



OTP Bank Nyrt.

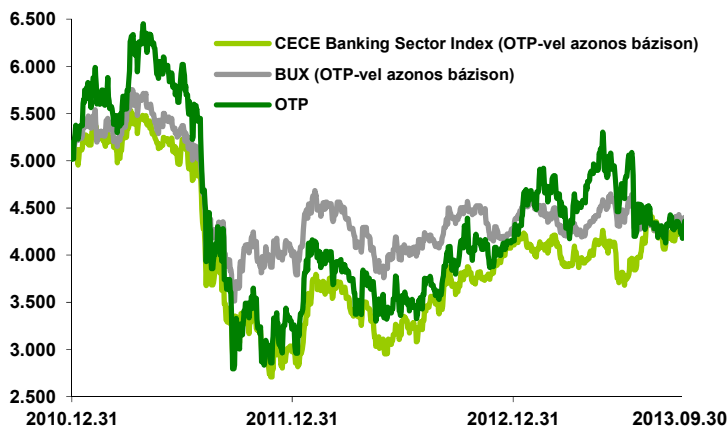
Időközi vezetőségi beszámoló 2013. első kilenc havi eredmény

Budapest, 2013. november 14.

KONSZOLIDÁLT ÖSSZEFOGLALÓ¹ ÉS RÉSZVÉNY INFORMÁCIÓK

Eredménykimutatás (millió forint)	2012 9M	2013 9M	Y/Y	2012 3Q	2013 2Q	2013 3Q	Q/Q	Y/Y
Konszolidált adózás utáni eredmény	96.441	62.700	-35%	42.539	40.579	10.888	-73%	-74%
Korrekciós tételek (összesen)	-27.269	-72.568	166%	-414	-11.762	-31.295	166%	
Konszolidált korrigált adózás utáni eredmény korrekciós tételek hatása nélkül	123.709	135.269	9%	42.953	52.341	42.183	-19%	-2%
Adózás előtti eredmény	152.800	170.503	12%	55.494	58.327	54.215	-7%	-2%
Működési eredmény	340.024	341.307	0%	115.526	114.198	114.601	0%	-1%
Összes bevétel	629.689	651.027	3%	212.392	219.886	218.272	-1%	3%
Nettó kamatbevétel	484.332	493.901	2%	161.278	162.577	165.436	2%	3%
Nettó díjak, jutalékok	111.020	122.107	10%	39.013	42.777	43.517	2%	12%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek	34.337	35.020	2%	12.101	14.533	9.319	-36%	-23%
Működési kiadások	-289.665	-309.721	7%	-96.866	-105.688	-103.672	-2%	7%
Kockázati költségek	-183.414	-180.816	-1%	-60.574	-59.762	-66.048	11%	9%
Egyedi tételek	-3.810	10.012	-363%	542	3.891	5.663	46%	944%
Társasági adó	-29.091	-35.234	21%	-12.541	-5.985	-12.032	101%	-4%
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2012	2013 9M	YTD	2012 3Q	2013 2Q	2013 3Q	Q/Q	Y/Y
Mérlegfőösszeg	10.113.466	10.060.381	-1%	9.827.507	10.048.610	10.060.381	0%	2%
Ügyfélhitelek (nettó, árfolyamszűrt)	6.493.887	6.359.288	-2%	6.509.762	6.342.793	6.359.288	0%	-2%
Ügyfélhitelek (bruttó, árfolyamszűrt)	7.652.708	7.612.659	-1%	7.627.001	7.561.641	7.612.659	1%	0%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-1.158.821	-1.253.371	8%	-1.117.239	-1.218.848	-1.253.371	3%	12%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt)	6.580.104	6.663.790	1%	6.377.603	6.607.240	6.663.790	1%	4%
Kibocsátott értékpapírok	643.123	489.974	-24%	721.368	535.428	489.974	-8%	-32%
Alarendelt és járulékos kölcsöntőke	291.495	275.851	-5%	286.140	298.717	275.851	-8%	-4%
Saját tőke	1.514.553	1.523.650	1%	1.460.310	1.525.340	1.523.650	0%	4%
Teljesítménymutatók korrigált eredmény alapján (%)	2012 9M	2013 9M	Y/Y	2012 3Q	2013 2Q	2013 3Q	Q/Q	Y/Y
ROE (korrigált adózott eredményből)	11,5%	11,9%	0,4%	11,9%	13,7%	11,0%	-2,7%	-0,9%
ROA (korrigált adózott eredményből)	1,7%	1,8%	0,1%	1,7%	2,0%	1,7%	-0,4%	-0,1%
Működési eredmény marzs	4,54%	4,52%	-0,01%	4,65%	4,45%	4,52%	0,07%	-0,13%
Teljes bevétel marzs	8,40%	8,63%	0,23%	8,55%	8,58%	8,61%	0,04%	0,06%
Nettó kamatmarzs	6,46%	6,55%	0,09%	6,49%	6,34%	6,53%	0,19%	0,04%
Működési költség/mérlegfőösszeg	3,86%	4,11%	0,24%	3,90%	4,12%	4,09%	-0,03%	0,19%
Kiadás/bevétel arány	46,0%	47,6%	1,6%	45,6%	48,1%	47,5%	-0,6%	1,9%
Kockázati költség/bruttó hitelállomány	3,09%	3,18%	0,09%	3,13%	3,25%	3,35%	0,11%	0,23%
Kockázati költség (összesen)/mérlegfőösszeg	2,45%	2,40%	-0,05%	2,44%	2,33%	2,61%	0,28%	0,17%
Effektív adókulcs	19,0%	20,7%	1,6%	22,6%	10,3%	22,2%	11,9%	-0,4%
Nettó hitel/(betét+retail kötvény) arány (árfolyamszűrt)	97%	93%	-4%	97%	94%	93%	0%	-4%
Tőkeemfelelési mutató (konszolidált, IFRS) - Bazel2	18,2%	20,0%	1,7%	18,2%	20,2%	20,0%	-0,2%	1,7%
Core Tier1 ráta - Bazel2	13,9%	15,9%	2,0%	13,9%	15,3%	15,9%	0,6%	2,0%
Részvény információk	2012 9M	2013 9M	Y/Y	2012 3Q	2013 2Q	2013 3Q	Q/Q	Y/Y
EPS hígított (HUF) (korrigálatlan adózott eredményből)	360	234	-35%	159	152	41	-73%	-74%
EPS hígított (HUF) (korrigált adózott eredményből)	465	506	9%	161	196	158	-19%	-2%
Záróár (HUF)	3.895	4.350	12%	3.895	4.755	4.350	-9%	12%
Maximum záróár (HUF)	4.160	5.302	27%	4.091	5.302	5.086	-4%	24%
Minimum záróár (HUF)	2.960	4.130	40%	3.330	4.175	4.130	-1%	24%
Piaci kapitalizáció (milliárd euró)	3,8	4,1	6%	3,8	4,5	4,1	-10%	6%
Részvényenkénti saját tőke (HUF)	5.215	5.442	4%	5.215	5.448	5.442	0%	4%
Részvényenkénti saját tőke goodwill és immateriális javak nélkül (HUF)	4.383	4.741	8%	4.383	4.603	4.741	3%	8%
Price/Book Value	0,7	0,8	7%	0,7	0,9	0,8	-8%	7%
Price/Tangible Book Value	0,9	0,9	3%	0,9	1,0	0,9	-11%	3%
P/E (visszatekintő, számviteli adózott eredményből)	15,4	13,7	-11%	15,4	11,0	13,7	24%	-11%
P/E (visszatekintő, korrigált adózott eredményből)	7,1	7,5	6%	7,1	8,2	7,5	-8%	6%
Átlagos napi forgalom (millió euró)	23	19	-17%	17	20	18	-9%	8%
Átlagos napi forgalom (millió részvény)	1,8	1,2	-33%	1,3	1,2	1,2	-3%	-6%

ÁRFOLYAMALAKULÁS



MOODY'S MINŐSÍTÉSEK

OTP Bank Hosszúlejáratú devizaadós besorolás Pénzügyi erő	Ba1 D
OTP Jelzálogbank Jelzáloglevél	Baa3
OTP Bank Oroszország Hosszúlejáratú deviza betét Pénzügyi erő	Ba2 D-
OTP Bank Ukrajna Hosszúlejáratú deviza betét	Caa2

STANDARD & POOR'S MINŐSÍTÉS

OTP Bank és OTP Jelzálogbank Hosszúlejáratú deviza és forintkötelezettségek	BB
---	----

FITCH MINŐSÍTÉS

OTP Bank Oroszország Hosszúlejáratú adós minősítés	BB
--	----

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

IDŐKÖZI VEZETŐSÉGI BESZÁMOLÓ – AZ OTP BANK 2013. ELSŐ KILENC HAVI EREDMÉNYÉRŐL

Az OTP Bank Nyrt. 2013. első kilenc havi jelentését a 24/2008. (VIII.15.) PM rendelet alapján az OTP Bank Nyrt. nem auditált 2013. szeptember 30-ával zárult első kilenc havi, a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) szerinti egyedi és konszolidált szűkített pénzügyi jelentése alapján állítottuk össze, illetve abból származtattuk. Az OTP Bank 2013. első kilenc havi jelentése összeállításakor az Európai Unió által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok előírásait alkalmazta.

2013. ÉV ELSŐ KILENC HÓNAPJÁNAK ÖSSZEFOGLALÓJA

A legfontosabb makrogazdasági mutatók alakulása alapján a 2013-as év eddig egyértelműen kedvezően alakult Magyarországon.

A támogató nemzetközi környezet és a mérséklődő infláció (2013. szeptember: 1,4%) lehetővé tette, hogy a Nemzeti Bank folytassa kamatcsökkentési politikáját: a harmadik negyedévben összesen 65 bázisponttal mérséklődött az alapkamat, és az október 29-i újabb 20 bázispontos vágást követően jelenleg 3,4%-on áll. Mindeközben a kisebb szeptemberi megingás ellenére a hazai fizetőeszköz az idén az egyik legjobban teljesítő fejlődő piaci deviza, a magyar állampapírhozamok pedig a harmadik negyedév során tovább csökkentek (éven belüli hozamok esetében 60-80 bázisponttal, éven túl 10-60 bázispont közötti mértékben). A magyar CDS-felár októberre 260 bázispont közelébe süllyedt.

Az egyensúlyi mutatók jól alakulnak: az idei költségvetési hiány 3% alatt marad, a folyó fizetési mérleg többlete pedig meghaladja a 2%-ot. A piaci bizalom fennmaradása szempontjából fontos, hogy az adósságfinanszírozás stabil és biztonságos keretek között zajlik, az Államadósság Kezelő Központ – csökkenő hozamok mellett – idei finanszírozási igényét döntően már teljesítette.

2013-ban a magyar GDP növekedése az OTP Bank előrejelzése alapján 0,7% közelében alakulhat, a reálbér-növekedésnek köszönhetően idén már enyhén nőhet a lakosság fogyasztása.

Kedvező, hogy a munkanélküliségi ráta szeptember végén 9,8%-ra mérséklődött, javult a foglalkoztatottság, a foglalkoztatottak száma megközelíti a 4 millió főt (+54 ezer fő y/y).

A Magyar Nemzeti Bank által meghirdetett Növekedési Hitelprogram első szakaszában a 750 milliárd forintos keretösszegeből a hitelintézetek összesen 701 milliárd forint összegben kötöttek hitelszerződéseket. A program várhatóan lökést ad a hazai kis- és középvállalati szektor hitelkeresletének és hozzájárulhat a gazdasági növekedés gyorsításához is. A Magyar Nemzeti Bank 2013. október elejétől újabb, ezúttal 500 milliárd forint keretösszegű finanszírozási programot jelentett be, mely további döntéssel 2.000 milliárd forintra bővíthető.

A Kormány várakozásai szerint 2013 már a növekedési fordulat éve lesz, amit jövőre dinamikusabb gazdasági teljesítmény követ. Ennek megfelelően a szeptemberben beterjesztett 2014-es költségvetési tervezet jövőre 2% körüli GDP-növekedéssel, 2,9%-os államháztartás hiánnyal és 2,4%-os inflációval számol.

Ami az OTP Csoport többi országának gazdaságát illeti, a régebbi EU-tagok viszonylag jól teljesítenek. Bulgária stabil és javuló egyensúlyi mutatókkal rendelkezik, az idej mérsékelt gazdasági növekedés jövőre gyorsulhat. Szlovákiában a várakozásoknál némileg gyengébb a gazdaság teljesítménye, azonban a 2014-re várt 2% feletti GDP-növekedés a lakossági hitelezés erősödésével jár. A román gazdaság idén és jövőre is 2% felett bővülhet, az IMF-fel megkötött 4 milliárd eurós készenléti hitelmegállapodás javította az ország piaci megítélését. A július 1-jétől EU-tagállam Horvátország ugyanakkor romló egyensúlyi mutatókkal, jelentős adósságszolgálati terhekkel és növekvő munkanélküliséggel szembesül, emiatt több hitelminősítő is rontott az ország kockázati besorolásán. Oroszországban a gyengébb gazdasági teljesítmény és a jegybank fogyasztási hitelezést szigorító szabályozása következtében várhatóan mérséklődik a fogyasztási hitelek esetében korábban tapasztalt agresszív volumennövekedés. A Csoporton belül jelenleg Ukrajna makrogazdasági fundamentumai jelentik a legnagyobb kockázatot: a devizatartalékok csökkenő szintje és az ország masszív rövidlejáratú külső adóssága több hitelminősítőt arra sarkalltak, hogy az országot mélyen spekulatív kategóriába sorolják. Az ukrán vezetés a novemberi vilniusi EU-csúcstalálkozón aláírásra kerülő szabadkereskedelmi megállapodástól vár pozitív piaci visszajelzést és érdemi tőkebeáramlást.

Konszolidált eredményalakulás: 9%-kal növekvő kilenc havi korrigált adózott eredmény. Javuló portfólió minőség, növekvő fedezettség, stabilan magas marzs, kiváló tőke- és likviditási helyzet

A Bankcsoport 2013 első kilenc hónapjában 135 milliárd forintos korrigált adózott eredményt ért el, mely 9%-kal magasabb a bázisidőszakénál. Az adózás előtti eredmény ennél nagyobb, 12%-os javulást mutat (2013 9M: 153 milliárd forint, 2012 9M: 171 milliárd forint). A 2013-as kilenc havi

működési eredmény 341 milliárd forint volt, ami gyakorlatilag megegyezik a bázisidőszaki szinttel. Ezen belül valamennyi bevételi sor javulást mutat: a nettó kamateredmény 2%-kal, a nettó jutalékok 10%-kal, míg az egyéb bevételek 2%-kal haladták meg tavalyi értékeiket. A működési költségek 7%-kal emelkedtek, a kockázati költségek pedig 1%-kal mérséklődtek y/y.

2013 harmadik negyedévének korrigált adózott eredménye 42,2 milliárd forint volt (-19% q/q). A q/q visszaesés részben a duplájára emelkedő társasági adóterhelésnek, részben pedig a 11%-kal emelkedő kockázati költségeknek az eredője. A működési eredmény stabilan alakult, ezen belül a nettó kamateredmény, valamint a nettó díj- és jutalékeredmény egyaránt 2%-kal nőtt, míg az egyéb nem kamatjellegű bevétel 36%-kal mérséklődött. A működési költségek 2%-kal csökkentek.

A marzsok továbbra is kedvezően alakulnak: a kilenc havi konszolidált bevételi marzs (8,63%) 23 bázisponttal haladta meg az egy évvel korábbi szintet, a nettó kamatmarzs (6,55%) pedig 9 bázisponttal javult. A harmadik negyedéves bevételi marzs javulása (+5 bázispont q/q) elsősorban a nettó kamatmarzs 19 bázispontos növekedésének köszönhető, a jutalékmarsz ennél kisebb mértékben, 5 bázisponttal javult.

A Bankcsoport kilenc havi számviteli adózott eredménye 62,7 milliárd forint volt, ami 35%-kal elmarad a tavalyitól. A jelentős visszaesés oka, hogy a harmadik negyedévben leírásra került az ukrán leánybank kapcsán konszolidált szinten, IFRS szerint nyilvántartott 64,0 milliárd forintnyi goodwillből 37,2 milliárd forint. A teljes leírásból 6,4 milliárd forint a tőkével, 30,8 milliárd forint az eredménnyel szemben lett elszámolva. Társasági adó hatás nem jelentkezett, mert magyar számvitel szerint nem volt szükség leírásra, ugyanis a helyi könyvekben az ukrán leánybank cégértéke az IFRS szerint nyilvántartottnál alacsonyabb volt. Ezzel 2013 eddig eltelt időszakában összesen nettó 72,6 milliárd forintnyi korrekciós tétel csökkentette az adózott eredményt: az első negyedévben 28,9 milliárd forintnyi, a teljes évet terhelő magyarországi pénzügyi különadó került elszámolásra, második negyedévben egyszeri befizetésként 13,2 milliárd forintnyi tranzakciós illeték elmaradását pótló egyszeri befizetés, míg harmadik negyedévben az említett goodwill leírás eredményhatása jelentkezett.

A konszolidált korrigált adózott eredményen belül csökkent a külföldi leánybankok részesedése: az első negyedévben megtermelt 18,5 milliárd forint után a második negyedévben 12,8 milliárd forint volt a külföldi csoporttagok eredmény-hozzájárulása, míg a harmadik negyedévben 10,8 milliárd forint. Ezzel a kilenc havi külföldi leánybanki adózott eredmény (42 milliárd forint) 21%-kal elmaradt a tavalyitól. A harmadik negyedévben a külföldi profit-hozzájárulás aránya 26%-os volt, szemben az előző

negyedév 24%-os részarányával. Tovább mérséklődött q/q az orosz profit, illetve a jelentősen növekvő kockázati költségek miatt csökkent a DSK Bank eredménye (bár így is erős 5,7 milliárd forint lett), amit a javuló ukrán, román, szlovák és montenegrói eredmény részben ellensúlyozott.

A konszolidált hitelállomány árfolyamszűrten 1%-kal bővült q/q, míg y/y stagnált. Ezen belül a fogyasztási hitelek 5, illetve 16%-kal nőttek. Különösen az ukrán, román és szlovák hiteldinamika volt számottevő e szegmensben: ezeknél a leánybankoknál kétszámjegyű volt a negyedéves növekedés. Oroszországban 6%-kal nőtt a fogyasztási hitel állomány q/q: az áruhitelek csökkentek (-0,4%), dinamikusán nőtt viszont a hitelkártya és személyi kölcsön állomány (rendre 10, illetve 5%-kal q/q).

A konszolidált jelzáloghitel portfólió tovább erodálódott (-2% q/q), ugyanakkor a mikro- és kisvállalkozói állomány csoportszinten 1%-kal bővült, köszönhetően jegybanki hitelprogram által támogatott magyar portfólió 4%-os bővülésének.

A konszolidált betétállomány éves szinten 5%-kal nőtt, 3Q-ban azonban mindössze 1%-os volt a bővülés összhangban a menedzsment azon törekvésével, mely a forrásköltségek mérséklését célozta a Csoport kiváló likviditási pozíciója mellett (az év hátralévő részében érdemi tőkepiaci lejárat nincs, piaci tranzakcióra 2013. harmadik negyedévben nem került sor). A nettó hitel/(betét+lakossági kötvény) mutató 93%-os volt, q/q gyakorlatilag változatlan maradt.

Az alárendelt- és járulékos kölcsöntőke állomány q/q 8%-kal, y/y 4%-kal csökkent. A lejárat nélküli járulékos kölcsöntőke kötvényből (Upper Tier2 Capital) 2013 2Q-ban 11,4 millió eurónyit, 2013 3Q-ban pedig további 58,3 millió eurónyit vásárolt vissza a Csoport. A 2015-ben lejárat alárendelt kölcsöntőke kötvényből (Lower Tier2 Capital) 2013 3Q-ban 12,5 millió eurónyi került visszavásárlásra, majd bevonásra. A visszavásárlások kapcsán 6,1 milliárd forint adó előtti eredmény keletkezett 2013 első kilenc hónapja során (2012 9M: 1,4 milliárd forint).

Konszolidált szinten a 90 napon túl késedelmes hitelek aránya („DPD90+ ráta”) 2008 óta első alkalommal mutatott csökkenést: a ráta 20,8%-ról 20,6%-ra mérséklődött a harmadik negyedév során.

A második negyedév kiugróan magas, 90 milliárd forintos problémás hitelállomány növekménye után a harmadik negyedévben az elmúlt 3 év legalacsonyabb állománynövekedése következett be (34 milliárd forint árfolyamszűrten, illetve leírások és eladások hatásával korrigálva). Valamennyi banknál számottevően mérséklődött a DPD90+ hitelek állománynövekedése, a leánybankok közül továbbra is az orosz portfólió romlott a legnagyobb mértékben (+23 milliárd forint). A 66 milliárd forintos harmadik

negyedéves kockázati költség eredményeként a nem teljesítő hitelek céltartalék fedezettsége jelentősen, 2,0%-ponttal javult q/q, a ráta 2008 vége óta a legmagasabb szintre, 80,6%-ra emelkedett.

