | 245.284 | -8% | 284.896 | 250.968 | 245.284 | -2% | -14% |
| Retail hitelek | 4.041 | 4.889 | 21% | 3.034 | 4.056 | 4.889 | 21% | 61% |
| Corporate hitelek | 39.777 | 45.334 | 14% | 35.625 | 40.851 | 45.334 | 11% | 27% |
| Gépjármű hitelek | 222.814 | 195.061 | -12% | 246.237 | 206.061 | 195.061 | -5% | -21% |
| Hitelek értékvesztése | -47.891 | -32.871 | -31% | -56.226 | -38.456 | -32.871 | -15% | -42% |
| Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt) | -47.839 | -32.871 | -31% | -56.207 | -38.147 | -32.871 | -14% | -42% |
| Ügyfélbetétek | 4.276 | 5.108 | 19% | 4.135 | 4.318 | 5.108 | 18% | 24% |
| Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt) | 4.276 | 5.108 | 19% | 4.135 | 4.318 | 5.108 | 18% | 24% |
| Retail betétek | 1.321 | 2.183 | 65% | 1.241 | 1.595 | 2.183 | 37% | 76% |
| Corporate betétek | 2.955 | 2.925 | -1% | 2.894 | 2.723 | 2.925 | 7% | 1% |
| Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek | 172.987 | 194.995 | 13% | 187.756 | 171.520 | 194.995 | 14% | 4% |
| Saját tőke | 26.293 | 26.446 | 1% | 26.327 | 26.265 | 26.446 | 1% | 0% |
| Hitelportfólió minősége | 2012 1H | 2013 1H | Y/Y | 2012 2Q | 2013 1Q | 2013 2Q | Q/Q | Y/Y |
| 90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban) | 61.364 | 35.685 | -41,8% | 61.364 | 41.606 | 35.685 | -14,2% | -41,8% |
| 90 napon túl késedelmes hitelek aránya (%) | 21,5% | 14,5% | -7,0% | 21,5% | 16,1% | 14,5% | -1,6% | -7,0% |
| Hitelkockázati költség/átlagos hitelállomány (%) | 2,01% | 2,08% | 0,07% | 2,28% | 2,00% | 2,16% | 0,16% | -0,12% |
| Hitelkockázati költség/átlagos árfolyamszűrt hitelállomány (%) | 2,06% | 2,08% | 0,02% | 2,30% | 2,03% | 2,18% | 0,16% | -0,11% |
| 90 napon túl késedelmes hitelek összes céltartalékkal való fedezettsége (%) | 91,6% | 92,1% | 0,5% | 91,6% | 92,4% | 92,1% | -0,3% | 0,5% |
| Teljesítménymutatók (%) | 2012 1H | 2013 1H | Y/Y | 2012 2Q | 2013 1Q | 2013 2Q | Q/Q | Y/Y |
| ROA | 1,1% | 0,7% | -0,4% | 0,7% | 1,1% | 0,3% | -0,9% | -0,5% |
| ROE | 11,3% | 6,5% | -4,8% | 7,0% | 10,6% | 2,5% | -8,2% | -4,5% |
| Nettó kamatmarzs | 6,06% | 5,70% | -0,36% | 6,12% | 6,12% | 5,57% | -0,55% | -0,55% |
| Kiadás/bevétel arány | 41,3% | 51,4% | 10,1% | 42,1% | 44,4% | 60,6% | 16,2% | 18,5% |

- **Az első félévben a Merkantil Bank és Car összevontan 851 millió forint nyereséget ért el**
- **A hitelminőség romlása folytatódott; a DPD90+ ráta q/q csökkenését hiteleladás magyarázza**
- **A gépjárműhitelek folyósítása továbbra is kedvezően alakul**

2013 első felében a Merkantil Bank és Car összevont adózás utáni eredménye 851 millió forint volt (pénzügyi szervezetek különadója nélkül), ez 41%-os visszaesés az egy évvel korábbihoz képest.

A működési eredmény 34%-os éves visszaesésében a bevételi dinamika volt meghatározó, mivel a működési költségek stabilan alakultak. A bevételeken belül a nettó kamatbevétel 9%-kal csökkent. Ennek oka részben a kamatozó állományok folyamatos csökkenése, részben a

csoportközi finanszírozási felárok emelkedése. A féléves nettó jutalékráfordítások stabilan alakultak.

A második negyedévben az egyéb bevételek soron látható q/q visszaesést az magyarázza, hogy a 100%-ban céltartalékkal fedezett követelések eladása nem nettó módon került elszámolásra, hanem a követelések kivezetése az egyéb bevételeket terhelte, míg az értékvesztés visszaírása az egyéb kockázati költség sort érintette.

A 90 napon túl késedelemben lévő hitelek aránya 14,5%-ra csökkent (-1,6%-pont q/q). A hitelminőséget tekintve az alapfolyamatokban továbbra is romlás tapasztalható, melynek üteme megegyezik a megelőző negyedévekben tapasztalt ütemmel. Ezzel együtt a javuló DPD90+ ráta fő oka, hogy a megelőző negyedévekhez hasonlóan 2013

2Q-ban is sor került hitelek eladására (mintegy 6,5 milliárd forint bruttó értékben). A problémás hitelek céltartalékkal való fedezettsége q/q 0,3%-ponttal 92,1%-ra csökkent, ám szintje továbbra is megfelelően magas.

Az árfolyamszűrt gépjármű finanszírozási állomány csökkenése folytatódott: y/y 21%-kal, míg q/q 5%-kal csökkent a portfólió. A gyors állománycsökkenés hátterében az áll, hogy az elmúlt egy évben összesen mintegy 30 milliárd forint összegben került sor problémás portfólió eladásra. Az új kihelyezések terén 2013 első félévében összességében y/y 15%-os visszaesés tapasztalható. Emögött 7%-kal javuló gépjárműhitel eladások, ám 40%-kal csökkenő termelőeszköz finanszírozási kihelyezések állnak.

AZ OTP BANK KÜLFÖLDI LEÁNYVÁLLALATAINAK TELJESÍTMÉNYE

A Féléves jelentés további fejezeteiben a külföldi leányvállalatok osztalékbevétele, valamint véglegesen átvett, illetve átadott pénzeszközök nélkül számított adózott eredményalakulását elemezzük. A leányvállalati eredménykimutatásokon végrehajtott további strukturális korrekciók részletezése, illetve a bemutatott teljesítménymutatók számítási módszertana a Kiegészítő mellékletben található.

OTP BANK OROSZORSZÁG

Az OTP Bank Oroszország gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

| Eredménykimutatás millió forintban | 2012 1H | 2013 1H | Y/Y | 2012 2Q | 2013 1Q | 2013 2Q | Q/Q | Y/Y |
|---|-----------|-----------|--------|---------|-----------|-----------|--------|--------|
| Adózott eredmény osztalék, végleges pénzeszköz és egyedi tételek nélkül | 22.375 | 10.355 | -54% | 11.043 | 7.731 | 2.625 | -66% | -76% |
| Társasági adó | -6.496 | -3.006 | -54% | -3.206 | -2.244 | -762 | -66% | -76% |
| Adózás előtti eredmény | 28.871 | 13.362 | -54% | 14.249 | 9.975 | 3.387 | -66% | -76% |
| Működési eredmény | 58.773 | 68.143 | 16% | 31.657 | 36.121 | 32.022 | -11% | 1% |
| Összes bevétel | 93.714 | 109.724 | 17% | 48.488 | 56.453 | 53.271 | -6% | 10% |
| Nettó kamatbevétel | 82.704 | 96.991 | 17% | 41.197 | 49.985 | 47.006 | -6% | 14% |
| Nettó díjak, jutalékok | 9.259 | 11.619 | 25% | 5.581 | 5.721 | 5.898 | 3% | 6% |
| Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel | 1.751 | 1.115 | -36% | 1.710 | 747 | 368 | -51% | -78% |
| Működési költség | -34.941 | -41.581 | 19% | -16.830 | -20.332 | -21.250 | 5% | 26% |
| Összes kockázati költség | -29.902 | -54.781 | 83% | -17.408 | -26.146 | -28.635 | 10% | 64% |
| Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre | -29.370 | -55.232 | 88% | -17.133 | -26.258 | -28.973 | 10% | 69% |
| Egyéb kockázati költség | -533 | 451 | -185% | -275 | 112 | 338 | 201% | -223% |
| Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban | 2012 | 2013 1H | YTD | 2012 2Q | 2013 1Q | 2013 2Q | Q/Q | Y/Y |
| Eszközök összesen | 1.027.763 | 1.074.034 | 5% | 896.738 | 1.109.618 | 1.074.034 | -3% | 20% |
| Bruttó hitelek | 843.424 | 845.873 | 0% | 671.719 | 911.029 | 845.873 | -7% | 26% |
| Bruttó hitelek (árfolyamszűrt) | 805.901 | 845.873 | 5% | 667.025 | 825.620 | 845.873 | 2% | 27% |
| Retail és KKV hitelek | 769.918 | 814.884 | 6% | 622.699 | 794.669 | 814.884 | 3% | 31% |
| Corporate hitelek | 29.563 | 26.298 | -11% | 35.383 | 25.442 | 26.298 | 3% | -26% |
| Gépjármű hitelek | 6.420 | 4.691 | -27% | 8.943 | 5.510 | 4.691 | -15% | -48% |
| Hitelek értékvesztése | -129.491 | -167.560 | 29% | -94.493 | -163.658 | -167.560 | 2% | 77% |
| Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt) | -123.491 | -167.560 | 36% | -93.808 | -148.027 | -167.560 | 13% | 79% |
| Ügyfélbetétek | 590.958 | 581.032 | -2% | 471.311 | 616.214 | 581.032 | -6% | 23% |
| Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt) | 570.113 | 581.032 | 2% | 468.485 | 562.782 | 581.032 | 3% | 24% |
| Retail és KKV betétek | 454.031 | 445.539 | -2% | 386.465 | 440.891 | 445.539 | 1% | 15% |
| Corporate betétek | 116.082 | 135.493 | 17% | 82.020 | 121.891 | 135.493 | 11% | 65% |
| Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek | 75.112 | 130.476 | 74% | 89.693 | 112.074 | 130.476 | 16% | 45% |
| Kibocsátott értékpapírok | 118.063 | 112.053 | -5% | 138.117 | 115.967 | 112.053 | -3% | -19% |
| Alárendelt és járulékos kölcsöntőke | 16.399 | 16.346 | 0% | 16.540 | 17.397 | 16.346 | -6% | -1% |
| Saját tőke | 191.883 | 192.037 | 0% | 156.497 | 208.875 | 192.037 | -8% | 23% |
| Hitelportfólió minősége | 2012 1H | 2013 1H | Y/Y | 2012 2Q | 2013 1Q | 2013 2Q | Q/Q | Y/Y |
| 90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban) | 99.315 | 174.631 | 75,8% | 99.315 | 170.741 | 174.631 | 2,3% | 75,8% |
| 90 napon túl késedelmes hitelek aránya (%) | 14,8% | 20,6% | 5,9% | 14,8% | 18,7% | 20,6% | 1,9% | 5,9% |
| Hitelkockázati költség/átlagos hitelállomány (%) | 8,43% | 13,19% | 4,76% | 9,86% | 12,14% | 13,23% | 1,09% | 3,37% |
| 90 napon túl késedelmes hitelek összes céltagállományhoz való fedezettsége (%) | 95,1% | 96,0% | 0,8% | 95,1% | 95,9% | 96,0% | 0,1% | 0,8% |
| Teljesítménymutatók (%) | 2012 1H | 2013 1H | Y/Y | 2012 2Q | 2013 1Q | 2013 2Q | Q/Q | Y/Y |
| ROA | 5,1% | 2,0% | -3,1% | 4,9% | 2,9% | 1,0% | -2,0% | -3,9% |
| ROE | 29,9% | 10,9% | -19,0% | 28,1% | 15,6% | 5,3% | -10,4% | -22,8% |
| Teljes bevétel marzs | 21,36% | 21,06% | -0,30% | 21,39% | 21,42% | 19,57% | -1,85% | -1,82% |
| Nettó kamatmarzs | 18,85% | 18,61% | -0,23% | 18,18% | 18,97% | 17,27% | -1,70% | -0,91% |
| Kiadás/bevétel arány | 37,3% | 37,9% | 0,6% | 34,7% | 36,0% | 39,9% | 3,9% | 5,2% |
| Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt) | 122% | 117% | -6% | 122% | 120% | 117% | -4% | -6% |
| Devizaárfolyamok alakulása (forintban) | 2012 1H | 2013 1H | Y/Y | 2012 2Q | 2013 1Q | 2013 2Q | Q/Q | Y/Y |
| HUF/RUB (záró) | 7,54 | 6,91 | -8% | 7,54 | 7,65 | 6,91 | -10% | -8% |
| HUF/RUB (átlag) | 7,44 | 7,27 | -2% | 7,38 | 7,38 | 7,15 | -3% | -3% |

- **A 2013. első félévi 10,4 milliárd forint eredmény alig fele a bázisidőszakinak, a 2Q eredmény közel harmada az előző negyedévinek**
- **Éves szinten 16%-kal javuló működési eredmény**
- **Tovább romló hitelportfólió, 83%-kal növekvő kockázati költségképzés y/y, javuló fedezettség mellett (96,0%)**
- **Jelentős fogyasztási hitelállomány növekedés y/y**
- **Enyhén növekvő kiadás/bevétel arány: 2013 1H: 37,9%, +60 bázispont y/y**

Az **OTP Bank Oroszország** 2013. első félévi eredménye 10,4 milliárd forint, ami kevesebb, mint fele a bázisidőszakban elért eredménynek. A második negyedévben realizált 2,6 milliárd profit közel harmada az előző negyedévinek.

A 2013. első félévi bevételek 17%-kal emelkedtek éves összehasonlításban, a nettó kamateredmény 17%-kal, a jutalékok 25%-kal növekedtek ugyanezen időszak alatt. A bevételek dinamikus növekedését a hitelállomány éves növekedése segítette, enyhén romló kamatmarzs (2013 1H: 18,6%, -0,2%-pont y/y) és javuló díj- és jutalékmarzs mellett (2,23%, +0,1%-pont y/y). A kamatmarzs csökkenését az éves szinten hullámzó, de összességében enyhén csökkenő hitelkamatok és mérsékelten növekvő forrásköltségek miatti szűkülés mellett a nemteljesítő hitelek miatt kieső kamatbevétel okozza. A díj- és jutalékbevételek emelkedése főleg a töretlenül növekvő hitelkártya értékesítésnek és a hitelekhez kapcsolódó biztosítási bevételeknek köszönhető. A működési eredmény növekedése éves szinten 16% volt, a félévi adózatlan profit mégis 54%-kal csökkent y/y a 83%-kal növekvő kockázati költségek miatt.

A 2013. második negyedévi adózott eredmény jelentőset esett mind negyedéves (-66%), mind éves összehasonlításban (-76%). Bár az árfolyamszűrt hitelállomány negyedéves szinten növekedett – igaz, az áruhitelzés szezonális miatt csak 2%-kal –, a nettó kamatmarzs szűkülése következtében a kamatbevételek 3%-kal estek saját devizában. Ezt a nettó díj- és jutalékbevételek 6%-os növekedése sem tudta ellensúlyozni, így az összes bevétel is 2,6%-ot csökkent q/q, saját devizában. Az áruhitelknél enyhe kamatcsökkenés tapasztalható, de a kamatmarzs 1,7%-pontos (2013 2Q: 17,27%) q/q csökkenésének fő oka a nemteljesítő hitelek miatt kieső kamatbevétel. A második negyedévi nettó díj- és jutalékbevételek rubelben kifejezett növekedését (q/q 6%, y/y 9%) elsősorban a stabilan erős hitelkártya-értékesítéseknek köszönheti a bank, míg ezt valamelyest ellensúlyozza a hitelekkel kapcsolatos (ügynököknek fizetett) jutalék ráfordítások növekedése.

A féléves működési költségek emelkedtek (+19% y/y), ami az üzleti volumen növekedésével és a transzformációs projekt szakértői díjainak 2013. második negyedévi megjelenésével indokolható. A második negyedévi működési költség ennek megfelelően 5%-kal nőtt q/q. A fenti folyamatok eredőjeként a bank kiadás/bevétel mutatója enyhén romlott (2013 1H: 37,9%, +0,6%-pont y/y; 2013 2Q: 39,9%, +3,9%-pont q/q).

A kockázati költségek 2013. első félévben jelentősen, 83%-kal növekedtek, és 2013 1Q-hoz viszonyítva is 10%-os növekmény tapasztalható. A magasabb kockázati költséget a hitelportfólió romlása indokolja. A 90 napon túl késedelmes hitelek összes hitelbeli aránya június végére átlépte a 20%-ot. A növekvő kockázati költségképzés miatt a problémás hitelek céltartalékkal való fedezettsége tovább emelkedett (2013 2Q: 96,0%, +0,1%-pont q/q, +0,8%-pont y/y).

Továbbra is a fogyasztási hitelek a bank kiemelt termékei, az árfolyamszűrt állomány egy év alatt 36%-kal nőtt, a negyedéves növekmény 3% volt. Az áruhitel esetében a termékre jellemző gyengébb folyósítási szezon, illetve lejárt hitelek értékesítése miatt q/q 3%-kal csökkent az állomány; 2012. júniushoz képest azonban 30% volt a növekedés ebben a szegmensben. Az orosz bank stabilan tartja második helyezését a piaci rangsorban. Az erősödő verseny ellenére a hitelkártya szegmens esetében folytatódott a dinamikus portfólió-bővülés 2013 2Q-ban (y/y +46%, q/q +8%). A bank jelenleg a hetedik legnagyobb piaci szereplő ebben a szegmensben, a negyedév során kiküldött kártyák száma megközelítette az 1 milliót. A 2012 második félévében újra erősödő személyi hitel értékesítés töretlenül fejlődik, 2013 2Q-ban q/q 5%-kal, y/y 23%-kal nőtt az állomány.

Az egyéb lakossági- és vállalati hitelszegmensekben továbbra is visszafogott a hitelezési aktivitás, a nagyvállalatoknál a második negyedévben ennek ellenére 3%-os bővülés volt megfigyelhető. A vállalati banki termékek közül az orosz leánybank továbbra is a kereskedelem-finanszírozásra, garancianyújtásra, okmányos ügyletekre helyezi a hangsúlyt.

A teljes betéti bázis árfolyamszűrt növekedése 2013 2Q-ban éves szinten 24% volt, míg q/q 3%-kal nőtt az állomány. Az enyhén megnövelt betéti kamatok hatására emelkedett a lakossági betétállomány a tavalyi félévhez képest (+19% y/y), igaz, 2013. második negyedévében már csökkentek mind a lekötött-, mind a látra szóló kamatok, így a q/q növekedés is 1% körül alakult. A nagyvállalatok betétei is nőni tudtak (+65% y/y, +11% q/q), melyben a lekötött betétek enyhe kamatnövekedése is közre játszott. A jelentősen bővülő betét állománynak köszönhetően az árfolyamszűrt nettó hitel betét/mutató 2013 2Q végére y/y 6%-ponttal 117%-ra csökkent; negyedéves összehasonlításban is számottevő, 4%-pontos volt a likviditási helyzetet

tükröző mutató javulása. Az orosz banknál az elmúlt egy évben nem volt kötvény kibocsátás.

A Bank dolgozóinak létszáma 2013 2Q végére q/q 6%-kal 5.542 főre nőtt, míg a fiókok száma egy fiók

bezárás után 145-re csökkent. Az aktív ügynöki áruhitel értékesítési pontok száma 2013 2Q-ban q/q 3,5%-kal csökkent; így a teljes hálózat közel 31 ezer értékesítési pontból áll.

DSK CSOPORT (BULGÁRIA)

A DSK Csoport gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

| Eredménykimutatás millió forintban | 2012 1H | 2013 1H | Y/Y | 2012 2Q | 2013 1Q | 2013 2Q | Q/Q | Y/Y |
|---|-----------|-----------|--------|-----------|-----------|-----------|--------|--------|
| Adózott eredmény osztalék, végleges pénzeszköz és egyedi tételek nélkül | 15.607 | 19.931 | 28% | 5.717 | 9.033 | 10.898 | 21% | 91% |
| Társasági adó | -1.885 | -2.270 | 20% | -777 | -1.105 | -1.165 | 5% | 50% |
| Adózás előtti eredmény | 17.492 | 22.201 | 27% | 6.495 | 10.138 | 12.063 | 19% | 86% |
| Működési eredmény | 31.119 | 28.342 | -9% | 15.580 | 14.413 | 13.929 | -3% | -11% |
| Összes bevétel | 48.515 | 46.364 | -4% | 24.377 | 23.329 | 23.035 | -1% | -6% |
| Nettó kamatbevétel | 38.571 | 36.376 | -6% | 19.054 | 18.372 | 18.004 | -2% | -6% |
| Nettó díjak, jutalékok | 8.280 | 8.897 | 7% | 4.351 | 4.144 | 4.754 | 15% | 9% |
| Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel | 1.664 | 1.091 | -34% | 973 | 813 | 277 | -66% | -72% |
| Működési költség | -17.396 | -18.022 | 4% | -8.798 | -8.916 | -9.106 | 2% | 4% |
| Összes kockázati költség | -13.627 | -6.141 | -55% | -9.085 | -4.275 | -1.866 | -56% | -79% |
| Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre | -13.628 | -6.141 | -55% | -9.085 | -4.275 | -1.866 | -56% | -79% |
| Egyéb kockázati költség | 1 | 0 | -110% | 0 | 0 | 0 | 120% | -68% |
| Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban | 2012 | 2013 1H | YTD | 2012 2Q | 2013 1Q | 2013 2Q | Q/Q | Y/Y |
| Eszközök összesen | 1.292.031 | 1.334.178 | 3% | 1.321.827 | 1.370.973 | 1.334.178 | -3% | 1% |
| Bruttó hitelek | 1.143.861 | 1.134.817 | -1% | 1.132.236 | 1.173.277 | 1.134.817 | -3% | 0% |
| Bruttó hitelek (árfolyamszűrt) | 1.159.124 | 1.134.817 | -2% | 1.159.409 | 1.138.063 | 1.134.817 | 0% | -2% |
| Retail hitelek | 903.219 | 899.689 | 0% | 914.473 | 893.586 | 899.689 | 1% | -2% |
| Corporate hitelek | 255.905 | 235.128 | -8% | 244.936 | 244.477 | 235.128 | -4% | -4% |
| Hitelek értékvesztése | -178.538 | -186.757 | 5% | -159.153 | -190.819 | -186.757 | -2% | 17% |
| Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt) | -180.932 | -186.757 | 3% | -162.976 | -185.075 | -186.757 | 1% | 15% |
| Ügyfélbetétek | 979.054 | 1.008.416 | 3% | 968.859 | 1.025.908 | 1.008.416 | -2% | 4% |
| Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt) | 992.369 | 1.008.416 | 2% | 990.647 | 994.680 | 1.008.416 | 1% | 2% |
| Retail betétek | 873.453 | 882.698 | 1% | 859.737 | 878.421 | 882.698 | 0% | 3% |
| Corporate betétek | 118.916 | 125.718 | 6% | 130.911 | 116.259 | 125.718 | 8% | -4% |
| Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek | 36.356 | 43.895 | 21% | 24.642 | 48.860 | 43.895 | -10% | 78% |
| Alárendelt és járulékos kölcsöntőke | 43.901 | 44.475 | 1% | 101.150 | 45.849 | 44.475 | -3% | -56% |
| Saját tőke | 209.187 | 217.634 | 4% | 209.039 | 227.375 | 217.634 | -4% | 4% |
| Hitelportfólió minősége | 2012 1H | 2013 1H | Y/Y | 2012 2Q | 2013 1Q | 2013 2Q | Q/Q | Y/Y |
| 90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban) | 203.310 | 225.804 | 11,1% | 203.310 | 222.901 | 225.804 | 1,3% | 11,1% |
| 90 napon túl késedelmes hitelek aránya (%) | 18,0% | 19,9% | 1,94% | 18,0% | 19,0% | 19,9% | 0,90% | 1,94% |
| Hitelkockázati költség/átlagos hitelállomány (%) | 2,33% | 1,09% | -1,24% | 3,19% | 1,50% | 0,65% | -0,85% | -2,54% |
| Hitelkockázati költség/átlagos (árfolyamszűrt) hitelállomány | 2,36% | 1,08% | -1,28% | 3,16% | 1,51% | 0,66% | -0,85% | -2,50% |
| 90 napon túl késedelmes hitelek összes célartalékkal való fedezettsége (%) | 78,3% | 82,7% | 4,4% | 78,3% | 85,6% | 82,7% | -2,9% | 4,4% |
| Teljesítménymutatók (%) | 2012 1H | 2013 1H | Y/Y | 2012 2Q | 2013 1Q | 2013 2Q | Q/Q | Y/Y |
| ROA | 2,3% | 3,1% | 0,7% | 1,7% | 2,8% | 3,2% | 0,5% | 1,5% |
| ROE | 15,0% | 18,8% | 3,8% | 11,0% | 16,8% | 19,6% | 2,9% | 8,6% |
| Teljes bevétel marzs | 7,27% | 7,12% | -0,15% | 7,37% | 7,11% | 6,83% | -0,27% | -0,54% |
| Nettó kamatmarzs | 5,78% | 5,59% | -0,20% | 5,76% | 5,60% | 5,34% | -0,26% | -0,42% |
| Kiadás/bevétel arány | 35,9% | 38,9% | 3,0% | 36,1% | 38,2% | 39,5% | 1,3% | 3,4% |
| Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt) | 101% | 94% | -7% | 101% | 96% | 94% | -2% | -7% |
| Devizaárfolyamok alakulása (forintban) | 2012 1H | 2013 1H | Y/Y | 2012 2Q | 2013 1Q | 2013 2Q | Q/Q | Y/Y |
| HUF/BGN (záró) | 151,2 | 150,9 | 0% | 151,2 | 155,6 | 150,9 | -3% | 0% |
| HUF/BGN (átlag) | 151,2 | 151,4 | 0% | 150,4 | 151,6 | 151,2 | 0% | 1% |

- **Kimagasló második negyedéves eredmény hatására a féléves profit y/y 28%-kal javult – alacsonyabb működési eredmény, ám felére csökkenő kockázati költség mellett**
- **A 2Q-ban lezajlott értékesítési kampány következtében megugrott a fogyasztási hitelek folyósítása; a teljes hitelállomány a zsugorodó corporate hitelek ellenére q/q stabilan alakult**
- **A második negyedévben gyorsuló hitelminőség romlás és csökkenő, ám stabilan 80% feletti fedezettség**

A DSK Csoport 2013. első félévében 20 milliárd forint adózott profitot realizált, ami a bázisidőszaki eredményt 28%-kal múlja felül. A Bank a második negyedévben rekordösszegű, 10,9 milliárd forintos negyedéves adózott eredményt ért el, miközben a kockázati költség a válság eleje óta látott legalacsonyabb szintre süllyedt.

