



OTP Bank Nyrt.

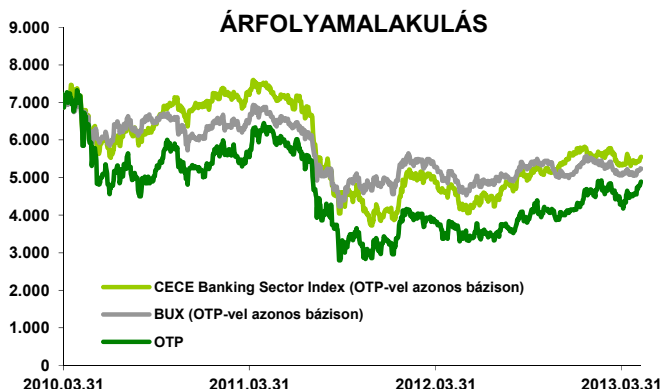
Időközi vezetőségi beszámoló 2013. első negyedéves eredmény

Budapest, 2013. május 14.

A decorative graphic consisting of a thick, wavy green line that curves across the bottom of the page, with a solid green shape at the very bottom.

KONSZOLIDÁLT ÖSSZEFOGLALÓ¹ ÉS RÉSZVÉNY INFORMÁCIÓK

Eredménykimutatás (millió forint)	2012 1Q	2012 4Q	2013 1Q	Q/Q	Y/Y
Konszolidált adózás utáni eredmény	12.828	26.145	11.233	-57%	-12%
Korrektációs tételek (összesen)	-30.937	-95	-29.511		-5%
Konszolidált korrigált adózás utáni eredmény korrekációs tételek hatása nélkül	43.765	26.239	40.744	55%	-7%
Adózás előtti eredmény	51.228	39.392	57.961	47%	13%
Működési eredmény	112.545	109.640	112.508	3%	0%
Összes bevétel	209.252	214.865	212.869	-1%	2%
Nettó kamatbevétel	164.147	165.988	165.888	0%	1%
Nettó díjak, jutalékok	34.078	40.550	35.813	-12%	5%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek	11.027	8.327	11.168	34%	1%
Működési kiadások	-96.707	-105.225	-100.361	-5%	4%
Kockázati költségek	-58.741	-70.279	-55.005	-22%	-6%
Egyedi tételek	-2.576	30	458		-118%
Társasági adó	-7.464	-13.152	-17.217	31%	131%
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2012 1Q	2012 4Q	2013 1Q	Q/Q	Y/Y
Mérlegfőösszeg	10.004.926	10.113.466	10.520.194	4%	5%
Ügyfélhitelek (nettó, árfolyamszűrt)	6.818.042	6.689.712	6.595.789	-1%	-3%
Ügyfélhitelek (bruttó, árfolyamszűrt)	7.876.288	7.891.720	7.834.373	-1%	-1%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-1.058.246	-1.202.009	-1.238.583	3%	17%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt)	6.324.611	6.725.786	6.872.511	2%	9%
Kibocsátott értékpapírok	810.135	643.123	585.740	-9%	-28%
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	299.494	291.495	308.529	6%	3%
Saját tőke	1.380.561	1.514.553	1.536.014	1%	11%
Teljesítménymutatók korrigált eredmény alapján (%)	2012 1Q	2012 4Q	2013 1Q	Q/Q	Y/Y
ROE (korrigált adózott eredményből)	12,6%	7,0%	10,8%	3,8%	-1,7%
ROA (korrigált adózott eredményből)	1,7%	1,0%	1,6%	0,6%	-0,1%
Működési eredmény marzs	4,48%	4,37%	4,42%	0,05%	-0,06%
Teljes bevétel marzs	8,33%	8,57%	8,37%	-0,21%	0,04%
Nettó kamatmarzs	6,53%	6,62%	6,52%	-0,10%	-0,01%
Működési költség/mérlegfőösszeg	3,85%	4,20%	3,95%	-0,25%	0,10%
Kiadás/bevétel arány	46,2%	49,0%	47,1%	-1,8%	0,9%
Kockázati költség/bruttó hitelállomány	2,95%	3,43%	2,88%	-0,55%	-0,07%
Kockázati költség (összesen)/mérlegfőösszeg	2,34%	2,80%	2,16%	-0,64%	-0,18%
Effektív adókulcs	14,6%	33,4%	29,7%	-3,7%	15,1%
Nettó hitel/(betét+retail kötvény) arány (árfolyamszűrt)	102%	96%	93%	-3%	-9%
Tőke megfelelési mutató (konszolidált, IFRS) - Bázis2	17,0%	19,7%	19,7%	0,0%	2,7%
Core Tier1 ráta - Bázis2	12,3%	14,7%	14,2%	-0,5%	1,9%
Részvény információk	2012 1Q	2012 4Q	2013 1Q	Q/Q	Y/Y
EPS hígított (HUF) (korrigálatlan adózott eredményből)	47	97	41	-57%	-13%
EPS hígított (HUF) (korrigált adózott eredményből)	165	98	153	55%	-7%
Záróár (HUF)	3.829	4.150	4.285	3%	12%
Maximum záróár (HUF)	4.160	4.391	4.920	12%	18%
Minimum záróár (HUF)	2.960	3.870	4.150	7%	40%
Piaci kapitalizáció (milliárd euró)	3,6	4,0	3,9	-1%	9%
Részvényenkénti saját tőke (HUF)	4.931	5.409	5.486	1%	11%
Részvényenkénti saját tőke goodwill és immateriális javak nélkül (HUF)	4.061	4.561	4.597	1%	13%
Price/Book Value	0,8	0,8	0,8	2%	1%
Price/Tangible Book Value	0,9	0,9	0,9	2%	-1%
P/E (visszatekintő, számviteli adózott eredményből)	18,0	9,5	9,9	5%	-45%
P/E (visszatekintő, korrigált adózott eredményből)	6,7	7,7	8,2	5%	23%
Átlagos napi forgalom (millió euró)	30	19	19	-2%	-38%
Átlagos napi forgalom (millió részvény)	2,4	1,3	1,2	-8%	-50%



MOODY'S MINŐSÍTÉSEK

OTP Bank Hosszúlejáratú devizaadós besorolás Pénzügyi erő	Ba1 D
OTP Jelzálogbank Jelzáloglevél	Baa3
DSK Bank Hosszúlejáratú deviza betét Pénzügyi erő	Ba1 D
OTP Bank Oroszország Hosszúlejáratú deviza betét Pénzügyi erő	Ba2 D- Aa2.ru
STANDARD & POOR'S MINŐSÍTÉS OTP Bank és OTP Jelzálogbank Hosszúlejáratú deviza és forintkötelezettségek	BB

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

IDŐKÖZI VEZETŐSÉGI BESZÁMOLÓ – AZ OTP BANK 2013. ELSŐ NEGYEDÉVI EREDMÉNYÉRŐL

Az OTP Bank Nyrt. 2013. első negyedéves időközi vezetőségi beszámolóját a 24/2008. (VIII.15.) PM rendelet alapján az OTP Bank Nyrt. nem auditált 2013. március 31-ével zárult első negyedévéről, a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) szerinti egyedi és konszolidált szűkített pénzügyi jelentése alapján állítottuk össze, illetve abból származtattuk. Az OTP Bank 2013. első negyedéves időközi vezetőségi beszámolójának összeállításakor az Európai Unió által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok előírásait alkalmazta.

ELSŐ NEGYEDÉVÉNEK ÖSSZEFOGLALÓJA

Az év első három hónapja javuló makrogazdasági mutatókat produkált Magyarországon. Folytatódott a 2012 augusztusától beindult monetáris lazítás, ennek eredményeként az alapkamat márciusban történelmi mélypontra, 5,00%-ra mérséklődött, sőt áprilisban újabb 25 bázispontos csökkenés következett be. A tartósan erős befektetői érdeklődésnek köszönhetően jelentősen mérséklődtek a hazai állampapírhozamok, az adósságfinanszírozás biztonságos, kiszámítható keretek között zajlik. A mérsékelt inflációs környezetben (március: 2,2%) jó eséllyel érzékelhetőbben nőnek a reáلبérek, mely pozitívan hathat a háztartások fogyasztására. Emellett az Magyar Nemzeti Bank által április 4-én elindított hitelezést serkentő program is kedvező a növekedés szempontjából, mindennek alapján 1% körüli GDP-bővülés prognosztizálható. Mivel a 2012-es költségvetési hiány az Eurostat szerint az Európai Unióban az egyik legalacsonyabb volt (1,9%), emellett a GDP-arányos államadósság szintje is csökkent, jó esély van arra, hogy Magyarország 2013 során kikerüljön a túlzott deficit eljárás alól, ami az ország piaci megítélését tovább javíthatja.

A Csoport többi országában 2012. évhez képest némileg javuló gazdasági teljesítmény várható, a korábban jelentős hiteldinamikát felmutató orosz piacon azonban a mérséklődés jelei mutatkoznak, mely részben a szabályozói szigorítás következménye.

Konszolidált eredményalakulás: az effektív adóterhelés jelentős növekedése miatt a bázisidőszaktól elmaradó korrigált adózott eredmény, a csökkenő kockázati költség ellenére tovább javuló fedezettség, változatlanul kiváló tőkehelyzet és likviditás

A Bankcsoport 2013 első negyedévében 40,7 milliárd forintos korrigált adózott eredményt ért el, mely 7%-kal elmarad az egy évvel korábbitól, de 55%-kal meghaladja a 2012. negyedik negyedév eredményét. A jelentős q/q korrigált eredményjavulás elsősorban a csökkenő kockázati költségeknek köszönhető. Emellett a működési eredmény is nöött 3%-kal. Az egyedi tételek hatását nem tartalmazó korrigált adózás előtti eredmény közel 57,5 milliárd forint lett az első negyedévben,

46%-kal meghaladva a 2012 4Q és 7%-kal az egy évvel korábbi szintet.

A Bankcsoport számviteli adózott eredménye 11,2 milliárd forint volt, szemben az előző negyedév 26,1 milliárd forintos eredményével, illetve a bázisidőszak 12,8 milliárd forintos nyereségével. 2013. első negyedévben érdemi korrekciós tételt egyedül a pénzügyi költségek jelentett, melynek összege nagyságrendileg az előző évekkel megegyező és 2012-höz hasonlóan az első negyedévben, egy összegben került elszámolásra.

A konszolidált korrigált adózott eredményen belül 45%-ra nőtt a külföldi leánybankok részesedése az egy évvel korábbi 42%-ról. A megtermelt első negyedéves 18,5 milliárd forintos külföldi profit döntően a bolgár (9 milliárd forint), az orosz (7,7 milliárd forint) és ukrán (1,6 milliárd forint) leánybankokhoz köthető.

Az egyedi tételeket nem tartalmazó összes bevétel 2%-kal nőtt y/y és 1%-kal mérséklődött q/q. Ezen belül a nettó kamat- és jutalékbevételek 1, illetve 5%-kal bővültek y/y, azonban változatlanok maradtak, illetve 12%-kal visszaestek q/q. A működési költségek 4%-kal nőttek y/y, 5%-kal mérséklődtek ellenben q/q döntően szezonálisból fakadóan. Mindezek eredőjeként a működési eredmény 3%-kal javult q/q. A konszolidált bevételi marzs (8,37%) 4 bázisponttal meghaladja, míg a kamatmarzs (6,52%) 1 bázisponttal elmarad az előző év hasonló időszakától, negyedéves alapon pedig 21, illetve 10 bázispontos a mérséklődés.

A konszolidált hitelállomány árfolyamszűrten egyaránt 1%-kal csökkent y/y és q/q, míg a betétek 2, illetve 9%-kal bővültek q/q, illetve y/y. Az elmúlt negyedévben érdemi hitelállomány növekedés csak az orosz, ukrán, román és szerb fogyasztási hiteleknek következett be, míg a betétek legdinamikusabban Romániában bővültek. A nettó hitel/(betét+lakossági kötvény) mutató 93%-ra csökkent (-8,4%-pont y/y árfolyamszűrten).

A Csoport likviditási pozíciói változatlanul stabilak, a 2013-as év egyetlen jelentősebb lejárata, egy 300 millió eurós szindikált hitel májusban törlesztésre kerül.

A hitelportfólió romlása folytatódott, a 90 napon túl késedelmes hitelek aránya („DPD90+ ráta”)

19,1%-ról 19,9%-ra nőtt. Ez az első negyedévben 55 milliárd forintos kockázati költséget eredményezett, emellett a céltartalék fedezettség 0,3%-ponttal 80,3%-ra emelkedett. A problémás hitelképződés (2013 1Q: 48 milliárd forint) a tavaly második félévet jellemző átlagos negyedéves szint közelében alakult. Jelentősebb portfólióromlás az orosz fogyasztási hiteleknel, a magyar deviza jelzáloghiteleknel és a román portfóliónál történt a negyedévben, eközben a bolgár és az ukrán, illetve a kisebb külföldi leánybankok portfóliói csak enyhén romlottak.

A Bankcsoport IFRS szerinti konszolidált tőke megfelelési mutatója 2013 első negyedévében az előző negyedévvél megegyező, 19,7% volt. A CoreTier1 ráta nagysága q/q 0,5%-ponttal 14,2%-ra csökkent, ám y/y 1,9%-pontos a javulás. A q/q 0,5%-pontos visszaesését a kockázattal súlyozott mérlegfőösszeg 3%-os emelkedése okozta, amit a forintárfolyam gyengülése magyaráz. Az OTP Bank egyedi tőke megfelelési mutatója 2013 1Q végén 21,2% volt, ami negyedéves összevetésben 0,9%-pontos javulást takar. A tárgyidőszakban a külföldi leánybankok esetében nem került sor tőkeemelésre.

OTP Core: a korrigált adózott eredmény y/y 10%-kal csökkent a működési eredmény 19%-os visszaesése és a kockázati költség 54%-os mérséklődése eredőjeként, csökkenő kamatmarzs, enyhén gyorsuló portfólióromlás, stabil DPD90+ fedezettség

A Csoport **magyarországi alaptervekenysége** 2013 első negyedévében 21,9 milliárd forintos adózott eredményt ért el bankadó nélkül. Ez 7%-kal jobb, mint az előző negyedévi eredmény, de 10%-kal elmarad az egy évvel korábbtól. Az adózott eredményt jelentősen befolyásolta az adóterhelés számottevő növekedése, melyet a leánybanki befektetések ártértékelése által okozott többlet-adó magyaráz. Az adózás előtti eredmény jelentősen nőtt q/q és y/y egyaránt (rendre 16%-kal, illetve 26%-kal). Ennek fő oka, hogy a portfólióromlás stabilizálódásával, illetve a céltartalék fedezettség q/q enyhé csökkenésével párhuzamosan jelentősen csökkentek a kockázati költségek (q/q 37%-kal, y/y 54%-kal). Az árfolyamszűrt problémás hitelképződés enyhén gyorsult, de összességében továbbra is mérsékelte, az első negyedéves romlás elsősorban a deviza jelzáloghitelekhez köthető.

A működési eredmény romlott: a bevételeken belül a kamat- és a jutalékeredmény egyaránt csökkent (y/y -11%, illetve -4%). A kamateredmény romlását a hitelportfólió folytatódó zsugorodása, a kamatkörnyezet csökkenése, továbbá az árfolyamgát negatív hatása okozta. A jutalékok csökkenése a pénzügyi tranzakciós illeték hatását tükrözi.

A hitelportfólió minden szegmensben tovább csökkent árfolyamszűrt. Ugyanakkor az újonnan

folyósított állományok esetében a piaci részesedés továbbra is nagyon erős (jelzáloghiteleknel 30%, a személyi kölcsönnél 56% 1Q-ban). A betétek 1%-kal nőttek q/q: itt továbbra is a corporate szegmens teljesítménye erős, a lakossági állomány a csökkenő kamatkörnyezet, illetve az állampapírok által támasztott verseny miatt tovább csökkent.

A **Merkantil Csoport** bankadó nélküli első negyedéves eredménye 0,7 milliárd forint volt, szemben az előző negyedév 1 milliárd forintos veszteségével. A javulás a 45%-kal csökkenő kockázati költségeknek és a működési eredmény 25%-os q/q növekedésének köszönhető. A gépjármű finanszírozási hitelállomány q/q 7%-kal, y/y 18%-kal esett vissza. A DPD90+ ráta q/q jelentősen csökkent és 16,1%-ra mérséklődött, mintegy 11 milliárd forintnyi késedelmes állomány értékesítése miatt. A céltartalékkal való fedezettség az alacsonyabb kockázati költség ellenére is megfelelően magas (92,4%).

Az **OTP Alapkezelő** időszakai, bankadót nem tartalmazó adózott eredménye 0,8 milliárd forint volt, közel 50%-kal magasabb, mint a bázisidőszakban. A nettó díj- és jutalékbevételek éves szinten jelentős mértékben, 23%-kal bővültek. Az alap- és vagyonkezelte állomány (1.219 milliárd forint) az elmúlt negyedévben jelentősen bővült, mivel a csökkenő kamatkörnyezetben megnőtt a befektetési alternatívák iránti érdeklődés.

Javuló külföldi eredmény-hozzájárulás y/y: kiváló bolgár, visszaeső orosz, lényegesen javuló ukrán és szlovák negyedéves eredmények, nyereséges horvát és montenegrói, veszteséges román és szerb operáció

A külföldi leánybankoknak ismét sikerült javítaniuk eredmény-hozzájárulásuk mértékén: 2013 első negyedévében a konszolidált korrigált eredmény 45%-a, 18,5 milliárd forint származott külföldről. Ezúttal felcserélődött a sorrend az orosz és a bolgár leánybank között: előbbinél a magas kockázati költségek miatt csökkent az eredmény, Bulgáriában ennek ellenkezője történt, miközben mindkét banknál javult a működési eredmény. Kedvező, hogy az ukrán leánybank immár az egymást követő harmadik negyedévben is pozitív eredményt produkált.

Az **orosz leánybank** első negyedévi eredménye 7,7 milliárd forint volt, ami jelentősen elmarad az előző negyedévi 14,2 milliárdos profittól, sőt, a bázisidőszak 11,3 milliárdos nettó eredményétől is. Miközben a működési eredmény q/q és y/y egyaránt jelentősen javult (+9% illetve +33%), ezen belül a nettó kamatbevétel 9 és 20%-kal nőtt, a kockázati költség több mint duplája lett az egy évvel korábbihoz. A hitelportfólió valamennyi szegmensben romlott, a DPD90+ állomány aránya 16,6%-ról 18,7%-ra nőtt. A magasabb kockázati költség mellett a fedezettség jelentősen nőtt, 92,3%-ról 95,9%-ra.

A fogyasztási hitelállomány a szezonális ellenére is bővült (4%-kal q/q, 35%-kal y/y árfolyamszűrt). A hitelezés fő forrása a gyarapodó betétállomány (+29% y/y). Rubel kötvénykibocsátásra az elmúlt 12 hónapban nem került sor.

A **bolgár leánybank** közel megismételte egy évvel ezelőtti teljesítményét 9 milliárd forintot meghaladó adózott eredményével. A bank működési eredménye jelentősen javult q/q (+22%), ezen belül a nettó kamateredmény a 25 bázisponttal javuló kamatmarzs hatására 5%-kal nőtt. A kockázati költségek 6%-kal mérséklődtek y/y, az előző negyedévhez képest pedig 61%-kal estek vissza. Az árfolyamszűrt hitelállomány 2%-kal csökkent y/y, ezen belül a lakossági hitel portfólió 2%-kal esett vissza, a vállalati hitelek állománya stagnált. A késedelmes hitelek aránya a tárgyidőszak végén 19,0%-os volt, fedezettségük magas, 85,6%-os (+0,9%-pont q/q).

Az **ukrán leánybank** folytatatta a 2012 második félévétől produkált nyereséges működését, az első negyedév adózott eredménye 1,6 milliárd forint volt. A működési eredmény y/y 40%-kal, ezen belül a bevételek 19%-kal bővültek, miközben a működési költségek változatlanok maradtak. Az alapbanki tevékenység bevételei kedvezően alakultak: a nettó kamateredmény éves szinten 19%-kal, a jutalékok pedig 5%-kal bővültek. A kockázati költségek éves és negyedéves alapon egyaránt jelentősen mérséklődtek (-28 illetve -15%). Mind a bevételi marzs (9,94%), mind pedig a kamatmarzs (7,81%) számottevően emelkedett y/y.

Az árfolyamszűrt hitelállomány visszaesése tovább mérséklődött (q/q -2%) és fennmaradt a fogyasztási hitelezés dinamikája (+5% q/q), ezen belül és a személyi hitelek és kártyahitelek bővültek legnagyobb mértékben (+23 illetve 19%). Jelentősen bővült az áruhitel értékesítési hálózat, az ügynökök száma az időszak végén megközelítette a 2.900 főt.

A DPD90+ állomány aránya 1Q végén 37,3% volt. Az alacsonyabb kockázati költségképzés eredményeként a fedezettség 78,8%-ra mérséklődött. A betétállomány 1%-kal bővült q/q, a bank nettó hitel/betét mutatója 194%-ra csökkent.

A **román leánybank** 2013 első negyedévében 731 millió forintos veszteséget realizált, szemben az egy évvel korábbi 1,2 milliárd forintos negatív eredménnyel, illetve az előző negyedév jelentős, 3,6 milliárd forintos veszteségével. A bank működési eredménye q/q és y/y egyaránt csökkent, a szigorú költséggazdálkodás nem tudta ellensúlyozni a bevételek visszaesését. A kockázati költségek y/y és q/q jelentősen mérséklődtek. A hitelportfólió stagnált q/q, viszont továbbra is dinamikus a fogyasztási hitelek bővülése (+15% q/q, +79% y/y). A betétállomány kiemelkedő mértékben, 55%-kal nőtt y/y és 18%-kal q/q; ezzel a nettó hitel/betét mutató 187%-ra süllyedt. A portfólió minősége romlott, a DPD90+ mutató 17,2%-ra emelkedett (+1,3%-pont

q/q), a céltartalékkal való fedezettség (70,6%) 2,5%-ponttal csökkent.

A **horvát leánybank** 0,5 milliárd forintos adózott eredményt ért el a tárgyidőszakban. A működési eredmény q/q 28%-os visszaesése a stabil nettó kamateredmény mellett a díj- és jutalékbevételek 11%-os visszaesésének, illetve a működési költségek 15%-os emelkedésének a következménye. A kockázati költségek 22%-kal növekedtek q/q. A hitelállomány 3%-os negyedéves növekedése mellett a portfólió minősége javult, a DPD90+ arány 10,9%-ra csökkent, a céltartalék-fedezettség 62% közelébe nőtt.

A **szlovák leánybank** első negyedévi eredménye 710 millió forint volt, háromszor annyi, mint 2012 hasonló időszakában. Ez mindenképp a kockázati költségek jelentős visszaesésének köszönhető, emellett a működési eredmény csekély mértékben mérséklődött (-5% y/y). A hitelállomány minimálisan nőtt y/y, ezen belül azonban a fogyasztási hitelállomány duplázódott és a jelzáloghitel portfólió is 6%-kal nőtt. A betétállomány 7%-kal gyarapodott y/y. A bank DPD90+ mutatója változatlan (11,9%), fedezettsége minimálisan csökkent (59,7%).

A **szerb leánybank** 834 millió forint veszteséget realizált a tárgyidőszakban. A magasabb nettó kamateredménynek (+20% q/q, +93% y/y), valamint a q/q 39%-kal alacsonyabb működési költségnek köszönhetően a működési eredmény minimális nyereséget mutatott. A hitelállomány q/q stagnált, viszont 9%-kal nőtt y/y, különösen a személyi hitelek 40%-os dinamikája impresszív. Folytatódott a DPD90+ arány mérséklődése (51,2%, -6,5%-pont y/y), a fedezettség az alacsonyabb kockázati költség ellenére is javult.

A **montenegrói leánybank** a negyedéves alapon 7%-kal javuló működési eredmény és a jelentősen mérséklődő kockázati költségek mellett 101 millió forintos időszakos nyereséget ért el. A bank nettó kamateredménye 2%-kal javult q/q, mindeközben sikerült a működési költségeket 8%-kal mérsékelni. A hitelállomány 2%-kal bővült q/q, továbbra is dinamikus a személyi hitelek folyósítása és nőtt a vállalati portfólió is. A DPD90+ hitelek aránya változatlan szinten maradt (40,9%), hasonlóan a céltartalék-fedezettséghez (76%).

Hitelminősítés, tulajdonosi struktúra

A Moody's az adóminősítés decemberben kezdett felülvizsgálatát lezárva 2013. február 14-én megerősítette a Bank és Jelzálogbank „Ba1”-es besorolását (negatív kilátás), a pénzügyi erőt azonban „D+/ba1”-ről „D/ba2”-re rontotta. Ezt követően február 15-én a DSK Bank „Baa3” hitelbesorolását „Ba1”-re csökkentette (kilátás negatív), míg az OTP Bank Oroszország „Ba2” minősítését (kilátás negatív) változatlanul hagyta.

A Bank tulajdonosi struktúrája érdemben nem változott, tulajdonosai között március végén négy befektető rendelkezett 5%-ot meghaladó befolyással: a Rahimkulov család (9,04%), a Magyar

Olaj- és Gázipari Nyrt. (8,70%), a Groupama Csoport (8,42%), valamint a Lazard Csoport (5,63%).

MÉRLEGZÁRÁST KÖVETŐ FONTOSABB ESEMÉNYEK

Magyarország

- 2013. április 4-én a Magyar Nemzeti Bank bejelentette a Növekedési Hitelprogramot, melynek alapvető célja, hogy kedvezményes jegybanki finanszírozás biztosításával a kis és középvállalatok finanszírozási helyzetén segítsen. 2013. április 30-án a Monetáris Tanács jóváhagyta a Növekedési Hitelprogram részleteit. A program három pillérré épül:
 - Az első pillér alapján a jegybank 2013. június 1-jétől augusztus 30-ig 250 milliárd forint keretösszeggel, fedezet biztosítása mellett refinanszírozási hitelt nyújt a monetáris politikai partnerek tagjai számára. A refinanszírozási hitel kamata a teljes futamidőre 0%. A programban résztvevő hitelintézeteknek a kedvezményes kamatozású jegybanki finanszírozást kis- és középvállalkozások hitelezésére fordíthatják legfeljebb 2,5%-os kamatmarzs felszámítása mellett. A kamatmarzs tartalmaznia kell minden díj- és jutaléktételt, valamint az esetlegesen igénybe vett hitelgarancia költségét is. A hitelintézeteknek nyújtott refinanszírozási hitel kezdeti futamideje legfeljebb 10 év, és megegyezik a kis- és középvállalkozásoknak nyújtott hitelek futamidejével. Hitelkiváltás esetén a kedvezményes kamatozású hitel igénybevétele nemcsak az eredeti hitelt nyújtó hitelintézetnél, hanem a programban résztvevő hitelintézetek mindegyikénél lehetséges. Az első két pillérben a keretösszeg allokálására a következő módon kerül sor: a résztvevő bankok a fennálló kis- és középvállalkozásoknak nyújtott hitelállományuk legalább 5%-ának megfelelő összegben tudják igénybe venni a keretösszeget. Ezt követően kártyaleosztásos módon osztják el a keretösszeget.
 - A jegybank a program második pillérében a hitelintézetek bevonásával kedvezményes refinanszírozási hitelt kíván folyósítani kis- és középvállalkozások fennálló devizahiteleinek forinthitellé alakításához. A finanszírozási hitel jellemzői és igénybevételeinek feltételei megegyeznek a program első pillére esetében ismertettekkel.
 - A harmadik pillér célja a magyar gazdaság bruttó külső adósságának, illetve az jegybank kéthetes kötvényállományának csökkentése. A jegybank a tartalék megfelelési szabályok figyelembe vétele mellett a devizatartalék terhére devizacsere ügyletekkel segítheti a hitelintézetek rövid külső devizaforrásainak leépülését, melynek eredményeként a kéthetes kötvény állománya szintén csökken. A program során a tartalék-megfelelést az biztosítja, hogy a jegybank devizaeszközének felhasználása és az egy éven belül lejáró külföldi adósság azonos mértékben csökken.
- 2013. április 16-án Varga Mihály nemzetgazdasági miniszter bemutatta a kormány Konvergencia programját. A program szerint pótlólagos költségvetési intézkedések nélkül is tartható a kormány 2013-as 2,7%-os (EDP szerint számított) hiánycélja. A kormány a 2013-es gazdasági növekedési prognózisát 0,9%-ról 0,7%-ra, a 2014-es várakozását 2,0%-ról 1,9%-ra csökkentette.
- 2013. április 22-én az Eurostat 1,9%-os EDP módszertan szerinti GDP-arányos deficitet jelzett Magyarország számára a 2012-es évre. Az ESA módszertan szerint számított államháztartási hiány 2012-ben a GDP 2,0%-át érte el.
- 2013. április 22-én a Nemzetgazdasági Minisztérium közleményt adott ki arról, hogy megkezdődtek az egyeztetések a Magyar Bankszövetséggel. A felek legfontosabb célja a gazdasági növekedés beindítása és a foglalkoztatottság növelése úgy, hogy a hazai pénzügyi rendszer ehhez minél nagyobb segítséget tudjon nyújtani. Varga Mihály nemzetgazdasági miniszter úgy nyilatkozott, hogy javaslatuk szerint a bankok a hitelezés növeléséért cserébe kedvezményt, visszatérítést kaphatnak a bankadóból.
- 2013. április 23-án a Magyar Nemzeti Bank Monetáris Tanácsa újabb 25 bázisponttal történelmi mélypontra, 4,75%-ra csökkentette az alapkamatot.
- Az OTP Bank Nyrt. 2013. április 26-én megtartott Közgyűlése Dominique Uzel urat a Bank 2013. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2014. április 30-ig a Társaság Felügyelő Bizottságának tagjává választotta.
- 2013. május 3-án az Európai Bizottság kiadta Magyarországról szóló tavaszi ország elemzését. Ebben a Bizottság a februári előrejelzéséhez képest kedvezőbb hiánypályát és gazdasági növekedési

kilátásokat fogalmazott meg, azonban 2014-re 3%-nál magasabb, 3,3%-os államháztartási hiányt vetít előre. Olli Rehn EB alelnök szerint a túlzott deficit eljárás alól való kikerüléshez további lépésekre lesz szükség Magyarországon.