OTP Core: a kilenc havi korrigált adózott eredmény 18%-kal nőtt y/y, a működési eredmény 10%-os visszaesése és a kockázati költség 44%-os csökkenése eredményeként. A 3Q portfólióromlás mérséklődött, növekvő vállalati hitelportfólió a jegybanki hitelprogram nyomán

A Csoport **magyarországi alaptervekenysége** 2013 első kilenc hónapjában 87,6 milliárd forintos korrigált adózott eredményt ért el. A 18%-kal magasabb profit elsősorban a közel felére csökkenő kockázati költségeknek köszönhető, a működési eredmény ugyanis 10%-kal elmaradt a bázisidőszakétól. A némileg visszaeső bevételeken belül a gyengébb nettó kamateredményt (-7%) nagyrészt ellensúlyozta a nem kamatjellegű bevételek állampapír árfolyameredményből származó növekedése (+26%). A kilenc havi működési költségek 5%-kal emelkedtek.

A harmadik negyedévi 27,8 milliárd forintos adózott eredmény 27%-kal csökkent q/q. A visszaesésben lényeges hatása volt a közel háromszorosára emelkedő effektív adóterhelésnek, mely döntően a leánybanki befektetések átértékelése által okozott adópajzs hatását tükrözi. A működési eredmény 3%-kal mérséklődött a visszaeső bevételek hatására: bár a nettó kamateredmény javult, a díj- és jutalékeredmény pedig stagnált q/q, az egyéb nem kamatjellegű bevétel a kisebb állampapír árfolyameredmény és devizaárfolyam eredmény miatt lényegesen elmaradt az előző negyedévétől. Kedvező, hogy a működési költségek 4%-kal mérséklődtek q/q. A kockázati költségek 8%-kal nőttek q/q. A problémás hitelállomány növekedése a válság eleje óta tapasztalt legalacsonyabb negyedéves értékét érte el (2013 1Q: 14 milliárd forint, 2Q: 18 milliárd forint, 2013 3Q: 9 milliárd forint). A deviza jelzáloghitelek romlása lassult q/q, míg a vállalati hitelportfólió minősége javult. A DPD90+ portfólió céltartalék fedezettsége szeptember végére 81,3%-ra emelkedett.

Az árfolyamszűrt hitelportfólió az elmúlt negyedévben enyhén mérséklődött (-1%), ezzel az éves visszaesés 7%-os volt. Öröndetes ugyanakkor, hogy részben a Növekedési Hitelprogramnak köszönhetően mind a mikro- és kisvállalati, mind pedig a közép- és nagyvállalati szegmensben bővülés tapasztalható (+4% illetve +3%). 2013. szeptember végéig az OTP Csoport a program első szakaszának legnagyobb hitelezőjeként összesen 91 milliárd forint összegben kötött hitelszerződést kis- és középvállalati ügyfelekkel. Ezzel a magyar vállalatoknak nyújtott

hitelek állománya² az OTP Csoportnál tovább emelkedett (+5% y/y és q/q egyaránt), míg a magyar hitelintézeti rendszer OTP nélkül számított állománya y/y 7%-kal csökkent, q/q viszont 2%-kal nőtt. Ennek következtében az OTP Bank piaci részesedése a magyar vállalatoknak nyújtott hitelek állományában 11,6%-ra nőtt (+0,5%-pont q/q, +1,4%-pont y/y). Tovább zsugorodott ellenben a jelzáloghitel- és az önkormányzati portfólió.

A Bank lakossági hitelfolyósításban mért részesedése továbbra is erős (jelzáloghiteleknél 9M 30%, a személyi kölcsönél 53%).

A betétek q/q enyhén mérséklődtek, a csökkenő kamatkörnyezet, illetve az alternatív megtakarítási formák által támasztott verseny miatt tovább csökkenő lakossági állomány (-4%) negatív hatását csak részben kompenzálta az önkormányzati betétek szezonális bővülése (+29%).

A 2011. évi végtörlesztés időszakában a bankok forint hitelek árazása tekintetében tanúsított magatartását vizsgáló versenyhivatali eljárás várhatóan 2013 novemberében határozattal zárul, ennek kedvezőtlen kimenetele materiális hatással lehet a Társaság eredményére.

A Merkantil Csoport kilenc havi eredménye 1,4 milliárd forint volt bankadó nélkül (-5% y/y), a 3Q adózott eredmény meghaladta a fél milliárd forintot. A kilenc havi működési eredmény 25%-os visszaesését az alacsonyabb kockázati költség jórészt kompenzálta. A gépjármű finanszírozási hitelállomány volumene y/y 18%-kal, q/q 2%-kal esett vissza – részben problémás hitel eladások miatt. A DPD90+ ráta az elmúlt negyedévben 14,5%-ról 13,9%-ra mérséklődött, a problémás hitelek céltartalék fedezettsége 92,8%-ra nőtt.

Az **OTP Alapkezelő** kilenc havi adózott eredménye 2,2 milliárd forint volt, ami két és félszerese a bázisidőszakinak – ebből a 3Q eredmény 0,9 milliárd forintot képvisel. Az alap- és vagyonkezelt állomány (1.324 milliárd forint) az elmúlt egy évben 30%-kal nőtt (q/q +2%), mivel a csökkenő kamatkörnyezetben erősödött a befektetési alapok iránti érdeklődés.

Mérséklődő bolgár, jelentősen javuló ukrán, továbbra is gyenge orosz negyedéves eredmény; a veszteséges szerb operáció mellett valamennyi kisebb leánybank nyereséges negyedévet produkált

Az összességében legmagasabb adózott eredményt ezúttal is a bolgár DSK produkálta, a legnagyobb q/q javulás azonban az ukrán és román leánybankok

² PSzÁF Felügyeleti mérleg „Vállalkozások hitelei – Nem pénzügyi, egyéb pénzügyi, járulékos, háztartásokat segítő nonprofitok” kategóriája alapján az OTP Bank, az OTP Jelzálogbank, az OTP Lakástakarék és a Merkantil Bank összesített piaci részesedése.

esetében tapasztalható, miközben az orosz adózott profit tovább zsugorodott.

Bár a **bolgár leánybank** harmadik negyedévi eredménye a problémás hitelek fedezettségének növelése miatt jelentősen megnövekedett kockázati költség nyomán közel felére esett (5,7 milliárd forint), a 25,7 milliárd forintos kilenc havi eredmény azonban már meghaladja a 2012. év teljes profitját. A kilenc havi működési eredmény 11%-os csökkenése a bevételek 5%-os mérséklődéséhez, ezen belül is a nettó kamateredmény hasonló arányú csökkenéséhez köthető. A működési költségek 5%-kal emelkedtek. A 3Q-ban jelentősen megnövelt kockázati költségek ellenére azok kilenc havi szintje y/y 34%-kal kisebb, mint a bázisidőszakban.

A fogyasztási és önkormányzati hiteleken kívül minden szegmensben csökkentek az állományok y/y. 2013. harmadik negyedévében a fogyasztási hitelek 1%-kal bővültek, míg a betétállomány 2%-kal nőtt. A késedelmes hitelek aránya csak minimálisan emelkedett q/q, a tárgyidőszak végén 20,2%-os volt, fedezettségük magas (84,7%), 2,0%-ponttal javult q/q.

Az **orosz leánybank** eredményének masszív visszaesését továbbra is a magas kockázati költségek okozzák. A bank a harmadik negyedévben szerény, mindössze 0,9 milliárd forintos profitot realizált, ezzel az év első kilenc hónapjában elért 11,3 milliárd forintos eredménye csak harmada a tavalyinak. Mivel a működési eredmény kedvezően alakult (+11% y/y) és a marzsok is javultak, az elmaradás egyértelmű oka a kockázati költségek számottevő, 83%-os emelkedése. Bár a hitelportfólió romlása az előző negyedévinél némileg mérsékeltebb volt (problémás állományképződés milliárd forintban: 2Q: 26, 3Q: 23), a DPD90+ ráta 20,6%-ról 22,3%-ra nőtt; mindeközben a céltartalék fedezettség is jelentősen, 2,7%-ponttal emelkedett (98,7%).

A fogyasztási hitelállomány az elmúlt negyedévben 6%-kal bővült (+30% y/y). Mivel a működés fókuszába a termékjövendelműzés került, az áruhiteleknel az állomány csökkent q/q. Ezzel szemben a hitelkártya- és a személyi hitel állomány rendre 10, illetve 5%-kal bővült. A hitelezés elsődleges forrása a gyarapodó betétállomány (+1% q/q, +16% y/y); rubel kötvény kibocsátásra az elmúlt 1 év során nem került sor.

Az **ukrán leánybank** jelentős, 3,1 milliárd forintos harmadik negyedévi eredményével az év első kilenc hónapjában 4,9 milliárd forintos profitot realizált szemben a bázisidőszak 2,2 milliárd forintos veszteségével. Ezzel a bank az elmúlt öt negyedévben folyamatosan nyereséges volt. A továbbra is dinamikus bővülő fogyasztási hitelezésnek köszönhetően (+41% q/q, +126% y/y) mind a működési eredmény, mind a bevételek

szépen gyarapodtak az év első kilenc hónapjában (+27%, illetve +16% y/y). A bevételi marzs (10,86%) és a kamatmarzs (8,15%) tovább javult. A kockázati költségek éves alapon 13%-kal mérséklődtek.

Az árfolyamszűrt hitel- és betétállomány minimálisan zsugorodott (-1% y/y), a nettó hitel/betét mutató változatlanul 196%. A hitelportfólióban folytatódott a fogyasztási hitelek arányának emelkedése – már az állomány 11%-át képviselik. A harmadik negyedévben a személyi- és a kártyahitelek bővültek leginkább (+105%, illetve +27% q/q). A problémás hitelek aránya szeptember végén 35,9%-ra csökkent (-3,0%-pont q/q), ami egy nagyobb nem teljesítő vállalati kihelyezés értékesítéséhez köthető. Ennek, és a magasabb negyedéves kockázati költségképzésnek köszönhetően a DPD90+ állomány céltartalék fedezettsége 77,7%-ra emelkedett.

Részben a q/q 13%-kal javuló működési eredménynek, részben a lényegesen kisebb kockázati költségnek köszönhetően a **román leánybank** a harmadik negyedévben ismét nyereséges volt (0,6 milliárd forint). Ezzel a bank az év első kilenc hónapjában 1,7 milliárd forintos veszteséget realizált (-14% y/y). Az összességében enyhén növekvő hitelportfólión belül továbbra is dinamikus maradt a fogyasztási hitelek bővülése. A betéti dinamika erős maradt – részben egy nagyvállalati betételhelyezéshez köthetően. Ezzel a nettó hitel/betét mutató 183%-ra csökkent. A DPD90+ mutató (18,2%) gyakorlatilag változatlan maradt, hasonlóan a fedezettséghez (71,0%).

A **horvát leánybank** 3Q-ban 0,6 milliárd forintos adózott eredményt realizált, ezzel kilenc havi eredménye közel 2 milliárd forint volt (-24% y/y), ami az éves viszonylatban magasabb kockázati költség következménye. A harmadik negyedéves működési eredmény alig változott q/q. A hitelportfólió az elmúlt negyedévben stagnált, számottevő bővülés egyedül az önkormányzati szektorban tapasztalható. A DPD90+ arány gyakorlatilag változatlan maradt, a nem teljesítő hitelek fedezettsége javult (56,7%).

A **szlovák leánybank** a harmadik negyedévben is megőrizte profitábilis működését (231 millió forint), kilenc havi adózott eredménye (970 millió forint) 73%-kal magasabb, mint a bázisidőszaké. Utóbbi a 4%-kal magasabb működési eredménynek és a 23%-kal alacsonyabb kockázati költségeknek az eredője. A lakossági hitelezés intenzíven bővült: a fogyasztási hitelállomány 142%-kal nőtt y/y, de számottevő volt a jelzáloghitel portfólió bővülése is (+11%). A Bank DPD90+ mutatója 0,8%-ponttal mérséklődött (11,3%), a céltartalék fedezettsége javult (59,6%).

Bár a **szerb leánybank** gyakorlatilag az előző negyedévvél megegyező veszteséget produkált (-0,8 milliárd forint), működési eredménye pozitív volt és jelentősen nőtt q/q. A bank 2013 első kilenc

hónapjában összesen 2,5 milliárdos veszteséget generált, ami némileg kisebb a bázisidőszakénál. A javuló bevételek (+27% y/y) és a hatékony költséggazdálkodás pozitív hatását egyelőre ellensúlyozzák a fedezettség növelését célzó magasabb kockázati költségek (+33% y/y). A hitelportfólió éves szinten 4%-kal nőtt, ezen belül a fogyasztási hitelek 25%-kal bővültek, ami a marzsok alakulását is kedvezően befolyásolta. A DPD90+ arány stagnált q/q (50,8%), a céltartalék fedezettség 1%-ponttal javult.

A **montenegrói leánybank** az év első kilenc hónapjában 900 millió forintot meghaladó adózott eredményt realizált, ebből a harmadik negyedévi profit több mint 500 millió forint volt. A személyi hitelezés számottevő dinamikájának köszönhetően folyamatosan javult a bank nettó kamatbevétele (+8% y/y). A nagyobb hitelezési aktivitás mellett szigorú költséggazdálkodás érvényesült. A problémás hitelek aránya csökkent (38%), céltartalék fedezettségük az alacsonyabb kockázati költség ellenére is számottevően nőtt (77,6%).

Konzolidált és egyedi tőke megfelelési mutató (BASEL II alapú)

A Bankcsoport szavatoló tőkéje 2013. szeptember végén 1.472 milliárd forint volt, a hitelezési, piaci és működési kockázatokat is figyelembe vevő korrigált mérlegfőösszeg pedig 7.375 milliárd forint. A tőke megfelelési mutató értéke 20,0% volt (-0,2%-pont q/q), ezen belül az alapvető tőke (Tier1) goodwill és immateriális javakkal csökkentett nagysága 17,2%, a hibrid instrumentumokat – azaz az OTP Bank átváltható kötvényét – nélkülöző Core Tier1 ráta pedig 15,9% volt (+0,6%-pont q/q és +2,0%-pont y/y).

A konszolidált tőke megfelelési mutató y/y 1,7%-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 0,6%-pontos emelkedésének oka a folyamatosan nyereséges működés, miközben a kockázattal súlyozott mérlegfőösszeg q/q gyakorlatilag változatlan maradt.

Az OTP Bank egyedi tőke megfelelési mutatója 2013. szeptember végén 22,8% volt, ami negyedéves összevetésben 0,3%-pontos javulást jelent. A harmadik negyedévben nem került sor leányvállalati tőkeemelésre.

Hitelminősítés, tulajdonosi struktúra

Az OTP Bank, illetve a Csoport minősített bankjainak hitelbesorolása az elmúlt negyedévben az ukrán leány kivételével nem változott sem a Moody's, sem az S&P, sem pedig a Fitch esetében. Ennek megfelelően az OTP Bank devizaadó besorolása 'Ba1/BB', az OTP Jelzálogbank jelzálogleveleinek besorolása 'Baa3', az OTP Bank Oroszország devizabetét minősítése 'Ba2/BB'. Az ukrán bank devizabetét minősítése a szuverén leminősítését követően, szeptember 25-én 'Caa1'-ről 'Caa2'-re romlott, a besorolás leminősítést valószínűsítő felülvizsgálat alatt van. A bolgár DSK Bank csak unsolicited besorolással rendelkezik a Moody's részéről (Ba1).

A Bank tulajdonosi struktúrájában az előző negyedévhez képest nem történt érdemi változás, 2013. szeptember végén négy befektető rendelkezett 5%-ot meghaladó befolyással: a Rahimkulov család (9,00%), a Magyar Olaj- és Gázipari Nyrt. (8,68%), a Groupama Csoport (8,40%), valamint a Lazard Csoport (5,70%).

MÉRLEGZÁRÁST KÖVETŐ FONTOSABB ESEMÉNYEK

Magyarország

- 2013. október 25-én a Standard & Poor's hitelminősítő megerősítette Magyarország hosszú- és rövid lejáratú deviza- és forint adósságának 'BB/B' adósbesorolását. A besorolás kilátása negatív maradt.
- Módosult a magyar Pénzforgalmi törvény (2009. évi LXXXV. törvény), melynek értelmében 2014. január elsejétől a belföldi kártyaelfogadás bankközi jutaléka (interchange fee) nem lehet magasabb betéti kártya esetében a fizetési tranzakció értékének 0,2%-ánál, hitelkártya esetében pedig 0,3%-ánál. Ennek 2014-ben várható éves eredményhatása az OTP Core esetében közel 2 milliárd forint bevételkiesés (adózás előtt).
- Az október 30-i Kormányülésen döntés született arról, hogy a Kormány 2014. február 28-ig minden magyar településtől átvállalja a maradék 420 milliárd forintnyi önkormányzati adósságot - jelentette be Lázár János, a Miniszterelnökséget vezető államtitkár. Az OTP Bank könyveiben 2013. szeptember 30-án fennálló 208 milliárd forintnyi önkormányzati, állami és közszolgálati hitelállományból 107 milliárd forintnyi összeg a magyar állammal szemben áll fenn. Várhatóan 94 milliárd forintnyi önkormányzati kitétség lehet érintett az adósságátvállalás újabb fordulója által.

- 2013. november 5-én az Országgyűlés módosította a devizakölcsönök törlesztési árfolyamának rögzítéséről és a lakóingatlanok kényszerértékesítésének rendjéről szóló 2011. évi LXXV. törvényt, melynek értelmében módosulnak az árfolyamgát igénybevételének feltételei: lehetővé vált, hogy a 90 napon túli késedelemben és a fizetéskönnyítő program hatálya alatt lévők is beléphessenek az árfolyamgátba, illetve az eredetileg a 20 millió forintnál nagyobb összegű hitelt felvevők is élhetnek a lehetőséggel. Eltörlésre került továbbá az a feltétel, hogy ha a devizakölcsön fedezetéül szolgáló lakóingatlan több pénzügyi intézmény által alapított jelzálogjog terheli, e zálogjog által biztosított egyik követelés tekintetében sem állhat fenn 90 napot meghaladó késedelem. A jövőben megkötendő gyűjtőszámlahitelek esetében kizárólag akkor lép be az állam készfizető kezésként, ha a devizakölcsön összege nem haladja meg a fedezetül szolgáló lakóingatlan értékének 95%-át. Továbbá a rögzített árfolyam alkalmazása a korábbi kilencven napos késedelemmel szemben 180 napos késedelem esetén szűnik meg.
- 2013. november 5-én az Országgyűlés módosította a bírósági végrehajtásról szóló 1994. évi LIII. törvényt, melynek értelmében 2014. április 30-áig kilakoltatási moratóriumot állapított meg.
- 2013. november 5-én az Európai Bizottság közzétette őszi prognózisát. A Bizottság Magyarország esetében 2013-ban 2,9%-os, 2014-ben 3,0%-os, 2015-ben 2,7%-os államháztartási hiányt jósol. A gazdaság 2013-ban 0,7%-kal, 2014-ben 1,8%-kal, 2015-ben 2,1%-kal bővíthet.
- A Magyar Nemzeti Bank 2013. november 7-én közzétette a pénzügyi stabilitási jelentését. A jegybank ebben több állásfoglalást is tesz a devizahitelek általános kezelésére vonatkozóan.
- 2013. november 11-én az Országgyűlés elfogadta a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény módosítását. A törvénymódosítás értelmében legkorábban 2014. február elsejétől az adott naptári hónapban első két alkalommal teljesített készpénzkifizetés 150.000 forintot meg nem haladó része díjtól és költségtől mentes lesz azon jogosult magánszemélyek részére, akik a pénzforgalmi szolgáltató felé nyilatkozatot tesznek. A törvény kimondja, hogy a fogyasztóval kötött szerződésben, illetve annak részét képező egyéb szerződési feltételben megállapított díj, költség vagy ezek számítási módja nem módosítható a fenti rendelkezésekkel összefüggésben. Eközben a tranzakciós illetékről szóló szabályozás alapján (2012. évi CXVI. törvény A pénzügyi tranzakciós illetékről) a bankoknak a készpénzfelvételek után 6 ezrelék mértékű illetékfizetési kötelezettségük keletkezik. Az ingyenes készpénzfelvétel kapcsán az OTP Core esetében 2014-ben a részvételi arány függvényében 10 milliárd forint körüli nettó bevételkiesés várható (adózás előtt).

Oroszország

- 2013. október 4-én az OTP Bank bejelentette, hogy Orosz Központi Bank engedélyének kiadását követően George Cseszakov veszi át az OTP Bank Oroszország vezérigazgatói posztját.
- 2013. október 8-án a Moody's Investors Service hitelminősítő megerősítette az OTP Bank Oroszország 'Ba2' adós-, és 'D-' pénzügyi erő besorolását (negatív kilátással).

