



OTP Bank Nyrt.

Tájékoztató a 2013. évi eredményről

Budapest, 2014. március 7.

KONSZOLIDÁLT ÖSSZEFOGLALÓ¹ ÉS RÉSZVÉNY INFORMÁCIÓK

Eredménykimutatás (millió forint)	2012	2013	Y/Y	2012 4Q	2013 3Q	2013 4Q	Q/Q	Y/Y
Konszolidált adózás utáni eredmény	122.586	64.108	-48%	26.145	10.888	1.407	-87%	-95%
Korrekciós tételek (összesen)	-27.363	-81.775	199%	-95	-31.295	-9.207	-71%	
Konszolidált korrigált adózás utáni eredmény korrekciós tételek hatása nélkül	149.949	145.882	-3%	26.239	42.183	10.614	-75%	-60%
Adózás előtti eredmény	192.192	184.894	-4%	39.392	54.215	14.391	-73%	-63%
Működési eredmény	449.664	447.710	0%	109.640	114.601	106.403	-7%	-3%
Összes bevétel	844.553	864.910	2%	214.865	218.272	213.883	-2%	0%
Nettó kamatbevétel	650.319	653.126	0%	165.988	165.436	159.225	-4%	-4%
Nettó díjak, jutalékok	151.570	166.936	10%	40.550	43.517	44.829	3%	11%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek	42.664	44.848	5%	8.327	9.319	9.828	5%	18%
Működési kiadások	-394.890	-417.201	6%	-105.225	-103.672	-107.480	4%	2%
Kockázati költségek	-253.692	-272.459	7%	-70.279	-66.048	-91.643	39%	30%
Egyedi tételek	-3.779	9.643	-355%	30	5.663	-369	-107%	
Társasági adó	-42.243	-39.012	-8%	-13.152	-12.032	-3.777	-69%	-71%
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2012	2013	Y/Y	2012 4Q	2013 3Q	2013 4Q	Q/Q	Y/Y
Mérlegfőösszeg	10.113.466	10.381.047	3%	10.113.466	10.060.381	10.381.047	3%	3%
Ügyfélhitelek (nettó, árfolyamszűrt)	6.433.930	6.245.210	-3%	6.433.930	6.333.842	6.245.210	-1%	-3%
Ügyfélhitelek (bruttó, árfolyamszűrt)	7.579.455	7.480.844	-1%	7.579.455	7.537.664	7.480.844	-1%	-1%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-1.145.525	-1.235.634	8%	-1.145.525	-1.203.822	-1.235.634	3%	8%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt)	6.536.735	6.866.606	5%	6.536.735	6.616.817	6.866.606	4%	5%
Kibocsátott értékpapírok	643.123	445.218	-31%	643.123	489.974	445.218	-9%	-31%
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	291.495	267.162	-8%	291.495	275.851	267.162	-3%	-8%
Saját tőke	1.514.553	1.509.332	0%	1.514.553	1.523.650	1.509.332	-1%	0%
Teljesítménymutatók korrigált eredmény alapján (%)	2012	2013	Y/Y	2012 4Q	2013 3Q	2013 4Q	Q/Q	Y/Y
ROE (korrigált adózott eredményből)	10,2%	9,6%	-0,6%p	7,0%	11,0%	2,8%	-8,2%p	-4,2%p
ROA (korrigált adózott eredményből)	1,5%	1,4%	-0,1%p	1,0%	1,7%	0,4%	-1,3%p	-0,6%p
Működési eredmény marzs	4,43%	4,37%	-0,06%p	4,37%	4,52%	4,13%	-0,39%p	-0,24%p
Teljes bevétel marzs	8,31%	8,44%	0,13%p	8,57%	8,61%	8,30%	-0,31%p	-0,27%p
Nettó kamatmarzs	6,40%	6,37%	-0,03%p	6,62%	6,53%	6,18%	-0,35%p	-0,44%p
Működési költség/mérlegfőösszeg	3,89%	4,07%	0,18%p	4,20%	4,09%	4,17%	0,08%p	-0,03%p
Kiadás/bevétel arány	46,8%	48,2%	1,5%p	49,0%	47,5%	50,3%	2,8%p	1,3%p
Kockázati költség/bruttó hitelállomány	3,11%	3,51%	0,40%p	3,43%	3,25%	4,42%	1,18%p	0,99%p
Kockázati költség (összesen)/mérlegfőösszeg	2,50%	2,66%	0,16%p	2,80%	2,61%	3,56%	0,95%p	0,75%p
Effektív adókulcs	22,0%	21,1%	-0,9%p	33,4%	22,2%	26,2%	4,1%p	-7,1%p
Nettó hitel/(betét+retail kötvény) arány (árfolyamszűrt)	95%	89%	-5%p	95%	94%	89%	-4%p	-5%p
Tőkemegfelelési mutató (konszolidált, IFRS) - Bazel2	19,7%	19,9%	0,2%p	19,7%	20,0%	19,9%	-0,1%p	0,2%p
Core Tier1 ráta - Bazel2	14,7%	16,0%	1,4%p	14,7%	15,9%	16,0%	0,2%p	1,4%p
Részvény információk	2012	2013	Y/Y	2012 4Q	2013 3Q	2013 4Q	Q/Q	Y/Y
EPS hígított (HUF) (korrigálatlan adózott eredményből)	457	240	-47%	97	41	7	-84%	-93%
EPS hígított (HUF) (korrigált adózott eredményből)	563	546	-3%	98	158	40	-75%	-60%
Záróár (HUF)	4.150	4.100	-1%	4.150	4.350	4.100	-6%	-1%
Maximum záróár (HUF)	4.391	5.302	21%	4.391	5.086	4.780	-6%	9%
Minimum záróár (HUF)	2.960	4.059	37%	3.870	4.130	4.059	-2%	5%
Piaci kapitalizáció (milliárd euró)	4,0	3,9	-3%	4,0	4,1	3,9	-5%	-3%
Részvényenkénti saját tőke (HUF)	5.409	5.390	0%	5.409	5.442	5.390	-1%	0%
Részvényenkénti saját tőke goodwill és immateriális javak nélkül (HUF)	4.561	4.699	3%	4.561	4.741	4.699	-1%	3%
Price/Book Value	0,8	0,8	-1%	0,8	0,8	0,8	-5%	-1%
Price/Tangible Book Value	0,9	0,9	-4%	0,9	0,9	0,9	-5%	-4%
P/E (visszatekintő, számviteli adózott eredményből)	9,5	17,9	89%	9,5	13,7	17,9	31%	89%
P/E (visszatekintő, korrigált adózott eredményből)	7,7	7,9	2%	7,7	7,5	7,9	4%	2%
Átlagos napi forgalom (millió euró)	22	18	-19%	19	18	14	-22%	-27%
Átlagos napi forgalom (millió részvény)	1,7	1,1	-32%	1,3	1,2	0,9	-20%	-28%

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	Caa3

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.

TÁJÉKOZTATÓ AZ OTP BANK 2013. ÉVI EREDMÉNYÉRŐL

Az OTP Bank Nyrt. 2013. évi eredményéről készült tájékoztatóját az OTP Bank Nyrt. nem auditált 2013. december 31-ére vonatkozó, a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) szerinti egyedi szűkített és konszolidált pénzügyi jelentése alapján állítottuk össze, illetve abból származtattuk. Az OTP Bank 2013. évi tájékoztatójának összeállításakor az Európai Unió által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok előírásait alkalmazta.

2013. ÉV ÉS NEGYEDIK NEGYEDÉV ÖSZEFoglalója

A legfontosabb makrogazdasági mutatókat alapul véve 2013-ban Magyarországon növekedési fordulat következett be: az Eurostat által február 14-én publikált előzetes adatok alapján a hazai GDP 2013 negyedik negyedévében 2,7%-kal bővült y/y, ezzel az éves GDP 1,1%-kal bővült, ami alapvető fordulatot jelent a 2012. évi 1,7%-os visszaeséshez képest. A munkanélküliségi ráta a negyedik negyedévben 9,1%-ra csökkent, a foglalkoztatottak száma 4 millió fölé emelkedett, ami 2001 óta a legmagasabb arány. A háztartások javuló jövedelmi pozíciójának köszönhetően a lakossági fogyasztás növekedésnek indult, 2013 utolsó negyedévében a kiskereskedelmi forgalom 3%-kal bővült és némi élénkülés tapasztalható a magánszektor beruházásaiban is. Az év egészét jellemző támogató nemzetközi környezet és a dezinfláció (2013. évi átlagos infláció: 1,7%, 2014. január: 0,0% y/y) lehetővé tette, hogy a Magyar Nemzeti Bank 2013-ban összesen 275 bázisponttal mérsékelje az alapkamatot. Ennek szintje a 2014. januári és februári 15-15 bázispontos kamatcsökkentést követően jelenleg 2,7%-on áll.

A kormányzat pénzügyi egyensúly iránti elkötelezettsége változatlan: az államháztartás hiánya az előzetes adatok alapján legrosszabb esetben 2,7%-os, de jó esetben akár 2,3%-os is lehet, míg a GDP-arányos államadósság 2013 végén 79% volt. A stabil egyensúlyi mutatóknak is köszönhetően a hazai fizetőeszköz az egyik legjobban teljesítő feltörekvő piaci deviza volt az év során, ezzel párhuzamosan a piaci államadósság refinanszírozása biztonságos keretek között és csökkenő költségszint mellett valósult meg. Emellett jelentősen növekedett a lakosság részaránya az állampapír-tulajdonosok között, ami tovább növeli a refinanszírozás biztonságát.

A Magyar Nemzeti Bank által meghirdetett Növekedési Hitelprogram első szakaszában a hazai pénzintézetek 701 milliárd forint összegben kötöttek hitelszerződéseket, ezen belül az OTP Csoport 91 milliárd forintnyit. A hitelprogram második szakaszának 2013 októberétől megnyitott első, 500 milliárd forintos keretösszegét döntően új beruházási és forgóeszköz hitelcélokra lehet igénybe venni 2014 végéig. Ennek megfelelően a hitelállomány lassú felfutása várható.

Ami az OTP Csoport többi országának gazdaságát illeti, az EU-tagállamok Horvátország kivételével a vártnál kedvezőbb negyedik negyedéves

GDP-növekedést realizáltak, továbbá összességében javultak az egyensúlyi mutatók. Különösen a román gazdaság 5,2%-os negyedik negyedéves GDP-növekedése volt kiemelkedő, ezzel a gazdaság 2013-ban 3,3%-kal bővült. Bulgáriában alacsonyabb a növekedési dinamika (2013: 0,6%), viszont az egyensúlyi mutatók továbbra is kiválóak. A Csoport teljesítményének alakulásából meghatározó súllyal részesülő Oroszország és Ukrajna esetében a gazdaság növekedése 2013-ban egyaránt mérséklődött. Az orosz piacon ez részben strukturális problémákra, részben a szigorúbb jegybanki szabályozásra vezethető vissza, Ukrajnában viszont 2013. november végétől eszkalálódott a belpolitikai helyzet. Az Oroszországgal megkötött – időközben felfüggesztett – pénzügyi csomag csak rövid időre stabilizálta a helyzetet: az ország devizatartalékai vészesen fogynak, a folyamatos jegybanki beavatkozások révén eddig mesterségesen erős szinten tartott hrvnyja gyors ütemben veszít értékéből, egymást követik a hitelminősítői leértékelések, a szuverén CDS jóval 1.000 bázispont fölött van. A jelenlegi helyzetben megnőtt egy nagyobb volumenű IMF-EU hitelszerződés megkötésének esélye.

Összességében elmondható, hogy az OTP Csoport tagországainak többségében 2014-ben javuló gazdasági teljesítmény prognosztizálható, mely várhatóan együtt jár a hitelportfóliók lassú növekedésével is.

Konszolidált eredményalakulás: 146 milliárd forintos korrigált adózott eredmény, javuló bevételi és stabil nettó kamatmarzs, a második félévtől jelentősen lassuló portfólióromlás, a negyedik negyedévben magas kockázati költségeknek köszönhetően éves szinten 4,4%-ponttal javuló céltartalék-fedezettség

A Bankcsoport konszolidált számviteli eredménye éves szinten 122,6 milliárd forintról 64,1 milliárd forintra csökkent. A visszaesés mögött elsősorban a negatív eredményhatású korrekciós tételek háromszorozódása áll. Egyrészt a 2013. első negyedévben egy összegben elszámolt 28,9 milliárd forintnyi magyarországi pénzügyi különadót a második negyedévben 13,2 milliárd forintos egyszeri tranzakciós illeték is növelte. Emellett a szlovák bankadó éves szinten kb. 1 milliárd forintnyi terhet jelentett. Továbbá a harmadik negyedévben leírásra került az ukrán leánybank kapcsán konszolidált

szinten, IFRS szerint nyilvántartott 64,0 milliárd forintnyi goodwillből 37,2 milliárd forint. A teljes leírásból 6,4 milliárd forint a tőkével, 30,8 milliárd forint az eredménnyel szemben került elszámolásra. A negyedik negyedévben pedig két további – a menedzsment által már előzetesen jelzett tétel – terhelte a számviteli eredményt: egyrészt a magyar Gazdasági Versenyhivatal által az OTP Bankra kiszabott (de utóbbi által megfellebbezett) 3,2 milliárd forint bírság (társasági adó után), valamint az OTP Core által fizetendő, az általános kockázati céltartalék eredménytartalékba történő átvezetéséhez kapcsolódó egyszeri adóteher (5,5 milliárd forint)². A felsorolt korrekciós tételek összesen közel 82 milliárd forintot rúgtak 2013-ban.

A Bankcsoport számviteli eredményén belül csökkent a magyarországi alaptevékenység eredménye (2012: 68, 2013: 34 milliárd forint) és a külföldi leányvállalatok eredménye is (2012: 60, 2013: 24 milliárd forint). A külföldi leányvállalatok profit-hozzájárulása 49%-ról 37%-ra mérséklődött. A Bankcsoport 2013. évi korrigált adózott nyeresége 146 milliárd forint volt, szemben a 2012-ben realizált 150 milliárddal. A 10,6 milliárd forintos negyedik negyedévi korrigált eredmény előző negyedévhez képest 75%-os visszaesése elsősorban a kockázati költségek megugrásának (+39%), valamint a működési eredmény 7%-os visszaesésének a következménye, továbbá a járulékos tőkeelemek visszavásárlásán keletkezett nyereség is 5 milliárd forinttal mérséklődött. 2013 utolsó negyedévében nem volt érdemi visszavásárlás. Ennek megfelelően 2013-ban a lejárat nélküli járulékos kölcsöntőke kötvényből 70,1 millió eurónyit, a 2015-ben lejárat alárendelt kölcsöntőke kötvényből 12,5 millió eurónyit vásárolt vissza a Csoport.

Kedvező fejlemény, hogy az éves konszolidált bevétel egyedi tételek nélkül tovább nőtt, 865 milliárd forintos nagysága 2%-os növekedést jelent. Ezen belül a nettó kamateredmény minimálisan nőtt a mérséklődő magyar- és bolgár-, illetve a bővülő orosz- és ukrán kamateredmény együttes hatásaként, a nettó díj- jutalékbevétel pedig 10%-kal javult. A konszolidált működési költségek 6%-kal nőttek y/y, a negyedik negyedévben tapasztalt q/q 4%-os növekedés főként szezonális okokkal magyarázható.

A konszolidált árfolyamszűrt hitelállomány 1%-kal esett vissza y/y és q/q egyaránt, az éves változás döntően az OTP Core 7%-kal, valamint a DSK Bank 2%-kal csökkenő állományának a következménye. Örvendetes ugyanakkor, hogy több év után megállt a portfólió csökkenése Ukrajnában, Montenegróban pedig már látványos (+9%-os) emelkedés következett be. A jelzáloghitel állományok gyakorlatilag minden piacon csökkentek, egyedüli kivétel Szlovákia volt. Ugyanakkor a fogyasztási hitelezés dinamikája erős maradt (+9%), a legnagyobb éves állománybővülés Szlovákiában (+175%), Ukrajnában (+126%), Romániában (+98%) következett be, de az orosz, szerb és montenegrói leánybankok esetében is kétszámjegyű volt a portfólió bővülése (rendre 10%, 26% és 20%).

Az árfolyamszűrt konszolidált betétállomány 5%-kal bővült y/y (4%-kal q/q), legnagyobb mértékben Romániában és Szerbiában, de abszolút súlyánál fogva jelentős volt az OTP Core (+5%) és a DSK (+6%) éves állomány gyarapodása is. Egyedül a CKB esetében csökkent a betétállomány. A Csoport nettó hitel/betét mutatója (89%) az elmúlt egy évben 5%-ponttal mérséklődött.

A Bankcsoport stabil likviditási pozíciói nem indokoltak devizában denominált tőkepiaci forrásbevonást, miközben a banküzem által termelt folyamatos többletlikviditás lehetővé tette a nettó swap állomány csökkentését. 2013. december 31-én a Bankcsoport bruttó likviditási tartaléka közel 6 milliárd eurónak megfelelő összeg volt, és az év végére a Bank teljes mértékben megújította 2014-ben esedékes deviza swap lejáratait is.

2013 pozitív fejleménye, hogy miközben a 90 napon túl késedelmes hitelek aránya – részben a hitelportfólió zsugorodása miatt – y/y enyhén tovább nőtt, az év második felétől a ráta már csökkent, ami mögött leírások és értékesítések is állnak. A 90 napon túl késedelmes hitelek aránya az év végén 19,8% volt (a DPD90+ arány %-pontos változása: 2013 1Q: +0,8, 2Q: +0,9, 3Q: -0,1, 4Q: -0,9). Ami az OTP Csoport legfontosabb piacait illeti, a DPD90+ ráta Magyarországon 1,3%-ponttal, Bulgáriában 1,7%-ponttal, Oroszországban 1,5%-ponttal nőtt, míg Ukrajnában 1,8%-ponttal csökkent y/y.

Ugyanakkor a portfóliók minőségének alakulásáról realisabb képet fest az árfolyamszűrt DPD90+ hitelképződés, ennek volumene 2013-ban 190 milliárd forint volt, szemben a 2012. évi 222 milliárd forinttal. Főként három ország esetében számottevő a volumenek csökkenése: az OTP Core-nál a DPD90+ állomány 31 milliárd forinttal nőtt (2012: +75), a bolgár DSK-nál 15 milliárddal (2012: +23), míg Ukrajnában 24 milliárd forinttal (2012: +32). Ugyanakkor Oroszországban a portfólióromlás gyorsult, a DPD90+ állomány 89 milliárd forinttal nőtt, szemben a 2012. évi 54 milliárd forinttal.

A kockázati költségek éves szinten 272 milliárd forintot rúgtak (+7%), ezen belül a negyedik

² Az általános kockázati céltartalék korábban elsődleges tőkeelemként volt figyelembe vehető a magyar számviteli szabályok szerint számított egyedi tőke megfelelési mutatóban. Azonban a 2014. január 1-jétől életbe lépő új CRR ('Capital Requirements Regulation') az általános kockázati céltartalékokat nem ismeri el elsődleges tőkeelemként. A CRR-rel párhuzamosan 2014. január 1-jétől életbe lépő új magyar hitelintézeti törvény azonban lehetőséget adott a Bank mérlegében szereplő 29,1 milliárd forintnyi általános kockázati céltartalék átvezetésére az eredménytartalékba 2013. december 31-i fordulónappal, így az átvezetett általános kockázati céltartaléknak a felmerülő adófizetési kötelezettséggel csökkentett összege továbbra is elsődleges tőkeelemként vehető figyelembe. Az átvezetett általános kockázati céltartalék után az érvényes jogszabályoknak megfelelően a banknak 19%-os hitelintézeti hozzájárulást kellett fizetnie.

negyedévben 26 milliárd forinttal emelkedtek q/q. Ennek hatására a 90 napon túl késedelmes hitelek céltartalékkal való fedezettsége csoportszinten tovább javult (2013 4Q: 84,4%, +4,4%-pont y/y). Ezen belül kiemelkedő volt a fedezettség-javulás éves mértéke Oroszországban (+14,3%-pont), illetve Szerbiában (+26,8%-pont), továbbá az OTP Core-nál és a DSK Banknál (egyenként +3,3%-pont).

OTP Core: 50%-kal csökkenő számviteli, 21%-kal javuló korrigált adózott eredmény, csökkenő kamatmarzs és hitelállomány, jelentősen alacsonyabb kockázati költség és tovább lassuló portfólióromlás

A Csoport **magyarországi alaptervekenysége** 2013-ban közel 115 milliárd forintos korrekciós tételeket nem tartalmazó adózott eredményt ért el (+21% y/y), a negyedik negyedév eredménye 27,3 milliárd forint volt (-3% q/q). Ugyanakkor az éves számviteli eredmény 68 milliárd forintról 34 milliárd forintra csökkent (-50% y/y). Az éves korrigált profit jelentős javulása mindenekelőtt a kockázati költségek 40%-os mérséklődésének következménye, miközben a működési eredmény 8%-kal csökkent – egyrészt az alacsonyabb nettó kamateredménynek (-7% y/y), illetve a működési költségek 4%-os emelkedésének eredőjeként. Az éves kamatmarzs (4,31%) 27 bázispontos zsugorodása mögött elsősorban a csökkenő alapkamat áll.

Kedvező, hogy a portfólióromlás üteme tovább lassult, melyben az éves átlagban stabil forint és az árfolyamgát növekvő igénybevétele egyaránt szerepet játszott. A kockázati költség jelentős mérséklődése mellett számottevően javult a 90 napon túli késedelmes hitelek céltartalék fedezettsége (85,2% +3,3%-pont y/y).

A hitelállomány éves szinten 7%-kal zsugorodott árfolyamszűrtén (-2% q/q). A lakossági portfólió mind a jelzáloghitelek (-9%), mind a fogyasztási hitelek (-5%) esetében csökkent, az önkormányzati hitelek 21%-os éves visszaesése döntően az állami adósságkonszolidáció hatását tükrözi. Az OTP Core könyveiben 2013 év végén szereplő 211 milliárd forintnyi önkormányzati hitelállományból 102 milliárd forintnyi összeg a Magyar Állammal szemben állt fenn. Kedvező ugyanakkor, hogy részben a Magyar Nemzeti Bank Növekedési Hitelprogramja nyomán a magyar vállalatoknak nyújtott hitelek állománya³ az OTP Banknál éves szinten 8%-kal tovább emelkedett (+4% q/q), míg a magyar hitelintézeti rendszer OTP nélkül számított állománya 8%-kal csökkent (-4% q/q). Az OTP Csoport részesedése a magyar vállalatoknak nyújtott hitelek állományában

tovább nőtt (2013 4Q: 12,4%, +0,8%-pont q/q, +1,8%-pont y/y).

A bankszektor egészére jellemző mérsékelt hitelfolyósítás mellett az OTP lakossági piaci részesedése stabilan magas: az újonnan folyósított jelzáloghitelek esetében 2013. negyedik negyedév végén 27% (éves szinten 29%), a személyi hiteleknél 47% (éves szinten 52%).

Az árfolyamkorrigált betétállomány retail kötvényekkel együtt éves és negyedéves szinten egyaránt nőtt (+5%, illetve +7%). A lakossági betétek állományának 5%-os y/y visszaesése a lakosságnak kínált alternatív befektetési formák (állampapírok, befektetési alapok) kiszorító hatásának a következménye. Mindezt ellensúlyozta a corporate betétek 20%-os gyarapodása. A nettó hitel/betét mutató 66%-ra csökkent (-7%-pont y/y).

A magyar **Merkantil Csoport** 2013-ben bankadó nélkül 2 milliárd forintos adózott nyereséget realizált, mely négyszerese az előző évnek. A javulás a kockázati költségek 42%-os mérséklődésének a következménye, a működési eredmény 20%-kal esett y/y. A DPD90+ ráta (14,5%) az év közben megvalósult hiteleladások és leírások hatására éves szinten jelentősen javult, a céltartalék fedezettség kismértékben csökkent (92,0%). Az árfolyamszűrt teljes bruttó hitelállomány tovább csökkent (-4% y/y), annak ellenére, hogy az új gépjárműhitel kihelyezések volumene 19%-kal bővült y/y.

Az **OTP Alapkezelő** 12 havi adózott eredménye bankadó és egyszeri tételek nélkül 3,6 milliárd forint volt, ami lényegesen magasabb az előző évinél (+76% y/y). A nettó díj- és jutalék bevételek az elmúlt évben 42%-kal bővültek, ami az egyéb megtakarítási formákhoz képest lényegesen nagyobb népszerűségnek örvendő alapkezelt termékeknek köszönhető. Az alap- és vagyonkezelt állomány 28%-kal bővült y/y (2013 végén: 1.384 milliárd forint). A társaság megőrizte vezető pozícióját a hazai alapkezelési piacon, részesedése 1%-ponttal emelkedett y/y (26,9%).

Külföldi csoporttagok eredménye: kiváló bolgár, jelentősen javuló ukrán profit, nyereséges működés Horvátországban, Szlovákiában és Montenegróban, masszív eredménycsökkenés Oroszországban, továbbra is veszteséges román és szerb operációk

A **bolgár DSK Bank** 30,2 milliárd forintos éves adózott eredménye (2013 4Q: 4,6 milliárd forint) 25%-kal jobb az előző évinél és megközelíti a 31 milliárd forintos 2008. évi rekorderedményt. A működési eredmény 7%-os mérséklődése mellett a kockázati költségek 32%-os csökkenése volt a mozgatója a javuló eredményességnek. Kedvező fejlemény, hogy a portfólióromlás jelentős lassulása mellett a DPD90+ állomány céltartalék fedezettsége az alacsonyabb kockázati költség ellenére is számottevően javult (2013: 88,1%, +3,3%-pont y/y).

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

A nettó kamatbevételek éves szinten minimálisan csökkentek, az éves nettó kamatmarzs továbbra is stabil (5,5%). A bank árfolyamszűrt hitelportfóliója 2%-kal csökkent y/y – ezen belül egyedül a fogyasztási hitelek állománya bővült szerény mértékben (1%) –, ugyanakkor a bank kiváló működésének és reputációjának köszönhetően a betétállomány árfolyamszűrt 6%-kal emelkedett, mindeközben a betétarázás hatékony maradt. A bank nettó hitel/betét mutatója éves szinten 10%-ponttal csökkent és 90% alá esett.

Az **orosz leánybank** a kimagasló 47,2 milliárd forintos előző évi profit után 2013-ban mindössze 2,4 milliárd forintos adózott eredményt produkált (4Q: -8,9 milliárd forint). A masszív visszaesés egyértelműen a kockázati költségek növekedésének tudható be (+99% y/y). Ennek oka a portfólióromlás gyorsulása volt: az árfolyamszűrt DPD90+ állomány képződés a 2012. évi 54 milliárd forintról 2013-ban 89 milliárd forintra nőtt. Továbbá a nemteljesítő hitelek céltartalék fedezettségét is emelni kellett (2013 4Q: 106,6%, +14,3%-pont y/y), mert romlott a behajtás hatékonysága. A DPD90+ ráta viszonylag szerény mértékben emelkedett y/y (16,6%-ról 18,1%-ra), igaz a rátát nagyban javította a 2013. utolsó negyedévében megvalósított portfólió eladás és leírás. A bevételek 7%-kal emelkedtek y/y, ezen belül a nettó kamatbevételek 8%-kal, míg a díj- és jutalékbevételek 5%-kal bővültek. A működési költségek 16%-kal nőttek, emiatt a működési eredmény mindössze 2%-kal haladta meg az előző évit. A bank éves nettó kamatmarzsa 18,7%-os volt (+77 bázispont y/y), a negyedik negyedéves marzs azonban csökkent, részben a portfólió további romlása, részben a céltartalékolási módszertan változásának kamatbevételekre gyakorolt negatív hatása miatt⁴. A fogyasztási hitelek állománya a menedzsment törekvéseivel összhangban csak 10%-kal bővült, a fő hangsúly a működés jövedelmezőségének, illetve a behajtási tevékenység hatékonyságának javítására került. Az éves áruhitel folyósítás 68 milliárd rubel volt (-6,3% y/y), ezen belül a negyedik negyedéves folyósítás jelentősen csökkent (2013 4Q: 17,8 milliárd rubel, -29% y/y).

Az **ukrán leánybank** a 2012. évi 0,5 milliárd forintos profit után 2013-ban 6,7 milliárd forintos adózott eredményt el (2013 4Q: +1,8 milliárd forint). A működési eredmény 20%-kal javult y/y a bevételek 13%-os növekedésének, illetve a kiadások mérsékelte, 5%-os emelkedésének eredményeként. A kockázati költségek 5%-kal a bázisvíz szint alatt alakultak. Folytatódott a fogyasztási hitelek dinamikus növekedése (+126% y/y) – ezen belül a személyi hitelek állománya majd hatszorosára, a kártyahitel portfólió pedig két és félszeresére

bővült –, melyhez elsősorban a vállalati betétek gyarapodása szolgált forrásul. A magas marzstartalmú fogyasztási hiteleknek köszönhetően tovább javult a bank nettó kamatmarzsa (éves marzs: 8,40%, +1,47%-pont y/y, a negyedik negyedévi marzs: 8,99%, +0,84%-pont q/q). 2013 során a DPD90+ arány 36,4%-ról 34,6%-ra mérséklődött, céltartalék fedezettsége 79,6%-os volt (+0,7%-pont y/y).