A féléves működési eredmény 9%-kal csökkent 2012 első feléhez képest. A bevételi oldalon látható 4%-os lemorzsolódás oka elsősorban a 6%-kal kisebb nettó kamateredmény. A féléves kamateredmény csökkenésében döntő szerepet játszott, hogy a Bank 2012 októberétől megszüntette a 180 napos késedelmet elért hitelekre a kamatelhatárolást. A negyedéves forintban számított kamatmarzs csökkenés (-26 bázispont) mintegy ötödét technikai hatás, a forintosításhoz használt devizaárfolyamok változása magyarázza. Negatívan hatott továbbá, hogy az emelkedést mutató likvid eszközök kihelyezésén a Bank alacsonyabb kamatbevételért el, valamint a második negyedév során a Bank alacsonyabb kamatlábak mellett fogyasztási hitelezési kampányt folytatott.

A nettó díj- és jutalékeredmény az első félévben 7%-kal javult a bázisidőszakhoz képest, főleg a kiugró második negyedéves fogyasztási hitelfolyósításhoz kapcsolódó magasabb jutalékbevételek miatt. A féléves egyéb bevételek y/y 34%-os visszaesése mögött a második negyedévet terhelő nem realizált értékpapír

árfolyamvesztés áll, mely nagyrészt a bolgár állampapírok hozamemelkedését tükrözi.

A féléves működési költségek 4%-kal emelkedtek. A személyi jellegű költségek 7%-kal nőttek, a magasabb dologi költségek oka pedig főként az eredményt terhelő adók, felügyeleti díjak és távközlési költségek emelkedése.

A második negyedévben a 90 napon túl késedelmes hitelek árfolyamszűrt növekedése az elmúlt 5 negyedév legmagasabb értékét érte el. A 90 napon túl késedelmes hitelek aránya 19,9%-ra nőtt (+0,9%-pont q/q). A hitelminőség romlása a vállalati mellett a lakossági hitelek esetében is megfigyelhető volt.

Az első féléves kockázati költség éves alapon 55%-kal esett vissza. A második negyedévben a Bank a válság eleje óta a legalacsonyabb kockázati költséget képezte meg. Ennek hatására a második negyedév során ugyan a fedezettség csökkent, ám 82,7%-os szintje az egy évvel korábbit lényegesen, 4,4%-ponttal meghaladja.

Az árfolyamszűrt bruttó hitelállomány éves viszonylatban 2%-kal csökkent. A második negyedévben a nagyvállalati hitelállomány 4%-kal zsugorodott, a teljes portfólió azonban q/q stabilan alakult az erős fogyasztási hitelfolyósítás hatására. A Bank 2013. áprilistól júniusig sikeres értékesítési kampányt folytatott: a leva fogyasztási hitelek esetében kamatcsökkenést hajtott végre, melyhez kiemelkedő folyósítási dinamika társult. A Bank piaci részesedése az újonnan folyósított lakossági hiteleken belül jelentősen javult. Emelkedett a jelzáloghitel folyósítás is q/q, ugyanakkor ez csak az állomány szinten tartásához volt elegendő.

Az árfolyamszűrt betéti bázis – a piacinál tartósan alacsonyabb kamatlábak ellenére – q/q 1%-kal, y/y 2%-kal nőtt. Az állomány túlnyomó többségét adó lakossági szegmensben q/q stabilan alakult az állomány, amit a piaci részesedés minimális csökkenése kísért.

A DSK Bank tőkehelyzete továbbra is rendkívül erős, június végére a tőkemegefelelési mutató tovább javulva 19,1%-ot ért el.

OTP BANK UKRAJNA

Az OTP Bank Ukrajna gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

| Eredménykimutatás millió forintban | 2012 1H | 2013 1H | Y/Y | 2012 2Q | 2013 1Q | 2013 2Q | Q/Q | Y/Y |
|---|---------|---------|-------|---------|---------|---------|------|-------|
| Adózott eredmény osztalék és végleges pénzeszköz nélkül | -4.074 | 1.848 | -145% | -1.473 | 1.613 | 235 | -85% | -116% |
| Társasági adó | -1.634 | -1.850 | 13% | -913 | -1.542 | -308 | -80% | -66% |
| Adózás előtti eredmény | -2.440 | 3.698 | -252% | -560 | 3.155 | 543 | -83% | -197% |
| Működési eredmény | 13.157 | 18.031 | 37% | 6.506 | 9.314 | 8.717 | -6% | 34% |
| Összes bevétel | 28.138 | 33.684 | 20% | 14.210 | 16.577 | 17.107 | 3% | 20% |
| Nettó kamatbevétel | 21.719 | 25.743 | 19% | 10.815 | 13.016 | 12.727 | -2% | 18% |
| Nettó díjak, jutalékok | 5.295 | 6.967 | 32% | 2.760 | 2.653 | 4.313 | 63% | 56% |
| Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel | 1.124 | 974 | -13% | 635 | 907 | 67 | -93% | -89% |
| Működési költség | -14.981 | -15.653 | 4% | -7.704 | -7.263 | -8.391 | 16% | 9% |

| Eredménykimutatás millió forintban | 2012 1H | 2013 1H | Y/Y | 2012 2Q | 2013 1Q | 2013 2Q | Q/Q | Y/Y |
|---|----------|----------|--------|----------|----------|----------|--------|-------|
| Összes kockázati költség | -15.597 | -14.333 | -8% | -7.065 | -6.160 | -8.173 | 33% | 16% |
| Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre | -15.836 | -13.650 | -14% | -6.923 | -5.575 | -8.075 | 45% | 17% |
| Egyéb kockázati költség | 239 | -683 | -386% | -142 | -585 | -98 | -83% | -31% |
| Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban | 2012 | 2013 1H | YTD | 2012 2Q | 2013 1Q | 2013 2Q | Q/Q | Y/Y |
| Eszközök összesen | 653.603 | 678.010 | 4% | 720.325 | 698.705 | 678.010 | -3% | -6% |
| Bruttó hitelek | 683.478 | 687.058 | 1% | 727.239 | 717.579 | 687.058 | -4% | -6% |
| Bruttó hitelek (árfolyamszűrt) | 696.889 | 687.058 | -1% | 717.237 | 683.813 | 687.058 | 0% | -4% |
| Retail hitelek | 315.425 | 309.331 | -2% | 317.978 | 307.992 | 309.331 | 0% | -3% |
| Corporate hitelek | 344.250 | 336.924 | -2% | 360.130 | 340.317 | 336.924 | -1% | -6% |
| Gépjármű hitelek | 37.214 | 40.803 | 10% | 39.130 | 35.505 | 40.803 | 15% | 4% |
| Hitelek értékvesztése | -196.132 | -199.077 | 2% | -198.302 | -211.040 | -199.077 | -6% | 0% |
| Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt) | -200.119 | -199.077 | -1% | -195.748 | -201.148 | -199.077 | -1% | 2% |
| Ügyfélbetétek | 243.132 | 249.154 | 2% | 267.123 | 261.718 | 249.154 | -5% | -7% |
| Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt) | 247.325 | 249.154 | 1% | 264.322 | 249.843 | 249.154 | 0% | -6% |
| Retail and SME betétek | 170.493 | 172.569 | 1% | 168.843 | 170.210 | 172.569 | 1% | 2% |
| Corporate betétek | 76.831 | 76.585 | 0% | 95.479 | 79.633 | 76.585 | -4% | -20% |
| Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek | 242.571 | 239.397 | -1% | 285.722 | 237.318 | 239.397 | 1% | -16% |
| Alarendelt és járulékos kölcsöntőke | 42.925 | 43.840 | 2% | 44.698 | 45.972 | 43.840 | -5% | -2% |
| Saját tőke | 112.464 | 114.914 | 2% | 112.232 | 120.060 | 114.914 | -4% | 2% |
| Hitelportfólió minősége | 2012 1H | 2013 1H | Y/Y | 2012 2Q | 2013 1Q | 2013 2Q | Q/Q | Y/Y |
| 90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban) | 250.423 | 267.063 | 7% | 250.423 | 267.861 | 267.063 | 0% | 7% |
| 90 napon túl késedelmes hitelek aránya (%) | 34,4% | 38,9% | 4,4% | 34,4% | 37,3% | 38,9% | 1,5% | 4,4% |
| Hitelkockázati költség/átlagos hitelállomány (%) | 4,17% | 4,02% | -0,16% | 3,83% | 3,23% | 4,61% | 1,38% | 0,79% |
| Hitelkockázati költség/átlagos (árfolyamszűrt) hitelállomány (%) | 4,34% | 3,98% | -0,37% | 3,82% | 3,27% | 4,73% | 1,45% | 0,90% |
| 90 napon túl késedelmes hitelek összes céltartalékkal való fedezettsége (%) | 79,2% | 74,5% | -4,6% | 79,2% | 78,8% | 74,5% | -4,2% | -4,6% |
| Teljesítménymutatók (%) | 2012 1H | 2013 1H | Y/Y | 2012 2Q | 2013 1Q | 2013 2Q | Q/Q | Y/Y |
| ROA | -1,1% | 0,6% | 1,7% | -0,8% | 1,0% | 0,1% | -0,8% | 0,9% |
| ROE | -7,1% | 3,3% | 10,3% | -5,4% | 5,6% | 0,8% | -4,8% | 6,2% |
| Teljes bevétel marzs | 7,55% | 10,20% | 2,65% | 7,77% | 9,94% | 9,97% | 0,03% | 2,20% |
| Nettó kamatmarzs | 5,83% | 7,80% | 1,97% | 5,91% | 7,81% | 7,42% | -0,39% | 1,50% |
| Kiadás/bevétel arány | 53,2% | 46,5% | -6,8% | 54,2% | 43,8% | 49,0% | 5,2% | -5,2% |
| Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt) | 197% | 196% | -1% | 197% | 193% | 196% | 3% | -1% |
| Devizaárfolyamok alakulása (forintban) | 2012 1H | 2013 1H | Y/Y | 2012 2Q | 2013 1Q | 2013 2Q | Q/Q | Y/Y |
| HUF/UAH (záró) | 28,36 | 27,73 | -2% | 28,36 | 29,17 | 27,73 | -5% | -2% |
| HUF/UAH (átlag) | 28,34 | 27,75 | -2% | 28,49 | 27,66 | 27,83 | 1% | -2% |

- **1,8 milliárd forintot meghaladó 2013 1H adózott eredmény y/y 37%-kal magasabb működési eredmény és 8%-kal csökkenő kockázati költségek eredőjeként**
- **A fogyasztási hitelezés terén továbbra is élénk a kereslet, a növekvő igénybeadások és az elérhető magasabb hitelösszeg hatására az állomány tovább bővült**
- **A bruttó hitelállomány folytatódó csökkenése mellett a késedelmes hitelek aránya 38,9%-ra emelkedett, a portfólió fedezettsége 74,5% (y/y -4,6%-pont)**
- **A fogyasztási hitelezéshez szükséges hrvnyva likviditást főként a stabil retail betéti bázis biztosítja**

Az OTP Bank Ukrajna 2013 első féléves adózott eredménye 1,8 milliárd forint, szemben a bázisidőszak 4 milliárd forintot meghaladó veszteségével. A második negyedéves adózott

eredmény visszaesése a q/q magasabb működési költségek miatt csökkenő működési eredménnyel és a 33%-kal emelkedő kockázati költségekkel magyarázható. A féléves adózás előtti eredmény 3,7 milliárd forint volt köszönhetően a javuló működési eredménynek és a kockázati költségek csökkentésének (-8 % y/y).

A bevételi oldalon látható y/y 20%-os emelkedés a nettó kamateredmény kedvező alakulását tükrözi. A nettó kamateredményen belül a magasabb marzsú fogyasztási hitelek állományához kapcsolódó kamateredmény sikerrel kompenzálta a továbbra is jól teljesítő jelzalog és KKV hitelek kamateredményének csökkenését

A 32%-kal emelkedő féléves nettó jutalékok részben a betéti- és pénzforgalmi-, részben pedig a kártyajutalékok bővülését tükrözik. Emellett a törlesztési biztosítással értékesített fogyasztási hitelekhez kapcsolódó jutalékbevételek is emelkedtek.

A fél éves működési költségek árfolyamszűrten 7%-kal a bázisidőszaki szint felett teljesültek. Az áruhitelzés valamint a fogyasztási hitelezés felfutása mellett a személyi költségek csekély mértékben (y/y +2% árfolyamszűrten) emelkedtek. A fogyasztási hitelezés kapcsán ugyanakkor érdemes kiemelni, hogy az ügynöki értékesítés szerepe a fiókhálózattal szemben egyre inkább felértékelődik, ennek megfelelően 7 fiók bezárássra került az elmúlt 3 hónap során, míg a saját és szerződött ügynökök száma közel 3.000 főre emelkedett. Mindemellett a behajtáshoz kapcsolódó szakértői díjak és egyéb felügyeleti szerveknek fizetendő díjak emelkedésének hatására a dologi költségek árfolyamszűrten y/y 17%-kal emelkedtek.

A fél év során képzett kockázati költségek 8%-kal elmaradnak a bázisidőszaki szinttől, ugyanakkor 2Q-ban q/q alapon 33%-kal bővültek. Főként a nagyvállalati szektorban tapasztalható romlás, illetve a fogyasztási hitelek magas fedezettségének fenntartása indokolta a kockázati költségek emelkedését. A problémás hitelképződés q/q alapon emelkedett (árfolyamszűrten problémás hitelképződés milliárd forintban 2013 1Q: 4,0, 2013 2Q: 17,8), ezáltal a fedezettség 4,2%-ponttal csökkent és június végén 74,5%-on állt.

Az értékesítési kampányok és az ügynöki hálózat folyamatos fejlesztése (országos kereskedelmi hálózatokkal kötött szerződések) révén a fogyasztási hitelek értékesítése sikeres. Míg a teljes

hitelportfólió árfolyamszűrten y/y 4%-kal csökkent, addig a fogyasztási hitelezés dinamikusan nőtt (2013 2Q záróállomány: 54 milliárd forint, y/y +115%, q/q +24%). Az áruhitel állománya 10%-kal emelkedett q/q. A személyi kölcsönök esetében is folytatódott az állomány bővülése (+60% q/q) főként a magasabb elérhető hitelösszeg, illetve növekvő igénybeadások hatására. A keresztértékesített hitelkártyák kiküldése 3 hónap után február közepétől indult el újra, a portfólió minősége lassan javul, illetve az új hitelek esetében a fizetési hajlandóság is kedvezőbb, az állomány 29%-kal emelkedett q/q.

Az értékesítés fókuszának áthelyeződésével a jelzáloghitel állomány csökkenéséhez hasonlóan a corporate hitelállomány csökkenése is tovább folytatódott 2013 2Q-ban.

2012-től kezdődően főként a fogyasztási hitelezés finanszírozásához szükséges hrvnyva likviditás biztosítása érdekében az ukrán leányvállalat folyamatos betéti akciókat indított hrvnyva lakossági forrásokért. A vonzó betéti kamatoknak köszönhetően a retail betéti állomány y/y árfolyamszűrten 3%-kal bővült. A vállalati betétek állománya árfolyamszűrten y/y 20%-kal csökkent. A fenti folyamatok eredményeként az árfolyamszűrten nettó hitel/betét mutató június végén 196%-on állt.

Az ukrán leánybank tőkemegefelelése június végén 20,6%-ra emelkedett (+0,3%-pont q/q).

OTP BANK ROMANIA

Az OTP Bank Romania gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

| Eredménykimutatás millió forintban | 2012 1H | 2013 1H | Y/Y | 2012 2Q | 2013 1Q | 2013 2Q | Q/Q | Y/Y |
|--|---------|---------|------|---------|---------|---------|-------|-------|
| Adózott eredmény osztalék, végleges pénzeszköz és egyedi tételek nélkül | -242 | -2.266 | 836% | 921 | -731 | -1.536 | 110% | -267% |
| Társasági adó | 0 | 0 | | 0 | 0 | 0 | -200% | |
| Adózás előtti eredmény | -242 | -2.266 | 836% | 921 | -731 | -1.536 | 110% | -267% |
| Működési eredmény | 3.671 | 3.045 | -17% | 1.460 | 1.205 | 1.840 | 53% | 26% |
| Összes bevétel | 10.502 | 9.667 | -8% | 4.998 | 4.503 | 5.164 | 15% | 3% |
| Nettó kamatbevétel | 8.580 | 7.744 | -10% | 3.973 | 4.345 | 3.399 | -22% | -14% |
| Nettó díjak, jutalékok | 846 | 940 | 11% | 426 | 450 | 490 | 9% | 15% |
| Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel | 1.076 | 983 | -9% | 599 | -291 | 1.275 | -538% | 113% |
| Működési költség | -6.831 | -6.622 | -3% | -3.538 | -3.299 | -3.324 | 1% | -6% |
| Összes kockázati költség | -3.913 | -5.311 | 36% | -540 | -1.935 | -3.376 | 74% | 526% |
| Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre | -3.893 | -5.198 | 34% | -535 | -1.925 | -3.272 | 70% | 512% |
| Egyéb kockázati költség | -20 | -113 | 461% | -5 | -10 | -103 | 922% | |
| Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban | 2012 | 2013 1H | YTD | 2012 2Q | 2013 1Q | 2013 2Q | Q/Q | Y/Y |
| Eszközök összesen | 461.458 | 477.170 | 3% | 453.223 | 502.188 | 477.170 | -5% | 5% |
| Bruttó hitelek | 392.608 | 393.452 | 0% | 379.506 | 409.111 | 393.452 | -4% | 4% |
| Bruttó hitelek (árfolyamszűrten) | 393.742 | 393.452 | 0% | 383.588 | 393.793 | 393.452 | 0% | 3% |
| Retail hitelek | 306.226 | 306.592 | 0% | 287.790 | 305.265 | 306.592 | 0% | 7% |
| Corporate hitelek | 87.516 | 86.860 | -1% | 95.798 | 88.527 | 86.860 | -2% | -9% |
| Hitelek értékvesztése | -45.583 | -50.637 | 11% | -36.960 | -49.572 | -50.637 | 2% | 37% |
| Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrten) | -45.705 | -50.637 | 11% | -37.355 | -47.685 | -50.637 | 6% | 36% |
| Ügyfélbetétek | 155.348 | 176.681 | 14% | 137.958 | 191.886 | 176.681 | -8% | 28% |
| Ügyfélbetétek (árfolyamszűrten) | 157.007 | 176.681 | 13% | 140.951 | 184.971 | 176.681 | -4% | 25% |
| Retail betétek | 130.109 | 148.925 | 14% | 106.855 | 148.909 | 148.925 | 0% | 39% |
| Corporate betétek | 26.898 | 27.755 | 3% | 34.096 | 36.061 | 27.755 | -23% | -19% |
| Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek | 239.464 | 233.405 | -3% | 248.149 | 243.306 | 233.405 | -4% | -6% |
| Saját tőke | 32.581 | 30.953 | -5% | 34.320 | 33.778 | 30.953 | -8% | -10% |

| Hitelportfólió minősége | 2012 1H | 2013 1H | Y/Y | 2012 2Q | 2013 1Q | 2013 2Q | Q/Q | Y/Y |
|---|---------|---------|--------|---------|---------|---------|--------|--------|
| 90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban) | 55.495 | 71.273 | 28% | 55.495 | 70.220 | 71.273 | 1% | 28% |
| 90 napon túl késedelmes hitelek aránya (%) | 14,6% | 18,1% | 3,5% | 14,6% | 17,2% | 18,1% | 1,0% | 3,5% |
| Hitelkockázati költség/átlagos hitelállomány (%) | 2,02% | 2,67% | 0,64% | 0,56% | 1,95% | 3,27% | 1,32% | 2,71% |
| Hitelkockázati költség/átlagos árfolyamszűrt hitelállomány (%) | 2,08% | 2,66% | 0,58% | 0,56% | 1,98% | 3,33% | 1,35% | 2,77% |
| 90 napon túl késedelmes hitelek összes céltartalékkal való fedezettsége (%) | 66,6% | 71,0% | 4,4% | 66,6% | 70,6% | 71,0% | 0,5% | 4,4% |
| Teljesítménymutatók (%) | 2012 1H | 2013 1H | Y/Y | 2012 2Q | 2013 1Q | 2013 2Q | Q/Q | Y/Y |
| ROA | -0,1% | -1,0% | -0,9% | 0,8% | -0,6% | -1,3% | -0,6% | -2,1% |
| ROE | -1,6% | -14,4% | -12,8% | 10,7% | -8,9% | -19,0% | -10,1% | -29,7% |
| Teljes bevétel marzs | 4,62% | 4,15% | -0,47% | 4,46% | 3,79% | 4,23% | 0,44% | -0,23% |
| Nettó kamatmarzs | 3,78% | 3,33% | -0,45% | 3,55% | 3,66% | 2,78% | -0,87% | -0,76% |
| Kiadás/bevétel arány | 65,0% | 68,5% | 3,5% | 70,8% | 73,2% | 64,4% | -8,9% | -6,4% |
| Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt) | 246% | 194% | -52% | 246% | 187% | 194% | 7% | -52% |
| Devizaárfolyamok alakulása (forintban) | 2012 1H | 2013 1H | Y/Y | 2012 2Q | 2013 1Q | 2013 2Q | Q/Q | Y/Y |
| HUF/RON (záró) | 68 | 66 | -2% | 68 | 69 | 66 | -4% | -2% |
| HUF/RON (átlag) | 67 | 67 | 0% | 66 | 68 | 67 | 0% | 1% |

- **Emelkedő féléves veszteség, romló működési eredmény és magasabb kockázati költségek eredőjeként**
- **A hitelezés fókuszában álló személyi kölcsön folyósítás tovább erősödött**
- **A hitelminőség romlás üteme megfelelt a korábbi negyedévek átlagának, az emelkedő kockázati költség hatására a fedezettség q/q javult**
- **A betétek a második negyedévben csökkentek, tovább bővülő lakossági állomány mellett**

Módszertani megjegyzés: 2012. negyedik negyedévben közép- és nagyvállalati állományok átsorolásra kerültek a mikro- és kisvállalati szegmensbe – a hitelek esetében 15,5 milliárd, a betétek esetében 12,3 milliárd forintnak megfelelő összegben.

Az **OTP Bank Romania** 2,3 milliárd forintos veszteséget realizált az első félév során, szemben az egy évvel korábbi 0,2 milliárd forintos veszteséggel.

A működési eredmény éves összevetésben 17%-kal csökkent, mely a 3%-kal visszafogott működési költségek mellett javarészt a csökkenő kamateredmény hatását tükrözi.

A féléves nettó kamatmarzs y/y összevetésben 45 bázisponttal szűkült, amit a nettó kamatbevétel 10%-os csökkenése kísért. Ezt nagyrészt a romló hitelportfólió kamatbevételekre gyakorolt negatív hatása, valamint a főleg a betétgyűjtés miatt emelkedő kamatráták okozzák. A második negyedéves nettó kamateredmény q/q 22%-os csökkenése az ezen a soron kimutatott, finanszírozási célokat szolgáló swap ügyletek volatilis átértékelési eredményéhez kapcsolódik, ezzel korrigálva q/q mindössze 1%-os a csökkenés.

A féléves nettó díj- és jutalékeredmény 11%-os bővülése főleg a betéti- és pénzforgalmi jutalékbevételek emelkedését tükrözi.

Az egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek negyedéves alakulása nagy volatilitást tükröz, melynek oka részben a q/q javuló devizaárfolyam eredmény, továbbá a számviteli módszertan felülvizsgálata nyomán a második negyedévben egyes, korábban az egyéb bevételek között könyvelt tételeket a kockázati költségbe könyveltek át. Ez a változás az egyéb bevételek q/q javulásából mintegy 0,6 milliárd forintot magyaráz.

A féléves működési költségek csökkenése főleg a személyi jellegű költségek, a bérleti díjak és az oktatási költségek esetében elért megtakarításnak köszönhető.

A hitelminőség romlása folytatódott: a 90 napon túli késedelembe lévő hitelek aránya 18,1%-ra nőtt (+1,0%-pont q/q). A romlás második negyedéves üteme megfelelt a megelőző négy negyedév átlagának; a hitelminőség leginkább a jelzáloghitelek esetében romlott. A fedezettség q/q 0,5%-ponttal javult, melyhez hozzájárult a kockázati költségek terén bekövetkezett q/q emelkedés.

A folytatódó személyi hitel értékesítési kampány és az értékesítési hálózat fejlesztése 2013. második negyedévben is tovább erősödő személyi hitel folyósítást eredményezett. A fogyasztási hitelek állománya q/q árfolyamszűrtén 20%-kal, y/y 86%-kal bővült. A jelzáloghitelek lassú csökkenése folytatódott. A mikro- és kisvállalati, valamint nagyvállalati hitelek összességében y/y 3%-kal nőttek árfolyamszűrtén, miközben q/q mindkét szegmensben csökkenés volt megfigyelhető. A teljes bruttó hitelállomány a devizaárfolyam változások hatásának kiszűrésével az előző negyedévhez képest stagnált, y/y 3%-kal nőtt.

A betétállomány éves összevetésben negyedével bővült árfolyamszűrtén, főleg a korábbi negyedévek sikeres lakossági betétgyűjtési-, valamint megtartó kampányainak eredményeképpen. A második negyedév során a betétek volumene összességében 4%-kal csökkent. A lakossági betétek tovább

emelkedtek (+3% q/q), miközben a piaci trendekkel összhangban a Bank csökkentette a betéti kamatokat. Továbbá, a Bank hangsúlyt helyezett a lakossági megtakarítások alternatív formája, a befektetési jegyek értékesítésére is. A Bank javuló

likviditási pozíciójával összhangban a vállalati oldalon is történtek a forrásköltségek csökkentésére irányuló árazási lépések. A mikro- és kisvállalati betétek q/q 6%-kal, a corporate betétek 23%-kal estek vissza.