Ukrajna

- 2013. október 8-án a Fitch figyelmeztetett, hogy várakozásaik szerint a hitelfelvétel és tőkebeáramlás nem fogja fedezni Ukrajna esedékes lejáratát és az ország 2013-ban és 2014-ben várhatóan felmerülő jelentős folyó fizetési mérleg hiányát.
- Az IMF delegációja október végén Ukrajnába látogatott a 15 milliárd dolláros hitelről folyó tárgyalások keretében. Az IMF október 31-én kiadott értékelésében kiemelte az ambiciózus költségvetési konszolidációnak, a lakossági energiaárak jelentős emelésének és a deviza árfolyamrendszer rugalmasabbá tételének szükségességét.
- 2013. október 31-én az S&P 'B'-ről 'B-'-ra módosította az ukrán adósság besorolását a külső kötelezettségek törlesztésének megnövekedett kockázatára hivatkozva. A kilátás negatív.
- 2013. november 8-án a Fitch 'B'-ről 'B-'-ra módosította az ukrán adósság besorolását a törekeny külső finanszírozási pozícióra hivatkozva. A kilátás negatív.

Románia

- 2013. október 28-án a román kormány az EU és az IMF egyetértésében a 2013-as költségvetési hiánycélt 2,3%-ról 2,5%-ra emelte, miközben a gazdasági növekedési prognózisát 1,9%-ról 2,2%-ra javította.
- 2013. november 5-én Románia és az IMF képviselői szakértői szintű megállapodást értek el a mintegy 2 milliárd euró keretösszegű IMF készenléti hitel következő, mintegy 200 millió eurónyi hitelrészének rendelkezésre bocsátásáról. Románia nem tervezi a hitel lehívását.

Horvátország

- A horvát jegybank 2013. október 14-i közleménye szerint a kormány hitelezési törvény megváltoztatására irányuló törekvései a devizahitelekkel összefüggésben évente mintegy 759 millió kunájába kerülhet a bankszektornak, és veszélyezteti a szektor stabilitását. A horvát bankszövetség szerint a tervezett intézkedések alkotmányellenesek, hatályos szerződésekbe való visszamenőleges beavatkozásnak tekinthetők.

Szlovákia

- 2013. október 4-én a Moody's megerősítette Szlovákia 'A2' adósbesorolását, miközben a besorolás kilátását negatívról stabilra javította.

Szerbia

- 2013. október 8-án az IMF befejezte a szerb költségvetési folyamatok felülvizsgálatát. Az IMF 2%-ról 1,5%-ra csökkentette a 2013-as GDP növekedési prognózisát, miközben 7,5%-os államháztartási hiánnyal számol
- 2013. október 8-án a szerb kormány közzétette a középtávú költségvetési stabilizációs programját. A csomag fő elemei: a közszférában dolgozók bértömegének csökkentése, ÁFA emelés, ártámogatások csökkentése és az állami vállalatok privatizációs folyamatának befejezése, valamint a minisztériumok kiadási plafonjának csökkentése. Az IMF szerbiai képviselője üdvözölte a programot.
- 2013. október 25-én a Standard & Poor's hitelminősítő megerősítette Szerbia hosszú- és rövid lejáratú deviza- és forint adósságának 'BB-/B' adósbesorolását. A besorolás kilátása negatív maradt.

Montenegró

- 2013. október 22-én az OTP Bank Nyrt. bejelentette, hogy a Montenegrói Értékpapír Bizottság 2013. szeptember 27-én jóváhagyta a Bank által a Crnogorska komercijalna banka AD részére nyújtott, 10.000.000 EUR összegű alárendelt kölcsöntőke részvényé konvertálását.

KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYLEVEZETÉS FŐBB LEÁNYVÁLLALATONKÉNT (IFRS)³

millió forint	2012 9M	2013 9M	Y/Y	2012 3Q	2013 2Q	2013 3Q	Q/Q	Y/Y
Konzolidált adózott eredmény	96.441	62.700	-35%	42.539	40.579	10.888	-73%	-74%
Korrektációs tételek (összesen)	-27.269	-72.568	166%	-414	-11.762	-31.295	166%	
Osztalék és nettó végleges pénzeszköz átadás/átvétel (csoporton kívül)	-192	-185	-3%	-235	282	-183	-165%	-22%
Leányvállalatokkal kapcsolatban elszámolt goodwill/részesedés értékvesztés (adózott)	3.977	-29.440	-840%	0	1.379	-30.819		
Pénzügyi szervezetek különadója és tranzakciós illeték elmaradását pótló egyszeri befizetés (társasági adó után)	-29.278	-42.943	47%	-179	-13.423	-293	-98%	64%
Deviza jelzáloghitelek rögzített árfolyamú végtörlesztésének hatása (társasági adó után)	-1.775	0	0%	0	0	0		
Konzolidált korrigált adózás utáni eredmény korrektációs tételek hatása nélkül	123.709	135.269	9%	42.953	52.341	42.183	-19%	-2%
Bankok összesen egyedi tételek nélkül ¹	121.066	132.194	9%	44.641	50.644	42.679	-16%	-4%
OTP CORE (Magyarország) ²	74.086	87.554	18%	27.027	37.846	27.814	-27%	3%
Corporate Centre (adózott) ³	-5.716	3.063	-154%	-1.722	118	4.098		-338%
OTP Bank Oroszország	32.996	11.262	-66%	10.621	2.625	907	-65%	-91%
OTP Bank JSC (Ukrajna) ⁴	-2.168	4.924	-327%	1.906	235	3.076		61%
DSK Bank (Bulgária) ⁵	23.626	25.661	9%	8.019	10.898	5.730	-47%	-29%
OBR (korrigált) (Románia) ⁶	-1.966	-1.689	-14%	-1.724	-1.536	577	-138%	-133%
OTP banka Srbija (Szerbia) ⁷	-2.591	-2.480	-4%	-1.299	-811	-834	3%	-36%
OBH (Horvátország)	2.662	2.013	-24%	1.630	927	578	-38%	-65%
OBS (Szlovákia) ⁸	561	970	73%	250	29	231	700%	-8%
CKB (Montenegró)	-423	917	-317%	-68	313	503	61%	-837%
Leasing	2.872	1.581	-45%	565	237	575	143%	2%
Merkantil Bank + Car (korrigált) (Magyarország) ⁹	1.475	1.398	-5%	28	163	547	237%	
Külföldi lízing (Szlovákia, Horvátország, Bulgária, Románia) ¹⁰	1.397	182	-87%	537	74	28	-63%	-95%
Alapkezelés eredménye	894	2.328	160%	426	621	887	43%	108%
OTP Alapkezelő (Magyar.)	891	2.243	152%	414	603	851	41%	106%
Külföldi alapkezelők (Ukrajna, Románia) ¹¹	3	85		12	18	36	103%	210%
Egyéb magyar leányvállalatok	-181	-1.136	529%	-1.836	981	-1.780	-281%	-3%
Egyéb külföldi leányvállalatok (Szlovákia, Egyesült Királyság, Ciprus, Románia, Belize) ¹²	-644	154	-124%	-392	-2	-54		-86%
Kiszűrések	-292	149	-151%	-447	-140	-123	-13%	-73%
Magyar csoporttagok összesen (nyitott pozíció, osztalék és nettó végleges pénzeszközátadás nélkül) ¹³	70.262	93.271	33%	23.465	39.571	31.408	-21%	34%
Külföldi csoporttagok összesen (osztalék és nettó végleges pénzeszközátadás nélkül) ¹⁴	53.452	41.998	-21%	19.491	12.770	10.777	-16%	-45%
<i>Külföldi csoporttagok profit-hozzájárulása, %</i>	<i>43%</i>	<i>31%</i>	<i>-12%</i>	<i>45%</i>	<i>24%</i>	<i>26%</i>	<i>1%</i>	<i>-20%</i>

³ 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 9M	2013 9M	Y/Y	2012 3Q	2013 2Q	2013 3Q	Q/Q	Y/Y
Konzolidált adózás utáni eredmény	96.441	62.700	-35%	42.539	40.579	10.888	-73%	-74%
Korrekciós tételek (összesen)	-27.269	-72.568	166%	-414	-11.762	-31.295	166%	
Kapott osztalék és nettó végleges pénzeszköz átvétel/átadás (adózott)	-192	-185	-4%	-235	282	-183	-165%	-22%
Goodwill/részesedés értékcsökkenés (adózott)	3.977	-29.440	-840%	0	1.379	-30.819		
Pénzügyi szervezetek különadója és tranzakciós illeték elmaradását pótló egyszeri befizetés (társasági adó után)	-29.278	-42.943	47%	-179	-13.423	-293	-98%	64%
Deviza jelzáloghitelek rögzített árfolyamú végtörlesztésének hatása (társasági adó után)	-1.775	0	-100%	0	0	0		
Konzolidált korrigált adózás utáni eredmény korrekciós tételek hatása nélkül	123.709	135.269	9%	42.953	52.341	42.183	-19%	-2%
Adózás előtti eredmény	152.800	170.503	12%	55.494	58.327	54.215	-7%	-2%
Működési eredmény	340.024	341.307	0%	115.526	114.198	114.601	0%	-1%
Összes bevétel	629.689	651.027	3%	212.392	219.886	218.272	-1%	3%
Nettó kamatbevétel	484.332	493.901	2%	161.278	162.577	165.436	2%	3%
Nettó díjak, jutalékok	111.020	122.107	10%	39.013	42.777	43.517	2%	12%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek	34.337	35.020	2%	12.101	14.533	9.319	-36%	-23%
Devizaárfolyam eredmény, nettó	16.460	12.820	-22%	5.704	6.621	3.666	-45%	-36%
Értékpapír árfolyam eredmény, nettó	4.176	9.403	125%	2.834	3.823	1.563	-59%	-45%
Nettó egyéb bevételek	13.701	12.797	-7%	3.564	4.089	4.090	0%	15%
Működési költség	-289.665	-309.721	7%	-96.866	-105.688	-103.672	-2%	7%
Személyi jellegű ráfordítások	-140.269	-154.104	10%	-46.750	-51.762	-51.219	-1%	10%
Értékcsökkenés	-34.837	-35.328	1%	-11.864	-12.116	-11.846	-2%	0%
Dologi költségek	-114.559	-120.289	5%	-38.252	-41.810	-40.607	-3%	6%
Kockázati költségek összesen (hitelezési és egyéb)	-183.414	-180.816	-1%	-60.574	-59.762	-66.048	11%	9%
Értékvésztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-178.399	-179.168	0%	-58.366	-61.540	-63.293	3%	8%
Egyéb kockázati költség	-5.015	-1.648	-67%	-2.208	1.778	-2.755	-255%	25%
Egyedi tételek összesen	-3.810	10.012	-363%	542	3.891	5.663	46%	944%
Devizaswap-átértékelési eredmény (az OTP Core-ban)	-2.527	1.012	-140%	29	310	270	-13%	839%
Járulékos- és alárendelt kölcsöntőke visszavásárlás nyeresége	1.415	6.072	329%	291	970	5.102	426%	1655%
Sajátrészcserézés ügylet eredménye (az OTP Core-ban)	-2.697	2.928	-209%	223	2.611	291	-89%	31%
Társasági adó	-29.091	-35.234	21%	-12.541	-5.985	-12.032	101%	-4%
TELJESÍTMÉNYMUTATÓK (%)	2012 9M	2013 9M	Y/Y	2012 3Q	2013 2Q	2013 3Q	Q/Q	Y/Y
ROE (korrigált)	11,5%	11,9%	0,4%	11,9%	13,7%	11,0%	-2,7%	-0,9%
ROA (korrigált)	1,7%	1,8%	0,1%	1,7%	2,0%	1,7%	-0,4%	-0,1%
Működési eredmény marzs	4,54%	4,52%	-0,01%	4,65%	4,45%	4,52%	0,07%	-0,13%
Teljes bevétel marzs	8,40%	8,63%	0,23%	8,55%	8,58%	8,61%	0,04%	0,06%
Nettó kamatmarzs	6,46%	6,55%	0,09%	6,49%	6,34%	6,53%	0,19%	0,04%
Nettó díj- és jutalékbevétel-marzs	1,48%	1,62%	0,14%	1,57%	1,67%	1,72%	0,05%	0,15%
Nettó egyéb nem kamat bevétel-marzs	0,46%	0,46%	0,01%	0,49%	0,57%	0,37%	-0,20%	-0,12%
Működési költség/mérlegfőösszeg	3,86%	4,11%	0,24%	3,90%	4,12%	4,09%	-0,03%	0,19%
Kiadás/bevétel arány	46,0%	47,6%	1,6%	45,6%	48,1%	47,5%	-0,6%	1,9%
Kockázati költség (hitelekkel kapcsolatos)/bruttó hitelállomány	3,09%	3,18%	0,09%	3,13%	3,25%	3,35%	0,11%	0,23%
Kockázati költség (hitelekkel kapcsolatos)/árfolyamszűrt bruttó hitelállomány	3,12%	3,17%	0,05%	3,07%	3,29%	3,35%	0,05%	0,28%
Kockázati költség (összesen)/mérlegfőösszeg	2,45%	2,40%	-0,05%	2,44%	2,33%	2,61%	0,28%	0,17%
Effektív adókulcs	19,0%	20,7%	1,6%	22,6%	10,3%	22,2%	11,9%	-0,4%
Nem kamatjellegű bevételek/összes bevétel	23%	24%	1%	24%	26%	24%	-2%	0%
EPS alap (HUF) (korrigálatlan adózott eredményből)	360	234	-35%	159	152	41	-73%	-74%
EPS hígított (HUF) (korrigálatlan adózott eredményből)	360	234	-35%	159	152	41	-73%	-74%
EPS alap (HUF) (korrigált adózott eredményből)	465	507	9%	161	196	158	-20%	-2%
EPS hígított (HUF) (korrigált adózott eredményből)	465	506	9%	161	196	158	-19%	-2%

IDŐKÖZI VEZETŐSÉGI BESZÁMOLÓ – 2013. ELSŐ KILENC HAVI EREDMÉNY

Átfogó eredménykimutatás	2012 9M	2013 9M	Y/Y	2012 3Q	2013 2Q	2013 3Q	Q/Q	Y/Y
Konszolidált adózás utáni eredmény	96.441	62.700	-35%	42.539	40.579	10.888	-73%	-74%
Értékesíthető értékpapírok saját tőkében elszámolt valós érték korrekciója	38.277	-2.769	-107%	9.890	-1.467	1.393	-195%	-86%
Cash-flow-fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok	398	397	0%	134	132	134	2%	0%
Külföldi tevékenységben lévő nettó befektetés fedezeti ügyletek	6.802	-1.756	-126%	1.082	2.176	-704	-132%	-165%
Átváltási különbözet	-74.184	-16.208	-78%	-13.547	-51.675	-13.580	-74%	0%
Nettó átfogó eredmény	67.734	42.364	-37%	40.098	-10.255	-1.869	-82%	-105%
Ebből a Társaság tulajdonosaira jutó nettó átfogó eredmény	67.838	42.731	-37%	39.817	-9.763	-1.555	-84%	-104%
Nem ellenőrzött részesedésekre jutó nettó átfogó eredmény	-104	-367	253%	281	-492	-314	-36%	-212%
Átlagos devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2012 9M	2013 9M	Y/Y	2012 3Q	2013 2Q	2013 3Q	Q/Q	Y/Y
HUF/ EUR	291	297	2%	283	296	298	1%	5%
HUF/CHF	242	241	0%	235	240	241	0%	3%
HUF/USD	227	225	-1%	226	226	225	-1%	-1%
HUF/100JPY	287	233	-19%	288	229	227	-1%	-21%

KONSZOLIDÁLT MÉRLEG

Főbb mérlegtételek (millió forint)	2012 3Q	2012 4Q	2013 2Q	2013 3Q	Q/Q	Y/Y	YTD
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	9.827.507	10.113.466	10.048.610	10.060.381	0%	2%	-1%
Pénzeszközök, betétszámlák, elszámolás nemzeti bankokkal	508.184	602.521	501.916	541.136	8%	6%	-10%
Bankközi kihelyezések	443.002	356.866	352.003	328.671	-7%	-26%	-8%
Pénzügyi eszközök valós értéken	245.068	222.874	215.750	202.753	-6%	-17%	-9%
Értékesíthető értékpapírok	1.529.690	1.411.177	1.388.768	1.372.812	-1%	-10%	-3%
Ügyfélhitelek (nettó)	6.357.433	6.464.191	6.319.088	6.359.288	1%	0%	-2%
Ügyfélhitelek (nettó, árfolyamszűrt)	6.509.762	6.493.887	6.342.793	6.359.288	0%	-2%	-2%
Ügyfélhitelek (bruttó)	7.449.696	7.618.367	7.535.982	7.612.659	1%	2%	0%
Ügyfélhitelek (bruttó, árfolyamszűrt)	7.627.001	7.652.708	7.561.641	7.612.659	1%	0%	-1%
ebből: Retail hitelek	5.027.789	5.089.830	5.070.483	5.115.099	1%	2%	0%
Jelzáloghitelek	2.871.473	2.829.117	2.737.164	2.692.468	-2%	-6%	-5%
Fogyasztási hitelek	1.698.353	1.797.366	1.876.698	1.961.828	5%	16%	9%
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	457.962	463.348	456.622	460.803	1%	1%	-1%
Corporate hitelek	2.222.173	2.196.683	2.144.143	2.154.852	0%	-3%	-2%
Közép- és nagyvállalati hitelek	1.895.355	1.889.438	1.870.844	1.885.824	1%	-1%	0%
Önkormányzati hitelek ¹	326.818	307.244	273.299	269.028	-2%	-18%	-12%
Gépjárműfinanszírozás	304.814	291.849	265.226	256.781	-3%	-16%	-12%
Váltók és hitelekkel kapcsolatos kamatkövetelések	72.225	74.346	81.788	85.927	5%	19%	16%
Hitelek értékvesztése	-1.092.263	-1.154.176	-1.216.894	-1.253.371	3%	15%	9%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-1.117.239	-1.158.821	-1.218.848	-1.253.371	3%	12%	8%
Részvények, részesedések	6.777	7.936	7.323	9.035	23%	33%	14%
Lejáratig tartandó értékpapírok	120.158	429.303	596.802	621.916	4%	418%	45%
Tárgyi eszközök és immateriális javak (nettó)	475.810	489.142	487.151	449.996	-8%	-5%	-8%
ebből: Goodwill (nettó)	186.931	189.619	189.279	149.814	-21%	-20%	-21%
Tárgyi eszközök és egyéb immateriális javak (nettó)	288.879	299.523	297.872	300.182	1%	4%	0%
Egyéb eszközök	141.385	129.456	179.809	174.774	-3%	24%	35%
FORRÁSOK ÖSSZESEN	9.827.507	10.113.466	10.048.610	10.060.381	0%	2%	-1%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	548.402	534.324	519.405	582.328	12%	6%	9%
Ügyfélbetétek	6.264.936	6.550.708	6.602.506	6.663.790	1%	6%	2%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt)	6.377.603	6.580.104	6.607.240	6.663.790	1%	4%	1%
ebből: Retail betétek	4.642.922	4.779.171	4.716.205	4.665.464	-1%	0%	-2%
Lakossági betétek	4.048.559	4.164.315	4.104.027	4.030.897	-2%	0%	-3%
Mikro- és kisvállalkozói betétek	594.363	614.856	612.178	634.568	4%	7%	3%
Corporate betétek	1.682.819	1.759.924	1.844.946	1.950.454	6%	16%	11%
Közép- és nagyvállalati betétek	1.380.224	1.468.378	1.561.101	1.585.732	2%	15%	8%
Önkormányzati betétek	302.595	291.545	283.845	364.722	28%	21%	25%
Ügyfélbetétekkel kapcsolatos kamatkötelezettségek	51.863	41.009	46.088	47.871	4%	-8%	17%
Kibocsátott értékpapírok	721.368	643.123	535.428	489.974	-8%	-32%	-24%
ebből: Retail kötvények	288.050	230.626	124.057	94.215	-24%	-67%	-59%
Kibocsátott értékpapírok retail kötvények nélkül	433.318	412.497	411.371	395.759	-4%	-9%	-4%
Egyéb kötelezettségek	546.351	579.263	567.214	524.788	-7%	-4%	-9%
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	286.140	291.495	298.717	275.851	-8%	-4%	-5%
Saját tőke	1.460.310	1.514.553	1.525.340	1.523.650	0%	4%	1%

IDŐKÖZI VEZETŐSÉGI BESZÁMOLÓ – 2013. ELSŐ KILENC HAVI EREDMÉNY

Mutatószámok	2012 3Q	2012 4Q	2013 2Q	2013 3Q	Q/Q	Y/Y	YTD
Hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	119%	116%	114%	114%	0%	-6%	-2%
Nettó hitel/(betét+retail kötvény) mutató (árfolyamszűrt)	97%	95%	94%	93%	0%	-4%	-1%
90 napon túl késedelmes hitelek állománya	1.402.379	1.442.646	1.548.031	1.554.155	0%	11%	8%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	19,0%	19,1%	20,8%	20,6%	-0,1%	1,6%	1,5%
90 napon túl késedelmes hitelek összes céltartalékkal való fedezettsége	77,9%	80,0%	78,6%	80,6%	2,0%	2,8%	0,6%
Konzolidált tőke megfelelés - Bazel2	2012 3Q	2012 4Q	2013 2Q	2013 3Q	Q/Q	Y/Y	YTD
Tőke megfelelési mutató (konzolidált, IFRS)	18,2%	19,7%	20,2%	20,0%	-0,2%	1,7%	0,3%
Tier1 ráta	15,2%	16,0%	16,6%	17,2%	0,6%	2,1%	1,2%
Core Tier1 ráta	13,9%	14,7%	15,3%	15,9%	0,6%	2,0%	1,2%
Tőkeáttétel (Mérlegfőösszeg/Saját tőke)	6,7x	6,7x	6,6x	6,6x			
Szavatoló tőke (konzolidált)	1.430.412	1.473.525	1.492.259	1.472.400	-1%	3%	0%
Ebből Elsődleges (Tier-1) tőke	1.191.328	1.203.019	1.232.015	1.271.972	3%	7%	6%
Ebből Alapvető elsődleges tőke	1.087.310	1.098.882	1.129.065	1.170.539	4%	8%	7%
Hibrid elsődleges tőke	104.017	104.136	102.949	101.434	-1%	-2%	-3%
Másodlagos (Tier-2) tőke	239.457	270.849	260.589	200.772	-23%	-16%	-26%
Befektetések miatti levonások	-372	-343	-345	-344	0%	-8%	0%
Korrigált mérlegfőösszeg (hitelezési, piaci és működési kockázatokat figyelembe vevő)	7.846.495	7.496.894	7.399.512	7.374.856	0%	-6%	-2%
Ebből Korrigált mérlegfőösszeg (hitelezési kockázat)	5.943.779	6.015.748	5.945.498	5.907.281	-1%	-1%	-2%
Korrigált mérlegfőösszeg (piaci és működési kockázat)	1.902.716	1.481.146	1.454.014	1.467.575	1%	-23%	-1%
Záró devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2012 3Q	2012 4Q	2013 2Q	2013 3Q	Q/Q	Y/Y	YTD
HUF/EUR	284	291	295	298	1%	5%	2%
HUF/CHF	235	241	239	244	2%	4%	1%
HUF/USD	219	221	226	221	-2%	1%	0%
HUF/100JPY	282	257	229	226	-1%	-20%	-12%

¹ Az OTP Csoport könyveiben 2013. szeptember 30-án fennálló 269 milliárd forintnyi önkormányzati hitelállományból 107 milliárd forintnyi összeg a magyar állammal szemben áll fenn.