A **román leánybank** vesztesége csökkent: az előző év 5,5 milliárd forintos negatív eredményét 2013-ban sikerült 4,1 milliárd forintra mérsékelni. Az üzleti teljesítmény javulása egyrészt az éves működési eredmény 10%-os javulásának, továbbá a kockázati költségek hasonló arányú csökkenésének köszönhető. A kamateredmény mérséklődése a betétállomány jelentős gyarapodásához kötődő magasabb kamatkiadásnak tudható be. A nettó hitel/betét mutató éves szinten 48%-ponttal csökkent. A hitelezési tevékenységben a fókusz a fogyasztási hiteleken volt, állományuk y/y közel duplázódott, ezen belül a személyi hitelek állománya 104%-kal bővült. A javuló hitelezési tevékenység és emelkedő betétállományok is hozzájárultak a y/y 35%-kal magasabb díj- és jutalékbevételekhez. Az alacsonyabb kockázati költségek ellenére a DPD90+ állomány fedezettsége 2,8%-ponttal javult.

A **horvát leánybank** 2013-ban is nyereséges maradt, bár adózott eredménye (2,2 milliárd forint) 41%-kal elmarad az előző évi teljesítménytől. Ez részben a gyengébb működési eredménnyel (-7% y/y), illetve a magasabb kockázati költségek (+37%) együttes hatásával magyarázható. Utóbbi a hosszabb ideje gyengélkedő makrogazdasági környezet miatt növekvő DPD90+ arány velejárája, de a kockázati költségeket növelte, hogy a horvát leánybank a svájci frank hitelekkel kapcsolatos perekkel összefüggésben is képzett céltartalékot. A hitelportfólió bővülését elsősorban az önkormányzati állományok érdemi növekedése befolyásolta.

A **szlovák leánybank** a 2012-es év 1,2 milliárd forint veszteségével szemben 2013-ban hasonló nagyságú profitot produkált (bankadó nélkül). Ebben egyaránt szerepet játszott a 19%-kal javuló működési eredmény, illetve a jelentősen, éves szinten 41%-kal mérséklődő kockázati költség. A javuló makrogazdasági környezetet kihasználva számottevően, y/y 14, illetve 9%-kal bővült a bank árfolyamszűrt hitel- és betétállománya. Ezen belül a lakossági szektor volt a fő húzóerő: a retail hitelportfólió 17%-kal, a betétek pedig 10%-kal gyarapodtak. A DPD90+ hitelek aránya 0,4%-ponttal 11,5%-ra mérséklődött y/y, fedezettsége 58,1% volt.

A **szerb leánybank** az előző évi 4,9 milliárd forintos veszteség után 2013-ban 13,2 milliárd forintos negatív eredményt realizált (4Q: -10,8 milliárd forint). A veszteség a kockázati költségek éves szinten 13,6 milliárd forintos nagyságának (4Q: 10,8 milliárd forint) a

⁴ Az éven túl hátralékos hitelek elhatárolt kamatbevételei egyszeri leírásra kerültek.

következménye. A leánybank működéséről ugyanakkor realisabb képet ad, hogy a jelentősen javuló nettó kamatbevételek (+48% y/y), illetve a 11%-kal csökkenő működési költségek eredőjeként a működési eredmény 409 millió forint volt, szemben az előző év 1,7 milliárd forintos negatív eredményével. A fogyasztási hitelek érdemi (+26%) bővülése jelentősen javította a nettó kamatmarzst (4,35%, +1,84%-pont y/y). A nem teljesítő hitelek aránya 48,9%-ra csökkent (-3,7%-pont), fedezettségük pedig a magas céltartalékolásnak köszönhetően közel 27%-ponttal 82,6%-ra emelkedett.

A montenegrói CKB Bank három év veszteséges működését követően 2013-ban ismét profitot produkált (801 millió forint). A kedvező fordulat az éves működési eredmény 24%-os javulásának, illetve a kockázati költségek 60%-os mérséklődésének köszönhető. A hitelállomány több éves visszaesést követően újra növekedésnek indult (+9%), ezen belül a fogyasztási hitelporfólió 20%-kal nőtt. A kedvező likviditási pozíció ugyanakkor nem indokolt aktívabb betétgyűjtést, az állomány 9%-kal mérséklődött. A 90 napon túli késedelmes hitelállomány csak kismértékben nőtt, a fedezettség a csökkenő kockázati költségek ellenére is javult (81,2%).

Konszolidált és egyedi tőke megfelelési mutató (BASEL II alapú)

Az OTP Csoport IFRS szerinti konszolidált tőke megfelelési mutatója december végére

19,9%-ot ért el (-0,1%-pont q/q, +0,2%-pont y/y), az elsődleges tőke (Tier1 ráta) nagysága 17,4%-ot tett ki, a Core Tier1 ráta pedig 16,0% volt (+0,2%-pont q/q, +1,4%-pont y/y). A Core Tier1 ráta éves javulása mögött a kockázattal súlyozott mérlegfőösszeg csökkenése és a nyereséges működés állnak. Az OTP Bank egyedi tőke megfelelési mutatója 2013 végén 23,0% volt (+2,5%-pont y/y). 2013 negyedik negyedévében a CKB esetében került sor tőkeemelésre 7 millió euró összegben.

Hitelminősítés, tulajdonosi struktúra

Az OTP Bank, illetve a Csoport minősített bankjainak hitelbesorolása az elmúlt negyedévben – az ukrán leány kivételével – nem változott sem a Moody's, sem az S&P, sem pedig a Fitch esetében. Ennek megfelelően az OTP Bank devizaadós besorolása 'Ba1/BB', az OTP Jelzálogbank jelzálogleveleinek besorolása 'Baa3', az OTP Bank Oroszország devizabetét minősítése 'Ba2/BB'. Az ukrán bank hitelbesorolásának romlása a mérlegzárást követő időszakban történt.

A Bank tulajdonosi struktúráját tekintve, az előző negyedévhez képest a Magyar Nemzeti Vagyonkezelő Zrt. jelent meg az 5%-ot meghaladó befolyással bíró tulajdonosok között (5,10%). 2013. december végén további négy befektető rendelkezett 5%-ot meghaladó befolyással: a Rahimkulov család (9,00%), a Magyar Olaj- és Gázipari Nyrt. (8,68%), a Groupama Csoport (8,40%), valamint a Lazard Csoport (5,58%).

MÉRLEGZÁRÁST KÖVETŐ FONTOSABB ESEMÉNYEK

Magyarország

- 2014. február 12-én az Európai Bíróság főtanácsnoka iránymutatásul szolgáló véleményt tett közzé a magyar devizahitelek ügyében.
- A Központi Statisztikai Hivatal február 14-én jelentette be, hogy a 2013. negyedik negyedévi GDP 2,7%-kal növekedett az előző évhez képest, ami 2006 utolsó negyedéve óta a legerősebb dinamika.
- Az önkormányzati hitelállomány további alakulása szempontjából meghatározó a várhatóan 2014. február 28-ig megvalósuló következő önkormányzati adósságkonszolidáció, melynek keretében a Kormány minden magyar önkormányzattól átvállalja a maradék banki adósságát. Ennek az OTP-nél 2014. első negyedévben várható negatív állományi hatása kb. 64 milliárd forint lehet. Az OTP Bank könyveiben 2013. december 31-én fennálló 211 milliárd forintnyi önkormányzati-, állami- és közszolgálati hitelállományból 102 milliárd forintnyi összeg a Magyar Állammal szemben állt fenn. Az adósságátvállalás újabb fordulója 102 milliárd forintot érint, melyből 64 milliárd forint végtörlesztésre kerül, 38 milliárd forint pedig refinanszírozásra az OTP Bank által az Államadósság Kezelő Központ számára nyújtandó hitelből.

Oroszország

- 2014. február 21-én az orosz pénzügyminiszter bejelentette, hogy az Ukrajnának – még 2013 decemberében – megígért 15 milliárd dolláros pénzügyi csomag részeként az újabb, 2 milliárd dollárnyi finanszírozást átmenetileg felfüggesztik és azt az új ukrán kormány megalakításához kötik.
- Március 3-án az orosz jegybank a rubel védelmében 5,5%-ról 7%-ra emelte az alapkamatot.

Ukrajna

- 2014. január 28-án az S&P 'CCC+/C' fokozatra rontotta Ukrajna hosszú- és rövid lejáratú deviza adós-besorolását, míg a hrvinya adósbesorolásokat megerősítette. A kilátások negatívak.

- Január 31-én a Moody's 'Caa1'-ről 'Caa2'-re rontotta Ukrajna államkötvény besorolását. A kilátás negatív.
- Február 5-én a szuverén leminősítést követően a Moody's 'Caa2'-ről 'Caa3'-ra rontotta az OTP Bank Ukrajna hosszú lejáratú deviza betét minősítését, a hrvnyva betét minősítését megerősítette. A kilátás negatív.
- Február 7-én a Fitch 'B-' szintről 'CCC' szintre módosította Ukrajna hosszú lejáratú deviza adós-minősítését, a hrvnyva adós-minősítést megerősítette 'B-' szinten. A minősítések kilátása negatív.
- Február 21-én az S&P 'CCC+' szintről 'CCC' szintre rontotta Ukrajna hosszú lejáratú deviza adósságát, és megerősítette a hosszú lejáratú 'C' hrvnyva adós-besorolást.
- Az ukrán parlament február 22-én elmozdította posztjáról Viktor Janukovics államfőt és május 25-re előrehozott választásokat írt ki.
- A frissen megválasztott ukrán jegybankelnök február 26-án bejelentette, hogy Ukrajna pénzügyi mentőcsomagot kér a Nemzetközi Valutaalaptól.
- Február 28-án az ukrán nemzeti bank napi 15 ezer hrvnyában korlátozta a bankokból kivehető idegen deviza értékét.

Bulgária

- 2014. január 10-én a Fitch megerősítette Bulgária 'BBB-' szintű hosszú lejáratú devizaminősítését és 'BBB' szintű hosszú lejáratú leva minősítését, a kilátás stabil.

Románia

- A román jegybank 2014. január 8-án 15%-ról 12%-ra csökkentette a lej kötelezettségek kötelező tartalékrátáját, míg külföldi deviza esetén 20%-ról 18%-ra változtatta.

Horvátország

- 2014. január 24-én az S&P 'BB+' szintről 'BB' szintre rontotta Horvátország hosszú lejáratú deviza és kuna adós-besorolását. Eközben megerősítette a rövid lejáratú minősítéseket 'B' szinten. A kilátás stabil.
- Az EU túlzott deficit eljárás alá vonta Horvátországot január 28-án, melynek értelmében a költségvetési hiányt 2016-ra az előírt szint alá kell mérsékelni.
- Január 31-én az OTP banka Hrvatska megállapodást írt alá Zágrábban az olasz Banco Popolare bankcsoport által annak horvátországi leánybankjában tulajdonolt 98,37%-os tulajdonrészének megvásárlásáról.
- Február 14-én a Fitch stabilról negatívra rontotta Horvátország minősítéseinek kilátását. A hosszú lejáratú deviza és kuna adós-minősítéseket 'BB+' és 'BBB-' szinteken jóváhagyta.

Szlovákia

- 2014. január 31-én az S&P megerősítette Szlovákia 'A/A-1' hosszú és rövid lejáratú deviza és euró adós-besorolását. A kilátás stabil.

Szerbia

- 2014. január 17-én a Fitch 'BB-' szintről 'B+' szintre módosította Szerbia hosszú lejáratú deviza és dinár adós-minősítését. A kilátások stabilak.
- Január 21-én az EU elkezdte a csatlakozási tárgyalásokat Szerbiával.
- Január 29-én Tomislav Nikolic szerb elnök március 16-ra előrehozott választásokat írt ki azután, hogy pártja, a Szerb Haladó Párt szerint a gazdaság felélénkítéséhez új támogatottság szükséges.
- Az OTP Bank Nyrt. február 26-án bejelentette, hogy a szerb leánybankjánál történt 2,3 milliárd dinár összegű tőkeemelés bejegyzésre került.

KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYLEVEZETÉS FŐBB LEÁNYVÁLLALATONKÉNT (IFRS)⁵

millió forint	2012	2013	Y/Y	2012 4Q	2013 3Q	2013 4Q	Q/Q	Y/Y
Konzolidált adózott eredmény	122.586	64.108	-48%	26.145	10.888	1.407	-87%	-95%
Korrektációs tételek (összesen)	-27.363	-81.775	199%	-95	-31.295	-9.207	-71%	
Osztalék és nettó végleges pénzeszköz átadás/átvétel (csoporton kívül)	-391	-406	4%	-199	-183	-221	21%	11%
Leányvállalatokkal kapcsolatban elszámolt goodwill/részesedés értékvesztés (adózott)	3.977	-29.440	-840%	0	-30.819	0	-100%	
Pénzügyi szervezetek kölönadója és tranzakciós illeték elmaradását pótló egyszeri befizetés (társasági adó után)	-29.174	-43.219	48%	105	-293	-274	-6%	-362%
Gazdasági Versenyhivatal által kiszabott büntetés (társasági adó után)	0	-3.177		0	0	-3.177		
Általános kockázati céltartalék eredménytartalékba való átvezetésének egyszeri adóhatása	0	-5.533		0	0	-5.533		
Deviza jelzáloghitelek rögzített árfolyamú végtörlesztésének hatása (társasági adó után)	-1.775	0	-100%	0	0	0		
Konzolidált korrigált adózás utáni eredmény korrektációs tételek hatása nélkül	149.949	145.882	-3%	26.239	42.183	10.614	-75%	-60%
Bankok összesen egyedi tételek nélkül ¹	147.616	143.346	-3%	26.549	42.679	11.152	-74%	-58%
OTP CORE (Magyarország) ²	94.587	114.879	21%	20.501	27.814	27.325	-2%	33%
Corporate Center (adózott) ³	-7.089	2.398	-134%	-1.372	4.098	-666	-116%	-51%
OTP Bank Oroszország ⁴	47.158	2.356	-95%	14.162	907	-8.906		-163%
OTP Bank JSC (Ukrajna) ⁵	528	6.716		2.696	3.076	1.792	-42%	-34%
DSK Bank (Bulgária) ⁶	24.214	30.223	25%	588	5.730	4.563	-20%	676%
OBR (korrigált) (Románia) ⁷	-5.530	-4.143	-25%	-3.564	577	-2.454	-525%	-31%
OTP banka Srbija (Szerbia) ⁸	-4.934	-13.246	168%	-2.343	-834	-10.766		360%
OBH (Horvátország)	3.714	2.210	-41%	1.053	578	197	-66%	-81%
OBS (Szlovákia) ⁹	-1.161	1.153	-199%	-1.722	231	183	-21%	-111%
CKB (Montenegró)	-3.872	801	-121%	-3.449	503	-117	-123%	-97%
Leasing	2.051	2.286	11%	-821	575	705	23%	-186%
Merkantil Bank + Car (korrigált) (Magyarország) ¹⁰	501	1.951	289%	-974	547	553	1%	-157%
Külföldi lízing (Szlovákia, Horvátország, Bulgária, Románia) ¹¹	1.549	334	-78%	153	28	152	446%	-1%
Alapkezelés eredménye	2.042	3.680	80%	1.148	887	1.352	52%	18%
OTP Alapkezelő (Magyarország)	2.041	3.596	76%	1.150	851	1.353	59%	18%
Külföldi alapkezelők (Ukrajna, Románia) ¹²	2	84		-2	36	-1	-104%	-9%
Egyéb magyar leányvállalatok	-934	-3.442	269%	-753	-1.780	-2.306	30%	206%
Egyéb külföldi leányvállalatok (Szlovákia, Egyesült Királyság, Ciprus, Románia, Belize) ¹³	-756	-1.487	97%	-112	-54	-1.641		
Kiszűrések	-65	1.499		227	-123	1.350		494%
Magyar csoporttagok összesen (nyitott pozíció, osztalék és nettó végleges pénzeszközátadás nélkül) ¹⁴	89.041	120.882	36%	18.779	31.408	27.610	-12%	47%
Külföldi csoporttagok összesen (osztalék és nettó végleges pénzeszközátadás nélkül) ¹⁵	60.912	25.001	-59%	7.460	10.777	-16.997	-258%	-328%
Külföldi csoporttagok profit-hozzájárulása, %	41%	17%	-23%p	28%	26%	-160%	-186%p	-189%p

⁵ 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	2013	Y/Y	2012 4Q	2013 3Q	2013 4Q	Q/Q	Y/Y
Konszolidált adózás utáni eredmény	122.586	64.108	-48%	26.145	10.888	1.407	-87%	-95%
Korrekciós tételek (összesen)	-27.363	-81.775	199%	-95	-31.295	-9.207	-71%	
Kapott osztalék és nettó végleges pénzeszköz átvétel/átadás (adózott)	-391	-406	4%	-199	-183	-221	21%	11%
Goodwill/részesedés értéksökkenés (adózott)	3.977	-29.440	-840%	0	-30.819	0	-100%	
Pénzügyi szervezetek különadója és tranzakciós illeték elmaradását pótló egyszeri befizetés (társasági adó után)	-29.174	-43.219	48%	105	-293	-275	-6%	-363%
Gazdasági Versenyhivatal által kiszabott büntetés (társasági adó után)	0	-3.177		0	0	-3.177		
Általános kockázati céltartalék eredménytartalékba történő átvételének egyszeri adóhatása	0	-5.533		0	0	-5.533		
Deviza jelzáloghitelek rögzített árfolyamú végtörlesztésének hatása (társasági adó után)	-1.775	0	-100%	0	0	0		
Konszolidált korrigált adózás utáni eredmény korrekciós tételek hatása nélkül	149.949	145.882	-3%	26.239	42.183	10.614	-75%	-60%
Adózás előtti eredmény	192.192	184.894	-4%	39.392	54.215	14.391	-73%	-63%
Működési eredmény	449.664	447.710	0%	109.640	114.601	106.403	-7%	-3%
Összes bevétel	844.553	864.910	2%	214.865	218.272	213.883	-2%	0%
Nettó kamatbevétel	650.319	653.126	0%	165.988	165.436	159.225	-4%	-4%
Nettó díjak, jutalékok	151.570	166.936	10%	40.550	43.517	44.829	3%	11%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek	42.664	44.848	5%	8.327	9.319	9.828	5%	18%
Devizaárfolyam eredmény, nettó	19.863	18.183	-8%	3.402	3.666	5.364	46%	58%
Értékpapír árfolyam eredmény, nettó	4.696	11.037	135%	521	1.563	1.634	5%	214%
Nettó egyéb bevételek	18.105	15.627	-14%	4.403	4.090	2.831	-31%	-36%
Működési költség	-394.890	-417.201	6%	-105.225	-103.672	-107.480	4%	2%
Személyi jellegű ráfordítások	-188.953	-204.277	8%	-48.684	-51.219	-50.173	-2%	3%
Értéksökkenés	-47.420	-47.199	0%	-12.583	-11.846	-11.871	0%	-6%
Dologi költségek	-158.517	-165.725	5%	-43.958	-40.607	-45.436	12%	3%
Kockázati költségek összesen (hitelezési és egyéb)	-253.692	-272.459	7%	-70.279	-66.048	-91.643	39%	30%
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-242.695	-262.541	8%	-64.296	-63.293	-83.373	32%	30%
Egyéb kockázati költség	-10.997	-9.918	-10%	-5.982	-2.755	-8.270	200%	38%
Egyedi tételek összesen	-3.779	9.643	-355%	30	5.663	-369	-107%	
Devizaswap-átértékelési eredmény (az OTP Core-ban)	-2.528	715	-128%	0	270	-297	-210%	
Járulékos- és alárendelt kölcsöntőke visszavásárlás nyeresége	1.415	6.104	331%	0	5.102	32	-99%	
Saját részvénycsere ügylet eredménye (az OTP Core-ban)	-2.667	2.824	-206%	31	291	-104	-136%	-440%
Társasági adó	-42.243	-39.012	-8%	-13.152	-12.032	-3.777	-69%	-71%
TELJESÍTMÉNYMUTATÓK (%)	2012	2013	Y/Y	2012 4Q	2013 3Q	2013 4Q	Q/Q	Y/Y
ROE (korrigált)	10,2%	9,6%	-0,6%p	7,0%	11,0%	2,8%	-8,2%p	-4,2%p
ROA (korrigált)	1,5%	1,4%	-0,1%p	1,0%	1,7%	0,4%	-1,3%p	-0,6%p
Működési eredmény marzs	4,43%	4,37%	-0,06%p	4,37%	4,52%	4,13%	-0,39%p	-0,24%p
Teljes bevétel marzs	8,31%	8,44%	0,13%p	8,57%	8,61%	8,30%	-0,31%p	-0,27%p
Nettó kamatmarzs	6,40%	6,37%	-0,03%p	6,62%	6,53%	6,18%	-0,35%p	-0,44%p
Nettó díj- és jutalékbevétel-marzs	1,49%	1,63%	0,14%p	1,62%	1,72%	1,74%	0,02%p	0,12%p
Nettó egyéb nem kamat bevétel-marzs	0,42%	0,44%	0,02%p	0,33%	0,37%	0,38%	0,01%p	0,05%p
Működési költség/mérlegfőösszeg	3,89%	4,07%	0,18%p	4,20%	4,09%	4,17%	0,08%p	-0,03%p
Kiadás/bevétel arány	46,8%	48,2%	1,5%p	49,0%	47,5%	50,3%	2,8%p	1,3%p
Kockázati költség (hitelekkel kapcsolatos) / bruttó hitelállomány	3,11%	3,51%	0,40%p	3,43%	3,35%	4,42%	1,07%p	0,99%p
Kockázati költség (hitelekkel kapcsolatos) / árfolyamszűrt bruttó hitelállomány	3,21%	3,52%	0,31%p	3,41%	3,38%	4,45%	1,07%p	1,03%p
Kockázati költség (összesen)/mérlegfőösszeg	2,50%	2,66%	0,16%p	2,80%	2,61%	3,56%	0,95%p	0,75%p
Effektív adókulcs	22,0%	21,1%	-0,9%p	33,4%	22,2%	26,2%	4,1%p	-7,1%p
Nem kamatjellegű bevételek/összes bevétel	23%	24%	1%p	23%	24%	26%	1%p	3%p
EPS alap (HUF) (korrigálatlan adózott eredményből)	457	241	-47%	97	41	7	-84%	-93%
EPS hígított (HUF) (korrigálatlan adózott eredményből)	457	240	-47%	97	41	7	-84%	-93%
EPS alap (HUF) (korrigált adózott eredményből)	563	547	-3%	99	158	40	-75%	-60%
EPS hígított (HUF) (korrigált adózott eredményből)	563	546	-3%	98	158	40	-75%	-60%

TÁJÉKOZTATÓ AZ OTP BANK 2013. ÉVI EREDMÉNYÉRŐL

Átfogó eredménykimutatás	2012	2013	Y/Y	2012 4Q	2013 3Q	2013 4Q	Q/Q	Y/Y
Konszolidált adózás utáni eredmény	122.586	64.108	-48%	26.145	10.888	1.407	-87%	-95%
Értékesíthető értékpapírok saját tőkében elszámolt valós érték korrekciója	48.180	-1.721	-104%	9.903	1.393	1.048	-25%	-89%
Cash-flow-fedezeti ügyletek minősített származékos pénzügyi instrumentumok	532	531	0%	134	134	134	0%	0%
Külföldi tevékenységben lévő nettó befektetés fedezeti ügyletek	4.978	-1.357	-127%	-1.824	-704	399	-157%	-122%
Átváltási különbözet	-54.104	-33.159	-39%	20.080	-13.580	-16.951	25%	-184%
Nettó átfogó eredmény	122.172	28.402	-77%	54.438	-1.869	-13.962	647%	-126%
Ebből a Társaság tulajdonosaira jutó nettó átfogó eredmény	121.990	29.418	-76%	54.152	-1.555	-13.313	756%	-125%
Nem ellenőrzött részesedésekre jutó nettó átfogó eredmény	182	-1.016	-658%	286	-314	-649	107%	-327%
Átlagos devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2012	2013	Y/Y	2012 4Q	2013 3Q	2013 4Q	Q/Q	Y/Y
HUF/EUR	289	297	3%	283	298	298	0%	5%
HUF/CHF	240	241	0%	234	241	242	0%	3%
HUF/USD	225	224	-1%	219	225	219	-3%	0%
HUF/100JPY	283	230	-19%	270	227	218	-4%	-19%

KONSZOLIDÁLT MÉRLEG

Főbb mérlegtételek (millió forint)	2012 4Q	2013 3Q	2013 4Q	Q/Q	Y/Y
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	10.113.466	10.060.381	10.381.047	3%	3%
Pénzeszközök, betét számlák, elszámolás nemzeti bankokkal	602.521	541.136	539.125	0%	-11%
Bankközi kihelyezések	356.866	328.671	273.479	-17%	-23%
Pénzügyi eszközök valós értéken	222.874	202.753	415.605	105%	86%
Értékesíthető értékpapírok	1.411.177	1.372.812	1.637.255	19%	16%
Ügyfélhitelek (nettó)	6.464.191	6.359.288	6.245.210	-2%	-3%
Ügyfélhitelek (nettó, árfolyamszűrt)	6.433.930	6.300.358	6.245.210	-1%	-3%
Ügyfélhitelek (bruttó)	7.618.367	7.612.659	7.480.844	-2%	-2%
Ügyfélhitelek (bruttó, árfolyamszűrt)	7.579.455	7.537.664	7.480.844	-1%	-1%
ebből: Retail hitelek	5.037.320	5.059.346	4.991.611	-1%	-1%
Jelzáloghitelek	2.811.648	2.676.122	2.623.097	-2%	-7%
Fogyasztási hitelek	1.766.094	1.925.985	1.916.282	-1%	9%
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	459.577	457.239	452.231	-1%	-2%
Corporate hitelek	2.178.439	2.137.818	2.177.149	2%	0%
Közép- és nagyvállalati hitelek	1.872.292	1.869.734	1.904.700	2%	2%
Önkormányzati hitelek ¹	306.147	268.083	272.449	2%	-11%
Gépjárműfinanszírozás	289.350	254.573	240.100	-6%	-17%
Váltók és hitelekkel kapcsolatos kamatkövetelések	74.346	85.927	71.984	-16%	-3%
Hitelek értékvesztése	-1.154.176	-1.253.371	-1.235.634	-1%	7%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-1.145.525	-1.237.306	-1.235.634	0%	8%
Részvények, részesedések ²	7.936	9.035	23.837	164%	200%
Lejáratig tartandó értékpapírok	429.303	621.916	580.051	-7%	35%
Tárgyi eszközök és immateriális javak (nettó)	489.142	449.996	455.244	1%	-7%
ebből: Goodwill (nettó)	189.619	149.814	145.564	-3%	-23%
Tárgyi eszközök és egyéb immateriális javak (nettó)	299.523	300.182	309.680	3%	3%
Egyéb eszközök	129.456	174.774	211.241	21%	63%
FORRÁSOK ÖSSZESEN	10.113.466	10.060.381	10.381.047	3%	3%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	534.324	582.328	784.212	35%	47%
Ügyfélbetétek	6.550.708	6.663.790	6.866.606	3%	5%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt)	6.536.735	6.616.817	6.866.606	4%	5%
ebből: Retail betétek	4.745.716	4.632.141	4.773.981	3%	1%
Lakossági betétek	4.135.511	4.001.836	4.120.649	3%	0%
Mikro- és kisvállalkozói betétek	610.205	630.305	653.332	4%	7%
Corporate betétek	1.750.010	1.936.805	2.054.222	6%	17%
Közép- és nagyvállalati betétek	1.458.870	1.572.944	1.700.799	8%	17%
Önkormányzati betétek	291.140	363.861	353.422	-3%	21%
Ügyfélbetétekkel kapcsolatos kamatkötelezettségek	41.009	47.871	38.403	-20%	-6%
Kibocsátott értékpapírok	643.123	489.974	445.218	-9%	-31%
ebből: Retail kötvények	230.626	94.215	70.447	-25%	-69%
Kibocsátott értékpapírok retail kötvények nélkül	412.497	395.759	374.771	-5%	-9%
Egyéb kötelezettségek	579.263	524.788	508.517	-3%	-12%
Alarendelt és járulékos kölcsöntőke	291.495	275.851	267.162	-3%	-8%
Saját tőke	1.514.553	1.523.650	1.509.332	-1%	0%

TÁJÉKOZTATÓ AZ OTP BANK 2013. ÉVI EREDMÉNYÉRŐL

Mutatószámok	2012 4Q	2013 3Q	2013 4Q	Q/Q	Y/Y
Hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	116%	113%	109%	-5%p	-7%p
Nettó hitel/(betét+retail kötvény) mutató (árfolyamszűrt)	95%	93%	89%	-4%p	-5%p
90 napon túl késedelmes hitelek állománya	1.442.646	1.554.155	1.463.645	-6%	1%p
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	19,1%	20,6%	19,8%	-0,9%p	0,6%
90 napon túl késedelmes hitelek összes céltartalékkal való fedezettsége	80,0%	80,6%	84,4%	3,8%p	4,4%p
Konzolidált tőke megfelelés - Bazel2					
Tőke megfelelési mutató (konzolidált, IFRS)	19,7%	20,0%	19,9%	-0,1%p	0,2%p
Tier1 ráta	16,0%	17,2%	17,4%	0,2%p	1,4%p
Core Tier1 ráta	14,7%	15,9%	16,0%	0,2%p	1,4%p
Tőkeáttétel (Mérlegfőösszeg/Saját tőke)	6,7x	6,6x	6,9x		
Szavatoló tőke (konzolidált)	1.473.525	1.472.400	1.440.962	-2%	-2%
Ebből Elsődleges (Tier-1) tőke	1.203.019	1.271.972	1.264.286	-1%	5%
Ebből Alapvető elsődleges tőke	1.098.882	1.170.539	1.164.261	-1%	6%
Hibrid elsődleges tőke	104.136	101.434	100.025	-1%	-4%
Másodlagos (Tier-2) tőke	270.849	200.772	177.043	-12%	-35%
Befektetések miatti levonások	-343	-344	-367	7%	7%
Korrigált mérlegfőösszeg (hitelezési, piaci és működési kockázatokat figyelembe vevő)	7.496.894	7.374.856	7.255.192	-2%	-3%
Ebből Korrigált mérlegfőösszeg (hitelezési kockázat)	6.015.748	5.907.281	5.784.649	-2%	-4%
Korrigált mérlegfőösszeg (piaci és működési kockázat)	1.481.146	1.467.575	1.470.543	0%	-1%
Záró devizaárfolyamok alakulása (forintban)					
HUF/EUR	291	298	297	-1%	2%
HUF/CHF	241	244	242	-1%	0%
HUF/USD	221	221	216	-2%	-2%
HUF/100JPY	257	226	205	-9%	-20%

¹ Az OTP Csoport könyveiben 2013. december 31-én fennálló 272 milliárd forintnyi önkormányzati hitelállományból 102 milliárd forintnyi összeg a Magyar Állammal szemben áll fenn.

