

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

Az 2006. évi IV. törvény 304. § (1) bekezdése alapján, a Bank meghirdetett 2013. április 26-i közgyűlése kapcsán az OTP Bank Nyrt. Igazgatósága a következőkben hozza nyilvánosságra a Bank számviteli törvény szerinti 2012. 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**

| <b>MÉRLEG</b>   | Millió Ft-ban            |                          |
|---|--------------------------|--------------------------|
|   | <b>2012.</b>             | <b>2011.</b>             |
|   | <b>december 31.</b>      | <b>december 31.</b>      |
| Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal   | 602.521                  | 595.986                  |
| Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után | 356.866                  | 422.777                  |
| Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök  | 222.874                  | 241.282                  |
| Értékesíthető értékpapírok  | 1.411.177                | 1.125.855                |
| Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után                            | 6.464.191                | 7.047.179                |
| Részvények és részesedések  | 7.936                    | 10.342                   |
| Lejáratig tartandó értékpapírok   | 429.303                  | 124.887                  |
| Tárgyi eszközök   | 251.393                  | 241.797                  |
| Immateriális javak  | 237.749                  | 249.869                  |
| Egyéb eszközök  | <u>129.456</u>           | <u>140.553</u>           |
| <b>ESZKÖZÖK ÖSSZESEN</b>  | <b><u>10.113.466</u></b> | <b><u>10.200.527</u></b> |
| Magyar Nemzeti Bankkal, más bankokkal és a Magyar Állammal szembeni kötelezettségek                 | 534.324                  | 646.968                  |
| Ügyfelek betétei  | 6.550.708                | 6.398.853                |
| Kibocsátott értékpapírok  | 643.123                  | 812.863                  |
| Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós értéke                           | 122.032                  | 230.149                  |
| Egyéb kötelezettségek   | 457.231                  | 376.937                  |
| Alárendelt kölcsöntőke  | <u>291.495</u>           | <u>316.447</u>           |
| <b>KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN</b>   | <b><u>8.598.913</u></b>  | <b><u>8.782.217</u></b>  |
| Jegyzett tőke   | 28.000                   | 28.000                   |
| Eredménytartalék és egyéb tartalékok  | 1.534.572                | 1.439.095                |
| Visszavásárolt saját részvény   | -53.802                  | -54.386                  |
| Kisebbségi részesedés   | 5.783                    | 5.601                    |
| <b>SAJÁT TŐKE</b>   | <b><u>1.514.553</u></b>  | <b><u>1.418.310</u></b>  |
| <b>FORRÁSOK ÖSSZESEN</b>  | <b><u>10.113.466</u></b> | <b><u>10.200.527</u></b> |

Millió Ft-ban

| <b>EREDMÉNYKIMUTATÁS</b>  | <b>2012. év</b>         | <b>2011. év</b>         |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Kamatbevétel:   |                         |                         |
| Hitelek   | 795.475                 | 758.679                 |
| Bankközi kihelyezésekből  | 341.071                 | 266.870                 |
| Értékesíthető értékpapírokból   | 78.624                  | 73.941                  |
| Lejáratig tartandó értékpapírokból  | 20.204                  | 7.719                   |
| A Nemzeti Bankoknál és más bankoknál vezetett számlákból  | 6.749                   | 6.504                   |
| Kereskedési célú értékpapírokból  | <u>1.827</u>            | <u>1.725</u>            |
| <b>Összes kamatbevétel</b>  | <b><u>1.243.950</u></b> | <b><u>1.115.438</u></b> |
| Kamatráfordítások:  |                         |                         |
| Magyar Nemzeti Bankkal, más bankokkal és a Magyar Állammal szembeni kötelezettségekre                     | 294.631                 | 209.289                 |
| Ügyfelek betéeteire   | 237.898                 | 212.439                 |
| Kibocsátott értékpapírokra  | 54.033                  | 50.936                  |
| Alárendelt kölcsöntőkére  | 11.923                  | 11.958                  |
| <b>Összes kamatráfordítás</b>   | <b><u>598.485</u></b>   | <b><u>484.622</u></b>   |
| <b>NETTÓ KAMATBEVÉTEL</b>   | <b>645.465</b>          | <b>630.816</b>          |
| Értékvesztés képzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre   | <b>229.470</b>          | <b>249.364</b>          |
| Végtörlesztésre jutó  | <b>-2.490</b>           | <b>67.309</b>           |
| <b>NETTÓ KAMATBEVÉTEL A HITELEZÉSI ÉS KIHELYEZÉSI VESZTESÉGEKRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS ELSZÁMOLÁSA UTÁN</b> | <b>418.485</b>          | <b>314.143</b>          |
| Díj-, jutalék bevételek   | 203.499                 | 184.089                 |
| Díj-, jutalék ráfordítások  | <u>49.162</u>           | <u>37.567</u>           |
| <b>Díjak, jutalékok nettó eredménye</b>   | <b>154.337</b>          | <b>146.522</b>          |
| Deviza műveletek nettó nyeresége (+)/ vesztesége (-)  | 3.171                   | 50.031                  |
| Értékpapírok nettó árfolyamnyeresége  | -235                    | 13.290                  |
| Ingatlantranzakciók nyeresége   | 1.131                   | 1.002                   |
| Osztalékbevételek   | 2.803                   | 947                     |
| Értékvesztés elszámolása lejáratig tartandó és értékesíthető értékpapírokra                               | 505                     | -945                    |
| Egyéb működési bevételek  | 23.987                  | 27.252                  |
| Egyéb működési ráfordítások   | <u>-35.033</u>          | <u>-26.571</u>          |
| <b>Nettó működési eredmény</b>  | <b>-3.671</b>           | <b>65.006</b>           |
| Személyi jellegű ráfordítások   | 188.952                 | 169.098                 |
| Értékcsökkenés  | 47.420                  | 73.432                  |
| Egyéb általános költségek   | 187.105                 | 160.145                 |
| <b>Egyéb adminisztratív ráfordítások</b>  | <b>423.477</b>          | <b>402.675</b>          |
| <b>ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY</b>   | <b>145.674</b>          | <b>122.996</b>          |
| Társasági adó   | <u>-23.088</u>          | <u>-39.196</u>          |
| <b>NETTÓ EREDMÉNY</b>   | <b><u>122.586</u></b>   | <b><u>83.800</u></b>    |
| Ebből:  |                         |                         |
| Nem ellenőrzött részesedésekre jutó nettó eredmény  | <b>896</b>              | <b>653</b>              |
| Részvényesekre jutó nettó eredmény  | <b><u>121.690</u></b>   | <b><u>83.147</u></b>    |
| Egy törzsrészenyire jutó konszolidált nyereség (Ft-ban)   |                         |                         |
| Alap  | <u>457</u>              | <u>312</u>              |
| Hígított  | <u>457</u>              | <u>312</u>              |