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.

AZ OTP BANK MAGYARORSZÁGI ALAPTEVÉKENYSÉGE

Az OTP Core szegmentált eredménykimutatása:

Eredménykimutatás (millió forint)	2012 9M	2013 9M	Y/Y	2012 3Q	2013 2Q	2013 3Q	Q/Q	Y/Y
Korrigált adózott eredmény korrekciós tételek hatása nélkül	74.086	87.554	18%	27.027	37.846	27.814	-27%	3%
Társasági adó	-14.325	-23.771	66%	-8.404	-3.489	-8.369	140%	0%
Adózás előtti eredmény	88.411	111.325	26%	35.432	41.336	36.183	-12%	2%
Működési eredmény	163.136	146.900	-10%	54.896	51.562	49.861	-3%	-9%
Összes bevétel	298.076	289.078	-3%	100.435	100.515	96.864	-4%	-4%
Nettó kamateredmény	220.816	205.521	-7%	73.429	68.366	69.466	2%	-5%
Nettó díjak, jutalékok	63.955	66.731	4%	21.344	23.523	23.550	0%	10%
Egyéb nettó nem kamat jellegű bevétel	13.306	16.827	26%	5.662	8.626	3.847	-55%	-32%
Működési költség	-134.940	-142.178	5%	-45.539	-48.953	-47.003	-4%	3%
Kockázati költségek	-70.916	-39.515	-44%	-20.007	-13.148	-14.238	8%	-29%
Hitelkockázati költség	-70.821	-37.846	-47%	-21.186	-13.793	-12.382	-10%	-42%
Egyéb kockázati költség	-95	-1.669		1.179	645	-1.857	-388%	-257%
Egyedi tételek összesen	-3.810	3.940	-203%	542	2.921	561	-81%	3%
Devizaswap-átértékelési eredmény	-2.527	1.012	-140%	29	310	270	-13%	839%
Járadékos- és alárendelt kölcsöntőke visszavásárláson elért nyereség	1.415	0	-100%	291	0	0		-100%
Saját részvényt cserélt ügylet átértékelési eredménye	-2.697	2.928	-209%	223	2.611	291	-89%	31%
Bevételek üzletági bontása	2012 9M	2013 9M	Y/Y	2012 3Q	2013 2Q	2013 3Q	Q/Q	Y/Y
RETAIL								
Összes bevétel	232.218	221.341	-5%	76.350	75.088	74.457	-1%	-2%
Nettó kamateredmény	174.158	162.517	-7%	57.064	54.041	54.244	0%	-5%
Nettó díjak, jutalékok	55.700	56.210	1%	18.317	20.163	19.450	-4%	6%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	2.360	2.614	11%	969	884	764	-14%	-21%
CORPORATE								
Összes bevétel	23.521	29.649	26%	7.801	9.865	11.278	14%	45%
Nettó kamateredmény	15.238	19.451	28%	4.792	6.370	7.326	15%	53%
Nettó díjak, jutalékok	7.593	9.434	24%	2.726	3.237	3.729	15%	37%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	690	764	11%	283	258	223	-14%	-21%
Treasury ALM								
Összes bevétel egyedi tételek nélkül	38.352	34.655	-10%	14.792	14.109	9.793	-31%	-34%
Nettó kamateredmény	31.419	23.553	-25%	11.574	7.954	7.896	-1%	-32%
Nettó díjak, jutalékok	109	396	263%	-189	48	372	679%	-297%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	6.824	10.706	57%	3.407	6.107	1.525	-75%	-55%
Teljesítménymutatók (%)	2012 9M	2013 9M	Y/Y	2012 3Q	2013 2Q	2013 3Q	Q/Q	Y/Y
ROE	8,5%	9,6%	1,1%	9,2%	13,0%	9,1%	-3,8%	-0,1%
ROA	1,6%	1,9%	0,3%	1,7%	2,5%	1,8%	-0,6%	0,1%
Működési eredmény marzs	3,5%	3,2%	-0,3%	3,5%	3,3%	3,3%	-0,1%	-0,3%
Teljes bevétel marzs	6,30%	6,28%	-0,02%	6,47%	6,52%	6,34%	-0,18%	-0,13%
Nettó kamatmarzs	4,67%	4,47%	-0,20%	4,73%	4,44%	4,55%	0,11%	-0,18%
Nettó díj-, jutalékbevétel marzs	1,4%	1,5%	0,1%	1,4%	1,5%	1,5%	0,0%	0,2%
Nettó egyéb nem kamatbevétel marzs	0,3%	0,4%	0,1%	0,4%	0,6%	0,3%	-0,3%	-0,1%
Működési költség/mérlegfőösszeg ráta	2,9%	3,1%	0,2%	2,9%	3,2%	3,1%	-0,1%	0,1%
Kiadás/bevétel arány egyedi tételek nélkül	45,3%	49,2%	3,9%	45,3%	48,7%	48,5%	-0,2%	3,2%
Hitelkockázati költség/átlagos hitelállomány	2,76%	1,59%	-1,16%	2,55%	1,74%	1,57%	-0,16%	-0,97%
Hitelkockázati költség/átlagos hitelállomány (árfolyamszűrt)	2,76%	1,59%	-1,18%	2,51%	1,74%	1,57%	-0,17%	-0,94%
Effektív adókulcs	16,2%	21,4%	5,2%	23,7%	8,4%	23,1%	14,7%	-0,6%

- **A kilenc havi eredmény y/y 18%-kal javult a 44%-kal csökkenő kockázati költség, valamint az állampapírokon realizált árfolyamnyereség és egyedi tételek nyomán**
- **A harmadik negyedévi profit 27%-kal csökkent q/q a mérséklődő nem kamat bevételek és a növekvő társasági adóterhelés következtében**
- **A válság kezdete óta leglassabb portfólióromlás, a deviza jelzáloghitelek romlása tovább lassult q/q, magas céltartalék fedezettség (2013 3Q: 81,3%, +0,7%-pont q/q és y/y)**
- **A Növekedési Hitelprogram nyomán bővültek a vállalati hitelek (mikro- és kisvállalatok +4%, közép- és nagyvállalatok +3% q/q)**

Eredményalakulás

Az **OTP Core** 87,5 milliárd forintos profitot ért el 2013. első kilenc hónap során korrekációs tételek⁴ hatása nélkül, ami 18%-kal magasabb az előző évinél. A javulásban döntő szerepet játszott a portfólióromlás lassulásával párhuzamosan 44%-kal csökkenő kockázati költség, illetve az értékesíthető állampapír-portfólión 2013 első kilenc hónapjában realizált 7,5 milliárd forintnyi árfolyameredmény, mely az egyéb nem kamatbevételt gyarapította. Továbbá 2013. szeptemberig 3,9 milliárd forint egyedi jellegű nyereség keletkezett a devizaszwapok átértékelődéséhez és a saját részvény csereügylethez kapcsolódóan. Ezzel szemben a bázisidőszakot 3,8 milliárd forintnyi egyedi tételekből származó veszteség terhelte döntően ugyanezen tételekhez köthetően.

A kilenc havi működési eredmény 10%-kal csökkent. Ezt bevételi oldalon elsősorban a 7%-kal mérséklődő nettó kamateredmény okozta, amit a kamatmarzs 20 bázispontos szűkülése kísért (2012 9M: 4,67%, 2013 9M: 4,47%). A kamateredmény csökkenésének fő okai a következők: a csökkenő kamatkörnyezetben mérséklődtek a betéti marzsok, zsugorodott a kamatozó hitelportfólió, kedvezőtlenül hatott a hiteleknél alkalmazott szabályozói kamatplafon, továbbá a devizahitelesek számára elérhető árfolyamgát konstrukció 2,2 milliárd forinttal csökkentette a kilenc havi kamatbevételt (a hatás gyakorlatilag teljes egészében 2013. első negyedévet érintette). Az OTP-nél (OTP Lakáslízinggel együtt) a jogosultak kb. 30%-a kötött gyűjtőszámla szerződést – összesen 36.231 darabot – 2013. szeptember végéig, a rögzített

árfolyamú devizakölcsönök állománya 257 milliárd forintot tett ki, ami a teljesítő deviza jelzáloghitel állomány 50%-a. A kamateredmény csökkenését részben ellensúlyozta, hogy az értékesíthető állampapír-portfólión 2013. első kilenc hónapban 7,5 milliárd forint realizált árfolyameredmény keletkezett szemben a tavaly első 9 havi 1,4 milliárd forinttal, így jelentősen bővült az egyéb nem kamat bevétel (+26% y/y). A működési eredményre kedvezőtlenül hatott ugyanakkor, hogy a kilenc havi működési költségek 5%-kal emelkedtek – jórészt a személyi költségek bővüléséhez köthetően.

A kilenc havi kockázati költség 44%-kal mérséklődött. A szeptemberig bekövetkezett 2013-as portfólióromlás lényegesen kedvezőbb alakult, mint 2012-ben (árfolyamszűrt problémás hitelképződés milliárd forintban 2012 9M: 66, 2013 9M: 41), a 2013 3Q-ban tapasztalható 9 milliárd forintos problémás hitel képződés pedig a válság kezdete óta mért legalacsonyabb érték (2012 1Q: 20, 2Q: 34, 3Q: 12, 2013 1Q: 14, 2Q: 18, 3Q: 9). A negyedéves romlási ütem mérséklődésében elsősorban a vállalati portfólió q/q javulása játszott szerepet (mind a kis-, mind a nagyvállalati szegmensben), ugyanakkor a jelzálog- és a fogyasztási hitelek romlása is negyedévről negyedévre lassult 2013-ban. 2013. harmadik negyedév végére a problémás hitelek aránya 17,9%-ra emelkedett. A kilencven napon túl késedelmes hitelek céltartalék fedezettsége 0,7%-ponttal 81,3%-ra emelkedett q/q, ezzel a mutató 0,7%-ponttal haladja meg az egy évvel korábbi szintjét.

A negyedéves korrigált adózott eredmény 27,8 milliárd forint lett (-27% q/q, +3% y/y). A negyedéves romlásban lényeges hatása volt az effektív adóterhelés emelkedésének (effektív adóráta 2013 3Q: 23%, +15%-pont q/q), mely mögött elsősorban a leánybanki befektetések átértékelése által okozott adópajzs hatás áll (az adóhatás összege milliárd forintban: 2012 3Q: 1,2 megtakarítás, 2013 2Q: 4,3 megtakarítás, 3Q: 0,5 megtakarítás). Az átértékelődést a forint záróárfolyamának ingadozása okozta. Emellett magyar számviteli szabályok szerint korábban képzett általános kockázati céltartalék felhasználása kapcsán a harmadik negyedévben 0,8 milliárd forintnyi adóráfordítás keletkezett. A múltban helyi számvitel szerint a Bank a jogszabályoknak megfelelően általános kockázati céltartalékot képzett a jogszabályi maximum értékig, ami a mindenkor korrigált mérlegfőösszeg 1,25%-a volt. Ez a tartalék IFRS szerint, a szabályoknak megfelelően nem került kimutatásra. A harmadik negyedévben a Bank azt a döntést hozta, hogy a továbbiakban a céltartalékot nem tölti fel a jogszabályi maximumig, hanem a 250/2000 Kormányrendelet korlátai mellett a céltartalék felhasználásra kerül az időszaki hitelezési veszteség terhére. 2013 harmadik negyedévben a felhasználás 4,1 milliárd forint volt (csak magyar számvitel szerint jelentkező eredményjavító tétel), ami 0,8 milliárd

⁴ Bankadó, tranzakciós illeték elmaradását pótló egyszeri befizetés, goodwill/részesedés értékcsökkenés, kapott osztalék és nettó végleges pénzeszköz átvétel/átadás és deviza jelzáloghitelek rögzített árfolyamú végtörlesztésének hatása (utóbbi csak 2012-ben).

forint társasági adóráfordítást okozott (magyar számvitel és IFRS szerint egyaránt).

Ami az általános kockázati céltartalék további várható felhasználását illeti: az általános kockázati céltartalék a 2014. január 1-jétől életbe lépő új CRR („Capital Requirements Regulation”)⁵ alapján csak járulékos tőkeelemként ismerhető el, míg korábban elsődleges tőkeelemként volt figyelembe vehető a magyar számvitel szerint számított egyedi tőkemegfelelési mutatóban. Amennyiben azonban a Bank a céltartalékot átvezeti eredménytartalékba, úgy továbbra is elsődleges tőkeelemként vehető figyelembe. A 2014-től életbe lépő új magyar hitelintézeti törvény lehetőséget ad az átvezetésre 2013. december 31-i fordulónappal. Ebben az esetben azonban az átvezetett általános kockázati céltartalék után a banknak várhatóan 19%-os hitelintézeti hozzájárulást kell fizetnie és a hozzájárulással csökkentett összeg vezethető át az eredménytartalékba (a jelenleg még el nem fogadott „Az államháztartás egyensúlyát javító különadóról és járadékról szóló 2006. évi LIX. törvény” módosításának tervezete 4/C. paragrafusa alapján).

Igy amennyiben ez az adótörvény módosítás elfogadásra kerül, az OTP Bank esetében az év végén várhatóan átvezetésre kerülő 28 milliárd forintnyi általános kockázati céltartalék után 5,4 milliárd forint különadó fizetési kötelezettség merül majd fel, mely az IFRS eredményt is rontani fogja.

Az OTP Core negyedéves adózás előtti eredménye is csökkent 12%-kal q/q. Utóbbiban szerepe volt az egyéb nem kamat bevétel mérséklődésének, amit egyrészt a magyar állampapír portfólión realizált árfolyameredmény csökkenése okozott (milliárd forintban 2013 2Q: 3,6, 3Q: 0,8), másrészt csökkent az egyéb devizaárfolyam-eredmény (milliárd forintban 2013 2Q: 2,2, 3Q: 0,0), valamint a saját részvény-csere ügylet egyedi eredményhatása is (milliárd forintban 2013 2Q: 2,6, 3Q: 0,3). Kedvező tendencia ugyanakkor, hogy q/q emelkedett a nettó kamateredmény a marzs 11 bázispontos javulása nyomán, továbbá 4%-kal csökkent a működési költség részben a személyi, részben a dologi költségek visszafogásának eredményeként.

Az OTP Core mérlegének kiemelt sorai:

Főbb mérlegtételek (záróállományok, millió forint)	2012 3Q	2012 4Q	2013 2Q	2013 3Q	Q/Q	Y/Y	YTD
Mérlegfőösszeg	6.082.183	6.229.359	6.039.762	6.075.753	1%	0%	-2%
Ügyfélhitelek (nettó)	2.859.317	2.807.565	2.678.599	2.664.942	-1%	-7%	-5%
Ügyfélhitelek (nettó, árfolyamszűrt)	2.917.105	2.829.423	2.697.157	2.664.942	-1%	-9%	-6%
Bruttó hitelek	3.285.067	3.234.343	3.122.786	3.119.139	0%	-5%	-4%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt)	3.353.877	3.260.878	3.146.095	3.119.139	-1%	-7%	-4%
Retail hitelek	2.230.464	2.193.355	2.124.144	2.093.853	-1%	-6%	-5%
Jelzáloghitelek	1.661.596	1.633.136	1.567.284	1.529.174	-2%	-8%	-6%
Fogyasztási hitelek	445.928	439.399	435.446	437.969	1%	-2%	0%
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	122.940	120.820	121.413	126.711	4%	3%	5%
Corporate hitelek	1.123.412	1.067.522	1.021.951	1.025.286	0%	-9%	-4%
Közép- és nagyvállalati hitelek	832.381	798.457	796.679	816.918	3%	-2%	2%
Önkormányzati hitelek ¹	291.031	269.065	225.273	208.368	-8%	-28%	-23%
Hitelekre képzett céltartalékok	-425.749	-426.779	-444.187	-454.197	2%	7%	6%
Hitelekre képzett céltartalékok (árfolyamszűrt)	-436.772	-431.455	-448.938	-454.197	1%	4%	5%
Ügyfélbetétek + retail kötvény	3.755.616	3.863.322	3.758.889	3.694.773	-2%	-2%	-4%
Ügyfélbetétek + retail kötvény (árfolyamszűrt)	3.781.774	3.876.013	3.759.714	3.694.773	-2%	-2%	-5%
Retail betétek + retail kötvény	2.585.762	2.575.031	2.382.986	2.273.947	-5%	-12%	-12%
Lakossági betétek + retail kötvény	2.278.408	2.263.990	2.066.918	1.952.542	-6%	-14%	-14%
<i>Ebből: Retail kötvény</i>	<i>288.050</i>	<i>230.626</i>	<i>124.057</i>	<i>94.215</i>	<i>-24%</i>	<i>-67%</i>	<i>-59%</i>
Mikro- és kisvállalkozói betétek	307.354	311.041	316.069	321.405	2%	5%	3%
Corporate betétek	1.196.012	1.300.982	1.376.727	1.420.826	3%	19%	9%
Közép- és nagyvállalati betétek	946.649	1.060.953	1.150.742	1.129.496	-2%	19%	6%
Önkormányzati betétek	249.364	240.029	225.986	291.330	29%	17%	21%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	419.456	403.947	324.357	397.529	23%	-5%	-2%
Kibocsátott értékpapírok (retail kötvény nélkül)	229.736	249.012	298.093	293.326	-2%	28%	18%
Saját tőke	1.179.299	1.195.655	1.180.452	1.244.520	5%	6%	4%
Hitelportfólió minősége (%)	2012 3Q	2012 4Q	2013 2Q	2013 3Q	Q/Q	Y/Y	YTD
90 napon túl késedelmes hitelek állománya	528.157	521.062	550.618	558.464	1%	6%	7%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	16,1%	16,1%	17,6%	17,9%	0,3%	1,8%	1,8%
90 napon túl késedelmes hitelek összes céltartalékkal való fedezettsége	80,6%	81,9%	80,7%	81,3%	0,7%	0,7%	-0,6%
Piaci részesedés (%)	2012 3Q	2012 4Q	2013 2Q	2013 3Q	Q/Q	Y/Y	YTD
Hitelek	19,0%	19,0%	18,6%	18,6%	0,0%	-0,4%	-0,4%
Betétek	22,6%	23,0%	22,9%	22,9%	0,0%	0,3%	-0,1%
Mérlegfőösszeg	26,2%	26,6%	26,7%	26,0%	-0,7%	-0,2%	-0,6%

⁵ AZ EURÓPAI PARLAMENT ÉS A TANÁCS 575/2013/EU RENDELETE (2013. június 26.) a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról

Teljesítménymutatók (%)	2012 3Q	2012 4Q	2013 2Q	2013 3Q	Q/Q	Y/Y	YTD
Nettó hitel/(betét+retail kötvény) (árfolyamszűrt)	77%	73%	72%	72%	0%	-5%	-1%
Tőkeáttétel (Saját tőke/Eszközök összesen)	19,4%	19,2%	19,5%	20,5%	0,9%	1,1%	1,3%
Tőkeáttétel (Eszközök összesen/Saját tőke)	5,2x	5,2x	5,1x	4,9x			
Tőke megfelelési mutató (OTP Bank, egyedi, MSzSz)	18,2%	20,4%	22,5%	22,8%	0,3%	4,6%	2,3%
Core Tier1 ráta (OTP Bank, egyedi, MSzSz)	17,0%	19,3%	21,3%	22,6%	1,3%	5,6%	3,3%

¹ Az OTP Bank könyveiben 2013. szeptember 30-án fennálló 208 milliárd forintnyi önkormányzati hitelállományból 107 milliárd forintnyi összeg a magyar állammal szemben állt fenn.