OTP BANKA HRVATSKA (HORVÁTORSZÁG)

Az OTP banka Hrvatska gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

| Eredménykimutatás millió forintban | 2012 1H | 2013 1H | Y/Y | 2012 2Q | 2013 1Q | 2013 2Q | Q/Q | Y/Y |
|--|---------|---------|--------|---------|---------|---------|-------|--------|
| Adózott eredmény osztalék, végleges pénzeszköz és egyedi tételek nélkül | 1.032 | 1.434 | 39% | 275 | 507 | 927 | 83% | 237% |
| Társasági adó | -259 | -378 | 46% | -69 | -159 | -219 | 38% | 219% |
| Adózás előtti eredmény | 1.291 | 1.812 | 40% | 344 | 666 | 1.146 | 72% | 233% |
| Működési eredmény | 4.067 | 3.671 | -10% | 2.154 | 1.537 | 2.134 | 39% | -1% |
| Összes bevétel | 11.357 | 10.983 | -3% | 5.801 | 5.221 | 5.761 | 10% | -1% |
| Nettó kamatbevétel | 8.286 | 7.896 | -5% | 4.194 | 3.905 | 3.991 | 2% | -5% |
| Nettó díjak, jutalékok | 2.234 | 2.324 | 4% | 1.173 | 1.081 | 1.243 | 15% | 6% |
| Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel | 836 | 763 | -9% | 434 | 235 | 528 | 124% | 22% |
| Működési költség | -7.290 | -7.312 | 0% | -3.646 | -3.684 | -3.628 | -2% | -1% |
| Összes kockázati költség | -2.776 | -1.859 | -33% | -1.810 | -871 | -987 | 13% | -45% |
| Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre | -2.363 | -1.827 | -23% | -1.453 | -803 | -1.024 | 28% | -29% |
| Egyéb kockázati költség | -413 | -32 | -92% | -358 | -69 | 37 | -154% | -110% |
| Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban | 2012 | 2013 1H | YTD | 2012 2Q | 2013 1Q | 2013 2Q | Q/Q | Y/Y |
| Eszközök összesen | 519.570 | 528.905 | 2% | 489.253 | 546.208 | 528.905 | -3% | 8% |
| Bruttó hitelek | 351.410 | 376.522 | 7% | 350.537 | 377.857 | 376.522 | 0% | 7% |
| Bruttó hitelek (árfolyamszűrt) | 356.978 | 376.522 | 5% | 359.007 | 368.495 | 376.522 | 2% | 5% |
| Retail hitelek | 229.307 | 233.018 | 2% | 228.293 | 232.275 | 233.018 | 0% | 2% |
| Corporate hitelek | 126.857 | 142.920 | 13% | 129.656 | 135.522 | 142.920 | 5% | 10% |
| Gépjármű hitelek | 814 | 584 | -28% | 1.058 | 698 | 584 | -16% | -45% |
| Hitelek értékvesztése | -23.740 | -26.159 | 10% | -22.844 | -25.516 | -26.159 | 3% | 15% |
| Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt) | -24.304 | -26.159 | 8% | -23.540 | -25.143 | -26.159 | 4% | 11% |
| Ügyfélbetétek | 407.754 | 406.933 | 0% | 385.455 | 424.543 | 406.933 | -4% | 6% |
| Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt) | 414.946 | 406.933 | -2% | 393.823 | 413.213 | 406.933 | -2% | 3% |
| Retail betétek | 367.632 | 367.508 | 0% | 352.069 | 368.227 | 367.508 | 0% | 4% |
| Corporate betétek | 47.314 | 39.426 | -17% | 41.753 | 44.987 | 39.426 | -12% | -6% |
| Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek | 37.832 | 43.223 | 14% | 33.301 | 42.857 | 43.223 | 1% | 30% |
| Alarendelt és járulékos kölcsöntőke | 1.489 | 1.510 | 1% | 1.473 | 1.554 | 1.510 | -3% | 2% |
| Saját tőke | 59.813 | 62.700 | 5% | 56.622 | 62.511 | 62.700 | 0% | 11% |
| Hitelportfólió minősége | 2012 1H | 2013 1H | Y/Y | 2012 2Q | 2013 1Q | 2013 2Q | Q/Q | Y/Y |
| 90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban) | 34.589 | 47.511 | 37,4% | 34.589 | 41.338 | 47.511 | 14,9% | 37,4% |
| 90 napon túl késedelmes hitelek aránya (%) | 9,9% | 12,6% | 2,8% | 9,9% | 10,9% | 12,6% | 1,7% | 2,8% |
| Hitelkockázati költség/átlagos hitelállomány (%) | 1,31% | 1,01% | -0,29% | 1,64% | 0,89% | 1,09% | 0,20% | -0,55% |
| Hitelkockázati költség/átlagos (árfolyamszűrt) hitelállomány (%) | 1,32% | 1,00% | -0,32% | 1,62% | 0,90% | 1,10% | 0,21% | -0,52% |
| 90 napon túl késedelmes hitelek összes céltartalékkal való fedezettsége (%) | 66,0% | 55,1% | -11,0% | 66,0% | 61,7% | 55,1% | -6,7% | -11,0% |
| Teljesítménymutatók (%) | 2012 1H | 2013 1H | Y/Y | 2012 2Q | 2013 1Q | 2013 2Q | Q/Q | Y/Y |
| ROA | 0,4% | 0,6% | 0,1% | 0,2% | 0,4% | 0,7% | 0,3% | 0,5% |
| ROE | 3,6% | 4,7% | 1,1% | 1,9% | 3,4% | 5,9% | 2,6% | 4,0% |
| Teljes bevétel marzs | 4,48% | 4,22% | -0,26% | 4,71% | 3,97% | 4,30% | 0,33% | -0,41% |
| Nettó kamatmarzs | 3,27% | 3,04% | -0,23% | 3,40% | 2,97% | 2,98% | 0,01% | -0,43% |
| Kiadás/bevétel arány | 64,2% | 66,6% | 2,4% | 62,9% | 70,6% | 63,0% | -7,6% | 0,1% |
| Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt) | 85% | 86% | 1% | 85% | 83% | 86% | 3% | 1% |
| Devizaárfolyamok alakulása (forintban) | 2012 1H | 2013 1H | Y/Y | 2012 2Q | 2013 1Q | 2013 2Q | Q/Q | Y/Y |
| HUF/HRK (záró) | 38,37 | 39,63 | 3% | 38,37 | 40,05 | 39,63 | -1% | 3% |
| HUF/HRK (átlag) | 39,20 | 39,11 | 0% | 39,10 | 39,09 | 39,14 | 0% | 0% |

- A féléves adózott eredmény 39%-kal emelkedett csökkenő működési eredmény és mérséklődő kockázati költségek mellett
- A hitelek 5%-kal nőttek y/y az erős corporate folyósítás hatására
- A 90 napon túl késedelmes hitelek aránya 12,6%-ra romlott, miközben a fedezettség jelentősen csökkent

Az OTP banka Hrvatska 2013. első féléves nyeresége 1,4 milliárd forint volt, szemben a bázisidőszak 1,0 milliárd forintos eredményével. Az emelkedő második negyedéves eredmény fő oka a q/q 39%-kal magasabb működési eredmény, melyet a 13%-kal növekvő kockázati költség tompított.

A féléves nettó kamatbevétel 5%-kal esett. Emelkedő hitelállomány mellett a csökkenő referenciakamatok hatására a kamatbevételek is csökkentek, azonban a betéti árazás ezt a változást nem követte le ilyen mértékben, így a féléves nettó kamatmarzs 23 bázisponttal szűkült.

A féléves díjbevételek 4%-kal javultak y/y, míg q/q 15%-os volt a növekedés, amely szezonális hatásoknak tudható be. Az első féléves egyéb nem kamatbevételek 9%-kal maradtak el a bázisidőszaktól, azonban a második negyedéves egyéb bevételek q/q 124%-kal emelkedtek,

köszönhetően a devizaváltással kapcsolatos marzs eredménynek.

A féléves működési költségek stabilan alakultak.

A 90 napon túl késedelmes hitelek aránya 12,6%-ot ért el a második negyedév végén, ez y/y 2,8%-pontos, q/q 1,7%-pontos romlást jelent. A második negyedévben jelentősen megugrott a 90 napon túl késedelmes hitelállomány, amely elsősorban néhány corporate ügylethez köthető. A féléves kockázati költség ugyanakkor harmadával mérséklődött y/y, a késedelmes hitelek céltartalékkal való fedezettsége 55,1%-ra esett vissza (y/y -11%-pont, q/q -6,7%-pont).

A bruttó hitelállomány emelkedett (y/y +5%, q/q +2%). A lakossági hitelek az alacsony hitelkereslet miatt stagnáltak q/q. A corporate szegmens 2013 első féléve során 13%-kal, q/q 5%-kal tudott nőni, utóbbi növekmény elsősorban az önkormányzati szegmenshez kapcsolódik – a bank nagy hangsúlyt fektet az állami háttérű, garanciákkal és jó biztosítékokkal rendelkező cégek hitelezésére.

A betétállomány 2%-kal csökkent q/q, a lakossági betétek állománya stagnált, míg a vállalati betétek 12%-kal estek. Így a nettó hitel/betét arány 3%-ponttal, 86%-ra emelkedett q/q.

A Bank tőke megfelelési mutatója stabilan 16% (szabályozói minimum: 12%).

OTP BANKA SLOVENSKO (SZLOVÁKIA)

Az OTP Banka Slovensko gazdálkodásának kiemelt mutatószámai*:

| Eredménykimutatás millió forintban | 2012 1H | 2013 1H | Y/Y | 2012 2Q | 2013 1Q | 2013 2Q | Q/Q | Y/Y |
|--|---------|---------|------|---------|---------|---------|------|------|
| Adózott eredmény osztalék, végleges pénzeszköz és egyedi tételek nélkül | 311 | 739 | 138% | 72 | 710 | 29 | -96% | -60% |
| Társasági adó | -69 | -165 | 138% | -26 | -83 | -82 | -1% | 210% |
| Adózás előtti eredmény | 380 | 904 | 138% | 98 | 793 | 111 | -86% | 13% |
| Működési eredmény | 1.666 | 1.714 | 3% | 792 | 828 | 886 | 7% | 12% |
| Összes bevétel | 7.141 | 7.031 | -2% | 3.552 | 3.479 | 3.552 | 2% | 0% |
| Nettó kamatbevétel | 5.953 | 5.880 | -1% | 3.051 | 2.906 | 2.974 | 2% | -3% |
| Nettó díjak, jutalékok | 1.467 | 1.549 | 6% | 736 | 759 | 790 | 4% | 7% |
| Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel | -278 | -398 | 43% | -234 | -186 | -212 | 14% | -10% |
| Működési költség | -5.476 | -5.317 | -3% | -2.761 | -2.651 | -2.666 | 1% | -3% |
| Összes kockázati költség | -1.286 | -810 | -37% | -694 | -35 | -775 | | 12% |
| Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre | -1.328 | -843 | -37% | -699 | -61 | -781 | | 12% |
| Egyéb kockázati költség | 42 | 32 | -23% | 5 | 26 | 6 | -76% | 23% |
| Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban | 2012 | 2013 1H | YTD | 2012 2Q | 2013 1Q | 2013 2Q | Q/Q | Y/Y |
| Eszközök összesen | 374.224 | 385.794 | 3% | 384.066 | 410.160 | 385.794 | -6% | 0% |
| Bruttó hitelek | 291.991 | 302.532 | 4% | 287.152 | 306.199 | 302.532 | -1% | 5% |
| Bruttó hitelek (árfolyamszűrt) | 295.878 | 302.532 | 2% | 294.036 | 296.987 | 302.532 | 2% | 3% |
| Retail és KKV hitelek | 225.280 | 234.453 | 4% | 220.299 | 226.279 | 234.453 | 4% | 6% |
| Corporate hitelek | 70.071 | 67.577 | -4% | 73.178 | 70.208 | 67.577 | -4% | -8% |
| Hitelek értékvesztése | -21.042 | -21.129 | 0% | -18.736 | -21.804 | -21.129 | -3% | 13% |
| Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt) | -21.321 | -21.129 | -1% | -19.187 | -21.149 | -21.129 | 0% | 10% |
| Ügyfélbetétek | 299.014 | 308.262 | 3% | 293.193 | 316.604 | 308.262 | -3% | 5% |
| Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt) | 303.020 | 308.262 | 2% | 300.118 | 307.027 | 308.262 | 0% | 3% |
| Retail és KKV betétek | 278.540 | 279.407 | 0% | 267.748 | 280.170 | 279.407 | 0% | 4% |
| Corporate betétek | 24.480 | 28.855 | 18% | 32.370 | 26.857 | 28.855 | 7% | -11% |
| Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek | 6.074 | 6.067 | 0% | 6.162 | 11.076 | 6.067 | -45% | -2% |
| Kibocsátott értékpapírok | 28.296 | 27.419 | -3% | 40.437 | 36.279 | 27.419 | -24% | -32% |
| Alarendelt és járulékos kölcsöntőke | 8.464 | 8.586 | 1% | 8.380 | 8.841 | 8.586 | -3% | 2% |
| Saját tőke | 26.993 | 26.993 | 0% | 28.464 | 28.119 | 26.993 | -4% | -5% |

| Hitelportfólió minősége | 2012 1H | 2013 1H | Y/Y | 2012 2Q | 2013 1Q | 2013 2Q | Q/Q | Y/Y |
|---|---------|---------|--------|---------|---------|---------|--------|--------|
| 90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban) | 33.014 | 36.373 | 10,2% | 33.014 | 36.535 | 36.373 | -0,4% | 10,2% |
| 90 napon túl késedelmes hitelek aránya (%) | 11,5% | 12,0% | 0,5% | 11,5% | 11,9% | 12,0% | 0,1% | 0,5% |
| Hitelkockázati költség/átlagos hitelállomány (%) | 0,91% | 0,57% | -0,34% | 0,97% | 0,08% | 1,03% | 0,95% | 0,06% |
| Hitelkockázati költség/átlagos (árfolyamszűrt) hitelállomány (%) | 0,92% | 0,57% | -0,35% | 0,96% | 0,08% | 1,05% | 0,96% | 0,09% |
| 90 napon túl késedelmes hitelek összes céltartalékkal való fedezettsége (%) | 56,8% | 58,1% | 1,3% | 56,8% | 59,7% | 58,1% | -1,6% | 1,3% |
| Teljesítménymutatók (%) | 2012 1H | 2013 1H | Y/Y | 2012 2Q | 2013 1Q | 2013 2Q | Q/Q | Y/Y |
| ROA | 0,2% | 0,4% | 0,2% | 0,1% | 0,7% | 0,0% | -0,7% | 0,0% |
| ROE | 2,1% | 5,5% | 3,4% | 1,0% | 10,5% | 0,4% | -10,0% | -0,6% |
| Teljes bevétel marzs | 3,73% | 3,73% | 0,00% | 3,75% | 3,60% | 3,58% | -0,02% | -0,17% |
| Nettó kamatmarzs | 3,11% | 3,12% | 0,01% | 3,22% | 3,01% | 3,00% | -0,01% | -0,23% |
| Kiadás/bevétel arány | 76,7% | 75,6% | -1,1% | 77,7% | 76,2% | 75,1% | -1,1% | -2,7% |
| Nettó hitel/betét arány | 92% | 91% | 0% | 92% | 90% | 91% | 1% | 0% |
| Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt) | 92% | 91% | 0% | 92% | 90% | 91% | 1% | 0% |
| Devizaárfolyamok alakulása (forintban) | 2012 1H | 2013 1H | Y/Y | 2012 2Q | 2013 1Q | 2013 2Q | Q/Q | Y/Y |
| HUF/EUR (záró) | 296 | 295 | 0% | 296 | 304 | 295 | -3% | 0% |
| HUF/EUR (átlag) | 296 | 296 | 0% | 294 | 297 | 296 | 0% | 0% |

* Az Eredménykimutatás adatai bankadótól tisztított értékeket mutatnak, ahogyan a számolt mutatók is

- **739 millió forint fél éves nyereség, bankadó hatása nélkül**
- **Enyhén romló hitelportfólió minőség y/y, javuló fedezettséggel (2013 2Q: 58,1%)**
- **Tovább erősödő retail fókusz: éves szinten duplázódó fogyasztási hitelállomány**
- **Bővülő betéti bázis y/y, az árfolyamszűrt nettó hitel/betét arány 91% június végén**

Az **OTP Banka Slovensko** 2013. első félévi adózott eredménye 739 millió forint volt (bankadó hatása nélkül), szemben a tavalyi év azonos időszakában elért 311 millió forintos eredménnyel. A látványos javulásának fő oka a y/y 3%-kal javuló működési eredmény mellett a 37%-kal csökkenő kockázati költségképzés volt, mely egy első negyedévi egyszeri pozitív tételnek köszönhető.

2013. első félévben az átlagos eszközállomány enyhe zsugorodása okozta a bevételek 2%-os y/y csökkenését, stabil bevételi marzsok mellett. A nettó kamatbevétel mérséklődését ugyanakkor ellensúlyozni tudta a díj- és jutalékbevételek növekedése, ám az egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel soron a bázisidőszakhoz képest 120 millió forinttal nagyobb veszteség keletkezett, mely főleg devizaswapok ártéríteléséből adódott. A működési költségek 3%-os y/y csökkenésének köszönhetően a működési eredmény 3%-kal nőtt. Az éves szinten bekövetkezett működési költség csökkenést részben az okozta, hogy 2013 első félévében a bankadó fejében a betétvédelmi alap hozzájárulást a bázisidőszakkal szemben már nem kellett megfizetni. A kiadás/bevétel arány javulása is a fenti folyamatok eredménye (2013 1H: 75,6%, -1,1%-pont y/y).

2013 második negyedéve tekintetében a működési eredmény soron 7%-os q/q és 12%-os y/y javulás figyelhető meg. A retail hitelek állománynövekedése kedvezően hatott mind a kamat, mind a jutalékbevételekre: előbbi 2%-kal, utóbbi 4%-kal nőtt

q/q; miközben a bevételi marzsok alig változtak. A jutalékbevételek javulása részben a jelzáloghitelek erős piaci verseny miatti előtörlesztésének köszönhető. A kiadás/bevétel arány enyhén javult (2013 2Q: 75,1%, -1,1%-pont q/q, -2,7%-pont y/y).

A fél éves kockázati költség 37%-kal csökkent y/y, ami nehezen összemérhető a bázissal, mivel 2013. első negyedévben egy egyszeri, 424 millió forint összegű céltartalék feloldás javította ezt az eredményesort. 2013 második negyedéve során 12%-os volt az y/y kockázati költség növekedése. A 90 napon túl késedelmes hitelek fedezettsége 1,3%-ponttal javult y/y, viszont 1,2%-ponttal csökkent q/q (2013 2Q: 58,1%). A 90 napon túl késedelmes hitelek aránya enyhén emelkedett (2013 2Q: 12,0%). A portfólió-minőséget és a céltartalékkal való fedezettséget jellemző mutatók q/q összehasonlíthatóságát tovább nehezíti, hogy a második negyedév során összesen 2,8 millió euró értékben került sor lejárt hitelek csoporton kívüli értékesítésére.

A hitelállományok alakulását az előző évi tendenciáknak megfelelően a lakossági hitel termékek növekvő súlya határozta meg. A teljes hitelállomány 3%-os éves növekedést mutatott árfolyamszűrt, ezen belül 6%-kal nőttek a lakossági és KKV hitelek és 8%-kal csökkentek a vállalati és önkormányzati hitelek. A lakossági hiteleken belül jelentős, 7%-os volt a jelzáloghitelek növekedése és több mint duplázódott a fogyasztási hitelek állománya 2012. júniushoz képest (+114%). Negyedéves szinten a teljes hitelállomány 2%-kal nőtt, továbbra is erős volt a személyi kölcsön folyósítás (+35% q/q). A jelzáloghitel piacon az előző negyedévi enyhe csökkenés után sikerült a második negyedévben 3%-os növekedést elérni, köszönhetően a sikeres tavaszi kampányoknak.

Az árfolyamszűrt betétállomány éves összevetésben 3%-kal nőtt, negyedéves szinten nem változott. A lakossági betétpiacon tapasztalható erős árverseny mellett a fizetett betéti kamatok normalizálódása volt

látható az első félévben, állománynövekedést azonban csak a látra szóló betéteknél láhattunk (+1% q/q). A nagyvállalati és önkormányzati betétek (az állomány méreténél fogva is) jellemzően nagyobb ingadozást mutat, az előző negyedévi 10%-os növekedés után a második negyedévben még 7%-kal nőtt, elsődlegesen az önkormányzati betétek 20%-os bővülésének köszönhetően. A fenti

folyamatok következtében a nettó hitel/betét-mutató 2013. június végén 91%-on áll, ami minimális elmozdulást jelent az előző időszakokhoz képest.

A második negyedévben a fiókok száma nem változott, így június végén 68 bankfiókkal működött a társaság. Az alkalmazottak létszáma 20 fővel, 658-ra nőtt q/q.

OTP BANKA SRBIJA (SZERBIA)

Az OTP banka Srbija gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

| Eredménykimutatás millió forintban | 2012 1H | 2013 1H | Y/Y | 2012 2Q | 2013 1Q | 2013 2Q | Q/Q | Y/Y |
|---|---------|---------|--------|---------|---------|---------|-------|--------|
| Adózott eredmény osztalék, végleges pénzeszköz és egyedi tételek nélkül | -1.292 | -1.646 | 27% | -836 | -834 | -811 | -3% | -3% |
| Társasági adó | 0 | 0 | -100% | 0 | 0 | 0 | | -100% |
| Adózás előtti eredmény | -1.292 | -1.646 | 27% | -836 | -834 | -811 | -3% | -3% |
| Működési eredmény | -84 | 27 | -131% | -90 | 10 | 17 | 73% | -119% |
| Összes bevétel | 3.351 | 3.664 | 9% | 1.781 | 1.824 | 1.840 | 1% | 3% |
| Nettó kamatbevétel | 1.345 | 2.198 | 63% | 755 | 1.142 | 1.056 | -7% | 40% |
| Nettó díjak, jutalékok | 811 | 790 | -3% | 407 | 385 | 404 | 5% | -1% |
| Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel | 1.195 | 676 | -43% | 618 | 297 | 379 | 28% | -39% |
| Működési költség | -3.436 | -3.637 | 6% | -1.871 | -1.814 | -1.823 | 0% | -3% |
| Összes kockázati költség | -1.207 | -1.672 | 39% | -745 | -844 | -828 | -2% | 11% |
| Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre | -1.248 | -1.562 | 25% | -754 | -771 | -792 | 3% | 5% |
| Egyéb kockázati költség | 41 | -110 | -372% | 9 | -73 | -37 | -50% | -506% |
| Főbb mérleg tételek záróállományok millió forintban | 2012 | 2013 1H | YTD | 2012 2Q | 2013 1Q | 2013 2Q | Q/Q | Y/Y |
| Eszközök összesen | 122.994 | 101.439 | -18% | 111.512 | 116.520 | 101.439 | -13% | -9% |
| Bruttó hitelek | 90.026 | 90.286 | 0% | 81.729 | 94.601 | 90.286 | -5% | 10% |
| Bruttó hitelek (árfolyamszűrt) | 91.015 | 90.286 | -1% | 84.073 | 90.674 | 90.286 | 0% | 7% |
| Retail hitelek | 38.735 | 40.884 | 6% | 37.561 | 39.113 | 40.884 | 5% | 9% |
| Corporate hitelek | 52.280 | 49.403 | -6% | 46.512 | 51.561 | 49.403 | -4% | 6% |
| Hitelek értékvesztése | -26.404 | -27.282 | 3% | -24.339 | -28.400 | -27.282 | -4% | 12% |
| Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt) | -26.716 | -27.282 | 2% | -25.129 | -27.143 | -27.282 | 1% | 9% |
| Ügyfélbetétek | 38.268 | 43.199 | 13% | 34.422 | 41.636 | 43.199 | 4% | 25% |
| Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt) | 38.751 | 43.199 | 11% | 35.387 | 40.098 | 43.199 | 8% | 22% |
| Retail betétek | 30.069 | 32.022 | 6% | 27.920 | 30.516 | 32.022 | 5% | 15% |
| Corporate betétek | 8.682 | 11.177 | 29% | 7.467 | 9.582 | 11.177 | 17% | 50% |
| Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek | 17.088 | 10.857 | -36% | 9.469 | 5.813 | 10.857 | 87% | 15% |
| Alarendelt és járulékos kölcsöntőke | 37.561 | 8.316 | -78% | 37.256 | 27.091 | 8.316 | -69% | -78% |
| Saját tőke | 25.171 | 35.576 | 41% | 27.602 | 38.340 | 35.576 | -7% | 29% |
| Hitelportfólió minősége | 2012 1H | 2013 1H | Y/Y | 2012 2Q | 2013 1Q | 2013 2Q | Q/Q | Y/Y |
| 90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban) | 47.313 | 45.646 | -4% | 47.313 | 48.436 | 45.646 | -6% | -4% |
| 90 napon túl késedelmes hitelek aránya (%) | 57,9% | 50,6% | -7,3% | 57,9% | 51,2% | 50,6% | -0,6% | -7,3% |
| Hitelkockázati költség/átlagos hitelállomány (%) | 2,91% | 3,49% | 0,58% | 3,66% | 3,39% | 3,43% | 0,05% | -0,22% |
| Hitelkockázati költség/átlagos árfolyamszűrt hitelállomány (%) | 3,00% | 3,48% | 0,48% | 3,63% | 3,44% | 3,51% | 0,07% | -0,12% |
| 90 napon túl késedelmes hitelek összes céltartalékkal való fedezettsége (%) | 51,4% | 59,8% | 8,3% | 51,4% | 58,6% | 59,8% | 1,1% | 8,3% |
| Teljesítménymutatók (%) | 2012 1H | 2013 1H | Y/Y | 2012 2Q | 2013 1Q | 2013 2Q | Q/Q | Y/Y |
| ROA | -2,2% | -3,0% | -0,7% | -2,9% | -2,8% | -2,99% | -0,2% | -0,1% |
| ROE | -9,394% | -10,9% | -1,5% | -12,9% | -10,7% | -8,81% | 1,8% | 4,1% |
| Nettó kamatmarzs | 2,32% | 3,95% | 1,6% | 2,64% | 3,87% | 3,89% | 0,02% | 1,25% |
| Kiadás/bevétel arány | 102,5% | 99,3% | -3,2% | 105,1% | 99,5% | 99,1% | -0,4% | -6,0% |
| Bruttó hitel/betét arány | 237% | 209% | -28,4% | 237% | 227% | 209% | -18% | -28% |
| Teljesítménymutatók (%) | 2012 1H | 2013 1H | Y/Y | 2012 2Q | 2013 1Q | 2013 2Q | Q/Q | Y/Y |
| Nettó hitel/betét arány | 167% | 146% | -20,9% | 167% | 159% | 146% | -13% | -21% |
| Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt) | 167% | 146% | -20,7% | 167% | 158% | 146% | -13% | -21% |
| Devizaárfolyamok alakulása (forintban) | 2012 1H | 2013 1H | Y/Y | 2012 2Q | 2013 1Q | 2013 2Q | Q/Q | Y/Y |
| HUF/RSD (záró) | 2,49 | 2,59 | 4% | 2,49 | 2,73 | 2,59 | -5% | 4% |
| HUF/RSD (átlag) | 2,67 | 2,65 | -1% | 2,59 | 2,66 | 2,64 | -1% | 2% |

- **Továbbra is veszteséges működés, enyhén pozitív működési eredmény**
- **A féléves nettó kamateredmény y/y alapon tovább emelkedett**
- **A problémás hitelek arányának csökkenése folytatódott, a fedezettség q/q stabil kockázati költség mellett nőtt**
- **A bruttó hitelek 7%-kal, a fogyasztási hitelek 23%-kal bővültek y/y**

Az **OTP banka Srbija** 2013. első féléves vesztesége 1,6 milliárd forint volt, szemben a bázisidőszak 1,3 milliárd forintos mínuszával. A második negyedéves veszteség azonos szinten teljesült az előző negyedévvel, stabil működési eredmény és kockázati költségek mellett.