² Az OTP Bank Nyrt. 2014. február 28-i bejelentése alapján az Inga Kettő Kft.-n, az Összehangoló Kft.-n, a Stabilizáló Kft.-n és a Bank Center No. 1. Kft.-n keresztül 46,69%-os mértékű közvetett tulajdoni részesedést szerzett a KITE Mezőgazdasági és Szolgáltató Zrt.-ben.

AZ OTP BANK MAGYARORSZÁGI ALAPTEVÉKENYSÉGE

Az OTP Core szegmentált eredménykimutatása:

Eredménykimutatás (millió forint)	2012	2013	Y/Y	2012 4Q	2013 3Q	2013 4Q	Q/Q	Y/Y
Korrigált adózott eredmény korrekciós tételek hatása nélkül	94.587	114.879	21%	20.501	27.814	27.325	-2%	33%
Társasági adó	-22.933	-28.957	26%	-8.608	-8.369	-5.186	-38%	-40%
Adózás előtti eredmény	117.520	143.836	22%	29.109	36.183	32.511	-10%	12%
Működési eredmény	211.355	194.390	-8%	48.219	49.861	47.491	-5%	-2%
Összes bevétel	394.243	384.587	-2%	96.167	96.864	95.509	-1%	-1%
Nettó kamateredmény	292.570	273.276	-7%	71.754	69.466	67.756	-2%	-6%
Nettó díjak, jutalékok	85.820	91.507	7%	21.865	23.550	24.776	5%	13%
Egyéb nettó nem kamat jellegű bevétel	15.853	19.804	25%	2.547	3.847	2.977	-23%	17%
Működési költség	-182.888	-190.197	4%	-47.948	-47.003	-48.018	2%	0%
Kockázati költségek	-90.056	-54.094	-40%	-19.140	-14.238	-14.579	2%	-24%
Hitelkockázati költség	-86.986	-48.899	-44%	-16.165	-12.382	-11.053	-11%	-32%
Egyéb kockázati költség	-3.070	-5.194	69%	-2.975	-1.857	-3.526	90%	19%
Egyedi tételek összesen	-3.779	3.539	-194%	30	561	-401	-171%	
Devizaswap-átértékelési eredmény	-2.528	715	-128%	0	270	-297	-210%	
Járuelkos- és alárendelt kölcsöntőke visszavásárláson elért nyereség	1.415	0	-100%	0	0	0		-100%
Saját részvényt cserélt ügylet átértékelési eredménye	-2.667	2.824	-206%	31	291	-104	-136%	-440%
Bevételek üzletági bontása								
RETAIL								
Összes bevétel	307.118	293.090	-5%	74.900	74.457	71.750	-4%	-4%
Nettó kamateredmény	229.237	214.063	-7%	55.078	54.244	51.546	-5%	-6%
Nettó díjak, jutalékok	74.692	75.599	1%	18.992	19.450	19.388	0%	2%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	3.189	3.429	8%	830	764	815	7%	-2%
CORPORATE								
Összes bevétel	33.182	43.702	32%	9.661	11.278	14.053	25%	45%
Nettó kamateredmény	21.527	27.930	30%	6.289	7.326	8.479	16%	35%
Nettó díjak, jutalékok	10.723	14.770	38%	3.130	3.729	5.336	43%	70%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	932	1.002	8%	243	223	238	7%	-2%
Treasury ALM								
Összes bevétel egyedi tételek nélkül	49.061	44.426	-9%	10.709	9.793	9.771	0%	-9%
Nettó kamateredmény	41.806	31.283	-25%	10.387	7.896	7.731	-2%	-26%
Nettó díjak, jutalékok	-63	769		-172	372	372	0%	-317%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	7.317	12.374	69%	493	1.525	1.668	9%	238%
Teljesítménymutatók (%)	2012	2013	Y/Y	2012 4Q	2013 3Q	2013 4Q	Q/Q	Y/Y
ROE	8,1%	9,4%	1,3%p	6,9%	9,1%	8,7%	-0,4%p	1,8%p
ROA	1,5%	1,8%	0,3%p	1,3%	1,8%	1,7%	-0,1%p	0,4%p
Működési eredmény marzs	3,3%	3,1%	-0,2%p	3,1%	3,3%	3,0%	-0,3%p	-0,1%p
Teljes bevétel marzs	6,17%	6,06%	-0,11%p	6,21%	6,34%	6,05%	-0,30%p	-0,17%p
Nettó kamatmarzs	4,58%	4,31%	-0,27%p	4,64%	4,55%	4,29%	-0,26%p	-0,35%p
Nettó díj-, jutalékbevétel marzs	1,3%	1,4%	0,1%p	1,4%	1,5%	1,6%	0,0%p	0,2%p
Nettó egyéb nem kamatbevétel marzs	0,2%	0,3%	0,1%p	0,2%	0,3%	0,2%	-0,1%p	0,0%p
Működési költség/mérlegfőösszeg ráta	2,9%	3,0%	0,1%p	3,1%	3,1%	3,0%	0,0%p	-0,1%p
Kiadás/bevétel arány egyedi tételek nélkül	46,4%	49,5%	3,1%p	49,9%	48,5%	50,3%	1,8%p	0,4%p
Hitelkockázati költség/átlagos hitelállomány	2,55%	1,56%	-0,99%p	1,97%	1,57%	1,43%	-0,15%p	-0,55%p
Hitelkockázati költség/átlagos hitelállomány (árfolyamszűrt)	2,58%	1,56%	-1,03%p	1,95%	1,57%	1,43%	-0,15%p	-0,52%p
Effektív adókulcs	19,5%	20,1%	0,6%p	29,6%	23,1%	16,0%	-7,2%p	-13,6%p

- **Az éves számviteli eredmény a 2012. évi 68 milliárd forintról 2013-ban 34 milliárd forintra csökkent (-50% y/y). Eközben a korrigált eredmény 21%-kal javult a 40%-kal csökkenő kockázati költség, állampapírokon realizált árfolyamnyereség és javuló egyedi tételek nyomán**
- **A negyedik negyedévi profit 2%-kal csökkent elsősorban a mérséklődő nettó kamateredmény és növekvő működési költségek következtében**
- **Csökkent a 90 napon túl késedelmes hitel állomány és a DPD90+ ráta q/q, részben a Nemzeti Eszközkezelő részére értékesített ingatlanfedezetekhez kötődően, tovább javult a céltartalék fedezettség (2013 4Q: 85,2%, +3,9%-pont q/q és +3,3%-pont y/y)**
- **Erős betétgyűjtésnek köszönhetően tovább süllyedt a hitel-betét mutató (2013: 66%), az év folyamán először növekedtek a lakossági betétek (+3% q/q)**
- **Részben a Növekedési Hitelprogram nyomán bővültek a vállalati hitelek y/y (mikro- és kisvállalatok +2%, közép- és nagyvállalatok +1%)**

Eredményalakulás

Az **OTP Core** 114,9 milliárd forintos profitot ért el 2013. év során korrekciós tételek⁶ hatása nélkül, ami 21%-kal magasabb az előző évinél. A javulásban döntő szerepet játszott a portfólióromlás lassulásával párhuzamosan 40%-kal csökkenő kockázati költség, illetve az értékesíthető állampapír-portfólión 2013 során realizált 8,3 milliárd forintnyi árfolyameredmény, mely az egyéb nem kamatbevételt gyarapította (2012-ben az állampapírokon realizált eredmény 2,2 milliárd forint volt). Továbbá 2013-ban 3,5 milliárd forint egyedi jellegű nyereség keletkezett a devizaswapok ártértekülődéséhez és a saját részvény csereügylethez kapcsolódóan. Ezzel szemben a bázisidőszakot 3,8 milliárd forintnyi egyedi tételekből származó veszteség terhelte döntően ugyanezen tételekhez köthetően.

Az éves működési eredmény 8%-kal csökkent. Ezt bevételi oldalon elsősorban a 7%-kal mérséklődő nettó kamateredmény okozta, amit a kamatmarzs 27 bázispontos szűkülése kísért (2012: 4,58%, 2013: 4,31%). A kamateredmény csökkenésének fő okai a következők: a csökkenő kamatkörnyezetben mérséklődtek a betéti marzsok, zsugorodott a

kamatkozó hitelportfólió, kedvezőtlenül hatott a hiteleknel alkalmazott szabályozói kamatplafon, továbbá a devizahitelek számára elérhető árfolyamgát konstrukció 2,2 milliárd forinttal csökkentette az éves kamatbevételt (a hatás gyakorlatilag teljes egészében 2013. első negyedévet érintette). Az OTP-nél (OTP Bank + OTP Jelzálogbank + OTP Lakáslízing) az összes jogosult ügyfél kb. 30%-a kötött gyűjtőszámla szerződést – összesen 36.422 darabot – 2013. december végéig, a rögzített árfolyamú devizakölcsönök állománya 248 milliárd forintot tett ki, ami a teljes deviza jelzáloghitel állomány 45%-a⁷. A kamateredmény csökkenését részben ellensúlyozta, hogy az értékesíthető állampapír-portfólión 2013-ban 8,3 milliárd forint realizált árfolyameredmény keletkezett szemben a 2012-ben elkönyvelt 2,2 milliárd forinttal, így jelentősen bővült az egyéb nem kamat bevétel (+25% y/y). A működési eredményre kedvezőtlenül hatott ugyanakkor, hogy az éves működési költségek 4%-kal emelkedtek – jórészt a személyi költségek bővüléséhez köthetően.

Az éves kockázati költség 40%-kal mérséklődött. A 12 havi portfólióromlás lényegesen kedvezőbb alakult 2013-ban, mint 2012-ben (árfolyamszűrt DPD90+ hitelképződés milliárd forintban 2012: 76, 2013: 32), a 2013 4Q-ban tapasztalható 9 milliárd forintos problémás hitel csökkenés pedig a válság kezdete óta mért legkedvezőbb érték (2012 1Q: 20, 2Q: 34, 3Q: 12, 2013 1Q: 14, 2Q: 18, 3Q: 9, 4Q: -9). A negyedik negyedéves portfólió javulást elsősorban a problémás jelzáloghitel állomány csökkenése okozta részben a Nemzeti Eszközkezelőnek eladott fedezetekhez köthető megtérülések miatt. Emellett a nagyvállalati problémás állomány is zsugorodott q/q, a fogyasztási hitelek romlása pedig negyedévről negyedévre lassult 2013 folyamán. 2013 végén a problémás hitelek aránya 17,4%-on állt, a válság kezdete óta először következett be csökkenés negyedéves alapon (-0,4%-pont), a mutató éves növekedése (+1,3%-pont) pedig 2008-óta a legkisebb mértékű volt. A kilencven napon túl késedelmes hitelek céltartalék fedezettsége 3,9%-ponttal 85,2%-ra emelkedett q/q, ezzel a mutató 3,3%-ponttal haladja meg az egy évvel korábbi szintjét. A magas fedezettség azért is indokolt, mert várakozásaink szerint egy nagy projekthitel, mintegy 34 milliárd forint összegben 2014. első negyedévben eléri a 90 nap késedelmet. Amennyiben ez bekövetkezik, úgy az OTP Core fedezettségi rátája *ceteris paribus* 5,1%-ponttal

⁶ Bankadó, tranzakciós illeték elmaradását pótló egyszeri befizetés (2013 2Q-ban), goodwill/részesedés értékcsökkenés, kapott osztalék és nettó végleges pénzeszköz átvétel/átadás és deviza jelzáloghitelek rögzített árfolyamú végtörlesztésének hatása (2012 1Q-ban), a Gazdasági Versenyhivatal által kiszabott bírság (2013 4Q-ban) és az általános kockázati céltartalék eredménytartalékba való átvezetésének egyszeri adóhatása (2013 4Q-ban).

⁷ 2013. november 5-én módosult a devizakölcsönök törlesztési árfolyamának rögzítéséről és a lakóingatlanok kényszerértékesítésének rendjéről szóló 2011. évi LXXV. törvény, a változás érintette az árfolyamgát igénybevételének feltételeit is: lehetővé vált, hogy a 90 napon túli késedelemben és a fizeteskönnyítő program hatálya alatt lévők is beléphessenek az árfolyamgátba, illetve az eredetileg 20 millió forintnál nagyobb összegű hitelt felvevők is élhetnek a lehetőséggel.

80,1%-ra esik, konszolidált szinten pedig a mutató 84,4%-ról 82,5%-ra süllyed (-1,9%-pont).

A negyedéves korigált adózott eredmény 27,3 milliárd forint lett (-2% q/q, +33% y/y). A negyedéves 2%-os csökkenés az adózás előtti eredmény 10%-os mérséklődésének és a társasági adófizetés 38%-os visszaesésének az eredője. Az előbbiben szerepe volt a nettó kamateredmény 2%-os csökkenésének, melyet a kamatmarzs 0,25%-pontos szűkülése és a hitelportfólió 2%-os lemorzsolódása kísért. A kamatmarzs q/q szűkülését leginkább az okozta, hogy az alacsony kamatkörnyezetben a lakossági betétarázásban a

hozamok csökkenését kevésbé sikerült lekövetni, mint korábban.

Az effektív adóterhelés csökkenését (effektív adóráta 2013 4Q: 16%, -7%-pont q/q) részben a leánybanki befektetések átértékelése által okozott adópajzs hatás okozta (az adóhatás összege milliárd forintban: 2013 3Q: 0,5 megtakarítás, 4Q: 1,4 megtakarítás). Az átértékelődést a forint záróárfolyamának ingadozása váltotta ki. Emellett az az adóráfordítás is csökkent, mely a magyar számviteli szabályok szerint korábban képzett általános kockázati céltartalék felhasználása kapcsán keletkezett (3Q: 0,8, 4Q: 0,6 milliárd forint).

Az OTP Core mérlegének kiemelt sorai:

Főbb mérlegtételek (záróállományok, millió forint)	2012 4Q	2013 3Q	2013 4Q	Q/Q	Y/Y
Mérlegfőösszeg	6.229.359	6.075.753	6.454.938	6%	4%
Ügyfélhitelek (nettó)	2.807.565	2.664.942	2.584.717	-3%	-8%
Ügyfélhitelek (nettó, árfolyamszűrt)	2.819.478	2.656.542	2.584.717	-3%	-8%
Bruttó hitelek	3.234.343	3.119.139	3.034.469	-3%	-6%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt)	3.248.907	3.108.465	3.034.469	-2%	-7%
Retail hitelek	2.186.423	2.087.465	2.017.466	-3%	-8%
Jelzáloghitelek	1.626.829	1.523.271	1.479.182	-3%	-9%
Fogyasztási hitelek	438.832	437.534	415.155	-5%	-5%
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	120.762	126.660	123.129	-3%	2%
Corporate hitelek	1.062.483	1.021.000	1.017.003	0%	-4%
Közép- és nagyvállalati hitelek	794.306	813.249	806.141	-1%	1%
Önkormányzati hitelek ¹	268.177	207.751	210.862	1%	-21%
Hitelekre képzett céltartalékok	-426.779	-454.197	-449.752	-1%	5%
Hitelekre képzett céltartalékok (árfolyamszűrt)	-429.428	-451.923	-449.752	0%	5%
Ügyfélbetétek + retail kötvény	3.863.322	3.694.773	3.903.396	6%	1%
Ügyfélbetétek + retail kötvény (árfolyamszűrt)	3.869.974	3.687.453	3.903.396	6%	1%
Retail betétek + retail kötvény	2.571.768	2.270.977	2.345.633	3%	-9%
Lakossági betétek + retail kötvény	2.260.959	1.949.770	2.004.269	3%	-11%
<i>Ebből: Retail kötvény</i>	230.626	94.215	70.447	-25%	-69%
Mikro- és kisvállalkozói betétek	310.809	321.206	341.364	6%	10%
Corporate betétek	1.298.206	1.416.477	1.557.763	10%	20%
Közép- és nagyvállalati betétek	1.058.307	1.125.205	1.254.574	11%	19%
Önkormányzati betétek	239.898	291.271	303.189	4%	26%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	403.947	397.529	591.856	49%	47%
Kibocsátott értékpapírok (retail kötvény nélkül)	249.012	293.326	276.916	-6%	11%
Saját tőke	1.195.655	1.244.520	1.244.473	0%	4%
Hitelportfólió minősége (%)	2012 4Q	2013 3Q	2013 4Q	Q/Q	Y/Y
90 napon túl késedelmes hitelek állománya	521.062	558.464	527.591	-6%	1%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	16,1%	17,9%	17,4%	-0,5%p	1,3%p
90 napon túl késedelmes hitelek összes céltartalékkal való fedezettsége	81,9%	81,3%	85,2%	3,9%p	3,3%p
Piaci részesedés (%)	2012 4Q	2013 3Q	2013 4Q	Q/Q	Y/Y
Hitelek	19,0%	18,6%	19,0%	0,4%p	0,0%p
Betétek	23,0%	22,9%	23,7%	0,8%p	0,8%p
Mérlegfőösszeg	26,6%	26,0%	26,9%	0,9%p	0,3%p
Teljesítménymutatók (%)	2012 4Q	2013 3Q	2013 4Q	Q/Q	Y/Y
Nettó hitel/(betét+retail kötvény) (árfolyamszűrt)	73%	72%	66%	-6%p	-7%p
Tőkeáttétel (Saját tőke/Eszközök összesen)	19,2%	20,5%	19,3%	-1,2%p	0,1%p
Tőkeáttétel (Eszközök összesen/Saját tőke)	5,2x	4,9x	5,2x		
Tőkemegfelelési mutató (OTP Bank, egyedi, MSzSz)	20,4%	22,8%	23,0%	0,2%p	2,6%p
Core Tier1 ráta (OTP Bank, egyedi, MSzSz)	19,3%	22,6%	23,0%	0,4%p	3,7%p

¹ Az OTP Bank könyveiben 2013. december 31-én fennálló 211 milliárd forintnyi önkormányzati hitelállományból 102 milliárd forintnyi összeg a Magyar Állammal szemben állt fenn.

Mérlegdinamikák

2013. negyedik negyedév során az OTP Core bruttó hitelei 2%-kal csökkentek (y/y -7%) árfolyamhatástól tisztítva, elsősorban a tovább csökkenő jelzáloghitel portfólió (-2% q/q) és a zsugorodó fogyasztási hitelek miatt (-5% q/q). Éves viszonylatban kedvező fejlemény ugyanakkor, hogy részben a Magyar

Nemzeti Bank Növekedési Hitelprogramja nyomán a magyar vállalatoknak nyújtott hitelek állománya⁸ az

⁸ MNB Felügyeleti mérleg alapján a „Vállalkozások hitelei – Nem pénzügyi és egyéb pénzügyi vállalatok” kategória árfolyamszűrt állományváltozására számolt becslés.

OTP Banknál tovább emelkedett (+4% q/q, +8% y/y), míg a magyar hitelintézeti rendszer OTP nélkül számított állománya csökkent (-4% q/q, -8% y/y). Ennek következtében az OTP Csoport piaci részesedése⁹ a magyar vállalatoknak nyújtott hitelek állományában 12,4%-ra nőtt (+0,8%-pont q/q, +1,8%-pont y/y). Az önkormányzati hitelállomány visszaesését (-21% y/y) elsősorban az állami adósságkonszolidáció okozta.¹⁰

A Növekedési Hitelprogram első szakasza során az OTP Csoport 91 milliárd forint összegben kötött hitelszerződéseket, ebből 71 milliárd forint az első pillér keretében valósult meg, utóbbin belül az új kihelyezések aránya 62% volt. A Hitelprogram második szakasza 2013. október elejétől áll nyitva az ügyfelek számára, a bankok között azonban nem kerül felosztásra a kezdetben 500 milliárd forintos keretösszeg, hanem a bankok a hitelszerződések beküldésének sorrendjében jutnak forráshoz a Nemzeti Banktól.

A jelzáloghitel portfólió csökkenése folytatódott. Kedvező tendencia ugyanakkor, hogy az új jelzáloghitel igénylések összege éves viszonylatban¹¹ 2010 óta először újra emelkedést mutat, ami elsősorban az államilag támogatott lakáscélú hitelezésnek köszönhető (igénybeadás milliárd forintban: 2012¹²: 74, 2013: 80, +8% y/y, folyósított hitelek szerződéses összege: 2012¹³: 49, 2013: 55, +11% y/y). A 2013. évi igénybeadáson belül 24 milliárd forintnyi vonatkozott támogatott lakáshitelekre, ez az összes lakáshitel igénybeadás 43%-a, az összes jelzáloghitel igénybeadás 30%-a. A Bank piaci részesedése jelzáloghitel folyósítások terén továbbra is kiváló (2013 4Q: 27%, FY: 29%).

A személyi hitelezésben a szintén kiemelkedő folyósítási részesedés mellett (2013 4Q: 47%, FY: 52%) is várat magára az érdemi fellendülés: az OTP által folyósított személyi kölcsön állomány az előző évi szint közelében maradt (2012: 46, 2013: 45 milliárd forint), a hitelállomány enyhén csökkent. Emellett a folyószámlahitel állomány is csökkent q/q részben kedvezőtlen technikai hatás miatt, ami a köztisztviselők év vége előtt megtörtént jutalom kifizetéseihez köthető. Így a teljes fogyasztási hitelportfólió is csökkent (-5% q/q és y/y egyaránt).

Az OTP Core betéti bázisa q/q és y/y egyaránt nőtt, rendre 7, illetve 5%-kal. Éves szinten egyedül a lakossági állományok mutattak visszaesést, ami a csökkenő kamatkörnyezetben egyre népszerűbbé váló alternatív befektetések (állampapírok, befektetési jegyek) kizorító hatásának következménye.

⁹ MNB Felügyeleti mérleg „Vállalkozások hitelei – Nem pénzügyi, egyéb pénzügyi, járulékos, háztartásokat segítő nonprofitok” kategóriája alapján az OTP Bank, az OTP Jelzálogbank, az OTP Lakástakarék és a Merkantil Bank összesített piaci részesedése.

¹⁰ 2013. június végén az 5.000 fő feletti önkormányzatok adósságából 41,5 milliárd forintnyi összeg előtörlesztésre került, emellett 101,2 milliárd forintnyi állományt refinanszírozott a magyar Államadósság Kezelő Központ az OTP által folyósított hitelből. Utóbbi állomány továbbra is az önkormányzati hitelek között kerül kimutatásra.

¹¹ A végtörlesztést refinanszírozó hitelek hatásától tisztított 2012-es bázishoz képest.

¹² A végtörlesztést refinanszírozó hitelek nélkül számított 2012. évi hiteligenyülés.

¹³ A végtörlesztést refinanszírozó hitelek nélkül számított 2012. évi szerződéses hitelösszeg.

OTP ALAPKEZELŐ (MAGYARORSZÁG)

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

Eredménykimutatás millió forintban	2012	2013	Y/Y	2012 4Q	2013 3Q	2013 4Q	Q/Q	Y/Y
Alapkezelés adózott eredmény osztalék, végleges pénzeszköz és bankadó nélkül	2.040	3.596	76%	1.150	851	1.353	59%	18%
Társasági adó	-257	-603	135%	-136	-199	-131	-34%	-3%
Adózás előtti eredmény	2.297	4.200	83%	1.286	1.050	1.485	41%	15%
Működési eredmény	2.262	4.140	83%	1.268	1.050	1.425	36%	12%
Összes bevétel	4.633	6.314	36%	1.907	1.539	2.178	42%	14%
Nettó kamatbevétel	55	0	-100%	22	0	0	-78%	-100%
Nettó díj-, jutalékbevétel	4.516	6.393	42%	1.684	1.520	2.339	54%	39%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	62	-78	-226%	200	19	-160	-959%	-180%
Működési költség	-2.371	-2.174	-8%	-638	-489	-753	54%	18%
Egyéb kockázati költség	35	59	69%	18	0	59	0%	237%
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2012	2013	Y/Y	2012 4Q	2013 3Q	2013 4Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	6.617	9.014	36%	6.617	8.504	9.014	6%	36%
Saját tőke	5.092	6.808	34%	5.092	5.034	6.808	35%	34%
Kezelt vagyon milliárd forintban	2012	2013	Y/Y	2012 4Q	2013 3Q	2013 4Q	Q/Q	Y/Y
Összes állomány (duplikációk nélkül)	1.077	1.384	28%	1.077	1.324	1.384	4%	28%
Retail alapkezelt állomány (záró, duplikációk nélkül)	672	993	48%	672	943	993	5%	48%
Vagyonkezelt állomány (záró, duplikációk nélkül)	405	391	-3%	405	382	391	2%	-3%
Alapok kezelt állománya (duplikációkkal)	771	1.085	41%	771	1.036	1.085	5%	41%
pénzpiaci	388	429	11%	388	413	429	4%	11%
kötvény	139	318	129%	139	289	318	10%	129%
vegyes	11	17	55%	11	15	17	10%	55%
részvény	94	83	-12%	94	88	83	-7%	-12%
garantált	89	105	18%	89	111	105	-5%	18%
egyéb	50	133	166%	50	119	133	12%	166%

Az **OTP Alapkezelő** 2013. évi adózott eredménye a pénzügyi szervezetek által fizetett különadó kiszűrésével 3,6 milliárd forint volt, ami 76%-kal magasabb az előző évinél. A működési eredmény éves összevetésben 83%-kal javult, ezen belül a társaság által kezelt vagyon növekedésével egyidejűleg a nettó jutalék- és díjbevételek y/y számottevően (+42%) emelkedtek, miközben a működési költségek 8%-kal a bázisidőszaki szint alatt teljesültek. A működési költségek q/q növekedését főként a decemberben kifizetett jutalmak és kapcsolódó járulékok elszámolása (összességében 265 millió forint) okozta.

A 2012 augusztusában kezdődött jegybanki kamatcsökkentési ciklus hatására a befektetési alapok növekedése gyakorlatilag az elmúlt 15 hónapban töretlen volt. A hazai befektetési alapok vagyona 2013-ban 36%-kal emelkedett, ezen belül a tőkebeáramlás legnagyobb nyertesei a kötvényalapok voltak, főként a rövid futamidejűek voltak keresettek. A kezelt vagyon alapján

legnagyobb alapkategóriát képviselő pénzpiaci alapok y/y 18%-kal bővültek, míg a részvényalapok esetében y/y tőkekivonás volt tapasztalható, amely főként a zártkörű részvényalapokat érintette.

Az OTP Alapkezelő alap- és vagyonkezelt állománya y/y 28%-kal bővült, ami a 2012-es növekmény több mint háromszorososa. A társaság által kezelt alapokba y/y 280 milliárd forintos tőkebeáramlás történt (ebből 47 milliárd forint 2013 4Q-ban), amelynek egyértelmű nyertesei az OTP Prémium Pénzpiaci, az OTP Optima, illetve az OTP Supra Alap voltak. Ezzel szemben a részvényalapokat továbbra is tőkekiáramlás jellemezte. Év végére a teljes értékpapírpiacra számolt piaci részesedés a becsült piaci duplikációkkal szűrve 26,9% volt (y/y +1%-pont, q/q -0,4%-pont).

A konszolidációs körbe bevont két külföldi alapkezelő (Ukrajna, Románia) 84 millió forint nyereséggel zárta a 2013-as évet.