Mérlegdinamikák

Árfolyamhatástól tisztítva 2013. harmadik negyedév során az OTP Core bruttó hitelei 1%-kal csökkentek (y/y -7%), elsősorban a tovább csökkenő jelzáloghitel portfólió (-2% q/q) és a helyi adóbeszedés szezonálisitása következtében zsugorodó önkormányzati hitelek miatt (-8% q/q). Az önkormányzati hitelállomány jelentős éves visszaesését (-27% y/y) elsősorban az állami adóssághozjárás okozta⁶.

Kedvező fejlemény ugyanakkor, hogy a Magyar Nemzeti Bank Növekedési Hitelprogramja nyomán a vállalati hitelek mind a mikro és kisvállalati-, mind a közép- és nagyvállalati szegmensben nőttek (4%-kal, illetve 3%-kal q/q).

A Növekedési Hitelprogram első szakasza során az OTP Csoport a bankok közül a legnagyobb kihelyezőként 91 milliárd forint összegben kötött hitelszerződéseket a szerződéses időszak zárultáig. A 91 milliárd forintnyi szerződéses összegből 71 milliárd forint az első pillér keretében valósult meg. Az első pilléren belül az új kihelyezések aránya 62% volt. Szeptember végéig a program első két pillérének belül folyósított hitelek összege az OTP Csoport mérlegében összesen 84 milliárd forintot tett ki. Ugyanakkor a program feltételei alapján a beruházási hitelek esetében a hitelösszeg egy részének folyósítására 2014. március 31-ig van lehetőség⁷.

Ezzel a magyar vállalatoknak nyújtott hitelek állománya⁸ az OTP Banknál tovább emelkedett (+5% y/y és q/q egyaránt), míg a magyar hitelintézeti rendszer OTP nélkül számított állománya y/y 7%-kal csökkent, q/q pedig csak 2%-kal nőtt. Ennek következtében az OTP Csoport piaci részesedése⁹ a magyar vállalatoknak nyújtott hitelek állományában 11,6%-ra nőtt (+0,5%-pont q/q, +1,4%-pont y/y).

A jelzáloghitel portfólió csökkenése folytatódott. Kedvező tendencia ugyanakkor, hogy az új jelzáloghitel igénylések összege számottevő emelkedést mutat a 2012-es szintekhez viszonyítva¹⁰, ami elsősorban az államilag támogatott lakáscélú hitelezésnek köszönhető (igénybeadás milliárd forintban: 2012 9M: 57, 2013 9M: 61, +8% y/y). 2013 első kilenc havi igénybeadáson belül 17,4 milliárd forintnyi vonatkozott támogatott lakáshitelekre, ez az összes lakáshitel igénybeadás 41%-a, az összes jelzáloghitel igénybeadás 29%-a. A Bank piaci részesedése jelzáloghitel folyósítások terén továbbra is kiváló (2013 3Q: 28%, 9M: 30%).

A személyi hitelezésben a szintén kiemelkedő folyósítási részesedés mellett (2013 3Q: 52%, 9M: 53%) is várat magára az érdemi fellendülés: az OTP által folyósított személyi kölcsön állomány az előző évi szinten maradt (2012 9M és 2013 9M egyaránt 36,0 milliárd forint), a hitelállomány enyhén csökkent, míg a teljes fogyasztási hitelportfólió stagnált.

Az OTP Core betéti bázisa esett q/q: a retail állományok folytatódó csökkenését az önkormányzati betétek kedvező szezonálisitása nem tudta ellensúlyozni. A lakossági állományok visszaesésében továbbra is jelentős szerepe volt a csökkenő kamatkörnyezetben egyre népszerűbbé váló alternatív befektetések (állampapírok, befektetési jegyek) kiszorító hatásának. Az önkormányzati betétállományok szezonálisitását pedig az iparüzési adó beszedése okozza, ami az első és a harmadik negyedév során állománynövelő hatású.

A kibocsátott kötvények állománya (retail kötvények nélkül) stabil volt q/q, 28%-kal nőtt y/y. Az elmúlt 12 hónap során forintban denominált jelzáloglevelek jártak le 13 milliárd forint összegben (2013 3Q-ban). Növekedett ugyanakkor a magyar intézményi befektetők által vásárolt forint szenior kötvények állománya (2013 3Q záróállomány: 96 milliárd forint, +7 milliárd forint q/q, +22 milliárd y/y). Az elmúlt 12 hónap során nem került sor nemzetközi kötvény kibocsátásra.

⁶ 2012. december végén az 5.000 főnél kisebb lélekszámú önkormányzatok 28,8 milliárd forintnyi adósságukat törlesztették az OTP felé. Majd 2013. június végén az 5.000 fő feletti önkormányzatok adósságából 41,5 milliárd forintnyi összeg előtörlesztésre került, emellett 101,2 milliárd forintnyi állományt refinanszírozott a magyar Államadósság Kezelő Központ az OTP által folyósított hitelből. Utóbbi állomány továbbra is az önkormányzati hitelek között kerül kimutatásra.

⁷ A beruházási hitelek esetében a hitelösszeg legalább 30 százalékát 2013. szeptember 30-ig kell folyósítani, az e feletti rész felhasználására 2014. március 31-ig van lehetőség.

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

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

¹⁰ A végtörlesztést refinanszírozó hitelek hatásától tisztított 2012-es bázishoz képest.

OTP ALAPKEZELŐ (MAGYARORSZÁG)

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

Eredménykimutatás millió forintban	2012 9M	2013 9M	Y/Y	2012 3Q	2013 2Q	2013 3Q	Q/Q	Y/Y
Alapkezelés adózott eredmény osztalék, végleges pénzeszköz és bankadó nélkül	891	2.243	152%	414	603	851	41%	106%
Társasági adó	-121	-472	290%	-67	-188	-199	6%	198%
Adózás előtti eredmény	1.012	2.715	168%	481	791	1.050	33%	118%
Működési eredmény	994	2.715	173%	463	791	1.050	33%	127%
Összes bevétel	2.726	4.136	52%	1.464	1.375	1.539	12%	5%
Nettó kamatbevétel	33	0	-100%	6	0	0	-22%	-100%
Nettó díj-, jutalékbevétel	2.832	4.054	43%	1.551	1.343	1.520	13%	-2%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	-138	82	-159%	-93	33	19	-43%	-120%
Működési költség	-1.732	-1.421	-18%	-1.001	-584	-489	-16%	-51%
Egyéb kockázati költség	18	0	-100%	18	0	0	0%	-100%
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2012	2013 9M	YTD	2012 3Q	2013 2Q	2013 3Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	6.617	8.504	29%	7.572	8.940	8.504	-5%	12%
Saját tőke	5.092	5.034	-1%	4.111	4.636	5.034	9%	22%
Kezelt vagyon milliárd forintban	2012	2013 9M	YTD	2012 3Q	2013 2Q	2013 3Q	Q/Q	Y/Y
Összes állomány (duplikációk nélkül)	1.077	1.324	23%	1.023	1.299	1.324	2%	30%
Retail alapkezelt állomány (záró, duplikációk nélkül)	672	943	40%	632	908	943	4%	49%
Vagyonkezelt állomány (záró, duplikációk nélkül)	405	382	-6%	390	392	382	-3%	-2%
Alapok kezelt állománya (duplikációkkal)	771	1.036	34%	726	1.003	1.036	3%	43%
pénzpiaci	388	413	6%	384	413	413	0%	8%
kötvény	139	289	108%	114	294	289	-2%	155%
vegyes	11	15	41%	11	14	15	14%	44%
részvény	94	88	-6%	89	87	88	2%	-1%
garantált	89	111	24%	91	100	111	11%	22%
egyéb	50	119	137%	38	96	119	24%	215%

Az **OTP Alapkezelő** 2013 első kilenc hónapja során a bázisidőszakhoz képest közel háromszoros, 2,2 milliárd forint adózott eredményt realizált a pénzügyi szervezetek által fizetett különadó nélkül. A működési eredmény kedvező alakulásának háttérében a társaság által kezelt vagyon növekedésével egyidejűleg az y/y számottevően (+43%) emelkedő jutalék- és díjbevételek állnak. A működési költségek egyedi tételek kiszűrése után a bázisidőszaki szinten teljesültek.

A működési költségalakulást y/y a következő egyedi tételek együttes hatása alakította: egyrészt a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (PSzÁF) vizsgálatot folytatott a magánnyugdíjpénztárak befektetett eszközeivel kapcsolatban felmerült közvetlen és közvetett költségek elszámolását illetően, majd a vizsgálatot követően 2012 3Q-ban az OTP Alapkezelőt 597 millió forint indokolatlan többletköltség megtérítésére kötelezte az OTP Magánnyugdíjpénztár felé, amely dologi költségként kerül elszámolásra, ez indokolja a tavalyi magas bázist. Másrészt 2013 áprilisában 125 millió forint került visszatérítésre az OTP Önkéntes Nyugdíjpénztár részére szintén felügyeleti határozat alapján.

A 2012 augusztusában kezdődött jegybanki kamatcsökkentési ciklus hatására a befektetési

alpok szárnyalása tovább folytatódott, a bankbetétektől a befektetési alapok felé terelve a megtakarításokat, előre vetítve az alapkezelési szektor jövedelmezőségének javulását. A hazai befektetési alapok vagyona 2013 első kilenc hónapjában közel 30%-kal emelkedett, ezen belül is a tőkebeáramlás legnagyobb nyertesei a kötvényalapok voltak, miközben kedvező teljesítményük is tovább növelte a kezelt vagyon állományt.

Az OTP Alapkezelő alap- és vagyonkezelt állománya az elmúlt kilenc hónapban 23%-kal bővült, ami a 2012-es növekmény közel háromszorosa. Ezen belül is kiemelkedő az értékpapíralapok bővülése köszönhetően a kötvény (+108% ytd), valamint garantált alapok (+24% ytd) népszerűségének. A részvényalapok vagyonának első félévben tapasztalt csökkenése a részvénypiaci fellendülés következtében a harmadik negyedévben mérséklődött.

A fenti folyamatok eredőjeként az OTP Alapkezelő a dinamikus bővülő befektetési alapok piacán továbbra is őrzi vezető pozícióját.

A konszolidációs körbe bevont két külföldi alapkezelő (Ukrajna, Románia) 85 millió forint nyereséggel zárta 2013 első kilenc hónapját.

MERKANTIL CSOPORT (MAGYARORSZÁG)

A Merkantil Bank és Car gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2012 9M	2013 9M	Y/Y	2012 3Q	2013 2Q	2013 3Q	Q/Q	Y/Y
Adózott eredmény osztalék, végleges pénzeszköz és egyedi tételek nélkül	1.475	1.398	-5%	28	163	547	237%	
Társasági adó	23	19	-18%	-63	-62	-69	11%	9%
Adózás előtti eredmény	1.452	1.379	-5%	91	225	616	174%	575%
Működési eredmény	6.449	4.809	-25%	2.045	1.019	1.903	87%	-7%
Összes bevétel	10.982	9.354	-15%	3.477	2.584	3.376	31%	-3%
Nettó kamatbevétel	11.601	10.908	-6%	3.716	3.543	3.695	4%	-1%
Nettó díjak, jutalékok	-2.258	-2.168	-4%	-786	-701	-713	2%	-9%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	1.640	614	-63%	547	-258	394	-253%	-28%
Működési költség	-4.533	-4.545	0%	-1.432	-1.565	-1.474	-6%	3%
Összes kockázati költség	-4.997	-3.430	-31%	-1.954	-794	-1.287	62%	-34%
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-4.876	-3.894	-20%	-1.920	-1.351	-1.249	-8%	-35%
Egyéb kockázati költség	-121	465	-483%	-34	557	-37	-107%	9%
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2012	2013 9M	YTD	2012 3Q	2013 2Q	2013 3Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	242.982	289.799	19%	248.402	267.330	289.799	8%	17%
Bruttó hitelek	267.744	262.601	-2%	270.547	245.284	262.601	7%	-3%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt)	269.939	262.601	-3%	277.535	248.229	262.601	6%	-5%
Retail hitelek	4.043	5.624	39%	3.665	4.891	5.624	15%	53%
Corporate hitelek	39.968	62.259	56%	37.351	45.519	62.259	37%	67%
Gépjármű hitelek	225.928	194.719	-14%	236.520	197.819	194.719	-2%	-18%
Hitelek értékvesztése	-47.891	-33.804	-29%	-50.229	-32.871	-33.804	3%	-33%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-47.985	-33.804	-30%	-50.526	-33.018	-33.804	2%	-33%
Ügyfélbetétek	4.276	6.059	42%	4.098	5.108	6.059	19%	48%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt)	4.276	6.058	42%	4.097	5.108	6.058	19%	48%
Retail betétek	1.321	2.460	86%	1.438	2.183	2.460	13%	71%
Corporate betétek	2.955	3.598	22%	2.659	2.925	3.598	23%	35%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	172.987	217.190	26%	173.495	194.995	217.190	11%	25%
Saját tőke	26.293	26.993	3%	26.369	26.446	26.993	2%	2%
Hitelportfólió minősége	2012 9M	2013 9M	Y/Y	2012 3Q	2013 2Q	2013 3Q	Q/Q	Y/Y
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	54.509	36.434	-33,2%	54.509	35.685	36.434	2,1%	-33,2%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya (%)	20,1%	13,9%	-6,3%	20,1%	14,5%	13,9%	-0,7%	-6,3%
Hitelkockázati költség/átlagos hitelállomány (%)	2,26%	1,96%	-0,30%	2,75%	2,16%	1,95%	-0,20%	-0,80%
Hitelkockázati költség/átlagos árfolyamszűrt hitelállomány (%)	2,27%	1,96%	-0,32%	2,70%	2,16%	1,94%	-0,22%	-0,76%
90 napon túl késedelmes hitelek összes célattalékkal való fedezettsége (%)	92,1%	92,8%	0,6%	92,1%	92,1%	92,8%	0,7%	0,6%
Teljesítménymutatók (%)	2012 9M	2013 9M	Y/Y	2012 3Q	2013 2Q	2013 3Q	Q/Q	Y/Y
ROA	0,8%	0,7%	-0,1%	0,0%	0,3%	0,8%	0,5%	0,7%
ROE	7,6%	7,0%	-0,6%	0,4%	2,5%	8,1%	5,7%	7,7%
Nettó kamatmarzs	5,97%	5,47%	-0,49%	5,90%	5,57%	5,26%	-0,30%	-0,64%
Kiadás/bevétel arány	41,3%	48,6%	7,3%	41,2%	60,6%	43,6%	-16,9%	2,5%

- **Az első kilenc hónap során a Merkantil Bank és Car összevontan 1,4 milliárd forint nyereséget ért el**
- **A hitelminőség terén kedvező folyamatok zajlottak 3Q-ban: a DPD90+ ráta tovább csökkent, a fedezettség javult q/q**
- **A gépjárműhitelek folyósítása továbbra is kedvezően alakul, míg a corporate hitelek q/q bővülése a Növekedési Hitelprogram hatását tükrözi**

2013 első kilenc hónapjában a **Merkantil Bank és Car** összevont adózás utáni eredménye 1,4 milliárd forint volt (pénzügyi szervezetek különadója nélkül), a bázisidőszakinál 5%-kal kisebb.

A kilenc havi működési eredmény 25%-kal csökkent, melyben a bevételek alakulása volt meghatározó; a működési költségek stabilan alakultak.

A bázisidőszakihoz képest 6%-kal alacsonyabb nettó kamateredmény realizálódott. A nettó kamatmarzs csökkenése folytatódott: a kilenc havi marzs 61 bp-tal 5,36%-ra, a harmadik negyedéves marzs q/q 41 bp-tal 5,16%-ra zsugorodott.

A kilenc havi egyéb bevételek soron látható visszaesés fő oka, hogy a második negyedévben a 100%-ban célattalékkal fedezett követelések eladása nem nettó módon került elszámolásra, hanem a követelések kivezetése az egyéb bevételeket terhelte, míg az értékvesztés visszairása az egyéb kockázati költség sort javította.

A megelőző negyedévek tendenciájával szemben a harmadik negyedévben csak minimális mértékben emelkedett a 90 napon túl késedelmes hitelállomány árfolyamszűrten. A 90 napon túl késedelemben lévő hitelek aránya 13,9%-ra csökkent (-0,7%-pont q/q). Így a korábbi negyedéveket jellemző nagy volumenű hitel eladásokat követően 3Q-ban nem került sor számottevő mértékben problémás hitel eladásra illetve leírására. A DPD90+ arány q/q csökkenését így a bruttó hitelek q/q emelkedése magyarázza. A problémás hitelek céltartalékkal való fedezettsége q/q 0,7%-ponttal 92,8%-ra nőtt.

Az árfolyamszűrt gépjármű finanszírozási állomány csökkenése folytatódott: y/y 18%-kal, q/q 2%-kal csökkent a portfólió. Az éves összevetésben látható gyors állománycsökkenés háttérében az áll, hogy az elmúlt egy évben összesen mintegy 22 milliárd forint összegben került sor problémás portfólió eladásra. 2013 első kilenc hónapjában az új gépjárműhitel kihelyezések terén 20%-os javulás tapasztalható y/y. A corporate hitelek q/q 37%-os emelkedése a Növekedési Hitelprogram keretében kihelyezett hiteleknek köszönhető.