A működési eredmény soron az első félévben minimális nyereséget ért el a Bank. Az összes bevétel 9%-kal növekedett y/y, amely a nettó kamatbevételek 63%-os emelkedésének köszönhető. A féléves nettó kamatbevétel emelkedése azzal magyarázható, hogy a fogyasztási hitelezés bővülése mellett a teljesítő hitelek állománya is emelkedett. A féléves nettó kamatmarzs 1,6%-ponttal emelkedett y/y.

A hat havi nettó jutalékeredmény kismértékű lemorzsolódása mellett az egyéb bevételek éves szinten 43%-kal estek vissza, amely nagyrészt azzal indokolható, hogy a bázisidőszakban magasabb összegben teljesültek korábban felfüggesztett, de a

tárgyidőszakban befolyt kamatbevételek, amelyek ezen a soron jelennek meg.

A működési költségek az első félévben 6%-kal nőttek, főleg a magasabb személyi jellegű- és marketing költségek, valamint peres ügyek tárgyidőszakra eső költségei miatt.

A portfólióminőség kedvező tendenciái folytatódtak: a 90 napon túl késedelmes hitelek aránya 7,3%-ponttal 50,6%-ra csökkent y/y, míg a fedezettség jelentősen javult. Ehhez hozzájárultak az y/y 25%-kal emelkedő hitelkockázati költségek is.

A bruttó hitelek y/y 7%-kal nőttek, miközben q/q stagnáltak árfolyamszűrten. A lakossági oldalon a Bank hitelezési tevékenységének fókuszában álló fogyasztási hitelek y/y 23%-kal, q/q 9%-kal bővültek köszönhetően az áprilisban bevezetett új termékek sikerének. A nagyvállalati hitelállomány y/y 6%-kal nőtt.

A betétállomány árfolyamszűrten éves összevetésben 22%-kal, q/q 8%-kal emelkedett. Minden szegmensben bővült a betétállomány q/q, legnagyobb mértékben a nagyvállalati betétek esetében (+20%).

A nettó hitel/betét arány 146%-ra mérséklődött, ami q/q 13%-pontos, y/y 21%-pontos árfolyamszűrt javulást takar.

A Bank tőkemegfelelési mutatója 40,6%, amely jelentősen meghaladja a 12%-os szabályozói minimumot.

CRNOGORSKA KOMERCIJALNA BANKA (MONTENEGRÓ)

A CKB gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

| Eredménykimutatás millió forintban | 2012 1H | 2013 1H | Y/Y | 2012 2Q | 2013 1Q | 2013 2Q | Q/Q | Y/Y |
|---|---------|---------|-------|---------|---------|---------|------|-------|
| Adózott eredmény osztalék és végleges pénzeszköz nélkül | -355 | 414 | -217% | -667 | 101 | 313 | 211% | -147% |
| Társasági adó | -13 | 0 | -100% | -13 | 0 | 0 | | -100% |
| Adózás előtti eredmény | -342 | 414 | -221% | -654 | 101 | 313 | 211% | -148% |
| Működési eredmény | 1.336 | 1.697 | 27% | 742 | 634 | 1.063 | 68% | 43% |
| Összes bevétel | 4.951 | 5.081 | 3% | 2.538 | 2.342 | 2.739 | 17% | 8% |
| Nettó kamatbevétel | 3.660 | 3.784 | 3% | 1.853 | 1.802 | 1.981 | 10% | 7% |
| Nettó díjak, jutalékok | 1.160 | 1.128 | -3% | 633 | 459 | 669 | 46% | 6% |
| Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel | 131 | 169 | 29% | 52 | 81 | 88 | 9% | 70% |
| Működési költség | -3.615 | -3.384 | -6% | -1.796 | -1.709 | -1.676 | -2% | -7% |
| Összes kockázati költség | -1.678 | -1.282 | -24% | -1.396 | -533 | -750 | 41% | -46% |
| Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre | -1.395 | -1.606 | 15% | -1.025 | -531 | -1.075 | 103% | 5% |
| Egyéb kockázati költség | -283 | 324 | -214% | -371 | -2 | 326 | | -188% |
| Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban | 2012 | 2013 1H | YTD | 2012 2Q | 2013 1Q | 2013 2Q | Q/Q | Y/Y |
| Eszközök összesen | 208.633 | 198.081 | -5% | 210.701 | 214.744 | 198.081 | -8% | -6% |
| Bruttó hitelek | 147.244 | 156.447 | 6% | 152.521 | 156.959 | 156.447 | 0% | 3% |
| Bruttó hitelek (árfolyamszűrt) | 149.200 | 156.447 | 5% | 156.194 | 152.244 | 156.447 | 3% | 0% |
| Retail hitelek | 66.145 | 67.488 | 2% | 67.694 | 66.810 | 67.488 | 1% | 0% |
| Corporate hitelek | 83.055 | 88.959 | 7% | 88.500 | 85.434 | 88.959 | 4% | 1% |
| Hitelek értékvesztése | -46.252 | -48.479 | 5% | -44.500 | -48.862 | -48.479 | -1% | 9% |
| Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt) | -46.867 | -48.479 | 3% | -45.572 | -47.394 | -48.479 | 2% | 6% |

| Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban | 2012 | 2013 1H | YTD | 2012 2Q | 2013 1Q | 2013 2Q | Q/Q | Y/Y |
|--|---------|---------|-------|---------|---------|---------|--------|-------|
| Ügyfélbetétek | 157.924 | 146.374 | -7% | 154.747 | 162.864 | 146.374 | -10% | -5% |
| Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt) | 160.070 | 146.374 | -9% | 158.268 | 157.868 | 146.374 | -7% | -8% |
| Retail and KKV betétek | 123.357 | 120.551 | -2% | 122.709 | 123.379 | 120.551 | -2% | -2% |
| Corporate betétek | 36.714 | 25.823 | -30% | 35.558 | 34.489 | 25.823 | -25% | -27% |
| Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek | 21.671 | 20.236 | -7% | 23.335 | 22.317 | 20.236 | -9% | -13% |
| Alarendelt és járulékos kölcsöntőke | 2.041 | 5.045 | 147% | 4.325 | 2.132 | 5.045 | 137% | 17% |
| Saját tőke | 17.048 | 17.688 | 4% | 18.137 | 17.913 | 17.688 | -1% | -2% |
| Hitelportfólió minősége | 2012 1H | 2013 1H | Y/Y | 2012 2Q | 2013 1Q | 2013 2Q | Q/Q | Y/Y |
| 90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban) | 60.467 | 66.655 | 10,2% | 60.467 | 64.267 | 66.655 | 3,7% | 10,2% |
| 90 napon túl késedelmes hitelek aránya (%) | 39,6% | 42,6% | 3,0% | 39,6% | 40,9% | 42,6% | 1,7% | 3,0% |
| Hitelkockázati költség/átlagos hitelállomány (%) | 1,76% | 2,13% | 0,37% | 2,66% | 1,41% | 2,75% | 1,34% | 0,09% |
| Hitelkockázati költség/átlagos hitelállomány (árfolyamszűrt) (%) | 1,79% | 2,12% | 0,33% | 2,63% | 1,43% | 2,79% | 1,37% | 0,16% |
| 90 napon túl késedelmes hitelek összes céltartalékkal való fedezettsége (%) | 73,6% | 72,7% | -0,9% | 73,6% | 76,0% | 72,7% | -3,3% | -0,9% |
| Teljesítménymutatók (%) | 2012 1H | 2013 1H | Y/Y | 2012 2Q | 2013 1Q | 2013 2Q | Q/Q | Y/Y |
| ROA | -0,3% | 0,4% | 0,7% | -1,3% | 0,2% | 0,6% | 0,4% | 1,9% |
| ROE | -4,2% | 4,8% | 9,0% | -14,3% | 2,3% | 7,1% | 4,7% | 21,4% |
| Teljes bevétel marzs | 4,49% | 5,04% | 0,55% | 4,80% | 4,49% | 5,32% | 0,83% | 0,52% |
| Nettó kamatmarzs | 3,32% | 3,75% | 0,43% | 3,50% | 3,45% | 3,85% | 0,40% | 0,35% |
| Kiadás/bevétel arány | 73,0% | 66,6% | -6,4% | 70,8% | 73,0% | 61,2% | -11,8% | -9,6% |
| Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt) | 70% | 74% | 4% | 70% | 66% | 74% | 7% | 4% |
| Devizaárfolyamok alakulása (forintban) | 2012 1H | 2013 1H | Y/Y | 2012 2Q | 2013 1Q | 2013 2Q | Q/Q | Y/Y |
| HUF/EUR (záró) | 288,2 | 295,2 | 2% | 288,2 | 304,3 | 295,2 | -3% | 2% |
| HUF/EUR (átlag) | 295,5 | 296,2 | 0% | 294,2 | 296,6 | 295,9 | 0% | 1% |

- **414 millió forintos 2013 1H nyereség, a y/y javuló működési eredménynek és az alacsonyabb kockázati költségképzésnek köszönhetően**
- **A teljes betétállomány 9%-kal csökkent y/y a menedzsment célokkal összhangban, főként a corporate betétek kivonása jelentős**
- **A teljes hitelportfólió záró állománya 5%-os árfolyamszűrt növekedést mutat y/y, mindez a nagyvállalati és önkormányzati hitelek növekedésének köszönhető**

A montenegrói CKB Bank 414 millió forintos adózott nyereséggel zárta 2013 első félévét szemben a bázisidőszak 355 millió forintos veszteségével. A y/y eredményalakulást részben az alacsonyabb kockázati költségszint, részben a javuló működési eredmény befolyásolta. A 2009 előtti szabálytalanságok miatt 2012-ben képzett egyéb kockázati költség a mögöttes peres ügyletek lezárását követően részben feloldásra került, részben ellensúlyozva a főként vállalati szegmenshez kapcsolódó magasabb hitelkockázati költséget. Ugyanakkor q/q alapon döntően a nagyvállalati hitelek emelkedő DPD90+ aránya miatt a hitelkockázati költségek duplázódtak.

A féléves működési eredmény y/y 27%-kal emelkedett, ami a hitelpiaci stagnálás ellenére a kiegyensúlyozott bevételi dinamika és a csökkenő működési költségtömeg eredménye. A bevételi oldalt tekintve a nettó kamateredmény 3%-kal emelkedett, a kedvező likviditási pozícióból adódóan ügyfélbetétekre valamint bankközi forrásokra fizetett kamatráfordítás csökkenésének hatására, amely

ellensúlyozta a romló portfólió kamateredményre gyakorolt negatív hatását.

A működési költségek esetében jelentkező 6%-os megtakarítás nagyrészt a személyi jellegű költségek 14%-os csökkenéséhez kapcsolódik, amely ellensúlyozta a dologi költségek vállalásai és bérleti díjakhoz köthető y/y (+6%) emelkedését. Összességében a Bank kiadás/bevétel mutatója az első félév során 6,4%-ponttal 66,6%-ra javult, miközben fiókhálózata (31 fiók), illetve állományi létszáma (2013 2Q: 446 fő, y/y +5 fő) lényegében változatlan maradt.

A negyedéves eredményalakulást döntően meghatározó hitelkockázati költségek 15%-os bővülése ellenére a 90 napon túl késedelmes hitelek összes céltartalékkal való fedezettsége (72,7%) esetében enyhe csökkenés (y/y -0,9%-pont) tapasztalható. A késedelmes állomány (DPD90+: 42,6%, y/y +3,0%) emelkedése mögött főként a jelzálog- és a vállalati hitelek minőségromlása áll.

A teljes hitelállomány nagysága euróban változatlan maradt y/y, ugyanakkor q/q összevetésben 3%-kal bővült, tükrözve a fogyasztási hitelfókusz fokozatos erősödését. A fogyasztási szegmensben belül a személyi kölcsönök bővülése kiemelkedő (y/y +11%, q/q +6%), főként a termék megújításnak, valamint a támogató retail reklámkampányoknak köszönhetően. A nagyvállalati hitelek állománya y/y alapon nem változott, ugyanakkor második negyedévben számos egyedi ügyletnek köszönhetően 4%-kal bővült q/q.

A betétállomány éves összevetésben 8%-os csökkenést mutat árfolyamszűrt, ami főként a vállalati betétek állományának visszaesése magyaráz. 2013. második negyedévben a vállalati betétállomány csökkenését főként két jelentős

vállalati ügyfél látra szóló betéteinek kivonása alakította. A lakossági betéti állomány árfolyamszűrtén mind y/y, mind q/q 2%-kal csökkent, a q/q visszaesés főleg a lakossági látra szóló betétek állományának visszaesésére vezethető vissza. A javuló likviditási pozícióból adódóan a betéti állomány menedzselte csökkentése, illetve a fizetett betéti kamatok tervezett leszorítása a betéti állomány további csökkenését vetíti előre.

A szabályozásban bekövetkezett változások hatására a tőke megfelelési mutató március végén közelített a szabályozói minimum szinthez (10%). A stabil tőke és likviditási pozíció fenntartása érdekében a CKB áprilisban 10 millió euró alárendelt kölcsöntőkét kapott az anyavállalattól. A tőkejuttatás hatására a Bank tőke megfelelési mutatója 2013. június végén 13,4%-on teljesült.

LÉTSZÁM ÉS EGYÉB ADATOK

Az OTP Csoport záró létszáma (az alkalmazásban álló ügynököket figyelembe véve) 2013. június 30-án 36.776 fő volt. 2013 első félévében a külföldi leánybankok közül az orosz és az ukrán bank esetében az áruhitelzés felfutásának megfelelően dinamikusan bővül az ügynökhálózat, illetve folyamatosan zajlik az új értékesítési partnerek keresése.

Az OTP Csoport a régió 9 országában közel 1.400 fiókkal és 4.000 ATM-terminállal rendelkezik, a magyarországi értékesítési hálózat 380 bankfiókot, több mint 2.006 ATM-terminált, illetve 50.000 POS-egységet foglal magában.

| | 2013.06.30. | | | | 2012.12.31. | | | |
|---|--------------|--------------|---------------|----------------|--------------|--------------|---------------|----------------|
| | Fiókszám | ATM | POS | Létszám (záró) | Fiókszám | ATM | POS | Létszám (záró) |
| OTP Core | 380 | 2.006 | 50.173 | 8.549 | 380 | 1.956 | 49.385 | 8.507 |
| OTP Bank Oroszország (alkalmazott ügynökök nélkül) | 145 | 210 | 2.697 | 5.290 | 146 | 255 | 2.697 | 5.177 |
| DSK Csoport ¹ | 380 | 863 | 4.330 | 4.532 | 381 | 878 | 4.196 | 4.736 |
| OTP Bank Ukrajna (alkalmazott ügynökök nélkül) | 142 | 160 | 360 | 3.079 | 150 | 164 | 358 | 3.052 |
| OTP Bank Romania | 89 | 125 | 1.282 | 920 | 89 | 122 | 1.323 | 970 |
| OTP banka Hrvatska | 103 | 221 | 1.546 | 991 | 103 | 222 | 1.261 | 984 |
| OTP Banka Slovenko | 68 | 114 | 190 | 658 | 70 | 113 | 193 | 639 |
| OTP banka Srbija | 51 | 138 | 2.772 | 672 | 51 | 151 | 2.959 | 660 |
| CKB | 31 | 80 | 4.528 | 446 | 31 | 79 | 4.272 | 422 |
| Leányvállalatok összesen | 1.009 | 1.911 | 17.705 | 16.588 | 1.021 | 1.984 | 17.259 | 16.639 |
| Egyéb magyar és külföldi csoporttagok | | | | 920 | | | | 840 |
| Csoport összesen (alkalmazott ügynökök nélkül) | | | | 26.056 | | | | 25.986 |
| OTP Bank Oroszország banki alkalmazott ügynök | | | | 8.361 | | | | 8.339 |
| OTP Bank Ukrajna banki alkalmazott ügynök | | | | 2.359 | | | | 2.107 |
| Csoport összesen (aggregált) | 1.389 | 3.917 | 67.878 | 36.776 | 1.401 | 3.940 | 66.644 | 36.431 |

¹A DSK Csoport létszámadata esetében a ytd változás módszertani váltás hatását tükrözi.

SZEMÉLYI VÁLTOZÁSOK

2013. április 26-án a Közgyűlés Dominique Uzel urat a Társaság 2013. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2014. április 30-ig a Társaság Felügyelő Bizottságának tagjává választotta. Ugyanakkor 2013. első félévében a Társaság Igazgatósága és könyvvizsgálója nem változott.

ESZKÖZ-FORRÁS GAZDÁLKODÁS

A korábbi időszakokhoz hasonlóan az OTP Csoport likviditása továbbra stabil és biztonságos...

Az OTP Csoport eszköz-forrás menedzsmentje továbbra is fontos prioritásként kezelte a Bankcsoport likviditásának biztonságos szinten tartását.

A Bank számára továbbra is hozzáférhetőek az Európai Központi Bank refinanszírozási forrásai, ezáltal a lejárá jelzáloglevelek megújítási kockázata alacsony. A Bankcsoport likviditási tartalékainak magas szintje miatt nem volt számottevő deviza forrásbevonás.

A Bankcsoport likviditási tartaléka a 2013 első félévében teljesített mintegy 310 millió eurós adósság-lejáratok mellett is tartósan és számottevően a biztonságos szint fölött maradt. A rendelkezésre álló teljes likviditási tartalék nagysága 2013 júniusának végén meghaladta az 5,6 milliárd eurónak megfelelő összeget, ami lényegesen több mint az 1 éven belül lejárá adósságok állománya, illetve az esetleges likviditási sokkok kivédéséhez szükséges tartalék-szükséglet. A Csoport devizahitelezéshez szükséges svájci frank és dollár finanszírozási igénye a devizahitel-állományok folyamatos csökkenése miatt tovább mérséklődött. Így a lejárá devizaswapok rendkívül alacsony volumenben történő megújítása (150 millió euró) is elegendő volt ahhoz, hogy a Bankcsoport biztonságos szinten tartsa a devizalikviditási tartalékát (2013. június: 1,2 milliárd euró).

A kibocsátott értékpapírok állománya q/q 9%-kal, y/y 28%-kal csökkent. A csökkenést mindkét viszonylatban elsősorban a magyar lakossági kötvény állomány visszaesése okozta. Ezen felül 2012. negyedik negyedévben az orosz bank 4 milliárd rubel névértékű (kb. 28 milliárd forint) kötvényét váltották vissza szinte teljes egészében a befektetők, élve a kötvényhez kapcsolódó put opcióval, továbbá szlovák és magyar jelzáloglevelek jártak le kb. 25 milliárd forintnak megfelelő értékben (jórészt 2012 második felében). A lejáratok okozta állománycsökkenést tompította, hogy a forintban denominált magyar intézményi kötvények állománya emelkedett (2013 2Q záróállomány: 89 milliárd forint, +4 milliárd forint q/q, +20 milliárd y/y).

Az alárendelt- és járulékos kölcsöntőke állomány árfolyamszűrtén gyakorlatilag stagnált q/q és y/y

egyaránt. Az elmúlt 12 hónapban a lejárat nélküli járulékos kölcsöntőke kötvényből (Upper Tier2 Capital) 2012 3Q-ban 2,4 millió eurónyit, továbbá 2013 2Q-ban 11,4 millió eurónyit vett vissza a Csoport.

...emellett a kamatkockázati kitétség alacsony szinten maradt

A Bankcsoport kamatkockázati kitétségét alapvetően az OTP Bank Nyrt. és az OTP Jelzálogbank Zrt. pozíciói határozták meg. Az OTP Bank mérlegében lévő, a hozamváltozásokra csak mérsékelten reagáló forintforrások miatt az üzleti működésből adódóan a Banknak kamatkockázati kitétsége van. Ezen kitétség mérséklését, bezárását stratégiai kérdésként kezeli a Bank és hosszú lejáratú fix kamatozású állampapírok vásárlásával ellensúlyozza a hozamcsökkenés nettó kamatbevételre gyakorolt negatív hatását.

A Bank zárt kamatláb-kockázati pozíciót tart euróból és svájci frankból, ezért az elmúlt időszak piaci hozamváltozásai nem okoztak jelentős ingadozásokat a deviza kamateredményben.

Az OTP Csoport piaci kockázati kitétsége

2013. június végén a kereskedési könyvi pozíciók, a partner-, valamint devizakockázat konszolidált tőkekövetelménye 47,5 milliárd forint volt, ami nagyrészt a devizakockázat tőkekövetelményének (33 milliárd forint) volt köszönhető.

Az OTP Csoport a nemzetközi deviza- és derivatív piac aktív szereplője. A csoporttagok devizapozícióinak kitétsége egyedi és globális nettó nyitott pozíciós- (napvégi (overnight) és napközbeni (intraday)), valamint veszteség limitekkel kerülnek behatárolásra. A külföldi csoporttagok nyitott pozíciója a bolgár DSK Bank kivételével – a DSK EUR/BGN kitétsége a jelenlegi árfolyamrezsimben nem jelent valós kockázatot – mind a mérlegfőösszeghez, mind a szavatoló tőkéhez képest elenyésző volt, ezért a Csoportszintű devizakitétség az OTP Banknál koncentrált. A devizakitétség döntő része a korábbi évek gyakorlatának megfelelően a fő külföldi leánybankok prognosztizált 2 éves 310 millió euró nagyságú eredményéhez kötődő árfolyamkockázatot fedező euró pozícióból állt.

NYILATKOZAT A FELELŐS TÁRSASÁGIRÁNYÍTÁSI GYAKORLATRÓL

Társaságirányítási gyakorlat

Az OTP Bank Nyrt. mint magyarországi székhellyel rendelkező vállalkozás a gazdasági társaságokról szóló törvény rendelkezéseinek megfelelő társaságirányítási rendszerrel rendelkezik. Banki tevékenységéből fakadóan a hitelintézetekre vonatkozó jogszabályi rendelkezéseknek is eleget tesz.

A jogszabályi követelményeken túlmenően, mint a Budapesti Értéktőzsdén jegyzett társaság, a BÉT Társaságirányítási Ajánlásainak való megfelelésről évente nyilatkozik, amelyet mind a tőzsde (www.bet.hu), mind a Bank honlapján (www.otpbank.hu), a közgyűlési elfogadást követően közzétesz.

Belső kontrollok rendszere

AZ OTP Bank Nyrt. a pénzügyi és befektetési tevékenységéből fakadóan mélyrehatóan szabályozott és államilag felügyelt belső kontroll rendszert működtet.

A Társaság részletes, a kockázatok minden típusára kiterjedő kockázatkezelési szabályokkal rendelkezik, amelyek összhangban állnak a prudens banki működést szabályozó jogszabályokkal. A kockázatkezelési rendszer magában foglalja a kockázatok azonosítását, hatásuk felmérését, elemzését, a szükséges intézkedési tervek

Testületek

Az Igazgatóság tagjai

Dr. Csányi Sándor – elnök
 Dr. Pongrácz Antal – alelnök
 Baumstark Mihály
 Dr. Bíró Tibor
 Braun Péter
 Erdei Tamás
 Dr. Gresa István
 Hernádi Zsolt
 Dr. Kocsis István⁷
 Dr. Utassy László
 Dr. Vörös József

kialakítását, valamint ezek hatékonyságának és eredményeinek követését.

A hatékony belső auditálás érdekében a belső ellenőrzési rendszer felépítése horizontálisan és vertikálisan tagolt. A folyamatba épített, a vezetői és a függetlenített belső ellenőrzés alkotják a belső ellenőrzési rendszer elemeit. A függetlenített belső ellenőrzési szervezet támogatja a biztonságos üzletmenetet és a hatékony működést, a kockázatok minimalizálását, továbbá ellenőrzi a törvényi előírásoknak való megfelelést. A testületek és menedzsment részére rendszeresen objektív és független jelentést készít a kockázatkezelés, a belső kontroll mechanizmusok, valamint a vállalatirányítási funkciók működéséről.

Az Európai Unió és a magyar jogszabályi előírásoknak megfelelően a Bank a compliance kockázatok feltárására és kezelésére önálló szervezeti egységet működtet.

Közgyűlés

A Közgyűlés az OTP Bank Nyrt. legfőbb irányító szerve. A működésére vonatkozó szabályokat az Alapszabály tartalmazza, amelyek mind az általános, mind a speciális jogszabályi követelmények maradéktalanul eleget tesznek. A Közgyűlésre vonatkozó információkat a Felelős Társaságirányítási Jelentés tartalmazza.

A Felügyelő Bizottság tagjai

Tolnay Tibor – elnök
 Dr. Horváth Gábor – alelnök
 Kovács Antal
 Michnai András
 Dominique Uzel⁸
 Dr. Vági Márton Gellért

⁷ Tagsága felfüggesztve 2012. október 3. napjától.

⁸ 2013. április 26-án megválasztva.

A tagok szakmai önéletrajzát a Felelős Társaságirányítási Jelentés/Éves Jelentés tartalmazza.

A testületek működése

Az OTP Bank Nyrt. kettős irányítási struktúrával rendelkezik, ahol az Igazgatóság a Társaság ügyvezető szerve és a Felügyelő Bizottság ellenőrzési feladatokat lát el.

Az Igazgatóság a vezetési funkciók elősegítésére állandó bizottságokat működtet, így a Vezetői

Bizottságot, a Leányvállalati Integrációs és Irányító Bizottságot, valamint a Vezetői Koordinációs Bizottságot, és a Javadalmazási Bizottságot. A Bankban az eredményes működés érdekében további állandó és speciális bizottságok is működnek.

A testületek, valamint a bizottságok működéséről a Bank a Felelős Társaságirányítási Nyilatkozatban minden évben beszámol.

Az Igazgatóság 3 alkalommal, a Felügyelő Bizottság 4 alkalommal ülésezett 2013 első félévében.

KÖRNYEZETVÉDELMI POLITIKA, KÖRNYEZETVÉDELMI INTÉZKEDÉSEK

Az OTP Csoport elkötelezett a környezet védelme iránt. A társaság a megelőzést, a felelősségteljes gondolkodást és a teljes körű jogkövető magatartást tűzte ki célul, és tekinti feladatának. Az OTP Bank Vállalati felelősségvállalási stratégiájával összhangban, a gazdasági életben betöltött szerepe révén felelősséget érez a fenntartható fejlődés alapelveivel történő harmonizációért.

Az OTP Csoport Környezeti hatásai

Az OTP Csoport – banki szolgáltatóként – környezetre gyakorolt közvetlen hatása kisebb, mint azok a hatások, amelyeket szolgáltatásain (hitelezési, befektetési tevékenységből, beruházásokból származó hatások) keresztül közvetetten fejt ki, illetve a méretéből adódó, több milliós ügyfélkörére, és mintegy 35.000 munkatársára gyakorolt szemléletformáló erejének jelentőségénél is. Így a társaság közvetett környezeti hatásai és lehetőségei elsősorban a felelős szolgáltatói, munkáltató szerephez kapcsolódnak.

A társaság működéshez kapcsolódó környezeti hatásai és tevékenységei továbbra is az alábbi területekre terjednek ki: erőforrás-felhasználás, hulladékgazdálkodás és beszerzés. A 2012-es és 2013. első féléves intézkedéseket és tevékenységeket is a működési költségek több éve tartó szinten tartására irányuló bankcsoporti törekvés határozta meg alapvetően. Emiatt továbbra is korlátozta a társaság a beruházásokat.