Merkantil Csoport (Magyarország)

A Merkantil Bank és Car gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2012	2013	Y/Y	2012 4Q	2013 3Q	2013 4Q	Q/Q	Y/Y
Adózott eredmény osztalék, végleges pénzeszköz és egyedi tételek nélkül	501	1.951	289%	-974	547	553	1%	-157%
Társasági adó	-11	-58	435%	-34	-69	-77	11%	127%
Adózás előtti eredmény	512	2.009	292%	-940	616	630	2%	-167%
Működési eredmény	7.956	6.341	-20%	1.506	1.903	1.532	-19%	2%
Összes bevétel	13.994	12.478	-11%	3.012	3.376	3.124	-7%	4%
Nettó kamatbevétel	15.346	14.553	-5%	3.745	3.695	3.646	-1%	-3%
Nettó díjak, jutalékok	-3.106	-2.971	-4%	-849	-713	-803	13%	-5%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	1.755	895	-49%	115	394	281	-29%	145%
Működési költség	-6.038	-6.136	2%	-1.506	-1.474	-1.592	8%	6%
Összes kockázati költség	-7.444	-4.332	-42%	-2.446	-1.287	-903	-30%	-63%
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-7.710	-4.755	-38%	-2.835	-1.249	-861	-31%	-70%
Egyéb kockázati költség	267	423	58%	388	-37	-42	12%	-111%
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2012	2013	Y/Y	2012 4Q	2013 3Q	2013 4Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	242.982	282.780	16%	242.982	289.799	282.780	-2%	16%
Bruttó hitelek	267.744	257.485	-4%	267.744	262.601	257.485	-2%	-4%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt)	268.578	257.485	-4%	268.578	261.468	257.485	-2%	-4%
Retail hitelek	4.042	6.524	61%	4.042	5.623	6.524	16%	61%
Corporate hitelek	39.881	61.676	55%	39.881	62.181	61.676	-1%	55%
Gépjármű hitelek	224.655	189.284	-16%	224.655	193.664	189.284	-2%	-16%
Hitelek értékvesztése	-47.891	-34.403	-28%	-47.891	-33.804	-34.403	2%	-28%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-47.925	-34.403	-28%	-47.925	-33.751	-34.403	2%	-28%
Ügyfélbetétek	4.276	5.945	39%	4.276	6.059	5.945	-2%	39%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt)	4.276	5.945	39%	4.276	6.058	5.945	-2%	39%
Retail betétek	1.321	2.234	69%	1.321	2.460	2.234	-9%	69%
Corporate betétek	2.955	3.711	26%	2.955	3.598	3.711	3%	26%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	172.987	210.004	21%	172.987	217.190	210.004	-3%	21%
Saját tőke	26.293	27.486	5%	26.293	26.993	27.486	2%	5%
Hitelportfólió minősége	2012	2013	Y/Y	2012 4Q	2013 3Q	2013 4Q	Q/Q	Y/Y
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	51.414	37.405	-27,2%	51.414	36.434	37.405	2,7%	-27,2%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya (%)	19,2%	14,5%	-4,7%p	19,2%	13,9%	14,5%	0,7%p	-4,7%p
Hitelkockázati költség/átlagos hitelállomány (%)	2,69%	1,81%	-0,88%p	4,19%	1,95%	1,31%	-0,64%p	-2,88%p
Hitelkockázati költség/átlagos árfolyamszűrt hitelállomány (%)	2,74%	1,81%	-0,93%p	4,14%	1,95%	1,32%	-0,63%p	-2,82%p
90 napon túl késedelmes hitelek összes céltartalékkal való fedezettsége (%)	93,1%	92,0%	-1,2%p	93,1%	92,8%	92,0%	-0,8%p	-1,2%p
Teljesítménymutatók (%)	2012	2013	Y/Y	2012 4Q	2013 3Q	2013 4Q	Q/Q	Y/Y
ROA	0,2%	0,7%	0,5%p	-1,6%	0,8%	0,8%	0,0%p	2,3%p
ROE	1,9%	7,3%	5,3%p	-14,7%	8,1%	8,1%	-0,1%p	22,8%p
Nettó kamatmarzs	5,97%	5,54%	-0,44%p	6,06%	5,26%	5,05%	-0,21%p	-1,01%p
Kiadás/bevétel arány	43,2%	49,2%	6,0%p	50,0%	43,6%	50,9%	7,3%p	1,0%p

2013-ban a Merkantil Bank és Car összevont adózás utáni eredménye 2 milliárd forint volt (pénzügyi szervezetek különadója nélkül), mely a bázisidőszakinak közel négyszerese.

Az éves működési eredmény 20%-kal csökkent, melyben a bevételek alakulása volt meghatározó; a működési költségek csak 2%-kal nőttek.

A bázisidőszakhoz képest 5%-kal alacsonyabb nettó kamateredmény keletkezett. A nettó kamatmarzs csökkenése folytatódott: a 2013-as marzs 44 bázisponttal 5,54%-ra, a negyedik negyedéves marzs q/q 21 bázisponttal 5,05%-ra zsugorodott. Az egyéb bevételek soron látható jelentős éves visszaesés mögött főként a

2013 második negyedévét érintő egyedi könyvelési tétel állt.¹⁴

A megelőző negyedévek tendenciájával szemben a harmadik és negyedik negyedévben csak minimális mértékben emelkedett a 90 napon túl késedelmes hitelállomány árfolyamszűrt. A 90 napon túl késedelmes hitelek aránya 14,5%-ra változott (y/y -4,7%-pont, q/q +0,7%-pont). A 90 napon túl késedelmes hitelek céltartalékkal való fedezettsége nem változott számottevően 2013 során.

¹⁴ 2013. második negyedévben veszteséget okozott az egyéb nem kamat bevételek soron, hogy a 100%-ban céltartalékkal fedezett követelések eladása nem nettó módon került elszámolásra, hanem a követelések kivezetése az egyéb bevételeket csökkentette, míg az értékvesztés visszairása az egyéb kockázati költség sort javította.

Az árfolyamszűrt gépjármű finanszírozási állomány csökkenése folytatódott: y/y 16%-kal, q/q 2%-kal csökkent a portfólió. Az éves összevetésben látható gyors állománycsökkenés háttérében az áll, hogy az elmúlt egy évben összesen mintegy 17,8 milliárd forint összegben került sor problémás portfólió

eladásra és leírásra – ettől a hatástól tisztítva a csökkenés rendre 8% és 2% lett volna. 2013-ban az új gépjárműhitel kihelyezések terén 19%-os javulás tapasztalható y/y. A corporate hitelek y/y 55%-os emelkedése a Növekedési Hitelprogram keretében kihelyezett hiteleknek köszönhető.

AZ OTP BANK KÜLFÖLDI LEÁNYVÁLLALATAINAK TELJESÍTMÉNYE

A Tájékoztató 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.

DSK CSOPORT (BULGÁRIA)

A DSK Csoport gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2012	2013	Y/Y	2012 4Q	2013 3Q	2013 4Q	Q/Q	Y/Y
Adózott eredmény osztalék és végleges pénzeszköz nélkül	24.214	30.223	25%	588	5.730	4.563	-20%	676%
Társasági adó	-3.329	-3.536	6%	-269	-714	-552	-23%	105%
Adózás előtti eredmény	27.543	33.760	23%	857	6.444	5.115	-21%	497%
Működési eredmény	58.927	55.090	-7%	11.779	13.744	13.004	-5%	10%
Összes bevétel	95.732	92.966	-3%	22.520	23.081	23.520,8	2%	4%
Nettó kamatbevétel	74.671	72.908	-2%	17.493	18.050	18.482	2%	6%
Nettó díjak, jutalékok	16.875	18.208	8%	4.342	4.656	4.655	0%	7%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	4.186	1.849	-56%	684	376	383	2%	-44%
Működési költség	-36.804	-37.876	3%	-10.741	-9.337	-10.517	13%	-2%
Összes kockázati költség	-31.384	-21.330	-32%	-10.922	-7.300	-7.889	8%	-28%
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-31.153	-20.723	-33%	-10.718	-7.305	-7.277	0%	-32%
Egyéb kockázati költség	-230	-608	164%	-204	5	-612		200%
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2012	2013	Y/Y	2012 4Q	2013 3Q	2013 4Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	1.292.031	1.343.595	4%	1.292.031	1.348.315	1.343.595	0%	4%
Bruttó hitelek	1.143.861	1.138.014	-1%	1.143.861	1.145.709	1.138.014	-1%	-1%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	1.165.889	1.138.014	-2%	1.165.889	1.139.664	1.138.014	0%	-2%
Retail hitelek	908.548	899.346	-1%	908.548	905.014	899.346	-1%	-1%
Corporate hitelek	257.342	238.668	-7%	257.342	234.649	238.668	2%	-7%
Hitelek értékvesztése	-178.538	-201.300	13%	-178.538	-196.101	-201.300	3%	13%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-181.934	-201.300	11%	-181.934	-195.048	-201.300	3%	11%
Ügyfélbetétek	979.054	1.054.713	8%	979.054	1.034.631	1.054.713	2%	8%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	996.850	1.054.713	6%	996.850	1.028.682	1.054.713	3%	6%
Retail betétek	877.333	927.122	6%	877.333	897.806	927.122	3%	6%
Corporate betétek	119.517	127.591	7%	119.517	130.876	127.591	-3%	7%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	36.356	44.351	22%	36.356	28.094	44.351	58%	22%
Alarendelt és járulékos kölcsöntőke	43.901	0	-100%	43.901	44.978	0	-100%	-100%
Saját tőke	209.187	220.752	6%	209.187	216.780	220.752	2%	6%
Hitelportfólió minősége	2012	2013	Y/Y	2012 4Q	2013 3Q	2013 4Q	Q/Q	Y/Y
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	210.664	228.539	8%	210.664	231.417	228.539	-1%	8%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya (%)	18,4%	20,1%	1,7%p	18,4%	20,2%	20,1%	-0,1%p	1,7%p
Hitelkockázati költség/átlagos hitelállomány (%)	2,63%	1,82%	-0,82%p	3,77%	2,54%	2,53%	-0,01%p	-1,25%p
Hitelkockázati költség/átlagos (árfolyamszűrt) hitelállomány (%)	2,67%	1,80%	-0,87%p	3,65%	2,54%	2,54%	-0,01%p	-1,12%p
90 napon túl késedelmes hitelek összes célartálékkal való fedezettsége (%)	84,8%	88,1%	3,3%p	84,8%	84,7%	88,1%	3,3%p	3,3%p
Teljesítménymutatók (%)	2012	2013	Y/Y	2012 4Q	2013 3Q	2013 4Q	Q/Q	Y/Y
ROA	1,8%	2,3%	0,5%p	0,2%	1,7%	1,3%	-0,3%p	1,2%p
ROE	11,6%	14,1%	2,5%p	1,1%	10,5%	8,3%	-2,2%p	7,1%p
Teljes bevétel marzs	7,22%	7,05%	-0,17%p	6,89%	6,83%	6,93%	0,11%p	0,05%p
Nettó kamatmarzs	5,63%	5,53%	-0,10%p	5,35%	5,34%	5,45%	0,11%p	0,10%p
Kiadás/bevétel arány	38,4%	40,7%	2,3%p	47,7%	40,5%	44,7%	4,3%p	-3,0%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	99%	89%	-10%p	99%	92%	89%	-3%p	-10%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2012	2013	Y/Y	2012 4Q	2013 3Q	2013 4Q	Q/Q	Y/Y
HUF/BGN (záró)	148,9	151,8	2%	148,9	152,6	151,8	-1%	2%
HUF/BGN (átlag)	148,0	151,8	3%	144,7	152,3	152,2	0%	5%

- **Az éves adózott eredmény 25%-kal nőtt, a működési eredmény mérséklődése és csökkenő kockázati költség mellett**
- **A negyedik negyedévben javuló bevételi marzsok mellett magasabb kockázati költség miatt az eredmény csökkent**
- **A gyenge piaci kereslet következtében a hitelezés fellendülése továbbra is várat magára, ugyanakkor a portfólió minősége kis mértékben javult q/q (DPD90+ ráta: 20,1%), miközben DPD90+ hitelek fedezettsége tovább emelkedett (2013 4Q: 88,1%)**

A DSK Csoport 2013. évben 30,2 milliárd forint adózott eredményt realizált, ami a bázisidőszaki eredményt 25%-kal múlja felül. Az éves viszonylatban javuló jövedelmezőség főként a kockázati költségek 32%-os csökkenésére vezethető vissza, a működési eredmény 7%-kal mérséklődött.

A bevételek közül a nettó kamateredmény 2%-kal mérséklődött y/y: egyrészt módszertani változás miatt 2012 októberétől megszűnt a kamatelhatárolás a 180 napos késedelmet elért hitelekre, másrészt a y/y árfolyamszűrtén 2%-kal csökkenő hitelállományon alacsonyabb kamateredmény realizálódott. Ezek negatív hatását 2013. negyedik negyedévben ellensúlyozták a lekötött betéteken érvényesített alacsonyabb ügyfélkamatok, így a negyedéves kamatmarzs 11 bázisponttal javult q/q, összességében az éves nettó kamatmarzs 5,53%-ra csökkent.

Az éves nettó díj- és jutalékeredmény y/y 8%-kal javult, a javulás minden jutaléktípus esetében megfigyelhető. Az egyéb bevételek y/y 56%-os visszaesése mögött részben állampapírokhoz kapcsolódó nem realizált árfolyamveszteség áll.

Az éves működési költség 3%-kal emelkedett, melynek fő oka a magasabb személyi költség. A dologi költségek alakulását elsősorban az emelkedő eredményt terhelő adók, felügyeleti díjak határozták meg. Az utolsó negyedévben a q/q 13%-kal magasabb költségtömeget a marketing költségek megugrása, illetve a negyedév során jelentkező könyvvizsgálói és tanácsadói költségek magyarázzák.

A 90 napon túl késedelmes hitelek árfolyamszűrt állománybővülése a második negyedéves

– döntően vállalati hitelekhez köthető – kiugrást követően az év második felében jelentősen lassult (DPD90+ állomány negyedéves változása milliárd forintban: 2Q: 9,1; 3Q: 2,9; 4Q: 0,1). Az év folyamán egyedül az utolsó negyedévben került sor érdemi problémás hitel eladásra, illetve leírásra (1,6 milliárd forint összegben), főként a nagyvállalati üzletágban.

A portfólióromlás y/y lassulása mellett a kockázati költség 32%-kal csökkent, a 90 napon túl késedelmes hitelek fedezettsége jelentősen, 3,3%-ponttal javult, ezzel év végére meghaladta a 88%-os szintet.

Az árfolyamszűrt bruttó hitelállomány éves viszonylatban 2%-kal csökkent. A lakossági hitelértékesítés szintje továbbra is alacsony: a növekvő jelzáloghitel-folyósítás ellenére az állomány árfolyamszűrtén tovább csökkent mind q/q, mind y/y alapon (-1%, illetve -3%). Az év második felében emelkedő kamatok mellett fokozatosan mérséklődött a fogyasztási hitelfolyósítás, az állomány 1%-kal csökkent q/q. 2013 utolsó negyedévében a szűkülő piacon a nagyvállalati hitelállomány árfolyamszűrtén q/q 2%-kal bővült, ennek megfelelően a Bank piaci részesedése q/q emelkedett.

Az árfolyamszűrt betéti bázis – a piacinál tartósan alacsonyabb kamatlábak ellenére – q/q 3%-kal, y/y 6%-kal nőtt. Az állomány túlnyomó többségét adó lakossági szegmensben a látra szóló állomány növekedése folytatódott.

A DSK Bank tőkehelyzete továbbra is stabil: december végén a tőkemegefelelési mutató 16,3%-ot ért el. A DSK Bank az anyabank felé októberben visszafizette 2016-ban esedékes alárendelt kölcsöntőke tartozását (293 millió leva). A tranzakció célja a bank javuló likviditási helyzetében az anyabankkal szemben fennálló kitettség csökkentése volt.

A bank 2013 közepétől egy corporate üzletfejlesztési projektet indított, melynek elsődleges célja az SME és nagyvállalati ügyfélkiszolgálás hatékonyságának javítása, illetve a nagyobb hitel és betéti volumenek mellett a piaci részarány növelése. A 2014 közepén záruló projekt ezen célokat az értékesítési modell átalakításával, több erőforrással, termékfejlesztés, és speciális ügyfélszegmentálás révén kívánja elérni.

OTP BANK OROSZORSZÁG

Az OTP Bank Oroszország gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2012	2013	Y/Y	2012 4Q	2013 3Q	2013 4Q	Q/Q	Y/Y
Adózott eredmény osztalék, végleges pénzeszköz és egyedi tételek nélkül	47.158	2.356	-95%	14.162	907	-8.906		-163%
Társasági adó	-13.690	-1.051	-92%	-4.111	-263	2.217	-943%	-154%
Adózás előtti eredmény	60.849	3.409	-94%	18.274	1.170	-11.123		-161%
Működési eredmény	121.541	124.223	2%	33.165	30.240	25.840	-15%	-22%
Összes bevétel	193.273	207.493	7%	52.782	51.379	46.390	-10%	-12%
Nettó kamatbevétel	170.001	184.041	8%	45.836	45.702	41.348	-10%	-10%
Nettó díjak, jutalékok	20.998	21.990	5%	6.144	5.773	4.598	-20%	-25%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	2.273	1.462	-36%	802	-96	443	-562%	-45%
Működési költség	-71.732	-83.270	16%	-19.617	-21.139	-20.550	-3%	5%
Összes kockázati költség	-60.692	-120.814	99%	-14.892	-29.070	-36.963	27%	148%
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-59.567	-121.310	104%	-14.277	-29.257	-36.822	26%	158%
Egyéb kockázati költség	-1.126	496	-144%	-614	187	-141	-176%	-77%
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2012	2013	Y/Y	2012 4Q	2013 3Q	2013 4Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	1.027.763	940.320	-9%	1.027.763	1.003.692	940.320	-6%	-9%
Bruttó hitelek	843.424	833.223	-1%	843.424	873.722	833.223	-5%	-1%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt)	765.491	833.223	9%	765.491	842.442	833.223	-1%	9%
Retail és KKV hitelek	730.480	792.928	9%	730.480	812.309	792.928	-2%	9%
Corporate hitelek	28.889	36.911	28%	28.889	26.268	36.911	41%	28%
Gépjármű hitelek	6.122	3.384	-45%	6.122	3.864	3.384	-12%	-45%
Hitelek értékvesztése	-129.491	-160.989	24%	-129.491	-192.655	-160.989	-16%	24%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-117.150	-160.989	37%	-117.150	-185.650	-160.989	-13%	37%
Ügyfélbetétek	590.958	554.645	-6%	590.958	579.324	554.645	-4%	-6%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt)	542.864	554.645	2%	542.864	559.764	554.645	-1%	2%
Retail és KKV betétek	432.160	429.805	-1%	432.160	422.960	429.805	2%	-1%
Corporate betétek	110.703	124.840	13%	110.703	136.804	124.840	-9%	13%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	75.112	56.343	-25%	75.112	74.312	56.343	-24%	-25%
Kibocsátott értékpapírok	118.063	101.969	-14%	118.063	104.900	101.969	-3%	-14%
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	16.399	15.728	-4%	16.399	16.112	15.728	-2%	-4%
Saját tőke	191.883	177.906	-7%	191.883	191.065	177.906	-7%	-7%
Hitelportfólió minősége	2012	2013	Y/Y	2012 4Q	2013 3Q	2013 4Q	Q/Q	Y/Y
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	140.239	150.982	7,7%	140.239	195.226	150.982	-22,7%	7,7%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya (%)	16,6%	18,1%	1,5%p	16,6%	22,3%	18,1%	-4,2%p	1,5%p
Hitelkockázati költség/átlagos hitelállomány (%)	7,57%	14,47%	6,90%p	7,21%	13,50%	17,12%	3,62%p	9,90%p
Hitelkockázati költség/átlagos (árfolyamszűrt) hitelállomány (%)	8,46%	15,18%	6,72%p	7,86%	14,11%	17,44%	3,33%p	9,58%p
90 napon túl késedelmes hitelek összes célartalékkal való fedezettsége (%)	92,3%	106,6%	14,3%p	92,3%	98,7%	106,6%	7,9%p	14,3%p
Teljesítménymutatók (%)	2012	2013	Y/Y	2012 4Q	2013 3Q	2013 4Q	Q/Q	Y/Y
ROA	5,0%	0,2%	-4,7%p	5,7%	0,3%	-3,6%	-4,0%p	-9,3%p
ROE	28,0%	1,3%	-26,7%p	30,9%	1,9%	-19,2%	-21,0%p	-50,1%p
Teljes bevétel marzs	20,39%	21,09%	0,70%p	21,10%	19,62%	18,93%	-0,69%p	-2,16%p
Nettó kamatmarzs	17,93%	18,70%	0,77%p	18,32%	17,45%	16,88%	-0,58%p	-1,44%p
Kiadás/bevétel arány	37,1%	40,1%	3,0%p	37,2%	41,1%	44,3%	3,2%p	7,1%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	119%	121%	2%p	119%	117%	121%	4%p	2%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2012	2013	Y/Y	2012 4Q	2013 3Q	2013 4Q	Q/Q	Y/Y
HUF/RUB (záró)	7,26	6,55	-10%	7,26	6,80	6,55	-4%	-10%
HUF/RUB (átlag)	7,25	7,03	-3%	7,03	6,86	6,72	-2%	-4%

- **Az éves szinten duplázódó kockázati költségek miatt a 2013. évi 2,4 milliárd forintos eredmény töredéke az előző évinek**
- **Az éves összes bevétel 7%-kal nőtt**
- **Tovább romló hitelportfólió, javuló DPD90+ fedezettség (2013 4Q: 106,6%)**
- **21%-kal növekvő fogyasztási hitel állomány y/y (hitel eladás/leírás hatásától tisztítva)**
- **Fiókhálózat bővítés mellett enyhén növekvő kiadás/bevétel arány: 2013 40,1%, +3%-pont y/y**

Az **OTP Bank Oroszország** 2013. évi eredménye 2,4 milliárd forint, ami töredéke a bázisidőszakban elért eredménynek. A negyedik negyedévben elszenvedett 8,9 milliárd forint veszteség fő oka a céltartalékolási módszertan változása miatt megugró kockázati költség képzés és a kamatokra képzett céltartalék növekedésének nettó kamatbevétel rontó hatása, melyek összességében közel 13 milliárd forinttal rontották az utolsó negyedév adózott eredményét.

2013-ban a bevételek 7%-kal emelkedtek éves összehasonlításban, a nettó kamateredmény 8%-kal, a jutalékok 5%-kal növekedtek. A bevételek emelkedését az árfolyamszűrt hitelállomány éves növekedése, valamint az enyhén javuló kamatmarzs (2013: 18,7%, +0,8%-pont y/y) segítette, a díj- és jutalékmarzs stabil maradt. A kamatbevételek annak ellenére nőni tudtak, hogy az előző évhez képest a nem teljesítő hitelek növekedése, illetve a 2013. negyedik negyedévben bevezetett módszertani váltás miatt kieső kamatbevétel több mint duplájára nőtt (+135% rubelben y/y). A díj- és jutalékbevételek emelkedése főleg a töretlenül növekvő hitelkártya értékesítésnek köszönhető. A 2013. évi működési költségek emelkedtek (+16% y/y), amely tartalmazza az üzleti volumen növekedéséből adódó költségnövekedést, az év során megnyílt 54 fiók költségeit és a transzformációs projekt szakértői díjainak 2013. második negyedévével felmerülő díjait. A fenti folyamatok eredőjeképp a működési eredmény csupán 2%-kal haladta meg a 2012-es értéket; a kiadás/bevétel arány 3%-ponttal 40,1%-ra nőtt.

A jelentős negyedik negyedévi adózott veszteség hátterében a kockázati költségek megugrása áll (+27% q/q). A rendkívüli növekmény mögött módszertani változások is voltak. További eredményt csökkentő tétel volt az utolsó negyedévben, hogy az orosz leánybank az OTP Bank (Magyarország) által kibocsátott lejárat nélküli járulékos kölcsöntőke kötvényeket értékesített 80 millió euró névértékben a kibocsátónak – melynek adóvonzata (kb. 940 millió forint) a negyedik negyedéves orosz tőzsdei eredményt terhelte. Mivel a tranzakció OTP Csoport-szinten nem járt adózás előtti eredményhatással, így 4,6 milliárd forintos adózás előtti nyeresége kiszűrésre került az OTP

Oroszország tőzsdei eredményéből, ahogyan a Corporate Center eredményéből is kiszűrésre került 4,6 milliárd forint adózás előtti veszteség. A negyedik negyedév során a kamatmarzs csökkent (58 bázisponttal 16,88%-ra), részben a portfólió további romlása, részben a céltartalékolási módszertan változásának kamatbevételre gyakorolt negatív hatása miatt. Ugyancsak csökkent a jutalékmarzs, főleg a hitelekkel kapcsolatos, kereskedőknek fizetett jutalék ráfordítások emelkedése miatt. Összességében a bevételek 10%-kal csökkentek q/q (a céltartalékolási módszertan változása nélkül azonban változatlanok maradtak volna), a működési költségek 3%-kal, köszönhetően a mérséklődő személyi jellegű ráfordításoknak – így a kiadás/bevétel arány 3,2%-ponttal 44,4%-ra romlott. 2013 utolsó negyedéve során 31 fiókkal nőtt a bankfiókok száma, ezzel év végére a hálózat 200 fiókból állt. A banki dolgozók létszáma ezzel egy időben 145 fővel 6.020-ra emelkedett. Az aktív ügynöki áruhitel értékesítési pontok száma 2013. negyedik negyedévben 1,5%-kal nőtt q/q; így a teljes hálózat több mint 32 ezer értékesítési pontból áll.

Bár a hitelportfólió a negyedik negyedévben az előző két negyedévinél némileg lassabban romlott (2Q-ban: +26, 3Q-ban +23, 4Q-ban +22 milliárd forintnyi új DPD90+ állomány a hitel leírások és eladások hatásaitól tisztítva), éves szinten mégis jelentős a 90 napon túl késedelmes állomány növekedése az év egészét tekintve (2012: +54, 2013: +89 milliárd forint árfolyamszűrt). A kockázati költségek 27%-kal nőttek q/q; éves szinten pedig közel duplázódtak a céltartalékolási módszertani változások és a romló portfólió miatt. A 2013 során értékesített vagy leírt 10,8 milliárd rubel értékű nem teljesítő hitel 86%-a került ki a negyedik negyedév során a bank könyveiből, ami lényegesen javította a 90 napon túl késedelmes hitelek arányát és azok céltartalékkal való fedezettségét. A DPD90+ ráta december végére 4,2%-ponttal 18,1%-ra csökkent q/q, a portfólió-tisztítás hatásaival korrigált mutató 23,7% lett volna év végén. A mutató romlása minden főbb termék kategóriában észlelhető, kivéve a vállalati hiteleket. A növekvő kockázati költségképzés miatt a DPD90+ hitelek céltartalékkal való fedezettsége jelentősen emelkedett (2013 4Q: 106,6%, +7,9%-pont q/q, +14,3%-pont y/y).

Továbbra is a fogyasztási hitelek a bank fő termékei, azonban az állományok dinamikáján tükröződnek a növekedés visszafogását eredményező külső- és belső hatások. A Bank 2013 második féléve során a fogyasztási hitel termékek jövedelmezőségének javítását helyezte a működése fókuszába a kockázati profil finomhangolásával egy időben. A szabályozó hatóságok intézkedései ugyancsak a piaci növekedés visszafogásának irányába hatottak. A fogyasztási hitel piac negyedik negyedéves növekedése elmarad a korábbi években megszokott erős szezonális felfutástól, ennek megfelelően az orosz leánybank fogyasztási hitel portfóliója is

csupán 10%-ot gyarapodott 2013-ban, a negyedik negyedéves állománycsökkenés pedig 2% volt q/q – a leírás/eladás hatásaival tisztított értékek rendre +21% és +6%.

Az áruhitel termék esetében az előző évekhez képest visszafogottabb piaci növekedéshez képest is elmaradt az orosz leánybank portfóliójának negyedik negyedévi állományi növekedése (eladástól/leírástól tisztított növekedés 3%), de még tartja második helyezését a piaci rangsorban. A hitelkártya szegmens esetében folytatódott a portfólió-bővülés (y/y +35%, q/q +6%, az eladástól/leírástól hatásaitól tisztítva). A bank az előző negyedévhez képest egy helyezést rontva jelenleg a hetedik legnagyobb piaci szereplő ebben a szegmensben. A személyi hitel értékesítés dinamizálódása folytatódott, a tisztított állománynövekedés q/q elérte az 10%-ot 2012 végéhez képest pedig 42%-ot.

Az egyéb lakossági- és kisvállalati hitelszegmensekben továbbra is korlátozott a hitelezési aktivitás, a nagyvállalatoknál azonban folytatódott az előző két negyedévben tapasztalt növekedés, igaz, alacsony bázisról (2Q: +3%, 3Q: +2%, 4Q: +41% q/q). A vállalati banki termékek

közül az orosz leánybank továbbra is a kereskedelem-finanszírozásra, garancianyújtásra, okmányos ügyletekre, Treasury szolgáltatásokra helyezi a hangsúlyt.

A teljes betéti bázis árfolyamszűrt növekedése 2% volt y/y, míg q/q 1%-kal csökkent az állomány. A piaci folyamatokat követve az utolsó negyedév során a betéti kamatok csökkentésre kerültek, ennek ellenére a lakossági betétállomány negyedéves bázison nőtt (+1%), és 5%-kal gyarapodtak a kis- és középállalati betétek is. A nagyvállalatok esetében az előző három negyedév állománybővülése megfordult (-9% q/q), de éves viszonylatban még mindig 13% a növekmény. Az árfolyamszűrt nettó hitel betét/mutató 2013 4Q végére y/y 2%-ponttal, q/q 4%-ponttal 121%-ra nőtt. Az orosz bank 2013-ban nem hajtott végre kötvénykibocsátást, és a harmadik negyedév során tapasztalt – az anyabanki finanszírozás egy jelentős részének visszafizetéséhez kapcsolódó – bankközi forrásállomány csökkenés is tovább folytatódott az utolsó negyedév során (-24% q/q).

Az orosz leánybank tőkeegyelelési mutatója 2013. december végén 14,2% volt.

