

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

A 2013. évi V. törvény (a Polgári Törvénykönyvről) 3:272. § (3) bekezdése alapján, a Bank meghirdetett 2014. április 25-i közgyűlése kapcsán az OTP Bank Nyrt. Igazgatósága a következőkben hozza nyilvánosságra a Bank számviteli törvény szerinti 2013. évi konszolidált és egyedi beszámolójának az Igazgatóság, valamint a Felügyelő Bizottság jelentésének lényeges adatait. A konszolidált beszámoló a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény 10. § (2) bekezdésében foglalt rendelkezés alapján:

Konszolidált IFRS

Millió Ft-ban

MÉRLEG	2013. december 31.	2012. december 31.
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	539.125	602.521
Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	273.479	356.866
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	415.605	222.874
Értékesíthető értékpapírok	1.637.255	1.411.177
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	6.245.210	6.464.191
Részvények és részesedések	23.837	7.936
Lejáratig tartandó értékpapírok	580.051	429.303
Tárgyi eszközök	261.681	251.393
Immateriális javak	193.563	237.749
Egyéb eszközök	<u>211.241</u>	<u>129.456</u>
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	<u>10.381.047</u>	<u>10.113.466</u>
Magyar Nemzeti Bankkal, más bankokkal és a Magyar Állammal szembeni kötelezettségek	784.212	534.324
Ügyfelek betétei	6.866.606	6.550.708
Kibocsátott értékpapírok	445.218	643.123
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós értéke	87.164	122.032
Egyéb kötelezettségek	421.353	457.231
Alárendelt kölcsöntőke	<u>267.162</u>	<u>291.495</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	<u>8.871.715</u>	<u>8.598.913</u>
Jegyzett tőke	28.000	28.000
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	1.532.164	1.534.572
Visszavásárolt saját részvény	-55.599	-53.802
Kisebbségi részesedés	4.767	5.783
SAJÁT TŐKE	<u>1.509.332</u>	<u>1.514.553</u>
FORRÁSOK ÖSSZESEN	<u>10.381.047</u>	<u>10.113.466</u>

Millió Ft-ban

EREDMÉNYKIMUTATÁS

2013. év

2012. év

Kamatbevétel:

Hitelek	771.542	795.475
Bankközi kihelyezésekből	207.951	341.071
Értékesíthető értékpapírokból	71.743	78.624
Lejáratig tartandó értékpapírokból	33.002	20.204
A Nemzeti Bankoknál és más bankoknál vezetett számlákból	4.207	6.749
Kereskedési célú értékpapírokból	924	1.827
Összes kamatbevétel	<u>1.089.369</u>	<u>1.243.950</u>

Kamatráfordítások:

Magyar Nemzeti Bankkal, más bankokkal és a Magyar Állammal szembeni kötelezettségekre	189.539	294.631
Ügyfelek betéeteire	199.794	237.898
Kibocsátott értékpapírokra	34.896	54.033
Alárendelt kölcsöntőkére	11.412	11.923
Összes kamatráfordítás	<u>435.641</u>	<u>598.485</u>

NETTÓ KAMATBEVÉTEL**653.728****645.465**

Értékvesztés képzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre

262.569**229.470**

Végtörlesztésre jutó

0**-2.490****NETTÓ KAMATBEVÉTEL A HITELEZÉSI ÉS KIHELYEZÉSI VESZTESÉGEKRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS ELSZÁMOLÁSA UTÁN****391.159****418.485**

Díj-, jutalék bevételek

257.135

203.499

Díj-, jutalék ráfordítások

55.37849.162**Díjak, jutalékok nettó eredménye****201.757****154.337**Deviza műveletek nettó nyeresége (+)/
vesztesége (-)

18.279

3.171

Értékpapírok nettó árfolyamnyeresége

11.546

-235

Ingatlantranzakciók nyeresége

1.552

1.131

Osztalékbevételek

2.474

2.803

Értékvesztés elszámolása lejáratig tartandó és értékesíthető értékpapírokra

11

505

Egyéb működési bevételek

24.840

23.987

Egyéb működési ráfordítások

39.79535.033**Nettó működési eredmény****18.907****-3.671**

Személyi jellegű ráfordítások

204.277

188.952

Értékcsökkenés

78.017

47.420

Egyéb általános költségek

244.477

187.105

Egyéb adminisztratív ráfordítások**526.771****423.477****ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY****85.052****145.674**

Társasági adó

20.94423.088**NETTÓ EREDMÉNY****64.108****122.586**

Ebből:

Nem ellenőrzött részesedésekre jutó nettó eredmény

-91**896**

Részvényesekre jutó nettó eredmény

64.199**121.690**

Egy törzsrészvényre jutó konszolidált nyereség (Ft-ban)

Alap

241457

Hígított

240457

	2013. év	2012. év
NETTÓ EREDMÉNY	64.108	122.586
Értékesíthető értékpapírok valós érték korrekciója	-1.721	48.180
Cash-flow fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok	531	532
Külföldi nettó befektetés fedezeti ügyletek	-1.357	4.978
Átváltási különbözet	<u>-33.159</u>	<u>-54.104</u>
NETTÓ ÁTFOGÓ EREDMÉNY	<u>28.402</u>	<u>122.172</u>
Ebből:		
Nem ellenőrzött részesedésekre jutó rész	<u>-1.016</u>	<u>182</u>
A társaság tulajdonosaira jutó rész	<u>29.418</u>	<u>121.990</u>

