

**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 2015. április 17-i közgyűlése kapcsán az OTP Bank Nyrt. Igazgatósága a következőkben hozza nyilvánosságra a Bank számviteli törvény szerinti 2014. 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	
	2014	2013
<u>Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal</u>	2.307.632	539.125
Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	281.006	273.479
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	289.275	415.605
Értékesíthető értékpapírok	839.152	1.637.255
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	5.864.241	6.245.210
Részvények és részesedések	23.381	23.837
Lejáratig tartandó értékpapírok	709.369	580.051
Tárgyi eszközök	206.440	261.523
Immateriális javak	158.721	193.721
Egyéb eszközök	<u>291.835</u>	<u>211.241</u>
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	<u>10.971.052</u>	<u>10.381.047</u>
Bankokkal, Magyar Állammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek	708.274	784.212
Ügyfelek betétei	7.673.478	6.866.606
Kibocsátott értékpapírok	267.084	445.218
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	183.994	87.164
Egyéb kötelezettségek	592.088	421.353
Alárendelt kölcsöntőke	<u>281.968</u>	<u>267.162</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	<u>9.706.886</u>	<u>8.871.715</u>
Jegyzett tőke	28.000	28.000
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	1.288.757	1.532.164
Visszavásárolt saját részvény	-55.940	-55.599
Nem ellenőrzött részesedések	<u>3.349</u>	<u>4.767</u>
SAJÁT TŐKE	<u>1.264.166</u>	<u>1.509.332</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÉS SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN	<u>10.971.052</u>	<u>10.381.047</u>

Millió Ft-ban

	2014	2013
Kamatbevétel:		
Hitelekből	708.873	771.542
Bankközi kihelyezésekből	94.941	207.951
Értékesíthető értékpapírokból	41.969	71.743
Lejáratig tartandó értékpapírokból	39.934	33.002
Más bankoknál és a Nemzeti Bankoknál vezetett számlákból	16.498	4.207
Kereskedési célú értékpapírokból	-	924
Egyéb	<u>7.015</u>	-
Összes kamatbevétel	<u>909.230</u>	<u>1.089.369</u>
Kamatráfordítások:		
Bankokkal, Magyar Állammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségekre	100.615	189.539
Ügyfelek betéteire	138.179	197.236
Kibocsátott értékpapírokra	13.826	34.896
Alárendelt kölcsöntőkére	13.883	11.412
Egyéb	<u>6.630</u>	<u>2.558</u>
Összes kamatráfordítás	<u>273.133</u>	<u>435.641</u>
NETTÓ KAMATBEVÉTEL	<u>636.097</u>	<u>653.728</u>
Értékvesztés képzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	446.830	262.569
NETTÓ KAMATBEVÉTEL A HITELEZÉSI ÉS KIHELYEZÉSI VESZTESÉGEKRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS ELSZÁMOLÁSA UTÁN	189.267	391.159
Díj-, jutalék bevételek	265.392	257.135
Díj-, jutalék ráfordítások	<u>49.736</u>	<u>55.378</u>
Díjak, jutalékok nettó eredménye	215.656	201.757
Deviza műveletek nettó nyeresége	156.918	18.279
Értékpapírok nettó árfolyamnyeresége (+) / vesztesége (-)	6.911	11.546
Osztalékbevételek	4.824	2.474
Értékvesztés képzése (-) / feloldása (+) lejáratig tartandó és értékesíthető értékpapírokra	-297	11
Egyéb működési bevételek	14.379	26.392
Egyéb működési ráfordítások	-232.609	-39.795
- ebből: fogyasztói kölcsönszerződésekkel kapcsolatos kötelezettségekre képzett céltartalék	<u>-194.798</u>	-
Nettó működési eredmény	<u>-49.874</u>	<u>18.907</u>
Személyi jellegű ráfordítások	206.335	204.277
Értékcsökkenés és amortizáció	65.947	78.017
Egyéb általános költségek	<u>236.410</u>	<u>244.477</u>
Egyéb adminisztratív ráfordítások	508.692	526.771
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY	<u>-153.643</u>	<u>85.052</u>
Társasági adó	<u>51.385</u>	<u>-20.944</u>
NETTÓ EREDMÉNY	<u>-102.258</u>	<u>64.108</u>
Ebből:		
Nem ellenőrzött részesedésekre jutó rész	<u>-273</u>	<u>-91</u>
A Társaság tulajdonosaira jutó rész	<u>-101.985</u>	<u>64.199</u>
Egy törzsrészesvényre jutó konszolidált veszteség (-) / nyereség (+) (Ft-ban)		
Alap	<u>-382</u>	<u>241</u>
Hígított	<u>-382</u>	<u>240</u>

	2014	2013
NETTÓ EREDMÉNY	-102.258	64.108
Értékesíthető értékpapírok valós érték korrekciója	13.019	-1.721
Cash-flow fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok	507	531
Külföldi nettó befektetés fedezeti ügyletek	-4.489	-1.357
Átváltási különbözet	-108.057	-33.159
Munkavállalói juttatásokkal kapcsolatos aktuáriusi veszteségek változása	<u>-6</u>	<u>-39</u>
NETTÓ ÁTFOGÓ EREDMÉNY	<u>-201.284</u>	<u>28.363</u>
Ebből:		
Nem ellenőrzött részesedésekre jutó rész	<u>-1.418</u>	<u>-1.016</u>
A társaság tulajdonosaira jutó rész	<u>-199.866</u>	<u>29.379</u>