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 9M	2013 9M	Y/Y	2012 3Q	2013 2Q	2013 3Q	Q/Q	Y/Y
Adózott eredmény osztalék, végleges pénzeszköz és egyedi tételek nélkül	32.996	11.262	-66%	10.621	2.625	907	-65%	-91%
Társasági adó	-9.579	-3.269	-66%	-3.083	-762	-263	-65%	-91%
Adózás előtti eredmény	42.575	14.532	-66%	13.705	3.387	1.170	-65%	-91%
Működési eredmény	88.376	98.383	11%	29.603	32.022	30.240	-6%	2%
Összes bevétel	140.491	161.103	15%	46.777	53.271	51.379	-4%	10%
Nettó kamatbevétel	124.165	142.693	15%	41.461	47.006	45.702	-3%	10%
Nettó díjak, jutalékok	14.854	17.392	17%	5.595	5.898	5.773	-2%	3%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	1.472	1.019	-31%	-279	368	-96	-126%	-66%
Működési költség	-52.115	-62.720	20%	-17.174	-21.250	-21.139	-1%	23%
Összes kockázati költség	-45.800	-83.851	83%	-15.898	-28.635	-29.070	2%	83%
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-45.289	-84.489	87%	-15.919	-28.973	-29.257	1%	84%
Egyéb kockázati költség	-511	637	-225%	21	338	187	-45%	771%
Főbb mérlegtételek zárolományok millió forintban	2012	2013 9M	YTD	2012 3Q	2013 2Q	2013 3Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	1.027.763	1.003.692	-2%	962.833	1.074.034	1.003.692	-7%	4%
Bruttó hitelek	843.424	873.722	4%	731.563	845.873	873.722	3%	19%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt)	793.637	873.722	10%	705.064	832.927	873.722	5%	24%
Retail és KKV hitelek	757.812	842.846	11%	666.848	802.056	842.846	5%	26%
Corporate hitelek	29.503	26.888	-9%	30.732	26.252	26.888	2%	-13%
Gépjármű hitelek	6.322	3.988	-37%	7.484	4.619	3.988	-14%	-47%
Hitelek értékvesztése	-129.491	-192.655	49%	-112.051	-167.560	-192.655	15%	72%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-121.550	-192.655	58%	-107.690	-164.923	-192.655	17%	79%
Ügyfélbetétek	590.958	579.324	-2%	513.049	581.032	579.324	0%	13%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt)	561.454	579.324	3%	498.139	572.125	579.324	1%	16%
Retail és KKV betétek	447.126	437.600	-2%	395.751	438.827	437.600	0%	11%
Corporate betétek	114.327	141.724	24%	102.388	133.298	141.724	6%	38%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	75.112	74.312	-1%	95.895	130.476	74.312	-43%	-23%
Kibocsátott értékpapírok	118.063	104.900	-11%	135.013	112.053	104.900	-6%	-22%
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	16.399	16.112	-2%	16.124	16.346	16.112	-1%	0%
Saját tőke	191.883	191.065	0%	172.237	192.037	191.065	-1%	11%
Hitelportfólió minősége	2012 9M	2013 9M	Y/Y	2012 3Q	2013 2Q	2013 3Q	Q/Q	Y/Y
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	120.168	195.226	62,5%	120.168	174.631	195.226	11,8%	62,5%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya (%)	16,4%	22,3%	5,9%	16,4%	20,6%	22,3%	1,7%	5,9%
Hitelkockázati költség/átlagos hitelállomány (%)	8,28%	13,16%	4,88%	9,03%	13,23%	13,50%	0,27%	4,47%
90 napon túl késedelmes hitelek összes célartalékkal való fedezettsége (%)	93,2%	98,7%	5,4%	93,2%	96,0%	98,7%	2,7%	5,4%
Teljesítménymutatók (%)	2012 9M	2013 9M	Y/Y	2012 3Q	2013 2Q	2013 3Q	Q/Q	Y/Y
ROA	4,8%	1,5%	-3,3%	4,5%	1,0%	0,3%	-0,6%	-4,2%
ROE	27,8%	7,9%	-19,9%	25,7%	5,3%	1,9%	-3,4%	-23,8%
Teljes bevétel marzs	20,50%	21,21%	0,71%	20,01%	19,57%	19,62%	0,05%	-0,39%
Nettó kamatmarzs	18,12%	18,78%	0,67%	17,74%	17,27%	17,45%	0,19%	-0,29%
Kiadás/bevétel arány	37,1%	38,9%	1,8%	36,7%	39,9%	41,1%	1,3%	4,4%
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	120%	118%	-2%	120%	117%	118%	1%	-2%
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2012 9M	2013 9M	Y/Y	2012 3Q	2013 2Q	2013 3Q	Q/Q	Y/Y
HUF/RUB (záró)	7,09	6,80	-4%	7,09	6,91	6,80	-2%	-4%
HUF/RUB (átlag)	7,32	7,13	-3%	7,08	7,15	6,86	-4%	-3%

- **A 2013 9M 11,3 milliárd forintos eredmény harmada a bázisidőszakinak, a 3Q eredmény is közel harmada az előző negyedévinek**
- **Az összes bevétel éves szinten 15%-kal nőtt enyhén javuló marzsok mellett**
- **Tovább romló hitelportfólió, 83%-kal növekvő kockázati költségképzés y/y, javuló fedezettség (98,7%, +544 bp y/y)**
- **Növekvő hitelkártya és személyi kölcsön állományok q/q (+10% és +5%)**
- **Fiókhálózat bővítés mellett enyhén növekvő kiadás/bevétel arány: 2013 9M 38,9%, +180 bázispont y/y**

Az **OTP Bank Oroszország** 2013. első kilenc havi eredménye 11,3 milliárd forint, ami harmada a bázisidőszakban elért eredménynek. A harmadik negyedévben realizált 907 millió forint profit 2009 második negyedéve óta nem látott alacsony érték, melynek fő oka a továbbra is romló lakossági hitelportfólióra képzett magas kockázati költség. A kilenc havi működési eredmény növekedése éves szinten 11% volt, az adózatlan profit mégis 66%-kal csökkent y/y a 83%-kal növekvő kockázati költségek miatt.

2013 első kilenc hónapjában a bevételek 15%-kal emelkedtek éves összehasonlításban, a nettó kamateredmény 15%-kal, a jutalékok 17%-kal növekedtek ugyanezen időszak alatt. A bevételek emelkedését a hitelállomány éves növekedése segítette, valamint az enyhén javuló kamatmarzs (2013 9M: 18,8%, +0,7%-pont y/y) és az ugyancsak javuló díj- és jutalékmarzs (2,29%, +0,1%-pont y/y). A kamatbevételek annak ellenére nőni tudtak, hogy az előző év azonos időszakához képest a nem teljesítő hitelek miatt kieső kamatbevétel több mint duplájára nőtt (+120% rubelben) az első kilenc hónap során. A díj- és jutalékbevételek emelkedése főleg a töretlenül növekvő hitelkártya értékesítésnek köszönhető.

A 2013. harmadik negyedévi adózott eredmény jelentősen visszaesett mind negyedéves (-65%), mind éves összehasonlításban (-91%). Bár az árfolyamszűrt hitelállomány negyedéves szinten növekedett (+5%) – igaz, az előző években tapasztaltakhoz képest lassabban – az összes bevétel stagnált saját devizában. Ez a rubelben kifejezett nettó kamatbevételek 1,5%-os növekedésének, a nettó díj- és jutalékbevételek 2,2%-os emelkedésének, illetve az egyéb nettó nem kamat jellegű bevételek 65 millió rubelt meghaladó csökkenésének az eredője. Utóbbi főleg deviza műveleteken keletkezett alacsonyabb eredmény, részben az anyabanki deviza források visszafizetése miatt alacsonyabb deviza swap eredmény magyarázza. A kamatbevételek növekedésének irányába hatott, hogy nőtt a személyi kölcsön és

áruhitel termékek kamata a harmadik negyedév során.

A fogyasztási hiteleknel a termékjövodelmezőség és az értékesítési csatornák hatékonyabb kihasználása került a fókuszba, ennek eredményeként 3Q-ban 19 bázisponttal, 17,45%-ra javult a nettó kamatmarzs annak ellenére, hogy a romló portfólió miatt kamatkövetelésekre képzett magasabb céltartalék 89 bp-tal csökkentette a marzs értékét q/q. A harmadik negyedévi nettó díj- és jutalékbevételek rubelben kifejezett növekedése (q/q 2%, y/y 6%) elsősorban a stabilan erős hitelkártya-értékesítéseknek köszönhető, továbbá enyhén csökkentek negyedéves szinten a hitelekkel kapcsolatos (ügynököknek fizetett) jutalék ráfordítások is.

Az első kilenc havi működési költségek emelkedtek (+20% y/y), ami az üzleti volumen növekedésével és a transzformációs projekt szakértői díjainak 2013. második és harmadik negyedévi megjelenésével indokolható. A harmadik negyedévi működési kiadásokat emelte a 24 új fiók megnyitásának költsége, mely a bérleti díjakban és a személyi jellegű ráfordításokban is érzékelhető. A fenti folyamatok eredőjeként a bank kiadás/bevétel mutatója enyhén romlott (2013 9M: 38,9%, +1,8%-pont y/y; 2013 3Q: 41,1%, +1,3%-pont q/q).

Bár a hitelportfólió a harmadik negyedévben az előző negyedévinél némileg lassabban romlott (2Q-ban: +26, 3Q-ban +23 milliárd forintnyi új problémás állomány a hitel leírások és eladások hatásaitól tisztítva), a kockázati költségek mégis 2%-kal nőttek q/q. A kockázati költségek éves szinten 83%-kal emelkedtek, mind 3Q, mind 9M tekintetében. A magasabb kockázati költséget a hitelportfólió romlása indokolja, illetve a céltartalék fedezettség emelése. A 90 napon túl késedelmes hitelek összes hitelen belüli aránya szeptember végére a június végi 20,6%-ról 22,3%-ra nőtt. A mutató romlása minden főbb termék kategóriában észlelhető, kivéve a vállalati hiteleket, ahol a negyedév során eladott illetve leírt 190 millió rubel értékű hitel miatt javult a ráta. A növekvő kockázati költségképzés miatt a problémás hitelek céltartalékkal való fedezettsége jelentősen emelkedett (2013 3Q: 98,7%, +2,7%-pont q/q, +5,4%-pont y/y). A bank a portfólió romlásának hatására szigorított hitelezési kondíciókon, illetve lépéseket tett a behajtás hatékonyságának javítása érdekében.

Továbbra is a fogyasztási hitelek a bank kiemelt termékei, az árfolyamszűrt állomány egy év alatt 30%-kal nőtt, a negyedéves növekmény 6% volt. A harmadik negyedév során a bank a fogyasztási hitel termékek jövodelmezőségének javítását helyezte a működése fókuszába, így az áruhitel termék esetében a piaci növekedéstől elmaradt az orosz leánybank portfóliójának harmadik negyedéves állományi növekedése. Az állomány q/q minimálisan csökkent, y/y 18%-kal nőtt. Bár a piaci trendtől

elmaradó dinamika következtében az állományi piacrész 20% alá csökkent, a bank stabilan tartja második helyezését a piaci rangsorban. A hitelkártya szegmens esetében folytatódott a dinamikus portfólió-bővülés 2013 3Q-ban (y/y +42%, q/q +10%), így az állomány már közel 90%-a az áruhitel portfólió méretének. A bank az előző negyedévhez képest egy helyezést javítva jelenleg a hatodik legnagyobb piaci szereplő ebben a szegmensben. A 2012 második félévében újra lendületet kapó személyi hitel értékesítés töretlenül fejlődik, 2013 3Q-ban q/q 5%-kal, y/y 23%-kal nőtt az állomány.

Az egyéb lakossági- és vállalati hitelszegmensekben továbbra is korlátozott a hitelezési aktivitás, a nagyvállalatoknál a harmadik negyedévben ennek ellenére folytatódott az előző negyedévi bővülés (2Q: +3%, 3Q: +2% q/q). A vállalati banki termékek közül az orosz leánybank továbbra is a kereskedelem-finanszírozásra, garancianyújtásra, okmányos ügyletekre, treasury szolgáltatásokra helyezi a hangsúlyt.

A teljes betéti bázis árfolyamszűrt növekedése 2013 3Q-ban éves szinten 16% volt, míg q/q 1%-kal nőtt az állomány. Az enyhén megnövelt betéti kamatok hatására emelkedett a lakossági és KKV betétállomány a bázishoz képest (+11% y/y), azonban a harmadik negyedévben q/q stagnált ez a szegmens. A nagyvállalatok esetében nőttek a külső kamatok, főleg a lekötött betéteknél, az állomány is bővült mind negyedéves (+5%), mind éves viszonylatban (+36%). A magasabb betét-állománynak és a visszafogottabb hitel-növekedésnek köszönhetően az árfolyamszűrt nettó hitel betét/mutató 2013 3Q végére y/y 2%-ponttal 118%-ra csökkent; negyedéves összehasonlításban enyhe, 1%-pontos volt a mutató növekedése. Az orosz bank az elmúlt egy évben nem hajtotta végre újabb kötvénykibocsátást, a hitelállomány növekedését többnyire betétekből finanszírozta. 3Q

során az anyabanki finanszírozás egy jelentős részének visszafizetése miatt a hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek 43%-kal csökkentek q/q.

Az orosz központi bank (CBR) 2013 kezdetétől több intézkedést hozott a túlfűtött fogyasztási hitelezési piac visszafogása érdekében. Március 1-jétől emelkedtek a céltartalékolási kulcsok bizonyos késedelmes kategóriákban a 2013. január 1. után folyósított fogyasztási hitelekre. 2013. július elsejétől kezdődően megemelte a kockázattal korrigált eszközérték számításakor alkalmazott kockázati súlyokat a fedezetlen rubel és devizás fogyasztási hitelekre, különösképpen a magasabb kamatozásúakra. 2013 októberétől a CBR maximum és minimum betéti kamatot határozhat meg a pénzügyileg nem stabillá nyilvánított bankoknál, ezzel is korlátozva a pénzintézet kockázatos mértékű növekedését. Emellett a jövőben további szigorítások várhatóak: elképzelhető a kockázati súlyok és céltartalékolási kulcsok további emelése, kamatplafon bevezetése a fogyasztási hitel termékeknél, illetve a betétbiztosítással érintett betétek körének szélesítése és a bankok pénzügyi erejétől függő differenciált kulcsok bevezetése a fizetendő biztosítási díj megállapításakor. A már életbelépett intézkedések negatívan érintik többek között a bankok tőkemegfelelését, így is korlátozva azokat a túlzott növekedésben. Az orosz leánybank tőkemegfelelési mutatója 3Q végére y/y 350 bázisponttal 13,2%-ra csökkent, de meghaladja a szabályozói minimumot (10%).

A bankfiókok száma 2013 3Q végére q/q 24 darabbal 169-re nőtt az új fióknyitásoknak köszönhetően; a banki dolgozók létszáma ezzel egy időben 6%-kal 5.876 főre emelkedett. Az aktív ügynöki áruhitel értékesítési pontok száma 2013 3Q-ban q/q 2,6%-kal nőtt; így a teljes hálózat közel 32 ezer értékesítési pontból áll.

DSK CSOPORT (BULGÁRIA)

A DSK Csoport gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2012 9M	2013 9M	Y/Y	2012 3Q	2013 2Q	2013 3Q	Q/Q	Y/Y
Adózott eredmény osztalék, végleges pénzeszköz és egyedi tételek nélkül	23.626	25.661	9%	8.019	10.898	5.730	-47%	-29%
Társasági adó	-3.060	-2.984	-2%	-1.175	-1.165	-714	-39%	-39%
Adózás előtti eredmény	26.686	28.645	7%	9.195	12.063	6.444	-47%	-30%
Működési eredmény	47.148	42.086	-11%	16.030	13.929	13.744	-1%	-14%
Összes bevétel	73.212	69.445	-5%	24.697	23.035	23.081	0%	-7%
Nettó kamatbevétel	57.177	54.426	-5%	18.606	18.004	18.050	0%	-3%
Nettó díjak, jutalékok	12.533	13.553	8%	4.254	4.754	4.656	-2%	9%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	3.501	1.466	-58%	1.838	277	376	36%	-80%
Működési költség	-26.064	-27.359	5%	-8.668	-9.106	-9.337	3%	8%
Összes kockázati költség	-20.462	-13.441	-34%	-6.835	-1.866	-7.300	291%	7%
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-20.436	-13.446	-34%	-6.807	-1.866	-7.305	291%	7%
Egyéb kockázati költség	-26	5	-118%	-28	0	5		-117%

IDŐKÖZI VEZETŐSÉGI BESZÁMOLÓ – 2013. ELSŐ KILENC HAVI EREDMÉNY

Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2012	2013 9M	YTD	2012 3Q	2013 2Q	2013 3Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	1.292.031	1.348.315	4%	1.309.487	1.334.178	1.348.315	1%	3%
Bruttó hitelek	1.143.861	1.145.709	0%	1.115.791	1.134.817	1.145.709	1%	3%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt)	1.172.073	1.145.709	-2%	1.173.809	1.147.497	1.145.709	0%	-2%
Retail hitelek	913.344	909.791	0%	922.448	909.774	909.791	0%	-1%
Corporate hitelek	258.730	235.917	-9%	251.361	237.723	235.917	-1%	-6%
Hitelek értékvesztése	-178.538	-196.101	10%	-163.205	-186.757	-196.101	5%	20%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-182.918	-196.101	7%	-171.692	-188.809	-196.101	4%	14%
Ügyfélbetétek	979.054	1.034.631	6%	956.677	1.008.416	1.034.631	3%	8%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt)	1.002.607	1.034.631	3%	1.004.589	1.018.797	1.034.631	2%	3%
Retail betétek	882.424	903.028	2%	870.264	891.760	903.028	1%	4%
Corporate betétek	120.184	131.603	10%	134.324	127.036	131.603	4%	-2%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	36.356	28.094	-23%	30.005	43.895	28.094	-36%	-6%
Alarendelt és járulékos kölcsöntőke	43.901	44.978	2%	99.825	44.475	44.978	1%	-55%
Saját tőke	209.187	216.780	4%	203.223	217.634	216.780	0%	7%
Hitelportfólió minősége	2012 9M	2013 9M	Y/Y	2012 3Q	2013 2Q	2013 3Q	Q/Q	Y/Y
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	202.729	231.417	14,2%	202.729	225.804	231.417	2,5%	14,2%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya (%)	18,2%	20,2%	2,03%	18,2%	19,9%	20,2%	0,30%	2,03%
Hitelkockázati költség/átlagos hitelállomány (%)	2,34%	1,57%	-0,77%	2,41%	0,65%	2,54%	1,89%	0,13%
Hitelkockázati költség/átlagos (árfolyamszűrt) hitelállomány	2,33%	1,55%	-0,78%	2,31%	0,65%	2,53%	1,88%	0,22%
90 napon túl késedelmes hitelek összes céltartalékkal való fedezettsége (%)	80,5%	84,7%	4,2%	80,5%	82,7%	84,7%	2,0%	4,2%
Teljesítménymutatók (%)	2012 9M	2013 9M	Y/Y	2012 3Q	2013 2Q	2013 3Q	Q/Q	Y/Y
ROA	2,4%	2,6%	0,2%	2,4%	3,2%	1,7%	-1,5%	-0,7%
ROE	15,3%	16,1%	0,8%	15,5%	19,6%	10,5%	-9,2%	-5,0%
Teljes bevétel marzs	7,33%	7,03%	-0,29%	7,47%	6,83%	6,83%	0,00%	-0,64%
Nettó kamatmarzs	5,72%	5,51%	-0,21%	5,63%	5,34%	5,34%	0,00%	-0,29%
Kiadás/bevétel arány	35,6%	39,4%	3,8%	35,1%	39,5%	40,5%	0,9%	5,4%
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	100%	92%	-8%	100%	94%	92%	-2%	-8%
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2012 9M	2013 9M	Y/Y	2012 3Q	2013 2Q	2013 3Q	Q/Q	Y/Y
HUF/BGN (záró)	145,1	152,6	5%	145,1	150,9	152,6	1%	5%
HUF/BGN (átlag)	149,0	151,7	2%	144,7	151,2	152,3	1%	5%

- **A kilenc havi eredmény 9%-kal nőtt, alacsonyabb működési eredmény és csökkenő kockázati költség eredményeként**
- **A harmadik negyedévben stabil bevételi marzsok mellett a fedezettség javítását eredményező magasabb kockázati költség miatt felére esett vissza az eredmény q/q**
- **A továbbra is erős folyósítás következtében nőtt a fogyasztási hitelek állománya q/q. A teljes hitelállomány stagnált, miközben a betétek tovább bővültek**

A **DSK Csoport** 2013. január-szeptember között 25,7 milliárd forint adózott eredményt realizált, ami a bázisidőszaki eredményt 9%-kal múlja felül. A második negyedévben elért rekorderedmény után a harmadik negyedéves profit 47%-kal 5,7 milliárd forintra csökkent.

A kilenc havi működési eredmény 11%-kal csökkent y/y alapon. A bevételi oldalon látható lemorzsolódás oka elsősorban az 5%-kal kisebb nettó kamateredmény. A háromnegyed éves kamateredmény csökkenésében a főszerepet az játszotta, hogy 2012 októberétől megszűnt a kamatelhatárolás a 180 napos késedelmet elért hitelekre. A harmadik negyedévben a kamatmarzs stabilan alakult q/q (saját devizában minimálisan csökkent): a Bank ugyan emelte az újonnan folyósított fogyasztási hitelek kamatát, ám az

továbbra is alacsonyabb, mint a második negyedévet megelőző negyedévekben jellemző szint. Emellett a magasabb likvid eszközállományon a Bank alacsonyabb kamatbevételt ért el harmadik negyedévben. Kedvezően hatott ugyanakkor a betéti kamatkiadások további csökkenése.

A nettó díj- és jutalékeredmény az első kilenc hónap során 8%-kal javult a bázisidőszakhoz képest, a javulás minden jutaléktípus esetében megfigyelhető. Az egyéb bevételek y/y 58%-os visszaesése mögött részben állampapírokhoz kapcsolódó nem realizált árfolyamvesztés áll.

A kilenc havi működési költségek 5%-kal nőttek, melynek fő oka a magasabb személyi költségek. A dologi költségek alakulását elsősorban az emelkedő eredményt terhelő adók, felügyeleti díjak és távközlési költségek határozták meg.

A késedelmes hitelek árfolyamszűrt állományváltozása a második negyedévben tapasztalt – döntően vállalati hitelekhez köthető – kiugró növekedést követően a harmadik negyedévben visszatért a tavalyi év második fele óta jellemző alacsonyabb szintek közelébe. A 90 napon túl késedelmes hitelek aránya 20,2%-ra nőtt (+0,3%-pont q/q). A hitelminőség mérsékelt romlása a harmadik negyedévben nagyrészt szintén a nagyvállalati hitelekhez köthető. A kockázati költség a második negyedévben látott

rekord alacsony szintről közel négyszeresére emelkedett q/q, elsősorban a corporate hitelek esetében került sor jelentős kockázati költség képzésre. A teljes DPD90+ portfólió céltartalék fedezettsége 2,0%-ponttal javult q/q, ezzel a 2012 végi szint közelébe nőtt. A kilenc havi kockázati költség éves alapon harmadával esett vissza, a kockázati költségráta 1,6% volt.

Az árfolyamszűrt bruttó hitelállomány éves viszonylatban 2%-kal csökkent, q/q viszont stabilan alakult az erős fogyasztási hitelfolyósítás eredményeként. A Bank 2013. áprilistól júniusig akciós kamatok mellett sikeres személyi hitel kampányt folytatott. A harmadik negyedévben némileg emelkedő kamatok mellett a folyósítási dinamika a 2Q szinttől elmaradt, ám továbbra is

erős volt. A jelzáloghitel állomány lassú lemorzsolódása folytatódott.