Egyedi MSzSz

MÉRLEG

Millió Ft-ban

	2012. december 31.	2013. december 31.
Eszközök (aktívák)		
1. Pénzeszközök	245.099	140.312
2. Állampapírok	1.233.169	1.838.166
3. Hitelintézetekkel szembeni követelések	664.267	639.166
4. Ügyfelekkel szembeni követelések	2.283.207	2.140.217
5. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve a rögzített kamatozásúakat is	1.091.490	883.338
6. Részvények és más változó hozamú értékpapírok	118.666	127.985
7. Részvények, részesedések befektetési célra	935	926
8. Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban	493.600	496.548
9. Immateriális javak	121.278	128.552
10. Tárgyi eszközök	70.140	71.414
11. Saját részvények	4.934	6.731
12. Egyéb eszközök	32.261	30.755
13. Aktív időbeli elhatárolások	112.347	96.524
Eszközök összesen	6.471.393	6.600.634
Ebből:		
- Forgóeszközök	2.968.374	3.140.319
- Befektetett eszközök	3.390.672	3.363.791

Millió Ft-ban

	2012. december 31.	2013. december 31.
Források (passzívák)		
1. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	823.633	910.780
2. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	3.537.044	3.730.071
3. Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség	380.218	215.550
4. Egyéb kötelezettségek	70.890	82.199
5. Passzív időbeli elhatárolások	204.727	149.066
6. Céltartalékok	91.245	58.314
7. Hátrasorolt kötelezettségek	327.152	324.656
8. Jegyzett tőke	28.000	28.000
9. Jegyzett, de még be nem fizetett tőke (-)	0	0
10. Tőketartalék	52	52
11. Általános tartalék	141.717	153.935
12. Eredménytartalék (+)	845.614	870.357
13. Lekötött tartalék	7.385	8.287
14. Értékelési tartalék	0	0
15. Mérleg szerinti eredmény (+)	13.716	69.367
Források összesen	6.471.393	6.600.634
Ebből:		
- Rövid lejáratú kötelezettségek	4.454.026	4.575.818
- Hosszú lejáratú kötelezettségek	684.911	687.438
- Saját tőke (8-9+10+11+12+13+14+15)	1.036.484	1.129.998

EREDMÉNYKIMUTATÁS

Millió Ft-ban

	2012. év	2013. év
1. Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	716.972	569.465
2. Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások	476.057	332.774
KAMATKÜLÖNBÖZET (1-2)	240.915	236.691
3. Bevételek értékpapírokból	43.098	47.283
4. Kapott (járó) jutalék-és díjbevételek	117.844	158.788
5. Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordítások	26.411	27.969
6. Pénzügyi műveletek nettó eredménye	-44.488	-4.268
7. Egyéb bevételek üzleti tevékenységből	45.260	53.689
8. Általános igazgatási költségek	127.323	130.397
9. Értékcsökkenési leírás	14.410	15.370
10. Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből	164.750	151.416
11. Értékvesztés követelések után és kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	63.342	51.706
12. Értékvesztés visszairása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	96.592	48.322
12/A. Általános kockázati képzés és felhasználás különbözete	5.810	6.305
13. Értékvesztés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	21.625	9.831
14. Értékvesztés visszairása a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	1.117	4.782
15. Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye	88.287	164.903
Ebből:		
PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE	84.966	161.098
NEM PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE	3.321	3.805
16. Rendkívüli bevételek	11.537	3.953
17. Rendkívüli ráfordítások	21.994	14.406
18. Rendkívüli eredmény(16-17)	-10.457	-10.453
19. Adózás előtti eredmény (±15±18)	77.830	154.450
20. Adófizetési kötelezettség	25.257	32.265
21. Adózott eredmény(±19-20)	52.573	122.185
22. Általános tartalék képzése és felhasználása (±)	-5.257	-12.218
23. Eredménytartalék igénybevétele osztalékra, részesedésre	0	0
24. Jövőre hagyott osztalék és részesedés	33.600	40.600
25. Mérleg szerinti eredmény(±21±22+23-24)	13.716	69.367

Az osztalék mértéke részvényenként 145,-Ft, azaz a részvények névértékére vetítve 145%. Az egyes részvényeseknek ténylegesen fizetendő osztalék mértéke a Társaság Alapszabályának megfelelően kerül kiszámításra és kifizetésre, azaz a Társaság a saját részvénynek minősülő részvényekre eső osztalékot felosztja az osztalékra jogosult részvényesek között.

Az osztalék kifizetésére 2014. június 10-étől kerül sor az Alapszabály szerint meghatározott eljárási rendnek megfelelően.

Az OTP Bank Nyrt. közgyűlési előterjesztései 2014. április 4-től állnak a részvényesek rendelkezésére az OTP Bank Nyrt. Budapesti Régiójának fiókjában (1051 Budapest, V. József nádor tér 11.), illetve elérhetők a Magyar Nemzeti Bank által működtetett honlapon (www.kozzetetelek.hu), a Budapesti Értéktőzsde Zrt. (www.bef.hu), valamint a Bank (www.otpbank.hu) honlapján.

Budapest, 2014. április 3.

Az OTP Bank Nyrt. Igazgatósága

OTP Bank Nyrt.

Levélcím: 1876 Budapest, Pf. 501

Telefon: +36 1 473 5000

E-mail: investor.relations@otpbank.hu

Internet: www.otpbank.hu

Társaság székhelye: 1051 Budapest, Nádor utca 16.