- 2013. május 10-én Varga Mihály nemzetgazdasági miniszter bejelentette azokat a lépéseket, melyek a költségvetés kiigazítása révén biztosítják, hogy Magyarország 2013-ban kikerülhessen a túlzott deficit eljárás alól. Ennek megfelelően a Kormány a költségvetési fejezetek folyó kiadásainál a GDP 0,3%-ának megfelelő zárolást rendelt el. Amennyiben ez nem lenne elégséges, akkor a kormányzati beruházások kiadási vonzatát csökkenti a GDP 0,2%-ának megfelelő mértékben. Ha mindez továbbra sem elegendő, akkor a Kormány kész bizonyos adók – pénzügyi szervezetek különadója, energiaellátók különadója, illetve a pénzügyi tranzakciós illeték – megemelésével biztosítani az Európai Bizottság által elvárt egyensúlyjavulást.

Ukrajna

- 2013. április 10-én az IMF tárgyaló delegációja anélkül hagyta el Ukrajnát, hogy az új hitelkerettel kapcsolatban megállapodást sikerült volna elérni.

Bulgária

- 2013. április 8-án az ideiglenes kormány vezette Gazdasági Minisztérium 3 éves költségvetési tervében csökkentette a következő évek gazdasági növekedésre adott prognózisát. A 2013-as költségvetési hiánycél a GDP arányában 1,4%, a 2014-es pedig 1,3%.
- 2013. május 12-én tartják az előrehozott választásokat Bulgáriában.

Románia

- 2013. április 17-én a Victor Ponta vezette kormány megnyerte a Parlamentben a bizalmatlansági szavazást.
- 2013. április 18-án a Fitch megerősítette Románia hosszú lejáratú deviza adósságának „BBB-” besorolását.

Szerbia

- 2013. április 22-én a szerb kormány bejelentette, hogy támogatja az április 19-én elért előzetes egyezséget Koszovóval. A Koszovóval való viszony javítása érdekében tett lépéseket követően az Európai Bizottság közleményében jelezte, hogy javasolni fogja Szerbia és az EU közötti csatlakozási tárgyalások megkezdését.

KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYLEVEZETÉS FŐBB LEÁNYVÁLLALATONKÉNT (IFRS)²

millió forint	2012 1Q	2012 4Q	2013 1Q	Q/Q	Y/Y
Konzolidált adózott eredmény	12.828	26.145	11.233	-57%	-12%
Korrekciós tételek (összesen)	-30.937	-95	-29.511		-5%
Osztalék és nettó végleges pénzeszköz átadás/átvétel (csoporton kívül)	-138	-199	-284	43%	106%
Pénzügyi szervezetek különadója (társasági adó után)	-29.023	105	-29.227		-918%
Deviza jelzáloghitelek rögzített árfolyamú végtörlesztésének hatása (társasági adó után)	-1.775	0	0		
Konzolidált korrigált adózás utáni eredmény korrekciós tételek hatása nélkül	43.765	26.239	40.744	55%	-7%
Bankok összesen egyedi tételek nélkül ¹	40.508	26.549	38.871	46%	-4%
OTP CORE (Magyarország) ²	24.298	20.501	21.893	7%	-10%
Corporate Centre (adózott) ³	-2.099	-1.372	-1.152	-16%	-45%
OTP Bank Oroszország	11.332	14.162	7.731	-45%	-32%
OTP Bank JSC (Ukrajna) ⁴	-2.601	2.696	1.613	-40%	-162%
DSK Bank (Bulgária) ⁵	9.890	588	9.033		-9%
OBR (korrigált) (Románia) ⁶	-1.163	-3.564	-731	-80%	-37%
OTP banka Srbija (Szerbia) ⁷	-456	-2.343	-834	-64%	83%
OBH (Horvátország)	757	1.053	507	-52%	-33%
OBS (Szlovákia) ⁶	239	-1.722	710	-141%	197%
CKB (Montenegró)	312	-3.449	101	-103%	-68%
Leasing	1.356	-821	769	-194%	-43%
Merkantil Bank + Car (korrigált) (Magyarország) ⁹	996	-974	689	-171%	-31%
Külföldi lízing (Szlovákia, Horvátország, Bulgária, Románia) ¹⁰	360	153	80	-48%	-78%
Alapkezelés eredménye	522	1.148	820	-29%	57%
OTP Alapkezelő (Magyarország)	527	1.150	788	-31%	50%
Külföldi alapkezelők (Ukrajna, Románia) ¹¹	-5	-2	31		-721%
Egyéb magyar leányvállalatok	842	-753	-338	-55%	-140%
Egyéb külföldi leányvállalatok (Szlovákia, Egyesült Királyság, Ciprus, Románia, Belize) ¹²	-190	-112	210	-287%	-210%
Kiszűrések	726	227	412	82%	-43%
Magyar csoporttagok összesen (nyitott pozíció, osztalék és nettó végleges pénzeszközátadás nélkül) ¹³	25.290	18.779	22.293	19%	-12%
Külföldi csoporttagok összesen (osztalék és nettó végleges pénzeszközátadás nélkül) ¹⁴	18.473	7.460	18.451	147%	0%
Külföldi csoporttagok profit-hozzájárulása, %	42%	28%	45%	17%	3%

² A táblázathoz tartozó lábjegyzetek a Kiegészítő adatokban olvashatóak.

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

KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁS

Eredménykimutatás (millió forint)	2012 1Q	2012 4Q	2013 1Q	Q/Q	Y/Y
Konszolidált adózás utáni eredmény	12.828	26.145	11.233	-57%	-12%
Korrektációs tételek (összesen)	-30.937	-95	-29.511		-5%
Kapott osztalék és nettó végleges pénzeszköz átvétel/átadás (adózott)	-138	-199	-284	42%	105%
Pénzügyi szervezetek különadója (társasági adó után)	-29.023	105	-29.227		1%
Deviza jelzáloghitelek rögzített árfolyamú végtörlesztésének hatása (társasági adó után)	-1.775	0	0		-100%
Konszolidált korrigált adózás utáni eredmény	43.765	26.239	40.744	55%	-7%
korrektációs tételek hatása nélkül					
Adózás előtti eredmény	51.228	39.392	57.961	47%	13%
Működési eredmény	112.545	109.640	112.508	3%	0%
Összes bevétel	209.252	214.865	212.869	-1%	2%
Nettó kamatbevétel	164.147	165.988	165.888	0%	1%
Nettó díjak, jutalékok	34.078	40.550	35.813	-12%	5%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek	11.027	8.327	11.168	34%	1%
Devizaárfolyam eredmény, nettó	4.423	3.402	2.533	-26%	-43%
Értékpapír árfolyam eredmény, nettó	1.054	521	4.017	672%	281%
Nettó egyéb bevételek	5.550	4.403	4.618	5%	-17%
Működési költség	-96.707	-105.225	-100.361	-5%	4%
Személyi jellegű ráfordítások	-46.903	-48.684	-51.123	5%	9%
Értékcsökkenés	-11.141	-12.583	-11.366	-10%	2%
Dologi költségek	-38.663	-43.958	-37.872	-14%	-2%
Kockázati költségek összesen (hitelezési és egyéb)	-58.741	-70.279	-55.005	-22%	-6%
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-57.564	-64.296	-54.335	-15%	-6%
Egyéb kockázati költség	-1.177	-5.982	-671	-89%	-43%
Egyedi tételek összesen	-2.576	30	458		-118%
Devizaswap-átértékelési eredmény (az OTP Core-ban)	-1.200	0	432		-136%
Járadékos- és alárendelt kölcsöntőke visszavásárlás nyeresége (az OTP Core-ban)	1.124	0	0	-100%	-100%
Sajátrészcserézési ügylet eredménye (az OTP Core-ban)	-2.501	31	26	-15%	-101%
Társasági adó	-7.464	-13.152	-17.217	31%	131%
TELJESÍTMÉNYMUTATÓK (%)	2012 1Q	2012 4Q	2013 1Q	Q/Q	Y/Y
ROE (korrigált)	12,6%	7,0%	10,8%	3,8%	-1,7%
ROA (korrigált)	1,7%	1,0%	1,6%	0,6%	-0,1%
Működési eredmény marzs	4,48%	4,37%	4,42%	0,05%	-0,06%
Teljes bevétel marzs	8,33%	8,57%	8,37%	-0,21%	0,04%
Nettó kamatmarzs	6,53%	6,62%	6,52%	-0,10%	-0,01%
Nettó díj- és jutalékbevétel-marzs	1,36%	1,62%	1,41%	-0,21%	0,05%
Nettó egyéb nem kamat bevétel-marzs	0,44%	0,33%	0,44%	0,11%	0,00%
Működési költség/mérlegfőösszeg	3,85%	4,20%	3,95%	-0,25%	0,10%
Kiadás/bevétel arány	46,2%	49,0%	47,1%	-1,8%	0,9%
Kockázati költség (hitelekkel kapcsolatos)/bruttó hitelállomány	2,95%	3,43%	2,88%	-0,55%	-0,07%
Kockázati költség (hitelekkel kapcsolatos)/árfolyamszűrt nettó hitelállomány	2,94%	3,28%	2,83%	-0,45%	-0,11%
Kockázati költség (összesen)/mérlegfőösszeg	2,34%	2,80%	2,16%	-0,64%	-0,18%
Effektív adókulcs	14,6%	33,4%	29,7%	-3,7%	15,1%
Nem kamatjellegű bevételek/összes bevétel	22%	23%	22%	-1%	1%
EPS alap (HUF) (korrigálatlan adózott eredményből)	47	97	41	-57%	-13%
EPS hígított (HUF) (korrigálatlan adózott eredményből)	47	97	41	-57%	-13%
EPS alap (HUF) (korrigált adózott eredményből)	165	98	153	55%	-7%
EPS hígított (HUF) (korrigált adózott eredményből)	165	98	153	55%	-7%
Átfogó eredménykimutatás (millió forint)	2012 1Q	2012 4Q	2013 1Q	Q/Q	Y/Y
Nettó átfogó eredmény	-10.164	54.152	54.049	0%	-632%
Részvényesekre jutó nettó eredmény	12.609	25.896	11.033	-57%	-12%
Konszolidált adózás utáni eredmény	12.828	26.145	11.233	-57%	-12%
(-) Nem-ellenőrzött részesedésre jutó eredmény	219	249	200	-20%	-9%
Egyéb nettó átfogó eredmény tételek összesen	-22.773	28.256	43.016	52%	-289%
Értékesíthető értékpapírok saját tőkében elszámolt valós érték korrekciója	10.618	9.903	-2.669	-127%	-125%
Cash-flow-fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok	132	134	131	-2%	-1%
Külföldi tevékenységben lévő nettó befektetés fedezeti ügyletek	3.869	-1.824	-3.228	77%	-183%
Átváltási különbözet	-37.392	20.043	48.782	143%	-230%
Átlagos devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2012 1Q	2012 4Q	2013 1Q	Q/Q	Y/Y
HUF/EUR	297	283	297	5%	0%
HUF/CHF	246	234	241	3%	-2%
HUF/USD	226	219	225	3%	-1%
100HUF/JPY	286	270	244	-10%	-15%

- **A korrigált profit 55%-kal 40,7 milliárd forintra nőtt q/q visszaeső kockázati költség és javuló működési eredmény nyomán**
- **A korrigált profit 7%-os y/y csökkenését a növekvő társasági adó okozta, az adózás előtti korrigált eredmény 13%-kal nőtt y/y**
- **A működési eredmény y/y stabilitásában döntő szerepe volt a 33%-kal emelkedő orosz- és a 40%-kal javuló ukrán működési profitnak, a magyar hozzájárulás 19%-kal csökkent**
- **Stabil negyedéves konszolidált kamateredmény (2013 1Q: 166 milliárd forint), enyhén csökkenő kamatmarzs (6,52%, -10 bázispont q/q, -1 bázispont y/y)**

Az **OTP Csoport** 2013. első negyedévben 40,7 milliárd forintos korrigált adózott eredményt ért el bankadó nélkül, mely 7%-kal alacsonyabb az egy évvel korábbi korrigált profitnál, viszont 55%-kal magasabb az előző negyedévinél. A bankadót is tartalmazó számviteli eredmény 11,2 milliárd forint lett, ami 12%-kal elmarad az egy évvel korábitól, 57%-kal pedig az előző negyedévitől. A számviteli profit q/q visszaesését elsősorban a bankadó elszámolásának módja magyarázza: a magyarországi csoporttagok által fizetett bankadó teljes éves összege az első negyedévben került elszámolásra a 2012-es gyakorlatnak megfelelően.

A 40,7 milliárd forintos első negyedéves korrigált, konszolidált eredmény y/y 7%-os csökkenését az adóterhelés növekedése okozta. A konszolidált effektív adókulcs 15%-ról 30%-ra emelkedett y/y, nagyrészt a magyar adóterhelés növekedése nyomán. Az OTP Core esetében a leánybanki befektetések átértékelése által okozott adópajzs hatás növelte az adórátát y/y (az adóhatás összege 2012 1Q: 3,8 milliárd forint megtakarítás, 2013 1Q: 4,2 milliárd forint többlet-adó). A korrigált

adó előtti profit 13%-kal nőtt y/y, amit stabil működési eredmény mellett a kockázati költség 6%-os csökkenése okozott.

A korrigált negyedéves profit q/q 55%-os javulását döntően a kockázati költségek 22%-os visszaesése okozta. Az orosz és a horvát leánybankot leszámítva minden csoporttagnál számottevően csökkent a kockázati költség q/q, a csoportszintű kockázati költség ráta 2,9%-ra süllyedt (-0,5%-pont q/q, -0,1%-pont y/y). Ugyanakkor a problémás portfólió céltartalék fedezettsége tovább javult (2013 1Q: 80,3%, +0,3%-pont q/q, +2,8%-pont y/y). Emellett szerepet játszott profit q/q javulásában a működési költségek 5%-os csökkenése is, amit jórészt szezonális hatások okoztak.

A Csoport működési eredménye 3%-kal javult q/q, ezzel megközelítette az egy évvel korábbi szintjét. A konszolidált bevételek stabilitásában továbbra is döntő szerepe van az orosz és az ukrán bevételek emelkedésének (y/y rendre +25%, illetve +19%), mely a fogyasztási hitelezés felfutásához köthető. Az orosz és ukrán növekedés ellensúlyozta a magyar operáció bevételeinek y/y 9%-os mérséklődését. Az OTP Core-nál mind a kamateredmény, mind a nettó jutalékok csökkentek (a kamat q/q és y/y rendre 6%-kal, illetve 11%-kal, a jutalék 10%-kal, illetve 4%-kal). A kamateredmény visszaesését a hitelállományok folytatódó csökkenése, az alacsonyabb kamatkörnyezet és az árfolyamgát negatív hatása okozta (az árfolyamgát teljes éves terhe, kb. 2,2 milliárd forint az első negyedévben lett elszámolva). A jutalékeredmény mérséklődését pedig elsősorban a 2013 eleje óta fizetett pénzügyi tranzakciós illeték magyarázza.

A működési költségek y/y 4%-kal, 3,7 milliárd forinttal emelkedtek. A forint átlagárfolyamának y/y változása ezúttal nem gyakorolt érdemi hatást a költségekre. A bővülést jelentős részben az orosz bank generálta (+2,2 milliárd forint y/y), ahol a dinamikát az üzleti aktivitás bővülése magyarázza.

KONSZOLIDÁLT MÉRLEG

Főbb mérlegtételek (millió forint)	2012 1Q	2012 4Q	2013 1Q	Q/Q	Y/Y
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	10.004.926	10.113.466	10.520.194	4%	5%
Pénzeszközök, betétszámlák, elszámolás nemzeti bankokkal	650.444	602.521	503.824	-16%	-23%
Bankközi kihelyezések	554.915	356.866	387.569	9%	-30%
Pénzügyi eszközök valós értéken	219.420	222.874	243.938	9%	11%
Értékesíthető értékpapírok	1.116.219	1.411.177	1.680.274	19%	51%
Ügyfélhitelek (nettó)	6.671.887	6.464.191	6.595.791	2%	-1%
Ügyfélhitelek (nettó, árfolyamszűrt)	6.818.042	6.689.712	6.595.791	-1%	-3%
Ügyfélhitelek (bruttó)	7.702.079	7.618.367	7.834.374	3%	2%

IDŐKÖZI VEZETŐSÉG BESZÁMOLÓ – 2013. ELSŐ NEGYEDÉVES EREDMÉNY

Főbb mérlegtételek (millió forint)	2012 1Q	2012 4Q	2013 1Q	Q/Q	Y/Y
Ügyfélhitelek (bruttó, árfolyamszűrt)	7.876.288	7.891.720	7.834.374	-1%	-1%
ebből: Retail hitelek	5.117.032	5.262.716	5.234.793	-1%	2%
Jelzáloghitelek	2.970.397	2.883.351	2.826.250	-2%	-5%
Fogyasztási hitelek	1.683.276	1.903.807	1.939.254	2%	15%
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	463.359	475.559	469.289	-1%	1%
Corporate hitelek	2.345.467	2.255.478	2.234.850	-1%	-5%
Közép- és nagyvállalati hitelek	2.006.270	1.944.904	1.934.211	-1%	-4%
Önkormányzati hitelek	339.196	310.573	300.640	-3%	-11%
Gépjármű-finanszírozás	344.706	299.180	279.224	-7%	-19%
Váltók és hitelekkel kapcsolatos kamatkövetelések	69.083	74.346	85.505	15%	24%
Hitelek értékesítése	-1.030.192	-1.154.176	-1.238.583	7%	20%
Hitelek értékesítése (árfolyamszűrt)	-1.058.246	-1.202.009	-1.238.583	3%	17%
Részvények, részesedések	11.843	7.936	7.709	-3%	-35%
Lejáratig tartandó értékpapírok	117.774	429.303	437.180	2%	271%
Tárgyi eszközök és immateriális javak (nettó)	476.068	489.142	504.773	3%	6%
ebből: Goodwill (nettó)	192.801	189.619	200.186	6%	4%
Tárgyi eszközök és egyéb immateriális javak (nettó)	283.267	299.523	304.587	2%	8%
Egyéb eszközök	186.356	129.456	159.136	23%	-15%
FORRÁSOK ÖSSZESEN	10.004.926	10.113.466	10.520.194	4%	5%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	714.147	534.324	583.782	9%	-18%
Ügyfélbetétek	6.218.220	6.550.708	6.872.511	5%	11%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt)	6.324.611	6.725.786	6.872.511	2%	9%
ebből: Retail betétek	4.727.796	4.892.337	4.860.358	-1%	3%
Lakossági betétek	4.140.221	4.261.775	4.236.583	-1%	2%
Mikro- és kisvállalkozói betétek	587.575	630.562	623.775	-1%	6%
Corporate betétek	1.552.044	1.792.440	1.963.938	10%	27%
Közép- és nagyvállalati betétek	1.262.123	1.499.383	1.613.433	8%	28%
Önkormányzati betétek	289.921	293.057	350.506	20%	21%
Ügyfélbetétekkel kapcsolatos kamatkötelezettségek	44.771	41.009	48.215	18%	8%
Kibocsátott értékpapírok	810.135	643.123	585.740	-9%	-28%
ebből: Retail kötvények	335.931	230.626	165.732	-28%	-51%
Kibocsátott értékpapírok retail kötvények nélkül	474.204	412.497	420.008	2%	-11%
Egyéb kötelezettségek	582.369	579.263	633.618	9%	9%
Alarendelt és járulékos kölcsöntőke	299.494	291.495	308.529	6%	3%
Saját tőke	1.380.561	1.514.553	1.536.014	1%	11%
Mutatószámok	2012 1Q	2012 4Q	2013 1Q	Q/Q	Y/Y
Hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	124%	117%	114%	-3%	-11%
Nettó hitel/(betét+retail kötvény) mutató (árfolyamszűrt)	102%	96%	93%	-3%	-9%
90 napon túl késedelmes hitelek állománya	1.330.089	1.442.646	1.542.621	7%	16%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	17,4%	19,1%	19,9%	0,8%	2,5%
90 napon túl késedelmes hitelek összes céltartalékkal való fedezettsége	77,5%	80,0%	80,3%	0,3%	2,8%
Konzolidált tőkemegfelelés - Bázis2	2012 1Q	2012 4Q	2013 1Q	Q/Q	Y/Y
Tőkemegfelelési mutató (konzolidált, IFRS)	17,0%	19,7%	19,7%	0,0%	2,7%
Tier1 ráta	13,6%	16,0%	15,5%	-0,5%	1,9%
Core Tier1 ráta	12,3%	14,7%	14,2%	-0,5%	1,9%
Tőkeáttétel (Mérlegfőösszeg/Saját tőke)	7,2x	6,7x	6,8x		
Szavatoló tőke (konzolidált)	1.396.553	1.473.525	1.511.374	3%	8%
Ebből Elsődleges (Tier-1) tőke	1.115.069	1.203.019	1.191.152	-1%	7%
Ebből Alapvető elsődleges tőke	1.008.195	1.098.882	1.088.511	-1%	8%
Hibrid elsődleges tőke	106.874	104.136	102.641	-1%	-4%
Másodlagos (Tier-2) tőke	281.858	270.849	320.566	18%	14%
Befektetések miatti levonások	-374	-343	-343	0%	-8%
Korrigált mérlegfőösszeg (hitelezési, piaci és működési kockázatokat figyelembe vevő)	8.204.205	7.496.894	7.678.664	2%	-6%
Ebből Korrigált mérlegfőösszeg (hitelezési kockázat)	6.303.874	6.015.748	6.194.583	3%	-2%
Korrigált mérlegfőösszeg (piaci és működési kockázat)	1.900.331	1.481.146	1.484.081	0%	-22%
Záró devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2012 1Q	2012 4Q	2013 1Q	Q/Q	Y/Y
HUF/EUR	296	291	304	4,5%	2,9%
HUF/CHF	245	241	250	4%	2%
HUF/USD	222	221	237	7%	7%
100HUF/JPY	270	257	252	-2%	-6%

- **Tovább növekvő konszolidált fogyasztási hitelállomány (+2% q/q, +15% y/y) – főként az orosz, az ukrán, a szlovák és a román portfólióknak köszönhetően (q/q rendre +4%, +5%, +15% és +15%)**
- **Jelzáloghitelezésben érdemi növekedés egyedül a szlovák banknál volt (+6% y/y), a magyar jelzáloghitel portfólió csökkenése folytatódott (-2% q/q, -6% y/y)**
- **Jelentősen bővültek q/q a magyar corporate betétek, erős volt a román retail és corporate betétgyűjtés**
- **A konszolidált nettó hitel/betét mutató 93%-ra süllyedt (-3%-pont q/q, -9%-pont y/y árfolyamszűrtén)**

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

A konszolidált hitelállomány árfolyamszűrtén mind q/q, mind y/y csökkent (0,7%-kal, illetve 0,5%-kal). Érdemi bővülést továbbra is csak a fogyasztási hitelezésben sikerült elérni csoportszinten (+2% q/q, ezzel +15% y/y). A fogyasztási hitel szegmensben változatlanul az orosz és az ukrán portfóliók a növekedés motorjai. Ugyanakkor folytatódott a szlovák, a román és a szerb fogyasztási hitel portfóliók látványos növekedése is (q/q +15%, +15% és +3% rendre, ezzel y/y +100%, +79%, +22%). Utóbbi országokban a fogyasztási hitelezésen belül a személyi kölcsön súlya a meghatározó.

Az orosz fogyasztási hitelállomány növekedése az értékesítés szezonálisának megfelelően lassult 2013. első negyedévben (+4% q/q), éves összevetésben azonban továbbra is rendkívül erős, 35%-os a bővülés. Töretlen továbbá az ukrán fogyasztási hitelezés felfutása, ahol q/q 5%-os növekedést sikerült elérni (2013 1Q záróállomány: 46 milliárd forint, +2 milliárd forint q/q, +28 milliárd forint y/y). Ukrajnában folytatódott az áruhitel értékesítési hálózat dinamikus kiépítése: 2013. március végére közel 2.900 ügynökön keresztül folyt az értékesítés, folyamatos az ügynökhálózat, illetve a kiskereskedelmi partnerhálózat bővítése (2013 1Q záróállomány: 25 milliárd forint). Ezen felül a keresztértékesítési lehetőségek kihasználása érdekében a Bank új hitelkártya termékkel is megjelent a piacon 2011 végén, valamint a személyi kölcsönök értékesítése is beindult a bankfiókokon keresztül: március végén a hitelkártya állomány 12 milliárd forint, a személyi kölcsön állomány 9 milliárd forint volt.

A fogyasztási hitelezésen kívüli szegmensekben csökkentek a csoport szintű állományok q/q és y/y egyaránt (a kisvállalati hitelezésben is ez lett volna a helyzet y/y a román vállalati hitelátsorolás hatásával

korrigálva a számokat). A jelzáloghitelek csökkenése a magyar devizahitelek végtörlesztésének 2012. februári zárultával jelentősen lassult, de továbbra is folyamatos. Magyarország mellett Ukrajnában és Oroszországban is folyamatosan csökkent a jelzáloghitel állomány (rendre -6%, -13%, illetve -21% y/y). Érdemi állománynövekedést egyedül a szlovák piacon sikerült elérni az elmúlt 12 hónap folyamán (+6% y/y), míg a bolgár, a román, a horvát és a szerb jelzálog hitelporfóliók stabilnak tekinthetők (y/y rendre -2%, -2%, +0,2%, illetve -0,2%).

Az önkormányzati hitelezés 11%-os y/y csökkenését jelentős részben az 5.000 főnél kisebb lélekszámú magyar önkormányzatok 2012. december végi adósságkonszolidációja okozta (részletesebben lásd az OTP Core fejezetben). A 3%-os q/q csökkenés mögött pedig az áll, hogy a március végén befolyt iparüzési adóbevételekből jelentős mértékben csökkentették a magyar önkormányzatok a folyószámla hiteleiket.

Az árfolyamkorrigált betétállomány 2%-kal nőtt q/q, 9%-kal y/y. Jelentősen nőtt a magyar (+3%) és a román (+18%) betétállomány q/q. Magyarországon elsősorban a corporate betétek bővültek (+12% q/q), a retail betétek viszont csökkentek (2%-kal q/q) – részben az államkötvények által támasztott intenzív verseny miatt, részben pedig azért, mert a csökkenő kamatkörnyezet népszerűbbé teszi az alternatív megtakarítási formákat. Romániában mind a retail, mind a corporate betétgyűjtés erős volt (+14%, illetve +34% q/q).