Környezetmenedzsment és mutatószámok

A környezetvédelem számos területet, szervezeti egységet érint a Csoporton belül, még a viszonylag kis közvetlen környezeti terheléssel bíró pénzügyi szolgáltatók esetében is. Az anyavállalat külön szakemberrel és Környezetvédelmi Szabályzattal rendelkezik, mely alkalmazása és a támogató intézkedések eredményeképpen a bankon belül egységessé és tudatossá vált a környezeti feladatok kezelése, a környezeti szempontok integrálása az üzleti tevékenységbe és a környezet védelme iránti elkötelezettség.

A környezettudatos működés megvalósulása egyes területeken számokkal is jól mérhető. A környezeti mérőszámok alkalmazása lehetővé teszi a környezeti tevékenység változásainak dokumentálását, fejlődésének vizsgálatát. A 2006-tól kiadott Vállalati felelősségvállalási jelentésünkben rendszeresen beszámolunk a környezetvédelem érdekében végrehajtott intézkedéseinkről. Társaságunk a következő környezeti mérőszámok alakulását kíséri

figyelemmel és teszi közzé évente a CSR-jelentésében: energiafogyasztás (GJ), vízfogyasztás (m³), keletkezett hulladék (t), felhasznált anyagok mennyisége (t).

Intézkedések

2013 első felében is folytatódtak a korábban megkezdett tudatos, erőforrás-felhasználás mérséklését célzó programok. A bank a meglévő tapasztalatok alapján folyamatosan vizsgálja a megújuló energiaforrások (hőszivattyú, napkollektor, geotermikus energia) további alkalmazási lehetőségeit. Ezzel együtt az OTP Csoport folyamatosan korszerűsíti rendszereit. Az alkalmazott technológiák és gyakorlatok a racionálisan elérhető lehetőségek keretein belül biztosítják a takarékos felhasználást.

Jelenleg a bank fiókjainak kétharmadánál (270 fiókban) fejeződött be a külső megújítás, amelynek eredményeként a világítóeszközök – ide értve a homlokzati világításokat, logókat, a fióki plakáttartó táblákat – teljes mértékben LED-világítással működnek, mellyel mintegy 85%-os megtakarítást ért el a bank.

A Bank marketing célú kiadványait és brossúráit eddig is újrahasznosított papírra nyomtatta, és folyamatosan dolgozik azon, hogy további területeken nyíljon lehetősége a környezetbarát alapanyagok használatára, valamint a környezettudatos működés fejlesztésére. Ennek jegyében idén áprilistól az ügyfelek értesítőleveleinek alapanyagát is megváltoztatta, és bank áttért az újrahasznosított papírra. Az átállás valamennyi lakossági ügyfél részére kiküldött számlaértesítőt érinti.

A felesleges papírfelhasználás és nyomtatófesték használatának csökkentése érdekében 2013-ban megkezdődött a kötelezően az ügyfelek rendelkezésére bocsátandó hirdetésmények elektronikus megjelenítése bankfiókokban és elektronikus csatornákon.

Az OTP Csoport egyre több tagvállalata helyez hangsúlyt a munkatársak figyelmének felhívására és bevonására a természeti erőforrások védelme érdekében. Alkalmazottaink környezetvédelemmel kapcsolatos tudatosságának növelését rendszeresen segítjük és bővítjük tájékoztatással, központi programokkal, fejlesztésekkel.

Csoport- és tagvállalati szinten is arra törekszik Társaságunk, hogy az érvényes jogszabályok betartásán túl elébe menjen az általános társadalmi és környezetvédelmi elvárásoknak. Célkitűzése, hogy környezeti terhelésének csökkentése mellett környezeti teljesítményét is javítsa. További információk: www.otpbank.hu/csr.

NYILATKOZAT

Az OTP Bank Nyrt. ezúton tájékoztatja a tőkepiaci szereplőket, hogy a Féléves jelentés a 2013. első féléves eredményről elkészült, mely 2013. augusztus 15-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 az Féléves jelentés a valóságnak megfelelő adatokat és állításokat tartalmaz, nem hallgat el olyan tényt, amely a kibocsátó helyzetének megítélése szempontjából jelentőséggel bír. A Féléves jelentés adatainak összeállításánál ugyanaz a számviteli politika és ugyanolyan számítási módszerek kerültek alkalmazásra, mint a 2012. évi Üzleti jelentés Vezetői elemzés fejezetében, illetve a 2012. év során publikált Időközi vezetőségi beszámolóokban, valamint Féléves jelentésben.

Budapest, 2013. augusztus 14.



Dr. Csányi Sándor
Elnök-vezérigazgató



Bencsik László
Vezérigazgató-helyettes

PÉNZÜGYI ADATOK

PK3: EGYEDI ÉS KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁSA IFRS SZERINT

| millió forintban | OTP Bank | | | Konzolidált | | |
|--|------------------|------------------|------------|-------------------|-------------------|------------|
| | 2013.06.30. | 2012.12.31. | változás | 2013.06.30. | 2012.12.31. | változás |
| Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal | 158.625 | 245.548 | -35% | 501.916 | 602.521 | -17% |
| Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után | 797.608 | 665.417 | 20% | 352.003 | 356.866 | -1% |
| Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök | 235.894 | 243.015 | -3% | 215.750 | 222.874 | -3% |
| Értékesíthető értékpapírok | 1.754.300 | 1.953.871 | -10% | 1.388.768 | 1.411.177 | -2% |
| Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után | 2.262.522 | 2.356.291 | -4% | 6.319.088 | 6.464.191 | -2% |
| Részvények és részesedések | 659.651 | 661.352 | 0% | 7.323 | 7.936 | -8% |
| Lejáratig tartandó értékpapírok | 518.472 | 371.992 | 39% | 596.802 | 429.303 | 39% |
| Tárgyi eszközök és immateriális javak nettó értéke | 109.241 | 109.649 | 0% | 487.151 | 489.142 | 0% |
| Egyéb eszközök | 39.827 | 32.686 | 22% | 179.809 | 129.456 | 39% |
| ESZKÖZÖK ÖSSZESEN | 6.536.140 | 6.639.821 | 2% | 10.048.610 | 10.113.466 | 1% |
| Bankokkal, Magyar Állammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek | 843.772 | 826.968 | 2% | 519.405 | 534.324 | -3% |
| Ügyfelek betétei | 3.508.543 | 3.500.790 | 0% | 6.602.506 | 6.550.708 | 1% |
| Kibocsátott értékpapírok | 233.484 | 335.963 | -31% | 535.428 | 643.123 | -17% |
| Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek | 198.453 | 259.211 | -23% | 87.895 | 122.032 | -28% |
| Egyéb kötelezettségek | 254.471 | 232.557 | 9% | 479.319 | 457.231 | 5% |
| Alárendelt kölcsöntőke | 317.403 | 303.750 | 4% | 298.717 | 291.495 | 2% |
| KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN | 5.356.126 | 5.459.239 | -2% | 8.523.270 | 8.598.913 | -1% |
| Jegyzett tőke | 28.000 | 28.000 | 0% | 28.000 | 28.000 | 0% |
| Eredménytartalék és egyéb tartalékok | 1.159.390 | 1.157.516 | 7% | 1.547.854 | 1.534.572 | -52% |
| Visszavásárolt saját részvény | -7.376 | -4.934 | -49% | -56.244 | -53.802 | -5% |
| Nem ellenőrzött részesedések | | | | 5.730 | 5.783 | -1% |
| SAJÁT TŐKE | 1.180.014 | 1.180.582 | 0% | 1.525.340 | 1.514.553 | 1% |
| FORRÁSOK ÖSSZESEN | 6.536.140 | 6.639.821 | -2% | 10.048.610 | 10.113.466 | -1% |

PK4: EGYEDI ÉS KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁS IFRS SZERINT

| millió forintban | OTP Bank | | | Konzolidált | | |
|--|----------------|----------------|-------------|----------------|----------------|-------------|
| | 2013 1H | 2012 1H | változás | 2013 1H | 2012 1H | változás |
| Hitelekből | 97.872 | 110.241 | -11% | 394.689 | 399.851 | -1% |
| Bankközi kihelyezésekből | 153.624 | 180.309 | -15% | 134.003 | 177.135 | -24% |
| Más bankoknál és a Magyar Nemzeti Banknál vezetett számlákból | 2.125 | 3.589 | -41% | 2.207 | 3.753 | -41% |
| Kereskedési célú értékpapírokból | 0 | 784 | -100% | 416 | 879 | -53% |
| Értékesíthető értékpapírokból | 56.262 | 61.345 | -8% | 39.896 | 41.612 | -4% |
| Lejáratig tartandó értékpapírokból | 13.617 | 4.166 | 227% | 15.244 | 3.527 | 332% |
| Kamatbevételek | 323.500 | 360.434 | -10% | 586.455 | 626.757 | -6% |
| Bankokkal, Magyar Állammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségekre | 157.786 | 167.850 | -6% | 121.038 | 153.352 | -21% |
| Ügyfelek betéteire | 57.523 | 70.557 | -18% | 108.638 | 117.958 | -8% |
| Kibocsátott értékpapírokra | 8.731 | 13.612 | -36% | 19.189 | 28.396 | -32% |
| Alárendelt kölcsöntőkére | 8.419 | 8.643 | -3% | 5.721 | 6.302 | -9% |
| Egyéb vállalkozóknak | | | | 1.614 | 1.607 | 0% |
| Kamatráfordítások | 232.459 | 260.662 | -11% | 256.200 | 307.615 | -17% |
| NETTÓ KAMATBEVÉTEL | 91.041 | 99.772 | -9% | 330.255 | 319.142 | 3% |
| Értékvesztés képzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre | 9.659 | 20.529 | -53% | 113.657 | 106.335 | 7% |
| NETTÓ KAMATBEVÉTEL A HITELEZÉSI ÉS KIHELYEZÉSI VESZTESÉGEKRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS KÉPZÉS UTÁN | 81.382 | 79.243 | 3% | 216.598 | 212.807 | 2% |
| Díjak és jutalékok | 70.080 | 55.926 | 25% | 118.041 | 96.347 | 23% |
| Deviza műveletek nettó nyeresége és vesztesége | 5.116 | -5.409 | 195% | 7.102 | -4.089 | 274% |
| Értékpapírok nettó árfolyamnyeresége és vesztesége | 9.349 | -9.944 | 194% | 8.162 | -3.844 | 312% |
| Ingatlan-tranzakciók nyeresége és vesztesége | 39 | 0 | | 1.088 | 366 | 197% |
| Osztalékbevételek és társult vállalkozások eredménye | 38.463 | 43.567 | -12% | 2.712 | 2.706 | 0% |
| Egyéb bevételek | 1.319 | 2.635 | -50% | 11.071 | 13.704 | -19% |
| Nem kamatjellegű bevételek | 124.366 | 86.775 | 43% | 148.176 | 105.190 | 41% |
| Díjak, jutalékok | 11.802 | 10.250 | 15% | 26.359 | 22.984 | 15% |
| Személyi jellegű ráfordítások | 43.974 | 39.329 | 12% | 102.884 | 93.519 | 10% |
| Értékcsökkenés | 10.490 | 10.376 | 1% | 23.482 | 22.973 | 2% |
| Egyéb ráfordítások | 99.569 | 89.826 | 11% | 150.560 | 118.996 | 27% |
| Nem kamatjellegű ráfordítások | 165.835 | 149.781 | 11% | 303.285 | 258.472 | 17% |
| ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY | 39.913 | 16.237 | 146% | 61.489 | 59.525 | 3% |
| Társasági adó | -1.144 | -6.690 | 83% | 9.677 | 5.623 | 72% |
| ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY | 41.057 | 22.927 | 79% | 51.812 | 53.902 | -4% |
| Nem ellenőrzött részesedésekre jutó rész | | | | -232 | -451 | -49 |
| NETTÓ EREDMÉNY | 41.057 | 22.927 | 79% | 51.580 | 53.451 | -4% |

PK5: EGYEDI ÉS KONSZOLIDÁLT CASH-FLOW KIMUTATÁS IFRS SZERINT

| millió forintban | OTP Bank | | | Konzolidált | | |
|--|-----------------|----------------|--------------|-----------------|-----------------|--------------|
| | 2013.06.30. | 2012.06.30. | változás | 2013.06.30. | 2012.06.30. | változás |
| ÜZLETI TEVÉKENYSÉG | | | | | | |
| Adózás előtti eredmény | 39.913 | 16.237 | 146% | 61.489 | 59.525 | 3% |
| <i>Üzleti tevékenység levezetéséhez szükséges módosítások</i> | | | | | | |
| Fizetett társasági adó | -1.992 | -2.400 | 17% | -13.988 | -12.488 | -12% |
| Értékcsökkenés | 10.490 | 10.376 | 1% | 23.482 | 22.973 | 2% |
| Céltartalék képzés | 20.285 | 51.804 | -61% | 112.330 | 109.142 | 3% |
| Részvényalapú juttatás | 2.881 | 2.540 | 13% | 2.881 | 2.540 | 13% |
| Kereskedési célú értékpapírok valós érték korrekciójának nem realizált eredménye | -21 | -1.844 | 99% | -26 | -1.784 | 99% |
| Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciójának nem realizált eredménye | 17.630 | 16.337 | 8% | 16.983 | 8.234 | 106% |
| Üzleti tevékenység eszközeinek és forrásainak egyéb változásai | 5.513 | -41.990 | 113% | 17.907 | 268.750 | -93% |
| Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom | 94.699 | 51.060 | 85% | 221.058 | 456.892 | -52% |
| KIHELYEZÉSI TEVÉKENYSÉG | | | | | | |
| Kihelyezési tevékenységre felhasznált nettó pénzforgalom | -70.830 | -240.614 | 71% | -166.234 | -361.134 | 54% |
| FINANSZÍROZÁSI TEVÉKENYSÉG | | | | | | |
| Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzforgalom | -108.920 | 197.763 | -155% | -154.359 | -115.841 | -33% |
| Pénzeszközök nettó növekedése/csökkenése | -85.051 | 8.209 | | -99.535 | -20.083 | -396% |
| Pénzeszközök nyitó egyenlege | 164.385 | 146.208 | 12% | 331.929 | 315.177 | 5% |
| Pénzeszközök záró egyenlege | 79.334 | 154.417 | -49% | 232.394 | 295.094 | -21% |
| Pénzeszközök bemutatása | | | | | | |
| Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal | 245.548 | 226.976 | 8% | 602.521 | 595.986 | 1% |
| MNB-nél elhelyezett kötelező tartalék | -81.163 | -80.768 | 0% | -270.592 | -280.809 | 4% |
| Pénzeszközök nyitóegyenlege | 164.385 | 146.208 | 12% | 331.929 | 315.177 | 5% |
| Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal | 158.625 | 235.841 | -33% | 501.916 | 560.263 | -10% |
| MNB-nél elhelyezett kötelező tartalék | -79.291 | -81.424 | 3% | -269.522 | -265.169 | -2% |
| Pénzeszközök záró egyenlege | 79.334 | 154.417 | -49% | 232.394 | 295.094 | -21% |

Társaság neve: OTP Bank Nyrt.
Társaság címe: 1051 Budapest, Nádor u. 16.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2013 első félév

Telefon
Telefax
E-mail cím
Befektetői kapcsolattartó

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

KONSZOLIDÁLT SAJÁT TŐKE-VÁLTOZÁS KIMUTATÁSA (IFRS)

| millió forintban | Jegyzett tőke | Tőketartalék | Részvény- alapú kifizetés tartaléka | Eredménytartalék és egyéb tartalékok | Opció tartalék | Visszavásárolt saját részvények | Nem ellenőrző részeselek | Összesen |
|--|---------------|--------------|---|--|-------------------|---------------------------------------|-----------------------------|------------------|
| 2012. január 1-jei egyenleg | 28.000 | 52 | 6.215 | 1.488.296 | -55.468 | -54.386 | 5.601 | 1.418.310 |
| Nettó eredmény | -- | -- | -- | 53.451 | -- | -- | 451 | 53.902 |
| Nettó átfogó eredmény tételek | -- | -- | -- | -25.430 | -- | -- | -836 | -26.266 |
| Részvény-alapú kifizetés | -- | -- | 2.540 | -- | -- | -- | -- | 2.540 |
| Saját részvény ügyletek | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | 0 |
| 2011. évi osztalék | -- | -- | -- | -28.000 | -- | -- | -- | -28.000 |
| Visszavásárolt saját részvények | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| – értékesítése | -- | -- | -- | -- | -- | 1.835 | -- | 1.835 |
| – értékesítésének vesztesége | -- | -- | -- | -108 | -- | -- | -- | -108 |
| – állományváltozása | -- | -- | -- | -- | -- | -1.478 | -- | -1.478 |
| ICES – tulajdonosok felé teljesített kifizetések | -- | -- | -- | -699 | -- | -- | -- | -699 |
| 2012. június 30-ai egyenleg | 28.000 | 52 | 8.755 | 1.487.510 | -55.468 | -54.029 | 5.216 | 1.420.036 |

| millió forintban | Jegyzett tőke | Tőketartalék | Részvény- alapú kifizetés tartaléka | Eredménytartalék és egyéb tartalékok | Opció tartalék | Visszavásárolt saját részvények | Nem ellenőrző részeselek | Összesen |
|--|---------------|--------------|---|--|-------------------|---------------------------------------|-----------------------------|------------------|
| 2013. január 1-jei egyenleg | 28.000 | 52 | 10.800 | 1.579.188 | -55.468 | -53.802 | 5.783 | 1.514.553 |
| Nettó eredmény | -- | -- | -- | 51.580 | -- | -- | 232 | 51.812 |
| Egyéb átfogó eredmény | -- | -- | -- | -7.294 | -- | -- | -285 | -7.579 |
| Részvény-alapú kifizetés | -- | -- | 2.881 | -- | -- | -- | -- | 2.881 |
| Saját részvény ügyletek | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | 0 |
| 2012. évi osztalék | -- | -- | -- | -33.600 | -- | -- | -- | -33.600 |
| Visszavásárolt saját részvények | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| – értékesítése | -- | -- | -- | -- | -- | 7.786 | -- | 7.786 |
| – értékesítésének nyeresége | -- | -- | -- | 631 | -- | -- | -- | 631 |
| – állományváltozása | -- | -- | -- | -- | -- | -10.228 | -- | -10.228 |
| ICES – tulajdonosok felé teljesített kifizetések | -- | -- | -- | -916 | -- | -- | -- | -916 |
| 2013. június 30-ai egyenleg | 28.000 | 52 | 13.681 | 1.589.589 | -55.468 | -56.244 | 5.730 | 1.525.340 |

Pénzügyi kimutatásokhoz kapcsolódó adatlapok

ÁLTALÁNOS INFORMÁCIÓK A PÉNZÜGYI ADATOKRA VONATKOZÓAN

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

KONSZOLIDÁCIÓS KÖRBE BEVONT TÁRSASÁGOK (IFRS szerinti konszolidált beszámolóban)

| | Név | | Törzs-/Alaptőke (Ft) | Tulajdoni hányad Közvetlen + közvetett (%) | Szavazati arány (%) | Besorolás ¹ |
|-----|--|-----|----------------------|--|---------------------|------------------------|
| 1. | Air-Invest Vagyonkezelő Kft. | | 250.000.000 | 100,00 | 100,00 | L |
| 2. | Bajor-Polár Center Zrt. | | 26.000.000 | 100,00 | 100,00 | L |
| 3. | CIL Babér Kft. | | 1.100.000 | 100,00 | 100,00 | L |
| 4. | Crnogorska Komercijalna Banka a.d. | EUR | 126.875.551 | 100,00 | 100,00 | L |
| 5. | DSK Auto Leasing EOOD | BGN | 250.000 | 100,00 | 100,00 | L |
| 6. | DSK Bank EAD | BGN | 153.984.000 | 100,00 | 100,00 | L |
| 7. | DSK Leasing AD | BGN | 334.000 | 100,00 | 100,00 | L |
| 8. | DSK Leasing Insurance Broker EOOD | BGN | 5.000 | 100,00 | 100,00 | L |
| 9. | DSK Tours EOOD | BGN | 8.491.000 | 100,00 | 100,00 | L |
| 10. | DSK Trans Security EOOD | BGN | 2.225.000 | 100,00 | 100,00 | L |
| 11. | Gizella Projekt Ingatlanforgalmazó Kft | | 3.890.000 | 100,00 | 100,00 | L |
| 12. | Hungarian International Financial Ltd. | GBP | 200.000 | 100,00 | 100,00 | L |
| 13. | INGA KETTŐ Kft. | | 5.664.840.000 | 100,00 | 100,00 | L |
| 14. | JN Parkolóház Kft. | | 4.800.000 | 100,00 | 100,00 | L |
| 15. | Kikötő Ingatlanforgalmazó Kft. | | 8.880.000 | 100,00 | 100,00 | L |
| 16. | Kratos nekretnine d.o.o. | HRK | 20.000 | 100,00 | 100,00 | L |
| 17. | LLC AMC OTP Capital | UAH | 10.000.000 | 100,00 | 100,00 | L |
| 18. | LLC OTP Credit | UAH | 193.000.000 | 100,00 | 100,00 | L |
| 19. | LLC OTP Leasing | UAH | 45.495.340 | 100,00 | 100,00 | L |
| 20. | MONICOMP Zrt. | | 20.000.000 | 100,00 | 100,00 | L |
| 21. | Merkantil Bank Zrt. | | 2.000.000.000 | 100,00 | 100,00 | L |
| 22. | Merkantil Bérlet Kft. | | 6.000.000 | 100,00 | 100,00 | L |
| 23. | Merkantil Car Zrt. | | 50.000.000 | 100,00 | 100,00 | L |
| 24. | Merkantil Ingatlan Lizing Zrt. | | 50.000.000 | 100,00 | 100,00 | L |
| 25. | Miskolci Diákotthon Kft. | | 5.000.000 | 100,00 | 100,00 | L |
| 26. | NIMO 2002 Ker. és Szolgáltató Kft. | | 1.156.000.000 | 100,00 | 100,00 | L |
| 27. | OTP Alapkezelő Zrt. | | 900.000.000 | 100,00 | 100,00 | L |
| 28. | OTP Asset Management SAI S.A. | RON | 5.795.323 | 100,00 | 100,00 | L |
| 29. | OTP Aventin d.o.o. | HRK | 20.000 | 100,00 | 100,00 | L |
| 30. | OTP Bank JSC | UAH | 2.868.190.522 | 100,00 | 100,00 | L |
| 31. | OTP Bank Romania S.A. | RON | 732.908.880 | 100,00 | 100,00 | L |
| 32. | OTP Banka Hrvatska d.d. | HRK | 822.279.600 | 100,00 | 100,00 | L |
| 33. | OTP Buildings s.r.o. | EUR | 33.194 | 100,00 | 100,00 | L |
| 34. | OTP Factoring Bulgaria EAD | BGN | 250.000 | 100,00 | 100,00 | L |
| 35. | OTP Factoring Montenegro d.o.o. | EUR | 1 | 100,00 | 100,00 | L |
| 36. | OTP Factoring SRL | RON | 1.500 | 100,00 | 100,00 | L |
| 37. | OTP Factoring Serbia d.o.o. | RSD | 532.902.282 | 100,00 | 100,00 | L |
| 38. | OTP Factoring Slovensko s.r.o. | EUR | 5.000 | 100,00 | 100,00 | L |
| 39. | OTP Factoring Ukraine LLC | UAH | 367.202.800 | 100,00 | 100,00 | L |
| 40. | OTP Faktoring Vagyonkezelő Kft | | 66.000.000 | 100,00 | 100,00 | L |
| 41. | OTP Faktoring Zrt. | | 300.000.000 | 100,00 | 100,00 | L |

| | Név | | Törzs-/Alaptőke (Ft) | Tulajdoni hányad Közvetlen + közvetett (%) | Szavazati arány (%) | Besorolás ¹ |
|-----|---|-----|-------------------------|---|---------------------------|------------------------|
| 42. | OTP Financing Cyprus Company Limited | EUR | 1.000 | 100,00 | 100,00 | L |
| 43. | OTP Financing Netherlands B.V. | EUR | 18.000 | 100,00 | 100,00 | L |
| 44. | OTP Financing Solutions B.V. | EUR | 18.000 | 100,00 | 100,00 | L |
| 45. | OTP Holding Ltd. | EUR | 130.000 | 100,00 | 100,00 | L |
| 46. | OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt. | | 100.000.000 | 100,00 | 100,00 | L |
| 47. | OTP Ingatlan Zrt. | | 501.000.000 | 100,00 | 100,00 | L |
| 48. | OTP Ingatlanpont Ingatlanközvetítő Kft. | | 5.000.000 | 100,00 | 100,00 | L |
| 49. | OTP Invest d.o.o. | HRK | 12.979.900 | 100,00 | 100,00 | L |
| 50. | OTP Investments d.o.o. Novi Sad | RSD | 203.783.061 | 100,00 | 100,00 | L |
| 51. | OTP Jelzálogbank Zrt. | | 27.000.000.000 | 100,00 | 100,00 | L |
| 52. | OTP Kártyagyártó és Szolgáltató Kft. | | 450.000.000 | 100,00 | 100,00 | L |
| 53. | OTP Ingatlanlízing Zrt. | | 500.000.000 | 100,00 | 100,00 | L |
| 54. | OTP Lakástakarékpénztár Zrt. | | 2.000.000.000 | 100,00 | 100,00 | L |
| 55. | OTP Leasing Romania IFN S.A. | RON | 26.636.300 | 100,00 | 100,00 | L |
| 56. | OTP Leasing d.d. | HRK | 8.212.000 | 100,00 | 100,00 | L |
| 57. | OTP Nekretnine d.o.o. | HRK | 63.170.200 | 100,00 | 100,00 | L |
| 58. | OTP Pénztárszolgáltató Zrt. | | 2.349.940.000 | 100,00 | 100,00 | L |
| 59. | OTP Real Slovensko s.r.o. | EUR | 3.817.301 | 100,00 | 100,00 | L |
| 60. | OTP Életjáradék Ingatlanbefektető Zrt. | | 2.000.000.000 | 100,00 | 100,00 | L |
| 61. | Projekt 2003. Ingatlan Befektető és Fejlesztő Kft. | | 5.000.000 | 100,00 | 100,00 | L |
| 62. | Projekt 3. Ingatlanforgalmazó és Kereskedelmi Kft. | | 3.100.000 | 100,00 | 100,00 | L |
| 63. | R.E. Four d.o.o., Novi Sad | RSD | 294.924.372 | 100,00 | 100,00 | L |
| 64. | SPLC Vagyonkezelő Kft. | | 10.000.000 | 100,00 | 100,00 | L |
| 65. | SPLC-B Ingatlanfejlesztő, Ingatlanhasznosító Kft. | | 3.000.000 | 100,00 | 100,00 | L |
| 66. | SPLC-C Ingatlanfejlesztő és Ingatlanhasznosító Kft. | | 500.000 | 100,00 | 100,00 | L |
| 67. | SPLC-N Ingatlanfejlesztő, Ingatlanhasznosító Kft. | | 3.000.000 | 100,00 | 100,00 | L |
| 68. | SPLC-P Ingatlanfejlesztő, Ingatlanhasznosító Kft. | | 3.000.000 | 100,00 | 100,00 | L |
| 69. | SPLC-S Ingatlanfejlesztő, Ingatlanhasznosító Kft. | | 3.000.000 | 100,00 | 100,00 | L |
| 70. | SPLC-T1 Ingatlanfejlesztő, Ingatlanhasznosító Kft. | | 3.000.000 | 100,00 | 100,00 | L |
| 71. | Sasad-Beregszász Ingatlanforgalmazó Kft. | | 3.000.000 | 100,00 | 100,00 | L |
| 72. | Szalamandra Ingatlanforgalmazó Kft. | | 4.100.000 | 100,00 | 100,00 | L |
| 73. | Velvin Ventures Ltd. | USD | 50.000 | 100,00 | 100,00 | L |
| 74. | Bank Center No. 1. Kft. | | 6.793.720.000 | 100,00 | 100,00 | L |
| 75. | POK DSK-Rodina AD | BGN | 6.010.000 | 99,75 | 99,75 | L |
| 76. | OTP Banka Slovensko a.s. | EUR | 78.507.898 | 98,94 | 98,94 | L |
| 77. | OAO OTP Bank | RUB | 4.423.768.142 | 97,79 | 97,79 | L |
| 78. | OTP Banka Srbija a.d. Novi Sad | RSD | 14.389.735.180 | 96,79 | 96,79 | L |
| 79. | OPUS Securities S.A. | EUR | 31.000 | 0,00 | 51,00 | L |
| 80. | BALANSZ Zártkörű Nyíltvégű Ingatlan Alap | | 9.829.777.890 | 100,00 | 100,00 | L |

¹ Teljeskörűen bevont -L

Közös vezetésű -K (equity módszerrel bevont vállalkozás)

Társult -T (equity módszerrel bevont vállalkozás)

A Társaság által kibocsátott, szavazati jogot biztosító értékpapírokkal, valamint a tulajdonosi körrel kapcsolatos szabályozások, adatlapok

A részvényesek jogai, valamint a szavazati jogok esetleges korlátozását, valamint a szavazati jogok gyakorlására vonatkozó határidőket a Társaság Alapszabálya tartalmazza.