|   | 2012. év              | 2011. év              |
|---|-----------------------|-----------------------|
| <b>NETTÓ EREDMÉNY</b>   | <b>122.586</b>        | <b>83.800</b>         |
| Értékesíthető értékpapírok valós érték korrekciója                          | 48.180                | -22.732               |
| Cash-flow fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok | 532                   | 378                   |
| Külföldi nettó befektetés fedezeti ügyletek                                 | 4.978                 | -7.993                |
| Átváltási különbözet  | <u>-53.390</u>        | <u>78.968</u>         |
| <b>NETTÓ ÁTFOGÓ EREDMÉNY</b>  | <b><u>122.886</u></b> | <b><u>132.421</u></b> |
| Ebből:  |                       |                       |
| <b>Nem ellenőrzött részesedésekre jutó rész</b>                             | <b><u>619</u></b>     | <b><u>1.109</u></b>   |
| <b>A társaság tulajdonosaira jutó rész</b>                                  | <b><u>122.267</u></b> | <b><u>131.312</u></b> |

## Egyedi MSzSz

### MÉRLEG

|   | 2011.<br>december 31. | Millió Ft-ban<br>2012.<br>december 31. |
|---|-----------------------|--|
| <b>Eszközök (aktívák)</b>   |                       |  |
| 1. Pénzeszközök   | 226.490               | 245.099                                |
| 2. Állampapírok   | 876.777               | 1.233.169                              |
| 3. Hitelintézetekkel szembeni követelések   | 896.314               | 664.267                                |
| 4. Ügyfelekkel szembeni követelések   | 2.651.279             | 2.283.207                              |
| 5. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve a rögzített kamatozásúakat is | 1.098.722             | 1.091.490                              |
| 6. Részvények és más változó hozamú értékpapírok                                    | 103.367               | 118.666                                |
| 7. Részvények, részesedések befektetési célra                                       | 975                   | 935                                    |
| 8. Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban                                 | 514.090               | 493.600                                |
| 9. Immateriális javak   | 119.088               | 121.278                                |
| 10. Tárgyi eszközök   | 67.859                | 70.140                                 |
| 11. Saját részvények  | 5.519                 | 4.934                                  |
| 12. Egyéb eszközök  | 46.280                | 32.261                                 |
| 13. Aktív időbeli elhatárolások   | 110.565               | 112.347                                |
| <b>Eszközök összesen</b>  | <b>6.717.325</b>      | <b>6.471.393</b>                       |
| Ebből:  |                       |  |
| - Forgóeszközök   | 2.612.510             | 2.968.374                              |
| - Befektetett eszközök  | 3.994.250             | 3.390.672                              |
|   |                       |  |
|   | 2011.<br>december 31. | Millió Ft-ban<br>2012.<br>december 31. |
| <b>Források (passzívák)</b>   |                       |  |
| 1. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek                                       | 866.716               | 823.633                                |
| 2. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek   | 3.429.980             | 3.537.044                              |
| 3. Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség                            | 509.584               | 380.218                                |
| 4. Egyéb kötelezettségek  | 96.376                | 70.890                                 |
| 5. Passzív időbeli elhatárolások  | 330.362               | 204.727                                |
| 6. Céltartalékok  | 102.580               | 91.245                                 |
| 7. Hátrasorolt kötelezettségek  | 353.466               | 327.152                                |
| 8. Jegyzett tőke  | 28.000                | 28.000                                 |
| 9. Jegyzett, de még be nem fizetett tőke (-)  | 0                     | 0                                      |
| 10. Tőketartalék  | 52                    | 52                                     |
| 11. Általános tartalék  | 136.460               | 141.717                                |
| 12. Eredménytartalék (+)  | 760.785               | 845.614                                |
| 13. Lekötött tartalék   | 8.018                 | 7.385                                  |
| 14. Értékelési tartalék   | 0                     | 0                                      |
| 15. Mérleg szerinti eredmény (+)  | 94.946                | 13.716                                 |
| <b>Források összesen</b>  | <b>6.717.325</b>      | <b>6.471.393</b>                       |
| Ebből:  |                       |  |
| - Rövid lejáratú kötelezettségek  | 4.449.112             | 4.454.026                              |
| - Hosszú lejáratú kötelezettségek   | 807.010               | 684.911                                |
| - Saját tőke (8-9+10+11+12+13+14+15)  | 1.028.261             | 1.036.484                              |