A kibocsátott értékpapírok állománya q/q 9%-kal, y/y 28%-kal csökkent. A q/q csökkenést a magyar lakossági kötvények 28%-os állománycsökkenése okozta. Az éves állománycsökkenést jórészt szintén a magyar retail kötvények csökkenése (-170 milliárd forint y/y), részben pedig forint jelzáloglevél lejáratok (összesen 46 milliárd forint összegben) magyarázzák. Ezen felül az orosz bank egy 4 milliárd rubel névértékű (kb. 28 milliárd forint) kötvényét váltották vissza szinte teljes egészében a befektetők élve a kötvényhez kapcsolódó put opcióval 2012. negyedik negyedévben, továbbá a szlovák leánybank jelzáloglevelei jártak le kb. 9 milliárd forintnak megfelelő értékben (szintén jórészt 2012 4Q-ban). A lejáratok okozta állománycsökkenést tompította, hogy a forintban denominált magyar intézményi kötvények állománya 14 milliárd forinttal 132 milliárd forintra emelkedett y/y.

Az alárendelt- és járulékos kölcsöntőke állomány árfolyamszűrtén gyakorlatilag stagnált q/q és y/y egyaránt. Az elmúlt 12 hónapban a lejárat nélküli járulékos kölcsöntőke kötvényből (Upper Tier2 Capital) 2,4 millió eurónyit vett vissza a Bank 2012 3Q-ban. A Csoport a válság kezdete óta jelentős likviditási tartalékot halmozott fel: a teljes bruttó likviditási tartalék 2013. március 31-én 6,1 milliárd

eurónak megfelelő összeg³ volt. A Csoport likviditási tartaléka mintegy 4,6 milliárd eurónak megfelelő összeggel magasabb, mint a teljes deviza adóssága.

KONSZOLIDÁLT TŐKEMEGFELELÉSI MUTATÓ (BASEL II ALAPÚ)

A Bankcsoport szavatoló tőkéje 2013. március végén 1.511 milliárd forint volt, a hitelezési, piaci és működési kockázatokat is figyelembe vevő korrigált mérlegfőösszeg pedig 7.679 milliárd forint. A tőkemegfelelési mutató értéke 19,7% volt, ezen belül az alapvető tőke (Tier1) goodwilllel és immateriális javakkal csökkentett nagysága 15,5%, a hibrid instrumentumokat – azaz az OTP Bank átváltható kötvényét – nélkülöző Core Tier1 ráta pedig 14,2% volt.

A konszolidált tőkemegfelelési mutató y/y 2,7%-pontos javulásához hozzájárult a Csoport folyamatos nyereségtermelése és a forintárfolyam gyengülése következtében növekvő átértékelési tartalékok, illetve forint hozamkörnyezet csökkenése miatt az értékesíthető állampapír portfólión keletkezett, tőkében kimutatott átértékelési eredmény. Emellett az is szerepet játszott, hogy a Csoport a működési kockázati tőkekövetelményét 2012 végétől fejlett mérési módszertan szerint (ún. Advanced Measurement Approach) számítja.

A konszolidált Core Tier1 ráta q/q 0,5%-pontos visszaesését a kockázattal súlyozott mérlegfőösszeg 3%-os emelkedése okozta, amit a forintárfolyam gyengülése magyaráz.

³ A Csoport likviditási tartalékának részét képező eszközök a következők: Magyar Nemzeti Banki kötvények, államkötvények, 1 hónapos lejáraton számított likvid eszköz többlet, illetve repóképes jelzáloglevél- és önkormányzati kötvény állományok.

AZ OTP BANK MAGYARORSZÁGI ALAPTEVÉKENYSÉGE

Az OTP Core szegmentált eredménykimutatása:

Eredménykimutatás (millió forint)	2012 1Q	2012 4Q	2013 1Q	Q/Q	Y/Y
Adózott eredmény bankadó, osztalék és nettó végleges pénzeszköz nélkül	24.298	20.501	21.893	7%	-10%
Társasági adó	-2.591	-8.608	-11.913	38%	360%
Adózás előtti eredmény	26.889	29.109	33.806	16%	26%
Működési eredmény	56.114	48.219	45.477	-6%	-19%
Összes bevétel	100.609	96.167	91.699	-5%	-9%
Nettó kamateredmény	76.138	71.754	67.688	-6%	-11%
Nettó díjak, jutalékok	20.429	21.865	19.657	-10%	-4%
Egyéb nettó nem kamat jellegű bevétel	4.042	2.547	4.353	71%	8%
Működési költség	-44.495	-47.948	-46.223	-4%	4%
Kockázati költségek	-26.648	-19.140	-12.129	-37%	-54%
Hitelkockázati költség	-26.143	-16.165	-11.672	-28%	-55%
Egyéb kockázati költség	-506	-2.975	-457	-85%	-10%
Egyedi tételek összesen	-2.576	30	458		-118%
Devizawap-átértékelési eredmény	-1.200	0	432		-136%
Járadékos- és alárendelt kölcsöntőke visszavásárláson elért nyereség	1.124	0	0	-100%	-100%
Sajátrészvénycsere ügylet átértékelési eredménye	-2.501	31	26	-15%	-101%
Bevételek üzletági bontása					
RETAIL					
Összes bevétel	79.476	74.900	71.795	-4%	-10%
Nettó kamateredmény	60.913	55.078	54.231	-2%	-11%
Nettó díjak, jutalékok	17.994	18.992	16.597	-13%	-8%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	568	830	967	16%	70%
CORPORATE					
Összes bevétel	7.485	9.661	8.506	-12%	14%
Nettó kamateredmény	5.094	6.289	5.755	-8%	13%
Nettó díjak, jutalékok	2.225	3.130	2.469	-21%	11%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	166	243	283	16%	70%
Treasury ALM					
Összes bevétel egyedi tételek nélkül	12.000	10.709	10.753	0%	-10%
Nettó kamateredmény	10.131	10.387	7.702	-26%	-24%
Nettó díjak, jutalékok	205	-172	-24	-86%	-112%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	1.664	493	3.074	523%	85%
Teljesítménymutatók (%)	2012 1Q	2012 4Q	2013 1Q	Q/Q	Y/Y
ROE	8,5%	6,9%	7,5%	0,7%	-1,0%
ROA	1,5%	1,3%	1,4%	0,1%	-0,1%
Működési eredmény marzs	3,5%	3,1%	2,9%	-0,2%	-0,6%
Teljes bevétel marzs	6,27%	6,21%	5,93%	-0,29%	-0,35%
Nettó kamatmarzs	4,75%	4,64%	4,37%	-0,26%	-0,37%
Nettó díj-, jutalékbevétel marzs	1,3%	1,4%	1,3%	-0,1%	0,0%
Nettó egyéb nem kamatbevétel marzs	0,3%	0,2%	0,3%	0,1%	0,0%
Működési költség/mérlegfőösszeg ráta	2,8%	3,1%	3,0%	-0,1%	0,2%
Kiadás/bevétel arány egyedi tételek nélkül	44,2%	49,9%	50,4%	0,5%	6,2%
Hitelkockázati költség/átlagos hitelállomány	3,02%	1,97%	1,46%	-0,51%	-1,56%
Hitelkockázati költség/átlagos hitelállomány (árfolyamszűrt)	3,02%	1,92%	1,45%	-0,48%	-1,58%
Effektív adókulcs	9,6%	29,6%	35,2%	5,7%	25,6%

- **10%-kal csökkenő adózott eredmény y/y 9%-kal csökkenő bevételek és növekvő adóterhelés eredményeként**
- **Az adózás előtti eredmény jelentősen bővült q/q és y/y is, a számottevően visszaeső kockázati költség nyomán**
- **Össességében mérsékelt portfólióromlás, a deviza jelzáloghitelek romlása azonban erősödött q/q, magas céltartalék fedezettség (2013 1Q: 81,5%)**
- **2%-kal csökkenő hitel- és 1%-kal bővülő betétállományok, tovább süllyedő hitel/betét ráta q/q (2013 1Q: 71%)**

Eredményalakulás

Az OTP Core bankadó hatása nélkül 21,8 milliárd forintos profitot ért el 2013. első negyedévben, ami 10%-kal alacsonyabb az egy évvel korábnál, viszont 7%-kal magasabb q/q. Az adózott eredményt jelentősen befolyásolta az adóterhelés számottevő növekedése (effektív adórata 2013 1Q: 35%, +6%-pont q/q, +26%-pont y/y), mely mögött elsősorban a leánybanki befektetések átértékelése által okozott adópajzs hatás áll (az adóhatás összege milliárd forintban: 2012 1Q 3,8 megtakarítás, 4Q: 2,0 többlet-adó, 2013 1Q: 4,2 többlet-adó). Az adózás előtti eredmény jelentősen nőtt q/q és y/y egyaránt. Ennek fő oka, hogy a portfólióromlás stabilizálódásával, illetve a céltartalék fedezettség q/q enyhe csökkenésével párhuzamosan jelentősen csökkentek a kockázati

költségek (q/q 37%-kal, y/y 54%-kal). Emellett azonban romlott a működési eredmény, amit leginkább a bevételek q/q 5%-os, y/y 9%-os csökkenése okozott: a kamat- és a jutalékbevételek egyaránt csökkentek.

Az alacsonyabb kamateredmény mögött három tényező áll: folytatódott a hitelportfólió csökkenése (-2% q/q, -5% y/y), valamint a betéti marzsok is szűkültek. Továbbá a devizahitelek számára elérhető árfolyamgát konstrukció 2,2 milliárd forinttal csökkentette a kamatbevételt 2013 1Q-ban (kb. 0,4 milliárd forint kamatbevétel-kiesést okozott 2012 4Q során⁴). Az árfolyamgátra a jogosultak kb. 31%-a, 37 ezer ügyfél jelentkezett 2013. március végéig. Az OTP Core kamatmarzsa 4,37%-ra csökkent. Amennyiben azonban időarányosan került volna elszámolásra az árfolyamgát negatív hatása, úgy a marzs 4,48% lett volna (-0,15%-pont q/q, -0,26%-pont y/y).

A nettó jutalékok csökkenését elsősorban a 2013 eleje óta fizetett pénzügyi tranzakciók illeték okozta, mely csak részben került kompenzálásra az ügyfelek felé érvényesített magasabb díjak formájában.

A működési költség 4%-kal nőtt y/y, viszont 4%-kal csökkent q/q. Az éves emelkedés elsősorban a személyi költségekhez köthető (+10% y/y) – a dologi és az értékcsökkenési kiadások ellenben

csökkentek (1, illetve 3%-kal). Az előző negyedévhez viszonyított működési költség csökkenés pedig nagyrészt a dologi költségek – azon belül is a marketing kiadások és a tanácsadói költségek – szezonálisával magyarázható.

A negyedéves kockázati költség q/q 37%-kal, y/y 54%-kal csökkent. Emellett a kilencven napon túl késedelmes hitelek céltartalék fedezettsége q/q enyhén csökkent (-0,4%-pont), y/y azonban továbbra is jelentős a növekedés (+1,9%-pont). 2013. első negyedév során a problémás hitelképződés a tavaly második félévre jellemző szint közelében alakult (árfolyamszűrt problémás hitelképződés milliárd forintban 2012 1Q: 20, 2Q: 34, 3Q: 12, 4Q: 10, 2013 1Q: 14). A problémás hitelek aránya 16,9%-ra nőtt. A negyedév folyamán leginkább a deviza jelzáloghitelek romlottak (jelzáloghitelek DPD90+ aránya 2012 1Q: 14,5%, 2Q: 16,2%, 3Q: 16,9%, 4Q: 17,6%, 2013 1Q: 19,2%). A nagyvállalati hitelek minősége tovább javult (DPD90+ ráta 2012 1Q: 14,7%, 2Q: 16,1%, 3Q: 15,4%, 4Q: 13,1%, 2013 1Q: 12,7%). A fogyasztási hitelek esetében egyenletes a romlás (DPD90+ ráta 2012 1Q: 23,1%, 2Q: 23,6%, 3Q: 24,2%, 4Q: 24,8%, 2013 1Q: 25,5%), az önkormányzati hitelek minősége pedig változatlanul jó (DPD90+ ráta 2012 1Q: 0,2%, 2Q: 0,2%, 3Q: 0,3%, 4Q: 0,6%, 2013 1Q: 0,6%).

Az OTP Core mérlegének kiemelt sorai:

Főbb mérlegtételek (záróállományok, millió forint)	2012 1Q	2012 4Q	2013 1Q	Q/Q	Y/Y
Mérlegfőösszeg	6.352.863	6.229.359	6.320.945	1%	-1%
Ügyfélhitelek (nettó)	2.984.987	2.807.565	2.797.362	0%	-6%
Ügyfélhitelek (nettó, árfolyamszűrt)	3.019.985	2.859.847	2.797.362	-2%	-7%
Bruttó hitelek	3.376.872	3.234.343	3.244.415	0%	-4%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt)	3.417.406	3.297.458	3.244.415	-2%	-5%
Retail hitelek	2.267.911	2.213.407	2.171.966	-2%	-4%
Jelzáloghitelek	1.706.871	1.651.431	1.612.536	-2%	-6%
Fogyasztási hitelek	445.463	440.985	439.221	0%	-1%
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	115.577	120.991	120.209	-1%	4%
Corporate hitelek	1.149.496	1.084.050	1.072.449	-1%	-7%
Közép- és nagyvállalati hitelek	854.360	812.420	812.192	0%	-5%
Önkormányzati hitelek	295.135	271.630	260.257	-4%	-12%
Hitelekre képzett céltartalékok	-391.885	-426.779	-447.053	5%	14%
Hitelekre képzett céltartalékok (árfolyamszűrt)	-397.421	-437.610	-447.053	2%	12%
Ügyfélbetétek + retail kötvény	3.777.068	3.863.322	3.948.102	2%	5%
Ügyfélbetétek + retail kötvény (árfolyamszűrt)	3.796.589	3.896.085	3.948.102	1%	4%
Retail betétek + retail kötvény	2.718.845	2.585.936	2.475.951	-4%	-9%
Lakossági betétek + retail kötvény	2.418.690	2.274.098	2.161.287	-5%	-11%
<i>Ebből: Retail kötvény</i>	335.931	230.626	165.732	-28%	-51%
Mikro- és kisvállalkozói betétek	300.155	311.838	314.663	1%	5%
Corporate betétek	1.077.744	1.310.149	1.472.151	12%	37%
Közép- és nagyvállalati betétek	831.326	1.069.644	1.177.249	10%	42%
Önkormányzati betétek	246.417	240.504	294.902	23%	20%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	597.111	403.947	411.899	2%	-31%
Kibocsátott értékpapírok (retail kötvény nélkül)	271.095	249.012	255.865	3%	-6%
Saját tőke	1.149.949	1.195.655	1.163.898	-3%	1%

⁴ Az árfolyamgát konstrukció 2012. évi kamateredmény hatása a korrigált eredmény kimutatásban egy összegben a negyedik negyedévet terhelte (kb. 0,4 milliárd forint). Míg a 2013. teljes éves becsült kamateredmény hatás az első negyedéves kamateredménybe került lekönnyítésre (kb. 2,2 milliárd forint).

Hitelportfólió minősége (%)	2012 1Q	2012 4Q	2013 1Q	Q/Q	Y/Y
90 napon túl késedelmes hitelek állománya	491.819	521.062	548.268	5%	11%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	14,6%	16,1%	16,9%	0,8%	2,3%
90 napon túl késedelmes hitelek összes céltartalékkal való fedezettsége	79,7%	81,9%	81,5%	-0,4%	1,9%
Piaci részesedés (%)	2012 1Q	2012 4Q	2013 1Q	Q/Q	Y/Y
Hitelek	18,5%	19,0%	18,8%	-0,2%	0,3%
Betétek	22,8%	23,0%	23,1%	0,2%	0,3%
Mérlegfőösszeg	26,7%	26,6%	26,6%	0,0%	-0,1%
Teljesítménymutatók (%)	2012 1Q	2012 4Q	2013 1Q	Q/Q	Y/Y
Nettó hitel/(betét+retail kötvény) (árfolyamszűrt)	80%	73%	71%	-3%	-9%
Tőkeáttétel (Saját tőke/Eszközök összesen)	18,1%	19,2%	18,4%	-0,8%	0,3%
Tőkeáttétel (Eszközök összesen/Saját tőke)	5,5x	5,2x	5,4x		
Tőkemegfelelési mutató (OTP Bank, egyedi, MSzSz)	18,9%	20,4%	21,2%	0,7%	2,2%
Core Tier1 ráta (OTP Bank, egyedi, MSzSz)	17,2%	19,3%	20,2%	0,9%	3,0%

¹ Deviza jelzáloghitelek végtörlesztése kapcsán képzett céltartalék állomány nélkül.

Mérlegdinamikák

Árfolyamhatástól tisztítva 2013. első negyedév során az OTP Core bruttó hitelei 2%-kal csökkentek, a 2%-kal csökkenő retail- és 1%-kal zsugorodó corporate állományok eredőjeként. A retail kötvényekkel együtt számított betét állomány 1%-kal nőtt. A „nettó hitel/(betét+retail kötvény)” mutató emiatt tovább csökkent (2013 1Q: 71%, árfolyamszűrt q/q -3%-pont, y/y -9%-pont).

A lakossági hitelezésben továbbra is gyenge a kereslet. A jelzáloghitel portfólió csökkenése folytatódott (2013 1Q: -2% q/q, -6% y/y). A Bank piaci részesedése az új hitelek terén továbbra is kiváló (2013 1Q: 30%). A folyósítás azonban visszaesett (2013 1Q folyósítás: 9 milliárd forint, -28% q/q, -80% y/y). A folyósítás jelentős y/y csökkenését nagyrészt a végtörlesztés támasztotta átmeneti forinthatal kereslet bázisátalása okozza.

A személyi hitelezésben a továbbra is kiemelkedő folyósítási részesedés mellett (2013 1Q: 56%) sem volt tapasztalható érdemi fellendülés: a kereslet gyengesége miatt az OTP által folyósított személyi kölcsön állomány az előző évi szintől elmaradt (2012 1Q: 11,7, 2013 1Q: 11,5 milliárd forint), a hitelállomány csökkent. Nőtt ugyanakkor az év során a folyószámlahitelek állománya, így összességében a teljes fogyasztási hitelportfólió szinten maradt (0% q/q, ezzel -1% y/y).

A nagyvállalati hitelportfólió stabil volt az első negyedévben, míg a mikro- és kisvállalati hitelek enyhén csökkentek. Így éves szinten növekedés továbbra is egyedül a mikro- és kisvállalkozói hitelezésben tapasztalható (+4% y/y). Ugyanakkor a magyar vállalatoknak nyújtott hitelek állománya⁵ az OTP Banknál tovább emelkedett (+3% y/y), míg a magyar hitelintézeti rendszer OTP nélkül számított állománya csökkent (-11% y/y). Ennek következtében az OTP Bank piaci részesedése a magyar vállalatoknak nyújtott hitelek állományában 10,9%-ra nőtt (+0,3%-pont q/q, +1,4%-pont y/y).

Az önkormányzati hitelek állománya csökkent (-4% q/q, -12% y/y). A q/q csökkenés azzal függ össze, hogy a március végén befolyt iparüzési adóbevételekből jelentős mértékben csökkentették az önkormányzatok folyószámlahiteleiket. Az éves szintű visszaesést pedig jelentős részben az 5.000 főnél kisebb lélekszámú önkormányzatok 2012. december végi adósságkonszolidációja okozta. Ennek során az állam vissza nem térítendő támogatást nyújtott az érintett önkormányzatok 2012. december 12-én fennálló adósságállományának (hitelek, kötvények, váltók) teljes visszafizetéséhez. Az OTP Bank esetében 957 önkormányzat összesen 28,8 milliárd forintnyi adósságát fizette vissza (december 27-i árfolyamon számítva az adósság deviza-összetétele: 24,2 milliárd forintnyi forint, 4,4 milliárd forintnyi svájci frank és 0,1 milliárd forintnyi euró kitettséggel).

Az 5.000 fő feletti önkormányzatok adósságának állam által történő átvállalására várhatóan 2013 második negyedévében kerül majd sor. Az adósság átvállalásának mértéke 40%, 50%, 60% vagy 70% lesz az önkormányzat bevételektermelő képességének a településkategóriája átlagához viszonyított aránya alapján, ezektől az arányoktól azonban a központi kormányzatnak lehetősége van felfelé eltérni az önkormányzattal való megállapodás alapján. Az OTP Bank által hitelezett 192 darab 5.000 fő feletti önkormányzat összes hitelállománya 245 milliárd forintot tett ki 2012. december végén, amelynek egy része válik majd várhatóan állammal szembeni követeléssé az OTP Bank mérlegében 2013. második negyedév folyamán.

Az OTP Core betéti bázisa (retail kötvényekkel együtt) 1%-kal nőtt q/q, 4%-kal y/y – elsősorban a corporate, ezen belül is a nagyvállalati betétek bővülésének köszönhetően. Az önkormányzati adóbevételek szezonális növekedése az iparüzési adó beszedéséből fakadó ingadozás az első és a harmadik negyedév során állománynövelő hatású. A lakossági állományokat továbbra is jelentősen befolyásolta, hogy 2012 eleje óta az állam kedvező kamatokot kínál az állampapírokra, illetve intenzív marketingkampányt folytat, aminek következtében átrendeződés figyelhető meg a lakossági megtakarítások szerkezetében a lekötött betétekből

⁵ PSzÁF Felügyeleti mérleg alapján a „Vállalkozások hitelei – Nem pénzügyi és egyéb pénzügyi vállalatok” kategória árfolyamszűrt állományváltozására számolt becslés.

és banki kötvényekből az állampapírok javára. Továbbá az alapkamat 2012 augusztusától történő folyamatos csökkenése, illetve ezzel párhuzamosan a betéti kamatok mérséklődése növelte a lakossági ügyfelek körében az alternatív befektetések, például a befektetési alapok népszerűségét.

A kibocsátott kötvények állománya (retail kötvények nélkül) 3%-kal nőtt q/q, viszont 6%-kal csökkent y/y. Az y/y csökkenést az okozta, hogy forint jelzáloglevél lejáratok történtek összesen mintegy 46 milliárd forint értékben. Az elmúlt 12 hónap során nem került sor nemzetközi jelzáloglevél kibocsátásra⁶. Így a lejáratokból adódó állománycsökkenést csak a magyar intézményi befektetők részére történő forint szenior kötvény kibocsátások ellensúlyozták (2013 1Q záróállomány: 132 milliárd forint, +14 milliárd forint y/y). A q/q növekedést részben a deviza kötvények állományemelkedése magyarázza, melyet a forint gyengülése okozott. Emelkedett továbbá a magyar intézményi befektetők részére kibocsátott forint szenior kötvények állománya (+6 milliárd forint q/q).

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

OTP ALAPKEZELŐ (MAGYARORSZÁG)

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

Eredménykimutatás millió forintban	2012 1Q	2012 4Q	2013 1Q	Q/Q	Y/Y
Alapkezelés adózott eredmény osztalék, végleges pénzeszköz és bankadó nélkül	527	1.150	788	-31%	50%
Társasági adó	-110	-136	-85	-37%	-22%
Adózás előtti eredmény	636	1.286	874	-32%	37%
Összes bevétel	956	1.907	1.221	-36%	28%
Nettó kamatbevétel	18	22	0	-100%	-100%
Nettó díj-, jutalékbevétel	968	1.684	1.191	-29%	23%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	-29	200	31	-85%	-204%
Működési költség	-319	-638	-348	-46%	9%
Személyi költségek	-177	-343	-173	-49%	-2%
Dologi költségek	-133	-285	-164	-42%	24%
Értékcsökkenés	-9	-11	-10	-9%	3%
Egyéb kockázati költség	0	18	0	-100%	0%
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2012 1Q	2012 4Q	2013 1Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	9.099	6.617	9.084	37%	0%
Saját tőke	3.486	5.092	4.063	-20%	17%
Kezelt vagyon milliárd forintban	2012 1Q	2012 4Q	2013 1Q	Q/Q	Y/Y
Összes állomány (duplikációk nélkül)	950	1.077	1.219	13%	28%
Retail alapkezelt állomány (záró, duplikációk nélkül)	569	672	821	22%	44%
Vagyonkezelt állomány (záró, duplikációk nélkül)	382	405	398	-2%	4%
Alapok kezelt állománya (duplikációkkal)	726	771	923	20%	27%
pénzpiaci	354	388	415	7%	17%
kötvény	103	139	223	61%	116%
vegyes	11	11	13	15%	14%
részvény	152	94	94	0%	-38%
garantált	82	89	101	13%	23%
egyéb	24	50	78	56%	229%

Az **OTP Alapkezelő** 2013 1Q-ban 788 millió forint adózott eredményt realizált a pénzügyi szervezetek által fizetett különadó hatása nélkül, amely y/y összevetésben 50%-kal meghaladja 2012 bázisidőszakát. A Társaság működési eredménye y/y 37%-kal javult, főként a y/y 28%-kal magasabb bevételek hatására, amely ellensúlyozta a működési kiadások y/y 9%-os emelkedését. A bevételi oldal alakulását meghatározó nettó díj- és jutalékbevételek 23%-kal a bázisidőszaki szint felett teljesültek, ezen belül y/y 24%-kal magasabb alapkezelési díj realizálódott összhangban a retail alapkezelt állomány bővülésével. Mindemellett 2013 1Q-ban y/y 13%-kal magasabb vagyonkezelési díjbevétel került elszámolásra, így összességében a jutalékbevételek bővülése ellensúlyozta az OTP Bank felé fizetett forgalmazási jutalék 20%-os emelkedését.

A működési költségek y/y alapon 9%-kal emelkedtek főként a y/y 24%-kal magasabb dologi költségek hatására. A q/q visszaesés ugyanakkor egyszeri tétel hatását tükrözi, 2012 4Q-ban az alapkezelési díjbevételben sikerdíj került elszámolásra, amely részben a javadalmazási rendszer részeként

kifizetett jutalomként 2012 4Q személyi költségekben is jelentkezett.

A társaság alap- és vagyonkezelt állománya (duplikációk nélkül) y/y 269 milliárd forint növekedéssel 1.219 milliárd forintra emelkedett. A 2012 augusztusában kezdődött kamatvágási lépések a jegybanki alapkamatot március végére történelmi mélypontra csökkentették – 2013 áprilisától 4,75% – amely a megtakarításokat a bankbetétektől a befektetési alapok irányába terelte. A társaság által kezelt retail állomány ennek megfelelően alakult, az állomány a tőkebefektetések és piaci teljesítmények hatására mind q/q, mind y/y alapon bővült (+22, illetve +44%). A tőkebeáramlás nyertesei elsősorban a kötvény-, továbbá a származtatott és strukturált alapok voltak.

A hazai befektetési alapok összvagyonára y/y szintén növekedés mutat, ezzel együtt a társaság értékpapírpiacon számolt piaci részesedése (duplikációk nélkül) mind y/y, mind q/q emelkedett (0,2, illetve 0,9%-ponttal), február végén 26,8% volt.

A konszolidációs körbe bevont két külföldi alapkezelő (Ukraina, Románia) 31 millió forint nyereséggel zárta a 2013 1Q-t.