OTP BANK UKRAJNA

Az OTP Bank Ukrajna gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2012	2013	Y/Y	2012 4Q	2013 3Q	2013 4Q	Q/Q	Y/Y
Adózott eredmény osztalék és végleges pénzeszköz nélkül	528	6.716		2.696	3.076	1.792	-42%	-34%
Társasági adó	-2.180	-4.447	104%	-1.153	-1.133	-1.464	29%	27%
Adózás előtti eredmény	2.708	11.163	312%	3.848	4.209	3.256	-23%	-15%
Működési eredmény	33.511	40.285	20%	11.061	10.419	11.835	14%	7%
Összes bevétel	64.510	72.811	13%	19.315	18.599	20.528	10%	6%
Nettó kamatbevétel	49.586	53.385	8%	14.541	13.465	14.178	5%	-2%
Nettó díjak, jutalékok	12.634	17.020	35%	3.685	4.887	5.167	6%	40%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	2.289	2.406	5%	1.089	248	1.184	378%	9%
Működési költség	-30.998	-32.526	5%	-8.254	-8.180	-8.693	6%	5%
Összes kockázati költség	-30.804	-29.122	-5%	-7.212	-6.210	-8.579	38%	19%
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-30.597	-27.431	-10%	-6.753	-6.235	-7.546	21%	12%
Egyéb kockázati költség	-207	-1.692	717%	-460	24	-1.033		125%
Főbb mérlegtételek zárolállományok millió forintban	2012	2013	Y/Y	2012 4Q	2013 3Q	2013 4Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	653.603	617.730	-5%	653.603	633.454	617.730	-2%	-5%
Bruttó hitelek	683.478	666.425	-2%	683.478	660.665	666.425	1%	-2%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt)	665.009	666.425	0%	665.009	643.790	666.425	4%	0%
Retail hitelek	301.183	316.443	5%	301.183	309.741	316.443	2%	5%
Corporate hitelek	328.332	313.536	-5%	328.332	297.300	313.536	5%	-5%
Gépjármű hitelek	35.494	36.447	3%	35.494	36.749	36.447	-1%	3%
Hitelek értékvesztése	-196.132	-183.559	-6%	-196.132	-184.455	-183.559	0%	-6%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-191.239	-183.559	-4%	-191.239	-179.947	-183.559	2%	-4%
Ügyfélbetétek	243.132	240.843	-1%	243.132	242.935	240.843	-1%	-1%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt)	237.188	240.843	2%	237.188	236.966	240.843	2%	2%
Retail and SME betétek	163.774	156.150	-5%	163.774	156.940	156.150	-1%	-5%
Corporate betétek	73.414	84.693	15%	73.414	80.027	84.693	6%	15%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	242.571	208.352	-14%	242.571	200.930	208.352	4%	-14%
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	42.925	41.071	-4%	42.925	42.215	41.071	-3%	-4%
Saját tőke	112.464	113.236	1%	112.464	115.881	113.236	-2%	1%

Hitelportfólió minősége	2012	2013	Y/Y	2012 4Q	2013 3Q	2013 4Q	Q/Q	Y/Y
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	248.671	230.744	-7%	248.671	237.254	230.744	-3%	-7%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya (%)	36,4%	34,6%	-1,8%p	36,4%	35,9%	34,6%	-1,3%p	-1,8%p
Hitelkockázati költség/átlagos hitelállomány (%)	4,13%	4,06%	-0,06%p	4,00%	3,67%	4,51%	0,84%p	0,52%p
Hitelkockázati költség/átlagos (árfolyamszűrt) hitelállomány (%)	4,43%	4,12%	-0,31%p	4,08%	3,78%	4,61%	0,83%p	0,53%p
90 napon túl késedelmes hitelek összes céltartalékkal való fedezettsége (%)	78,9%	79,6%	0,7%p	78,9%	77,7%	79,6%	1,8%p	0,7%p
Teljesítménymutatók (%)	2012	2013	Y/Y	2012 4Q	2013 3Q	2013 4Q	Q/Q	Y/Y
ROA	0,1%	1,1%	1,0%p	1,6%	1,9%	1,1%	-0,7%p	-0,5%p
ROE	0,5%	6,0%	5,5%p	9,7%	10,6%	6,2%	-4,4%p	-3,5%p
Teljes bevétel marzs	9,01%	11,45%	2,44%p	11,81%	11,25%	13,02%	1,77%p	1,21%p
Nettó kamatmarzs	6,93%	8,40%	1,47%p	8,89%	8,15%	8,99%	0,84%p	0,10%p
Kiadás/bevétel arány	48,1%	44,7%	-3,4%p	42,7%	44,0%	42,3%	-1,6%p	-0,4%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	200%	200%	1%p	200%	196%	200%	5%p	1%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2012	2013	Y/Y	2012 4Q	2013 3Q	2013 4Q	Q/Q	Y/Y
HUF/UAH (záró)	27,38	26,17	-4%	27,38	26,99	26,17	-3%	-4%
HUF/UAH (átlag)	27,85	27,43	-2%	26,79	27,61	26,61	-4%	-1%

- **6,7 milliárd forint éves adózott eredmény y/y 20%-kal javuló működési eredmény és 5%-kal csökkenő kockázati költség mellett**
- **Fogyasztási hitelezés dinamikus növekedése; ezen belül felfutó személyi kölcsön (+47% q/q) és hitelkártya állomány (+16% q/q) kiemelkedő folyósítás és sikeres keresztértékesítés révén**
- **A 90 napon túl késedelmes hitelek aránya y/y 34,6%-ra mérséklődött (-1,8%-pont y/y) stagnáló árfolyamszűrt hitelállományok és lassuló DPD90+ hitelképződés mellett**
- **A fogyasztási hitelezés felfutása mellett y/y javuló kiadás/bevétel arány (2013: 44,7%, -3,4%-pont)**

Az **OTP Bank Ukrajna** a 2012-ben elért 0,5 milliárd forintos nyereséggel szemben 2013-ban 6,7 milliárd forint adózott eredményt realizált. A kiemelkedő eredménynövekedés fő motorja a 20%-kal javuló működési eredmény volt, emellett csökkent a kockázati költség is 5%-kal. 2013 utolsó negyedévének adózott eredménye 1,8 milliárd forint volt, ezzel a bank az elmúlt hat negyedévben folyamatosan nyereséget termelt, eredmény-hozzájárulása a konszolidált korrigált negyedéves profithoz 17%-ra emelkedett (2013 3Q: 7%).

Ami az éves eredmény fő összetevőit illeti: a nettó kamateredmény alakulását negyedévről-negyedévre növekvő trend jellemezte, a magasabb marzstartalmú fogyasztási hitelek – ezen belül is az áruhitelek, valamint személyi kölcsönök – növekvő kihelyezésének köszönhetően. A nagyvállalati hitelszegmensben átrendeződés volt tapasztalható a magasabb marzsú hrvnyva hitelek javára, a dollár hitelek átlagállománya a kamatrátá mérséklésével egyidejűleg csökkent. Összességében az éves nettó kamatmarzs 1,47%-ponttal emelkedett.

A nettó díj- és jutalékbevételek erős növekedése (+35% y/y) elsősorban a törlesztési biztosítással értékesített fogyasztási hitelekhez köthető. A biztosítással értékesített hitelek aránya az év során

dinamikusan emelkedett, illetve 2013. negyedik negyedévi módszertani váltást követően a díjbevétel nem a hitelfolyósítást követő hónapban, hanem az aktuális hónapban kerül elszámolásra, így az utolsó negyedév 4 hónap bevételeit tartalmazza. Emellett a hitelkártya keresztértékesítés ösztönzése és a kártyahasználat élénkülése a jutalékbevételek növekedésének irányába hatott.

A 2013. évi működési költségek árfolyamszűrtén y/y 5%-kal emelkedtek, amely tartalmazza a fogyasztási hitelezés felfutásához és az ügynöki értékesítés előtérbe kerüléséhez kapcsolódó költségeket. Az éves dologi kiadások növekedését elsősorban a behajtási tevékenységhez kapcsolódó jogi szakértői és a betétbiztosításhoz kötődő felügyeleti díjak emelkedése okozta. Az értékesítési hálózat racionalizálása során 2013-ban 10 fiók bezárással került, ugyanakkor az ügynökhálózat (saját és szerződéses ügynökök) 2013. december végére 3.965 főre bővült. A fenti folyamatok eredményeként a bank éves kiadás/bevételi mutatója 3,4%-ponttal 44,7%-ra javult.

A 90 napon túl késedelmes hitelek aránya (34,6%) y/y 1,8%-ponttal csökkent, amit a hitelállomány növekedése mellett az árfolyamszűrt DPD90+ hitelképződés lassulása is segített (negyedéves DPD90+ hitelképződés millió forintban: 1Q: 4, 2Q: 18, 3Q: 0, 4Q: 2). A fogyasztási hitelek DPD90+ rátája lényegesen javult év végéhez képest (2013: 9,4% vs. 2012: 11,0%), egyrészt az erős folyósítási dinamika hatására bővülő bruttó állomány, másrészt az újonnan folyósított hitelek kedvezőbb kockázati mutatóinak hatására. Bár a hitelportfólió romlása az év második felében lassult, továbbá negyedik negyedévben a késedelmes állományt értékesítés, illetve leírás is csökkentette, a kockázati költségek q/q 38%-kal emelkedtek, ami a késedelmes hitelek fedezettségének további emelkedését eredményezte (79,6%).

Az árfolyamszűrt bruttó hitelállomány y/y stagnált, ugyanakkor q/q 4%-kal bővült. Éves szinten az értékesítési kampányok és az ügynöki hálózat

folyamatos bővítésének hatására a fogyasztási hitelek árfolyamszűrt bővülése volt számottevő (+126% y/y, +23% q/q), a retail állományon belül részarányuk december végére elérte a 28%-ot (2012: 13%). A fogyasztási hitelek december végén több mint 40%-át kitevő személyi kölcsön állomány az év során közel hatszorosára bővült, ezen belül is kiemelkedő volt az utolsó negyedéves kihelyezések volumene. Az áruhitel terméket visszafogottabb kereslet jellemezte, az állomány árfolyamhatástól tisztítva 24%-kal bővült y/y. A lakossági jelzálog-, és kisvállalati hitelszegmensben a hitelezési aktivitás élénkülése egyelőre várat magára.

A forrásoldalon folytatódott az átrendeződés a bankközi finanszírozás felől a betétek irányába. A betéti bázis – amely a fogyasztási hitelezés

finanszírozásához szükséges hirtven likviditást elsődlegesen biztosítja – mind y/y, mind q/q alapon 2%-kal bővült. A betétek túlnyomó részét kitevő retail szegmens éves és negyedéves alapon egyaránt zsugorodott (-5%, illetve -1%), amit a piaci részesedés mérsékelt visszaesése kísért. A nagyvállalati betétállomány főként hirtven lekötések miatt emelkedett q/q és y/y alapon (+6%, illetve +15%). A fenti folyamatok eredményeként az árfolyamszűrt nettó hitel/betét mutató december végén 200%-on állt.

2013 során az anyabanki finanszírozás egy jelentős része (30 milliárd forint) visszafizetésre került. Az ukrán leánybank tőkemegefelelése december végén 20,6%-on teljesült.

OTP BANK ROMANIA

Az OTP Bank Romania gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2012	2013	Y/Y	2012 4Q	2013 3Q	2013 4Q	Q/Q	Y/Y
Adózott eredmény osztalék, végleges pénzeszköz és egyedi tételek nélkül	-5.530	-4.143	-25%	-3.564	577	-2.454	-525%	-31%
Társasági adó	579	0	-100%	579	0	0	-200%	-100%
Adózás előtti eredmény	-6.109	-4.143	-32%	-4.143	577	-2.454	-525%	-41%
Működési eredmény	6.495	7.147	10%	1.461	2.071	2.031	-2%	39%
Összes bevétel	19.811	20.375	3%	4.787	5.220	5.488	5%	15%
Nettó kamatbevétel	15.916	14.254	-10%	4.103	3.171	3.338	5%	-19%
Nettó díjak, jutalékok	1.677	2.269	35%	507	533	797	50%	57%
Egyéb nettó nem kamattaljellegű bevétel	2.218	3.852	74%	177	1.516	1.352	-11%	663%
Működési költség	-13.317	-13.228	-1%	-3.327	-3.150	-3.456	10%	4%
Összes kockázati költség	-12.604	-11.290	-10%	-5.604	-1.493	-4.486	200%	-20%
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-12.440	-11.109	-11%	-5.471	-1.488	-4.423	197%	-19%
Egyéb kockázati költség	-164	-181	11%	-133	-5	-63		-53%
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2012	2013	Y/Y	2012 4Q	2013 3Q	2013 4Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	461.458	449.789	-3%	461.458	453.682	449.789	-1%	-3%
Bruttó hitelek	392.608	407.380	4%	392.608	402.459	407.380	1%	4%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt)	396.829	407.380	3%	396.829	399.430	407.380	2%	3%
Retail hitelek	308.877	314.539	2%	308.877	312.294	314.539	1%	2%
Corporate hitelek	87.952	92.841	6%	87.952	87.135	92.841	7%	6%
Hitelek értékvesztése	-45.583	-55.094	21%	-45.583	-52.077	-55.094	6%	21%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-46.026	-55.094	20%	-46.026	-51.672	-55.094	7%	20%
Ügyfélbetétek	155.348	200.514	29%	155.348	191.576	200.514	5%	29%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt)	157.090	200.514	28%	157.090	189.595	200.514	6%	28%
Retail betétek	130.160	143.342	10%	130.160	140.873	143.342	2%	10%
Corporate betétek	26.930	57.172	112%	26.930	48.722	57.172	17%	112%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	239.464	206.315	-14%	239.464	210.821	206.315	-2%	-14%
Saját tőke	32.581	29.100	-11%	32.581	31.826	29.100	-9%	-11%
Hitelportfólió minősége	2012	2013	Y/Y	2012 4Q	2013 3Q	2013 4Q	Q/Q	Y/Y
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	62.388	72.595	16%	62.388	73.353	72.595	-1%	16%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya (%)	15,9%	17,8%	1,9%p	15,9%	18,2%	17,8%	-0,4%p	1,9%p
Hitelkockázati költség/átlagos hitelállomány (%)	3,16%	2,78%	-0,38%p	5,67%	1,48%	4,33%	2,85%p	-1,34%p
Hitelkockázati költség/átlagos árfolyamszűrt hitelállomány (%)	3,23%	2,76%	-0,47%p	5,53%	1,48%	4,35%	2,87%p	-1,18%p
90 napon túl késedelmes hitelek összes célartalékkal való fedezettsége (%)	73,1%	75,9%	2,8%p	73,1%	71,0%	75,9%	4,9%p	2,8%p

Teljesítménymutatók (%)	2012	2013	Y/Y	2012 4Q	2013 3Q	2013 4Q	Q/Q	Y/Y
ROA	-1,2%	-0,9%	0,3%p	-3,1%	0,5%	-2,2%	-2,6%p	1,0%p
ROE	-18,2%	-13,4%	4,7%p	-44,3%	7,3%	-32,0%	-39,3%p	12,3%p
Teljes bevétel marzs	4,30%	4,47%	0,17%p	4,19%	4,45%	4,82%	0,37%p	0,63%p
Nettó kamatmarzs	3,45%	3,13%	-0,32%p	3,59%	2,70%	2,93%	0,23%p	-0,66%p
Kiadás/bevétel arány	67,2%	64,9%	-2,3%p	69,5%	60,3%	63,0%	2,6%p	-6,5%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	223%	176%	-48%p	223%	183%	176%	-8%p	-48%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2012	2013	Y/Y	2012 4Q	2013 3Q	2013 4Q	Q/Q	Y/Y
HUF/RON (záró)	65,7	66,3	1%	65,7	66,9	66,3	-1%	1%
HUF/RON (átlag)	65,0	67,2	3%	62,5	67,1	66,9	0%	7%

- **A 2013-as 4,1 milliárd forintos veszteség éves alapon 25%-kal mérséklődött javuló működési eredmény és csökkenő kockázati költségek eredményeként**
- **A hitelezés fókuszában álló személyi kölcsön állomány duplázódott 2013-ban**
- **A sikeres betétgyűjtés hatására a nettó hitel/betét arány 2006 óta nem látott szintre, 176%-ra süllyedt**

Az **OTP Bank Romania** 4,1 milliárd forintos veszteséget realizált 2013-ban. A negyedik negyedév 2,5 milliárd forintos vesztesége mögött az elmúlt három év második legmagasabb negyedéves kockázati költsége áll.

Az éves működési eredmény 10%-kal nőtt, melyet mind a bevételek 3%-os emelkedése, mind a szigorú költséggazdálkodás támogatott. A bevételeket tekintve, az éves nettó kamateredmény 10%-kal csökkent, elsősorban azért, mert éves összevetésben jelentősen emelkedtek a betétekre fizetett kamatráfordítások. Emellett a hitelportfólió romlása is negatív hatást gyakorol a kamatbevételekre. Kedvezően hatott ugyanakkor, hogy a Bank stratégiájának megfelelően fokozatosan emelkedik a magas kamatozású fogyasztási hitelek súlya a mérlegben. A negyedik negyedéves nettó kamateredmény q/q 5%-os javulása ennek, és a 4Q során a forrásköltségek csökkentése irányába tett lépéseknek köszönhető. Az elmúlt két évben látott csökkenő trendet követően 2013 második félévében a nettó kamatmarzs már javult.

Az éves nettó díj- és jutalékeredmény 35%-os bővülése mögött nagyrészt a magasabb üzleti aktivitás áll. A kiugró negyedik negyedéves díjeredmény főként bizonyos, korábban az egyéb bevételek között elszámolt bevételi tételek teljes 2013-as összegének díjbevételekbe történő átkönyvelésével magyarázható. Az egyéb bevételek éves változása nagyrészt a javuló deviza árfolyameredmény hatását tükrözi.

Az éves működési költségek 1%-os visszafogása mögött az alacsonyabb szinten teljesülő dologi

költségek állnak, a személyi jellegű költségek stabilan alakultak. A negyedik negyedévben a q/q költségnövekedést részben az magyarázza, hogy a harmadik negyedévben futó marketing kampányok a negyedik negyedévet terhelték.

Ugyan a 90 napon túl késedelmes hitelek aránya az elmúlt két évben először csökkent negyedéves összevetésben, a negyedik negyedéves kockázati költség q/q háromszorosára ugrott, főként egyes, a 90 napos késettséget még el nem ért corporate hitelekhez kapcsolódóan. A negyedik negyedévben a 90 napon túl késedelmes hitelek állománynövekedése (árfolyamszűrt, eladásoktól és leírásoktól tisztítva) a megelőző negyedévben tapasztalt alacsony szinten maradt, a jelzáloghiteleknél javulás következett be, a corporate hiteleknél viszont ezzel ellentétes tendencia érvényesült. A céltartalék fedezettség 75,9%-ra nőtt (+4,9%-pont q/q).

A bruttó hitelállomány a devizaárfolyam változások hatásának kiszűrésével q/q 2%-kal, y/y 3%-kal emelkedett. 2013-ban a fókusztermékek számító személyi hitelek folyósítása közel 2,5-szeresére bővült, míg az állomány duplázódott. A szezonálisan gyengébb negyedik negyedéves folyósítás ellenére a fogyasztási hitelek q/q 15%-kal nőttek, miközben az átlagos külső kamatszint is emelkedett. A jelzáloghitelek fokozatos csökkenése folytatódott (-5% y/y, -1% q/q). A negyedik negyedévben a corporate hitelek 6%-kal bővültek.

A betétállomány a negyedik negyedévben 6%-kal, éves viszonylatban 28%-kal bővült árfolyamszűrt. A lakossági betétek a második félév során stagnáltak (y/y +17%). A Bank 2013. második negyedévtől csökkenteni kezdte a lakossági betéti kamatokat, a piaci trendekkel összhangban. A vállalati oldalon további, a forrásköltségek csökkentésére irányuló árazási lépések történtek. A közép- és nagyvállalati betétek egy nagy betételhelyezés miatt 17%-kal nőttek q/q, míg y/y állományuk több mint duplájára ugrott.

A Bank tőkemegfelelési mutatója december végére 12,7%-ra mérséklődött a szeptemberi 14,5%-ról. A negyedik negyedévben a fiókszám 3 egységgel 84-re csökkent.

OTP BANKA HRVATSKA (HORVÁTORSZÁG)

Az OTP banka Hrvatska gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2012	2013	Y/Y	2012 4Q	2013 3Q	2013 4Q	Q/Q	Y/Y
Adózott eredmény osztalék, végleges pénzeszköz és egyedi tételek nélkül	3.714	2.210	-41%	1.053	578	197	-66%	-81%
Társasági adó	-1.039	-587	-44%	-367	-177	-32	-82%	-91%
Adózás előtti eredmény	4.754	2.797	-41%	1.419	756	229	-70%	-84%
Működési eredmény	8.497	7.910	-7%	2.134	2.092	2.147	3%	1%
Összes bevétel	22.550	22.697	1%	5.332	5.859	5.855	0%	10%
Nettó kamatbevétel	16.220	16.010	-1%	3.856	3.982	4.133	4%	7%
Nettó díjak, jutalékok	4.660	4.878	5%	1.213	1.323	1.232	-7%	2%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	1.670	1.808	8%	263	554	491	-11%	87%
Működési költség	-14.052	-14.787	5%	-3.198	-3.766	-3.709	-2%	16%
Összes kockázati költség	-3.744	-5.113	37%	-715	-1.337	-1.918	43%	168%
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-2.988	-5.142	72%	-468	-1.212	-2.103	73%	350%
Egyéb kockázati költség	-756	29	-104%	-247	-124	185	-249%	-175%
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2012	2013	Y/Y	2012 4Q	2013 3Q	2013 4Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	519.570	538.112	4%	519.570	553.675	538.112	-3%	4%
Bruttó hitelek	351.410	379.177	8%	351.410	377.216	379.177	1%	8%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt)	356.608	379.177	6%	356.608	374.986	379.177	1%	6%
Retail hitelek	228.996	232.845	2%	228.996	231.553	232.845	1%	2%
Corporate hitelek	126.802	145.935	15%	126.802	142.953	145.935	2%	15%
Gépjármű hitelek	810	396	-51%	810	480	396	-17%	-51%
Hitelek értékvesztése	-23.740	-29.213	23%	-23.740	-27.230	-29.213	7%	23%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-23.992	-29.213	22%	-23.992	-27.060	-29.213	8%	22%
Ügyfélbetétek	407.754	421.276	3%	407.754	434.248	421.276	-3%	3%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt)	412.605	421.276	2%	412.605	430.977	421.276	-2%	2%
Retail betétek	365.764	375.582	3%	365.764	380.712	375.582	-1%	3%
Corporate betétek	46.841	45.694	-2%	46.841	50.265	45.694	-9%	-2%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	37.832	40.944	8%	37.832	41.968	40.944	-2%	8%
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	1.489	1.521	2%	1.489	1.525	1.521	0%	2%
Saját tőke	59.813	62.880	5%	59.813	62.756	62.880	0%	5%
Hitelportfólió minősége	2012	2013	Y/Y	2012 4Q	2013 3Q	2013 4Q	Q/Q	Y/Y
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	38.892	47.493	22,1%	38.892	48.059	47.493	-1,2%	22,1%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya (%)	11,1%	12,5%	1,5%p	11,1%	12,7%	12,5%	-0,2%p	1,5%p
Hitelkockázati költség/átlagos hitelállomány (%)	0,82%	1,41%	0,59%p	0,54%	1,28%	2,21%	0,93%p	1,67%p
Hitelkockázati költség/átlagos (árfolyamszűrt) hitelállomány (%)	0,84%	1,40%	0,56%p	0,52%	1,28%	2,21%	0,93%p	1,69%p
90 napon túl késedelmes hitelek összes céltartalékkal való fedezettsége (%)	61,0%	61,5%	0,5%p	61,0%	56,7%	61,5%	4,8%p	0,5%p
Teljesítménymutatók (%)	2012	2013	Y/Y	2012 4Q	2013 3Q	2013 4Q	Q/Q	Y/Y
ROA	0,7%	0,4%	-0,3%p	0,8%	0,4%	0,1%	-0,3%p	-0,7%p
ROE	6,3%	3,6%	-2,7%p	7,1%	3,7%	1,2%	-2,4%p	-5,8%p
Teljes bevétel marzs	4,30%	4,29%	-0,01%p	4,09%	4,29%	4,26%	-0,04%p	0,16%p
Nettó kamatmarzs	3,09%	3,03%	-0,06%p	2,96%	2,92%	3,00%	0,08%p	0,04%p
Kiadás/bevétel arány	62,3%	65,1%	2,8%p	60,0%	64,3%	63,3%	-0,9%p	3,4%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	81%	83%	2%p	81%	81%	83%	2%p	2%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2012	2013	Y/Y	2012 4Q	2013 3Q	2013 4Q	Q/Q	Y/Y
HUF/HRK (záró)	38,59	38,94	1%	38,59	39,19	38,94	-1%	1%
HUF/HRK (átlag)	38,48	39,18	2%	37,62	39,48	39,01	-1%	4%

- **A 2013-as eredmény 41%-kal esett vissza csökkenő működési eredmény és emelkedő kockázati költségek mellett**
- **A hitelek y/y 6%-kal nőttek, főként az erős corporate hitelfolyósítás hatására**
- **A negyedik negyedévben a 90 napon túl késedelmes hitelek aránya 12,5%-ra csökkent, miközben a fedezettség jelentősen javult**

Az OTP banka Hrvatska 2013-as nyeresége 2,2 milliárd forint volt, szemben a bázisidőszak

3,7 milliárd forintos eredményével. Az alacsonyabb profitot a 7%-kal alacsonyabb működési eredmény és a 37%-kal növekvő kockázati költség magyarázza y/y.

Az év során a nettó kamatbevétel 1%-kal mérséklődött. A hitelállomány ugyan nőtt, de a referenciakamatok süllyedését a betéti árazás nem követte le ilyen mértékben, így az éves nettó kamatmarzs 6 bázisponttal szűkül.

A díjeredmény 5%-kal javult y/y, amely összefügg a növekvő betétállományhoz kapcsolódó betéti- és pénzforgalmi szolgáltatások bővülő

igénybevételével. Az év egészében az egyéb nettó nem kamattaljegű bevételek 8%-kal magasabban teljesültek a bázisidőszakhoz képest, azonban a negyedik negyedéves egyéb bevételek q/q 11%-kal mérséklődtek a turista szezon végét követően visszaeső devizaváltásból származó marzs eredmény miatt.

A 2013-as működési költségek mérsékelten bővültek (y/y 5%-kal).

A 90 napon túl késedelmes hitelek aránya 12,5%-ot ért el a negyedik negyedév végén, ez y/y 1,5%-pontos romlást, q/q 0,2%-pontos javulást jelent. Az éves kockázati költség 37%-kal nőtt, negyedéves viszonylatban pedig 43%-kal ugrott meg, ami elsősorban a svájci frank hitelesek peréhez kapcsolódó céltartalék képzéssel magyarázható (3Q: 196 millió forint, 4Q: 974 millió forint). Továbbá, a horvát hatóságok szigorúbb

céltartalék képzést írtak elő a bankok számára, ami a vállalati szegmens kockázati költségeit növelte. A fedezettség a fentiek hatására 4,8%-ponttal javult q/q.

Az árfolyamszűrt bruttó hitelállomány 6%-kal emelkedett y/y, stagnált q/q. Az éves összevetésben látható növekedés a jelentős önkormányzati hitelkihelyezéseknek köszönhető (y/y +62%, q/q +14%) – a bank nagy hangsúlyt fektet az állami háttérű, garanciákkal és jó biztosítékokkal rendelkező cégek hitelezésére. A retail hitelek az alacsony hitelkereslet miatt stagnáltak q/q.

Az árfolyamszűrt betétállomány 2%-kal növekedett y/y, míg az előző negyedévhez képest szezonális okokból 2%-os volt a csökkenés.

A Bank tőkemegfelelési mutatója december végén 16%-ot ért el.