TULAJDONOSI STRUKTÚRA, A RÉSZESEDESÉS ÉS SZAVAZATI ARÁNY MÉRTEKE

2013. június 30-án

| Tulajdonosi kör megnevezése | Teljes alaptőke ¹ | | | | | |
|--|--------------------------------|------------------------|--------------------|----------------|------------------------|--------------------|
| | Tárgyév elején (január 01-jén) | | | Időszak végén | | |
| | % ² | %befolyás ³ | Db | % ² | %befolyás ³ | Db |
| Belföldi intézményi/társaság | 10,93% | 11,10% | 30.612.195 | 12,81% | 12,99% | 35.879.459 |
| Külföldi intézményi/társaság | 51,16% | 51,94% | 143.234.419 | 61,85% | 62,69% | 173.168.449 |
| Belföldi magánszemély | 9,96% | 10,11% | 27.880.066 | 9,33% | 9,46% | 26.117.777 |
| Külföldi magánszemély | 1,12% | 1,14% | 3.145.920 | 1,10% | 1,12% | 3.093.308 |
| Munkavállalók, vezető tisztségviselők | 1,84% | 1,87% | 5.157.202 | 1,80% | 1,82% | 5.034.786 |
| Saját tulajdon | 1,50% | 0,00% | 4.207.443 | 1,35% | 0,00% | 3.774.141 |
| Államháztartás részét képező tulajdonos ⁴ | 4,88% | 4,96% | 13.675.713 | 4,96% | 5,02% | 13.874.245 |
| Nemzetközi Fejlesztési Intézmények ⁵ | 0,00% | 0,00% | 0 | 0,00% | 0,00% | 0 |
| Egyéb ⁶ | 18,60% | 18,89% | 52.087.052 | 6,81% | 6,90% | 19.057.845 |
| ÖSSZESEN | 100,00% | 100,00% | 280.000.010 | 100,00% | 100,00% | 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 Szavazati 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.: MNV Zrt., TB, Önkormányzat, 100%-os állami tulajdonban álló vállalatok, Nyugdíjreform és Adósságcsökkentő Alap stb.

⁵ Pl.: EBRD, EIB, stb.

⁶ A nem azonosított részvények állománya

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

| | január 1. | március 31. | június 30. | szeptember 30. | december 31. |
|-------------------|-----------|-------------|------------|----------------|--------------|
| Társasági szinten | 2.133.883 | 2.023.532 | 1.700.581 | | |
| Leányvállalatok | 2.073.560 | 2.073.560 | 2.073.560 | | |
| Mindösszesen | 4.207.443 | 4.097.092 | 3.774.141 | | |

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

| Név | Nemzetiség ¹ | Tevékenység ² | Mennyiség (db) | Szavazati jog (%) ³ | Befolyás mértéke (%) ^{3,4} | Megjegyzés ⁵ |
|-------------------------------------|-------------------------|--------------------------|----------------|--------------------------------|-------------------------------------|-------------------------|
| Megdet, Timur és Ruszlan Rahimkulov | K | T | 24.861.495 | 8,88% | 9,00% | - |
| MOL Magyar Olaj- és Gázipari Nyrt. | B | T | 24.000.000 | 8,57% | 8,69% | - |
| Groupama Csoport | K | T | 23.228.306 | 8,30% | 8,41% | - |
| Lazard Csoport | K | T | 15.451.450 | 5,52% | 5,59% | - |

¹ Belföldi (B), Külföldi (K)

² Letétközvetítő (L), Államháztartás (Á), Nemzetközi Fejlesztési Intézmények (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.

VEZETŐ ÁLLÁSÚ TISZTSÉGVISELŐK, STRATÉGIAI ALKALMAZOTTAK

2013. június 30-án

| Jelleg ¹ | Név | Beosztás | Megbízás kezdete | Megbízás vége/megszűnése | Saját részvény tulajdon (db) |
|---------------------|--------------------------------|----------------------------------|------------------|--------------------------|------------------------------|
| IT | dr. Csányi Sándor ² | elnök-vezérigazgató | 1992.05.15. | 2016 | 255.500 |
| IT | Baumstark Mihály | tag | 1999.04.29. | 2016 | 16.000 |
| IT | dr. Bíró Tibor | tag | 1992.05.15. | 2016 | 44.980 |
| IT | Braun Péter | tag | 1997.04.29. | 2016 | 543.905 |
| IT | Erdei Tamás | tag | 2012.04.27 | 2016 | 6.439 |
| IT | dr. Gresa István | tag | 2012.04.27 | 2016 | 72.557 |
| IT | Hernádi Zsolt | tag | 2011.04.29 | 2016 | 16.000 |
| IT | dr. Kocsis István ³ | tag | 1997.04.29. | 2016 | 13.670 |
| IT | dr. Pongrácz Antal | alelnök, vezérigazgató-helyettes | 2002.04.26. | 2016 | 214.400 |
| IT | dr. Utassy László | tag | 2001.04.25. | 2016 | 281.000 |
| IT | dr. Vörös József | tag | 1992.05.15. | 2016 | 133.200 |
| FB | Tolnay Tibor | elnök | 1992.05.15. | 2014 | 54 |

Társaság neve: OTP Bank Nyrt.
Társaság címe: 1051 Budapest, Nádor u. 16.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2013 első félév

Telefon
Telefax
E-mail cím
Befektetői kapcsolattartó

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

| Jelleg ¹ | Név | Beosztás | Megbízás kezdete | Megbízás vége/megszűnése | Saját részvény tulajdon (db) |
|---|-------------------------|------------------------------|------------------|--------------------------|------------------------------|
| FB | dr. Horváth Gábor | tag | 1995.05.19. | 2014 | 10.000 |
| FB | Kovács Antal | tag, vezérigazgató-helyettes | 2004.04.29. | 2014 | 23.000 |
| FB | Michnai András | tag | 2008.04.25. | 2014 | 16.000 |
| FB | Dominique Uzel | tag | 2013.04.26. | 2014 | 0 |
| FB | dr. Vági Márton Gellért | tag | 2011.04.29. | 2014 | 0 |
| SP | Bencsik László | vezérigazgató-helyettes | | | 4.780 |
| SP | Gyuris Dániel | vezérigazgató-helyettes | | | 0 |
| SP | Takáts Ákos | vezérigazgató-helyettes | | | 195.614 |
| SP | Wolf László | vezérigazgató-helyettes | | | 637.182 |
| Saját részvény tulajdon (db) ÖSSZESEN: | | | | | 2.484.281 |

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 2.755.500

³ Tagsága felfüggesztve 2012. október 3. napjától.

A Társaság szervezetéhez, működéséhez kapcsolódó adatlapok

MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK IFRS SZERINT (konszolidált, millió forintban) ¹

a) Függő kötelezettségek

| | 2013. június 30. | 2012. június 30. |
|--|------------------|-------------------|
| Hitelkeret igénybe nem vett része | 1.260.283 | 1.076.264 |
| Bankgaranciák | 322.308 | 297.923 |
| Visszaigazolt akkreditív | 14.287 | 13.228 |
| Le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségek (perérték) ² | 50.913 | 10.514.123 |
| Jelzálogbankkal szembeni függő kötelezettségek | -- | -- |
| Egyéb | 116.968 | 60.925 |
| Összesen: | 1.764.759 | 11.962.463 |

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

² A le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettség kapcsán az Egyesült Államok Szövetségi Fellebbviteli Bírósága az OTP Bank Nyrt. ellen indított perben helyt adott az OTP Bank Nyrt. kérelmének és utasította az első fokú szövetségi bíróságot arra, hogy a pert szüntesse meg az OTP Bank Nyrt.-vel szemben, mert a bíróság nem rendelkezik hatáskörrel.

TELJES MUNKAI DÖBEN FOGLALKOZTATOTTAK SZÁMÁNAK ALAKULÁSA (fő)

| | Bázis időszak vége | Tárgyév eleje | Tárgyidőszak vége |
|---------------------------|--------------------|---------------|-------------------|
| Bank ¹ | 7.996 | 8.032 | 8.076 |
| Konszolidált ² | 33.946 | 36.431 | 36.776 |

¹ OTP Bank (Magyarország) egyedi létszámadata

² A konszolidációs kör és az adatszolgáltatás módszertani változásai miatt az adatok időben nem összehasonlítható.

Rendkívüli tájékoztatáshoz kapcsolódó adatlapok

ST1. A TÁRGYIDŐSZAKBAN MEGJELENT RENDKÍVÜLI TÁJÉKOZTATÁSOK

Megjelenés helye: www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu

| Dátum | Tárgy, rövid tartalom |
|------------|--|
| 2013.04.02 | Szavazati jogok száma 2013. március 31-én |
| 2013.04.02 | Végleges feltételek |
| 2013.04.02 | Végleges feltételek |
| 2013.04.02 | Végleges feltételek |
| 2013.04.04 | Az OTP Bank BUX futures kereskedési tevékenységével kapcsolatban megvalósult saját részvény tranzakciója |
| 2013.04.04 | Mérleg és eredménykimutatása lényeges adatai |
| 2013.04.05 | Közgyűlési előterjesztések |
| 2013.04.05 | Jegyzés lezárás |
| 2013.04.05 | Jegyzés lezárás |
| 2013.04.05 | Jegyzés lezárás |
| 2013.04.05 | Jegyzés lezárás |
| 2013.04.05 | Jegyzés lezárás |
| 2013.04.05 | Jegyzés lezárás |
| 2013.04.05 | Alaptájékoztató kiegészítés |
| 2013.04.05 | Végleges feltételek |
| 2013.04.05 | Végleges feltételek |
| 2013.04.05 | Végleges feltételek |
| 2013.04.12 | OTP részvényállomány változás |
| 2013.04.12 | Vezető állású személy OTP részvény tranzakciója |
| 2013.04.12 | Az OTP Bank BUX futures kereskedési tevékenységével kapcsolatban megvalósult saját részvény tranzakciója |
| 2013.04.16 | Az OTP Bank BUX futures kereskedési tevékenységével kapcsolatban megvalósult saját részvény tranzakciója |
| 2013.04.17 | Az OTP Bank BUX futures kereskedési tevékenységével kapcsolatban megvalósult saját részvény tranzakciója |
| 2013.04.18 | Az OTP Bank BUX futures kereskedési tevékenységével kapcsolatban megvalósult saját részvény tranzakciója |
| 2013.04.19 | Az OTP Bank BUX futures kereskedési tevékenységével kapcsolatban megvalósult saját részvény tranzakciója |
| 2013.04.19 | Jegyzés lezárás |
| 2013.04.19 | Jegyzés lezárás |
| 2013.04.19 | Jegyzés lezárás |
| 2013.04.19 | Végleges feltételek |
| 2013.04.19 | Végleges feltételek |
| 2013.04.19 | Végleges feltételek |
| 2013.04.24 | Az OTP Bank BUX futures kereskedési tevékenységével kapcsolatban megvalósult saját részvény tranzakciója |
| 2013.04.24 | Vezető állású személy OTP részvény tranzakciója |
| 2013.04.24 | OJB2013/B jelzáloglevél kamata |
| 2013.04.25 | Vezető állású személy értékpapír tranzakciója |
| 2013.04.25 | OTP_OVK_2014/I kötvény kamata |
| 2013.04.25 | Tőkeemelés az OTP Ingatlan Zrt.-ben |
| 2013.04.26 | Közgyűlési határozatok |
| 2013.04.26 | FT Jelentés |
| 2013.04.26 | Összefoglaló jelentés |
| 2013.04.26 | IFRS jelentése elkészültek |
| 2013.04.26 | IFRS jelentés (egyedi) |
| 2013.04.26 | IFRS jelentés (konszolidált) |
| 2013.04.26 | Éves jelentés |
| 2013.04.30 | Az OTP Bank BUX futures kereskedési tevékenységével kapcsolatban megvalósult saját részvény tranzakciója |
| 2013.05.02 | Az OTP Bank BUX futures kereskedési tevékenységével kapcsolatban megvalósult saját részvény tranzakciója |
| 2013.05.02 | Szavazati jogok száma 2013. április 30-án |
| 2013.05.03 | Az OTP Bank BUX futures kereskedési tevékenységével kapcsolatban megvalósult saját részvény tranzakciója |
| 2013.05.07 | Az OTP Bank BUX futures kereskedési tevékenységével kapcsolatban megvalósult saját részvény tranzakciója |
| 2013.05.08 | Az OTP Bank BUX futures kereskedési tevékenységével kapcsolatban megvalósult saját részvény tranzakciója |
| 2013.05.09 | Az OTP Bank BUX futures kereskedési tevékenységével kapcsolatban megvalósult saját részvény tranzakciója |
| 2013.05.09 | OTP részvényállomány változás |
| 2013.05.10 | Az OTP Bank BUX futures kereskedési tevékenységével kapcsolatban megvalósult saját részvény tranzakciója |
| 2013.05.10 | Jegyzés lezárás |
| 2013.05.10 | Jegyzés lezárás |
| 2013.05.10 | Jegyzés lezárás |
| 2013.05.10 | Alaptájékoztató kiegészítés |
| 2013.05.10 | Végleges feltételek |
| 2013.05.10 | Végleges feltételek |
| 2013.05.10 | Végleges feltételek |
| 2013.05.10 | Nyilvánosságra hozatali követelmények |

Társaság neve: OTP Bank Nyrt.
Társaság címe: 1051 Budapest, Nádor u. 16.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2013 első félév

Telefon
Telefax
E-mail cím
Befektetői kapcsolattartó

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

| Dátum | Tárgy, rövid tartalom |
|------------|--|
| 2013.05.13 | OTP részvényállomány változás |
| 2013.05.13 | Az OTP Bank BUX futures kereskedési tevékenységével kapcsolatban megvalósult saját részvény tranzakciója |
| 2013.05.14 | Az OTP Bank BUX futures kereskedési tevékenységével kapcsolatban megvalósult saját részvény tranzakciója |
| 2013.05.14 | OTP részvényállomány változás |
| 2013.05.14 | Időközi vezetőségi beszámoló |
| 2013.05.14 | IFRS jelentés (egyedí, szűkített) |
| 2013.05.15 | Az OTP Bank BUX futures kereskedési tevékenységével kapcsolatban megvalósult saját részvény tranzakciója |
| 2013.05.15 | OTP részvényállomány változás |
| 2013.05.15 | Vezető állású személyek OTP részvény tranzakciója |
| 2013.05.17 | OTP részvényállomány változás |
| 2013.05.21 | Az OTP Bank BUX futures kereskedési tevékenységével kapcsolatban megvalósult saját részvény tranzakciója |
| 2013.05.22 | Az OTP Bank BUX futures kereskedési tevékenységével kapcsolatban megvalósult saját részvény tranzakciója |
| 2013.05.23 | OTP részvényállomány változás |
| 2013.05.23 | Az OTP Bank BUX futures kereskedési tevékenységével kapcsolatban megvalósult saját részvény tranzakciója |
| 2013.05.23 | OTP_OVK_2013/I kötvény kamata |
| 2013.05.24 | OTP részvényállomány változás |
| 2013.05.24 | Az OTP Bank BUX futures kereskedési tevékenységével kapcsolatban megvalósult saját részvény tranzakciója |
| 2013.05.24 | Jegyzés lezárás |
| 2013.05.24 | Jegyzés lezárás |
| 2013.05.24 | Jegyzés lezárás |
| 2013.05.24 | Alaptájékoztató kiegészítés |
| 2013.05.24 | Végleges feltételek |
| 2013.05.24 | Végleges feltételek |
| 2013.05.24 | Végleges feltételek |
| 2013.05.27 | OTP részvényállomány változás |
| 2013.05.27 | Az OTP Bank BUX futures kereskedési tevékenységével kapcsolatban megvalósult saját részvény tranzakciója |
| 2013.05.28 | Az OTP Bank BUX futures kereskedési tevékenységével kapcsolatban megvalósult saját részvény tranzakciója |
| 2013.05.28 | OTP részvényállomány változás |
| 2013.05.28 | Végleges feltételek |
| 2013.05.28 | Végleges feltételek |
| 2013.05.28 | Végleges feltételek |
| 2013.05.29 | Árjegyzés szüneteltetése |
| 2013.05.29 | OTP részvényállomány változás |
| 2013.05.29 | Az OTP Bank BUX futures kereskedési tevékenységével kapcsolatban megvalósult saját részvény tranzakciója |
| 2013.05.30 | OTP részvényállomány változás |
| 2013.05.30 | Az OTP Bank BUX futures kereskedési tevékenységével kapcsolatban megvalósult saját részvény tranzakciója |
| 2013.05.30 | Tőkeemelés a Bank Center No. 1. Kft.-ben |
| 2013.05.31 | Az OTP Bank BUX futures kereskedési tevékenységével kapcsolatban megvalósult saját részvény tranzakciója |
| 2013.05.31 | Jegyzés lezárás |
| 2013.05.31 | Jegyzés lezárás |
| 2013.05.31 | Jegyzés lezárás |
| 2013.05.31 | Jegyzés lezárás |
| 2013.05.31 | Végleges feltételek |
| 2013.06.03 | Szavazati jogok száma 2013. május 31-én |
| 2013.06.04 | OTP részvényállomány változás |
| 2013.06.04 | Az OTP Bank BUX futures kereskedési tevékenységével kapcsolatban megvalósult saját részvény tranzakciója |
| 2013.06.06 | Az OTP Bank BUX futures kereskedési tevékenységével kapcsolatban megvalósult saját részvény tranzakciója |
| 2013.06.07 | Jegyzés lezárás |
| 2013.06.07 | Jegyzés lezárás |
| 2013.06.07 | Végleges feltételek |
| 2013.06.07 | Végleges feltételek |
| 2013.06.07 | OTP részvényállomány változás |
| 2013.06.07 | Vezető állású személy OTP részvény tranzakciója |
| 2013.06.10 | Az OTP Bank BUX futures kereskedési tevékenységével kapcsolatban megvalósult saját részvény tranzakciója |
| 2013.06.10 | Az OTP Bank jövőbeli saját részvény vásárlásairól |
| 2013.06.11 | Az OTP Bank BUX futures kereskedési tevékenységével kapcsolatban megvalósult saját részvény tranzakciója |
| 2013.06.12 | OTP részvényállomány változás |
| 2013.06.12 | Az OTP Bank BUX futures kereskedési tevékenységével kapcsolatban megvalósult saját részvény tranzakciója |
| 2013.06.13 | OTP részvényállomány változás |
| 2013.06.13 | Vezető állású személy OTP részvény tranzakciója |
| 2013.06.14 | Saját részvény tranzakció |
| 2013.06.14 | OTP részvényállomány változás |
| 2013.06.14 | Vezető állású személy OTP részvény tranzakciója |
| 2013.06.14 | Jegyzés lezárás |
| 2013.06.14 | Végleges feltételek |
| 2013.06.17 | Az OTP Bank BUX futures kereskedési tevékenységével kapcsolatban megvalósult saját részvény tranzakciója |

Társaság neve: OTP Bank Nyrt.
Társaság címe: 1051 Budapest, Nádor u. 16.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2013 első félév

Telefon
Telefax
E-mail cím
Befektetői kapcsolattartó

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

| Dátum | Tárgy, rövid tartalom |
|------------|--|
| 2013.06.17 | Saját részvény tranzakció |
| 2013.06.17 | OTP részvényállomány változás |
| 2013.06.17 | Vezető állású személy OTP részvény tranzakciója |
| 2013.06.18 | OTP részvényállomány változás |
| 2013.06.18 | Vezető állású személy OTP részvény tranzakciója |
| 2013.06.18 | Saját részvény tranzakció |
| 2013.06.18 | Az OTP Bank BUX futures kereskedési tevékenységével kapcsolatban megvalósult saját részvény tranzakciója |
| 2013.06.19 | Az OTP Bank BUX futures kereskedési tevékenységével kapcsolatban megvalósult saját részvény tranzakciója |
| 2013.06.19 | OTP részvényállomány változás |
| 2013.06.19 | Vezető állású személy OTP részvény tranzakciója |
| 2013.06.20 | OTP részvényállomány változás |
| 2013.06.20 | Az OTP Bank BUX futures kereskedési tevékenységével kapcsolatban megvalósult saját részvény tranzakciója |
| 2013.06.21 | Az OTP Bank BUX futures kereskedési tevékenységével kapcsolatban megvalósult saját részvény tranzakciója |
| 2013.06.21 | OTP részvényállomány változás |
| 2013.06.21 | Vezető állású személy OTP részvény tranzakciója |
| 2013.06.21 | Jegyzés lezárás |
| 2013.06.21 | Jegyzés lezárás |
| 2013.06.21 | Végleges feltételek |
| 2013.06.21 | Végleges feltételek |
| 2013.06.24 | Az OTP Bank BUX futures kereskedési tevékenységével kapcsolatban megvalósult saját részvény tranzakciója |
| 2013.06.24 | OTP részvényállomány változás |
| 2013.06.25 | Saját részvény tranzakció |
| 2013.06.25 | Az OTP Bank BUX futures kereskedési tevékenységével kapcsolatban megvalósult saját részvény tranzakciója |
| 2013.06.25 | OTP részvényállomány változás |
| 2013.06.25 | Végleges feltételek |
| 2013.06.25 | Végleges feltételek |
| 2013.06.26 | OTP részvényállomány változás |
| 2013.06.26 | Az OTP Bank BUX futures kereskedési tevékenységével kapcsolatban megvalósult saját részvény tranzakciója |
| 2013.06.27 | OTP részvényállomány változás |
| 2013.06.27 | Az OTP Bank BUX futures kereskedési tevékenységével kapcsolatban megvalósult saját részvény tranzakciója |
| 2013.06.27 | Vezető állású személy OTP részvény tranzakciója |
| 2013.06.28 | Az OTP Bank BUX futures kereskedési tevékenységével kapcsolatban megvalósult saját részvény tranzakciója |
| 2013.06.28 | Jegyzés lezárás |
| 2013.06.28 | Jegyzés lezárás |
| 2013.06.28 | Jegyzés lezárás |
| 2013.06.28 | Jegyzés lezárás |
| 2013.06.28 | Jegyzés lezárás |
| 2013.06.28 | Végleges feltételek |
| 2013.06.28 | Végleges feltételek |