MERKANTIL CSOPORT (MAGYARORSZÁG)

A Merkantil Bank és Car gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2012 1Q	2012 4Q	2013 1Q	Q/Q	Y/Y
Adózott eredmény osztalék, végleges pénzeszköz és egyedi tételek nélkül	996	-974	689	-171%	-31%
Társasági adó	165	-34	150	-543%	-9%
Adózás előtti eredmény	831	-940	539	-157%	-35%
Működési eredmény	2.202	1.506	1.887	25%	-14%
Összes bevétel	3.702	3.012	3.394	13%	-8%
Nettó kamatbevétel	3.985	3.745	3.670	-2%	-8%
Nettó díjak, jutalékok	-755	-849	-754	-11%	0%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	473	115	478	316%	1%
Működési költség	-1.501	-1.506	-1.506	0%	0%
Összes kockázati költség	-1.371	-2.446	-1.348	-45%	-2%
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-1.325	-2.835	-1.294	-54%	-2%
Egyéb kockázati költség	-46	388	-54	-114%	19%
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2012 1Q	2012 4Q	2013 1Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	259.990	242.982	243.388	0%	-6%
Bruttó hitelek	291.055	267.744	257.663	-4%	-11%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt)	294.854	273.761	257.663	-6%	-13%
Retail hitelek	2.555	4.047	4.062	0%	59%
Corporate hitelek	32.850	40.238	41.298	3%	26%
Gépjármű hitelek	259.448	229.476	212.303	-7%	-18%
Hitelek értékvesztése	-55.121	-47.891	-38.456	-20%	-30%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-55.270	-48.153	-38.456	-20%	-30%
Ügyfélbetétek	4.272	4.276	4.318	1%	1%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt)	4.273	4.276	4.318	1%	1%
Retail betétek	1.467	1.321	1.595	21%	9%
Corporate betétek	2.805	2.955	2.723	-8%	-3%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	199.455	172.987	171.520	-1%	-14%
Saját tőke	25.868	26.293	26.265	0%	2%
Hitelportfólió minősége	2012 1Q	2012 4Q	2013 1Q	Q/Q	Y/Y
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	59.525	51.414	41.606	-19,1%	-30,1%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya (%)	20,5%	19,2%	16,1%	-3,1%	-4,3%
Hitelkockázati költség/átlagos hitelállomány (%)	1,79%	4,19%	2,00%	-2,19%	0,21%
Hitelkockázati költség/átlagos árfolyamszűrt hitelállomány (%)	1,79%	4,06%	1,97%	-2,09%	0,18%
90 napon túl késedelmes hitelek összes céltartalékkal való fedezettsége (%)	92,6%	93,1%	92,4%	-0,7%	-0,2%
Teljesítménymutatók (%)	2012 1Q	2012 4Q	2013 1Q	Q/Q	Y/Y
ROA	1,5%	-1,6%	1,1%	2,7%	-0,4%
ROE	15,7%	-14,7%	10,6%	25,3%	-5,0%
Nettó kamatmarzs	6,04%	6,06%	6,12%	0,06%	0,08%
Kiadás/bevétel arány	40,5%	50,0%	44,4%	-5,6%	3,9%

- **Az első negyedévben a Merkantil Bank és Car összevontan 689 millió forint nyereséget ért el**
- **A hitelminőség romlása folytatódott; a DPD90+ ráta q/q csökkenését hiteleladás magyarázza**
- **A hitelállomány folytatódó csökkenése mögött főleg a hitelek eladása áll, ám a folyósítások terén is visszaesés látszik**

2013 első negyedévében a **Merkantil Bank és Car** összevont adózás utáni eredménye 689 millió forint volt (pénzügyi szervezetek különadója nélkül), ez 31%-os visszaesés az egy évvel korábbihoz képest.

A működési eredmény alakulását a bevételek határozták meg, mivel a működési költségek mind éves, mind negyedéves összevetésben változatlanok maradtak. A működési eredmény

14%-kal csökkent y/y, mivel a bevételeken belül a nettó kamatbevétel 8%-kal alacsonyabb szinten teljesült. Ennek oka részben a kamatozó állományok csökkenése, továbbá negatívan hatott, hogy a forint svájci frankkal szembeni átlagárfolyama mintegy 2%-kal volt erősebb idén, mint a bázisidőszakban. Ugyanakkor negyedéves összevetésben 25%-kal javult a működési eredmény, melynek fő oka a q/q magasabb egyéb bevételek.

A nettó jutalékráfordítások q/q csökkenése összhangban van az értékesítési aktivitás változásával.

A 90 napon túl késedelmes hitelek aránya 16,1%-ra csökkent (-3,1%-pont q/q). A hitelminőséget tekintve az alapfolyamatokban továbbra is romlás tapasztalható. Ezzel együtt a javuló DPD90+ ráta fő oka, hogy a megelőző két negyedév után 2013 1Q-ban is sor került hitel eladásra (mintegy 10,8

milliárd forint bruttó értékben, céltartalékkal 100%-ban fedezve). A problémás hitelek céltartalékkal való fedezettsége q/q 0,7%-ponttal 92,4%-ra csökkent, ám szintje továbbra is megfelelően magas. Az első negyedévben a kockázati költség q/q közel a felére esett vissza.

Az árfolyamszűrt gépjármű finanszírozási állomány csökkenése folytatódott: y/y 18%-kal, míg q/q

7%-kal csökkent a portfólió. A gyors állománycsökkenés háttérében az elmúlt negyedévekben végrehajtott problémás portfólió eladások állnak. Az új kihelyezések terén a megelőző negyedévekben látható felíveléssel szemben 2013 első negyedévében – javuló marzsok mellett – visszaesés tapasztalható, főleg a termelőeszköz finanszírozás esetében tapasztalható alacsonyabb új folyósítások miatt.

AZ OTP BANK KÜLFÖLDI LEÁNYVÁLLALATAINAK TELJESÍTMÉNYE

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

OTP BANK OROSZORSZÁG

Az OTP Bank Oroszország gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2012 1Q	2012 4Q	2013 1Q	Q/Q	Y/Y
Adózott eredmény osztalék, végleges pénzeszköz és egyedi tételek nélkül	11.332	14.162	7.731	-45%	-32%
Társasági adó	-3.290	-4.111	-2.244	-45%	-32%
Adózás előtti eredmény	14.621	18.274	9.975	-45%	-32%
Működési eredmény	27.116	33.165	36.121	9%	33%
Összes bevétel	45.226	52.782	56.453	7%	25%
Nettó kamatbevétel	41.507	45.836	49.985	9%	20%
Nettó díjak, jutalékok	3.678	6.144	5.721	-7%	56%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	41	802	747	-7%	
Működési költség	-18.111	-19.617	-20.332	4%	12%
Összes kockázati költség	-12.494	-14.892	-26.146	76%	109%
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-12.236	-14.277	-26.258	84%	115%
Egyéb kockázati költség	-258	-614	112		
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2012 1Q	2012 4Q	2013 1Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	926.460	1.027.763	1.109.618	8%	20%
Bruttó hitelek	726.733	843.424	911.029	8%	25%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt)	739.545	889.003	911.029	2%	23%
Retail és KKV hitelek	677.281	850.483	877.991	3%	30%
Corporate hitelek	50.869	31.534	27.047	-14%	-47%
Gépjármű hitelek	11.394	6.986	5.991	-14%	-47%
Hitelek értékvesztése	-85.039	-129.491	-163.658	26%	92%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-86.426	-136.482	-163.658	20%	89%
Ügyfélbetétek	469.138	590.958	616.214	4%	31%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt)	479.491	623.988	616.214	-1%	29%
Retail és KKV betétek	400.519	497.537	483.284	-3%	21%
Corporate betétek	78.972	126.452	132.930	5%	68%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	104.534	75.112	112.074	49%	7%
Kibocsátott értékpapírok	151.263	118.063	115.967	-2%	-23%
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	16.722	16.399	17.397	6%	4%
Saját tőke	159.620	191.883	208.875	9%	31%
Hitelportfólió minősége	2012 1Q	2012 4Q	2013 1Q	Q/Q	Y/Y
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	90.435	140.239	170.741	21,7%	88,8%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya (%)	12,4%	16,6%	18,7%	2,1%	6,3%
Hitelkockázati költség/átlagos hitelállomány (%)	6,76%	7,21%	12,14%	4,93%	5,38%
Hitelkockázati költség/átlagos (árfolyamszűrt) hitelállomány (%)	6,63%	6,77%	11,83%	5,06%	5,20%
90 napon túl késedelmes hitelek összes céltartalékkal való fedezettsége (%)	94,0%	92,3%	95,9%	3,5%	1,8%
Teljesítménymutatók (%)	2012 1Q	2012 4Q	2013 1Q	Q/Q	Y/Y
ROA	5,1%	5,7%	2,9%	-2,7%	-2,1%
ROE	29,9%	30,9%	15,6%	-15,3%	-14,3%
Teljes bevétel marzs	20,27%	21,10%	21,42%	0,33%	1,15%
Nettó kamatmarzs	18,60%	18,32%	18,97%	0,65%	0,36%
Kiadás/bevétel arány	40,0%	37,2%	36,0%	-1,2%	-4,0%
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	136%	121%	121%	1%	-15%
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2012 1Q	2012 4Q	2013 1Q	Q/Q	Y/Y
HUF/RUB (záró)	7,54	7,26	7,65	5%	1%
HUF/RUB (átlag)	7,49	7,03	7,38	5%	-1%

- **A 2013. első negyedévi 7,7 milliárd forint eredmény 32%-kal alacsonyabb az egy évvel korábbinál**
- **Éves szinten 33%-kal javuló működési eredmény**
- **Tovább romló hitelportfólió, y/y duplázódó kockázati költségképzés, javuló fedezettség mellett (2013 1Q: 95,9%)**
- **Továbbra is erős fogyasztási hitelezés**
- **Javuló költség-hatékonyság (2013 1Q kiadás/bevétel arány: 36%, -4%-pont y/y)**

Az **OTP Bank Oroszország** 2013. első negyedévi eredménye 7,7 milliárd forint, ami jelentősen elmarad az előző negyedévi 14,2 milliárdos profittól, sőt, az egy évvel korábbi 11,3 milliárdos nettó eredménytől is.

A 2013. első negyedévi bevételek továbbra is dinamikus bővülést mutatnak éves összehasonlításban, a nettó kamateredmény 20%-kal, a jutalékok 56%-kal növekedtek. Az összes bevétel növekedése így éves szinten 25%; és bár a díj- és jutalékbevételek 7%-kal csökkentek q/q, a kedvező kamatbevételi dinamikának köszönhetően az összes bevétel 7%-kal emelkedett 2012 utolsó negyedévéhez képest. A kamatbevétel növekedéséhez az árfolyamszűrten y/y 23%-kal, q/q 2%-kal növekvő hitelállományok mellett a javuló kamatmarzs is hozzájárult (2013 1Q: 18,97%, +0,36%-pont y/y, +0,65%-pont q/q). A nettó díj- és jutalékbevételek éves 56%-os növekedését elsősorban az erős hitelkártya-értékesítéseknek köszönheti a bank. Negyedéves szinten 7%-kal esett a díj- és jutalék eredmény, elsősorban azért, mert szabályozói előírás miatt eltörlésre került a saját ATM-ből felvett készpénz után beszedett díj. Ugyanakkor a növekvő áruhitel portfólió következtében az áruhitel ügynököknek fizetett díjak is emelkedtek és januári ünnepek miatt visszaeső tranzakciók is apasztották a díj jellegű bevételeket.

A működési költségek növekedtek (+12% y/y), ami az üzleti volumen növekedésével indokolható. A negyedéves szinten mért 4%-os növekedésért elsősorban az ünnepek alatt dolgozók magasabb bérezése illetve a szezonálisan magasabb bérhez kapcsolódó járulékok felelősek, míg az üzleti aktivitást tekintve rendszerint gyengébb időszakban az anyag jellegű költségek ennek megfelelően visszaestek. A költségnövekedés ellenére a 2013 1Q működési eredmény éves szinten összességében 33%-os bővülést mutat, míg q/q 9%-kal nőtt. A fenti folyamatok eredőjeként a bank kiadás/bevétel mutatója számottevően javult (2013 1Q: 36%, -4%-pont y/y, -1,2%-pont q/q).

A kockázati költségek 2013 1Q-ban jelentősen, 109%-kal növekedtek y/y, és negyedéves szinten is jelentős a növekmény (76%). A kockázati költség növekedését a hitelportfólió romlása indokolja, a 90 napon túl késedelmes hitelek állománya 21,7%-kal nőtt q/q, 88,8%-kal y/y. A hitelportfólió növekedése

mellett azonban a 90 napon túl késedelmes hitelek összes hitelen belüli aránya az első negyedév végére 18,7%-ra romlott (+6,3%-pont y/y, +2,1% q/q). A 90 napon túl késedelmes hitelek aránya minden termék szegmensben emelkedett 1Q-ban, igaz, a vállalati hiteleknel ezt inkább a portfólió szűkülése, mint a problémás hitelek állománynak növekedése okozta. A fogyasztási hiteleknel a romlást a behajtási tevékenység hatékonyságának csökkenése okozta. A növekvő kockázati költségképzés miatt a problémás hitelek céltartalékkal való fedezettsége tovább emelkedett (2013 1Q: 95,9%, +3,5%-pont q/q).

Az orosz bank továbbra is rendkívül sikeres a fogyasztási hitelek értékesítése terén, a bruttó állományt egy év alatt 35%-kal növelte árfolyamszűrten 2013 1Q végére, a negyedéves növekmény 4% volt. Az áruhitel esetében a termékre jellemző gyengébb folyósítási szezon miatt q/q stabilan alakul a hitelek árfolyamszűrt állománya, 2012 1Q-hoz képest 31% volt a hitelek növekedése. Az orosz bank stabilan tartja második helyezését a piaci rangsorban. Az erősödő verseny ellenére a hitelkártya szegmens esetében folytatódott a dinamikus portfólió-bővülés 2013 1Q-ban (y/y +54%, q/q +8%). A bank jelenleg a hetedik legnagyobb piaci szereplő ebben a szegmensben. A 2012 második félévében újra erősödő személyi hitel értékesítés töretlenül fejlődik, 2013 1Q-ban q/q 4%-kal, y/y 14%-kal nőtt az állomány.

Az egyéb lakossági hiteltermékek (autóhitel y/y -47%, q/q -14%, jelzáloghitel y/y -21%, q/q -5%) állomány-csökkenéséhez hasonlóan a vállalati hitelállomány is tovább csökkent, éves összehasonlításban 47%-kal, míg a negyedéves bázison 14%-kal mérséklődött az árfolyamszűrt állomány. A vállalati banki termékek közül az orosz leánybank továbbra is a kereskedelem-finanszírozásra, okmányos ügyletekre helyezi a hangsúlyt.

A teljes betéti bázis árfolyamszűrt növekedése 2013 1Q-ban éves szinten 29% volt, míg q/q 1%-kal csökkent az állomány. Az enyhén megnövelt betéti kamatok hatására nőtt a lakossági betétállomány (+25% y/y, +2% q/q), azon belül is a lekötött betétek, és a nagyvállalatok betétei is nőni tudtak (+68% y/y, +5% q/q). Jelentősen csökkent viszont a kis- és középvállalati betétek állománya (-3% y/y, -28% q/q). A jelentősen bővülő betét állománynak köszönhetően az árfolyamszűrt nettó hitel betét/mutató 2013 1Q végére y/y 15%-ponttal 121%-ra csökkent; negyedéves összehasonlításban nem történt változás.

A Bank dolgozóinak létszáma 2013 1Q végére q/q 1%-kal 5.220 főre nőtt, míg a fiókok száma 146 maradt. Az aktív ügynöki áruhitel értékesítési pontok száma 2013 1Q-ban q/q közel 9 százalékkal csökkent; így a teljes hálózat közel 32 ezer értékesítési pontból áll.

DSK CSOPORT (BULGÁRIA)

A DSK Csoport gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2012 1Q	2012 4Q	2013 1Q	Q/Q	Y/Y
Adózott eredmény osztalék, végleges pénzeszköz és egyedi tételek nélkül	9.890	588	9.033		-9%
Társasági adó	-1.107	-269	-1.105	310%	0%
Adózás előtti eredmény	10.997	857	10.138		-8%
Működési eredmény	15.539	11.779	14.413	22%	-7%
Összes bevétel	24.137	22.520	23.329	4%	-3%
Nettó kamatbevétel	19.518	17.493	18.372	5%	-6%
Nettó díjak, jutalékok	3.928	4.342	4.144	-5%	5%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	691	684	813	19%	18%
Működési költség	-8.598	-10.741	-8.916	-17%	4%
Összes kockázati költség	-4.542	-10.922	-4.275	-61%	-6%
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-4.544	-10.718	-4.275	-60%	-6%
Egyéb kockázati költség	2	-204	0	-100%	-103%
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2012 1Q	2012 4Q	2013 1Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	1.339.930	1.292.031	1.370.973	6%	2%
Bruttó hitelek	1.157.953	1.143.861	1.173.277	3%	1%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt)	1.192.010	1.194.990	1.173.277	-2%	-2%
Retail hitelek	940.606	931.138	921.207	-1%	-2%
Corporate hitelek	251.404	263.852	252.069	-4%	0%
Hitelek értékvesztése	-154.119	-178.538	-190.819	7%	24%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-158.664	-186.548	-190.819	2%	20%
Ügyfélbetétek	989.777	979.054	1.025.908	5%	4%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt)	1.020.485	1.023.535	1.025.908	0%	1%
Retail betétek	892.772	900.908	906.027	1%	1%
Corporate betétek	127.712	122.627	119.881	-2%	-6%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	17.475	36.356	48.860	34%	180%
Alarendelt és járulékos kölcsöntőke	104.190	43.901	45.849	4%	-56%
Saját tőke	209.245	209.187	227.375	9%	9%
Hitelportfólió minősége	2012 1Q	2012 4Q	2013 1Q	Q/Q	Y/Y
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	201.902	210.664	222.901	5,8%	10,4%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya (%)	17,4%	18,4%	19,0%	0,58%	1,56%
Hitelkockázati költség/átlagos hitelállomány (%)	1,54%	3,77%	1,50%	-2,28%	-0,04%
Hitelkockázati költség/átlagos (árfolyamszűrt) hitelállomány	1,53%	3,57%	1,46%	-2,10%	-0,07%
90 napon túl késedelmes hitelek összes céltartalékkal való fedezettsége (%)	76,3%	84,8%	85,6%	0,9%	9,3%
Teljesítménymutatók (%)	2012 1Q	2012 4Q	2013 1Q	Q/Q	Y/Y
ROA	2,9%	0,2%	2,8%	2,6%	-0,2%
ROE	19,0%	1,1%	16,8%	15,6%	-2,2%
Teljes bevétel marzs	7,19%	6,89%	7,11%	0,22%	-0,08%
Nettó kamatmarzs	5,81%	5,35%	5,60%	0,25%	-0,22%
Kiadás/bevétel arány	35,6%	47,7%	38,2%	-9,5%	2,6%
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	101%	99%	96%	-3%	-5%
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2012 1Q	2012 4Q	2013 1Q	Q/Q	Y/Y
HUF/BGN (záró)	151,2	148,9	155,6	4%	3%
HUF/BGN (átlag)	151,8	144,7	151,6	5%	0%

- **Javuló működési eredmény (q/q +22%) és csökkenő kockázati költségek (q/q -61%) következményeként q/q jelentősen növekvő, 9 milliárd forintos adózott profit**
- **Csökkenő árfolyamszűrt nettó hitel- és stagnáló betétállomány eredőjeként mérséklődő nettó hitel/betét mutató (96%, -3%-pont q/q)**
- **Alacsonyabb betéti kamatok következtében bővülő nettó kamatmarzs (5,60%; +0,25%-pont q/q)**
- **Továbbra is mérsékelt portfólióromlás mellett, emelkedő fedezettség (85,6%; +0,9%-pont q/q)**

A DSK Csoport 2013. első negyedévben 9 milliárd forint adózott profitot realizált, közel megismételve a bázisidőszak eredményét (y/y -9%). A bolgár bank első negyedévi teljesítményét a q/q 22%-kal javuló működési eredményen túl elsősorban a jelentősen mérséklődő kockázati költségképzés magyarázza (q/q -61%).

Az összbevétel dinamikája az első negyedévben 4%-os emelkedést mutatott q/q, mely elsősorban az időszaki nettó kamatbevétel 5%-os növekedésén alapult. A nettó díjbevételek szezonális hatásnak köszönhető q/q 5%-os csökkenése ugyanakkor negatívan befolyásolta az összbevétel alakulását, amit az egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek 19%-os növekedése részben ellensúlyozott.

A betéti állományok alacsonyabb kamatszinteken történő átárazódása következtében a nettó kamatmarzs bővült (2012 4Q: 5,35%; 2013 1Q: 5,60% +0,25%-pont). A növekvő kamatmarzs a lényegében stagnáló – de a lekötött betétektől az alacsonyabb kamatozású megtakarítási számlák javára átrendeződő – betéti portfólión keresztül pozitívan befolyásolta a kamateredmény alakulását. Az alacsonyabb dologi költségek valamint szezonális hatások következtében a működési költségek 17%-kal csökkentek q/q. Ennek köszönhetően a kiadás/bevétel ráta q/q 9,5%-ponttal 38,2%-ra mérséklődött. Fentiekén túl a negyedéves adózott profit jelentős emelkedése a visszafogott kockázati költségképzés eredménye: 4,3 milliárd forintos összege q/q 61%, y/y 6%

csökkenést jelent. Az alacsonyabb kockázati költségképzés ellenére a DPD90+ állomány mérsékelt növekedése következtében a 90 napon túl késedelmes hitelek fedezettsége 85,6%-ra nőtt (q/q +0,9%-pont y/y +9,3%-pont).

2013. első negyedév folyamán a 90 napon túli késedelemmel rendelkező hitelek aránya kissé emelkedett (DPD90+ ráta: 19,0%, q/q +0,6%-pont). A mutató romlása a főként előtörlesztések miatt csökkenő hitelportfólió következménye. Összetevők tekintetében a jelzáloghitelek 90 napon túl késedelmes állományának aránya 1Q végére 22,0%-ra, a fogyasztási hiteleké 16,0%-ra, a mikro- és kisvállalati hiteleké 42,7%-ra, míg a nagyvállalati hiteleké 12,4%-ra nőtt.

Az árfolyamszűrt bruttó hitelállomány a negyedév során – a növekvő fogyasztási és jelzáloghitel értékesítés ellenére a már említett előtörlesztések hatására – enyhén csökkent, összességében y/y és q/q is -2%-kal. Összetevők szerint a lakossági hitelportfólió 1%-kal (y/y -2%), míg a vállalati 4%-kal csökkent (y/y 0%). Ezzel a lakossági hitelek terén a piaci részesedés enyhén csökkent, 28,5% (q/q -0,5%-pont, y/y -1,7%-pont), míg a vállalati hitelek terén stabilan 6,0%. A DSK együttes hitelpiaci részesedése 12,7%-os volt (q/q -0,1%-pont y/y -1,2%-pont).

Az árfolyamszűrt betéti bázis – a piacinál tartósan alacsonyabb kamatlábak ellenére – q/q stagnált, y/y 1%-kal nőtt. A lakossági és a mikro- és kisvállalati portfólió együttes negyedévi növekménye 1% (y/y +1%), míg a vállalati betétállomány 2%-kal (y/y -6%) esett vissza. A nagyvállalati betéti portfólió q/q 4%-os (y/y -14%) csökkenését részben az önkormányzati betétállomány q/q 3%-os (y/y +33%-os) emelkedése ellensúlyozta. Összességében a DSK betétek terén elért piaci részesedése q/q 0,1%-pont növekedéssel 11,5% volt.

Enyhén csökkenő nettó hitelállomány és stagnáló betéti bázis mellett a nettó hitel/betét mutató 96%-ra csökkent (-3%-pont q/q, -5%-pont y/y).

A DSK Bank tőkehelyezete továbbra is rendkívül erős, a tőkemegfelelési mutató több mint másfélszerese a szabályozói minimum szintnek (2013 1Q: 18,9% vs. 12% elvárt minimum; Tier1 ráta 15,9%, vs. 10% elvárt minimum).

OTP BANK UKRAJNA

Az OTP Bank Ukrajna gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2012 1Q	2012 4Q	2013 1Q	Q/Q	Y/Y
Adózott eredmény osztalék és végleges pénzeszköz nélkül	-2.601	2.696	1.613	-40%	-162%
Társasági adó	-721	-1.153	-1.542	34%	114%
Adózás előtti eredmény	-1.880	3.848	3.155	-18%	-268%
Működési eredmény	6.652	11.061	9.314	-16%	40%

IDŐKÖZI VEZETŐSÉG BESZÁMOLÓ – 2013. ELSŐ NEGYEDÉVES EREDMÉNY

Eredménykimutatás millió forintban	2012 1Q	2012 4Q	2013 1Q	Q/Q	Y/Y
Összes bevétel	13.928	19.315	16.577	-14%	19%
Nettó kamatbevétel	10.904	14.541	13.016	-10%	19%
Nettó díjak, jutalékok	2.535	3.685	2.653	-28%	5%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel céltartalék átértékelődés hatása nélkül	489	1.089	907	-17%	86%
Működési költség	-7.276	-8.254	-7.263	-12%	0%
Összes kockázati költség	-8.532	-7.212	-6.160	-15%	-28%
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre céltartalék átértékelődés hatása nélkül	-8.913	-6.753	-5.575	-17%	-37%
Egyéb kockázati költség	381	-460	-585	27%	-254%
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2012 1Q	2012 4Q	2013 1Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	751.116	653.603	698.705	7%	-7%
Bruttó hitelek	728.455	683.478	717.579	5%	-1%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt)	775.818	731.274	717.579	-2%	-8%
Retail hitelek	335.541	331.077	323.282	-2%	-4%
Corporate hitelek	395.812	361.139	357.032	-1%	-10%
Gépjármű hitelek	44.466	39.058	37.264	-5%	-16%
Hitelek értékvesztése	-186.269	-196.132	-211.040	8%	13%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-198.566	-209.959	-211.040	1%	6%
Ügyfélbetétek	272.430	243.132	261.718	8%	-4%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt)	288.492	259.018	261.718	1%	-9%
Retail and SME betétek	162.581	178.484	178.220	0%	10%
Corporate betétek	125.912	80.534	83.498	4%	-34%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	313.569	242.571	237.318	-2%	-24%
Alarendelt és járulékos kölcsöntőke	44.428	42.925	45.972	7%	3%
Saját tőke	107.892	112.464	120.060	7%	11%
Hitelportfólió minősége	2012 1Q	2012 4Q	2013 1Q	Q/Q	Y/Y
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	227.754	248.671	267.861	8%	18%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya (%)	31,3%	36,4%	37,3%	0,9%	6,1%
Hitelkockázati költség/átlagos hitelállomány (%)	4,69%	4,00%	3,23%	-0,77%	-1,47%
Hitelkockázati költség/átlagos (árfolyamszűrt) hitelállomány (%)	4,59%	3,71%	3,12%	-0,59%	-1,47%
90 napon túl késedelmes hitelek összes céltartalékkal való fedezettsége (%)	81,8%	78,9%	78,8%	-0,1%	-3,0%
Teljesítménymutatók (%)	2012 1Q	2012 4Q	2013 1Q	Q/Q	Y/Y
ROA	-1,4%	1,6%	1,0%	-0,7%	2,3%
ROE	-9,2%	9,7%	5,6%	-4,1%	14,8%
Teljes bevétel marzs	7,33%	11,81%	9,94%	-1,87%	2,62%
Nettó kamatmarzs	5,74%	8,89%	7,81%	-1,08%	2,07%
Kiadás/bevétel arány	52,2%	42,7%	43,8%	1,1%	-8,4%
Nettó hitel/betét arány	200%	201%	194%	-8%	-7%
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2012 1Q	2012 4Q	2013 1Q	Q/Q	Y/Y
HUF/UAH (záró)	27,58	27,38	29,17	7%	6%
HUF/UAH (átlag)	28,20	26,79	27,66	3%	-2%

- **1,6 milliárd forint 2013 1Q adózott eredmény q/q gyengébb működési eredmény és 15%-kal csökkenő kockázati költségek eredőjeként**
- **A fogyasztási hitelezés terén továbbra is élénk a kereslet; a növekvő igénybeadások és az elérhető magasabb hitelösszeg hatására az állomány q/q 5%-kal nőtt**
- **A fogyasztási hitelezéshez szükséges hrvnyva likviditás részben a retail lekötött betétállomány stabilitása, részben a corporate betétek bővülése biztosítja (q/q +1%, illetve +4%)**
- **A bruttó hitelállomány folytatódó csökkenése mellett a késedelmes hitelek aránya 37,3%-ra emelkedett, a portfólió fedezettsége 78,8% (q/q -0,1%-pont)**

Az **OTP Bank Ukrajna** 2013 1Q eredménye 1,6 milliárd forint, amely 40%-kal elmarad az előző negyedéves szinttől, ugyanakkor lényegesen kedvezőbb képet mutat 2012 1Q-hoz képest (2,6 milliárd forint veszteség).

A q/q eredményalakulás szempontjából meghatározó a társasági adó elszámolásának gyakorlata, ugyanis 2012 4Q-hoz hasonlóan az első negyedévben is kiugróan magas adóteher (effektív adórata: 48,9%; társasági adókulcs: 19%) került elszámolásra. Az OTP Bank Ukrajna eredménykimutatása ugyanis az ukrán bankon kívül három másik leányvállalat (OTP Factoring Ukraine, OTP Leasing Ukraine, OTP Credit Ukraine) konszolidált eredményét tartalmazza, melyből két csoporttag továbbra is veszteséges volt 2013 1Q-ban. A negyedéves veszteségek után azonban nem történt halasztott adó könyvelés. A nyereséges csoporttagok esetében pedig az effektív adórata a

társasági adó 19%-os kulcsát azért haladta meg, mert bizonyos ráfordítások⁷ a hatályos ukrán szabályozás alapján nem csökkentik az adóalapot.