OTP BANKA SLOVENSKO (SZLOVÁKIA)

Az OTP Banka Slovensko gazdálkodásának kiemelt mutatószámai*:

Eredménykimutatás millió forintban	2012	2013	Y/Y	2012 4Q	2013 3Q	2013 4Q	Q/Q	Y/Y
Adózott eredmény osztalék, végleges pénzeszköz és egyedi tételek nélkül	-1.161	1.153		-1.722	231	183	-21%	
Társasági adó	-182	-351	93%	-70	-85	-101	18%	44%
Adózás előtti eredmény	-979	1.503		-1.652	316	283	-10%	
Működési eredmény	3.440	4.099	19%	792	1.030	1.354	31%	71%
Összes bevétel	13.932	14.908	7%	3.371	3.664	4.214	15%	25%
Nettó kamatbevétel	12.019	12.088	1%	2.927	2.982	3.226	8%	10%
Nettó díjak, jutalékok	2.930	3.101	6%	763	778	773	-1%	1%
Egyéb nettó nem kamattaljegű bevétel	-1.017	-280	-72%	-318	-96	214	-323%	-167%
Működési költség	-10.491	-10.810	3%	-2.579	-2.634	-2.859	9%	11%
Összes kockázati költség	-4.420	-2.595	-41%	-2.444	-714	-1.071	50%	-56%
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-4.420	-2.594	-41%	-2.401	-721	-1.030	43%	-57%
Egyéb kockázati költség	1	-2		-43	7	-41		-4%
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2012	2013	Y/Y	2012 4Q	2013 3Q	2013 4Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	374.224	425.219	14%	374.224	404.300	425.219	5%	14%
Bruttó hitelek	291.991	339.602	16%	291.991	325.320	339.602	4%	16%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt)	297.590	339.602	14%	297.590	323.601	339.602	5%	14%
Retail és KKV hitelek	226.616	265.686	17%	226.616	250.219	265.686	6%	17%
Corporate hitelek	70.444	73.497	4%	70.444	72.918	73.497	1%	4%
Hitelek értékvesztése	-21.042	-22.670	8%	-21.042	-21.854	-22.670	4%	8%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-21.448	-22.670	6%	-21.448	-21.739	-22.670	4%	6%
Ügyfélbetétek	299.014	332.452	11%	299.014	323.883	332.452	3%	11%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt)	304.624	332.452	9%	304.624	322.112	332.452	3%	9%
Retail és KKV betétek	280.000	308.624	10%	280.000	294.196	308.624	5%	10%
Corporate betétek	24.625	23.827	-3%	24.625	27.916	23.827	-15%	-3%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	6.074	25.821	325%	6.074	5.989	25.821	331%	325%
Kibocsátott értékpapírok	28.296	24.881	-12%	28.296	27.574	24.881	-10%	-12%
Alarendelt és járulékos kölcsöntőke	8.464	8.627	2%	8.464	8.673	8.627	-1%	2%
Saját tőke	26.993	27.028	0%	26.993	27.257	27.028	-1%	0%
Hitelportfólió minősége	2012	2013	Y/Y	2012 4Q	2013 3Q	2013 4Q	Q/Q	Y/Y
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	34.823	39.044	12,1%	34.823	36.639	39.044	6,6%	12,1%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya (%)	11,9%	11,5%	-0,4%p	11,9%	11,3%	11,5%	0,2%p	-0,4%p
Hitelkockázati költség/átlagos hitelállomány (%)	1,49%	0,82%	-0,67%p	3,31%	0,91%	1,23%	0,32%p	-2,08%p
Hitelkockázati költség/átlagos (árfolyamszűrt) hitelállomány (%)	1,51%	0,81%	-0,70%p	3,20%	0,91%	1,23%	0,32%p	-1,97%p
90 napon túl késedelmes hitelek összes céltartalékkal való fedezettsége (%)	60,4%	58,1%	-2,4%p	60,4%	59,6%	58,1%	-1,6%p	-2,4%p

Teljesítménymutatók (%)	2012	2013	Y/Y	2012 4Q	2013 3Q	2013 4Q	Q/Q	Y/Y
ROA	-0,3%	0,3%	0,6%p	-1,8%	0,2%	0,2%	-0,1%p	2,0%p
ROE	-4,0%	4,3%	8,3%p	-24,9%	3,4%	2,7%	-0,7%p	27,5%p
Teljes bevétel marzs	3,66%	3,73%	0,07%p	3,55%	3,68%	4,03%	0,35%p	0,48%p
Nettó kamatmarzs	3,16%	3,02%	-0,14%p	3,08%	2,99%	3,09%	0,09%p	0,00%p
Kiadás/bevétel arány	75,3%	72,5%	-2,8%p	76,5%	71,9%	67,9%	-4,0%p	-8,7%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	91%	95%	5%p	91%	94%	95%	2%p	5%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2012	2013	Y/Y	2012 4Q	2013 3Q	2013 4Q	Q/Q	Y/Y
HUF/EUR (záró)	291	297	2%	291	298	297	-1%	2%
HUF/EUR (átlag)	289	297	3%	283	298	298	0%	5%

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

- **1,15 milliárd forint 2013. évi nyereség bankadó hatása nélkül, javuló működési eredmény és csökkenő kockázati költségképzés mellett**
- **Tovább erősödő jelzáloghitelezés, éves szinten 175%-kal növekvő fogyasztási hitelállomány**
- **Az árfolyamszűrt nettó hitel/betét arány 2013 végén 95% (+5%-pont y/y), bővülő lakossági betéti bázis mellett**
- **Javuló költséghatékonyság: 2013 4Q kiadás/bevétel arány 67,9%; -4%-pont q/q**

Az **OTP Banka Slovensko** 2013. évi adózott eredménye 1,15 milliárd forint volt (bankadó hatása nélkül), szemben a tavalyi év hasonló mértékű veszteségével. A látványos javulás fő oka a y/y 18%-kal emelkedő működési eredmény mellett a 41%-kal csökkenő kockázati költségképzés volt (mely egy első negyedévi egyszeri pozitív tétellel korrigálva is -24%). A szlovák bank által fizetett bankadó 2013. évi negatív eredményhatása közel 1,1 milliárd forint volt, melyet a jelentés konszolidált korrekciós tételként jelenít meg.

2013-ban az összes bevétel 7%-os y/y növekedést mutatott, melyet az átlagos eszközállomány növekedése is segített, a bevételi marzs enyhén javult. A nettó kamatmarzs a piaci trendekkel összhangban csökkent (2013: 3,02%, -14 bázispont y/y). A kiváló retail folyósítási dinamikának köszönhetően a nettó kamatbevétel 1%-kal növekedett. A díj- és jutalékbevételek is 6%-ot javultak y/y, míg az egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel soron 737 millió forinttal kisebb veszteség keletkezett a bázisidőszakhoz képest. A hatékony költségkontrollnak köszönhetően a működési költségek minimálisan emelkedtek. A fenti folyamatok eredményeképp 2013-ban a működési eredmény forintban 19%-kal nőtt. A kiadás/bevétel arány 2013 végére jelentősen javult: 72,5%, -2,8%-pont y/y.

2013 negyedik negyedéve tekintetében a működési eredmény soron 31%-os q/q javulás figyelhető meg, ugyanakkor a kockázati költségek q/q 50%-os növekedése miatt az adózott eredmény 21%-kal maradt el az előző negyedévitől. Jelentősen javult a kamatbevétel a továbbra is erős hitelezésnek köszönhetően, míg a kamatráfordítások mérséklődtek a visszafogott betéti árazás

eredményeként. A nettó díj- és jutalékbevételek szinten tartása mellett javult az egyéb nem kamatjellegű eredmény, összességében a bevételi marzs 35 bázisponttal 4%-ra emelkedett q/q. A működési költségek ugyan 9%-kal nőttek q/q, a bevételek jelentős növekedésének köszönhetően azonban javult a költséghatékonyság (2013 4Q kiadás/bevétel arány: 67,9%, -4,0%-pont q/q, -8,7%-pont y/y).

A 90 napon túl késedelmes hitelek állománynövekedése a negyedik negyedévben meghaladta az előző negyedévi értéket, főképp a kis- és középvállalati szegmensben jelentkező romlás miatt. Összességében a DPD90+ arány 0,2%-ponttal romlott q/q, de 0,4%-ponttal javult éves alapon, amelyben nagy szerepet játszott a hitelállomány dinamikus bővülése. A 2013. évi kockázati költség 41%-kal csökkent y/y. 2013 4Q során q/q jelentősen megugrott a kockázati költségképzés (+50%), a 90 napon túl késedelmes hitelek fedezettsége a harmadik negyedévi javulás után visszatért a második negyedévi 58,1%-os szintre (-1,5%-pont q/q, és -2,3%-pont y/y).

Az árfolyamszűrt teljes hitelállomány éves szinten kiemelkedő mértékben, 14%-kal nőtt, mely főleg a fogyasztási hitelek (+175%) és a lakossági jelzáloghitelek (+14%) dinamikus bővülésének köszönhető, mindkét hiteltípus esetében nőtt az átlagos hitelméret. A sikeres kampányokkal is támogatott erős negyedik negyedéves lakossági hitelkereslet kedvezően hatott az állományokra, az előbb említett szegmensek rendre 45% és 5% q/q növekedést produkáltak. A nagyvállalati és önkormányzati hitelek esetében visszafogottabb volt a növekedés (+4% y/y, +1% q/q).

Az árfolyamszűrt betétállomány éves összevetésben 9%-kal, negyedéves szinten 3%-kal bővült. A növekedés zömét az előző negyedévekhez hasonlóan a lakossági és kisvállalati betétek adták (+10% y/y, +5% q/q). A nagyvállalati és önkormányzati betétek 2013 során nagyobb ingadozást mutattak, éves szinten 3%-kal csökkent az állományuk, melyhez jelentősen hozzájárult a negyedik negyedévben tapasztalt 15%-os q/q csökkenés. A negyedik negyedévi jelentős hitelfolyósítás következtében az árfolyamszűrt nettó hitel/betét-mutató 2013 végén 95%-ra nőtt, ami közel 5%-pontos növekedést jelent y/y (+2%-pont q/q).

OTP BANKA SRBIJA (SZERBIA)

Az OTP banka Srbija gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2012	2013	Y/Y	2012 4Q	2013 3Q	2013 4Q	Q/Q	Y/Y
Adózott eredmény osztalék, végleges pénzeszköz és egyedi tételek nélkül	-4.934	-13.246	168%	-2.343	-834	-10.766		360%
Társasági adó	3	-11	-461%	3	0	-11		-443%
Adózás előtti eredmény	-4.937	-13.235	168%	-2.346	-834	-10.755		358%
Működési eredmény	-1.708	409	-124%	-1.253	325	57	-82%	-105%
Összes bevétel	6.322	7.580	20%	1.727	2.149	1.767	-18%	2%
Nettó kamatbevétel	3.071	4.553	48%	949	1.111	1.244	12%	31%
Nettó díjak, jutalékok	1.604	1.671	4%	401	436	445	2%	11%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	1.648	1.356	-18%	377	602	78	-87%	-79%
Működési költség	-8.030	-7.171	-11%	-2.980	-1.824	-1.709	-6%	-43%
Összes kockázati költség	-3.228	-13.644	323%	-1.093	-1.159	-10.812	832%	889%
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-3.159	-13.002	312%	-953	-1.116	-10.324	825%	983%
Egyéb kockázati költség	-69	-642	832%	-140	-43	-488		249%
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2012	2013	Y/Y	2012 4Q	2013 3Q	2013 4Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	122.994	86.136	-30%	122.994	105.737	86.136	-19%	-30%
Bruttó hitelek	90.026	91.648	2%	90.026	91.094	91.648	1%	2%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt)	91.320	91.648	0%	91.320	90.654	91.648	1%	0%
Retail hitelek	38.866	43.010	11%	38.866	42.488	43.010	1%	11%
Corporate hitelek	52.453	48.638	-7%	52.453	48.166	48.638	1%	-7%
Hitelek értékvesztése	-26.404	-36.989	40%	-26.404	-28.105	-36.989	32%	40%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-26.774	-36.989	38%	-26.774	-27.980	-36.989	32%	38%
Ügyfélbetétek	38.268	43.614	14%	38.268	48.161	43.614	-9%	14%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt)	38.875	43.614	12%	38.875	47.918	43.614	-9%	12%
Retail betétek	30.175	36.559	21%	30.175	35.362	36.559	3%	21%
Corporate betétek	8.699	7.054	-19%	8.699	12.556	7.054	-44%	-19%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	17.088	6.984	-59%	17.088	10.721	6.984	-35%	-59%
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	37.561	8.349	-78%	37.561	8.377	8.349	0%	-78%
Saját tőke	25.171	24.050	-4%	25.171	34.887	24.050	-31%	-4%
Hitelportfólió minősége	2012	2013	Y/Y	2012 4Q	2013 3Q	2013 4Q	Q/Q	Y/Y
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	47.329	44.793	-5%	47.329	46.238	44.793	-3%	-5%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya (%)	52,6%	48,9%	-3,7%p	52,6%	50,8%	48,9%	-1,9%p	-3,7%p
Hitelkockázati költség/átlagos hitelállomány (%)	3,50%	14,31%	10,81%p	4,37%	4,88%	44,83%	39,94%p	40,46%p
Hitelkockázati költség/átlagos árfolyamszűrt hitelállomány (%)	3,61%	14,21%	10,60%p	4,24%	4,89%	44,93%	40,05%p	40,69%p
90 napon túl késedelmes hitelek összes célartalékkal való fedezettsége (%)	55,8%	82,6%	26,8%p	55,8%	60,8%	82,6%	21,8%p	26,8%p
Teljesítménymutatók (%)	2012	2013	Y/Y	2012 4Q	2013 3Q	2013 4Q	Q/Q	Y/Y
ROA	-4,0%	-12,7%	-8,6%p	-8,0%	-3,2%	-44,5%	-41,3%p	-36,5%p
ROE	-18,7%	-53,8%	-35,2%p	-36,4%	-9,4%	-144,9%	-135,5%p	-108,6%p
Teljes bevétel marzs	5,17%	7,25%	2,08%p	5,89%	8,23%	7,31%	-0,93%p	1,42%p
Nettó kamatmarzs	2,51%	4,35%	1,84%p	3,23%	4,26%	5,14%	0,89%p	1,91%p
Kiadás/bevétel arány	127,0%	94,6%	-32,4%p	172,5%	84,9%	96,8%	11,9%p	-75,8%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	166%	125%	-41%p	166%	131%	125%	-5%p	-41%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2012	2013	Y/Y	2012 4Q	2013 3Q	2013 4Q	Q/Q	Y/Y
HUF/RSD (záró)	2,56	2,59	1%	2,56	2,60	2,59	0%	1%
HUF/RSD (átlag)	2,56	2,63	2%	2,50	2,61	2,60	0%	4%

- **2013-ban pozitívba fordult a működési eredmény, főként a nettó kamateredmény 48%-os javulása nyomán**
- **A 90 napon túl késedelmes hitelek aránya q/q és y/y is csökkent, módszertanváltás miatt jelentős kockázati költségképzés a negyedik negyedévben**
- **A bruttó hitelállomány stagnált, a fogyasztási hitelek 26%-kal bővültek y/y**

Az OTP banka Srbija 2013-as vesztesége 13,2 milliárd forint volt, szemben a bázisidőszak 4,9 milliárd forintos negatív eredményével. A negyedik negyedéves veszteség jelentősen megugrott a célartalékolás módszertanában történt változás hatására.

A működési eredmény soron jelentős javulás figyelhető meg az év során, a bázisidőszak 1,7 milliárd forintos veszteségét 0,4 milliárd forintos pozitív eredmény váltotta fel. A 2013-as összes

bevétel 20%-kal növekedett y/y, amely a nettó kamatbevételek 48%-os emelkedésének köszönhető. A nettó kamatbevétel emelkedésében több tényező játszott szerepet: a fogyasztási hitelezés számottevően bővült, illetve a kamatkiadással járó alárendelt kölcsöntőke részvénytőkére lett konvertálva 2013 során (mintegy 4,5 milliárd dinár értékben). Nőtt a teljesítő hitelek állománya, továbbá a hitelkamatok szinten maradása mellett a betéti kamatok jelentősen mérséklődtek. Ezen tényezők hatására a 12 havi nettó kamatmarzs 1,8%-ponttal javult.

Az éves nettó jutalékeredmény kismértékű emelkedése mellett az egyéb bevételek éves szinten 18%-kal, q/q 87%-kal csökkentek. A jelentős negyedéves visszaesés azzal magyarázható, hogy q/q alacsonyabb összegben teljesültek a korábban felfüggesztett, de a tárgyidőszakban befolyt kamatbevételek, emellett a faktoringnál lévő fedezetekre elszámolt értékvesztés ezen a soron került kimutatásra.

A működési költségek 2013 során 11%-kal csökkentek, elsősorban a 2012 4Q-ban peres ügyekre elszámolt fizetési kötelezettség bázisátása miatt.

A 90 napon túl késedelmes hitelek aránya 48,9%-ra mérséklődött (y/y -3,7%-pont, q/q -1,9%-pont), a javulás hiteleírásoknak köszönhető. A negyedik negyedévben a Bank felülvizsgálta céltartalékolási politikáját és a szabályozói keretek adta legkonzervatívabb módon értékelte a nemteljesítő hitelállomány mögötti fedezeteket és a hitelek várható megtérülését. A felülvizsgálat nyomán a kockázati költség jelentősen nőtt q/q, a DPD90+ hitelek céltartalék-fedezettsége pedig 82,6%-ra javult (+26,8%-pont y/y, +21,8%-pont q/q).

A teljesítő hitelek állománya az év során 10%-kal emelkedett. A lakossági oldalon a Bank hitelezési tevékenységének fókuszában álló fogyasztási hitelek y/y 26%-kal, q/q 3%-kal bővültek árfolyamszűrt, köszönhetően az áprilisban bevezetett új személyi kölcsön termékek sikerének. A többi szegmensben éves és negyedéves szinten stagnálás, illetve lemorzsolódás volt tapasztalható.

A betétállomány árfolyamszűrt éves összevetésben 12%-kal emelkedett, q/q 9%-kal süllyedt, mely a negyedik negyedévben történt egyedi nagyvállalati betétkivonással magyarázható.

A Bank tőke megfelelési mutatója 37,8%.

CRNOGORSKA KOMERCIJALNA BANKA (MONTENEGRÓ)

A CKB gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2012	2013	Y/Y	2012 4Q	2013 3Q	2013 4Q	Q/Q	Y/Y
Adózott eredmény osztalék és végleges pénzeszköz nélkül	-3.872	801	-121%	-3.449	503	-117	-123%	-97%
Társasági adó	-7	0	-100%	6	0	0		-100%
Adózás előtti eredmény	-3.865	801	-121%	-3.455	503	-117	-123%	-97%
Működési eredmény	2.830	3.506	24%	589	1.159	650	-44%	10%
Összes bevétel	10.047	10.516	5%	2.456	2.945	2.490	-15%	1%
Nettó kamatbevétel	7.238	7.804	8%	1.767	2.128	1.892	-11%	7%
Nettó díjak, jutalékok	2.489	2.475	-1%	600	710	636	-10%	6%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	319	237	-26%	89	107	-39	-136%	-143%
Működési költség	-7.217	-7.010	-3%	-1.867	-1.786	-1.840	3%	-1%
Összes kockázati költség	-6.695	-2.705	-60%	-4.044	-656	-767	17%	-81%
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-2.655	-3.007	13%	-1.622	-540	-861	59%	-47%
Egyéb kockázati költség	-4.039	302	-107%	-2.422	-116	94	-181%	-104%
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2012	2013	Y/Y	2012 4Q	2013 3Q	2013 4Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	208.633	196.209	-6%	208.633	206.285	196.209	-5%	-6%
Bruttó hitelek	147.244	164.124	11%	147.244	168.080	164.124	-2%	11%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt)	150.085	164.124	9%	150.085	167.196	164.124	-2%	9%
Retail hitelek	66.537	69.464	4%	66.537	68.935	69.464	1%	4%
Corporate hitelek	83.548	94.660	13%	83.548	98.261	94.660	-4%	13%
Hitelek értékvesztése	-46.252	-49.836	8%	-46.252	-49.525	-49.836	1%	8%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-47.144	-49.836	6%	-47.144	-49.265	-49.836	1%	6%
Ügyfélbetétek	157.924	145.882	-8%	157.924	157.274	145.882	-7%	-8%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt)	160.736	145.882	-9%	160.736	156.342	145.882	-7%	-9%
Retail and KKV betétek	123.886	119.378	-4%	123.886	124.071	119.378	-4%	-4%
Corporate betétek	36.851	26.505	-28%	36.851	32.272	26.505	-18%	-28%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	21.671	18.013	-17%	21.671	18.453	18.013	-2%	-17%
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	2.041	4.173	104%	2.041	2.115	4.173	97%	104%
Saját tőke	17.048	21.151	24%	17.048	21.363	21.151	-1%	24%

Hitelportfólió minősége	2012	2013	Y/Y	2012 4Q	2013 3Q	2013 4Q	Q/Q	Y/Y
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	60.034	61.339	2,2%	60.034	63.834	61.339	-3,9%	2,2%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya (%)	40,8%	37,4%	-3,4%p	40,8%	38,0%	37,4%	-0,6%p	-3,4%p
Hitelkockázati költség/átlagos hitelállomány (%)	1,70%	1,93%	0,23%p	4,42%	1,32%	2,06%	0,74%p	-2,36%p
Hitelkockázati költség/átlagos hitelállomány (árfolyamszűrt) (%)	1,72%	1,91%	0,19%p	4,28%	1,32%	2,06%	0,74%p	-2,22%p
90 napon túl késedelmes hitelek összes céltartalékkal való fedezettsége (%)	77,0%	81,2%	4,2%p	77,0%	77,6%	81,2%	3,7%p	4,2%p
Teljesítménymutatók (%)	2012	2013	Y/Y	2012 4Q	2013 3Q	2013 4Q	Q/Q	Y/Y
ROA	-1,8%	0,4%	2,2%p	-6,5%	1,0%	-0,2%	-1,2%p	6,3%p
ROE	-23,3%	4,2%	27,5%p	-73,9%	10,2%	-2,2%	-12,4%p	71,8%p
Teljes bevétel marzs	4,55%	5,20%	0,64%p	4,62%	5,78%	4,91%	-0,87%p	0,28%p
Nettó kamatmarzs	3,28%	3,86%	0,58%p	3,33%	4,18%	3,73%	-0,45%p	0,40%p
Kiadás/bevétel arány	71,8%	66,7%	-5,2%p	76,0%	60,6%	73,9%	13,3%p	-2,1%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	64%	78%	14%p	64%	75%	78%	3%p	14%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2012	2013	Y/Y	2012 4Q	2013 3Q	2013 4Q	Q/Q	Y/Y
HUF/EUR (záró)	291,3	296,9	2%	291,3	298,5	296,9	-1%	2%
HUF/EUR (átlag)	289,3	297,0	3%	283,3	298,0	297,6	0%	5%

- **801 millió forintos éves nyereség y/y javuló működési eredmény és alacsonyabb kockázati költségképzés mellett**
- **Részben a fogyasztási hitelek iránti élénk kereslet, részben egyedi tétel hatására az árfolyamszűrt bruttó hitelállomány 9%-os y/y növekedést mutat**
- **Az árfolyamszűrt betétállomány 9%-kal csökkent y/y, összhangban a menedzsment célokkal**

A montenegrói CKB Bank 801 millió forintos adózott nyereséggel zárta a 2013-as évet, szemben a bázisidőszak 3,9 milliárd forintos veszteségével. A kedvező eredményalakulást y/y részben a javuló működési eredmény (+24%), részben az egyedi tétel miatt magasabb bázishoz képest kedvezőbb kockázati költség szint okozta. Negyedéves alapon a hitelportfólió javulása ellenére a hitelkockázati költség nőtt a negyedik negyedévben, a céltartalék fedezettségi szint így lényegesen javult (2013 4Q: 81,2%; +3,7%-pont q/q).

A 2013. évi működési eredmény 24%-kal emelkedett y/y, ami a növekvő bevételek és csökkenő működési költségek eredője. Bevételi oldalon a nettó kamateredmény 8%-kal emelkedett y/y, a likviditási többlet leépítésének hatására az ügyfélbetétekre, valamint bankközi forrásokra kisebb kamatráfordítás vált szükségessé. Bár a nettó díj- és jutalékbevételek enyhén csökkentek az alacsonyabb betétállományhoz kapcsolódóan és a csökkenő kártya- és fizetési tranzakciók bevételei miatt, összességében a teljes bevételi marzs 64 bázisponttal javult y/y.

A működési költségek esetében jelentkező 6%-os árfolyamszűrt megtakarítás y/y nagyrészt a személyi jellegű költségek 12%-os csökkenéséhez kapcsolódik. A személyi költségek csökkenését részben ellensúlyozta a dologi költségek 7%-os y/y emelkedése. A negyedik negyedévben 3%-kal növekedtek a működési költségek q/q, döntően az IT és marketing költségek emelkedése miatt.

Összességében a Bank kiadás/bevétel mutatója 2013 során 5,2%-ponttal 66,7%-ra javult: 2013-ban 2 fiók került bezárásra (4Q: 29 fiók), az állomány létszáma enyhén nőtt (2013 4Q: 449 fő, +27 fő y/y).

Az árfolyamszűrt bruttó hitelállomány éves viszonylatban bővült (+9%), részben a sikeres reklámokkal is támogatott fogyasztási hitel értékesítés erősödésének nyomán, részben egy harmadik negyedévi, a montenegrói állam hitelfelvételéhez kapcsolódó állománynövekmény¹⁵ miatt. Negyedéves szinten ugyanakkor enyhe visszaesés (-2%) volt megfigyelhető, főleg az önkormányzati szegmens 21%-os csökkenése miatt. Az év során kiemelkedő volt a személyi hitelek értékesítése, 31% volt az állománynövekmény y/y; a negyedik negyedévben is nőtt az állomány 9%-kal. A jelzáloghitel állomány lassú lemorzsolódása folytatódott (-6% y/y, -2% q/q).

A kilencven napon túl késedelmes hitelek árfolyamszűrt állománya második negyedév kiugró növekedését követően a harmadik és negyedik negyedévben is csökkent, ezzel a késedelmes hitelek aránya (DPD90+ ráta) 37,4%-ra esett vissza év végére. A lakáshitelek esetében a portfólió minőség stagnálása (DPD90+ ráta: 23,5%), míg a kis- és középvállalati, nagyvállalati és a fogyasztási hitelek esetében annak enyhe javulása volt megfigyelhető a negyedik negyedév során.

¹⁵ A montenegrói államnak történő hitelnyújtás a Podgoricai Alumíniumkombinát (KAP) 42 millió eurónyi hitele kapcsán érvényesített állami garanciához kötődött. A KAP kitettség korábban az OTP Bank magyarországi könyveiben szerepelt, 2013. harmadik negyedév során törlesztésre került.

Az árfolyamszűrt betéti bázis 9%-os y/y csökkenése mögött főleg a lakossági betétállomány visszaesése áll (-5% y/y). Az erős likviditási pozícióból adódóan a betéti kamatok leszorítása nyomán a negyedik negyedév során is csökkentek a betéti állományok q/q, mind a lakossági (-4%), mind a vállalati (-18%) szegmensekben, döntően a lekötött betétek esetében.

A szabályozásban bekövetkezett változások hatására, a stabil tőke pozíció fenntartása érdekében a CKB az áprilisban folyósított 10 millió euró alárendelt kölcsöntőke után (melyet 3Q során jegyzett tőkévé konvertáltak), újabb 7 millió euró alárendelt kölcsöntőkét kapott az anyavállalattól a negyedik negyedévben. A tőkejuttatás hatására a Bank tőkemegfelelési mutatója év végére 14,4%-ra nőtt.

LÉTSZÁM ÉS EGYÉB ADATOK

Az OTP Csoport záró létszáma (az alkalmazásban álló ügynököket figyelembe véve) 2013. december 31-én 37.892 fő volt. 2013 során 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 1.434 fiókkal és közel 4.000 ATM-terminállal rendelkezik, a magyarországi értékesítési hálózat 382 bankfiókot, több mint 2.017 ATM-terminált, illetve 52 ezer POS-egységet foglal magában.

	2013.12.31				2012.12.31.			
	Fiókszám	ATM	POS	Létszám (záró)	Fiókszám	ATM	POS	Létszám (záró)
OTP Core	382	2.017	51.683	8.615	380	1.956	49.385	8.507
OTP Bank Oroszország (alkalmazott ügynökök nélkül)	200	212	3.038	6.020	146	255	2.697	5.177
DSK Csoport ¹	378	873	4.396	4.514	381	878	4.196	4.736
OTP Bank Ukrajna (alkalmazott ügynökök nélkül)	140	158	353	3.282	150	164	358	3.052
OTP Bank Romania	84	122	1.185	930	89	122	1.323	970
OTP banka Hrvatska	102	223	1.526	993	103	222	1.261	984
OTP Banka Slovenko	68	123	187	655	70	113	193	639
OTP banka Srbija	51	119	2.371	663	51	151	2.959	660
CKB	29	82	4.688	449	31	79	4.272	422
Leányvállalatok összesen	1.052	1.922	17.744	17.505	1.021	1.984	17.259	16.639
Egyéb magyar és külföldi csoporttagok				843				840
Csoport összesen (alkalmazott ügynökök nélkül)				26.963				25.986
OTP Bank Oroszország banki alkalmazott ügynök				8.593				8.339
OTP Bank Ukrajna banki alkalmazott ügynök				2.336				2.107
Csoport összesen (aggregált)	1.434	3.939	69.427	37.892	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. 2013-ban a Társaság Igazgatósága és könyvvizsgálója nem változott.

NYILATKOZAT

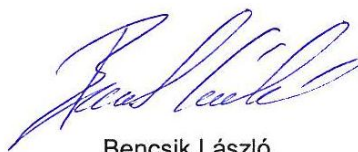
Az OTP Bank Nyrt. ezúton tájékoztatja a tőkepiaci szereplőket, hogy a Tájékoztató a 2013. évi eredményről elkészült, mely 2014. március 7-én a jelen közlemény formájában, teljes terjedelmében közzétételre kerül a Budapesti Értéktőzsde Zrt. honlapján (www.bet.hu), a MNB által üzemeltetett honlapon (www.kozzetetelek.hu), valamint az OTP Bank honlapján (www.otpbank.hu).

Az OTP Bank Nyrt. kijelenti, hogy a Tájékoztató a valóságnak megfelelő adatokat és állításokat tartalmaz, nem hallgat el olyan tényt, amely a kibocsátó helyzetének megítélése szempontjából jelentőséggel bír. A Tájékoztató adatainak összeállításánál a számviteli politikában és a számítási módszerekben nem történt érdemi változás, ugyanakkor az IFRS szabvány szerinti módszertan esetleges változásait folyamatosan alkalmazta a Társaság.