Az árfolyamszűrt betéti bázis – a piacinál tartósan alacsonyabb kamatlábak ellenére – q/q 2%-kal, y/y 3%-kal nőtt. Az állomány túlnyomó többségét adó lakossági szegmensben stabilan alakult az állomány q/q, amit a piaci részesedés minimális csökkenése kísért. A q/q állománybővülés motorja a dinamikus bővülő mikro- és kisvállalati, valamint corporate állományok voltak.

A DSK Bank tőkehelyzete továbbra is stabil: szeptember végén a tőkeemfelelési mutató 18,9%-ot ért el. A DSK Bank az anyabank felé 60 millió leva osztalékot fizetett a harmadik negyedévben, ez a tőkeemfelelési mutatóra nem volt hatással.

OTP BANK UKRAJNA

Az OTP Bank Ukrajna gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2012 9M	2013 9M	Y/Y	2012 3Q	2013 2Q	2013 3Q	Q/Q	Y/Y
Adózott eredmény osztalék és végleges pénzeszköz nélkül	-2.168	4.924	-327%	1.906	235	3.076		61%
Társasági adó	-1.027	-2.983	190%	607	-308	-1.133	267%	-287%
Adózás előtti eredmény	-1.141	7.907	-793%	1.299	543	4.209	674%	224%
Működési eredmény	22.450	28.450	27%	9.293	8.717	10.419	20%	12%
Összes bevétel	45.195	52.283	16%	17.056	17.107	18.599	9%	9%
Nettó kamatbevétel	35.045	39.208	12%	13.326	12.727	13.465	6%	1%
Nettó díjak, jutalékok	8.949	11.853	32%	3.654	4.313	4.887	13%	34%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	1.201	1.222	2%	77	67	248	270%	223%
Működési költség	-22.744	-23.833	5%	-7.763	-8.391	-8.180	-3%	5%
Összes kockázati költség	-23.591	-20.543	-13%	-7.994	-8.173	-6.211	-24%	-22%
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre céltartalék	-23.844	-19.885	-17%	-8.008	-8.075	-6.235	-23%	-22%
Egyéb kockázati költség	253	-659	-361%	14	-98	24	-125%	75%
Főbb mérlegtételek zárállományok millió forintban	2012	2013 9M	YTD	2012 3Q	2013 2Q	2013 3Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	653.603	633.454	-3%	647.700	678.010	633.454	-7%	-2%
Bruttó hitelek	683.478	660.665	-3%	660.812	687.058	660.665	-4%	0%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt)	681.962	660.665	-3%	667.188	672.163	660.665	-2%	-1%
Retail hitelek	308.817	317.805	3%	308.210	302.780	317.805	5%	3%
Corporate hitelek	336.750	305.189	-9%	324.048	329.465	305.189	-7%	-6%
Gépjármű hitelek	36.395	37.671	4%	34.930	39.918	37.671	-6%	8%
Hitelek értékvesztése	-196.132	-184.455	-6%	-183.852	-199.077	-184.455	-7%	0%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-195.981	-184.455	-6%	-185.761	-194.966	-184.455	-5%	-1%
Ügyfélbetétek	243.132	242.935	0%	241.872	249.154	242.935	-2%	0%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt)	242.843	242.935	0%	245.233	244.428	242.935	-1%	-1%
Retail and SME betétek	167.549	160.743	-4%	162.075	169.405	160.743	-5%	-1%
Corporate betétek	75.295	82.192	9%	83.158	75.023	82.192	10%	-1%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	242.571	200.930	-17%	234.751	239.397	200.930	-16%	-14%
Alarendelt és járulékos kölcsöntőke	42.925	42.215	-2%	42.109	43.840	42.215	-4%	0%
Saját tőke	112.464	115.881	3%	108.772	114.914	115.881	1%	7%
Hitelportfólió minősége	2012 9M	2013 9M	Y/Y	2012 3Q	2013 2Q	2013 3Q	Q/Q	Y/Y
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	234.138	237.254	1%	234.138	267.063	237.254	-11%	1%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya (%)	35,4%	35,9%	0,5%	35,4%	38,9%	35,9%	-3,0%	0,5%
Hitelkockázati költség/átlagos hitelállomány (%)	4,36%	3,96%	-0,41%	4,59%	4,61%	3,67%	-0,94%	-0,92%
Hitelkockázati költség/átlagos (árfolyamszűrt) hitelállomány (%)	4,55%	3,96%	-0,59%	4,58%	4,83%	3,71%	-1,12%	-0,87%
90 napon túl késedelmes hitelek összes céltartalékkal való fedezettsége (%)	78,5%	77,7%	-0,8%	78,5%	74,5%	77,7%	3,2%	-0,8%

Teljesítménymutatók (%)	2012 9M	2013 9M	Y/Y	2012 3Q	2013 2Q	2013 3Q	Q/Q	Y/Y
ROA	-0,4%	1,0%	1,4%	1,1%	0,1%	1,9%	1,7%	0,8%
ROE	-2,5%	5,8%	8,3%	6,9%	0,8%	10,6%	9,8%	3,7%
Teljes bevétel marzs	8,47%	10,86%	2,39%	9,92%	9,97%	11,25%	1,28%	1,33%
Nettó kamatmarzs	6,57%	8,15%	1,58%	7,75%	7,42%	8,15%	0,73%	0,40%
Kiadás/bevétel arány	50,3%	45,6%	-4,7%	45,5%	49,0%	44,0%	-5,1%	-1,5%
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	196%	196%	0%	196%	195%	196%	1%	0%
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2012 9M	2013 9M	Y/Y	2012 3Q	2013 2Q	2013 3Q	Q/Q	Y/Y
HUF/UAH (záró)	26,90	26,99	0%	26,90	27,73	26,99	-3%	0%
HUF/UAH (átlag)	28,20	27,70	-2%	27,92	27,83	27,61	-1%	-1%

- **Kimagasló 3Q eredmény hatására az első kilenc havi profit 4,9 milliárd forint volt – y/y 27%-kal javuló működési eredmény és 13%-kal csökkenő kockázati költség mellett**
- **Fogyasztási hitelfókusz erősödése a lakossági szegmensben; 3Q-ban dinamikus növekvő személyi kölcsön (+105% q/q) és hitelkártya állomány (+27% q/q) kiemelkedő folyósítás és sikeres keresztértékesítés révén**
- **Csökkenő trend (-2% q/q, -1% y/y) jellemezte az árfolyamszűrt bruttó hitelállományt; 3Q-ban késedelmes vállalati hitelek értékesítése is közrejátszott az állomány alakulásában**
- **A problémás hitelek aránya q/q 35,9%-ra csökkent (-3,0%-pont q/q) magasabb fedezettségi szint mellett (77,7%; +3,2%-pont q/q)**

Az **OTP Bank Ukrajna** az év első kilenc hónapjában 4,9 milliárd forint profitot realizált, szemben a bázisidőszak 2,2 milliárd forintos veszteségével. 2013 3Q adózott eredménye 3,1 milliárd forint volt, ezzel a bank az elmúlt öt negyedévben folyamatosan nyereséget termelt, eredményhozzájárulása a konszolidált korigált negyedéves profithoz 7%-ra emelkedett.

Ami a kilenc havi eredmény fő összetevőit illeti: a nettó kamateredmény alakulását negyedévről-negyedévre növekvő trend jellemezte, köszönhetően a magasabb marzsú fogyasztási hitelek – ezen belül is az áruhitel, valamint személyi kölcsönök – növekvő kihelyezésének, miközben az ügyfélbetétek kamatkiadásai – a kínált betéti kamatok csökkentése mellett – mérséklődtek.

A nettó díj-, jutalékbevétele kiemelkedő (+32% y/y) bővülése főként a törlesztési biztosítással értékesített fogyasztási hitelekhez kapcsolódik, ezen belül is 3Q-ban kimagasló volt a biztosítással értékesített hitelek aránya, miközben a vállalati ügyfelek által végrehajtott deviza-tranzakciókon elszámolt jutalékbevétele is emelkedett.

A működési eredményre kedvezően hatott, hogy bár a kilenc havi működési költségek árfolyamszűrt y/y 7%-kal emelkedtek, a kedvező bevételi dinamika, valamint 3Q-ban jelentkező költségmegtakarítás (-2% q/q) hatására a 9M kiadás bevétel mutató (2013 9M: 45,6%) y/y 4,7%-ponttal

csökkent. A 9M dologi költségek y/y árfolyamszűrt növekedése (+20%) főként a behajtási tevékenységhez kapcsolódó jogi szakértői és a betétbiztosításhoz kötődő felügyeleti díjak emelkedéséhez köthető. Az élénkülő fogyasztási hitelezéssel egyidejűleg az ügynöki értékesítésre egyre nagyobb hangsúly helyeződik, miközben az értékesítési hálózat racionalizálása zajlik. Ehhez kapcsolódóan az első kilenc hónap során 9 fiók bezárásra került, ugyanakkor az ügynökhálózat (saját és szerződött ügynökök) 2013. szeptember végére közel 3.300 főre bővült.

A kilenc havi kockázati költségek y/y 13%-kal mérséklődtek, miközben a késedelmes állomány növekedése 2013 3Q-ban lassult az év első feléhez képest, összességében megfelelt a 2012-es év bázisidőszaki szintnek (árfolyamszűrt problémás hitelképződés milliárd forintban 2012 9M: 23, 2013 1Q: 4, 2Q: 18, 3Q: 0). Emellett a problémás hitelek céltartalék fedezettsége (77,7%) továbbra is magas.

Az árfolyamszűrt bruttó hitelállomány mind y/y, mind q/q viszonylatban lényegében stagnált (-1% y/y, -2% q/q). Éves szinten az értékesítési kampányoknak és az ügynöki hálózat folyamatos bővítésének hatására a fogyasztási hitelek árfolyamszűrt bővülése volt számottevő (+126% y/y, +41% q/q), a retail állományon belül részarányuk szeptember végére elérte a 24%-ot (2012 9M: 11%). A fogyasztási hitelfókusz erősödése ellensúlyozni tudta a jelzáloghitel (-13% y/y, -3% q/q), illetve a corporate állományok (-6% y/y, -7% q/q) árfolyamszűrt visszaesését.

2012 év végéhez képest a problémás hitelek aránya csökkent (DPD90+ ráta 2013 3Q: 35,9% vs. 2012 4Q: 36,4%). Ezen belül is a fogyasztási hitelek DPD90+ rátája lényegesen javult év végéhez (2013 3Q: 8,9% vs. 2012 4Q: 11,0%) képest, egyrészt az erős folyósítási dinamika hatására bővülő bruttó állomány, másrészt az újonnan folyósított hitelek kedvezőbb kockázati mutatóinak hatására.

A betéti bázis – amely a fogyasztási hitelezés finanszírozásához szükséges hrvnyva likviditást elsődlegesen biztosítja – mind y/y, mind q/q alapon stagnált árfolyamszűrt. A betétek túlnyomó részét kitevő retail szegmens mind éves, mind negyedéves alapon zsugorodott (-1%, illetve -5%), amit a piaci részesedés mérsékelt visszaesése kísért. A harmadik negyedév során az anyabanki finanszírozás egy jelentős részének (UAH 1,1 milliárd) visszafizetése miatt a hitelintézetekkel

szembeni kötelezettségek 16%-kal csökkentek q/q. A fenti folyamatok eredményeként az árfolyamszűrt nettó hitel/betét mutató szeptember végén 196%-on állt.

Az ukrán leánybank tőke megfelelése szeptember végén 19,5%-on teljesült, amely közel kétszerese a szabályozói minimumnak (-1,2%-pont q/q).

OTP BANK ROMANIA

Az OTP Bank Romania gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2012 9M	2013 9M	Y/Y	2012 3Q	2013 2Q	2013 3Q	Q/Q	Y/Y
Adózott eredmény osztalék, végleges pénzeszköz és egyedi tételek nélkül	-1.966	-1.689	-14%	-1.724	-1.536	577	-138%	-133%
Társasági adó	0	0		0	0	0	-100%	
Adózás előtti eredmény	-1.966	-1.689	-14%	-1.724	-1.536	577	-138%	-133%
Működési eredmény	5.034	5.115	2%	1.363	1.840	2.071	13%	52%
Összes bevétel	15.024	14.887	-1%	4.522	5.164	5.220	1%	15%
Nettó kamatbevétel	11.813	10.915	-8%	3.233	3.399	3.171	-7%	-2%
Nettó díjak, jutalékok	1.170	1.472	26%	324	490	533	9%	64%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	2.041	2.500	22%	965	1.275	1.516	19%	57%
Működési költség	-9.990	-9.772	-2%	-3.159	-3.324	-3.150	-5%	0%
Összes kockázati költség	-7.000	-6.804	-3%	-3.088	-3.376	-1.493	-56%	-52%
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-6.969	-6.686	-4%	-3.077	-3.272	-1.488	-55%	-52%
Egyéb kockázati költség	-31	-119	282%	-11	-103	-5	-95%	-52%
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2012	2013 9M	YTD	2012 3Q	2013 2Q	2013 3Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	461.458	453.682	-2%	448.383	477.170	453.682	-5%	1%
Bruttó hitelek	392.608	402.459	3%	375.171	393.452	402.459	2%	7%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt)	399.792	402.459	1%	393.738	399.428	402.459	1%	2%
Retail hitelek	311.270	314.749	1%	295.558	311.582	314.749	1%	6%
Corporate hitelek	88.522	87.710	-1%	98.181	87.846	87.710	0%	-11%
Hitelek értékvesztése	-45.583	-52.077	14%	-39.168	-50.637	-52.077	3%	33%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-46.389	-52.077	12%	-41.113	-51.408	-52.077	1%	27%
Ügyfélbetétek	155.348	191.576	23%	143.422	176.681	191.576	8%	34%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt)	158.423	191.576	21%	152.256	177.973	191.576	8%	26%
Retail betétek	131.261	142.072	8%	115.723	150.234	142.072	-5%	23%
Corporate betétek	27.162	49.504	82%	36.533	27.739	49.504	78%	36%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	239.464	210.821	-12%	237.915	233.405	210.821	-10%	-11%
Saját tőke	32.581	31.826	-2%	31.449	30.953	31.826	3%	1%
Hitelportfólió minősége	2012 9M	2013 9M	Y/Y	2012 3Q	2013 2Q	2013 3Q	Q/Q	Y/Y
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	59.522	73.353	23%	59.522	71.273	73.353	3%	23%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya (%)	15,9%	18,2%	2,4%	15,9%	18,1%	18,2%	0,1%	2,4%
Hitelkockázati költség/átlagos hitelállomány (%)	2,42%	2,25%	-0,17%	3,24%	3,27%	1,48%	-1,79%	-1,76%
Hitelkockázati költség/átlagos árfolyamszűrt hitelállomány (%)	2,42%	2,23%	-0,19%	3,13%	3,28%	1,47%	-1,81%	-1,65%
90 napon túl késedelmes hitelek összes céltartalékkal való fedezettsége (%)	65,8%	71,0%	5,2%	65,8%	71,0%	71,0%	-0,1%	5,2%
Teljesítménymutatók (%)	2012 9M	2013 9M	Y/Y	2012 3Q	2013 2Q	2013 3Q	Q/Q	Y/Y
ROA	-0,6%	-0,5%	0,1%	-1,5%	-1,3%	0,5%	1,7%	2,0%
ROE	-8,8%	-7,0%	1,8%	-20,9%	-19,0%	7,3%	26,3%	28,2%
Teljes bevétel marzs	4,42%	4,35%	-0,07%	3,99%	4,23%	4,45%	0,22%	0,46%
Nettó kamatmarzs	3,47%	3,19%	-0,28%	2,85%	2,78%	2,70%	-0,08%	-0,15%
Kiadás/bevétel arány	66,5%	65,6%	-0,9%	69,8%	64,4%	60,3%	-4,0%	-9,5%
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	232%	183%	-49%	232%	196%	183%	-13%	-49%
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2012 9M	2013 9M	Y/Y	2012 3Q	2013 2Q	2013 3Q	Q/Q	Y/Y
HUF/RON (záró)	62,6	66,9	7%	62,6	66,3	66,9	1%	7%
HUF/RON (átlag)	65,7	67,3	2%	62,6	67,3	67,1	0%	7%

- **A lassuló hitelminőség romlással összhangban csökkenő kockázati költség hatására a Bank nyereséget ért el a harmadik negyedévben, ezzel a kilenc havi veszteség csökkent y/y**
- **A hitelezés fókuszában álló személyi kölcsön folyósítás kiválóan alakult 3Q-ban**
- **A lakossági betétek ugyan minimális mértékben csökkentek, de egy nagyvállalati betételhelyezés hatására a nettó hitel/betét arány 2006 óta nem látott szintre, 183%-ra sülyedt**

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** 1,7 milliárd forintos veszteséget realizált az első kilenc hónap során, mely 14%-kal kisebb, mint az egy évvel korábbi időszak vesztesége. A megelőző négy negyedév során elszenvedett veszteség után a harmadik negyedévben 577 millió forint nyereség keletkezett.

A kilenc havi működési eredmény éves összevetésben 2%-kal nőtt, miután a bevételek 1%-os csökkenését a hatékony költségkontrollal sikerült ellensúlyozni.

A kilenc havi nettó kamatbevétel 8%-kal csökkent. A hitelportfólió romlása negatív hatást gyakorol a kamatbevételekre. A csökkenő kamatkörnyezettel és piaci trendekkel összhangban a harmadik negyedévben a betétekre fizetett kamatráfordítások az állomány jelentős q/q emelkedése ellenére is csökkentek. A harmadik negyedéves nettó kamateredmény q/q 7%-os csökkenése az ezen a soron kimutatott, finanszírozási célokat szolgáló swap ügyletek átértékelési eredményéhez kapcsolódik, ezzel korrigálva q/q 5%-os javulás adódik. Az elmúlt két évben látott csökkenő trendet követően a harmadik negyedévben a swap hatással korrigált nettó kamatmarzs jelentős javulást mutatott.

A kilenc havi nettó díj- és jutalékeredmény 26%-os bővülése mögött részben a magasabb üzleti aktivitás, részben a bázisidőszakban egyes díjtételek kamateredménybe történő átsorolása áll.

Az egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek az időszak során 22%-kal nőttek. A harmadik negyedévben q/q tovább javult a devizaárfolyam eredmény.

A kilenc havi működési költségek 2%-os csökkenése főleg a személyi jellegű költségek és a bérleti díjak

esetében elért megtakarításnak köszönhető. A harmadik negyedévben látott 5%-os q/q költség csökkenést nagyrészt az okozza, hogy a harmadik negyedévben futó marketing kampányokhoz kapcsolódó kiadások elszámolása a negyedik negyedévet fogja terhelni.

A 90 napon túl késedelmes hitelek aránya a harmadik negyedév során gyakorlatilag szinten maradt. A hitelminőség romlás üteme a harmadik negyedévben összességében lényegesen lassult; a jelzáloghitelek esetében a romlás a korábbi negyedévek átlagának megfelelő ütemű volt, a nagyvállalati hitelek esetében viszont jelentős javulás mutatkozott. A negyedév során felmerült kockázati költség (-55% q/q) 2012 2Q óta a legalacsonyabb, ám ez is elég volt a fedezettség q/q szinten tartásához. Éves összevetésben a fedezettség jelentősen javult.

A teljes bruttó hitelállomány a devizaárfolyam változások hatásának kiszűrésével az előző negyedévhez képest 1%-kal, y/y 2%-kal emelkedett. 2013. harmadik negyedévében kimagaslóan alakult a személyi hitelfolyósítás: a megelőző negyedévhez képest másfélszeresére, 2012. harmadik negyedévéhez képest 2,5-szeresére nőtt. Emiatt a fogyasztási hitelek állománya q/q árfolyamszerűen a negyedével bővült, év/év alapon pedig duplázódott. A jelzáloghitelek lassú csökkenése folytatódott, annak ellenére, hogy a harmadik negyedévben – alacsony bázisról – élénkülés volt megfigyelhető az új folyósításokban. A mikro- és kisvállalati, valamint nagyvállalati hitelek összességében 1%-kal nőttek y/y.

A forrásoldalon folytatódott az átrendeződés a bankközi finanszírozás felől a betétek irányába. A betétállomány a harmadik negyedévben 8%-kal, éves összevetésben negyedével bővült árfolyamszerűen. A lakossági betétek a 2011 eleje óta tartó folyamatos bővülés után q/q 1%-kal csökkentek. A piaci trendekkel összhangban a Bank már 2013 2Q-ban és 3Q-ban is csökkentette a lakossági betéti kamatozatot, továbbá a lakossági megtakarítások alternatív formája, a befektetési jegyek értékesítésére is hangsúlyt helyezett. A Bank javuló likviditási pozíciójával összhangban a vállalati oldalon további, a forrásköltségek csökkentésére irányuló árazási lépések történtek. A mikro- és kisvállalati betétek 15%-kal estek vissza q/q, a közép- és nagyvállalati betétek viszont egy nagyvállalati betételhelyezés miatt q/q jelentősen, közel 80%-kal nőttek.

A harmadik negyedévben a fiókszám 2 egységgel 87-re csökkent.