Az adózás előtti eredmény q/q 18%-kal csökkent. Bár a portfólióromlás lassulásával a fedezettség szinten tartása mellett a kockázati költségek csökkentek, ugyanakkor a működési eredmény romlott (q/q -16%), amelyhez főként a bevételek visszaesése járult hozzá. 2013 1Q-ban q/q 10%-kal alacsonyabb kamateredmény képződött, főleg a vállalati hitelek kamatának piaci trendeket követő visszaesése miatt. Ezen felül a jól teljesítő jelzalog és KKV hitelek állománya is folyamatosan csökkent az új folyósítások hiánya miatt. Ennek nyomán a 2013 1Q kamatmarzs q/q 108 bázisponttal 7,81%-ra mérséklődött.

A q/q 28%-kal csökkenő 2013 1Q nettó díj-, jutalékeredményt részben a szezonális hatások miatt csökkenő törlesztési biztosítással értékesített fogyasztási hitelek elmaradása indokolja, részben egyszeri tételek hatása: a 2013. januárban esedékes biztosítási jutalékbevételek egy része decemberben került könyvelésre.

A működési költségek tekintetében árfolyamszűrten q/q 15%-os költségmegtakarítás realizálódott. Az áruhitelvezetés, valamint a fogyasztási hitelvezetés felfutása mellett is csökkentek a személyi jellegű ráfordítások q/q 7%-kal, mely főként az év végi jutalmak kifizetéséből adódó magas bázis indokol (árfolyamszűrten változás y/y +0,7%). Az ügynöki értékesítés szerepe a fiókhálózattal szemben egyre inkább felértékelődik, 1Q-ban is folytatódott a hálózat bővítése, március végén a saját és szerződött ügynökök száma elérte a 2.857 főt, miközben a bank teljes munkaidőben foglalkoztatott állományi létszáma 71 fővel csökkent (2013 1Q: 2.981 fő).

A menedzsment által gyakorolt szigorú költségkontroll mellett az alacsony ukrán inflációs környezet, továbbá szezonális hatások is szerepet játszottak abban, hogy a dologi költségek q/q (árfolyamszűrten) 28%-kal visszaestek. Főként a marketing, az IT, illetve távközlési szolgáltatásokhoz kapcsolódó költségek kerültek visszafogásra, melyek ellensúlyozták a szakértői és közüzemi díjak emelkedését. A fenti folyamatok együttes hatására a kiadás/bevétel mutató q/q alapon 1,1%-ponttal 43,8%-ra emelkedett.

A kockázati költségek q/q, illetve y/y alapon csökkentek 15, illetve 28%-kal, ugyanakkor a negyedéves problémás hitelképződés 2012. első negyedév óta a legalacsonyabb lett (árfolyamszűrten problémás hitelképződés milliárd forintban 2012 1Q: 5,2, 2Q: 13,1, 3Q: 4,7, 4Q: 9,1, 2013 1Q: 4,0). A q/q

2%-kal csökkenő hitelportfólió ellenére a problémás hitelek aránya az előző negyedévinél kisebb mértékben, 0,9%-ponttal emelkedett, 37,3%-on állt március végén.

Az értékesítési kampányok és az ügynöki hálózat folyamatos fejlesztése (országos kereskedelmi hálózatokkal kötött szerződések) révén a fogyasztási hitelek értékesítése sikeres. Míg a teljes hitelportfólió árfolyamszűrten q/q 2%-kal csökkent, addig a fogyasztási hitelek állománya tovább bővült (+5%). Bár a fogyasztási hitelekre jellemző, szezonálisan erős 4Q-hoz képest elmarad az 1Q folyósítás, a személyi kölcsönök esetében folytatódott az állomány bővülése (árfolyamszűrten q/q +23%) főként a magasabb elérhető hitelösszeg, illetve növekvő igénybeadások hatására. Ugyanakkor az áruhitelek esetében az állomány q/q 5%-kal csökkent, egyrészt problémás hitelek értékesítésének következtében, másrészt a szezonálisan alacsonyabb folyósítás miatt.

A keresztértékesített hitelkártyák kiküldése 3 hónap után február közepétől indult el újra, a portfólió minősége lassan javul, illetve az új hitelek esetében a fizetési hajlandóság is kedvezőbb.

Az értékesítés fókuszának áthelyeződésével a jelzaloghitel állomány csökkenéséhez hasonlóan a corporate hitelállomány is tovább csökkent 2013 1Q-ban.

2012-től kezdődően főként a fogyasztási hitelvezetés finanszírozásához szükséges hrvnyva likviditás biztosítása érdekében az ukrán leányvállalat folyamatos betéti akciókat indított hrvnyva lakossági forrásokért. A vonzó betéti kamatoknak köszönhetően a retail lekötött betétállomány bővült, illetve a már meglévő betéti állomány is részben átárazásra került (az alacsonyabb kamatozású megtakarítási betétek állománya csökkent).

A vállalati betétek állománya árfolyamszűrten q/q 4%-kal nőtt, főként a márciusban elhelyezett nagyobb összegű vállalati betéteknek köszönhetően. A fenti folyamatok eredményeként az árfolyamszűrten nettó hitel/betét mutató tovább csökkent (2013 1Q: 194%, -8%-pont q/q).

Az ukrán leánybank tőke megfelelése március végén 20,4%-on teljesült, 0,8%-ponttal meghaladta a 2013. január 1-től hatályos céltartalékolási szabályoknak megfelelően számított december végi rátát (19,6%).

⁷ Például a lízingcég esetében a helyi adójogszabályok alapján a kockázati költség nem adóalap-csökkentő tétel.

OTP BANK ROMANIA

Az OTP Bank Romania gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2012 1Q	2012 4Q	2013 1Q	Q/Q	Y/Y
Adózott eredmény osztalék, végleges pénzeszköz és egyedi tételek nélkül	-1.163	-3.564	-731	-80%	-37%
Társasági adó	0	579	0	-100%	
Adózás előtti eredmény	-1.163	-4.143	-731	-82%	-37%
Működési eredmény	2.211	1.461	1.205	-18%	-46%
Összes bevétel	5.504	4.787	4.503	-6%	-18%
Nettó kamatbevétel	4.607	4.103	4.345	6%	-6%
Nettó díjak, jutalékok	420	507	450	-11%	7%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	477	177	-291	-264%	-161%
Működési költség	-3.293	-3.327	-3.299	-1%	0%
Összes kockázati költség	-3.373	-5.604	-1.935	-65%	-43%
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-3.358	-5.471	-1.925	-65%	-43%
Egyéb kockázati költség	-15	-133	-10	-92%	-34%
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2012 1Q	2012 4Q	2013 1Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	448.157	461.458	502.188	9%	12%
Bruttó hitelek	384.566	392.608	409.111	4%	6%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt)	393.497	409.047	409.111	0%	4%
Retail hitelek	294.931	318.556	317.561	0%	8%
Corporate hitelek	98.566	90.491	91.550	1%	-7%
Hitelek értékvesztése	-37.388	-45.583	-49.572	9%	33%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-38.277	-47.510	-49.572	4%	30%
Ügyfélbetétek	120.425	155.348	191.886	24%	59%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt)	123.442	162.829	191.886	18%	55%
Retail betétek	97.906	134.907	154.427	14%	58%
Corporate betétek	25.536	27.922	37.459	34%	47%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	259.209	239.464	243.306	2%	-6%
Saját tőke	34.860	32.581	33.778	4%	-3%
Hitelportfólió minősége	2012 1Q	2012 4Q	2013 1Q	Q/Q	Y/Y
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	52.186	62.388	70.220	13%	35%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya (%)	13,6%	15,9%	17,2%	1,3%	3,6%
Hitelkockázati költség/átlagos hitelállomány (%)	3,47%	5,67%	1,95%	-3,72%	-1,52%
Hitelkockázati költség/átlagos árfolyamszűrt hitelállomány (%)	3,47%	5,36%	1,91%	-3,45%	-1,56%
90 napon túl késedelmes hitelek összes céltartalékkal való fedezettsége (%)	71,6%	73,1%	70,6%	-2,5%	-1,0%
Teljesítménymutatók (%)	2012 1Q	2012 4Q	2013 1Q	Q/Q	Y/Y
ROA	-1,0%	-3,1%	-0,6%	2,5%	0,4%
ROE	-14,8%	-44,3%	-8,9%	35,4%	5,9%
Teljes bevétel marzs	4,87%	4,19%	3,79%	-0,40%	-1,08%
Nettó kamatmarzs	4,08%	3,59%	3,66%	0,07%	-0,42%
Kiadás/bevétel arány	59,8%	69,5%	73,2%	3,8%	13,4%
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	288%	222%	187%	-35%	-100%
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2012 1Q	2012 4Q	2013 1Q	Q/Q	Y/Y
HUF/RON (záró)	68	66	69	5%	2%
HUF/RON (átlag)	68	62	68	8%	-1%

- **Csökkenő veszteség, romló működési eredmény és jelentősen csökkenő kockázati költségek eredőjeként**
- **Kiváló eredmények a betétgyűjtés terén, nagymértékben javuló nettó hitel/betét arány (-100%-pont y/y)**
- **A vezérterméknek számító személyi hitel folyósítása tovább javult az első negyedévben, az állomány y/y 88%-kal nőtt**
- **Folytatódó hitelminőség romlás, visszaeső céltartalék fedezettség 1Q-ban**

Módszertani megjegyzés: 2012. negyedik negyedévben közép- és nagyvállalati állományok átsorolásra kerültek a mikro- és kisvállalati

szegmensbe – a hitelek esetében 15,5 milliárd, a betétek esetében 12,3 milliárd forintnak megfelelő összegben.

Az **OTP Bank Romania** 731 millió forintos veszteséget realizált az első negyedévben, szemben az egy évvel korábbi 1,2 milliárd forintos veszteséggel.

A működési eredmény éves összevetésben 46%-kal csökkent, mely – stabilan alakuló működési költségek mellett – a csökkenő bevételek hatását tükrözi.

A nettó kamatmarzs y/y összevetésben mintegy 40 bázisponttal szűkült, míg q/q minimális mértékű javulás figyelhető meg. A nettó kamatbevétel y/y 6%-kal csökkent, ezt nagyrészt a kompetitív piacon való sikeres betétgyűjtés kamatráfordítást növelő

hatása, valamint a romló hitelportfólió kamatbevételekre gyakorolt negatív hatása okozza. A negyedéves összevetésben látható 6%-os kamateredmény bővülés a forint lejjel szembeni átlagárfolyama gyengülésének tudható be; lebben q/q 2%-kal csökkent a kamateredmény.

A nettó díj- és jutalékeredmény éves bővülése a betéti- és pénzforgalmi jutalékbevételek emelkedését tükrözi, a q/q csökkenésnek pedig bázishatás mellett szezonális okai vannak.

Az egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek jelentősen visszaestek, mert a 2012 4Q-ban látott csökkenést követően a volatilis devizaárfolyam eredmény az első negyedévben tovább romlott.

Az első negyedéves működési költségek y/y változatlan szinten maradtak. A költségszint 1Q-ban a megelőző negyedévhez képest 1%-kal csökkent (lebben 8%-kal), amit főleg a 4Q-ban magasabb képzési költségek és szakértői díjak magyaráznak, míg 1Q-ban a személyi költségekre kedvezően hatottak a Bank által foganatosított költségcsökkentési lépések.

A 2012 4Q-ban látott alacsony érték után 2013 első negyedévében az újonnan 90 napon túli késedelembe esett hitelek összege a megelőző 6 negyedév átlagához tért vissza. A hitelminőség romlása elsősorban a jelzálog- és nagyvállalati szegmensben volt jellemző. A 90 napon túl késedelmes hitelek aránya újra emelkedett (17,2%, +1,3%-pont q/q). A fedezettség szintje a romló hitelminőség és a mind q/q, mind y/y alapon

csökkenést mutató kockázati költségek hatására q/q 2,5%-ponttal került lejjebb. A vállalati hitelek fedezettségének csökkenésében közrejátszott, hogy a problémás hitel növekedés nagy része egy garanciával rendelkező hitelhez kapcsolódik.

A személyi hitel értékesítési kampányok és az értékesítési hálózat fejlesztésének eredményeként 2013. első negyedévben tovább erősödött a személyi hitel folyósítás, a harmadik negyedévtől megemelt kamatok mellett is. A fogyasztási hitelek állománya q/q árfolyamszűrtén 15%-kal, y/y 79%-kal bővült. Az értékesítés fókuszának áthelyeződésével az jelzáloghitel állomány lassú csökkenése folytatódott. A mikro- és kisvállalati, valamint nagyvállalati hitelek összességében y/y 7%-kal nőttek árfolyamszűrtén, miközben q/q mindkét szegmensben gyakorlatilag stagnáltak az állományok. A teljes bruttó hitelállomány a devizaárfolyam változások hatásának kiszűrésével az előző negyedévhez képest stagnált, y/y viszont 4%-kal nőtt.

A Bank betétgyűjtési tevékenysége továbbra is igen sikeres: az attraktív kamatoknak és a megtartó-, valamint új forrás szerzésére irányuló kampányok nyomán árfolyamhatástól tisztítva y/y 55%-kal, q/q 18%-kal nőtt az állomány, ami a Csoporttagok közül messze kiemelkedik. A bővülés minden szegmensben megfigyelhető volt. Az árfolyamszűrt állományokból számított nettó hitel/betét mutató trendszerű süllyedése folytatódott: a negyedév végére 187%-ra csökkent a mutató (-100%-pont y/y).

OTP BANKA HRVATSKA (HORVÁTORSZÁG)

Az OTP banka Hrvatska gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2012 1Q	2012 4Q	2013 1Q	Q/Q	Y/Y
Adózott eredmény osztalék, végleges pénzeszköz és egyedi tételek nélkül ¹	757	1.053	507	-52%	-33%
Társasági adó	-190	-367	-159	-57%	-16%
Adózás előtti eredmény	947	1.419	666	-53%	-30%
Működési eredmény	1.913	2.134	1.537	-28%	-20%
Összes bevétel	5.556	5.332	5.221	-2%	-6%
Nettó kamatbevétel	4.093	3.856	3.905	1%	-5%
Nettó díjak, jutalékok	1.061	1.213	1.081	-11%	2%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	402	263	235	-11%	-42%
Működési költség	-3.643	-3.198	-3.684	15%	1%
Összes kockázati költség	-965	-715	-871	22%	-10%
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-910	-468	-803	72%	-12%
Egyéb kockázati költség	-55	-247	-69	-72%	24%
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2012 1Q	2012 4Q	2013 1Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	502.071	519.570	546.208	5%	9%
Bruttó hitelek	360.722	351.410	377.857	8%	5%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt)	369.886	366.220	377.857	3%	2%
Retail hitelek	233.609	235.277	238.247	1%	2%
Corporate hitelek	135.047	130.111	138.896	7%	3%
Gépjármű hitelek	1.231	833	714	-14%	-42%
Hitelek értékvesztése	-21.931	-23.740	-25.516	7%	16%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-22.370	-24.665	-25.516	3%	14%
Ügyfélbetétek	397.096	407.754	424.543	4%	7%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt)	409.306	426.491	424.543	0%	4%

Eredménykimutatás millió forintban	2012 1Q	2012 4Q	2013 1Q	Q/Q	Y/Y
Retail betétek	363.920	378.182	378.740	0%	4%
Corporate betétek	45.386	48.309	45.803	-5%	1%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	33.545	37.832	42.857	13%	28%
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	1.510	1.489	1.554	4%	3%
Saját tőke	57.305	59.813	62.511	5%	9%
Hitelportfólió minősége	2012 1Q	2012 4Q	2013 1Q	Q/Q	Y/Y
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	36.165	38.892	41.338	6,3%	14,3%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya (%)	10,0%	11,1%	10,9%	-0,1%	0,9%
Hitelkockázati költség/átlagos hitelállomány %	0,99%	0,54%	0,89%	0,36%	-0,10%
Hitelkockázati költség/átlagos (árfolyamszűrt) hitelállomány %	0,99%	0,51%	0,87%	0,37%	-0,12%
90 napon túl késedelmes hitelek összes céltartalékkal való fedezettsége (%)	60,6%	61,0%	61,7%	0,7%	1,1%
Teljesítménymutatók (%)	2012 1Q	2012 4Q	2013 1Q	Q/Q	Y/Y
ROA	0,6%	0,8%	0,4%	-0,4%	-0,2%
ROE	5,3%	7,1%	3,4%	-3,7%	-1,9%
Teljes bevétel marzs	4,33%	4,09%	3,97%	-0,12%	-0,36%
Nettó kamatmarzs	3,19%	2,96%	2,97%	0,01%	-0,22%
Kiadás/bevétel arány	65,6%	60,0%	70,6%	10,6%	5,0%
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	85%	80%	83%	3%	-2%
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2012 1Q	2012 4Q	2013 1Q	Q/Q	Y/Y
HUF/HRK (záró)	39,34	38,59	40,05	4%	2%
HUF/HRK (átlag)	39,29	37,62	39,09	4%	-1%

- **Szezonálisan gyengébb negyedévi működési eredmény mellett (q/q -28%; y/y -20%) az 507 millió forint adózott eredmény a magasabb kockázati költségképzés (q/q +22%; y/y -10%) következménye**
- **Erősödő hitelezés és mérsékelődő portfólióromlás (DPD90+ ráta: 10,9%, (q/q -0,1%-pont) mellett javuló fedezettség (DPD90+: 61,7%, q/q +0,7%-pont)**
- **Növekvő árfolyamszűrt nettó hitel- és stagnáló betét állomány eredőjeként növekvő nettó hitel/betét ráta (2013 1Q: 83%, q/q +3%-pont)**
- **Stabil nettó kamatmarzs q/q (2,97%) és növekvő kiadás/bevételi ráta (70,6%, q/q +10,6%-pont)**

Az **OBH Csoport** 2013 első negyedévében 0,5 milliárd forint adózott eredményt realizált (q/q -52%, y/y -33%). A profit alakulását a szezonálisan gyengébb működési eredmény (q/q -28%) mellett alapvetően a q/q 22%-kal emelkedő kockázati költségképzés befolyásolta (y/y -10%).

A horvát leánybank bevételei az első negyedévben 2%-kal maradtak el az előző negyedévitől, elsősorban a szezonálisan alacsonyabb díj- (q/q -11%), és a forintban q/q +1%-kal emelkedő (kunában q/q -3%) kamatbevételeknek köszönhetően. A működési költségek emelkedése (q/q +15%, y/y +1%) főként bázishatás következménye. A nettó kamatbevétel alakulását a stabil nettó kamatmarzs (2,97%, +0,01%-pont) is támogatta.

A negyedév során enyhén csökkenő bevételek és jelentősen megemelkedő működési költségek

következtében a Bank kiadás/bevétel mutatója 1Q-ban 70,6%-ra emelkedett (+10,6% q/q, +5,0% y/y).

Jóllehet a 90 napon túli késedelmes hitelek (DPD90+) volumene az első negyedév folyamán q/q 6,3%-kal nőtt, a hitelállomány növekedése következtében a DPD90+ hitelek aránya 10,9% (q/q -0,1%-pont, y/y +0,9%-pont), így a portfólió minősége stagnált. Az első negyedévben folytatott sikeres értékesítési kampány eredményeként, melynek középpontjában a kunában denominált személyi hitelek álltak, a bruttó árfolyamszűrt lakossági hitelállomány q/q 1%-kal emelkedett. A vállalati hitelállomány q/q 7%-os emelkedése a stagnáló önkormányzati állomány mellett elsősorban a nagyvállalati hitelek növekedésének köszönhető. A teljes hitelállomány a negyedév során 3%-kal nőtt, melynek következtében az OBH piaci részesedése q/q 0,1%-pontos emelkedéssel 3,4%-ra javult.

A horvát leánybank árfolyamszűrt betétállománya 2013 1Q-ban – részben a februártól minden szegmensben csökkenő betéti kamatok hatására – a lakossági és kisvállalati portfólióval egyetemben stagnált. A nagyvállalati szektor betétállománya – nagyrészt SME szektorba történő átsorolás következtében – 5%-kal esett vissza. A piac zsugorodása következtében az OBH betétpiaci részesedése ennek ellenére változatlanul 4,4%. A növekvő hitel- és stagnáló betétállomány következtében a nettó hitel/betét-mutató 83%-ra emelkedett (q/q +3%-pont).

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

OTP BANKA SLOVENSKO (SZLOVÁKIA)

Az OTP Banka Slovensko gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás* millió forintban	2012 1Q	2012 4Q	2013 1Q	Q/Q	Y/Y
Adózott eredmény osztalék, végleges pénzeszköz és egyedi tételek nélkül	239	-1.722	710		197%
Társasági adó	-43	-70	-83	18%	93%
Adózás előtti eredmény	282	-1.652	793		181%
Működési eredmény	874	792	828	5%	-5%
Összes bevétel	3.589	3.371	3.479	3%	-3%
Nettó kamatbevétel	2.902	2.927	2.906	-1%	0%
Nettó díjak, jutalékok	731	763	759	0%	4%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	-44	-318	-186	-41%	324%
Működési költség	-2.715	-2.579	-2.651	3%	-2%
Összes kockázati költség	-592	-2.444	-35	-99%	-94%
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-629	-2.401	-61	-97%	-90%
Egyéb kockázati költség	37	-43	26		-30%
Főbb mérleg tételek záróállományok millió forintban	2012 1Q	2012 4Q	2013 1Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	377.078	374.224	410.160	10%	9%
Bruttó hitelek	294.199	291.991	306.199	5%	4%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt)	303.065	305.056	306.199	0%	1%
Retail és KKV hitelek	220.913	232.256	233.286	0%	6%
Corporate hitelek	81.574	72.256	72.397	0%	-11%
Hitelek értékvesztése	-18.511	-21.042	-21.804	4%	18%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-19.056	-21.982	-21.804	-1%	14%
Ügyfélbetétek	286.135	299.014	316.604	6%	11%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt)	294.692	312.475	316.604	1%	7%
Retail és KKV betétek	268.647	287.237	288.915	1%	8%
Corporate betétek	26.045	25.238	27.688	10%	6%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	6.163	6.074	11.076	82%	80%
Kibocsátott értékpapírok	40.341	28.296	36.279	28%	-10%
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	8.599	8.464	8.841	4%	3%
Saját tőke	29.157	26.993	28.119	4%	-4%
Hitelportfólió minősége	2012 1Q	2012 4Q	2013 1Q	Q/Q	Y/Y
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	32.130	34.823	36.535	4,9%	13,7%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya (%)	10,9%	11,9%	11,9%	0,0%	1,0%
Hitelkockázati költség/átlagos hitelállomány (%)	0,85%	3,31%	0,08%	-3,23%	-0,77%
Hitelkockázati költség/átlagos (árfolyamszűrt) hitelállomány (%)	0,85%	3,12%	0,08%	-3,04%	-0,77%
90 napon túl késedelmes hitelek összes céltartalékkal való fedezettsége (%)	57,6%	60,4%	59,7%	-0,7%	2,1%
Teljesítménymutatók* (%)	2012 1Q	2012 4Q	2013 1Q	Q/Q	Y/Y
ROA	0,3%	-1,8%	0,7%	2,5%	0,5%
ROE	3,2%	-24,9%	10,5%	35,3%	7,2%
Teljes bevétel marzs	3,78%	3,55%	3,60%	0,05%	-0,18%
Nettó kamatmarzs	3,06%	3,08%	3,01%	-0,08%	-0,05%
Kiadás/bevétel arány	75,6%	76,5%	76,2%	-0,3%	0,5%
Nettó hitel/betét arány	96%	91%	90%	-1%	-7%
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	96%	91%	90%	-1%	-7%
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2012 1Q	2012 4Q	2013 1Q	Q/Q	Y/Y
HUF/EUR (záró)	296	291	304	4%	3%
HUF/EUR (átlag)	297	283	297	5%	0%

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

- **710 millió forint nyereség 2013 1Q-ban, bankadó hatása nélkül**
- **Stabil hitelportfólió minőség q/q, stabil fedezettséggel (2013 1Q: 59,7%)**
- **Tovább erősödő retail fókusz: növekvő fogyasztási hitelállomány**
- **Bővülő betéti bázis, az árfolyamszűrt nettó hitel/betét arány y/y 7%-ponttal 90%-ra csökkent**

Az OTP Banka Slovensko 2013. első negyedévi adózott eredménye 710 millió forint nyereség volt

(bankadó hatása nélkül), szemben a tavalyi év azonos időszakában elért 239 millió forintos eredménnyel. A negyedéves eredmény látványos javulásának fő oka céltartalék feloldása volt, közel 1,4 millió EUR (mintegy 424 millió forint) értékben, mely kis- és középvállalati hitelekhez kapcsolódó fedezetbevonás következménye.

A társaság a céltartalék feloldást leszámítva is pozitív, a bázisidőszakit meghaladó adózás előtti eredményt ért el első negyedévben. A működési eredmény 5%-kal nőtt az előző negyedévhez képest. Az összes bevétel 3%-kal nőtt q/q, köszönhetően a stabil albanki tevékenységhez

kapcsolódó bevételeknek és az egyéb nem kamatjellegű eredmény soron jelentkező alacsonyabb veszteségnek. Éves szinten a kamatbevételek stagnáltak, míg a jutalékbevételek (részben a jelzáloghitel előtörlesztés erősödése okán) nőttek. A működési költségek q/q 3%-os növekedésének hátterében a magasabb személyi jellegű ráfordítások állnak. Az éves szinten mutatott 2%-os csökkenést részben az okozta, hogy a bankadó fejében a betétvédelmi alap hozzájárulást a bázisidőszakkal szemben 2013-ban már nem kellett megfizetni. A kiadás/bevétel arány a fentiek következtében enyhén javult q/q (2013 1Q: 76,2%, -0,3%-pont q/q, +0,5%-pont y/y).

2013 1Q-ban a kockázati költségképzés 35 millió forint volt, ám ez már az említett 424 millió forintos céltartalék feloldás utáni összeg. A fedezettség a fentiek miatt enyhén csökkent q/q, éves szinten azonban 2,1%-ponttal nőtt (2013 1Q: 59,7%). Éves összehasonlításban a 90 napon túl késedelmes hitelek aránya egy százalékponttal nőtt, q/q nem volt változás (2013 1Q: 11,9%).

A hitelállományok alakulását az előző évi tendenciáknak megfelelően a lakossági hitel termékek növekvő súlya határozta meg. A teljes hitelállomány árfolyamszűrten 1%-os éves növekedést mutatott, ezen belül 6%-kal nőttek a

lakossági és KKV hitelek és 11%-kal csökkentek a vállalati és önkormányzati hitelek. A lakossági hiteleken belül jelentős, 6%-os volt a jelzáloghitelek növekedése és megduplázódott a fogyasztási hitelek állománya 2012 1Q-hoz képest. Negyedéves szinten a teljes hitelállomány ugyan stagnált, de továbbra is erős volt a személyi kölcsön folyósítás (+15% q/q). A jelzáloghitel piacon tapasztalható erős verseny miatt megnőtt az előtörlesztések száma, így negyedéves szinten az árfolyamszűrten állományváltozás -1% lett.

Az árfolyamszűrten betétállomány éves összevetésben 7%-kal nőtt, negyedéves szinten 1% volt a bővülés. A lakossági betétpiacon tapasztalható erős árverseny mellett a fizetett betéti kamatok normalizálódása volt látható az első negyedévben, de a vonzó kamatok miatt még így is folytatódott az állománynövekedés (+1% q/q). A nagyvállalati és önkormányzati betétek 2013 első negyedévében szép növekedést mutattak (+10%), ám ez az állomány jellemzően nagyobb ingadozást mutat. A fenti folyamatok következtében a nettó hitel/betét-mutató 2013 1Q végén 90%-os értéket mutatott (-7%-pont y/y és -1%-pont q/q).

2013 1Q során 2 fiók került bezárásra, így az időszak végén 68 bankfiókkal működött a társaság. Az alkalmazottak létszáma 1 fővel 638-ra csökkent.