Budapest, 2014. március 6.



Dr. Csányi Sándor
Elnök-vezérigazgató



Bencsik László
Vezérigazgató-helyettes

PÉNZÜGYI ADATOK

PK3: EGYEDI ÉS KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁSA IFRS SZERINT

millió forintban	OTP Bank (egyedi)			Konzolidált		
	2013.12.31.	2012.12.31.	változás	2013.12.31.	2012.12.31.	változás
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	140.521	245.548	-43%	539.125	602.521	-11%
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	632.899	665.417	-5%	273.479	356.866	-23%
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	396.565	243.015	63%	415.605	222.874	86%
Értékesíthető értékpapírok	1.997.491	1.953.871	2%	1.637.255	1.411.177	16%
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	2.144.701	2.356.291	-9%	6.245.210	6.464.191	-3%
Befektetések leányvállalatokban	669.322	661.352	1%	23.837	7.936	200%
Lejáratig tartandó értékpapírok	525.049	371.992	41%	580.051	429.303	35%
Tárgyi eszközök és immateriális javak	117.001	109.649	7%	455.244	489.142	-7%
Egyéb eszközök	49.486	32.686	51%	211.241	129.456	63%
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	6.673.035	6.639.821	1%	10.381.047	10.113.466	3%
Magyar Állammal, a Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	902.744	826.968	9%	784.212	534.324	47%
Ügyfelek betétei	3.677.450	3.500.790	5%	6.866.606	6.550.708	5%
Kibocsátott értékpapírok	170.779	335.963	-49%	445.218	643.123	-31%
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	204.517	259.211	-21%	87.164	122.032	-29%
Egyéb kötelezettségek	242.444	232.557	4%	421.353	457.231	-8%
Alárendelt kölcsöntőke	278.241	303.750	-8%	267.162	291.495	-8%
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	5.476.175	5.459.239	0%	8.871.715	8.598.913	3%
Jegyzett tőke	28.000	28.000	0%	28.000	28.000	0%
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	1.175.591	1.157.516	25%	1.532.164	1.534.572	0%
Visszavásárolt saját részvény	-6.731	-4.934	36%	-55.599	-53.802	3%
Kisebbségi érdekeltség				4.767	5.783	-18%
SAJÁT TŐKE	1.196.860	1.180.582	1%	1.509.332	1.514.553	0%
KÖTELEZETTSÉGEK ÉS SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN	6.673.035	6.639.821	1%	10.381.047	10.113.466	3%

PK4: EGYEDI ÉS KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁS IFRS SZERINT

millió forintban	OTP Bank (egyedi)			Konszolidált		
	2013	2012	változás	2013	2012	változás
Hitelek	189.073	216.154	-13%	771.542	795.475	-3%
Bankközi kihelyezésekből	246.968	364.039	-32%	207.951	341.071	-39%
Más bankoknál és a Magyar Nemzeti Banknál vezetett számlákból	3.720	6.523	-43%	4.207	6.749	-38%
Kereskedési célú értékpapírokból	0	1.443	-100%	924	1.827	-49%
Értékesíthető értékpapírokból	102.376	117.914	-13%	71.743	78.624	-9%
Lejáratig tartandó értékpapírokból	30.027	19.625	53%	33.002	20.204	63%
Kamatbevételek	572.164	725.698	-21%	1.089.369	1.243.950	-12%
Bankokkal, Magyar Állammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek	237.984	350.521	-32%	189.539	294.631	-36%
Ügyfelek betéeteire	96.199	138.808	-31%	197.236	234.698	-16%
Kibocsátott értékpapírokra	15.241	27.330	-44%	34.896	54.033	-35%
Alárendelt kölcsöntőkére	16.922	16.872	0%	11.412	11.923	-4%
Egyéb vállalkozóknak				2.558	3.200	-20%
Kamatráfordítások	366.346	533.531	-31%	435.641	598.485	-27%
NETTÓ KAMATBEVÉTEL	205.818	192.167	7%	653.728	645.465	1%
Értékvesztés képzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	30.533	53.308	-43%	262.569	226.980	16%
NETTÓ KAMATBEVÉTEL A HITELEZÉSI ÉS KIHELYEZÉSI VESZTESÉGEKRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS UTÁN	175.285	138.859	26%	391.159	418.485	-7%
Díjak és jutalékok	157.994	117.566	34%	257.135	203.499	26%
Deviza műveletek nettó nyeresége és vesztesége	5.901	-3.769	257%	18.279	3.171	476%
Értékpapírok nettó árfolyamnyeresége és vesztesége	12.423	-6.872	281%	11.546	-235	
Ingatlan-tranzakciók nyeresége és vesztesége	79	64	23%	1.552	1.131	37%
Osztalékbevétel és társult vállalkozások eredménye	47.583	43.098	10%	2.474	2.803	-12%
Egyéb bevételek	3.593	5.023	-28%	24.840	23.987	4%
Nem kamatjellegű bevételek	227.573	155.110	47%	315.826	234.356	35%
Díjak, jutalékok	24.053	22.493	7%	55.378	49.162	13%
Személyi jellegű ráfordítások	85.760	80.456	7%	204.277	188.952	8%
Értékcsökkenés	21.657	20.959	3%	78.017	47.420	65%
Egyéb ráfordítások	217.055	137.038	58%	284.261	221.633	28%
Nem kamatjellegű ráfordítások	348.525	260.946	34%	621.933	507.167	23%
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY	54.333	33.023	65%	85.052	145.674	-42%
Társasági adó	6.442	-5.379	220%	20.944	23.088	-9%
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY	47.891	38.402	25%	64.108	122.586	-48%
Nem ellenőrzött részesedésekre jutó rész				91	-896	-110
NETTÓ EREDMÉNY	47.891	38.402	25%	64.199	121.690	-47%

PK5: EGYEDI ÉS KONSZOLIDÁLT CASH-FLOW KIMUTATÁS IFRS SZERINT

	OTP Bank Rt			Konzolidált		
	2013.12.31.	2012.12.31	Változás	2013.12.31	2012.12.31	Változás
ÜZLETI TEVÉKENYSÉG						
Adózás előtti eredmény	54.333	33.023	65%	85.052	145.674	-42%
<i>Üzleti tevékenység levezetéséhez szükséges módosítások</i>						
Fizetett társasági adó	-5.370	-4.391	22%	-21.739	-25.259	-14%
Goodwill értékvesztés				30.819		
Értékcsökkenés és amortizáció	21.657	20.959	3%	47.198	47.420	0%
Értékvesztés képzés	86.385	89.870	-4%	272.231	236.320	15%
Részvény-alapú juttatások	5.704	4.584	24%	5.704	4.585	24%
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok valós érték különbözetének nem realizált nyeresége (+) / vesztesége (-)	863	-2.012	-143%	859	-1.938	-144%
Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték különbözetének nem realizált nyeresége	12.629	2.735	362%	4.921	-8.829	-156%
Üzleti tevékenység eszközeinek és forrásainak nettó változása	90.075	312.555	-71%	-82.008	505.269	-116%
Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom	266.276	457.323	-42%	343.037	903.241	-62%
KIHELYEZÉSI TEVÉKENYSÉG						
Kihelyezési tevékenységre felhasznált nettó pénzforgalom	-207.106	-211.243	-2%	-354.364	-494.090	-28%
FINANSZÍROZÁSI TEVÉKENYSÉG						
Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzforgalom	-160.720	-227.903	-29%	-44.655	-392.399	-89%
Pénzeszközök nettó növekedése/csökkenése	-101.550	18.177	-659%	-55.982	16.752	-434%
Pénzeszközök nyitó egyenlege	164.385	146.208	12%	331.929	315.177	5%
Pénzeszközök záró egyenlege	62.835	164.385	-62%	275.947	331.929	-17%
Pénzeszközök bemutatása						
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	245.548	226.976	8%	602.521	595.986	1%
Magyar Nemzeti Banknál 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	140.521	245.548	-43%	539.125	602.521	-11%
Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett kötelező tartalék	-77.686	-81.163	-4%	-263.178	-270.592	-3%
Pénzeszközök záró egyenlege	62.835	164.385	-62%	275.947	331.929	-17%

KONSZOLIDÁLT SAJÁT TŐKE-VÁLTOZÁS KIMUTATÁSA (IFRS)

millió forintban	Jegyzett tőke	Tőketartalék	Részvény- alapú kifizetés tartaléka	Eredmény- tartalék és egyéb tartalékok	Opciós tartalék	Visszavásárolt saját részvények	Nem ellenőrző részesedések	Összesen
2012. január 1-jei egyenleg	28.000	52	6.216	1.488.296	-55.468	-54.387	5.601	1.418.310
Nettó eredmény	--	--	--	121.690	--	--	896	122.586
Nettó átfogó eredmény tételek	--	--	--	300	--	--	-714	-414
Részvény-alapú kifizetés	--	--	4.584	--	--	--	--	4.584
Saját részvény ügyletek	--	--	--	--	--	--	--	--
2011. évi osztalék	--	--	--	-28.000	--	--	--	-28.000
Saját részvényre kiírt eladási opció	--	--	--	--	--	--	--	--
Visszavásárolt saját részvények	--	--	--	--	--	--	--	--
– értékesítése	--	--	--	--	--	6.342	--	6.342
– értékesítésének vesztesége	--	--	--	-155	--	--	--	-155
– állományváltozása	--	--	--	--	--	-5.757	--	-5.757
ICES - tulajdonosok felé teljesített kifizetések	--	--	--	-2.943	--	--	--	-2.943
Nem ellenőrzött részesedések	--	--	--	--	--	--	--	--
2012. december 31-ei egyenleg	28.000	52	10.800	1.579.188	-55.468	-53.802	5.783	1.514.553

millió forintban	Jegyzett tőke	Tőketartalék	Részvény- alapú kifizetés tartaléka	Eredmény- tartalék és egyéb tartalékok	Opciós tartalék	Visszavásárolt saját részvények	Nem ellenőrző részesedések	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	--	--	--	64.199	--	--	-91	64.108
Egyéb átfogó eredmény	--	--	--	-34.781	--	--	-925	-35.706
Részvény-alapú kifizetés	--	--	5.704	--	--	--	--	5.704
Saját részvény ügyletek	--	--	--	--	--	--	--	--
2012. évi osztalék	--	--	--	-33.600	--	--	--	-33.600
Saját részvényre kiírt eladási opció	--	--	--	--	--	--	--	--
Visszavásárolt saját részvények	--	--	--	--	--	--	--	--
– értékesítése	--	--	--	--	--	17.943	--	17.943
– értékesítésének nyeresége	--	--	--	481	--	--	--	481
– állományváltozása	--	--	--	--	--	-19.740	--	-19.740
ICES - tulajdonosok felé teljesített kifizetések	--	--	--	-3.248	--	--	--	-3.248
IAS 19 aktuáriusi becslések változása	--	--	--	-39	--	--	--	-39
Nem ellenőrzött részesedés kivásárlása	--	--	--	-1.124	--	--	--	-1.124
2013. december 31-ei egyenleg	28.000	52	16.504	1.571.076	-55.468	-55.599	4.767	1.509.332

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 <input type="checkbox"/>	
Egyéb				

KONSZOLIDÁCIÓS KÖRBE BEVONT TÁRSASÁGOK (IFRS szerinti konszolidált beszámolóban)

Név	Törzs-/Alaptőke (Ft)	Tulajdoni hányad Közvetlen + közvetett (%)	Szavazati arány (%)	Besorolás
1. Air-Invest Vagyonkezelő Kft.	250.000.000	100,00	100,00	L
2. Bajor-Polár Center Ingatlanhasznosító 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 136.875.398	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.	8.000.000.000	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 Diáktotthon 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.	500.000	100,00	100,00	L
41. OTP Faktoring Zrt.	300.000.000	100,00	100,00	L
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 Ingatlanlízing Zrt.	164.000.000	100,00	100,00	L
49. OTP Ingatlanpont Ingatlanközvetítő Kft.	5.000.000	100,00	100,00	L
50. OTP Invest d.o.o.	HRK 12.979.900	100,00	100,00	L

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

Telefon
Telefax
E-mail cím
Befektetői kapcsolattartó

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

Név	Törzs-/Alaptőke (Ft)	Tulajdoni hányad Közvetlen + közvetett (%)	Szavazati arány (%)	Besorolás
51. OTP Investments d.o.o. Novi Sad	RSD 203.783.061	100,00	100,00	L
52. OTP Jelzálogbank Zrt.	27.000.000.000	100,00	100,00	L
53. OTP Kártyagyártó és Szolgáltató Kft.	450.000.000	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 3. Ingatlanforgalmazó és Kereskedelmi Kft.	3.100.000	100,00	100,00	L
62. Projekt 2003. Ingatlan Befektető és Fejlesztő Kft.	5.000.000	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. Beruházási és Fejlesztési Kft.	7.300.000.000	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	99,21	99,21	L
77. OAO OTP Bank	RUB 4.423.768.142	97,81	97,81	L
78. OTP Banka Srbija a.d. Novi Sad	RSD 14.389.735.180	97,56	97,56	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
81. Debt Management Project 1 Montenegro d.o.o.	EUR 5.000	100,00	100,00	L
82. OTP Mobil Szolgáltató Kft.	1.050.000.000	100,00	100,00	L
83. OTP Létesítményüzemeltető Kft.	30.000.000	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. december 31-én

Tulajdonosi kör megnevezése	Teljes alaptőke ¹					
	Tárgyév elején (január 01-jén)		Db	Időszak végén		Db
% ²	%befolyás ³	% ²		%befolyás ³		
Belföldi intézményi/társaság	10,93%	11,10%	30.612.195	11,97%	12,12%	33.516.480
Külföldi intézményi/társaság	51,16%	51,94%	143.234.419	63,49%	64,28%	177.765.449
Belföldi magánszemély	9,96%	10,11%	27.880.066	8,93%	9,04%	24.998.111
Külföldi magánszemély	1,12%	1,14%	3.145.920	1,15%	1,16%	3.206.030
Munkavállalók, vezető tisztségviselők	1,84%	1,87%	5.157.202	1,55%	1,57%	4.331.265
Saját tulajdon	1,50%	0,00%	4.207.443	1,23%	0,00%	3.437.274
Államháztartás részét képező tulajdonos ⁴	4,88%	4,96%	13.675.713	5,13%	5,20%	14.372.425
Nemzetközi Fejlesztési Intézmények ⁵	0,00%	0,00%	0	0,00%	0,00%	0
Egyéb ⁶	18,60%	18,89%	52.087.052	6,56%	6,64%	18.372.976
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 (2013)

	január 1.	március 31.	június 30.	szeptember 30.	december 31.
Társasági szinten	2.133.883	2.023.532	1.700.581	1.479.652	1.363.714
Leányvállalatok	2.073.560	2.073.560	2.073.560	2.073.560	2.073.560
Mindösszesen	4.207.443	4.097.092	3.774.141	3.553.212	3.437.274

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	24.882.495	8,89%	9,00%	-
MOL Magyar Olaj- és Gázipari Nyrt.	B	T	24.000.000	8,57%	8,68%	-
Groupama Csoport	K	T	23.228.306	8,30%	8,40%	-
Lazard Csoport	K	T	15.441.775	5,51%	5,58%	-
Magyar Nemzeti Vagyonkezelő Zrt.	B	Á	14.091.203	5,03%	5,10%	-

¹ Belföldi (B), Külföldi (K)

² Letétkezelő (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. december 31-én

Jelleg ¹	Név	Beosztás	Megbízás kezdete	Megbízás vége/megszűnése	Saját részvény tulajdon (db)
IT	dr. Csányi Sándor ²	elnök-vezérigazgató	1992.05.15.	2016	10.000
IT	Baumstark Mihály	tag	1999.04.29.	2016	16.000
IT	dr. Bíró Tibor	tag	1992.05.15.	2016	39.158
IT	Braun Péter	tag	1997.04.29.	2016	343.905
IT	Erdei Tamás	tag	2012.04.27	2016	6.439
IT	dr. Greska István	tag	2012.04.27	2016	71.935
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	14.400
IT	dr. Utassy László	tag	2001.04.25.	2016	281.000
IT	dr. Vörös József	tag	1992.05.15.	2016	133.200

Jelleg ¹	Név	Beosztás	Megbízás kezdete	Megbízás vége/megszűnése	Saját részvény tulajdon (db)
FB	Tolnay Tibor	elnök	1992.05.15.	2014	54
FB	dr. Horváth Gábor	tag	1995.05.19.	2014	0
FB	Kovács Antal	tag, vezérigazgató-helyettes	2004.04.29.	2014	44.074
FB	Michnai András	tag	2008.04.25.	2014	14.000
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			184.963
SP	Wolf László	vezérigazgató-helyettes			587.182
Saját részvény tulajdon (db) Ö S S Z E S E N:					1.780.760

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 510.000

³ Tagsága felfüggesztve 2012. október 3. napjától.

A Társaság szervezetéhez, működéséhez kapcsolódó adatlapok

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

a) Független kötelezettségek

	2013. december 31.	2012. december 31.
Hitelkeret igénybe nem vett része	1.266.185	1.156.876
Bankgaranciák	312.994	316.159
Visszaigazolt akkreditív	25.919	13.721
Le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségek (perérték) ²	66.988	1.945
Jelzálogbankkal szembeni függő kötelezettségek	--	--
Egyéb	138.422	117.316
Összesen:	1.810.508	1.606.017

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

² A Le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségek 2012. december 31-i értéke csökkent a korábban jelentetthez képest, mert a Csoport a saját maga által kezdeményezett perek perértékét nem szerepelteti a Független kötelezettségek között.

TELJES MUNKAIIDŐBEN FOGLALKOZTATOTTAK SZÁMÁNAK ALAKULÁSA (fő)

	Bázis időszak vége	Tárgyév eleje	Tárgyidőszak vége
Bank ¹	8.032	8.032	8.097
Konszolidált ²	36.431	36.431	37.892

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
2013.10.01	Az OTP Bank BUX futures kereskedési tevékenységével kapcsolatban megvalósult saját részvény tranzakciója
2013.10.01	Szavazati jogok száma 2013.szeptember 30-án
2013.10.02	Az OTP Bank BUX futures kereskedési tevékenységével kapcsolatban megvalósult saját részvény tranzakciója
2013.10.03	Az OTP Bank BUX futures kereskedési tevékenységével kapcsolatban megvalósult saját részvény tranzakciója
2013.10.03	Saját részvény tranzakció
2013.10.07	Az OTP Bank BUX futures kereskedési tevékenységével kapcsolatban megvalósult saját részvény tranzakciója
2013.10.08	Az OTP Bank BUX futures kereskedési tevékenységével kapcsolatban megvalósult saját részvény tranzakciója
2013.10.09	Az OTP Bank BUX futures kereskedési tevékenységével kapcsolatban megvalósult saját részvény tranzakciója
2013.10.10	Az OTP Bank BUX futures kereskedési tevékenységével kapcsolatban megvalósult saját részvény tranzakciója
2013.10.11	Az OTP Bank BUX futures kereskedési tevékenységével kapcsolatban megvalósult saját részvény tranzakciója
2013.10.11	Jegyzés lezárás
2013.10.11	Jegyzés lezárás
2013.10.11	Végleges feltételek
2013.10.11	Végleges feltételek
2013.10.11	Végleges feltételek
2013.10.17	Az OTP Bank BUX futures kereskedési tevékenységével kapcsolatban megvalósult saját részvény tranzakciója
2013.10.22	OTP részvényállomány változás
2013.10.22	Az OTP Bank BUX futures kereskedési tevékenységével kapcsolatban megvalósult saját részvény tranzakciója
2013.10.22	Tőkeemelés a CKB-ban
2013.10.24	OTP_OVK_2014/I kötvény kamata
2013.10.25	Az OTP Bank BUX futures kereskedési tevékenységével kapcsolatban megvalósult saját részvény tranzakciója
2013.10.25	OTP részvényállomány változás
2013.10.28	Az OTP Bank BUX futures kereskedési tevékenységével kapcsolatban megvalósult saját részvény tranzakciója
2013.10.28	OTP részvényállomány változás
2013.10.30	Az OTP Bank BUX futures kereskedési tevékenységével kapcsolatban megvalósult saját részvény tranzakciója
2013.10.30	Vezető állású személy OTP részvény tranzakciója
2013.10.31	Vezető állású személy OTP részvény tranzakciója
2013.10.31	Jegyzés lezárás
2013.10.31	Jegyzés lezárás
2013.10.31	Végleges feltételek
2013.11.04	Szavazati jogok száma az OTP Bank Nyrt.-nél 2013. október 31-én
2013.11.04	Vezető állású személy OTP részvény tranzakciója
2013.11.05	Az OTP Bank BUX futures kereskedési tevékenységével kapcsolatban megvalósult saját részvény tranzakciója
2013.11.05	OTP részvényállomány változás
2013.11.06	Az OTP Bank BUX futures kereskedési tevékenységével kapcsolatban megvalósult saját részvény tranzakciója
2013.11.06	OTP részvényállomány változás
2013.11.07	OTP részvényállomány változás
2013.11.08	Az OTP Bank BUX futures kereskedési tevékenységével kapcsolatban megvalósult saját részvény tranzakciója
2013.11.08	OTP részvényállomány változás
2013.11.11	Az OTP Bank BUX futures kereskedési tevékenységével kapcsolatban megvalósult saját részvény tranzakciója
2013.11.12	Az OTP Bank BUX futures kereskedési tevékenységével kapcsolatban megvalósult saját részvény tranzakciója
2013.11.13	Az OTP Bank BUX futures kereskedési tevékenységével kapcsolatban megvalósult saját részvény tranzakciója
2013.11.14	Az OTP Bank BUX futures kereskedési tevékenységével kapcsolatban megvalósult saját részvény tranzakciója
2013.11.14	Időközi vezetőségi beszámoló - III. negyedév
2013.11.14	Egyedi szűkített IFRS jelentés
2013.11.15	Az OTP Bank BUX futures kereskedési tevékenységével kapcsolatban megvalósult saját részvény tranzakciója
2013.11.15	OTP részvényállomány változás
2013.11.15	Jegyzés lezárás
2013.11.15	Jegyzés lezárás

Dátum	Tárgy, rövid tartalom
2013.11.15	Végleges feltételek
2013.11.15	Végleges feltételek
2013.11.18	Az OTP Bank BUX futures kereskedési tevékenységével kapcsolatban megvalósult saját részvény tranzakciója
2013.11.18	OTP részvényállomány változás
2013.11.20	Az OTP Bank BUX futures kereskedési tevékenységével kapcsolatban megvalósult saját részvény tranzakciója
2013.11.20	Rendkívüli tájékoztatás (GVH bírság)
2013.11.21	Az OTP Bank BUX futures kereskedési tevékenységével kapcsolatban megvalósult saját részvény tranzakciója
2013.11.22	Az OTP Bank BUX futures kereskedési tevékenységével kapcsolatban megvalósult saját részvény tranzakciója
2013.11.27	Az OTP Bank BUX futures kereskedési tevékenységével kapcsolatban megvalósult saját részvény tranzakciója
2013.11.28	Az OTP Bank BUX futures kereskedési tevékenységével kapcsolatban megvalósult saját részvény tranzakciója
2013.11.29	Az OTP Bank BUX futures kereskedési tevékenységével kapcsolatban megvalósult saját részvény tranzakciója
2013.11.29	Jegyzés lezárás
2013.11.29	Jegyzés lezárás
2013.11.29	Rendkívüli tájékoztatás (MNV)
2013.12.02	Az OTP Bank BUX futures kereskedési tevékenységével kapcsolatban megvalósult saját részvény tranzakciója
2013.12.02	Szavazati jogok száma az OTP Bank Nyrt. -nél 2013. november 30-án
2013.12.06	Alaptájékoztató kiegészítés (3.)
2013.12.06	Végleges feltételek
2013.12.06	Végleges feltételek
2013.12.07	Az OTP Bank BUX futures kereskedési tevékenységével kapcsolatban megvalósult saját részvény tranzakciója
2013.12.10	OTP részvényállomány változás
2013.12.10	Az OTP Bank BUX futures kereskedési tevékenységével kapcsolatban megvalósult saját részvény tranzakciója
2013.12.11	Az OTP Bank BUX futures kereskedési tevékenységével kapcsolatban megvalósult saját részvény tranzakciója
2013.12.12	Az OTP Bank BUX futures kereskedési tevékenységével kapcsolatban megvalósult saját részvény tranzakciója
2013.12.13	OTP részvényállomány változás
2013.12.13	Vezető állású személy OTP részvény tranzakciója
2013.12.13	Az OTP Bank BUX futures kereskedési tevékenységével kapcsolatban megvalósult saját részvény tranzakciója
2013.12.16	OTP részvényállomány változás
2013.12.16	Az OTP Bank BUX futures kereskedési tevékenységével kapcsolatban megvalósult saját részvény tranzakciója
2013.12.16	Végleges feltételek
2013.12.16	EBA Transzparencia gyakorlat
2013.12.17	OTP részvényállomány változás
2013.12.17	Az OTP Bank BUX futures kereskedési tevékenységével kapcsolatban megvalósult saját részvény tranzakciója
2013.12.18	OTP részvényállomány változás
2013.12.19	Az OTP Bank BUX futures kereskedési tevékenységével kapcsolatban megvalósult saját részvény tranzakciója
2013.12.19	Jegyzés lezárás
2013.12.20	Az OTP Bank BUX futures kereskedési tevékenységével kapcsolatban megvalósult saját részvény tranzakciója
2013.12.20	OTP részvényállomány változás
2013.12.20	Vezető állású személy OTP részvény tranzakciója
2013.12.20	Jegyzés lezárás
2013.12.20	Jegyzés lezárás
2013.12.21	Az OTP Bank BUX futures kereskedési tevékenységével kapcsolatban megvalósult saját részvény tranzakciója
2013.12.23	OTP részvényállomány változás
2013.12.23	Az OTP Bank Nyrt. Közleménye az XS0274147296 ISIN-kódú járulékos kölcsöntőke kötvény kibocsátó általi vásárlásáról
2013.12.30	Az OTP Bank BUX futures kereskedési tevékenységével kapcsolatban megvalósult saját részvény tranzakciója
2013.12.30	Társasági eseménynaptár
2013.12.31	OTP részvényállomány változás
2013.12.31	Vezető állású személy OTP részvény tranzakciója

2013. JANUÁR 1. ÉS 2013. DECEMBER 31. KÖZÖTT KONSZOLIDÁLT SZINTEN KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPIROK

Kibocsátó	Értékpapír típusa	Megnevezés	Kibocsátás időpontja	Lejárat időpontja	Deviza	Fennálló konszolidált tartozás (eredeti deviza VAGY millió forint) 2013. december 31.	Fennálló konszolidált tartozás (millió forint) 2013. december 31.
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP 2014/I	2013.01.11.	2014.01.11.	HUF	3.406	3.406
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP TBSZ 4 2016/I	2013.01.18.	2016.12.15.	HUF	158	158
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP 2014/II	2013.02.01.	2014.02.01.	HUF	1.467	1.467
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP 2014/III	2013.03.01.	2014.03.01.	HUF	2.822	2.822
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP 2016/Fx	2013.03.22.	2016.03.24.	HUF	670	670
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP 2019/Dx	2013.03.22.	2019.03.21.	HUF	4.500	4.500
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP 2023/Ax	2013.03.22.	2023.03.24.	HUF	395	395
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP 2023/RF/A	2013.03.22.	2023.03.24.	HUF	51	51
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP 2014/IV	2013.04.05.	2014.04.05.	HUF	1.529	1.529
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP 2014/V	2013.04.26.	2014.04.26.	HUF	1.152	1.152
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP 2014/VI	2013.05.24.	2014.05.24.	HUF	1.279	1.279
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP 2014/VII	2013.06.14.	2014.06.14.	HUF	768	768
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP 2023/Bx	2013.06.28.	2023.06.26.	HUF	295	295
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP 2019/Ex	2013.06.28.	2019.06.24.	HUF	3.550	3.550
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EK 2015/I	2013.07.29.	2015.01.29.	HUF	5.620	5.620
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP DNT HUF 140108 6%	2013.07.12.	2014.01.08.	HUF	2.916	2.916
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP 2014/VIII	2013.08.16.	2014.08.16.	HUF	626	626
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP 2014/IX	2013.09.13.	2014.09.13.	HUF	537	537
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP 2014/X	2013.10.11.	2014.10.11.	HUF	295	295
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 1 2014/I	2013.01.11.	2014.01.11.	EUR	3.349.300	994
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	OTP EUR 1 2014/II	2013.01.25.	2014.01.25.	EUR	2.535.200	753
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 EUR 1 2014/III	2013.02.01.	2014.02.01.	EUR	2.682.300	796
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	4.059.600	1.205
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 2 2015/IV	2013.02.15.	2015.02.15.	EUR	150.000	45
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 2 2015/V	2013.03.01.	2015.03.01.	EUR	263.100	78
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 1 2014/V	2013.03.01.	2014.03.01.	EUR	3.806.500	1.130
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 2 2015/VI	2013.03.22.	2015.03.22.	EUR	197.600	59
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 1 2014/VI	2013.03.22.	2014.03.22.	EUR	3.192.100	948
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 1 2014/VII	2013.04.05.	2014.04.05.	EUR	1.365.300	405
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 2 2015/VII	2013.04.05.	2015.04.05.	EUR	383.700	114
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 1 2014/VIII	2013.04.19.	2014.04.19.	EUR	3.012.100	894
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 2 2015/VIII	2013.04.19.	2015.04.19.	EUR	302.200	90
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 1 2014/IX	2013.05.10.	2014.05.10.	EUR	5.797.600	1.721
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 2 2015/IX	2013.05.10.	2015.05.10.	EUR	736.300	219
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 1 2014/X	2013.05.24.	2014.05.24.	EUR	2.370.400	704
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 2 2015/X	2013.05.24.	2015.05.24.	EUR	363.800	108
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 1 2014/XI	2013.06.07.	2014.06.07.	EUR	2.591.900	770
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 2 2015/XI	2013.06.07.	2015.06.07.	EUR	390.300	116
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 2 2015/XII	2013.06.21.	2015.06.21.	EUR	211.500	63
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 1 2014/XII	2013.06.21.	2014.06.21.	EUR	2.197.800	653
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 1 2014/XIII	2013.06.28.	2014.06.28.	EUR	1.383.500	411
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 2 2015/XIII	2013.06.28.	2015.06.28.	EUR	274.200	81
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 1 2014/XIV	2013.07.12.	2014.07.12.	EUR	2.788.300	828
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 2 2015/XIV	2013.07.12.	2015.07.12.	EUR	123.900	37
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 1 2014/XV	2013.07.26.	2014.07.26.	EUR	5.148.500	1.529
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 2 2015/XV	2013.07.26.	2015.07.26.	EUR	630.100	187
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 1 2014/XVI	2013.08.16.	2014.08.16.	EUR	10.348.100	3.072
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 2 2015/XVI	2013.08.16.	2015.08.16.	EUR	790.100	235
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 1 2014/XVII	2013.08.30.	2014.08.30.	EUR	6.890.000	2.046
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 2 2015/XVII	2013.08.30.	2015.08.30.	EUR	422.900	126
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 1 2014/XVIII	2013.09.13.	2014.09.13.	EUR	7.902.700	2.346
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 2 2015/XVIII	2013.09.13.	2015.09.13.	EUR	648.800	193
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 1 2014/XIX	2013.09.27.	2014.09.27.	EUR	8.307.600	2.467
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 2 2015/XIX	2013.09.27.	2015.09.27.	EUR	508.700	151
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 1 2014/XX	2013.10.11.	2014.10.11.	EUR	6.745.200	2.003
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 2 2015/XX	2013.10.11.	2015.10.11.	EUR	299.300	89
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 1 2014/XXI	2013.10.31.	2014.10.31.	EUR	8.108.200	2.407
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 2 2015/XXI	2013.10.31.	2015.10.31.	EUR	2.349.800	698
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 1 2014/XXII	2013.11.15.	2014.11.15.	EUR	4.602.100	1.366
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 2 2015/XXII	2013.11.15.	2015.11.15.	EUR	1.177.000	349
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 1 2014/XXIII	2013.11.29.	2014.12.13.	EUR	5.901.200	1.752
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 2 2015/XXIII	2013.11.29.	2015.11.29.	EUR	1.303.300	387