2012. JÚLIUS 1. ÉS 2013. JÚNIUS 30. KÖZÖTT KONSZOLIDÁLT SZINTEN KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍROK

| Kibocsátó | Értékpapír típusa | Megnevezés | Kibocsátás időpontja | Lejárat időpontja | Deviza | Fennálló konszolidált tartozás (eredeti deviza VAGY millió forint) 2013. június 30. | Fennálló konszolidált tartozás (millió forint) 2013. június 30. |
|----------------|--------------------|----------------------|----------------------|-------------------|--------|---|---|
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP 2013/XIII | 2012.07.06 | 2013.07.06 | HUF | 5.676 | 5.676 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP_EUR_1_2013_XIV | 2012.07.13 | 2013.07.13 | EUR | 4.762.100 | 1.406 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP_EUR_2_2014_XIV | 2012.07.13 | 2014.07.13 | EUR | 184.500 | 54 |
| OTP Bank Nyrt. | Intézményi kötvény | OTPX 2018C | 2012.07.16 | 2018.07.18 | HUF | 3.725 | 3.725 |
| OTP Bank Nyrt. | Intézményi kötvény | OTPX 2015E | 2012.07.16 | 2015.07.20 | HUF | 390 | 390 |
| OTP Bank Nyrt. | Intézményi kötvény | OTPX 2022B | 2012.07.16 | 2022.07.18 | HUF | 265 | 265 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP 2013/XIV | 2012.07.20 | 2013.07.20 | HUF | 9.339 | 9.339 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP_EUR_1_2013_XV | 2012.08.03 | 2013.08.03 | EUR | 13.052.400 | 3.853 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP_EUR_2_2014_XV | 2012.08.03 | 2014.08.03 | EUR | 220.600 | 65 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP 2013/XV | 2012.08.10 | 2013.08.10 | HUF | 5.752 | 5.752 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP_EUR_1_2013_XVI | 2012.08.17 | 2013.08.17 | EUR | 7.625.500 | 2.251 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP_EUR_2_2014_XVI | 2012.08.17 | 2014.08.17 | EUR | 182.800 | 54 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP 2013/XVI | 2012.08.24 | 2013.08.24 | HUF | 3.576 | 3.576 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP_EUR_1_2013_XVII | 2012.08.31 | 2013.08.31 | EUR | 8.902.700 | 2.628 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP_EUR_2_2014_XVII | 2012.08.31 | 2014.08.31 | EUR | 458.600 | 135 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP 2013/XVII | 2012.09.07 | 2013.09.07 | HUF | 4.043 | 4.043 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP_EUR_1_2013_XVIII | 2012.09.14 | 2013.09.14 | EUR | 8.416.400 | 2.484 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP_EUR_2_2014_XVIII | 2012.09.14 | 2014.08.31 | EUR | 306.100 | 90 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP 2013/XVIII | 2012.09.21 | 2013.09.21 | HUF | 3.593 | 3.593 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP_EUR_1_2013_XIX | 2012.09.28 | 2013.09.28 | EUR | 4.614.700 | 1.362 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP_EUR_2_2014_XIX | 2012.09.28 | 2014.09.28 | EUR | 284.300 | 84 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP 2013/XIX | 2012.10.05 | 2013.10.05 | HUF | 2.393 | 2.393 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP_EUR_1_2013_XX | 2012.10.12 | 2013.10.12 | EUR | 7.203.900 | 2.126 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP_EUR_2_2014_XX | 2012.10.12 | 2014.10.12 | EUR | 216.100 | 64 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP 2013/XX | 2012.10.19 | 2013.10.19 | HUF | 2.268 | 2.268 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP_EUR_1_2013_XXI | 2012.10.26 | 2013.10.26 | EUR | 5.786.500 | 1.708 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP_EUR_2_2014_XXI | 2012.10.26 | 2014.10.26 | EUR | 472.000 | 139 |
| OTP Bank Nyrt. | Intézményi kötvény | OTPX 2018D | 2012.10.29 | 2018.10.26 | HUF | 3.130 | 3.130 |
| OTP Bank Nyrt. | Intézményi kötvény | OTPX 2022C | 2012.10.29 | 2022.10.28 | HUF | 310 | 310 |
| OTP Bank Nyrt. | Intézményi kötvény | OTPRF_2022_E | 2012.10.29 | 2022.10.31 | HUF | 50 | 50 |
| OTP Bank Nyrt. | Intézményi kötvény | OTPX 2015G | 2012.11.08 | 2015.11.16 | HUF | 435 | 435 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP_EUR_1_2013_XXII | 2012.11.09 | 2013.11.09 | EUR | 5.267.400 | 1.555 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP_EUR_2_2014_XXII | 2012.11.09 | 2014.11.09 | EUR | 204.400 | 60 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP 2013/XXI | 2012.11.12 | 2013.11.12 | HUF | 4.101 | 4.101 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP 2013/XXII | 2012.11.23 | 2013.11.23 | HUF | 2.988 | 2.988 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP_EUR_1_2013_XXIII | 2012.11.23 | 2013.11.23 | EUR | 9.126.000 | 2.694 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP_EUR_2_2014_XXIII | 2012.11.23 | 2014.11.23 | EUR | 373.300 | 110 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP 2013/XXIII | 2012.12.07 | 2013.12.07 | HUF | 1.835 | 1.835 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP_EUR_1_2013_XXIV | 2012.12.07 | 2013.12.07 | EUR | 10.291.800 | 3.038 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP_EUR_2_2014_XXIV | 2012.12.07 | 2014.12.07 | EUR | 410.000 | 121 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP 2013/XXIV | 2012.12.21 | 2013.12.21 | HUF | 1.567 | 1.567 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | TBSZ_4_2015_II | 2012.12.21 | 2015.12.15 | HUF | 48 | 48 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP_EUR_1_2013_XXV | 2012.12.21 | 2013.12.21 | EUR | 4.202.400 | 1.240 |
| OTP Bank Nyrt. | Intézményi kötvény | OTPX 2015F | 2012.12.21 | 2015.11.16 | EUR | 2.073.900 | 612 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP_EUR_2_2014_XXV | 2012.12.21 | 2014.12.21 | EUR | 364.400 | 108 |
| OTP Bank Nyrt. | Intézményi kötvény | OTPX 2018E | 2012.12.28 | 2018.12.28 | HUF | 3.250 | 3.250 |
| OTP Bank Nyrt. | Intézményi kötvény | OTPX 2016E | 2012.12.28 | 2016.12.27 | HUF | 395 | 395 |
| OTP Bank Nyrt. | Intézményi kötvény | OTPX 2022D | 2012.12.28 | 2022.12.27 | HUF | 350 | 350 |
| OTP Bank Nyrt. | Intézményi kötvény | OTPX 2015H | 2012.12.28 | 2015.12.27 | HUF | 170 | 170 |
| OTP Bank Nyrt. | Intézményi kötvény | OTPRF_2022_F | 2012.12.28 | 2022.12.28 | HUF | 28 | 28 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP 2014/I | 2013.01.11 | 2014.01.11 | HUF | 3.466 | 3.466 |

Társaság neve: OTP Bank Nyrt.
Társaság címe: 1051 Budapest, Nádor u. 16.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2013 első félév

Telefon
Telefax
E-mail cím
Befektetői kapcsolattartó

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

| Kibocsátó | Értékpapír típusa | Megnevezés | Kibocsátás időpontja | Lejárat időpontja | Deviza | Fennálló konszolidált tartozás (eredeti deviza VAGY millió forint) 2013. június 30. | Fennálló konszolidált tartozás (millió forint) 2013. június 30. |
|---------------------|--------------------|---------------------|----------------------|-------------------|--------|---|---|
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP_EUR_1_2014_I | 2013.01.11 | 2014.01.11 | EUR | 3.411.000 | 1.007 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP_EUR_2_2015_I | 2013.01.11 | 2015.01.11 | EUR | 161.200 | 48 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | TBSZ_4_2016_I | 2013.01.18 | 2016.12.15 | HUF | 158 | 158 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP_EUR_1_2014_II | 2013.01.25 | 2014.01.25 | EUR | 2.591.600 | 765 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP_EUR_2_2015_II | 2013.01.25 | 2015.01.25 | EUR | 171.200 | 51 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP 2014/II | 2013.02.01 | 2014.02.01 | HUF | 1.482 | 1.482 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP_EUR_1_2014_III | 2013.02.01 | 2014.02.01 | EUR | 2.734.100 | 807 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP_EUR_2_2015_III | 2013.02.01 | 2015.02.01 | EUR | 158.100 | 47 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP_EUR_1_2014_IV | 2013.02.15 | 2014.02.15 | EUR | 4.079.000 | 1.204 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP_EUR_2_2015_IV | 2013.02.15 | 2015.02.15 | EUR | 158.300 | 47 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP 2014/III | 2013.03.01 | 2014.03.01 | HUF | 2.854 | 2.854 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP_EUR_1_2014_V | 2013.03.01 | 2014.03.01 | EUR | 3.850.300 | 1.136 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP_EUR_2_2015_V | 2013.03.01 | 2015.03.01 | EUR | 263.100 | 78 |
| OTP Bank Nyrt. | Intézményi kötvény | OTPX 2019D | 2013.03.22 | 2019.03.21 | HUF | 4.500 | 4.500 |
| OTP Bank Nyrt. | Intézményi kötvény | OTPX 2016F | 2013.03.22 | 2016.03.24 | HUF | 670 | 670 |
| OTP Bank Nyrt. | Intézményi kötvény | OTPX 2023A | 2013.03.22 | 2023.03.24 | HUF | 395 | 395 |
| OTP Bank Nyrt. | Intézményi kötvény | OTPRF_2023_A | 2013.03.22 | 2023.03.24 | HUF | 17 | 17 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP_EUR_1_2014_VI | 2013.03.22 | 2014.03.22 | EUR | 3.217.300 | 950 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP_EUR_2_2015_VI | 2013.03.22 | 2015.03.22 | EUR | 197.600 | 58 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP_DNT_HUF 131007 | 2013.04.05 | 2013.10.07 | HUF | 2.741 | 2.741 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP 2014/IV | 2013.04.05 | 2014.04.05 | HUF | 1.561 | 1.561 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP_DC_EUR 130705 | 2013.04.05 | 2013.07.05 | EUR | 5.190.100 | 1.532 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP_DC_USD 130715 | 2013.04.05 | 2013.07.05 | USD | 4.399.200 | 995 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP_EUR_1_2014_VII | 2013.04.05 | 2014.04.05 | EUR | 1.387.200 | 409 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP_EUR_2_2015_VII | 2013.04.05 | 2015.04.05 | EUR | 383.700 | 113 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP_EUR_1_2014_VIII | 2013.04.19 | 2014.04.19 | EUR | 3.044.400 | 899 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP_EUR_2_2015_VIII | 2013.04.19 | 2015.04.19 | EUR | 312.600 | 92 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP 2014/V | 2013.04.26 | 2014.04.26 | HUF | 1.196 | 1.196 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP_EUR_1_2014_IX | 2013.05.10 | 2014.05.10 | EUR | 5.932.200 | 1.751 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP_EUR_2_2015_IX | 2013.05.10 | 2015.05.10 | EUR | 738.600 | 218 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP 2014/VI | 2013.05.24 | 2014.05.24 | HUF | 1.292 | 1.292 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP_EUR_1_2014_X | 2013.05.24 | 2014.05.24 | EUR | 2.374.500 | 701 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP_EUR_2_2015_X | 2013.05.24 | 2015.05.24 | EUR | 363.800 | 107 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP_DNT_HUF 131129 | 2013.05.31 | 2013.11.29 | HUF | 1.241 | 1.241 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP_DC_EUR 130829 | 2013.05.31 | 2013.08.29 | EUR | 6.888.800 | 2.033 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP_DC_USD 130829 | 2013.05.31 | 2013.08.29 | USD | 7.916.000 | 1.790 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP_EUR_1_2014_XI | 2013.06.07 | 2014.06.07 | EUR | 2.616.600 | 772 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP_EUR_2_2015_XI | 2013.06.07 | 2015.06.07 | EUR | 390.300 | 115 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP 2014/VII | 2013.06.14 | 2014.06.14 | HUF | 788 | 788 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP_EUR_1_2014_XII | 2013.06.21 | 2014.06.21 | EUR | 2.213.200 | 653 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP_EUR_2_2015_XII | 2013.06.21 | 2015.06.21 | EUR | 211.500 | 62 |
| OTP Bank Nyrt. | Intézményi kötvény | OTPX 2019E | 2013.06.28 | 2019.06.24 | HUF | 3.550 | 3.550 |
| OTP Bank Nyrt. | Intézményi kötvény | OTPX 2023B | 2013.06.28 | 2023.06.26 | HUF | 295 | 295 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP_EUR_1_2014_XIII | 2013.06.28 | 2014.06.28 | EUR | 1.395.500 | 412 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP_EUR_2_2015_XIII | 2013.06.28 | 2015.06.28 | EUR | 274.200 | 81 |
| OTP Banka Slovensko | Jelzáloglevél | OTP XXV. | 2012.09.28 | 2016.09.28 | EUR | 7.962.000 | 2.350 |

2012. JÚLIUS 1. ÉS 2013. JÚNIUS 30. KÖZÖTT KONSZOLIDÁLT SZINTEN LEJÁRT ÉRTÉKPAPÍROK

| Kibocsátó | Értékpapír típusa | Megnevezés | Kibocsátás időpontja | Lejárat időpontja | Deviza | Fennállt konszolidált tartozás (eredeti deviza VAGY milliő forint) 2012. június 30. | Fennálló konszolidált tartozás (millió forint) 2012. június 30. |
|----------------|-------------------|----------------------|----------------------|-------------------|--------|---|---|
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP 2012/XIV | 2011.07.15 | 2012.07.14 | HUF | 8.637 | 8.637 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP 2012/XV | 2011.07.29 | 2012.07.28 | HUF | 9.491 | 9.491 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP DC EUR 120801 5% | 2012.04.27 | 2012.08.01 | EUR | 15.894.100 | 4.581 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP DC USD 120801 5% | 2012.04.27 | 2012.08.01 | USD | 9.933.000 | 2.276 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP EUR 2012/I | 2011.08.05 | 2012.08.04 | EUR | 2.987.300 | 861 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP 2012/XVI | 2011.08.12 | 2012.08.11 | HUF | 13.805 | 13.805 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP EUR 2012/II | 2011.08.12 | 2012.08.11 | EUR | 4.445.100 | 1.281 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP 2012/XVII | 2011.08.26 | 2012.08.25 | HUF | 6.369 | 6.369 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP EUR 2012/III | 2011.08.26 | 2012.08.25 | EUR | 7.442.900 | 2.145 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP 2012/XVIII | 2011.09.09 | 2012.09.08 | HUF | 13.132 | 13.132 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP EUR 2012/IV | 2011.09.09 | 2012.09.08 | EUR | 11.509.900 | 3.317 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP 2012/Ax | 2009.09.11 | 2012.09.11 | HUF | 1.663 | 1.663 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP 2012/XIX | 2011.09.23 | 2012.09.22 | HUF | 9.354 | 9.354 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP EUR 2012/V | 2011.09.23 | 2012.09.22 | EUR | 3.739.500 | 1.078 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP 2012/XX | 2011.10.07 | 2012.10.06 | HUF | 7.316 | 7.316 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP EUR 2012/VI | 2011.10.07 | 2012.10.06 | EUR | 7.867.200 | 2.267 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP 2012/XXI | 2011.10.21 | 2012.10.20 | HUF | 7.993 | 7.993 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP EUR 2012/VII | 2011.10.21 | 2012.10.20 | EUR | 5.730.300 | 1.652 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP DNT HUF 2012B | 2012.04.27 | 2012.10.31 | HUF | 5.486 | 5.486 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP 2012/XXII | 2011.11.07 | 2012.11.06 | HUF | 18.308 | 18.308 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP EUR 2012/VIII | 2011.11.07 | 2012.11.06 | EUR | 3.665.000 | 1.056 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP 2012/XXIII | 2011.11.18 | 2012.11.17 | HUF | 14.255 | 14.255 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP EUR 2012/IX | 2011.11.18 | 2012.11.17 | EUR | 8.097.800 | 2.334 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP EUR 2012/X | 2011.11.25 | 2012.11.24 | EUR | 4.137.400 | 1.192 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP 2012/XXIV | 2011.12.02 | 2012.12.01 | HUF | 8.814 | 8.814 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP EUR 2012/XI | 2011.12.02 | 2012.12.01 | EUR | 3.889.300 | 1.121 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP 2012/XXV | 2011.12.16 | 2012.12.15 | HUF | 18.727 | 18.727 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP EUR 2012/XII | 2011.12.16 | 2012.12.15 | EUR | 2.859.800 | 824 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP EUR 2012/XIII | 2011.12.29 | 2012.12.28 | EUR | 1.004.600 | 290 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP 2013/I | 2012.01.06 | 2013.01.05 | HUF | 8.884 | 8.884 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP EUR 1 2013/I | 2012.01.13 | 2013.01.12 | EUR | 1.109.400 | 320 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP 2013/II | 2012.01.20 | 2013.01.19 | HUF | 21.789 | 21.789 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP EUR 1 2013/II | 2012.01.27 | 2013.01.26 | EUR | 1.859.000 | 536 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP 2013/III | 2009.06.26 | 2013.02.02 | HUF | 12.779 | 12.779 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP EUR 1 2013/III | 2012.02.10 | 2013.02.09 | EUR | 1.018.700 | 294 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP 2013/IV | 2012.02.17 | 2013.02.16 | HUF | 17.335 | 17.335 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP EUR 1 2013/IV | 2012.02.24 | 2013.02.23 | EUR | 1.084.900 | 313 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP 2013/V | 2012.03.02 | 2013.03.02 | HUF | 9.179 | 9.179 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP EUR 1 2013/V | 2012.03.09 | 2013.03.09 | EUR | 836.700 | 241 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP 2013/VI | 2012.03.23 | 2013.03.23 | HUF | 8.349 | 8.349 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP EUR 1 2013/VI | 2012.03.23 | 2013.03.23 | EUR | 757.600 | 218 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP 2013/VII | 2012.04.06 | 2013.04.06 | HUF | 10.297 | 10.297 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP EUR 1 2013/VII | 2012.04.06 | 2013.04.06 | EUR | 1.168.600 | 337 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP EUR 1 2013/VIII | 2012.04.20 | 2013.04.20 | EUR | 2.355.600 | 679 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP 2013/VIII | 2012.04.21 | 2013.04.21 | HUF | 10.786 | 10.786 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP EUR 1 2013/IX | 2012.05.04 | 2013.05.04 | EUR | 2.948.900 | 850 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP 2013/IX | 2012.05.11 | 2013.05.11 | HUF | 10.846 | 10.846 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP EUR 1 2013/X | 2012.05.11 | 2013.05.11 | EUR | 524.900 | 151 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP 2013/X | 2012.05.25 | 2013.05.11 | HUF | 5.058 | 5.058 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP EUR 1 2013/XI | 2012.05.25 | 2013.05.25 | EUR | 874.600 | 252 |

| Kibocsátó | Értékpapír típusa | Megnevezés | Kibocsátás időpontja | Lejárat időpontja | Deviza | Fennállt konszolidált tartozás (eredeti deviza VAGY millió forint) 2012. június 30. | Fennálló konszolidált tartozás (millió forint) 2012. június 30. |
|-----------------------|-------------------|---------------------|----------------------|-------------------|--------|---|---|
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP 2013/XI | 2012.06.08 | 2013.06.08 | HUF | 5.635 | 5.635 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP EUR 1 2013/XII | 2012.06.08 | 2013.06.08 | EUR | 1.117.200 | 322 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP 2013/XII | 2012.06.22 | 2013.06.22 | HUF | 4.542 | 4.542 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP EUR 1 2013/XIII | 2012.06.22 | 2013.06.22 | EUR | 2.338.800 | 674 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP 3Y EURHUF | 2010.06.25 | 2013.06.25 | HUF | 2.087 | 2.087 |
| OTP Banka Slovensko | Jelzáloglevél | OTP | 2003.10.15 | 2012.10.15 | EUR | 16.596.960 | 4.784 |
| OTP Banka Slovensko | Jelzáloglevél | OTP XIX. | 2009.11.02 | 2012.11.02 | EUR | 9.762.000 | 2.814 |
| OTP Banka Slovensko | Jelzáloglevél | OTP XXI. | 2010.05.20 | 2013.05.20 | EUR | 9.856.000 | 2.841 |
| OTP Jelzálogbank Zrt. | Jelzáloglevél | OJB2012_III | 2004.11.19 | 2012.08.15 | HUF | 14.353 | 14.353 |
| OTP Jelzálogbank Zrt. | Jelzáloglevél | OJB2012/VII | 2011.05.25 | 2012.08.15 | HUF | 0 | 0 |
| OTP Jelzálogbank Zrt. | Jelzáloglevél | OJB2013_III | 2009.05.29 | 2013.05.29 | HUF | 0 | 0 |

TRANZAKCIÓK KAPCSOLT VÁLLALATOKKAL

A kulcspozícióban lévő vezetők, a Bank Igazgatóságának és Felügyelő Bizottságának tagjai, valamint a Bank és a jelentősebb leányvállalatok stratégiai döntéshozatalban résztvevő alkalmazottai kompenzációja az IAS 24 standardban foglalt kompenzáció kategóriáknak megfelelően az alábbiak szerint alakult.

| Kompenzációk (millió forint) | 2012 1H | 2013 1H | Y/Y | 2012 2Q | 2013 1Q | 2013 2Q | Q/Q | Y/Y |
|--|--------------|--------------|------------|--------------|--------------|--------------|------------|------------|
| Összesen | 6.369 | 8.088 | 27% | 3.269 | 3.661 | 4.427 | 21% | 35% |
| Rövid távú munkavállalói juttatások | 4.071 | 5.261 | 29% | 2.099 | 1.886 | 3.375 | 79% | 61% |
| Részvény alapú kifizetések | 1.584 | 2.308 | 46% | 792 | 1.516 | 792 | -48% | 0% |
| Egyéb hosszú távú juttatások | 595 | 519 | -13% | 339 | 259 | 260 | 0% | -23% |
| Végkielégítések | 109 | | -100% | 29 | | | | -100% |
| Munkaviszony megszűnése utáni juttatások | 10 | | -100% | 10 | | | | -100% |
| A vezetés egyes tagjai ¹ , illetve családtagjaik résztulajdonában álló vállalkozásoknak nyújtott hitelek (normál üzletmenet során) | 35.193 | 35.456 | 1% | 35.193 | 37.175 | 35.456 | -5% | 1% |
| Az igazgatósági és felügyelő bizottsági tagok, illetve családtagjaik hitelkerete (kondíciói megfelelnek az általános hitelfolyósítási feltételeknek) | 112 | 508 | 354% | 112 | 487 | 508 | 4% | 354% |
| Le nem hívott hitelkeret és bankgarancia | 364 | 1.161 | 219% | 364 | 994 | 1.161 | 17% | 219% |
| Nem konszolidált leányvállalatoknak nyújtott hitelek | 10.807 | 982 | -91% | 10.807 | 1.282 | 982 | -23% | -91% |

¹ igazgatósági és felügyelő bizottsági tagok, vezető tisztségviselők, illetve a társaság könyvvizsgálója

KIEGÉSZÍTŐ ADATOK

KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYLEVEZETÉS FŐBB LEÁNYVÁLLALATONKÉNT (IFRS) TÁBLA LÁBJEGYZETEI

Általános megjegyzés: A táblázatban szereplő leányvállalati adózott eredmények sem az OTP Core, sem az egyéb leányvállalatok esetében nem tartalmazzák a kapott osztalékokat és a véglegesen átadott vagy átvett pénzeszközöket. A Csoporton kívüli vállalatoktól kapott vagy azoknak adott ilyen jellegű tételeket egy összegben tartalmazza a táblázat, tekintet nélkül arra, hogy mely leányvállalatnál jelentkezett az adott bevétel- vagy ráfordítás tétel.

(1) Az OTP Core, a Corporate Center és a külföldi bankok összesített adózás utáni eredménye adózott egyedi tételek nélkül.

(2) Az OTP Core az OTP Csoport magyarországi alap üzleti tevékenységének eredményét mérő gazdasági egység, melynek pénzügyi kimutatásai az OTP Csoport magyarországi banki alaptevékenységét végző vállalkozások (OTP Bank Nyrt., OTP Jelzálogbank Zrt., OTP Lakástakarék Zrt., OTP Faktoring Zrt., OTP Financing Netherlands Ltd., OTP Holding Ltd.) konszolidált IFRS szerinti pénzügyi kimutatásaiból számolódnak. Az előbbi cégek konszolidált beszámolójából elkülönítésre kerül a Corporate Centre. Utóbbi egy virtuális gazdasági egység, mely az OTP Csoporton belüli leányvállalatok részére nyújt tőkepiaci szolgáltatásokat, jellemzően tőke-, illetve hitelági finanszírozás formájában.

(3) Az OTP Csoporton belül a Corporate Center egy virtuális gazdasági egység, mely az OTP Core tőkebefektetésével jön létre, azzal a céllal, hogy az OTP Core-on kívüli, az OTP Csoporthoz tartozó leányvállalatok tőkepiaci finanszírozását ellássa. Így a Corporate Center mérlegét az OTP Core tőkebefektetései és csoporton belüli hitelei, valamint az OTP Bank EMTN programjának keretében kibocsátott alárendelt- és szenior kötvények finanszírozzák. Ezekből a finanszírozási forrásokból kell a Corporate Centernek az OTP Core-on kívüli OTP leányvállalatokat csoporton belüli hitelekkel, illetve saját tőkével ellátni. A Corporate Center által finanszírozott főbb leányvállalatok a következők: magyarországiak – Merkantil Bank Zrt., Merkantil Car Zrt., Merkantil Ingatlan Lízing Zrt., OTP Lakáslízing Zrt., OTP Alapkezelő Zrt., OTP Ingatlan Alapkezelő Zrt., OTP Életjáradék Zrt.; külföldiek – lízing társaságok és faktoring társaságok.

(4) 2008. negyedik negyedévtől tartalmazza az LLC OTP Leasing Ukraine, illetve 2009. negyedik negyedévtől az LLC OTP Factoring Ukraine, 2010. negyedik negyedévtől pedig az LLV OTP Credit eredményét és állományát.

(5) 2010. 3Q-tól a DSK Csoport és az újonnan alapított bolgár faktoring cég – az OTP Factoring Bulgaria LLC – összesített eredmény-kimutatása alapján. A mérleg a faktoring cégnek értékesített hitelköveteléseket is tartalmazza, az értékesítést megelőző állapotnak megfelelő bruttó értéken, illetve céltartalék fedezettséggel.

(6) A román bank eredménye az OTP Bank (Magyarország)-gal kötött csoportközi finanszírozási célú CIRS swapok eredményével korrigálva. Továbbá a mérlegtételek hitelátadás előtti állapotot mutatnak.

(7) 2010. 4Q-tól tartalmazza az OTP Factoring Serbia d.o.o. eredményét.

(8) 2011-től az OBS mérlege az OBS és az OTP Faktor Slovensko s.r.o. konszolidált adatait tartalmazza, korrigálva az OTP Bank Nyrt. és az OTP Faktoring Zrt. felé eladott hitelekkel, valamint a hitelek nettó értékének megfelelő bankközi finanszírozással. Az OTP Faktoring Zrt.-nél lévő hiteleken realizált vételáron felüli megtérülés 2011-től az eredménykimutatásban figyelembe vételre került, mint a kockázati költséget csökkentő tétel. Az OBS eredménykimutatásának 2011. december 31. utáni időszakokra vonatkozó adatai bankadótól tisztított értékeket mutatnak, ahogyan az abból számolt mutatók is.

(9) A Merkantil Bank és Car összesített adó utáni eredménye (osztalék, nettó végleges pénzeszköz és leányvállalati befektetésekre képzett értékvesztés nélkül).

(10) 2009. negyedik negyedévtől: OTP Leasing Romania IFN S.A. (Románia), Z plus d.o.o. (Horvátország), OTP Leasing d.d. (Horvátország), DSK Leasing AD (Bulgária).

(11) LLC AMC OTP Capitol (Ukrajna) és OTP Asset Management SAI S.A. (Románia)

(12) HIF Ltd. (Egyesült Királyság), OTP Faktoring Slovensko (Szlovákia), OTP Buildings (Szlovákia), OTP Real Slovensko (Szlovákia) (2011. 1Q-ig), OTP Holding Limited (Ciprus), OTP Faktoring SRL (Románia), Velvin Ventures (Belize).

(13) Magyar csoporttagok összesen: a magyar leányvállalatok korrigált adózott eredményeinek, a Corporate Centre és a hozzájuk kapcsolódó konszolidációs kiszűréseknek az összege.

(14) Külföldi csoporttagok összesen: a külföldi csoporttagok korrigált adózott eredményének és hozzájuk kapcsolódó esetleges adózott egyedi tételeknek az összege.

A BESZÁMOLÓ ELEMZŐ FEJEZETEIBEN SZEREPLŐ IFRS SZERINTI EREDMÉNYKIMUTATÁSOK KORRIGÁLT SORAINAK SZÁRMAZTATÁSA, ILLETVE AZ ÁRFOLYAMSZÚRT ÁLLOMÁNYI STATISZTIKÁK SZÁMÍTÁSI MÓDSZERTANA

Az OTP Csoport teljesítményének a valós üzleti folyamatokat tükröző bemutatása érdekében a beszámolóban szereplő konszolidált, illetve egyedi eredménykimutatásokon az alábbi szerkezeti korrekciókat hajtottuk végre. A jelentés elemző fejezeteiben a korrigált adatok egyszeri eredménytétel nélküli változásait magyaráztuk. Az OTP Csoport konszolidált, illetve az OTP Bank egyedi számviteli eredménykimutatását a pénzügyi adatok között továbbra is szerepeltetjük.