OTP BANKA SRBIJA (SZERBIA)

Az OTP banka Srbija gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2012 1Q	2012 4Q	2013 1Q	Q/Q	Y/Y
Adózott eredmény osztalék, végleges pénzeszköz és egyedi tételek nélkül	-456	-2.343	-834	-64%	83%
Társasági adó	0	3	0	-100%	-100%
Adózás előtti eredmény	-456	-2.346	-834	-64%	83%
Működési eredmény	6	-1.253	10	-101%	68%
Összes bevétel	1.571	1.727	1.824	6%	16%
Nettó kamatbevétel	590	949	1.142	20%	93%
Nettó díjak, jutalékok	404	401	385	-4%	-5%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	577	377	297	-21%	-48%
Működési költség	-1.565	-2.980	-1.814	-39%	16%
Összes kockázati költség	-462	-1.093	-844	-23%	83%
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-493	-953	-771	-19%	56%
Egyéb kockázati költség	31	-140	-73	-48%	-333%
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2012 1Q	2012 4Q	2013 1Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	118.868	122.994	116.520	-5%	-2%
Bruttó hitelek	84.220	90.026	94.601	5%	12%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrten)	86.662	94.961	94.601	0%	9%
Retail hitelek	37.868	40.535	40.937	1%	8%
Corporate hitelek	48.794	54.426	53.664	-1%	10%
Hitelek értékvesztése	-24.681	-26.404	-28.400	8%	15%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrten)	-25.415	-27.953	-28.400	2%	12%
Ügyfélbetétek	37.717	38.268	41.636	9%	10%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrten)	38.857	40.269	41.636	3%	7%
Retail betétek	29.413	31.198	31.648	1%	8%
Corporate betétek	9.444	9.071	9.987	10%	6%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	7.883	17.088	5.813	-66%	-26%
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	43.845	37.561	27.091	-28%	-38%
Saját tőke	24.327	25.171	38.340	52%	58%

Hitelportfólió minősége	2012 1Q	2012 4Q	2013 1Q	Q/Q	Y/Y
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	48.604	47.329	48.436	2,3%	-0,3%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya (%)	57,7%	52,6%	51,2%	-1,4%	-6,5%
Hitelkockázati költség/átlagos hitelállomány (%)	2,27%	4,37%	3,39%	-0,98%	1,11%
Hitelkockázati költség/átlagos árfolyamszűrt hitelállomány (%)	2,29%	4,08%	3,30%	-0,78%	1,01%
90 napon túl késedelmes hitelek összes céltartalékkal való fedezettsége (%)	50,8%	55,8%	58,6%	2,8%	7,9%
Teljesítménymutatók (%)	2012 1Q	2012 4Q	2013 1Q	Q/Q	Y/Y
ROA	-1,5%	-8,0%	-2,8%	5,2%	-1,3%
ROE	-7,1%	-36,4%	-10,7%	25,7%	-3,6%
Teljes bevétel marzs	5,26%	5,89%	6,18%	0,29%	0,92%
Nettó kamatmarzs	1,97%	3,23%	3,87%	0,63%	1,89%
Kiadás/bevétel arány	99,6%	172,5%	99,5%	-73,0%	-0,2%
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	158%	166%	159%	-7%	1%
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2012 1Q	2012 4Q	2013 1Q	Q/Q	Y/Y
HUF/RSD (záró)	2,7	2,6	2,7	7%	3%
HUF/RSD (átlag)	2,8	2,5	2,7	6%	-4%

- **Továbbra is veszteséges működés, nulla közeli működési eredmény és a fedezettség emelését célzó magas kockázati költség mellett**
- **A nettó kamateredmény y/y alapon közel a duplájára emelkedett**
- **A problémás hitelek arányának csökkenése folytatódott**
- **A bruttó hitelek árfolyamszűrtén y/y 9%-kal, a személyi hitelek 40%-kal bővültek**

Az **OTP banka Srbija** 2013. első negyedévi vesztesége 834 millió forint volt, szemben a bázisidőszak 456 millió forintos veszteségével.

A működési eredmény soron az első negyedévben minimális nyereséget ért el a Bank. Az összes bevétel 16%-kal nőtt y/y összevetésben, mivel a nettó kamatbevétel közel duplájára emelkedett. Kedvezően hat a mérleg szerkezetének változása: a teljesítő hitelek arányának emelkedése mellett a fogyasztási hitelek aránya is nőtt. A javuláshoz az újból teljesítővé váló hitelekhez kapcsolódó függő kamat megtérülés is hozzájárult. A tőkeemelésből befolyó összeg kihelyezésén elért kamatbevétel mellett a csökkenő alárendelt kölcsöntőkéhez kapcsolódó alacsonyabb kamatkidadások is javították a nettó kamateredményt. A folyamatosan bővülő betéti bázis ugyanakkor magasabb betéti kamatkidadásokkal járt együtt.

A nettó jutalékeredmény kismértékű lemorzsolódása mellett az egyes negyedévekben volatilisen alakuló egyéb bevételek éves szinten 48%-kal estek vissza.

A negyedik negyedévben egyszeri fizetési kötelezettség került elszámolásra mintegy 1,3 milliárd forintnak megfelelő összegben, ami a

Zepter banka OTP Bank Nyrt. általi akvizíciója előtti hitelügyletekhez kapcsolódó peres ügyek nyomán merült fel. A működési költségek q/q csökkenése nagyrészt ezen tétel bázishatásához kapcsolódik. Az éves viszonylatban látható 16%-os költségemelkedés mögött főleg a magasabb személyi jellegű- és marketing költségek, valamint a már említett peres ügyek 2013 1Q-ra eső költségei állnak.

2013 első negyedévében is folytatódtak a hitelminőség alakulása terén a kedvező tendenciák. A 90 napon túl késedelmes hitelek aránya csökkent (51,2%, -1,4%-pont q/q), a fedezettség pedig tovább javult, és elérte az 58,6%-ot (+2,8%-pont q/q) – ez már a 2008. végi szintnek felel meg, amikor a DPD90+ arány 10,8%-on állt. Az összes kockázati költség, bár q/q 23%-kal csökkent, relatíve magas szinten maradt, ami összhangban áll a Bank céltartalék fedezettség növelésére irányuló törekvésével.

A bruttó hitelek árfolyamszűrtén 9%-kal nőttek y/y, miközben q/q stagnáltak. A lakossági oldalon a Bank hitelezési tevékenységének fókuszában álló személyi hitelek y/y 40%-kal, q/q 4%-kal bővültek a javuló új dinár kihelyezéseknek köszönhetően. A 2012 második félévében erős corporate hitelfolyósítások hatására az állomány y/y 10%-kal nőtt. Az első negyedévben mintegy 1,3 milliárd forintnyi késedelmes corporate követelés került nagyobb részben Csoporton kívüli értékesítésre, kisebb részben leírásra (utóbbinak eredményhatása nem volt, mivel az 100%-ban céltartalékkal fedezett volt). A betétállomány árfolyamszűrtén éves összevetésben 7%-kal, q/q 3%-kal nőtt.

A szerb Cégbíróság 2013. január 17-én jegyezte be az OTP Bank által 2012 decemberében nyújtott mintegy 4,5 milliárd dinár összegű tőkeemelést.

CRNOGORSKA KOMERCIJALNA BANKA (MONTENEGRÓ)

A CKB gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2012 1Q	2012 4Q	2013 1Q	Q/Q	Y/Y
Adózott eredmény osztalék és végleges pénzeszköz nélkül	312	-3.449	101	-103%	-68%
Társasági adó	0	6	0	-100%	
Adózás előtti eredmény	312	-3.455	101	-103%	-68%
Működési eredmény	594	589	634	8%	6%
Összes bevétel	2.413	2.456	2.342	-5%	-3%
Nettó kamatbevétel	1.807	1.767	1.802	2%	0%
Nettó díjak, jutalékok	527	600	459	-23%	-13%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	79	89	81	-9%	2%
Működési költség	-1.819	-1.867	-1.709	-8%	-6%
Összes kockázati költség	-282	-4.044	-533	-87%	89%
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-370	-1.622	-531	-67%	43%
Egyéb kockázati költség	88	-2.422	-2	-100%	-103%
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2012 1Q	2012 4Q	2013 1Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	214.744	208.633	214.744	3%	0%
Bruttó hitelek	157.051	147.244	156.959	7%	0%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt)	161.673	153.820	156.959	2%	-3%
Retail hitelek	69.959	68.193	68.879	1%	-2%
Corporate hitelek	91.714	85.627	88.080	3%	-4%
Hitelek értékvesztése	-44.528	-46.252	-48.862	6%	10%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-45.839	-48.318	-48.862	1%	7%
Ügyfélbetétek	157.423	157.924	162.864	3%	3%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt)	162.282	165.133	162.864	-1%	0%
Retail and KKV betétek	127.658	127.254	127.282	0%	0%
Corporate betétek	34.625	37.879	35.582	-6%	3%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	24.451	21.671	22.317	3%	-9%
Alarendelt és járulékos kölcsöntőke	4.436	2.041	2.132	4%	-52%
Saját tőke	19.279	17.048	17.913	5%	-7%
Hitelportfólió minősége	2012 1Q	2012 4Q	2013 1Q	Q/Q	Y/Y
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	57.719	60.034	64.267	7,1%	11,3%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya (%)	36,8%	40,8%	40,9%	0,2%	4,2%
Hitelkockázati költség/átlagos hitelállomány (%)	0,92%	4,42%	1,41%	-3,01%	0,49%
Hitelkockázati költség/átlagos hitelállomány (árfolyamszűrt) (%)	0,92%	4,18%	1,38%	-2,79%	0,46%
90 napon túl késedelmes hitelek összes céltartalékkal való fedezettsége (%)	77,1%	77,0%	76,0%	-1,0%	-1,1%
Teljesítménymutatók (%)	2012 1Q	2012 4Q	2013 1Q	Q/Q	Y/Y
ROA	0,6%	-6,5%	0,2%	6,7%	-0,4%
ROE	7,1%	-73,9%	2,3%	76,3%	-4,7%
Teljes bevétel marzs	4,34%	4,62%	4,49%	-0,14%	0,15%
Nettó kamatmarzs	3,25%	3,33%	3,45%	0,13%	0,21%
Kiadás/bevétel arány	75,4%	76,0%	73,0%	-3,1%	-2,4%
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	71%	64%	66%	2%	-5%
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2012 1Q	2012 4Q	2013 1Q	Q/Q	Y/Y
HUF/EUR (záró)	295,6	291,3	304,3	4%	3%
HUF/EUR (átlag)	296,8	283,3	296,6	5%	0%

- **101 millió forintos 1Q nyereség, q/q javuló működési eredmény és alacsonyabb kockázati költségképzésnek köszönhetően**
- **A betétállomány q/q csökkent főként a vállalati betétek miatt**
- **A 2%-os árfolyamszűrt hitelbővülést q/q a corporate szegmens mellett az értékesítési kampányokkal támogatott fogyasztási hitelbővülés is segítette**

A montenegrói CKB Bank 101 millió forintos adózott nyereséggel zárta 2013 első negyedévet. A q/q eredményalakulást leginkább a kockázati

költségek visszaesése befolyásolta: a 2009 előtti szabálytalanságok miatt képzett egyéb kockázati költség elszámolása év végével lezárult, ugyanakkor a q/q összevetésben csökkenő hitelkockázati költség biztosította a fedezettség (2013 1Q: 76,0%) szinten tartását. Éves összevetésben a kockázati költségképzés továbbra is magas (y/y +87%), főként ezzel magyarázható az adózott eredmény y/y visszaesése.

A negyedéves működési eredmény q/q 8%-kal javult, ezen belül a bevételek q/q 5%-os csökkenését a működési költségek esetében jelentkező q/q 8%-os költségmegtakarítás ellensúlyozta.

A nettó kamateredmény alakulását tekintve árfolyamszűrten mind a kamatbevétel, mind a kamatráfordítás csökkent, utóbbi főként a zsugorodó vállalati betétállományon érvényesített alacsonyabb ügyfélkamatok hatására. Ugyanakkor a csoporttagoknál elhelyezett eszközökön is alacsonyabb kamatbevétel realizálódott.

A működési költségek esetében árfolyamszűrten 13%-os megtakarítást sikerült elérni q/q. A személyi jellegű költségek árfolyamszűrten 12%-os q/q csökkenését főként a szezonális hatások (részben a szociális program alapján kifizetett, elbocsátott személyi állományhoz kapcsolódó végkielégítések, év végi jutalmak) miatt megugró magas 2012 4Q bázis magyarázza. Az állományi létszám q/q 9 fővel bővült (2013 1Q: 431). A dologi költségek árfolyamszűrten 14%-kal csökkentek q/q, amely főként a marketing kiadások, illetve IT költségek visszafogásának hatását tükrözi.

A javuló működési eredmény mellett az időszaki eredményt elsősorban a negyedéves bázison lényegesen alacsonyabb kockázati költségek határozták meg. A q/q 67%-kal alacsonyabb hitelkockázati költségek ellenére a problémás hitelek fedezettsége (2013 1Q: 76,0%; -1,0%-pont q/q) stabilan alakult, miközben a portfólióromlás mérséklődött (árfolyamszűrten DPD90+ állományok q/q változása milliárd forintban: 2012 4Q: 1,5, 2013 1Q: 1,4).

A teljes hitelportfólió 2%-kal bővült q/q árfolyamszűrten a corporate hitelek, illetve a fogyasztási hitelállomány egyaránt 3%-os növekedésének hatása. A corporate hitelek esetében a növekedés egyes vállalati ügyfelek hitelkiváltásához köthető. A fogyasztási hiteleken belül a személyi kölcsön állomány 4%-os q/q bővülése a kimagasló negyedéves folyósításnak köszönhető, amely részben a termékújítások, részben a retail kampányok sikerességét tükrözi. A hitelportfólió bővülése, valamint egyes vállalati hitelek átstrukturálása – egyidejűleg a problémás hitelképződés lassulásával – a DPD90+ ráta stagnálását eredményezte (2012 4Q: 40,8% vs. 2013 1Q: 40,9%).

2013 1Q-ban a teljes betétállomány árfolyamszűrten q/q 1%-kal csökkent, melyet főként a corporate betétek – tartósan csökkenő kamatlábak melletti – visszaesése magyaráz.

A tőkeemfelelési mutató 2013 1Q végén 10,1%-on, a szabályozói minimum (10%) felett teljesült. A tőkeemfelelés szabályozói minimum szint közelébe csökkenését a szabályozásban bekövetkezett változások okozták. A CKB áprilisban 10 millió euró összegű alárendelt kölcsöntőkét kapott az anyavállalattól. A tőkejuttatás ceteris paribus 12,4%-ra növeli a március végi 10,1%-os tőkeemfelelést.

LÉTSZÁM ÉS EGYÉB ADATOK

Az OTP Csoport záró létszáma (az alkalmazásban álló ügynököket figyelembe véve) 2013. március 31-én 36.418 fő volt. 2013 1Q-ban a külföldi leánybankok közül az orosz és az ukrán bank esetében az áruhitelzés felfutásának megfelelően dinamikusan bővül az ügynökhálózat, illetve folyamatosan zajlik az új értékesítési partnerek keresése.

Az OTP Csoport a régió 9 országában közel 1.400 fiókkal és 4.000 ATM-terminállal rendelkezik, a magyarországi értékesítési hálózat 380 bankfiókot, 1.928 ATM-terminált, illetve 49.000 POS-egységet foglal magában.

	2013.03.31.				2012.12.31.			
	Fiókszám	ATM	POS	Létszám (záró)	Fiókszám	ATM	POS	Létszám (záró)
OTP Core	380	1.928	48.994	8.466	380	1.956	49.385	8.507
OTP Bank Oroszország (alkalmazott ügynökök nélkül)	146	255	2.697	5.220	146	255	2.697	5.177
DSK Csoport ¹	380	872	4.138	4.525	381	878	4.196	4.736
OTP Bank Ukrajna (alkalmazott ügynökök nélkül)	150	161	364	2.981	150	164	358	3.052
OTP Bank Romania	89	123	1.335	928	89	122	1.323	970
OTP banka Hrvatska	103	221	1.366	990	103	222	1.261	984
OTP Banka Slovenko	68	114	189	638	70	113	193	639
OTP banka Srbija	51	137	2.896	662	51	151	2.959	660
CKB	31	79	4.335	431	31	79	4.272	422
Leányvállalatok összesen	1.018	1.962	17.320	16.375	1.021	1.984	17.259	16.639
Egyéb magyar és külföldi csoporttagok				861				840
Csoport összesen (alkalmazott ügynökök nélkül)				25.702				25.986
OTP Bank Oroszország banki alkalmazott ügynök				8.360				8.339
OTP Bank Ukrajna banki alkalmazott ügynök				2.356				2.107
Csoport összesen (aggregált)	1.398	3.890	66.314	36.418	1.401	3.940	66.644	36.431

¹ A DSK Csoport létszámadata tekintetében a q/q változás nem értelmezhető módszertani váltás miatt.

SZEMÉLYI VÁLTOZÁSOK

2013. első negyedévében a Társaság Felügyelő Bizottsága, Igazgatósága és könyvvizsgálója nem változott

NYILATKOZAT

Az OTP Bank Nyrt. ezúton tájékoztatja a tőkepiaci szereplőket, hogy az Időközi vezetőségi beszámoló a 2013. első negyedéves eredményről elkészült, mely 2013. május 14-én a jelen közlemény formájában, teljes terjedelmében közzétételre kerül a Budapesti Értéktőzsde Zrt. honlapján (www.bet.hu), a PSZÁF által üzemeltetett honlapon (www.kozzetetelek.hu), valamint az OTP Bank honlapján (www.otpbank.hu).

Az OTP Bank Nyrt. kijelenti, hogy az Időközi vezetőségi beszámoló a valóságnak megfelelő adatokat és állításokat tartalmaz, nem hallgat el olyan tényt, amely a kibocsátó helyzetének megítélése szempontjából jelentőséggel bír.

Az Időközi vezetőségi beszámoló adatainak összeállításánál ugyanaz a számviteli politika és ugyanolyan számítási módszerek kerültek alkalmazásra, mint a 2012. évi Üzleti jelentés Vezetői elemzés fejezetében, illetve a 2012. év során publikált Időközi vezetőségi beszámolóknak, valamint Féléves jelentésben.

Budapest, 2013. május 13.



Dr. Csányi Sándor
Elnök-vezérigazgató



Bencsik László
Vezérigazgató-helyettes

PÉNZÜGYI ADATOK

PK3: EGYEDI ÉS KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁSA IFRS SZERINT

millió forintban	OTP Bank			Konszolidált		
	2013/03/31	2012/12/31	Változás	2013/03/31	2012/12/31	Változás
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	171.210	245.548	-30%	503.824	602.521	-16%
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	756.439	665.417	14%	387.569	356.866	9%
Pénzügyi eszközök valós értéken az eredménykimutatásban átvezetve	259.411	243.015	7%	243.938	222.874	9%
Értékesíthető értékpapírok	2.106.059	1.953.871	8%	1.680.274	1.411.177	19%
Hitelek, a hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok után	2.363.715	2.356.291	0%	6.595.791	6.464.191	2%
Részvények és részesedések	662.966	661.352	0%	7.709	7.936	-3%
Lejáratig tartandó értékpapírok	374.825	371.992	1%	437.180	429.303	2%
Tárgyi eszközök és immateriális javak nettó értéke	108.943	109.649	-1%	504.773	489.142	3%
Egyéb eszközök	53.860	32.686	65%	159.136	129.456	23%
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	6.857.428	6.639.821	3%	10.520.194	10.113.466	4%
Hitelintézetekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni kötelezettségek	915.601	826.968	11%	583.782	534.324	9%
Ügyfelek betétei	3.647.691	3.500.790	4%	6.872.511	6.550.708	5%
Kibocsátott értékpapírok	271.615	335.963	-19%	585.740	643.123	-9%
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciója	248.971	259.211	-4%	103.371	122.032	-15%
Egyéb kötelezettségek	269.322	232.557	16%	530.247	457.231	16%
Alárendelt kölcsöntőke	322.092	303.750	6%	308.529	291.495	6%
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	5.675.292	5.459.239	4%	8.984.180	8.598.913	4%
Jegyzett tőke	28.000	28.000	0%	28.000	28.000	0%
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	1.158.701	1.157.516	0%	1.555.225	1.534.572	1%
Visszavásárolt saját részvény	-4.565	-4.934	-7%	-53.433	-53.802	-1%
Kisebbségi érdekeltség				6.222	5.783	8%
SAJÁT TŐKE	1.182.136	1.180.582	0%	1.536.014	1.514.553	1%
FORRÁSOK ÖSSZESEN	6.857.428	6.639.821	3%	10.520.194	10.113.466	4%

PK4: EGYEDI ÉS KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁS IFRS SZERINT

millió forintban	OTP Bank			Konzolidált		
	2013 1Q	2012 1Q	Változás	2013 1Q	2012 1Q	Változás
Hitelek	50.095	55.287	-9%	201.285	201.431	0%
Bankközi kihelyezésekből	90.654	93.491	-3%	81.422	99.896	-18%
Magyar Nemzeti Banknál és más bankoknál vezetett számlákból	1.122	1.866	-40%	1.168	2.061	-43%
Kereskedési célú értékpapírokból	0	412	-100%	436	461	-5%
Értékesíthető értékpapírokból	30.106	29.115	3%	21.587	19.353	12%
Lejáratig tartandó értékpapírokból	5.989	2.315	159%	6.770	1.704	297%
Kamatbevételek	177.966	182.486	-2%	312.668	324.906	-4%
Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségekre	93.802	85.772	9%	74.400	88.037	-15%
Ügyfelek betéteire	32.314	33.512	-4%	56.573	56.653	0%
Kibocsátott értékpapírokra	4.929	7.320	-33%	10.097	14.030	-28%
Alárendelt kölcsöntőkére	4.243	4.362	-3%	2.849	3.149	-10%
Egyéb vállalkozóknak				793	794	0%
Kamatráfordítások	135.288	130.966	3%	144.712	162.663	-11%
NETTÓ KAMATBEVÉTEL	42.678	51.520	-17%	167.956	162.243	4%
Céltartalékképzés a várható hitelezési és kihelyezési veszteségekre	7.035	9.659	-27%	64.311	47.006	37%
NETTÓ KAMATBEVÉTEL A VÁRHATÓ HITELEZÉSI ÉS KIHELYEZÉSI VESZTESÉGEKRE KÉPZETT CÉLTARTALÉKOK ELSZÁMOLÁSA UTÁN	35.643	41.861	-15%	103.645	115.237	-10%
Díjak és jutalékok	32.726	27.391	19%	55.051	46.549	18%
Nettó devizaárfolyam nyereség és veszteség	8.508	-9.979	185%	12.487	-7.236	273%
Nettó értékpapír árfolyamnyereség és veszteség	3.549	-1.959	281%	4.043	-1.446	380%
Ingatlan-tranzakciók nyeresége és vesztesége	21	0		499	214	133%
Osztalékbevételek és társult vállalkozások eredménye	35.523	40.873	-13%	2	1	100%
Egyéb bevételek	550	1.540	-64%	4.910	7.428	-34%
Nem kamatjellegű bevételek	80.877	57.866	40%	76.992	45.510	69%
Díjak, jutalékok	5.704	5.170	10%	12.864	11.767	9%
Személyi jellegű ráfordítások	21.496	19.477	10%	51.123	46.904	9%
Értécsökkenés	4.978	5.141	-3%	11.366	11.140	2%
Egyéb ráfordítások	48.034	42.698	12%	83.415	77.577	8%
Nem kamatjellegű ráfordítások	80.212	72.486	11%	158.768	147.388	8%
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY	36.308	27.241	33%	21.869	13.359	64%
Társasági adó	3.939	-4.350	191%	10.636	531	1903%
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY	32.369	31.591	2%	11.233	12.828	-12%
Kisebbségi részesedés				-200	-219	-868%
NETTÓ EREDMÉNY	32.369	31.591	2%	11.033	12.609	-12%

PK5: EGYEDI ÉS KONSZOLIDÁLT CASH-FLOW KIMUTATÁS IFRS SZERINT

millió forintban	OTP Bank			Konzolidált		
	2013.03.31	2012.03.31	Változás	2013.03.31	2012.03.31	Változás
ÜZLETI TEVÉKENYSÉG						
Adózás előtti eredmény	36.308	27.241	33%	21.869	13.359	64%
<i>Üzleti tevékenység levezetéséhez szükséges módosítások</i>						
Fizetett társasági adó	-996	-1.200	-17%	-6.035	-5.400	12%
Értékcsökkenés	4.978	5.141	-3%	11.366	11.140	2%
Céltartalék képzés	8.134	10.377	-22%	65.078	48.182	35%
Részvényalapú juttatás	1.415	1.219	16%	1.415	1.219	16%
Kereskedési célú értékpapírok valós érték korrekciójának nem realizált eredménye	224	-1.718	-113%	223	-1.723	-113%
Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciójának nem realizált eredménye	7.789	10.485	-26%	3.584	6.490	-45%
Üzleti tevékenység eszközeinek és forrásainak egyéb változásai	45.122	-172.565	-126%	75.673	102.063	-26%
Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom	102.974	-121.020	-185%	173.173	175.330	-1%
KIHELYEZÉSI TEVÉKENYSÉG						
Kihelyezési tevékenységre felhasznált nettó pénzforgalom	-214.728	-17.565		-335.704	-106.388	216%
FINANSZÍROZÁSI TEVÉKENYSÉG						
Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzforgalom	39.013	234.417	-83%	57.344	8.745	556%
Pénzeszközök nettó növekedése/csökkenése	-72.741	95.832	-176%	-105.187	77.687	-235%
Pénzeszközök nyitó egyenlege	164.385	146.208	12%	331.929	315.177	5%
Pénzeszközök záró egyenlege	91.644	242.040	-62%	226.742	392.864	-42%
Pénzeszközök bemutatása						
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	245.548	226.976	8%	602.521	595.986	1%
MNB-nél elhelyezett kötelező tartalék	-81.163	-80.768	0%	-270.592	-280.809	-4%
Pénzeszközök nyitóegyenlege	164.385	146.208	12%	331.929	315.177	5%
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	171.210	322.849	-47%	503.824	650.444	-23%
MNB-nél elhelyezett kötelező tartalék	-79.566	-80.809	-2%	-277.082	-257.580	8%
Pénzeszközök záró egyenlege	91.644	242.040	-62%	226.742	392.864	-42%

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

Telefon
Telefax
E-mail cím
Befektetői kapcsolattartó

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

KONSZOLIDÁLT SAJÁT TŐKE-VÁLTOZÁS KIMUTATÁSA (IFRS)

millió forintban	Jegyzett tőke	Tőketartalék	Részvény-alapú kifizetés tartaléka	Eredménytartalék és egyéb tartalékok	Opciós tartalék	Visszavásárolt saját részvények	Nem ellenőrző részeselek	Összesen
2012. január 1-jei egyenleg	28.000	52	6.215	1.488.296	-55.468	-54.386	5.601	1.418.310
Nettó eredmény	--	--	--	12.609	--	--	219	12.828
Nettó átfogó eredmény tételek	--	--	--	-22.773	--	--	-163	-22.936
Részvény-alapú kifizetés	--	--	1.219	--	--	--	--	1.219
2011. évi osztalék	--	--	--	-28.000	--	--	--	-28.000
Visszavásárolt saját részvények								
– értékesítése						353		353
– értékesítésének nyeresége				4				4
– állományváltozása						-356		-356
ICES – tulajdonosok felé teljesített kifizetések				-861				-861
2012. március 31-ei egyenleg	28.000	52	7.434	1.449.275	-55.468	-54.389	5.657	1.380.561

millió forintban	Jegyzett tőke	Tőketartalék	Részvény-alapú kifizetés tartaléka	Eredménytartalék és egyéb tartalékok	Opciós tartalék	Visszavásárolt saját részvények	Nem ellenőrző részeselek	Összesen
2013. január 1-jei egyenleg	28.000	52	10.800	1.579.188	-55.468	-53.802	5.783	1.514.553
Nettó eredmény	--	--	--	11.033	--	--	200	11.233
Egyéb átfogó eredmény	--	--	--	43.016	--	--	239	43.255
Részvény-alapú kifizetés	--	--	1.415	--	--	--	--	1.415
2012. évi osztalék	--	--	--	-33.600	--	--	--	-33.600
Visszavásárolt saját részvények								
– értékesítése						3.517		3.517
– értékesítésének nyeresége				142				142
– állományváltozása						-3.148		-3.148
ICES – tulajdonosok felé teljesített kifizetések				-1.353				-1.353
2013. március 31-ei egyenleg	28.000	52	12.215	1.598.426	-55.468	-53.433	6.222	1.536.014