## EREDMÉNYKIMUTATÁS

|  | Millió Ft-ban   |                 |
|--|-----------------|-----------------|
|  | <b>2011. év</b> | <b>2012. év</b> |
| 1. Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek  | 618.704         | 716.972         |
| 2. Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások   | 384.784         | 476.057         |
| <b>KAMATKÜLÖNBÖZET.(1-2)</b>   | <b>233.920</b>  | <b>240.915</b>  |
| 3. Bevételek értékpapírokból   | 78.831          | 43.098          |
| 4. Kapott (járó) jutalék-és díjbevételek   | 121.819         | 117.844         |
| 5. Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordítások  | 25.005          | 26.411          |
| 6. Pénzügyi műveletek nettó eredménye  | 51.092          | -44.488         |
| 7. Egyéb bevételek üzleti tevékenységből   | 54.325          | 45.260          |
| 8. Általános igazgatási költségek  | 133.037         | 127.323         |
| 9. Értékcsökkenési leírás  | 14.003          | 14.410          |
| 10. Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből   | 160.836         | 164.750         |
| 11. Értékvesztés követelések után és kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre  | 102.201         | 63.342          |
| 12. Értékvesztés visszairása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre  | 63.716          | 96.592          |
| 12/A. Általános kockázati képzés és felhasználás különbözete   | -1.082          | 5.810           |
| 13. Értékvesztés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után             | 9.606           | 21.625          |
| 14. Értékvesztés visszairása a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után | 2.861           | 1.117           |
| <b>15. Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye</b>   | <b>160.794</b>  | <b>88.287</b>   |
| Ebből:   |                 |                 |
| PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE   | 158.114         | 84.966          |
| NEM PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE   | 2.680           | 3.321           |
| 16. Rendkívüli bevételek   | 6.969           | 11.537          |
| 17. Rendkívüli ráfordítások  | 13.298          | 21.994          |
| 18. Rendkívüli eredmény(16-17)   | -6.329          | -10.457         |
| <b>19. Adózás előtti eredmény (±15±18)</b>   | <b>154.465</b>  | <b>77.830</b>   |
| 20. Adófizetési kötelezettség  | 17.858          | 25.257          |
| <b>21. Adózott eredmény(±19-20)</b>  | <b>136.607</b>  | <b>52.573</b>   |
| 22. Általános tartalék képzése és felhasználása (±)  | -13.661         | -5.257          |
| 23. Eredménytartalék igénybevétele osztalékra, részesedésre  | 0               | 0               |
| 24. Jávahagyott osztalék és részesedés   | 28.000          | 33.600          |
| <b>25. Mérleg szerinti eredmény(±21±22+23-24)</b>  | <b>94.946</b>   | <b>13.716</b>   |

Az osztalék mértéke részvényenként 120,-Ft, azaz a részvények névértékére vetítve 120%. 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 2013. június 10-étől kerül sor az Alapszabály szerint meghatározott eljárási rendnek megfelelően.

Az OTP Bank Nyrt. közgyűlési dokumentumai 2013. április 5-től állnak a részvényesek rendelkezésére az OTP Bank Nyrt. Budapesti Régiójának fiókjában (1052 Budapest V. Deák Ferenc u. 7-9.), illetve elérhetők a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete által működtetett honlapon ([www.kozzetetelek.hu](http://www.kozzetetelek.hu)), a Budapesti Értéktőzsde Zrt. ([www.bet.hu](http://www.bet.hu)), valamint a Bank ([www.otpbank.hu](http://www.otpbank.hu)) honlapján.

Budapest, 2013. 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](mailto:investor.relations@otpbank.hu)

Internet: [www.otpbank.hu](http://www.otpbank.hu)

Társaság székhelye: 1051 Budapest, Nádor utca 16.