Korrekciók:

- Bizonyos – a banküzem szempontjából egyedinek tekinthető – eredménytégeket, mint korrekciós tételeket kiemeltünk az eredménykimutatás hierarchiából és a Csoport tevékenységéből keletkező korrigált adózott eredménytől elkülönítve elemezzük őket. A kiemelt korrekciós tételek az alábbiak: a kapott osztalékok, a véglegesen átadott és átvett pénzeszközök, a goodwill értékvesztés, a befektetés értékvesztés adóhatása, a pénzügyi szervezetek különadója, a tranzakciós illeték elmaradását pótló egyszeri 2013-beli befizetés, a magyar deviza jelzáloghitelek végtörlesztéséből adódó veszteség, a végtörlesztéshez a Magyar Nemzeti Banktól vásárolt deviza átértékelési eredménye, továbbá a végtörlesztéshez kapcsolódó bankadó visszatérítés.
- A bemutatott időszakok alatt a leányvállalatok akvizíció előtt képzett céltartalékok felszabadításából keletkezett egyéb nem kamatjellegű bevételeket az egyéb bevételek helyett a hitelekkel kapcsolatos kockázati költségek között szerepeltetjük, utóbbiakat csökkentve az akvizíció előtti céltartalék-felszabadításokkal.
- Az Egyéb bevételeket az ingatlan-tranzakciók nyeresége/vesztesége sorokkal összevonva jelenítettük meg, kivonva belőle az előbb említett akvizíció előtti céltartalék-felszabadítások mellett a véglegesen átvett pénzeszközöket, ugyanakkor a korrigált nettó egyéb bevételek soron szerepeltetjük az Egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordításokat, ezáltal nettó módon jelenítve meg a nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos eredményt a korrigált nettó egyéb bevételeken belül.
- Az Egyéb működési ráfordításokból kiemeltük az egyéb kockázati költségeket, melyeket külön tételként szerepeltetünk a korrigált eredménykimutatásban. Az egyéb kockázati költségeket a számviteli IFRS eredménykimutatásban az alábbi tételek alkotják: függő, jövőbeni kötelezettségek és peres ügyek kockázati költsége, vagyoni érdekeltségek és értékpapírok kockázati költsége, továbbá céltartalék képzés egyéb eszközökre.
- Az Egyéb általános költségeket a következőképpen korrigáltuk annak érdekében, hogy tisztán dologi költségeket tartalmazzon. Ide soroltuk az Egyéb költségeket és az Egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordításokat, ugyanakkor kiszűrtük a Véglegesen átadott pénzeszközöket (a Filmipari támogatás és közhasznú szervezeteknek véglegesen átadott pénzeszközök kivételével), az Egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordításokat, a pénzügyi szervezetek különadóját, valamint a tranzakciós illeték elmaradását pótló egyszeri befizetés.
- 2010. negyedik negyedévtől a Merkantil Csoport által a kereskedőknek fizetett jutalékráfordítás (dealer jutalék) a számviteli eredménykimutatásban kamatráfordításként kerül elszámolásra. A korábbi időszakok számviteli eredménykimutatásai ezt a tételt még jutalékráfordításként tartalmazták. Az adatok idősoros összehasonlíthatósága érdekében a jelentés korrigált tábláiban a dealer jutalékokat a 2010. negyedik negyedévtől kezdődően a nettó kamateredményből visszasoroltuk a nettó díjak, jutalékok közé mind Merkantil egyedi-, mind konszolidált szinten.
- A Merkantil Bank és Car összevont eredménykimutatásából a leánycégekre, mint befektetésekre képzett értékvesztést elimináltuk. Ez a tétel ugyanis az OTP Csoport konszolidált eredményéből kiszűrésre kerül, és a Csoport eredményét csak a – szintén konszolidált – leánycégek eredményei terhelik.
- A jelentésben bemutatott teljesítmény mutatókat (kiadás/bevétel arány, a nettó kamatmarzs, a kockázati költség/bruttó hitelállomány, továbbá a ROA, ROE mutatók, stb.) az egyedi tételek nélkül számított, korrigált szerkezetű eredménykimutatásból számoltuk. Így nem tartalmazzák a kapott osztalékokat, nettó végleges pénzeszköz átadást/átvételt, a goodwill leírások, a pénzügyi szervezetek különadójának hatását, a tranzakciós illeték elmaradását pótló egyszeri 2013-beli befizetés hatását, a végtörlesztéséből adódó veszteséget, valamint a devizahitelek végtörlesztéséhez a Magyar Nemzeti Banktól vásárolt deviza átértékelési eredményét. A kiadás/bevétel-mutató esetében a kiadások nem tartalmazzák az egyéb kockázati költségeket.
- Az OTP Csoport a devizahiteleire devizában képzett céltartalékai átértékelődésének fedezésére nyitott devizapozíciót tart. A számviteli eredménykimutatásban a céltartalék átértékelődés a kockázati költségek része

(„Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre” soron), míg a fedezeti nyitott devizapozíció eredménye devizaárfolyam-eredményként került könyvelésre az egyéb nem kamat eredményben. Ezt a két – nagyságában egyenlő, de ellentétes előjelű – eredményhatást az említett sorokból kiszűrtük. A korrekció mind leányvállalati egyedi-, mind konszolidált szintet érint, ugyanakkor az adózott eredmény nagyságát nem, csak a szerkezetét befolyásolja.

- 2012. harmadik és 2013. második negyedévben az OTP Csoport pénzügyi beszámolóiban először került konszolidálásra az OTP Ingatlan Zrt. összesen 7 leánycége. Az első konszolidálás időszakában a cégek korábbi gazdálkodásának kumulált pénzügyi vesztesége a konszolidált számviteli eredménykimutatás Egyéb ráfordításai közé lett könyvelve, míg a cégek teljesítménye kapcsán korábban az OTP Bank és az OTP Ingatlan Zrt. könyveiben képzett hitel- és egyéb kockázati költség a konszolidált kimutatásban feloldásra került. A két tétel a konszolidált adózott eredményt nem befolyásolta, csak annak szerkezetét módosította. Ezt a két – nagyságában egyenlő, de ellentétes előjelű – eredményhatást az említett sorokból kiszűrtük a korrigált eredménykimutatásban.
- 2012. harmadik negyedévtől a magyarországi OTP Csoporttagok által fizetett adót csökkentő pénzeszköz átadás összege átsorolásra kerül a társasági adóba. Így a fizetett pénzeszköz átadás és a fennálló szabályozás alapján ez után

igénybe vett társasági adó- és adóalap kedvezmény összege együttesen (nettó módon) jelenik meg a korrigált eredménykimutatás társasági adó során.

- Az árfolyamgát konstrukció kapcsán 2012-től az OTP Core és az OTP Csoport konszolidált számviteli eredménykimutatásában megjelent az állam részére fizetett hitelintézeti járadékadó, mely az ügyfelekkel szemben elengedett kamatkövetelés 50%-a, így a konstrukcióban gyakorlatilag a bank tehervállalása. A korrigált eredménykimutatásban a járadékadó összege az egyéb ráfordítások (dologi költségek), illetve kisebb részben az egyéb kockázati költségek közül a nettó kamateredménybe kerül átsorolásra.
- A 2013. január elejétől Magyarországon fizetett pénzügyi tranzakciós illeték összege átcsoportosításra kerül a dologi költségek közül a nettó díjbevételek közé az OTP Core és a Csoport eredménykimutatásában egyaránt.
- A beszámoló az ügyfélhitelek és az ügyfélbetétek árfolyamszűrt állományát, illetve azok termékbontását is tartalmazza. Az árfolyamszűrés során a bázisidőszaki adatok a tárgyidőszak záró deviza keresztárfolyamain kerültek forintosításra. A bázisidőszakra vonatkozó árfolyamszűrt termékállományi adatok emiatt eltérnek a korábbi beszámolóokban publikált árfolyamszűrt statisztikáktól.

KORRIGÁLT KONSZOLIDÁLT EREDMÉNSOROK LEVEZETÉSE (IFRS SZERINT)

| millió forint | 12 1Q | 12 2Q | 12 1H | 12 3Q | 12 4Q Auditált | 2012 Auditált | 13 1Q | 13 2Q | 13 1H |
|--|----------------|----------------|----------------|----------------|-------------------|------------------|----------------|----------------|----------------|
| Nettó kamateredmény | 162.243 | 156.899 | 319.142 | 160.627 | 165.697 | 645.466 | 167.955 | 162.301 | 330.255 |
| (-) Merkantil Csoport kereskedőknek fizetett jutalékráfördítése | -704 | -652 | -1.356 | -680 | -732 | -2.768 | -624 | -552 | -1.176 |
| (+) Árfolyamgát kapcsán fizetett hitelintézeti járadékadó | 0 | 0 | 0 | 0 | -442 | -442 | -2.161 | -30 | -2.191 |
| (+) Árfolyamgát kapcsán elszámolt egyéb kockázati költség | | | | | | | -98 | 64 | -33 |
| Nettó kamateredmény (korrigált) egyedi tételekkel együtt | 162.947 | 157.551 | 320.498 | 161.307 | 165.988 | 647.792 | 166.320 | 162.887 | 329.207 |
| (-) Devizaswap-átértékelési eredmény (az OTP Core nettó kamateredményében könyvelve) | -1.200 | -1.356 | -2.556 | 29 | 0 | -2.528 | 432 | 310 | 742 |
| Nettó kamateredmény (korrigált) egyedi tételek nélkül | 164.147 | 158.907 | 323.054 | 161.278 | 165.988 | 650.319 | 165.888 | 162.577 | 328.465 |
| Nettó díjak, jutalékok | 34.782 | 38.581 | 73.363 | 39.693 | 41.282 | 154.338 | 42.189 | 49.494 | 91.683 |
| (+) Merkantil Csoport kereskedőknek fizetett jutalékráfördítése | -704 | -652 | -1.356 | -680 | -732 | -2.768 | -624 | -552 | -1.176 |
| (+) Pénzügyi tranzakciós illeték | | | | | | | -5.752 | -6.165 | -11.917 |
| Nettó díjak, jutalékok (korrigált) | 34.078 | 37.929 | 72.007 | 39.013 | 40.550 | 151.570 | 35.813 | 42.777 | 78.590 |
| Devizaárfolyam eredmény, nettó | -7.236 | 3.147 | -4.089 | 601 | 6.659 | 3.171 | 12.487 | -5.385 | 7.102 |
| (-) A deviza céltartalékok átértékelődését fedező nyitott pozíció átértékelődési eredménye | -11.659 | -3.187 | -14.846 | -5.103 | 3.256 | -16.692 | 9.954 | -12.006 | -2.052 |
| Devizaárfolyam eredmény, nettó (korrigált) egyedi tételekkel együtt | 4.423 | 6.334 | 10.757 | 5.704 | 3.402 | 19.863 | 2.533 | 6.621 | 9.153 |
| Devizaárfolyam eredmény, nettó (korrigált) egyedi tételek nélkül | 4.423 | 6.334 | 10.757 | 5.704 | 3.402 | 19.863 | 2.533 | 6.621 | 9.153 |
| Értékpapír árfolyam eredmény, nettó | -1.446 | -2.398 | -3.844 | 3.057 | 551 | -236 | 4.043 | 4.118 | 8.161 |
| Értékpapír árfolyam eredmény, nettó (korrigált) egyedi tételekkel együtt | -1.446 | -2.398 | -3.844 | 3.057 | 551 | -236 | 4.043 | 4.118 | 8.161 |
| (-) Saját részvénycserre ügylet átértékelési eredménye (az OTP Core-ban Értékpapír árfolyam eredmény, nettó (korr.) soron könyvelve) | -2.501 | -2.685 | -5.185 | 223 | 31 | -4.932 | 26 | 295 | 321 |
| Értékpapír árfolyam eredmény, nettó (korrigált) egyedi tételek nélkül | 1.054 | 287 | 1.341 | 2.834 | 521 | 4.696 | 4.017 | 3.823 | 7.840 |
| Ingtalantranzakciók nyeresége és vesztesége | 214 | 152 | 366 | 407 | 358 | 1.131 | 499 | 589 | 1.088 |
| (+) Egyéb bevételek | 7.428 | 6.276 | 13.704 | 5.178 | 5.105 | 23.986 | 4.910 | 6.160 | 11.070 |
| (-) Véglegesen átvett pénzeszköz | 2 | 0 | 2 | 1 | 11 | 14 | 9 | 4 | 13 |
| (-) Akvizíció előtti hitelek értékvesztés felszabadítása | 232 | 47 | 279 | 45 | 91 | 416 | 22 | 36 | 58 |
| (+) Egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordítás | -734 | -1.793 | -2.527 | -3.649 | -956 | -7.132 | -760 | -2.128 | -2.888 |
| (+) Az OTP Ingatlan Zrt. leányvállalatainak konszolidálása kapcsán felszabadított hitelkockázati költség | 0 | 0 | 0 | 307 | 0 | 307 | 0 | 224 | 224 |
| (+) Az OTP Ingatlan Zrt. leányvállalatainak konszolidálása kapcsán felszabadított egyéb kockázati költség | 0 | 0 | 0 | 1.657 | 0 | 1.657 | 0 | 254 | 254 |
| Nettó egyéb bevételek (korrigált) egyedi tételekkel együtt | 6.674 | 4.587 | 11.262 | 3.855 | 4.403 | 19.520 | 4.618 | 5.059 | 9.677 |
| (-) Járulékos- és alárendelt kölcsöntőke visszavásárláson elért nyereség (az OTP Core és a Corporate Centre Nettó egyéb bevételek (korr.) soron könyvelve) | 1.124 | 0 | 1.124 | 291 | 0 | 1.415 | 0 | 970 | 970 |
| Nettó egyéb bevételek (korrigált) egyedi tételek nélkül | 5.550 | 4.587 | 10.137 | 3.564 | 4.403 | 18.105 | 4.618 | 4.088 | 8.707 |

FÉLÉVES JELENTÉS – 2013. ELSŐ FÉLÉVES EREDMÉNY

| millió forint | 12 1Q | 12 2Q | 12 1H | 12 3Q | 12 4Q Auditált | 2012 Auditált | 13 1Q | 13 2Q | 13 1H |
|---|----------------|----------------|-----------------|----------------|-------------------|------------------|----------------|----------------|-----------------|
| Kockázati költség hitelekre és kihelyezési veszteségekre | -47.006 | -59.329 | -106.335 | -53.001 | -67.644 | -226.980 | -64.311 | -49.346 | -113.657 |
| (+) Akvizíció előtti hitelek értékvesztés felszabadítása | 232 | 47 | 279 | 45 | 91 | 416 | 22 | 36 | 58 |
| (-) A devizahitelekre képzett céltartalékok átvértékelődési eredménye | 11.659 | 3.187 | 14.846 | 5.103 | -3.256 | 16.692 | -9.954 | 12.006 | 2.052 |
| (-) Magyarországi deviza jelzáloghitelek végtörlesztéséből adódó veszteség | 4.409 | 0 | 4.409 | 0 | 0 | 4.409 | 0 | 0 | 0 |
| (-) Devizahitelek előtörlesztéséhez a Magyar Nemzeti Banktól vásárolt deviza átvértékelési eredménye | -5.278 | 0 | -5.278 | 0 | 0 | -5.278 | 0 | 0 | 0 |
| (-) Az OTP Ingatlan Zrt. leányvállalatainak konszolidálása kapcsán felszabadított hitelkockázati költség | 0 | 0 | 0 | 307 | 0 | 307 | 0 | 224 | 224 |
| Kockázati költség hitelekre és kihelyezési veszteségekre (korrigált) | -57.564 | -62.469 | -120.033 | -58.366 | -64.296 | -242.695 | -54.335 | -61.540 | -115.875 |
| Egyéb ráfordítások | -77.577 | -41.420 | -118.997 | -45.438 | -57.198 | -221.633 | -83.416 | -67.143 | -150.559 |
| (-) Egyéb kockázati költség | -1.177 | -1.630 | -2.807 | -551 | -5.982 | -9.340 | -768 | 2.096 | 1.328 |
| (-) Véglegesen átadott pénzeszközök | -652 | -752 | -1.404 | -3.199 | -6.177 | -10.780 | -686 | -2.792 | -3.478 |
| (+) Támogatások és közhasznú szervezeteknek véglegesen átadott pénzeszközök | -510 | -495 | -1.004 | -2.867 | -5.966 | -9.837 | -390 | -2.676 | -3.066 |
| (-) Egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordítás | -734 | -1.793 | -2.527 | -3.649 | -956 | -7.132 | -760 | -2.128 | -2.888 |
| (-) Pénzügyi szervezetek különadója | -35.539 | -94 | -35.633 | -221 | 100 | -35.754 | -35.808 | -351 | -36.160 |
| (-) Bankadó visszatérítés végtörlesztés miatt | -1.323 | 0 | -1.323 | 0 | 0 | -1.323 | 0 | 0 | 0 |
| (-) Adót csökkentő pénzeszköz átadás | 0 | 0 | 0 | -2.434 | -5.748 | -8.182 | 0 | -2.400 | -2.400 |
| (-) Árfolyamgát kapcsán fizetett hitelintézeti járadékadó | 0 | 0 | 0 | 0 | -442 | -442 | -2.161 | -30 | -2.191 |
| (-) Pénzügyi tranzakciós illeték | | | | | | | -5.752 | -6.165 | -11.917 |
| (-) Tranzakciós illeték elmaradását pótló egyszeri befizetés | | | | | | | 0 | -16.238 | -16.238 |
| Dologi költségek | -38.663 | -37.645 | -76.308 | -38.252 | -43.958 | -158.517 | -37.872 | -41.810 | -79.682 |
| Egyéb kockázati költség | -1.177 | -1.630 | -2.807 | -551 | -5.982 | -9.340 | -768 | 2.096 | 1.328 |
| (-) Az OTP Ingatlan Zrt. leányvállalatainak konszolidálása kapcsán felszabadított egyéb kockázati költség | 0 | 0 | 0 | 1.657 | 0 | 1.657 | 0 | 254 | 254 |
| (-) Árfolyamgát kapcsán elszámolt egyéb kockázati költség | | | | | | | -98 | 64 | -33 |
| Egyéb kockázati költség (korrigált) | -1.177 | -1.630 | -2.807 | -2.208 | -5.982 | -10.997 | -671 | 1.778 | 1.107 |
| Kapott osztalék és nettó végleges pénzeszköz átvétel/átadás (adózott) | -648 | 1.952 | 1.304 | -3.102 | -6.165 | -7.963 | -674 | -78 | -752 |
| (-) Támogatások és közhasznú szervezeteknek véglegesen átadott pénzeszközök | -510 | -495 | -1.004 | -2.867 | -5.966 | -9.837 | -390 | -2.676 | -3.066 |
| (-) Saját részvénycseré ügylet keretében birtokolt MOL részvények osztalékbevétele | | 2.265 | 2.265 | 0 | 0 | 2.265 | | 2.316 | 2.316 |
| Kapott osztalék és nettó végleges pénzeszköz átvétel/átadás (adózott) | -138 | 182 | 43 | -235 | -199 | -391 | -284 | 282 | -2 |
| Társasági adó | -532 | -5.092 | -5.623 | -10.066 | -7.399 | -23.088 | -10.636 | 959 | -9.677 |
| (-) Goodwill/részesedés értékcsökkenés társasági adó hatása | 0 | 3.977 | 3.977 | 0 | 0 | 3.977 | 0 | 1.379 | 1.379 |
| (-) Pénzügyi szervezetek különadójának társasági adóhatása | 6.516 | 18 | 6.533 | 42 | 5 | 6.580 | 6.581 | 81 | 6.662 |
| (-) Magyarországi deviza jelzáloghitelek végtörlesztéséből adódó veszteség társasági adó hatása | -838 | 0 | -838 | 0 | 0 | -838 | 0 | 0 | 0 |
| (-) Bankadó visszatérítés társasági adó hatása | 251 | 0 | 251 | 0 | 0 | 251 | 0 | 0 | 0 |
| (-) Devizahitelek végtörlesztéséhez a Magyar Nemzeti Banktól vásárolt deviza átvértékelésének társasági adóhatása | 1.003 | 0 | 1.003 | 0 | 0 | 1.003 | 0 | 0 | 0 |
| (+) Adót csökkentő pénzeszköz átadás | 0 | 0 | 0 | -2.434 | -5.748 | -8.182 | 0 | -2.400 | -2.400 |
| (-) Tranzakciós illeték elmaradását pótló egyszeri befizetés társasági adóhatása | | | | | | | 0 | 3.085 | 3.085 |
| Társasági adó (korrigált) | -7.464 | -9.086 | -16.550 | -12.541 | -13.152 | -42.243 | -17.217 | -5.985 | -23.202 |

MÓDSZERTANI VÁLTOZÁS A KONSZOLIDÁLT ÁTFOGÓ EREDMÉNY SZÁMÍTÁSÁBAN

A 2013. második negyedéves jelentéstől kezdődően a korábbi jelentési struktúrához képest az alábbi módszertani változtatás történt a jelentésben közzétett átfogó eredmény számításában.

A korábban alkalmazott módszertan szerint az átfogó eredmény csak a részvényesekre jutó konszolidált adózott eredményt, illetve a rájuk eső egyéb átfogó eredménytégeket tartalmazta. Ezzel

szemben az új módszertan alapján a Csoport átfogó eredménye tartalmazza mind a Társaság tulajdonosaira, mind a nem ellenőrzött részesedésekre jutó adózott eredményt és egyéb átfogó eredménytégeket. A teljes átfogó eredmény pedig megbontásra kerül a tulajdonosokra és a nem ellenőrzött részesedésekre jutó részre. A régi módszertan szerint számított átfogó eredményt a következő táblázat tartalmazza.

AZ OTP CSOPORT ÁTFOGÓ EREDMÉNYKIMUTATÁSA – RÉGI MÓDSZERTAN

| Átfogó eredménykimutatás (millió forint) | 2012 1H | 2013 1H | Y/Y | 2012 2Q | 2013 1Q | 2013 2Q | Q/Q | Y/Y |
|---|----------------|---------------|-------------|---------------|---------------|----------------|--------------|--------------|
| Nettó átfogó eredmény | 28.021 | 44.286 | 58% | 38.185 | 54.049 | -9.763 | -118% | -126% |
| Részvényesekre jutó nettó eredmény | 53.451 | 51.580 | -4% | 40.842 | 11.033 | 40.547 | 268% | -1% |
| Konszolidált adózás utáni eredmény | 53.902 | 51.812 | -4% | 41.074 | 11.233 | 40.579 | 261% | -1% |
| (-) Nem-ellenőrzött részesedésre jutó eredmény | 451 | 232 | -48% | 232 | 200 | 32 | -84% | -86% |
| Egyéb nettó átfogó eredmény tételek összesen | -25.430 | -7.294 | -71% | -2.657 | 43.016 | -50.310 | -217% | 1793% |
| Értékesíthető értékpapírok saját tőkében elszámolt valós érték korrekciója | 28.387 | -4.149 | -115% | 17.769 | -2.669 | -1.480 | -45% | -108% |
| Cash-flow-fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok | 264 | 263 | 0% | 132 | 131 | 132 | 1% | 0% |
| Külföldi tevékenységben lévő nettó befektetés fedezeti ügyletek | 5.720 | -1.052 | -118% | 1.851 | -3.228 | 2.176 | -167% | 18% |
| Átváltási különbözet | -59.801 | -2.356 | -96% | -22.409 | 48.782 | -51.138 | -205% | 128% |

TARTALOMJEGYZÉK

| | |
|--|-----------|
| KONSZOLIDÁLT ÖSSZEFOGLALÓ ÉS RÉSZVÉNY INFORMÁCIÓK | 2 |
| <i>FÉLÉVES JELENTÉS – AZ OTP BANK 2013. ELSŐ FÉLÉVES EREDMÉNYÉRŐL</i> | <i>3</i> |
| <i>2013 ELSŐ FÉLÉVÉNEK ÉS MÁSODIK NEGYEDÉVÉNEK ÖSSZEFOGLALÓJA.....</i> | <i>3</i> |
| <i>MÉRLEGZÁRÁST KÖVETŐ FONTOSABB ESEMÉNYEK.....</i> | <i>7</i> |
| KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYLEVEZETÉS FŐBB LEÁNYVÁLLALATONKÉNT (IFRS) | 8 |
| AZ OTP BANK NYRT. KONSZOLIDÁLT ÉS EGYEDI, NEM AUDITÁLT IFRS JELENTÉSEI..9 | |
| <i>KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁS</i> | <i>9</i> |
| <i>KONSZOLIDÁLT MÉRLEG</i> | <i>10</i> |
| AZ OTP BANK MAGYARORSZÁGI ALAPTEVÉKENYSÉGE | 12 |
| <i>OTP ALAPKEZELŐ (MAGYARORSZÁG).....</i> | <i>16</i> |
| <i>MERKANTIL CSOPORT (MAGYARORSZÁG).....</i> | <i>17</i> |
| AZ OTP BANK KÜLFÖLDI LEÁNYVÁLLALATAINAK TELJESÍTMÉNYE..... | 19 |
| <i>OTP BANK OROSZORSZÁG</i> | <i>19</i> |
| <i>DSK CSOPORT (BULGÁRIA).....</i> | <i>21</i> |
| <i>OTP BANK UKRAJNA</i> | <i>22</i> |
| <i>OTP BANK ROMANIA</i> | <i>24</i> |
| <i>OTP BANKA HRVATSKA (HORVÁTORSZÁG).....</i> | <i>26</i> |
| <i>OTP BANKA SLOVENSKO (SZLOVÁKIA).....</i> | <i>27</i> |
| <i>OTP BANKA SRBIJA (SZERBIA).....</i> | <i>29</i> |
| <i>CRNOGORSKA KOMERCIJALNA BANKA (MONTENEGRÓ).....</i> | <i>30</i> |
| <i>LÉTSZÁM ÉS EGYÉB ADATOK</i> | <i>32</i> |
| <i>SZEMÉLYI VÁLTOZÁSOK.....</i> | <i>32</i> |
| ESZKÖZ-FORRÁS GAZDÁLKODÁS | 33 |
| NYILATKOZAT A FELELŐS TÁRSASÁGIRÁNYÍTÁSI GYAKORLATRÓL | 34 |
| KÖRNYEZETVÉDELMI POLITIKA, KÖRNYEZETVÉDELMI INTÉZKEDÉSEK..... | 36 |
| PÉNZÜGYI ADATOK..... | 38 |
| KIEGÉSZÍTŐ ADATOK | 54 |



OTP Bank Nyrt.

Levélcím: 1876 Budapest, Pf. 501

Telefon: +36 1 473 5460

Fax: +36 1 473 5951

E-mail: investor.relations@otpbank.hu

Internet: www.otpbank.hu