Pénzügyi kimutatásokhoz kapcsolódó adatlapok

ÁLTALÁNOS INFORMÁCIÓK A PÉNZÜGYI ADATOKRA VONATKOZÓAN

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

KONSZOLIDÁCIÓS KÖRBE BEVONT TÁRSASÁGOK (IFRS szerinti konszolidált beszámolóban)

	Név		Törzs-/Alaptőke (Ft)	Tulajdoni hányad Közvetlen + közvetett (%)	Szavazati arány (%)	Besorolás ¹
1.	Air-Invest Vagyonkezelő Kft.		250.000.000	100,00	100,00	L
2.	Bajor-Polár Center Zrt.		26.000.000	100,00	100,00	L
3.	Bank Center No. 1. Kft.		6.790.720.000	100,00	100,00	L
4.	CIL Babér Kft.		1.100.000	100,00	100,00	L
5.	Crnogorska Komercijalna Banka a.d.	EUR	126.875.551	100,00	100,00	L
6.	DSK Auto Leasing EOOD	BGN	250.000	100,00	100,00	L
7.	DSK Bank EAD	BGN	153.984.000	100,00	100,00	L
8.	DSK Leasing AD	BGN	334.000	100,00	100,00	L
9.	DSK Leasing Insurance Broker EOOD	BGN	5.000	100,00	100,00	L
10.	DSK Tours EOOD	BGN	8.491.000	100,00	100,00	L
11.	DSK Trans Security EOOD	BGN	2.225.000	100,00	100,00	L
12.	Hungarian International Financial Ltd.	GBP	200.000	100,00	100,00	L
13.	INGA KETTŐ Kft.		5.664.840.000	100,00	100,00	L
14.	Kratos nekretnine d.o.o.	HRK	20.000	100,00	100,00	L
15.	LLC AMC OTP Capital	UAH	10.000.000	100,00	100,00	L
16.	LLC OTP Credit	UAH	193.000.000	100,00	100,00	L
17.	LLC OTP Leasing	UAH	45.495.340	100,00	100,00	L
18.	MONICOMP Zrt.		20.000.000	100,00	100,00	L
19.	Merkantil Bank Zrt.		2.000.000.000	100,00	100,00	L
20.	Merkantil Bérlet Kft.		6.000.000	100,00	100,00	L
21.	Merkantil Car Zrt.		50.000.000	100,00	100,00	L
22.	Merkantil Ingatlan Lizing Zrt.		50.000.000	100,00	100,00	L
23.	Miskolci Diákotthon Kft.		687.740.000	100,00	100,00	L
24.	NIMO 2002 Ker. és Szolgáltató Kft.		1.156.000.000	100,00	100,00	L
25.	OTP Alapkezelő Zrt.		900.000.000	100,00	100,00	L
26.	OTP Asset Management SAI S.A.	RON	5.795.323	100,00	100,00	L
27.	OTP Aventin d.o.o.	HRK	20.000	100,00	100,00	L
28.	OTP Bank JSC	UAH	2.868.190.522	100,00	100,00	L
29.	OTP Bank Romania S.A.	RON	732.908.880	100,00	100,00	L
30.	OTP Banka Hrvatska d.d.	HRK	822.279.600	100,00	100,00	L
31.	OTP Buildings s.r.o.	EUR	33.194	100,00	100,00	L
32.	OTP Factoring Bulgaria EAD	BGN	250.000	100,00	100,00	L
33.	OTP Factoring Montenegro d.o.o.	EUR	1	100,00	100,00	L
34.	OTP Factoring SRL	RON	1.500	100,00	100,00	L
35.	OTP Factoring Serbia d.o.o.	RSD	532.902.282	100,00	100,00	L
36.	OTP Factoring Slovensko s.r.o.	EUR	5.000	100,00	100,00	L
37.	OTP Factoring Ukraine LLC	UAH	367.202.800	100,00	100,00	L
38.	OTP Faktoring Vagyonkezelő Kft		66.000.000	100,00	100,00	L
39.	OTP Faktoring Zrt.		300.000.000	100,00	100,00	L
40.	OTP Financing Cyprus Company Limited	EUR	1.000	100,00	100,00	L
41.	OTP Financing Netherlands B.V.	EUR	18.000	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 első negyedév

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 ¹
42.	OTP Financing Solutions B.V.	EUR	18.000	100,00	100,00	L
43.	OTP Holding Ltd.	EUR	130.000	100,00	100,00	L
44.	OTP Ingatlan Zrt.		500.100.000	100,00	100,00	L
45.	OTP Ingatlanpont Ingatlanközvetítő Kft.		5.000.000	100,00	100,00	L
46.	OTP Invest d.o.o.	HRK	12.979.900	100,00	100,00	L
47.	OTP Investments d.o.o. Novi Sad	RSD	203.783.061	100,00	100,00	L
48.	OTP Jelzálogbank Zrt.		27.000.000.000	100,00	100,00	L
49.	OTP Kártyagyártó és Szolgáltató Kft.		450.000.000	100,00	100,00	L
50.	OTP Lakáslízing Zrt.		500.000.000	100,00	100,00	L
51.	OTP Lakástakarékpénztár Zrt.		2.000.000.000	100,00	100,00	L
52.	OTP Leasing Romania IFN S.A.	RON	26.636.300	100,00	100,00	L
53.	OTP Leasing d.d.	HRK	8.212.000	100,00	100,00	L
54.	OTP Nekretnine d.o.o.	HRK	63.170.200	100,00	100,00	L
55.	OTP Pénztárszolgáltató Zrt.		2.349.940.000	100,00	100,00	L
56.	OTP Real Slovensko s.r.o.	EUR	3.817.301	100,00	100,00	L
57.	OTP Életjáradék Ingatlanbefektető Zrt.		2.000.000.000	100,00	100,00	L
58.	Projekt 2003. Ingatlan Befektető és Fejlesztő Kft.		5.000.000	100,00	100,00	L
59.	Projekt 3. Ingatlanforgalmazó és Kereskedelmi Kft.		3.100.000	100,00	100,00	L
60.	R.E. Four d.o.o., Novi Sad	RSD	181.377.832	100,00	100,00	L
61.	SPLC Vagyonkezelő Kft.		10.000.000	100,00	100,00	L
62.	SPLC-B Ingatlanfejlesztő, Ingatlanhasznosító Kft.		3.000.000	100,00	100,00	L
63.	SPLC-C Ingatlanfejlesztő és Ingatlanhasznosító Kft		500.000	100,00	100,00	L
64.	SPLC-N Ingatlanfejlesztő, Ingatlanhasznosító Kft.		3.000.000	100,00	100,00	L
65.	SPLC-P Ingatlanfejlesztő, Ingatlanhasznosító Kft.		3.000.000	100,00	100,00	L
66.	SPLC-S Ingatlanfejlesztő, Ingatlanhasznosító Kft.		3.000.000	100,00	100,00	L
67.	SPLC-T1 Ingatlanfejlesztő, Ingatlanhasznosító Kft.		3.000.000	100,00	100,00	L
68.	Sasad-Beregszász Ingatlanforgalmazó Kft.		3.000.000	100,00	100,00	L
69.	Szalamandra Ingatlanforgalmazó Kft.		4.100.000	100,00	100,00	L
70.	Velvin Ventures Ltd.	USD	50.000	100,00	100,00	L
71.	POK DSK-Rodina AD	BGN	6.010.000	99,75	99,75	L
72.	OTP Banka Slovensko a.s.	EUR	78.507.898	98,94	98,94	L
73.	OAo OTP Bank	RUB	4.423.768.142	97,78	97,78	L
74.	OTP Banka Srbija a.d. Novi Sad	RSD	14.389.735.180	96,79	96,79	L
75.	OPUS Securities S.A.	EUR	31.000	0,00	51,00	L
76.	BALANSZ Zártkörű Nyíltvégű Ingatlan Alap		4.921.807.248	100,00	100,00	L
77.	OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt.		100.000.000	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 MÉRTÉKE

2013. március 31-én

Tulajdonosi kör megnevezése	Teljes alaptőke ¹					
	Tárgyév elején (január 01-jén)			Időszak végén		
	% ²	%befolyás ³	Db	% ²	%befolyás ³	Db
Belföldi intézményi/társaság	10,93%	11,10%	30.612.195	12,80%	12,99%	35.830.547
Külföldi intézményi/társaság	51,16%	51,94%	143.234.419	65,75%	66,72%	184.089.913
Belföldi magánszemély	9,96%	10,11%	27.880.066	9,31%	9,45%	26.073.359
Külföldi magánszemély	1,12%	1,14%	3.145.920	0,86%	0,87%	2.400.949
Munkavállalók, vezető tisztségviselők	1,84%	1,87%	5.157.202	1,75%	1,77%	4.889.915
Saját tulajdon	1,50%	0,00%	4.207.443	1,46%	0,00%	4.097.092
Államháztartás részét képező tulajdonos ⁴	4,88%	4,96%	13.675.713	4,96%	5,03%	13.874.391
Nemzetközi Fejlesztési Intézmények ⁵	0,00%	0,00%	0	0,00%	0,00%	0
Egyéb ⁶	18,60%	18,89%	52.087.052	3,12%	3,17%	8.743.844
ÖSSZESEN	100,00%	100,00%	280.000.010	100,00%	100,00%	280.000.010

¹ Ha a bevezetett sorozat megegyezik a teljes alaptőkével, ennek feltüntetése mellett nem szükséges kitölteni. Ha több sorozat van bevezetve a tőzsdére, minden sorozat esetén meg kell adni a tulajdonosi struktúrát

² Szavazati hányad

³ A Kibocsátó közgyűlésén a döntéshozatalban való részvétel lehetőségét biztosító szavazati jog. Ha a tulajdoni hányad és a szavazati jog megegyezik, csak a tulajdoni hányad oszlopot kell kitölteni és benyújtani/közzétenni a tény feltüntetése mellett!

⁴ Pl.: MNV Zrt., TB, Önkormányzat, 100%-os állami tulajdonban álló vállalatok, Nyugdíjreform és Adósságcsökkentő Alap stb.

⁵ Pl.: EBRD, EIB, stb.

⁶ A nem azonosított részvények állománya

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

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

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	24.941.495	8,91%	9,04%	-
MOL Magyar Olaj- és Gázipari Nyrt.	B	T	24.000.000	8,57%	8,70%	-
Groupama Csoport	K	T	23.228.306	8,30%	8,42%	-
Lazard Csoport	K	T	15.804.554	5,54%	5,63%	-

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. március 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	243.500
IT	Baumstark Mihály	tag	1999.04.29.	2016	6.400
IT	dr. Bíró Tibor	tag	1992.05.15.	2016	35.240
IT	Braun Péter	tag	1997.04.29.	2016	534.305
IT	Erdei Tamás	tag	2012.04.27	2016	0
IT	dr. Gresa István	tag	2012.04.27	2016	64.564
IT	Hernádi Zsolt	tag	2011.04.29	2016	6.400
IT	dr. Kocsis István	tag	1997.04.29.	2016	6.400
IT	dr. Pongrácz Antal	alelnök, vezérigazgató-helyettes	2002.04.26.	2016	203.600
IT	dr. Utassy László	tag	2001.04.25.	2016	271.400
IT	dr. Vörös József	tag	1992.05.15.	2016	123.600
FB	Tolnay Tibor	elnök	1992.05.15.	2014	54

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

Telefon
Telefax
E-mail cím
Befektetői kapcsolattartó

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

Jelleg ¹	Név	Beosztás	Megbízás kezdete	Megbízás vége/megszűnése	Saját részvény tulajdon (db)
FB	dr. Horváth Gábor	tag	1995.05.19.	2014	10.000
FB	Kovács Antal	tag, vezérigazgató-helyettes	2004.04.29.	2014	23.000
FB	Michnai András	tag	2008.04.25.	2014	16.000
FB	dr. Vági Márton Gellért	tag	2011.04.29.	2014	0
SP	Bencsik László	vezérigazgató-helyettes			2.800
SP	Gyuris Dániel	vezérigazgató-helyettes			0
SP	Takáts Ákos	vezérigazgató-helyettes			153.347
SP	Wolf László	vezérigazgató-helyettes			638.800
Saját részvény tulajdon (db) Ö S S Z E S E N:					2.339.410

¹ Stratégiai pozícióban lévő alkalmazott (SP), Igazgatósági tag (IT), FB tag (FB)

² Dr. Csányi Sándor, elnök-vezérigazgató közvetlen és közvetett tulajdonában lévő részvények száma 2.743.500

A Társaság szervezetéhez, működéséhez kapcsolódó adatlapok

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

a) Függő kötelezettségek

	2013. március 31.	2012. március 31.
Hitelkeret igénybe nem vett része	1.258.179	1.044.762
Bankgaranciák	324.340	321.431
Visszaigazolt akkreditív	15.377	5.015
Le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségek (perérték) ²	52.277	10.169.362
Jelzálogbankkal szembeni függő kötelezettségek	--	--
Egyéb	132.803	68.973
Összesen:	1.782.976	11.609.543

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

TELJES MUNKAIIDŐBEN FOGLALKOZTATOTTAK SZÁMÁNAK ALAKULÁSA (fő) ¹

	Bázis időszak vége	Tárgyév eleje	Tárgyidőszak vége
Bank ¹	7.932	8.032	7.984
Konszolidált ²	33.836	36.431	36.418

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
2013.01.02	Szavazati jogok száma 2012. december 31-én
2013.01.02	Az OTP Bank BUX futures kereskedési tevékenységével kapcsolatban megvalósult saját részvény tranzakciója
2013.01.03	Az OTP Bank BUX futures kereskedési tevékenységével kapcsolatban megvalósult saját részvény tranzakciója
2013.01.07	Az OTP Bank BUX futures kereskedési tevékenységével kapcsolatban megvalósult saját részvény tranzakciója
2013.01.07	OTP részvényállomány változás
2013.01.08	Az OTP Bank BUX futures kereskedési tevékenységével kapcsolatban megvalósult saját részvény tranzakciója
2013.01.09	Az OTP Bank BUX futures kereskedési tevékenységével kapcsolatban megvalósult saját részvény tranzakciója
2013.01.10	Az OTP Bank BUX futures kereskedési tevékenységével kapcsolatban megvalósult saját részvény tranzakciója
2013.01.11	Tőkeemelés az OTP Ingatlan Zrt.-ben
2013.01.11	Az OTP Bank BUX futures kereskedési tevékenységével kapcsolatban megvalósult saját részvény tranzakciója
2013.01.11	Jegyzés lezárás
2013.01.11	Jegyzés lezárás
2013.01.11	Jegyzés lezárás
2013.01.11	Végleges feltételek
2013.01.11	Végleges feltételek
2013.01.11	Végleges feltételek
2013.01.14	Az OTP Bank BUX futures kereskedési tevékenységével kapcsolatban megvalósult saját részvény tranzakciója
2013.01.14	2012. december 31-i tulajdonosi struktúra
2013.01.15	Az OTP Bank BUX futures kereskedési tevékenységével kapcsolatban megvalósult saját részvény tranzakciója
2013.01.17	Az OTP Bank BUX futures kereskedési tevékenységével kapcsolatban megvalósult saját részvény tranzakciója
2013.01.17	OTP részvényállomány változás
2013.01.18	Az OTP Bank BUX futures kereskedési tevékenységével kapcsolatban megvalósult saját részvény tranzakciója
2013.01.18	OTP részvényállomány változás
2013.01.18	Jegyzés lezárás
2013.01.18	Végleges feltételek
2013.01.21	Tőkeemelés az OTP banka Srbija-ban
2013.01.21	Az OTP Bank BUX futures kereskedési tevékenységével kapcsolatban megvalósult saját részvény tranzakciója
2013.01.22	Az OTP Bank BUX futures kereskedési tevékenységével kapcsolatban megvalósult saját részvény tranzakciója
2013.01.23	Vezető állású személy OTP részvény tranzakciója
2013.01.24	Az OTP Bank BUX futures kereskedési tevékenységével kapcsolatban megvalósult saját részvény tranzakciója
2013.01.24	OJB2013/B jelzáloglevél kamata
2013.01.24	OTP_OVK_2014/I kötvény kamata
2013.01.25	Az OTP Bank BUX futures kereskedési tevékenységével kapcsolatban megvalósult saját részvény tranzakciója
2013.01.25	Jegyzés lezárás
2013.01.25	Jegyzés lezárás
2013.01.25	Jegyzés lezárás
2013.01.25	Végleges feltételek
2013.01.25	Végleges feltételek
2013.01.25	Végleges feltételek
2013.01.28	Az OTP Bank BUX futures kereskedési tevékenységével kapcsolatban megvalósult saját részvény tranzakciója
2013.01.28	OTP részvényállomány változás
2013.01.29	Vezető állású személy közeli hozzátartozójának értékpapír tranzakciója
2013.01.30	Az OTP Bank BUX futures kereskedési tevékenységével kapcsolatban megvalósult saját részvény tranzakciója
2013.01.31	Vezető állású személy értékpapír tranzakciója
2013.02.01	Az OTP Bank BUX futures kereskedési tevékenységével kapcsolatban megvalósult saját részvény tranzakciója
2013.02.01	OTP részvényállomány változás
2013.02.01	Vezető állású személy OTP részvény tranzakciója
2013.02.01	Szavazati jogok száma 2013. január 31-én
2013.02.01	Jegyzés lezárás
2013.02.01	Jegyzés lezárás
2013.02.01	Jegyzés lezárás
2013.02.01	Jegyzés lezárás

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

Telefon
Telefax
E-mail cím
Befektetői kapcsolattartó

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

Dátum	Tárgy, rövid tartalom
2013.02.01	Alaptájékoztató kiegészítés
2013.02.01	Végleges feltételek
2013.02.01	Végleges feltételek
2013.02.01	Végleges feltételek
2013.02.01	Végleges feltételek
2013.02.05	Vezető állású személy OTP részvény tranzakciója
2013.02.05	OTP részvényállomány változás
2013.02.05	Végleges feltételek
2013.02.05	Végleges feltételek
2013.02.06	Az OTP Bank BUX futures kereskedési tevékenységével kapcsolatban megvalósult saját részvény tranzakciója
2013.02.07	Az OTP Bank BUX futures kereskedési tevékenységével kapcsolatban megvalósult saját részvény tranzakciója
2013.02.07	OTP részvényállomány változás
2013.02.08	Az OTP Bank BUX futures kereskedési tevékenységével kapcsolatban megvalósult saját részvény tranzakciója
2013.02.08	Jegyzés lezárás
2013.02.08	Jegyzés lezárás
2013.02.12	Az OTP Bank BUX futures kereskedési tevékenységével kapcsolatban megvalósult saját részvény tranzakciója
2013.02.14	Az OTP Bank BUX futures kereskedési tevékenységével kapcsolatban megvalósult saját részvény tranzakciója
2013.02.15	Az OTP Bank BUX futures kereskedési tevékenységével kapcsolatban megvalósult saját részvény tranzakciója
2013.02.15	Hitelminősítések változása
2013.02.15	Jegyzés lezárás
2013.02.15	Jegyzés lezárás
2013.02.15	Jegyzés lezárás
2013.02.15	Jegyzés lezárás
2013.02.15	Végleges feltételek
2013.02.15	Végleges feltételek
2013.02.15	Végleges feltételek
2013.02.18	OTP részvényállomány változás
2013.02.18	Az OTP Bank BUX futures kereskedési tevékenységével kapcsolatban megvalósult saját részvény tranzakciója
2013.02.19	Az OTP Bank BUX futures kereskedési tevékenységével kapcsolatban megvalósult saját részvény tranzakciója
2013.02.20	Az OTP Bank BUX futures kereskedési tevékenységével kapcsolatban megvalósult saját részvény tranzakciója
2013.02.21	Az OTP Bank BUX futures kereskedési tevékenységével kapcsolatban megvalósult saját részvény tranzakciója
2013.02.22	Az OTP Bank BUX futures kereskedési tevékenységével kapcsolatban megvalósult saját részvény tranzakciója
2013.02.22	OTP_OVK_2013/I kötvény kamata
2013.02.25	OTP részvényállomány változás
2013.02.27	Az OTP Bank BUX futures kereskedési tevékenységével kapcsolatban megvalósult saját részvény tranzakciója
2013.02.28	Az OTP Bank BUX futures kereskedési tevékenységével kapcsolatban megvalósult saját részvény tranzakciója
2013.03.01	Az OTP Bank BUX futures kereskedési tevékenységével kapcsolatban megvalósult saját részvény tranzakciója
2013.03.01	Szavazati jogok száma 2013. február 28-án
2013.03.01	Jegyzés lezárás
2013.03.01	Jegyzés lezárás
2013.03.01	Jegyzés lezárás
2013.03.01	Alaptájékoztató kiegészítés
2013.03.01	Végleges feltételek
2013.03.01	Végleges feltételek
2013.03.01	Végleges feltételek
2013.03.04	Az OTP Bank BUX futures kereskedési tevékenységével kapcsolatban megvalósult saját részvény tranzakciója
2013.03.06	Az OTP Bank BUX futures kereskedési tevékenységével kapcsolatban megvalósult saját részvény tranzakciója
2013.03.08	Tájékoztató a 2012. évi eredményről
2013.03.08	Egyedi IFRS jelentés
2013.03.08	OTP részvényállomány változás
2013.03.11	OTP részvényállomány változás
2013.03.13	Az OTP Bank BUX futures kereskedési tevékenységével kapcsolatban megvalósult saját részvény tranzakciója
2013.03.14	Az OTP Bank BUX futures kereskedési tevékenységével kapcsolatban megvalósult saját részvény tranzakciója
2013.03.19	Az OTP Bank BUX futures kereskedési tevékenységével kapcsolatban megvalósult saját részvény tranzakciója
2013.03.19	Végleges feltételek
2013.03.19	Végleges feltételek
2013.03.19	Végleges feltételek

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

Telefon
Telefax
E-mail cím
Befektetői kapcsolattartó

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

Dátum	Tárgy, rövid tartalom
2013.03.19	Végleges feltételek
2013.03.20	Az OTP Bank BUX futures kereskedési tevékenységével kapcsolatban megvalósult saját részvény tranzakciója
2013.03.21	Az OTP Bank BUX futures kereskedési tevékenységével kapcsolatban megvalósult saját részvény tranzakciója
2013.03.22	Jegyzés lezárás
2013.03.22	Jegyzés lezárás
2013.03.22	Jegyzés lezárás
2013.03.22	Jegyzés lezárás
2013.03.22	Jegyzés lezárás
2013.03.22	Jegyzés lezárás
2013.03.22	Jegyzés lezárás
2013.03.22	Alaptájékoztató kiegészítés
2013.03.22	Végleges feltételek
2013.03.22	Végleges feltételek
2013.03.22	Végleges feltételek
2013.03.22	Hitelminősítések változása
2013.03.27	Közgyűlési hirdetmény
2013.03.27	Az OTP Bank BUX futures kereskedési tevékenységével kapcsolatban megvalósult saját részvény tranzakciója
2013.03.29	Az OTP Bank BUX futures kereskedési tevékenységével kapcsolatban megvalósult saját részvény tranzakciója

2012. MÁRCIUS 31. ÉS 2013. MÁRCIUS 31. KÖZÖTT KONSZOLIDÁLT SZINTEN KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPIROK

Kibocsátó	Értékpapír típusa	Megnevezés	Kibocsátás időpontja	Lejárat időpontja	Deviza	Fennálló konszolidált tartozás (eredeti deviza VAGY millió forint) 2013. márc. 31.	Fennálló konszolidált tartozás (millió forint) 2013. márc. 31.
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP 2013/VII	2012-04-06	2013-04-06	HUF	10.035	10.035
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 1 2013 VII	2012-04-06	2013-04-06	EUR	1.158.600	353
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 2 2014 VII	2012-04-06	2014-04-06	EUR	148.000	45
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 1 2013 VIII	2012-04-20	2013-04-20	EUR	2.303.300	701
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 2 2014 VIII	2012-04-20	2014-04-20	EUR	249.500	76
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP 2013/VIII	2012-04-21	2013-04-21	HUF	10.539	10.539
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 1 2013 IX	2012-05-04	2013-05-04	EUR	2.835.900	863
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 2 2014 IX	2012-05-04	2014-05-04	EUR	341.100	104
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP 2013/IX	2012-05-11	2013-05-11	HUF	10.571	10.571
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 1 2013 X	2012-05-11	2013-05-11	EUR	474.200	144
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP EUR 2 2014 X	2012-05-11	2014-05-11	EUR	50.200	15
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP 2013/X	2012-05-25	2013-05-11	HUF	4.965	4.965
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 1 2013 XI	2012-05-25	2013-05-25	EUR	869.500	265
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 2 2014 XI	2012-05-25	2014-05-25	EUR	101.900	31
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP 2013/XI	2012-06-08	2013-06-08	HUF	5.506	5.506
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 1 2013 XII	2012-06-08	2013-06-08	EUR	1.059.800	322
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 2 2014 XII	2012-06-08	2014-06-08	EUR	128.600	39
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPX 2017F	2012-06-19	2016-06-16	EUR	776.800	236
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP 2013/XII	2012-06-22	2013-06-22	HUF	4.413	4.413
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 1 2013 XIII	2012-06-22	2013-06-22	EUR	2.285.700	696
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 2 2014 XIII	2012-06-22	2014-06-22	EUR	198.900	61
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPRF 2022 D	2012-06-28	2022-06-28	HUF	95	95
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPRF 2022 C	2012-06-28	2022-06-28	HUF	75	75
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP 2013/XIII	2012-07-06	2013-07-06	HUF	5.715	5.715
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 1 2013 XIV	2012-07-13	2013-07-13	EUR	4.849.300	1.476
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 2 2014 XIV	2012-07-13	2014-07-13	EUR	184.500	56
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPX 2018C	2012-07-16	2018-07-18	HUF	3.790	3.790
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPX 2015E	2012-07-16	2015-07-20	HUF	390	390
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPX 2022B	2012-07-16	2022-07-18	HUF	265	265
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP 2013/XIV	2012-07-20	2013-07-20	HUF	9.426	9.426
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 1 2013 XV	2012-08-03	2013-08-03	EUR	13.112.500	3.990
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 2 2014 XV	2012-08-03	2014-08-03	EUR	228.600	70
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP 2013/XV	2012-08-10	2013-08-10	HUF	5.813	5.813
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 1 2013 XVI	2012-08-17	2013-08-17	EUR	7.651.200	2.328
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 2 2014 XVI	2012-08-17	2014-08-17	EUR	182.800	56
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP 2013/XVI	2012-08-24	2013-08-24	HUF	3.596	3.596
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 1 2013 XVII	2012-08-31	2013-08-31	EUR	8.984.200	2.734
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 2 2014 XVII	2012-08-31	2014-08-31	EUR	463.400	141
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP 2013/XVII	2012-09-07	2013-09-07	HUF	4.078	4.078
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP EUR 1 2013 XVIII	2012-09-14	2013-09-28	EUR	8.450.300	2.571
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 2 2014 XVIII	2012-09-14	2014-08-31	EUR	308.000	94
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP 2013/XVIII	2012-09-21	2013-09-21	HUF	3.631	3.631
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 1 2013 XIX	2012-09-28	2013-09-28	EUR	4.626.000	1.408
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 2 2014 XIX	2012-09-28	2014-09-28	EUR	285.700	87
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP 2013/XIX	2012-10-05	2013-10-05	HUF	2.418	2.418
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 1 2013 XX	2012-10-12	2013-10-12	EUR	7.293.700	2.219
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 2 2014 XX	2012-10-12	2014-10-12	EUR	216.100	66
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP 2013/XX	2012-10-19	2013-10-19	HUF	2.280	2.280
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 1 2013 XXI	2012-10-26	2013-10-26	EUR	5.813.400	1.769
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 2 2014 XXI	2012-10-26	2014-10-26	EUR	472.000	144
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPX 2018D	2012-10-29	2018-10-26	HUF	3.160	3.160
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPX 2022C	2012-10-29	2022-10-28	HUF	325	325
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPRF 2022 E	2012-10-29	2022-10-31	HUF	33	33
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPX 2015G	2012-11-08	2015-11-16	HUF	435	435
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 1 2013 XXII	2012-11-09	2013-11-09	EUR	5.304.900	1.614
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 2 2014 XXII	2012-11-09	2014-11-09	EUR	204.400	62
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP 2013/XXI	2012-11-12	2013-11-12	HUF	4.125	4.125
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP DNT HUF 130508	2012-11-15	2013-05-08	HUF	2.334	2.334
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP 2013/XXII	2012-11-23	2013-11-23	HUF	3.003	3.003
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 1 2013 XXIII	2012-11-23	2013-11-23	EUR	9.189.000	2.796
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 2 2014 XXIII	2012-11-23	2014-11-23	EUR	373.300	114
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP 2013/XXIII	2012-12-07	2013-12-07	HUF	1.848	1.848
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 1 2013 XXIV	2012-12-07	2013-12-07	EUR	10.343.000	3.147
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 2 2014 XXIV	2012-12-07	2014-12-07	EUR	410.000	125
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP 2013/XXIV	2012-12-21	2013-12-21	HUF	1.578	1.578
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	TBSZ_4_2015_II	2012-12-21	2015-12-15	HUF	49	49