Kibocsátó	Értékpapír típusa	Megnevezés	Kibocsátás időpontja	Lejárt időpontja	Deviza	Fennálló konszolidált tartozás (eredeti deviza VAGY millió forint) 2013. december 31.	Fennálló konszolidált tartozás (millió forint) 2013. december 31.
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 1 2015/I	2013.12.20.	2015.01.10.	EUR	7.095.700	2.107
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 2 2015/XXIV	2013.12.20.	2015.12.20.	EUR	1.552.400	461
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP 2018/Fx	2013.12.19.	2018.12.21.	EUR	618.000	183
OTP Jelzálogbank Zrt.	Jelzáloglevél	OMB2016_I	2013.10.25.	2016.10.25.	EUR	0	0

2013. JANUÁR 1. ÉS 2013. DECEMBER 31. KÖZÖTT KONSZOLIDÁLT SZINTEN LEJÁRT ÉRTÉKPAPÍROK

Kibocsátó	Értékpapír típusa	Megnevezés	Kibocsátás időpontja	Lejárt időpontja	Deviza	Fennállt konszolidált tartozás (eredeti deviza VAGY millió forint) 2012. december 31.	Fennállt konszolidált tartozás (millió forint) 2012. december 31.
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	2013/II	2012.01.20.	2013.01.19.	HUF	21.453	21.453
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	2013/IV	2012.02.17.	2013.02.16.	HUF	17.134	17.134
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	2013/III	2012.02.03.	2013.02.02.	HUF	12.535	12.535
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	2013/IX	2012.05.11.	2013.05.11.	HUF	10.651	10.651
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	2013/VIII	2012.04.21.	2013.04.21.	HUF	10.605	10.605
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	2013/VII	2012.04.06.	2013.04.06.	HUF	10.102	10.102
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	2013/XIV	2012.07.20.	2013.07.20.	HUF	9.508	9.508
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	2013/V	2012.03.02.	2013.03.02.	HUF	9.001	9.001
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	2013/I	2012.01.06.	2013.01.05.	HUF	8.716	8.716
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	2013/VI	2012.03.23.	2013.03.23.	HUF	8.171	8.171
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	TBSZ2013/I	2010.02.26.	2013.12.30.	HUF	6.018	6.018
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	2013/XV	2012.08.10.	2013.08.10.	HUF	5.862	5.862
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	2013/XIII	2012.07.06.	2013.07.06.	HUF	5.747	5.747
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	2013/XI	2012.06.08.	2013.06.08.	HUF	5.547	5.547
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	2013/X	2012.05.25.	2013.05.25.	HUF	4.997	4.997
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	2013/XII	2012.06.22.	2013.06.22.	HUF	4.453	4.453
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	2013/XXI	2012.11.12.	2013.11.12.	HUF	4.147	4.147
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	2013/XVII	2012.09.07.	2013.09.07.	HUF	4.130	4.130
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	DNT HUF 2013A	2012.09.27.	2013.03.25.	HUF	3.753	3.753
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	2013/XVIII	2012.09.21.	2013.09.21.	HUF	3.655	3.655
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	2013/XVI	2012.08.24.	2013.08.24.	HUF	3.635	3.635
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	2013/RA/Bx	2010.11.26.	2013.12.03.	HUF	3.193	3.193
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	2013/XXII	2012.11.23.	2013.11.23.	HUF	3.022	3.022
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	2013/XIX	2012.10.05.	2013.10.05.	HUF	2.439	2.439
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	DNT HUF 130508 9%	2012.11.15.	2013.05.08.	HUF	2.334	2.334
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	2013/XX	2012.10.19.	2013.10.19.	HUF	2.304	2.304
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	3Y EURHUF	2010.06.25.	2013.06.25.	HUF	2.097	2.097
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	2013/XXIII	2012.12.07.	2013.12.07.	HUF	1.860	1.860
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	2013/XXIV	2012.12.21.	2013.12.21.	HUF	1.581	1.581
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OVK 2013/I	2011.08.26.	2013.08.26.	HUF	1.254	1.254
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	2013/Bx	2010.11.26.	2013.11.06.	HUF	785	785
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	2013/Ax	2010.06.28.	2013.07.08.	HUF	428	428
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	2013/Cx	2010.12.16.	2013.12.19.	HUF	420	420
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	EUR 1 2013/XV	2012.08.03.	2013.08.03.	EUR	13.329.900	3.828
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	DC EUR 130108 4.5%	2012.09.27.	2013.01.08.	EUR	10.550.700	3.073
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	EUR 1 2013/XXIV	2012.12.07.	2013.12.07.	EUR	10.463.100	3.048
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	DC USD 130207 5%	2012.11.15.	2013.02.07.	USD	13.750.600	3.038
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	EUR 1 2013/XXIII	2012.11.23.	2013.11.23.	EUR	9.288.000	2.706
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	EUR 1 2013/XVII	2012.08.31.	2013.08.31.	EUR	9.082.300	2.646
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	EUR 1 2013/XIX	2012.09.28.	2013.09.28.	EUR	8.543.300	2.489
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	EUR 1 2013/XVI	2012.08.17.	2013.08.17.	EUR	7.782.700	2.267
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	EUR 1 2013/XX	2012.10.12.	2013.10.12.	EUR	7.407.900	2.158
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	EUR 1 2013/XXI	2012.10.26.	2013.10.26.	EUR	5.860.700	1.707
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	EUR 1 2013/XXII	2012.11.09.	2013.11.09.	EUR	5.356.800	1.560
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	EUR 1 2013/XIV	2012.07.13.	2013.07.13.	EUR	4.896.500	1.426
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	EUR 1 2013/XVIII	2012.09.14.	2013.09.14.	EUR	4.673.500	1.361
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	EUR 1 2013/XXV	2012.12.21.	2013.12.21.	EUR	4.280.500	1.247
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	EUR 1 2013/IX	2012.05.04.	2013.05.04.	EUR	2.838.400	827
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	EUR 1 2013/VIII	2012.04.20.	2013.04.20.	EUR	2.309.300	673
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	EUR 1 2013/XIII	2012.06.22.	2013.06.22.	EUR	2.304.100	671

Kibocsátó	Értékpapír típusa	Megnevezés	Kibocsátás időpontja	Lejárat időpontja	Deviza	Fennállt konszolidált tartozás (eredeti deviza VAGY millió forint) 2012. december 31.	Fennállt konszolidált tartozás (millió forint) 2012. december 31.
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	EUR 1 2013/II	2012.01.27.	2013.01.26.	EUR	1.816.200	529
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	EUR 1 2013/VII	2012.04.06.	2013.04.06.	EUR	1.162.600	339
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	EUR 1 2013/I	2012.01.13.	2013.01.12.	EUR	1.105.200	322
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	EUR 1 2013/IV	2012.02.24.	2013.02.23.	EUR	1.081.600	315
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	EUR 1 2013/XII	2012.06.08.	2013.06.08.	EUR	1.066.800	311
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	EUR 1 2013/III	2012.02.10.	2013.02.09.	EUR	1.018.700	297
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	EUR 2013/III	2011.08.26.	2013.08.26.	EUR	910.800	265
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	EUR 1 2013/XI	2012.05.25.	2013.05.25.	EUR	870.500	254
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	EUR 1 2013/V	2012.03.09.	2013.03.09.	EUR	815.700	238
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	EUR 2013/IV	2011.09.09.	2013.09.09.	EUR	765.400	223
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	EUR 1 2013/VI	2012.03.23.	2013.03.23.	EUR	755.500	220
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	EUR 2013/VI	2011.10.07.	2013.10.07.	EUR	552.000	161
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	EUR 1 2013/X	2012.05.11.	2013.05.11.	EUR	519.400	151
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	EUR 2013/VII	2011.10.21.	2013.10.21.	EUR	509.600	148
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	EUR 2013/V	2011.09.23.	2013.09.23.	EUR	493.900	144
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	EUR 2013/I	2011.08.05.	2013.08.05.	EUR	448.600	131
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	EUR 2013/II	2011.08.12.	2013.08.12.	EUR	437.400	127
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	EUR 2013/IX	2011.11.18.	2013.11.18.	EUR	418.400	122
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	EUR 2013/VIII	2011.11.07.	2013.11.07.	EUR	264.400	77
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	EUR 2013/XI	2011.12.02.	2013.12.02.	EUR	180.500	53
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	EUR 2013/XIII	2011.12.29.	2013.12.29.	EUR	149.800	44
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	EUR 2013/X	2011.11.25.	2013.11.25.	EUR	140.700	41
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	EUR 2013/XII	2011.12.16.	2013.12.16.	EUR	84.600	25
OTP Jelzálogbank Zrt.	Jelzáloglevél	OJB2013_B	2011.05.25.	2013.10.30.	HUF	0	0
OTP Jelzálogbank Zrt.	Jelzáloglevél	OJB2013_II	2002.12.20.	2013.08.31.	HUF	13.433	13.433
OTP Jelzálogbank Zrt.	Jelzáloglevél	OJB2013_III	2009.05.29.	2013.05.29.	HUF	0	0
OTP Jelzálogbank Zrt.	Jelzáloglevél	OJB2013_IV	2011.05.25.	2013.08.31.	HUF	0	0
OTP Jelzálogbank Zrt.	Jelzáloglevél	OMB2013_I	2011.11.11.	2013.11.18.	EUR	3.500.000	1.020
OTP Banka Slovensko	Jelzáloglevél	OTP XXI.	2010.05.20.	2013.05.20.	EUR	9.856.000	2.871
OTP Banka Slovensko	Jelzáloglevél	OTP XXIV.	2010.11.23.	2013.11.23.	EUR	7.877.000	2.294

TRANZAKCIÓK KAPCSOLT FELEKKEL

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	2013	Y/Y	2012 4Q	2013 3Q	2013 4Q	Q/Q	Y/Y
Összesen	12.709	13.885	9%	3.617	3.210	2.587	-19%	-28%
Rövid távú munkavállalói juttatások	8.720	9.534	9%	2.866	2.143	2.130	-1%	-26%
Részvény alapú kifizetések	2.711	3.297	22%	469	768	221	-71%	-53%
Egyéb hosszú távú juttatások	1.050	965	-8%	262	210	236	12%	-10%
Végkielégítések	218	89	-59%	20	89	0	-100%	-100%
Munkaviszony megszűnése utáni juttatások	10		-100%	0	0	0		
A vezetés egyes tagjai ¹ , illetve családtagjaik rész tulajdonában álló vállalkozásoknak nyújtott hitelek (normál üzletmenet során)	35.792	38.828	8%	35.792	34.705	38.828	12%	8%
Az igazgatósági és felügyelő bizottsági tagok, illetve családtagjaik hitelkerete (kondíciói megfelelnek az általános hitelfolyósítási feltételeknek)	112	559	399%	112	466	559	20%	399%
Le nem hívott hitelkeret és bankgarancia	518	1.221	136%	518	1.113	1.221	10%	136%
Nem konszolidált leányvállalatoknak nyújtott hitelek	1.526	1.124	-26%	1.526	1.586	1.124	-29%	-26%

¹ Az 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 alaptervekenységét végző vállalkozások (OTP Bank Nyrt., OTP Jelzálogbank Zrt., OTP Lakástakarék Zrt., OTP Faktoring Zrt., OTP Financing Netherlands Ltd., OTP Holding Ltd.) részkonszolidált IFRS szerinti pénzügyi kimutatásaiból számolódnak. Az előbbi cégek konszolidált beszámolójából elkülönítésre kerül a Corporate Centre. Utóbbi egy virtuális gazdasági egység.

(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) A 2013. negyedik negyedévben végrehajtott lejárat nélküli járulékos kölcsöntőke kötvény visszavásárlás eredményhatását a tranzakcióban részt vevő mindkét fél, az OTP Bank Oroszország és az OTP Bank (Magyarország) eredményéből is kiszűrtük, mivel a tranzakciónak a konszolidált eredményre nincs közvetlen hatása.

(5) 2008. negyedik negyedévtől tartalmazza az LLC OTP Leasing Ukraine, illetve 2009. negyedik negyedévtől az LLC OTP Faktoring Ukraine, 2010.

negyedik negyedévtől pedig az LLV OTP Credit eredményét és állományát.

(6) 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.

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

(8) 2010 4Q-tól tartalmazza az OTP Factoring Serbia d.o.o. eredményét.

(9) 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.

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

(11) 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).

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

(13) 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).

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

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

A TÁJÉKOZTATÓ ELEMZŐ FEJEZETEIBEN SZEREPLŐ IFRS SZERINTI EREDMÉNYKIMUTATÁSOK KORRIGÁLT SORAINAK SZÁRMAZTATÁSA, ILLETVE AZ ÁRFOLYAMSZÜRT 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 Gazdasági Versenyhivatal által 2013. negyedik negyedévében kiszabott büntetés, az általános kockázati céltartalék eredménytartalékba való átvezetésének egyszeri adóhatása, 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 kamattaljegű 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 befizetést.
- 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 leírásokat, 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, mely tartalmazza a látványsport támogatásra fizetett összeget is, 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 2013. negyedik negyedévben végrehajtott lejárat nélküli járulékos kölcsöntőke kötvény visszavásárlás eredményhatását a tranzakcióban részt vevő mindkét fél, az OTP Bank Oroszország és az OTP Bank (Magyarország) eredményéből is kiszűrtük, mivel a tranzakciónak a konszolidált eredményre nincs közvetlen hatása.
- 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	1Q 12	2Q 12	3Q 12	4Q 12 Auditált	2012 Auditált	1Q 13	2Q 13	3Q 13	4Q 13 Előzetes	2013 Előzetes
Nettó kamateredmény	162.243	156.899	160.627	165.697	645.466	167.955	162.301	165.055	158.418	653.728
(-) Merkantil Csoport kereskedőknek fizetett jutalékráfördítése	-704	-652	-680	-732	-2.768	-624	-552	-587	-556	-2.319
(+) Árfolyamgát kapcsán fizetett hitelintézeti járadékadó	0	0	0	-442	-442	-2.161	-30	34	-48	-2.205
(+) Árfolyamgát kapcsán elszámolt egyéb kockázati költség						-98	64	30	3	0
Nettó kamateredmény (korrigált) egyedi tételekkel együtt	162.947	157.551	161.307	165.988	647.792	166.320	162.887	165.706	158.929	653.841
(-) Devizaswap-átértékelési eredmény (az OTP Core nettó kamateredményében könyvelve)	-1.200	-1.356	29	0	-2.528	432	310	270	-297	715
Nettó kamateredmény (korrigált) egyedi tételek nélkül	164.147	158.907	161.278	165.988	650.319	165.888	162.577	165.436	159.225	653.126
Nettó díjak, jutalékok	34.782	38.581	39.693	41.282	154.338	42.189	49.494	53.420	56.655	201.758
(+) Merkantil Csoport kereskedőknek fizetett jutalékráfördítése	-704	-652	-680	-732	-2.768	-624	-552	-587	-556	-2.319
(+) Pénzügyi tranzakciós illeték						-5.752	-6.165	-9.316	-11.270	-32.503
Nettó díjak, jutalékok (korrigált)	34.078	37.929	39.013	40.550	151.570	35.813	42.777	43.517	44.829	166.936
Devizaárfolyam eredmény, nettó	-7.236	3.147	601	6.659	3.171	12.487	-5.385	9.169	2.009	18.279
(-) A deviza céltartalékok átértékelődését fedező nyitott pozíció átértékelődési eredménye	-11.659	-3.187	-5.103	3.256	-16.692	9.954	-12.006	5.502	-3.355	96
Devizaárfolyam eredmény, nettó (korrigált) egyedi tételekkel együtt	4.423	6.334	5.704	3.402	19.863	2.533	6.621	3.666	5.364	18.183
Devizaárfolyam eredmény, nettó (korrigált) egyedi tételek nélkül	4.423	6.334	5.704	3.402	19.863	2.533	6.621	3.666	5.364	18.183
Értékpapír árfolyam eredmény, nettó	-1.446	-2.398	3.057	551	-236	4.043	4.118	1.854	1.530	11.546
Értékpapír árfolyam eredmény, nettó (korrigált) egyedi tételekkel együtt	-1.446	-2.398	3.057	551	-236	4.043	4.118	1.854	1.530	11.546
(-) Sajátrészvénycsere ügylet átértékelési eredménye (az OTP Core-ban Értékpapír árfolyam eredmény, nettó (korr.) soron könyvelve)	-2.501	-2.685	223	31	-4.932	26	295	291	-104	508
Értékpapír árfolyam eredmény, nettó (korrigált) egyedi tételek nélkül	1.054	287	2.834	521	4.696	4.017	3.823	1.563	1.634	11.037
Ingtatlantranzakciók nyeresége és vesztesége	214	152	407	358	1.131	499	589	427	37	1.552
(+) Egyéb bevételek	7.428	6.276	5.178	5.105	23.986	4.910	6.160	9.533	4.236	24.840
(-) Véglegesen átvett pénzeszköz	2	0	1	11	14	9	4	151	-121	43
(-) Akvizíció előtti hitelek értékvesztés felszabadítása	232	47	45	91	416	22	36	66	33	156
(+) Egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordítás	-734	-1.793	-3.649	-956	-7.132	-760	-2.128	-552	-1.500	-4.939
(+) Az OTP Ingatlan Zrt. leányvállalatainak konszolidálása kapcsán felszabadított hitelkockázati költség	0	0	307	0	307	0	224	0	0	224
(+) Az OTP Ingatlan Zrt. leányvállalatainak konszolidálása kapcsán felszabadított egyéb kockázati költség	0	0	1.657	0	1.657	0	254	0	0	254
Nettó egyéb bevételek (korrigált) egyedi tételekkel együtt	6.674	4.587	3.855	4.403	19.520	4.618	5.059	9.192	2.863	21.731
(-) Járadékos- és alárendelt kölcsöntőke visszavásárláson elért nyereség (az OTP Core és a Corporate Center Nettó egyéb bevételek (korr.) soron könyvelve)	1.124	0	291	0	1.415	0	970	5.102	32	6.104
Nettó egyéb bevételek (korrigált) egyedi tételek nélkül	5.550	4.587	3.564	4.403	18.105	4.618	4.089	4.090	2.831	15.627
Kockázati költség hitelekre és kihelyezési veszteségekre	-47.006	-59.329	-53.001	-67.644	-226.980	-64.311	-49.346	-68.861	-80.051	-262.569
(+) Akvizíció előtti hitelek értékvesztés felszabadítása	232	47	45	91	416	22	36	66	33	156
(-) A devizahitelekre képzett céltartalékok átértékelődési eredménye	11.659	3.187	5.103	-3.256	16.692	-9.954	12.006	-5.502	3.355	-96
(-) Magyarországi deviza jelzáloghitelek végtörlesztéséből adódó veszteség	4.409	0	0	0	4.409	0	0	0	0	0
(-) Devizahitelek előtörlesztéséhez a Magyar Nemzeti Banktól vásárolt deviza átértékelési eredménye	-5.278	0	0	0	-5.278	0	0	0	0	0
(-) Az OTP Ingatlan Zrt. leányvállalatainak konszolidálása kapcsán felszabadított hitelkockázati költség	0	0	307	0	307	0	224	0	0	224
Kockázati költség hitelekre és kihelyezési veszteségekre (korrigált)	-57.564	-62.469	-58.366	-64.296	-242.695	-54.335	-61.540	-63.293	-83.373	-262.541

TÁJÉKOZTATÓ AZ OTP BANK 2013. ÉVI EREDMÉNYÉRŐL

millió forint	1Q 12	2Q 12	3Q 12	4Q 12 Auditált	2012 Auditált	1Q 13	2Q 13	3Q 13	4Q 13 Előzetes	2013 Előzetes
Egyéb ráfordítások	-77.577	-41.420	-45.438	-57.198	-221.633	-83.416	-67.143	-54.739	-78.964	-284.262
(-) Egyéb kockázati költség	-1.177	-1.630	-551	-5.982	-9.340	-768	2.096	-2.725	-8.267	-9.664
(-) Véglegesen átadott pénzeszközök	-652	-752	-3.199	-6.177	-10.780	-686	-2.792	-1.366	-9.582	-14.426
(+) Támogatások és közhasznú szervezeteknek véglegesen átadott pénzeszközök	-510	-495	-2.867	-5.966	-9.837	-390	-2.676	-920	-9.833	-13.819
(-) Egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordítás	-734	-1.793	-3.649	-956	-7.132	-760	-2.128	-552	-1.500	-4.939
(-) Pénzügyi szervezetek különadója	-35.539	-94	-221	100	-35.754	-35.808	-351	-350	-357	-36.867
(-) Bankadó visszatérítés végtörlesztés miatt	-1.323	0	0	0	-1.323	0	0	0	0	0
(-) Adót csökkentő pénzeszköz átadás	0	0	-2.434	-5.748	-8.182	0	-2.400	-748	-8.414	-11.562
(-) Árfolyamgát kapcsán fizetett hitelintézeti járadékadó	0	0	0	-442	-442	-2.161	-30	34	-48	-2.205
(-) Pénzügyi tranzakciós illeték						-5.752	-6.165	-9.316	-11.270	-32.503
(-) Tranzakciós illeték elmaradását pótló egyszeri befizetés						0	-16.238	-29	0	-16.267
(-) Gazdasági Versenyhivatal által kiszabott büntetés									-3.922	-3.922
Dologi költségek	-38.663	-37.645	-38.252	-43.958	-158.517	-37.872	-41.810	-40.607	-45.436	-165.725
Egyéb kockázati költség	-1.177	-1.630	-551	-5.982	-9.340	-768	2.096	-2.725	-8.267	-9.664
(-) Az OTP Ingatlan Zrt. leányvállalatainak konszolidálása kapcsán felszabadított egyéb kockázati költség	0	0	1.657	0	1.657	0	254	0	0	254
(-) Árfolyamgát kapcsán elszámolt egyéb kockázati költség						-98	64	30	3	0
Egyéb kockázati költség (korrigált)	-1.177	-1.630	-2.208	-5.982	-10.997	-671	1.778	-2.755	-8.270	-9.918
Kapott osztalék és nettó végleges pénzeszköz átvétel/átadás (adózott)	-648	1.952	-3.102	-6.165	-7.963	-674	-78	-1.103	-10.054	-11.909
(-) Támogatások és közhasznú szervezeteknek véglegesen átadott pénzeszközök	-510	-495	-2.867	-5.966	-9.837	-390	-2.676	-920	-9.833	-13.819
(-) Saját részvénycsere ügylet keretében birtokolt MIOL részvények osztalékbevétele		2.265	0	0	2.265		2.316	0	0	2.316
Kapott osztalék és nettó végleges pénzeszköz átvétel/átadás (adózott)	-138	182	-235	-199	-391	-284	282	-183	-221	-406
Értékcsökkenés	-11.141	-11.832	-11.864	-12.583	-47.420	-11.366	-12.116	-42.664	-11.871	-78.017
(-) Goodwill értékcsökkenés (OTP Bank JSC (Ukrajna))	0	0	0	0	0	0	0	-30.819	0	-30.819
Értékcsökkenés (korrigált)	-11.141	-11.832	-11.864	-12.583	-47.420	-11.366	-12.116	-11.846	-11.871	-47.199
Társasági adó	-532	-5.092	-10.066	-7.399	-23.088	-10.636	959	-11.198	-69	-20.944
(-) Goodwill/részesedés értékcsökkenés társasági adó hatása	0	3.977	0	0	3.977	0	1.379	0	0	1.379
(-) Pénzügyi szervezetek különadójának társasági adóhatása	6.516	18	42	5	6.580	6.581	81	81	82	6.825
(-) Magyarországi deviza jelzáloghitelek végtörlesztéséből adódó veszteség társasági adó hatása	-838	0	0	0	-838	0	0	0	0	0
(-) Bankadó visszatérítés társasági adó hatása	251	0	0	0	251	0	0	0	0	0
(-) Devizahitelek végtörlesztéséhez a Magyar Nemzeti Banktól vásárolt deviza átértékelésének társasági adóhatása	1.003	0	0	0	1.003	0	0	0	0	0
(+) Adót csökkentő pénzeszköz átadás	0	0	-2.434	-5.748	-8.182	0	-2.400	-748	-8.414	-11.562
(-) Tranzakciós illeték elmaradását pótló egyszeri befizetés társasági adóhatása						0	3.085	5	0	3.091
(-) Gazdasági Versenyhivatal által kiszabott büntetés adóhatása									745	745
(-) Általános kockázati céltartalék eredménytartalékba való átvezetésének egyszeri adóhatása									-5.533	-5.533
Társasági adó (korrigált)	-7.464	-9.086	-12.541	-13.152	-42.243	-17.217	-5.985	-12.032	-3.777	-39.012

TARTALOMJEGYZÉK

KONSZOLIDÁLT ÖSSZEFOGLALÓ ÉS RÉSZVÉNY INFORMÁCIÓK.....	2
TÁJÉKOZTATÓ AZ OTP BANK 2013. ÉVI EREDMÉNYÉRŐL.....	3
2013. ÉV ÉS NEGYEDIK NEGYEDÉV ÖSSZEFOGLALÓJA.....	3
MÉRLEGZÁRÁST KÖVETŐ FONTOSABB ESEMÉNYEK.....	7
KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYLEVEZETÉS FŐBB LEÁNYVÁLLALATONKÉNT (IFRS)	9
AZ OTP BANK NYRT. KONSZOLIDÁLT ÉS EGYEDI, NEM AUDITÁLT IFRS JELENTÉSEI ...	10
KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁS.....	10
KONSZOLIDÁLT MÉRLEG	11
AZ OTP BANK MAGYARORSZÁGI ALAPTEVÉKENYSÉGE	13
OTP ALAPKEZELŐ (MAGYARORSZÁG).....	17
MERKANTIL CSOPORT (MAGYARORSZÁG).....	18
AZ OTP BANK KÜLFÖLDI LEÁNYVÁLLALATAINAK TELJESÍTMÉNYE	20
DSK CSOPORT (BULGÁRIA)	20
OTP BANK OROSZORSZÁG	22
OTP BANK UKRAJNA.....	24
OTP BANK ROMANIA.....	26
OTP BANKA HRVATSKA (HORVÁTORSZÁG).....	28
OTP BANKA SLOVENSKO (SZLOVÁKIA).....	29
OTP BANKA SRBIJA (SZERBIA)	31
CRNOGORSKA KOMERCIJALNA BANKA (MONTENEGRÓ)	32
LÉTSZÁM ÉS EGYÉB ADATOK.....	34
PÉNZÜGYI ADATOK.....	36
KIEGÉSZÍTŐ ADATOK	50



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