Egyedi MSzSz

MÉRLEG

Millió Ft-ban

	2013. december 31.	2014. december 31.
Eszközök (aktívák)		
1. Pénzeszközök	140.312	1.897.146
2. Állampapírok	1.838.166	1.028.682
3. Hitelintézetekkel szembeni követelések	639.166	738.467
4. Ügyfelekkel szembeni követelések	2.140.217	1.922.912
5. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve a rögzített kamatozásúakat is	883.338	804.952
6. Részvények és más változó hozamú értékpapírok	127.985	121.241
7. Részvények, részesedések befektetési célra	926	588
8. Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban	496.548	488.226
9. Immateriális javak	128.552	63.945
10. Tárgyi eszközök	71.414	68.114
11. Saját részvények	6.731	7.073
12. Egyéb eszközök	30.755	37.851
13. Aktív időbeli elhatárolások	96.524	140.482
Eszközök összesen	6.600.634	7.319.679
Ebből:		
- Forgóeszközök	3.140.319	4.006.943
- Befektetett eszközök	3.363.791	3.172.254

Millió Ft-ban

	2013. december 31.	2014. december 31.
Források (passzívák)		
1. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	910.780	1.153.744
2. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	3.730.071	4.277.541
3. Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség	215.550	199.822
4. Egyéb kötelezettségek	82.199	78.536
5. Passzív időbeli elhatárolások	149.066	185.053
6. Céltartalékok	58.314	111.841
7. Hátrasorolt kötelezettségek	324.656	344.316
8. Jegyzett tőke	28.000	28.000
9. Jegyzett, de még be nem fizetett tőke (-)	-	-
10. Tőketartalék	52	52
11. Általános tartalék	153.935	112.217
12. Eredménytartalék (+)	870.357	819.999
13. Lekötött tartalék	8.287	8.558
14. Értékelési tartalék	-	-
15. Mérleg szerinti eredmény (+)	69.367	-
Források összesen	6.600.634	7.319.679
Ebből:		
- Rövid lejáratú kötelezettségek	4.575.818	5.398.475
- Hosszú lejáratú kötelezettségek	687.438	655.484
- Saját tőke (8-9+10+11+12+13+14+15)	1.129.998	968.826

EREDMÉNYKIMUTATÁS

Millió Ft-ban

	2013. év	2014. év
1. Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	569.465	436.638
2. Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások	332.774	213.230
KAMATKÜLÖNBÖZET.(1-2)	236.691	223.408
3. Bevételek értékpapírokból	47.283	43.095
4. Kapott (járó) jutalék-és díjbevételek	158.788	169.874
5. Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfördítések	27.969	26.401
6. Pénzügyi műveletek nettó eredménye	-4.268	-60.686
7. Egyéb bevételek üzleti tevékenységből	53.689	82.911
8. Általános igazgatási költségek	130.397	132.303
9. Értékcsökkenési leírás	15.370	16.692
10. Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből	151.416	294.483
11. Értékvesztés követelések után és kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	51.706	28.377
12. Értékvesztés visszairása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	48.322	37.508
12/A. Általános kockázati képzés és felhasználás különbözete	6.305	-
13. Értékvesztés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	9.831	25.439
14. Értékvesztés visszairása a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	4.782	724
15. Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye	164.903	-26.861
Ebből: PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE	161.098	-31.857
NEM PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE	3.805	4.996
16. Rendkívüli bevételek	3.953	6.483
17. Rendkívüli ráfordítások	14.406	19.973
18. Rendkívüli eredmény(16-17)	-10.453	-13.490
19. Adózás előtti eredmény (±15±18)	154.450	-40.351
20. Adófizetési kötelezettség	32.265	1.367
21. Adózott eredmény(±19-20)	122.185	-41.718
22. Általános tartalék képzése és felhasználása (±)	-12.218	41.718
23. Eredménytartalék igénybevétele osztalékra, részesedésre	0	40.600
24. Jóváhagyott osztalék és részesedés	40.600	40.600
25. Mérleg szerinti eredmény(±21±22+23-24)	69.367	-

A Bank Igazgatósága a 2014. gazdasági évre vonatkozóan a részvényekre a névértékre vetített 145%-os mértékű osztalék deklarációját javasolja a Bank Közgyűlésének. A részvényeseknek ténylegesen kifizetendő osztalék mértéke a Bank Alapszabályának megfelelően kerül kiszámításra és kifizetésre, azaz a Társaság a saját részvénynek minősülő részvényekre eső osztalékot felosztja az osztalékra jogosult részvényesek között.

Az osztalék kifizetésére 2015. június 15-től kerül sor az Alapszabályban meghatározott eljárási rend szerint.

Az OTP Bank Nyrt. közgyűlési dokumentumai 2015. március 27-től állnak a részvényesek rendelkezésére az OTP Bank Nyrt. Budapesti Régiójának fiókjában (1051 Budapest V. Deák Ferenc u. 7- 9.), illetve elérhetők a Magyar Nemzeti Bank által működtetett honlapon (www.kozzetetelek.hu), a Budapesti Értéktőzsde Zrt. (www.bet.hu), valamint a Bank (www.otpbank.hu) honlapján.

Budapest, 2015. március 26.

Az OTP Bank Nyrt. Igazgatósága

OTP Bank Nyrt.

Levélcíme: 1876 Budapest, Pf. 501

Internet: www.otpbank.hu

Társaság székhelye: 1051 Budapest, Nádor utca 16.