Kibocsátó	Értékpapír típusa	Megnevezés	Kibocsátás időpontja	Lejárat időpontja	Deviza	Fennálló konszolidált tartozás (eredeti deviza VAGY millió forint) 2013. márc. 31.	Fennálló konszolidált tartozás (millió forint) 2013. márc. 31.
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 1 2013 XXV	2012-12-21	2013-12-21	EUR	4.235.800	1.289
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPX 2015F	2012-12-21	2015-11-16	EUR	2.073.900	631
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 2 2014 XXV	2012-12-21	2014-12-21	EUR	364.400	111
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPX 2018E	2012-12-28	2018-12-28	HUF	3.250	3.250
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPX 2016E	2012-12-28	2016-12-27	HUF	395	395
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPX 2022D	2012-12-28	2022-12-27	HUF	350	350
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPX 2015H	2012-12-28	2015-12-27	HUF	170	170
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPRF 2022 F	2012-12-28	2022-12-28	HUF	14	14
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP 2014/I	2013-01-11	2014-01-11	HUF	3.490	3.490
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 1 2014 I	2013-01-11	2014-01-11	EUR	3.429.600	1.044
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 2 2015 I	2013-01-11	2015-01-11	EUR	161.200	49
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	TBSZ 4 2016 I	2013-01-18	2016-12-15	HUF	158	158
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 1 2014 II	2013-01-25	2014-01-25	EUR	2.591.600	789
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 2 2015 II	2013-01-25	2015-01-25	EUR	171.200	52
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP 2014/II	2013-02-01	2014-02-01	HUF	1.496	1.496
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 1 2014 III	2013-02-01	2014-02-01	EUR	2.743.900	835
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 2 2015 III	2013-02-01	2015-02-01	EUR	158.100	48
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP DC EUR 130506	2013-02-08	2013-05-06	EUR	8.636.500	2.628
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP DC USD 130506	2013-02-08	2013-05-06	USD	10.231.200	2.428
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 1 2014 IV	2013-02-15	2014-02-15	EUR	4.105.300	1.249
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 2 2015 IV	2013-02-15	2015-02-15	EUR	158.300	48
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP 2014/III	2013-03-01	2014-03-01	HUF	2.871	2.871
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 1 2014 V	2013-03-01	2014-03-01	EUR	3.857.500	1.174
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 2 2015 V	2013-03-01	2015-03-01	EUR	263.100	80
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPX 2019D	2013-03-22	2019-03-21	HUF	4.500	4.500
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPX 2016F	2013-03-22	2016-03-24	HUF	670	670
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPX 2023A	2013-03-22	2023-03-24	HUF	395	395
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPRF 2023 A	2013-03-22	2023-03-24	HUF	17	17
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 1 2014 VI	2013-03-22	2014-03-22	EUR	3.226.300	982
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 2 2015 VI	2013-03-22	2015-03-22	EUR	197.600	60
OTP Banka Slovensko	Jejlzáloglevél	OTP XXV.	2012-09-28	2016-09-28	EUR	7.962.000	2.423
OTP Jelzálogbank Zrt.	Jejlzáloglevél	OJB2015_II	2012-05-17	2015-05-17	HUF	0	0

2012. MÁRCIUS 31. ÉS 2013. MÁRCIUS 31. KÖZÖTT KONSZOLIDÁLT SZINTEN LEJÁRT ÉRTÉKPAPIROK

Kibocsátó	Értékpapír típusa	Megnevezés	Kibocsátás időpontja	Lejárat időpontja	Deviza	Fennállt konszolidált tartozás (eredeti deviza VAGY millió forint) 2012. márc. 31.	Fennállt konszolidált tartozás (millió forint) 2012. márc. 31.
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP 2012/VII	2011-04-08	2012-04-07	HUF	17.882	17.882
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	DNT_HUF_2012_A	2011-10-14	2012-04-13	HUF	5.269	5.269
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	DNT_EUR_2012_A	2011-10-14	2012-04-13	EUR	3.282.400	970
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	DNT_USD_2012_A	2011-10-14	2012-04-13	USD	1.653.700	366
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP 2012/VIII	2011-04-22	2012-04-21	HUF	13.602	13.602
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP DC EUR 120425	2011-10-21	2012-04-25	EUR	13.098.600	3.872
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP DC USD 120425	2011-10-21	2012-04-25	USD	8.011.900	1.776
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP 2012/IX	2011-05-06	2012-05-05	HUF	15.433	15.433
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP 2012/X	2011-05-20	2012-05-19	HUF	10.251	10.251
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP 2012/XI	2011-06-03	2012-06-02	HUF	8.309	8.309
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP 2012/XIII	2011-07-01	2012-06-30	HUF	7.796	7.796
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP 2012/XIV	2011-07-15	2012-07-14	HUF	8.691	8.691
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP 2012/XV	2011-07-29	2012-07-28	HUF	9.583	9.583
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 2012 I	2011-08-05	2012-08-04	EUR	2.996.800	886
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP 2012/XVI	2011-08-12	2012-08-11	HUF	13.916	13.916
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 2012 II	2011-08-12	2012-08-11	EUR	4.562.200	1.349
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP 2012/XVII	2011-08-26	2012-08-25	HUF	6.455	6.455
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 2012 III	2011-08-26	2012-08-25	EUR	7.480.100	2.211
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP 2012/XVIII	2011-09-09	2012-09-08	HUF	13.243	13.243
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 2012 IV	2011-09-09	2012-09-08	EUR	11.635.200	3.439
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPX 2012A	2009-09-25	2012-09-11	HUF	1.663	1.663
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP 2012/XIX	2011-09-23	2012-09-22	HUF	9.462	9.462
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 2012 V	2011-09-23	2012-09-22	EUR	3.807.000	1.125
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP 2012/XX	2011-10-07	2012-10-06	HUF	7.401	7.401

Kibocsátó	Értékpapír típusa	Megnevezés	Kibocsátás időpontja	Lejárat időpontja	Deviza	Fennállt konszolidált tartozás (eredeti deviza VAGY millió forint) 2012. márc. 31.	Fennállt konszolidált tartozás (millió forint) 2012. márc. 31.
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 2012 VI	2011-10-07	2012-10-06	EUR	7.976.500	2.358
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP 2012/XXI	2011-10-21	2012-10-20	HUF	8.083	8.083
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 2012 VII	2011-10-21	2012-10-20	EUR	5.772.800	1.706
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP 2012/XXII	2011-11-07	2012-11-06	HUF	18.570	18.570
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 2012 VIII	2011-11-07	2012-11-06	EUR	3.737.300	1.105
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP 2012/XXIII	2011-11-18	2012-11-17	HUF	14.403	14.403
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 2012 IX	2011-11-18	2012-11-17	EUR	8.250.200	2.439
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 2012 X	2011-11-25	2012-11-24	EUR	4.144.500	1.225
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP 2012/XXIV	2011-12-02	2012-12-01	HUF	8.901	8.901
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 2012 XI	2011-12-02	2012-12-01	EUR	3.983.200	1.177
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP 2012/XXV	2011-12-16	2012-12-15	HUF	18.891	18.891
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 2012 XII	2011-12-16	2012-12-15	EUR	2.915.700	862
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 2012 XIII	2011-12-29	2012-12-28	EUR	1.005.600	297
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP 2013/I	2011-01-07	2013-01-05	HUF	8.993	8.993
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 1 2013 I	2012-01-13	2013-01-12	EUR	1.109.400	328
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP 2013/II	2011-01-07	2013-01-19	HUF	21.932	21.932
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 1 2013 II	2012-01-27	2013-01-26	EUR	1.862.600	551
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP 2013/III	2011-01-07	2013-02-02	HUF	12.893	12.893
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 1 2013 III	2012-02-10	2013-02-09	EUR	1.078.700	319
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP 2013/IV	2011-01-07	2013-02-16	HUF	17.444	17.444
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 1 2013 IV	2012-02-24	2013-02-23	EUR	1.088.900	322
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP 2013/V	2011-01-07	2013-03-02	HUF	9.226	9.226
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 1 2013 V	2012-03-09	2013-03-09	EUR	837.200	247
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP 2013/VI	2011-01-07	2013-03-23	HUF	8.404	8.404
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 1 2013 VI	2012-03-23	2013-03-23	EUR	757.600	224
OTP Banka Slovensko	Jelzáloglevél	OTP XVII.	2009-06-08	2012-06-08	EUR	3.030.000	896
OTP Banka Slovensko	Jelzáloglevél	OTP	2003-10-15	2012-10-15	EUR	16.596.960	4.906
OTP Banka Slovensko	Jelzáloglevél	OTP XIX.	2009-11-02	2012-11-02	EUR	9.764.000	2.886
OTP Jelzálogbank Zrt.	Jelzáloglevél	OJB2012 II	2004-04-14	2012-05-16	HUF	31.664	31.664
OTP Jelzálogbank Zrt.	Jelzáloglevél	OJB2012 III	2004-11-19	2012-08-15	HUF	14.353	14.353

TRANZAKCIÓK KAPCSOLT VÁLLALATOKKAL

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

Kompenzációk (millió forint)	2012 1Q	2012 4Q	2013 1Q	Q/Q	Y/Y
Összesen	3.100	3.617	3.661	1%	18%
Rövid távú munkavállalói juttatások	1.972	2.866	1.886	-34%	-4%
Résztvény alapú kifizetések	792	469	1.516	223%	91%
Egyéb hosszú távú juttatások	256	262	259	-1%	1%
Végkielégítések	80	20		-100%	-100%
Munkaviszony megszűnése utáni juttatások		0			
A vezetés egyes tagjai ¹ , illetve családtagjaik rész tulajdonában álló vállalkozásoknak nyújtott hitelek (normál üzletmenet során)	40.651	35.792	37.175	4%	-9%
Az igazgatósági és felügyelő bizottsági tagok, illetve családtagjaik hitelkerete (kondíciói megfelelnek az általános hitelfolyósítási feltételeknek)	386	112	487	335%	26%
Le nem hívott hitelkeret és bankgarancia	197	518	994	92%	405%
Nem konszolidált leányvállalatoknak nyújtott hitelek	7.861	1.526	1.282	-16%	-84%

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

KIEGÉSZÍTŐ ADATOK

KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYLEVEZETÉS FŐBB LEÁNYVÁLLALATONKÉNT (IFRS) TÁBLA LÁBJEGYZETEI

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Korrekciók:

- A kapott osztalékokat a véglegesen átadott és átvett pénzeszközökkel együtt, továbbá a goodwill értékvesztést, a pénzügyi szervezetek különadóját, a magyar deviza jelzáloghitelek végtörlesztéséből adódó veszteséget, a devizahitelek végtörlesztéséhez a Magyar Nemzeti Banktól vásárolt deviza átértékelési eredményét, továbbá a végtörlesztéshez kapcsolódó bankadó visszatérítést – mint korrekciós tételeket – kiemeltük az eredménykimutatás hierarchiából és a Csoport, illetve a csoporttagok tevékenységéből keletkező korrigált adózott eredménytől elkülönítve elemezzük.
- A bemutatott időszakok alatt a leányvállalatok akvizíció előtt képzett céltartalékok felszabadításából keletkezett egyéb nem kamatjellegű bevételeket az egyéb bevételek helyett a hitelekkel kapcsolatos kockázati költségek között szerepeltetjük, utóbbiakat csökkentve az akvizíció előtti céltartalék-felszabadításokkal.
- Az Egyéb bevételeket az ingatlan-tranzakciók nyeresége/vesztése 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 eredmény-kimutatásban 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, valamint a pénzügyi szervezetek különadóját.
- 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 visszaszorítottuk a nettó díjak, jutalékok közé mind Merkantil egyedi-, mind konszolidált szinten.

- A Merkantil Bank és Car összevont eredménykimutatásából a leánycégek, mint befektetésekre képzett értékvesztést elimináltuk. Ez a tétel ugyanis az OTP Csoport konszolidált eredményéből kiszűrésre kerül, és a Csoport eredményét csak a – szintén konszolidált – leánycégek eredményei terhelik.
- A jelentésben bemutatott teljesítmény mutatókat (kiadás/bevétel arány, a nettó kamatmarzs, a kockázati költség/bruttó hitelállomány, továbbá a ROA, ROE mutatók, stb.) az egyedi tételek nélkül számított, korrigált szerkezetű eredménykimutatásból számoltuk. Így nem tartalmazzák a kapott osztalékokat, nettó végleges pénzeszköz átadást/átvételt, a goodwill leírások, a pénzügyi szervezetek különadójának hatását, 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 negyedévben az OTP Csoport pénzügyi beszámolóiban először került konszolidálásra az OTP Ingatlan Zrt. négy leánycége. A négy cég 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 2012. harmadik negyedévében a konszolidált adózott eredményt nem befolyásolta, csak annak szerkezetét módosította. Ezt a két – nagyságában egyenlő, de ellentétes előjelű – eredményhatást az említett sorokból kiszűrtük a korrigált eredménykimutatásban.
- 2012. harmadik negyedévtől a magyarországi OTP Csoporttagok által fizetett adót csökkentő pénzeszköz átadás összege átsorolásra kerül a társasági adóba. Így a fizetett pénzeszköz átadás és a fennálló szabályozás alapján ez után igénybe vett társasági

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

- Az árfolyamgát konstrukció kapcsán 2012-től az OTP Core és az OTP Csoport konszolidált számviteli eredménykimutatásában megjelent az állam részére fizetett hitelintézeti járadékadó, mely az ügyfelekkel szemben elengedett kamatkövetelés 50%-a, így a konstrukcióban gyakorlatilag a bank tehervállalása. A korrigált eredménykimutatásban a járadékadó összege az egyéb ráfordítások (dologi költségek), illetve kisebb részben az egyéb kockázati költségek közül a nettó kamateredménybe kerül átsorolásra.
- A 2013. január elejétől Magyarországon fizetett pénzügyi tranzakciós illeték összege átcsoportosításra kerül a dologi költségek közül a nettó díjbevételek közé az OTP Core és a Csoport eredménykimutatásában egyaránt.
- A beszámoló az ügyfélhitelek és az ügyfélbetétek árfolyamszűrt állományát, illetve azok termékbonthatását 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 beszámolóknak publikált árfolyamszűrt statisztikáktól.

KORRIGÁLT KONSZOLIDÁLT EREDMÉNSOROK LEVEZETÉSE (IFRS SZERINT)

millió forint	12 1Q	12 2Q	12 3Q	12 4Q Auditált	2012 Auditált	13 1Q
Nettó kamateredmény	162.243	156.899	160.627	165.697	645.466	167.955
(-) Merkantil Csoport kereskedőknek fizetett jutalékráfördítése	-704	-652	-680	-732	-2.768	-624
(+) Árfolyamgát kapcsán fizetett hitelintézeti járadékadó	0	0	0	-442	-442	-2.161
(+) Árfolyamgát kapcsán elszámolt egyéb kockázati költség						-98
Nettó kamateredmény (korrigált) egyedi tételekkel együtt	162.947	157.551	161.307	165.988	647.792	166.320
(-) Devizaswap-átértékelési eredmény (az OTP Core nettó kamateredményében könyvelve)	-1.200	-1.356	29	0	-2.528	432
Nettó kamateredmény (korrigált) egyedi tételek nélkül	164.147	158.907	161.278	165.988	650.319	165.888
Nettó díjak, jutalékok	34.782	38.581	39.693	41.282	154.338	42.189
(+) Merkantil Csoport kereskedőknek fizetett jutalékráfördítése	-704	-652	-680	-732	-2.768	-624
(+) Pénzügyi tranzakciós illeték						-5.752
Nettó díjak, jutalékok (korrigált)	34.078	37.929	39.013	40.550	151.570	35.813
Devizaárfolyam eredmény, nettó	-7.236	3.147	601	6.659	3.171	12.487
(-) A deviza céltartalékok átértékelődését fedező nyitott pozíció átértékelődési eredménye	-11.659	-3.187	-5.103	3.256	-16.692	9.954
Devizaárfolyam eredmény, nettó (korrigált) egyedi tételekkel együtt	4.423	6.334	5.704	3.402	19.863	2.533
Devizaárfolyam eredmény, nettó (korrigált) egyedi tételek nélkül	4.423	6.334	5.704	3.402	19.863	2.533
Értékpapír árfolyam eredmény, nettó	-1.446	-2.398	3.057	551	-236	4.043
Értékpapír árfolyam eredmény, nettó (korrigált) egyedi tételekkel együtt	-1.446	-2.398	3.057	551	-236	4.043
(-) Saját részvénycsere ügylet átértékelési eredménye (az OTP Core-ban Értékpapír árfolyam eredmény, nettó (korr.) soron könyvelve)	-2.501	-2.685	223	31	-4.932	26
Értékpapír árfolyam eredmény, nettó (korrigált) egyedi tételek nélkül	1.054	287	2.834	521	4.696	4.017
Ingtatlantranzakciók nyeresége és vesztesége	214	152	407	358	1.131	499
(+) Egyéb bevételek	7.428	6.276	5.178	5.105	23.986	4.910
(-) Véglegesen átvett pénzeszköz	2	0	1	11	14	9
(-) Akvizíció előtti hitelek értékvesztés felszabadítása	232	47	45	91	416	22
(+) Egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordítás	-734	-1.793	-3.649	-956	-7.132	-760
(+) Az OTP Ingatlan Zrt. leányvállalatainak konszolidálása kapcsán felszabadított hitelkockázati költség	0	0	307	0	307	0
(+) Az OTP Ingatlan Zrt. leányvállalatainak konszolidálása kapcsán felszabadított egyéb kockázati költség	0	0	1.657	0	1.657	0
Nettó egyéb bevételek (korrigált) egyedi tételekkel együtt	6.674	4.587	3.855	4.403	19.520	4.618
(-) Járulékos- és alárendelt kölcsöntőke visszavásárláson elért nyereség (az OTP Core Nettó egyéb bevételek (korr.) soron könyvelve)	1.124	0	291	0	1.415	0
Nettó egyéb bevételek (korrigált) egyedi tételek nélkül	5.550	4.587	3.564	4.403	18.105	4.618

IDŐKÖZI VEZETŐSÉG BESZÁMOLÓ – 2013. ELSŐ NEGYEDÉVES EREDMÉNY

millió forint	12 1Q	12 2Q	12 3Q	12 4Q Auditált	2012 Auditált	13 1Q
Kockázati költség hitelekre és kihelyezési veszteségekre	-47.006	-59.329	-53.001	-67.644	-226.980	-64.311
(+) Akvizíció előtti hitelek értékvesztés felszabadítása	232	47	45	91	416	22
(-) A devizahitelekre képzett céltartalékok átértékelődési eredménye	11.659	3.187	5.103	-3.256	16.692	-9.954
(-) Magyarországi deviza jelzáloghitelek végtörlesztéséből adódó veszteség	4.409	0	0	0	4.409	0
(-) Devizahitelek előtörlesztéséhez a Magyar Nemzeti Banktól vásárolt deviza átértékelési eredménye	-5.278	0	0	0	-5.278	0
(-) Az OTP Ingatlan Zrt. leányvállalatainak konszolidálása kapcsán felszabadított hitelkockázati költség	0	0	307	0	307	0
Kockázati költség hitelekre és kihelyezési veszteségekre (korrigált)	-57.564	-62.469	-58.366	-64.296	-242.695	-54.335
Egyéb ráfordítások	-77.577	-41.420	-45.438	-57.198	-221.633	-83.416
(-) Egyéb kockázati költség	-1.177	-1.630	-551	-5.982	-9.340	-768
(-) Véglegesen átadott pénzeszközök	-652	-752	-3.199	-6.177	-10.780	-686
(+) Támogatások és közhasznú szervezeteknek véglegesen átadott pénzeszközök	-510	-495	-2.867	-5.966	-9.837	-390
(-) Egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordítás	-734	-1.793	-3.649	-956	-7.132	-760
(-) Pénzügyi szervezetek különadója	-35.539	-94	-221	100	-35.754	-35.808
(-) Bankadó visszatérítés végtörlesztés miatt	-1.323	0	0	0	-1.323	0
(-) Adót csökkentő pénzeszköz átadás	0	0	-2.434	-5.748	-8.182	0
(-) Árfolyamgát kapcsán fizetett hitelintézeti járadékadó	0	0	0	-442	-442	-2.161
(-) Pénzügyi tranzakciós illeték	0	0	0	0	0	-5.752
Dologi költségek	-38.663	-37.645	-38.252	-43.958	-158.517	-37.872
Egyéb kockázati költség	-1.177	-1.630	-551	-5.982	-9.340	-768
(-) Az OTP Ingatlan Zrt. leányvállalatainak konszolidálása kapcsán felszabadított egyéb kockázati költség	0	0	1.657	0	1.657	0
(-) Árfolyamgát kapcsán elszámolt egyéb kockázati költség	0	0	0	0	0	-98
Egyéb kockázati költség (korrigált)	-1.177	-1.630	-2.208	-5.982	-10.997	-671
Kapott osztalék és nettó végleges pénzeszköz átvétel/átadás (adózott)	-648	1.952	-3.102	-6.165	-7.963	-674
(-) Támogatások és közhasznú szervezeteknek véglegesen átadott pénzeszközök	-510	-495	-2.867	-5.966	-9.837	-390
(-) Saját részvénycsere ügylet keretében birtokolt MOL részvények osztalékbevétele	0	2.265	0	0	2.265	0
Kapott osztalék és nettó végleges pénzeszköz átvétel/átadás (adózott)	-138	182	-235	-199	-391	-284
Társasági adó	-532	-5.092	-10.066	-7.399	-23.088	-10.636
(-) Goodwill/részesedés értékcsökkenés társasági adó hatása	0	3.977	0	0	3.977	0
(-) Pénzügyi szervezetek különadójának társasági adóhatása	6.516	18	42	5	6.580	6.581
(-) Magyarországi deviza jelzáloghitelek végtörlesztéséből adódó veszteség társasági adó hatása	-838	0	0	0	-838	0
(-) Bankadó visszatérítés társasági adó hatása	251	0	0	0	251	0
(-) Devizahitelek végtörlesztéséhez a Magyar Nemzeti Banktól vásárolt deviza átértékelésének társasági adóhatása	1.003	0	0	0	1.003	0
(+) Adót csökkentő pénzeszköz átadás	0	0	-2.434	-5.748	-8.182	0
Társasági adó (korrigált)	-7.464	-9.086	-12.541	-13.152	-42.243	-17.217

MÓDSZERTANI VÁLTOZÁS AZ OTP CORE SAJÁT TŐKÉJÉNEK SZÁMÍTÁSÁBAN

A 2013. első negyedéves jelentéstől kezdődően a korábbi jelentési struktúrához képest az alábbi módszertani változtatást hajtottuk végre, mely az OTP Core saját tőkéjének számítási módját érinteti.

A korábban alkalmazott módszertan szerint az OTP Core saját tőkéje a magyar alaptevékenység korrigált adózott eredményét tartalmazta, így nem foglalta magában a jelentésben korrekciós tételként megjelenített eredményhatásokat (pl.: a kapott osztalékokat, a véglegesen átadott és átvett pénzeszközöket, a goodwill értékvesztést, a pénzügyi szervezetek különadóját, a magyar deviza

jelzáloghitelek végtörlesztéséből adódó veszteséget, a devizahitelek végtörlesztéséhez a Magyar Nemzeti Banktól vásárolt deviza átértékelési eredményét, továbbá a végtörlesztéshez kapcsolódó bankadó visszatérítést). Az új módszertan alapján a Core saját tőkéje a számviteli eredmény alapján számolódik, azaz magában foglalja a korrekciós tételek hatását is – ezzel a számítás módja összhangba kerül a konszolidált szinten alkalmazott gyakorlattal. A változtatás a saját tőke mellett érinti ROE mutatót és a tőkeáttétel nagyságát is. A régi és az új módszertan szerint számított mutatókat a következő táblázat tartalmazza.

AZ OTP CORE MÓDSZERTANI VÁLTÁS ÁLTAL ÉRINTETT PÉNZÜGYI ADATAI

millió forint	2011	2012 1Q	2012 2Q	2012 3Q	2012 4Q	2012	2013 1Q
Régi módszertan							
Adózás utáni eredmény	114.056	24.298	22.760	27.027	20.501	94.587	21.893
Saját tőke	1.278.409	1.316.081	1.351.820	1.379.776	1.396.132	1.396.132	1.364.375
Átlagos saját tőke	1.204.860	1.297.245	1.333.950	1.365.798	1.387.954	1.337.270	1.380.253
Mérlegfőösszeg	6.548.167	6.352.863	6.262.420	6.082.183	6.229.359	6.229.359	6.320.945
ROE	9,5%	7,5%	6,9%	7,9%	5,9%	7,1%	6,4%
Tőkeáttétel (Saját tőke/Eszközök összesen)	19,5%	20,7%	21,6%	22,7%	22,4%	22,4%	21,6%
Saját tőke változása a régi módszertanhoz képest	-130.042	-166.132	-191.047	-200.477	-200.477	-200.477	-200.477
Új módszertan							
Saját tőke	1.148.366	1.149.949	1.160.773	1.179.299	1.195.655	1.195.655	1.163.898
Átlagos saját tőke	1.108.311	1.149.158	1.155.361	1.170.036	1.187.477	1.172.010	1.179.776
ROE	10,3%	8,5%	7,9%	9,2%	6,9%	8,1%	7,5%
Tőkeáttétel (Saját tőke/Eszközök összesen)	17,5%	18,1%	18,5%	19,4%	19,2%	19,2%	18,4%
ROE változása (új-régi):	0,8%	1,0%	1,1%	1,3%	1,0%	1,0%	1,1%
Tőkeáttétel változása (új-régi):	-2,0%	-2,6%	-3,1%	-3,3%	-3,2%	-3,2%	-3,2%

TARTALOMJEGYZÉK

KONSZOLIDÁLT ÖSSZEFOGLALÓ ÉS RÉSZVÉNY INFORMÁCIÓK	2
IDŐKÖZI VEZETŐSÉGI BESZÁMOLÓ – AZ OTP BANK 2013. ELSŐ NEGYEDÉVI EREDMÉNYÉRŐL	3
ELSŐ NEGYEDÉVÉNEK ÖSSZEFOGLALÓJA.....	3
MÉRLEGZÁRÁST KÖVETŐ FONTOSABB ESEMÉNYEK.....	6
KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYLEVEZETÉS FŐBB LEÁNYVÁLLALATONKÉNT (IFRS).....	8
AZ OTP BANK NYRT. KONSZOLIDÁLT ÉS EGYEDI, NEM AUDITÁLT IFRS JELENTÉSEI	9
KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁS.....	9
KONSZOLIDÁLT MÉRLEG	10
KONSZOLIDÁLT TŐKEMEGFELELÉSI MUTATÓ (BASEL II ALAPÚ).....	13
AZ OTP BANK MAGYARORSZÁGI ALAPTEVÉKENYSÉGE.....	14
OTP ALAPKEZELŐ (MAGYARORSZÁG)	18
MERKANTIL CSOPORT (MAGYARORSZÁG).....	19
AZ OTP BANK KÜLFÖLDI LEÁNYVÁLLALATAINAK TELJESÍTMÉNYE	21
OTP BANK OROSZORSZÁG.....	21
DSK CSOPORT (BULGÁRIA)	23
OTP BANK UKRAJNA.....	24
OTP BANK ROMANIA.....	27
OTP BANKA HRVATSKA (HORVÁTORSZÁG).....	28
OTP BANKA SLOVENSKO (SZLOVÁKIA).....	30
OTP BANKA SRBIJA (SZERBIA).....	31
CRNOGORSKA KOMERCIJALNA BANKA (MONTENEGRÓ)	33
LÉTSZÁM ÉS EGYÉB ADATOK	34
SZEMÉLYI VÁLTOZÁSOK.....	35
NYILATKOZAT.....	35
PÉNZÜGYI ADATOK.....	36
KIEGÉSZÍTŐ ADATOK	51



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