OTP BANKA HRVATSKA (HORVÁTORSZÁG)

Az OTP banka Hrvatska gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2012 9M	2013 9M	Y/Y	2012 3Q	2013 2Q	2013 3Q	Q/Q	Y/Y
Adózott eredmény osztalék, végleges pénzeszköz és egyedi tételek nélkül	2.662	2.013	-24%	1.630	927	578	-38%	-65%
Társasági adó	-673	-555	-17%	-414	-219	-177	-19%	-57%
Adózás előtti eredmény	3.335	2.568	-23%	2.043	1.146	756	-34%	-63%
Működési eredmény	6.364	5.763	-9%	2.297	2.134	2.092	-2%	-9%
Összes bevétel	17.218	16.841	-2%	5.861	5.761	5.859	2%	0%
Nettó kamatbevétel	12.364	11.878	-4%	4.078	3.991	3.982	0%	-2%
Nettó díjak, jutalékok	3.446	3.647	6%	1.212	1.243	1.323	6%	9%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	1.407	1.317	-6%	571	528	554	5%	-3%
Működési költség	-10.854	-11.078	2%	-3.564	-3.628	-3.766	4%	6%
Összes kockázati költség	-3.029	-3.195	5%	-253	-987	-1.337	35%	428%
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-2.520	-3.039	21%	-157	-1.024	-1.212	18%	671%
Egyéb kockázati költség	-509	-156	-69%	-96	37	-124	-436%	30%
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2012	2013 9M	YTD	2012 3Q	2013 2Q	2013 3Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	519.570	553.675	7%	517.082	528.905	553.675	5%	7%
Bruttó hitelek	351.410	377.216	7%	342.790	376.522	377.216	0%	10%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt)	358.743	377.216	5%	357.747	378.254	377.216	0%	5%
Retail hitelek	230.408	232.973	1%	228.105	234.069	232.973	0%	2%
Corporate hitelek	127.520	143.760	13%	128.703	143.601	143.760	0%	12%
Gépjármű hitelek	815	483	-41%	940	584	483	-17%	-49%
Hitelek értékvesztése	-23.740	-27.230	15%	-22.888	-26.159	-27.230	4%	19%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-24.143	-27.230	13%	-23.616	-25.984	-27.230	5%	15%
Ügyfélbetétek	407.754	434.248	6%	406.566	406.933	434.248	7%	7%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt)	415.756	434.248	4%	423.160	407.613	434.248	7%	3%
Retail betétek	368.583	383.653	4%	369.508	368.349	383.653	4%	4%
Corporate betétek	47.173	50.595	7%	53.652	39.263	50.595	29%	-6%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	37.832	41.968	11%	37.728	43.223	41.968	-3%	11%
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	1.489	1.525	2%	1.454	1.510	1.525	1%	5%
Saját tőke	59.813	62.756	5%	58.234	62.700	62.756	0%	8%
Hitelportfólió minősége	2012 9M	2013 9M	Y/Y	2012 3Q	2013 2Q	2013 3Q	Q/Q	Y/Y
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	35.953	48.059	33,7%	35.953	47.511	48.059	1,2%	33,7%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya (%)	10,5%	12,7%	2,3%	10,5%	12,6%	12,7%	0,1%	2,3%
Hitelkockázati költség/átlagos hitelállomány (%)	0,93%	1,12%	0,18%	0,18%	1,09%	1,28%	0,19%	1,10%
Hitelkockázati költség/átlagos (árfolyamszűrt) hitelállomány (%)	0,94%	1,10%	0,17%	0,17%	1,10%	1,27%	0,18%	1,10%
90 napon túl késedelmes hitelek összes céltartalékkal való fedezettsége (%)	63,7%	56,7%	-7,0%	63,7%	55,1%	56,7%	1,6%	-7,0%
Teljesítménymutatók (%)	2012 9M	2013 9M	Y/Y	2012 3Q	2013 2Q	2013 3Q	Q/Q	Y/Y
ROA	0,7%	0,5%	-0,2%	1,3%	0,7%	0,4%	-0,3%	-0,9%
ROE	6,1%	4,4%	-1,7%	11,3%	5,9%	3,7%	-2,3%	-7,6%
Teljes bevétel marzs	4,39%	4,20%	-0,20%	4,63%	4,30%	4,29%	0,00%	-0,34%
Nettó kamatmarzs	3,16%	2,96%	-0,20%	3,22%	2,98%	2,92%	-0,06%	-0,31%
Kiadás/bevétel arány	63,0%	65,8%	2,7%	60,8%	63,0%	64,3%	1,3%	3,5%
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	79%	81%	2%	79%	86%	81%	-6%	2%
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2012 9M	2013 9M	Y/Y	2012 3Q	2013 2Q	2013 3Q	Q/Q	Y/Y
HUF/HRK (záró)	38,16	39,19	3%	38,16	39,63	39,19	-1%	3%
HUF/HRK (átlag)	38,75	39,24	1%	37,88	39,14	39,48	1%	4%

- **A kilenc havi adózott eredmény 24%-kal esett vissza csökkenő működési eredmény és emelkedő kockázati költségek mellett**
- **A hitelek y/y 5%-kal nőttek erős corporate folyósítás mellett**
- **A 90 napon túl késedelmes hitelek aránya 12,7%-ra emelkedett, miközben a fedezettség q/q javult**
- **A betétállomány számottevően emelkedett a szezonálisnak köszönhetően**

Az OTP banka Hrvatska 2013. első kilenc havi nyeresége 2 milliárd forint volt, szemben a bázisidőszak 2,7 milliárd forintos eredményével. A bázis időszaktól elmaradó profitot a y/y 9%-kal alacsonyabb működési eredmény és az 5%-kal növekvő kockázati költség magyarázza.

A kilenc hónap során a nettó kamatbevétel 4%-kal esett, mert emelkedő hitelállomány mellett a referenciakamatok csökkentek. A referenciakamatok süllyedését a betéti árazás nem követte le ilyen mértékben, így a kilenc havi nettó kamatmarzs 20 bázisponttal szűkült.

A kilenc havi díjeredmény 6%-kal javult y/y, amely szorosan összefügg a növekvő betétállományhoz kapcsolódó betéti- és pénzforgalmi szolgáltatások bővülő igénybevételével. Az első három negyedév alatt az egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek 6%-kal maradtak el a bázisidőszaktól, azonban a harmadik negyedéves egyéb bevételek q/q 5%-kal emelkedtek, köszönhetően a devizaváltással kapcsolatos szezonálisan erős marzs eredménynek.

A kilenc havi működési költségek mérsékelten, y/y 2%-kal, bővültek.

A 90 napon túl késedelmes hitelek aránya 12,7%-ot ért el a harmadik negyedév végén, ez y/y 2,3%-pontos, q/q 0,1%-pontos romlást jelent. A kilenc havi kockázati költségek 5%-kal emelkedtek y/y, ugyanakkor negyedéves viszonylatban 35%-kal ugrottak meg. Ebben több tényező játszott szerepet. A vállalati ügyfelek által megindított csődvédelmi eljárások következményeként a vállalati DPD 90+ volumen emelkedett, így a Bank növelte az érintett vállalati hitelek céltartalék fedezettségét. Továbbá a

horvát hatóságok szigorúbb céltartalék képzést írtak elő a bankok számára, ami a vállalati szegmens kockázati költségeit mérsékelten érintette. A fedezettség ennek hatására q/q 1,6%-pontos javult.

Az árfolyamszűrt bruttó hitelállomány y/y 5%-kal emelkedett, q/q stagnált. Az éves összevetésben látható növekedés a jelentős önkormányzati hitelkihelyezéseknek köszönhető (y/y +63%, q/q +10%) – a bank nagy hangsúlyt fektet az állami háttérű, garanciákkal és jó biztosítékokkal rendelkező cégek hitelezésére. A retail hitelek az alacsony hitelkereslet miatt stagnáltak q/q.

Az árfolyamszűrt betétállomány y/y 3%-kal növekedett, míg az előző negyedévhez képest 7%-os volt a bővülés. A negyedév során minden szegmensben jelentősen bővült a betétállomány, amely a nyári turistaszezonra áll összefüggésben. Ennek köszönhetően a nettó hitel/betét arány 6%-pontos, 81%-ra csökkent q/q.

A Bank tőkeegyelemlési mutatója stabil, 15,9%-os (szabályozói minimum: 12%).

OTP BANKA SLOVENSKO (SZLOVÁKIA)

Az OTP Banka Slovensko gazdálkodásának kiemelt mutatószámai*:

Eredménykimutatás millió forintban	2012 9M	2013 9M	Y/Y	2012 3Q	2013 2Q	2013 3Q	Q/Q	Y/Y
Adózott eredmény osztalék, végleges pénzeszköz és egyedi tételek nélkül	561	970	73%	250	29	231	700%	-8%
Társasági adó	-112	-250	123%	-43	-82	-85	4%	99%
Adózás előtti eredmény	673	1.220	81%	293	111	316	185%	8%
Működési eredmény	2.649	2.744	4%	983	886	1.030	16%	5%
Összes bevétel	10.561	10.695	1%	3.419	3.552	3.664	3%	7%
Nettó kamatbevétel	9.092	8.862	-3%	3.139	2.974	2.982	0%	-5%
Nettó díjak, jutalékok	2.168	2.327	7%	701	790	778	-1%	11%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	-699	-494	-29%	-421	-212	-96	-55%	-77%
Működési költség	-7.912	-7.951	0%	-2.437	-2.666	-2.634	-1%	8%
Összes kockázati költség	-1.976	-1.524	-23%	-690	-775	-714	-8%	4%
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-2.019	-1.563	-23%	-691	-781	-721	-8%	4%
Egyéb kockázati költség	43	39	-10%	1	6	7	9%	493%
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2012	2013 9M	YTD	2012 3Q	2013 2Q	2013 3Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	374.224	404.300	8%	381.266	385.794	404.300	5%	6%
Bruttó hitelek	291.991	325.320	11%	285.863	302.532	325.320	8%	14%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt)	299.179	325.320	9%	300.711	305.921	325.320	6%	8%
Retail és KKV hitelek	227.814	251.542	10%	227.282	237.090	251.542	6%	11%
Corporate hitelek	70.832	73.311	4%	72.866	68.324	73.311	7%	1%
Hitelek értékvesztése	-21.042	-21.854	4%	-18.249	-21.129	-21.854	3%	20%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-21.561	-21.854	1%	-19.199	-21.366	-21.854	2%	14%
Ügyfélbetétek	299.014	323.883	8%	289.534	308.262	323.883	5%	12%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt)	306.305	323.883	6%	304.452	311.605	323.883	4%	6%
Retail és KKV betétek	281.550	295.820	5%	273.296	282.426	295.820	5%	8%
Corporate betétek	24.755	28.064	13%	31.155	29.179	28.064	-4%	-10%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	6.074	5.989	-1%	5.907	6.067	5.989	-1%	1%
Kibocsátott értékpapírok	28.296	27.574	-3%	41.366	27.419	27.574	1%	-33%
Alárrendelt és járulékos kölcsöntőke	8.464	8.673	2%	8.246	8.586	8.673	1%	5%
Saját tőke	26.993	27.257	1%	28.085	26.993	27.257	1%	-3%

Hitelportfólió minősége	2012 9M	2013 9M	Y/Y	2012 3Q	2013 2Q	2013 3Q	Q/Q	Y/Y
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	33.284	36.639	10,1%	33.284	36.373	36.639	0,7%	10,1%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya (%)	11,6%	11,3%	-0,4%	11,6%	12,0%	11,3%	-0,8%	-0,4%
Hitelkockázati költség/átlagos hitelállomány (%)	0,92%	0,68%	-0,24%	0,96%	1,03%	0,91%	-0,12%	-0,05%
Hitelkockázati költség/átlagos (árfolyamszűrt) hitelállomány (%)	0,92%	0,67%	-0,25%	0,92%	1,03%	0,91%	-0,13%	-0,01%
90 napon túl késedelmes hitelek összes céltartalékkal való fedezettsége (%)	54,8%	59,6%	4,8%	54,8%	58,1%	59,6%	1,6%	4,8%
Teljesítménymutatók (%)	2012 9M	2013 9M	Y/Y	2012 3Q	2013 2Q	2013 3Q	Q/Q	Y/Y
ROA	0,2%	0,3%	0,1%	0,3%	0,0%	0,2%	0,2%	0,0%
ROE	2,6%	4,8%	2,2%	3,5%	0,4%	3,4%	3,0%	-0,1%
Teljes bevétel marzs	3,68%	3,67%	0,00%	3,55%	3,58%	3,68%	0,10%	0,12%
Nettó kamatmarzs	3,16%	3,04%	-0,12%	3,26%	3,00%	2,99%	0,00%	-0,27%
Kiadás/bevétel arány	74,9%	74,3%	-0,6%	71,3%	75,1%	71,9%	-3,2%	0,6%
Nettó hitel/betét arány	92%	94%	1%	92%	91%	94%	2%	1%
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	92%	94%	1%	92%	91%	94%	2%	1%
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2012 9M	2013 9M	Y/Y	2012 3Q	2013 2Q	2013 3Q	Q/Q	Y/Y
HUF/EUR (záró)	284	298	5%	284	295	298	1%	5%
HUF/EUR (átlag)	291	297	2%	283	296	298	1%	5%

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

- **Y/y 15%-kal növekvő kilenc havi korrigált nyereség, bankadó és egyszeri tételek hatása nélkül**
- **Enyhén javuló hitelportfólió minőség q/q, növekvő fedezettséggel (2013 3Q: 59,6%)**
- **Tovább erősödő jelzáloghitelzés, éves szinten 142%-kal növekvő fogyasztási hitelállomány**
- **Bővülő lakossági betéti bázis y/y, az árfolyamszűrt nettó hitel/betét arány szeptember végén 94% (+2,4%-pont q/q)**

Az **OTP Banka Slovensko** 2013. első kilenc havi adózott eredménye 970 millió forint volt (bankadó hatása nélkül), szemben a tavalyi év azonos időszakában elért 561 millió forintos eredménnyel. A látványos javulásának fő oka a y/y 4%-kal javuló működési eredmény mellett a 23%-kal csökkenő kockázati költségképzés volt, mely egy első negyedévi egyszeri pozitív tételnek köszönhető (anélkül a kilenc havi adózott eredmény 15%-kal nőtt volna éves szinten). A szlovák bank által fizetett bankadó kilenc havi eredményhatása 815 millió forint volt.

2013. első kilenc hónapjában az összes bevétel 1%-os y/y növekedést mutatott, melyet az átlagos eszközállomány növekedése is segített, míg a bevételi marzs nem változott. A nettó kamatbevétel 3%-os mérséklődését ellensúlyozni tudta a díj- és jutalékbevételek 7%-os növekedése, és az egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel soron is 200 millió forinttal kisebb veszteség keletkezett a bázisidőszakhoz képest. A hatékony költségkontroll mellett a működési költségek alig nőttek y/y, így a működési eredmény 4%-kal nőtt. A működési költségek éves változásakor figyelembe kell venni, hogy a bázisidőszakkal szemben 2013 9M-ben a bankadó fejében a betétvédelmi alap hozzájárulást már nem kellett megfizetni, így ez a tétel nem növeli

a működési költségeket. A kiadás/bevétel arány 2013 9M-ben 74,3%, -0,6%-pont y/y.

2013 harmadik negyedéve tekintetében a működési eredmény soron 16%-os q/q és 5%-os y/y javulás figyelhető meg. A piaci trendekkel összhangban a kamatmarzs jelentős nyomás alatt volt 3Q-ban is, bár a q/q stabil (3%) kamatmarzson ez alig vehető észre, köszönhetően a finanszírozási célokat szolgáló swap ügylet átértékeléséhez kapcsolódó eredménynek (+17 bázispont hatás a kamatmarzusra). A nettó kamatbevétel stabilan alakult a növekvő hitelállományok ellenére. A nettó díj- és jutalékbevétel 1%-ot csökkent 3Q során, melyet részben az okozta, hogy a 2013 júniusában életbe lépett új szabályozás eltörölt bizonyos hitelszámlákhoz kapcsolódó díjakat; ugyanakkor a továbbra is jelentős mértékű jelzáloghitel előtörlesztések kedvezően hatottak a jutalékbevételekre. Összességében 3Q során 10 bázisponttal javult a teljes bevételi marzs q/q. Az egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek kisebb mértékben rontották az eredményt a harmadik negyedév során, közel fele akkora volt a veszteség ezen a soron, mint 2Q-ban. A működési költségek a feszes költségkontrollnak köszönhetően 1%-kal csökkentek a harmadik negyedév során, a kiadás/bevétel arány így enyhén javulni tudott negyedéves összehasonlításban (2013 3Q: 71,9%, -3,2%-pont q/q, +0,6%-pont y/y).

A kilenc havi kockázati költség 23%-kal csökkent y/y, ami 1%-os csökkenést jelent, ha korrigáljuk a sort a 2013. első negyedévben egyszeri tételként megjelent 424 millió forint összegű céltartalék feloldással. Mindenesetre 2013 harmadik negyedéve során 8%-os volt a kockázati költségképzés q/q csökkenése, ami a portfólió minőség visszafogottabb romlására utal. A 3Q kockázati költségképzés a 90 napon túl késedelmes hitelek fedezettségének javítását szolgálta, így a mutató 59,6%-ra javult (+1,5%-pont q/q, és +4,8%-pont y/y). A 90 napon túl késedelmes hitelek

aránya enyhén csökkent (2013 3Q: 11,3%, -0,8%-pont q/q, -0,4%-pont y/y), amit a hitelállomány növekedése mellett az is segített, hogy a negyedév során lejárt hitelek kerültek eladásra csoporton kívüli felek számára, összesen mintegy 1,4 millió euró értékben

A hitelállományok alakulását továbbra is a lakossági hitel termékek növekvő súlya határozta meg. A teljes hitelállomány 8%-os éves növekedést mutatott árfolyamszűrten, ezen belül 11%-kal nőttek a lakossági és KKV hitelek és 1%-kal a vállalati és önkormányzati hitelek. A lakossági hiteleken belül jelentős, 11%-os volt a jelzáloghitelek y/y növekedése és több mint duplázódott a fogyasztási hitelek állománya 2012. szeptemberhez képest (+142%). Negyedéves szinten a teljes hitelállomány 6%-kal nőtt, továbbra is erős volt a személyi kölcsön folyósítás (+26% q/q). A jelzáloghitel piacon sikerült a második negyedévi növekedést túlszárnyalni és 6%-os negyedéves növekedést elérni az előző évi

szinteket meghaladó előtörlesztési volumenek ellenére is.

Az árfolyamszűrten betétállomány éves összevetésben 6%-kal nőtt, negyedéves szinten 4%-kal bővült, ezek segítségével finanszírozta a bank a növekvő hitelállományt. A lakossági betéteknél növekedést láthatunk negyedéves szinten mind a lekötött, mind a látra szóló portfólióknál (rendre 4%, ill. 3%), a kisvállalati betétek 8%-kal nőttek ugyanezen idő alatt. A nagyvállalati és önkormányzati betétek (az állomány kis méreténél fogva is) jellemzően nagyobb ingadozást mutattak: az első negyedévi 10%-os növekedés után a második negyedévben még 7%-kal bővültek, a harmadik negyedévben azonban 4%-kal csökkentek. Éves összehasonlításban a vállalati és önkormányzati betétállomány 10%-kal mérséklődött. A fenti folyamatok következtében a nettó hitel/betét-mutató 2013. szeptember végén 94%-ra nőtt, ami 1%-pontos növekedést jelent y/y és 2%-pontos növekedést az előző negyedévhez képest.

OTP BANKA SRBIJA (SZERBIA)

Az OTP banka Srbija gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2012 9M	2013 9M	Y/Y	2012 3Q	2013 2Q	2013 3Q	Q/Q	Y/Y
Adózott eredmény osztalék, végleges pénzeszköz és egyedi tételek nélkül	-2.591	-2.480	-4%	-1.299	-811	-834	3%	-36%
Társasági adó	0	0	-100%	0	0	0		-100%
Adózás előtti eredmény	-2.591	-2.480	-4%	-1.299	-811	-834	3%	-36%
Működési eredmény	-456	352	-177%	-371	17	325		-188%
Összes bevétel	4.595	5.813	27%	1.243	1.840	2.149	17%	73%
Nettó kamatbevétel	2.122	3.309	56%	777	1.056	1.111	5%	43%
Nettó díjak, jutalékok	1.202	1.226	2%	391	404	436	8%	12%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	1.271	1.279	1%	76	379	602	59%	695%
Működési költség	-5.051	-5.462	8%	-1.615	-1.823	-1.824	0%	13%
Összes kockázati költség	-2.135	-2.832	33%	-928	-828	-1.159	40%	25%
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-2.206	-2.678	21%	-958	-792	-1.116	41%	16%
Egyéb kockázati költség	71	-153	-316%	30	-37	-43	18%	-242%
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2012	2013 9M	YTD	2012 3Q	2013 2Q	2013 3Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	122.994	105.737	-14%	110.458	101.439	105.737	4%	-4%
Bruttó hitelek	90.026	91.094	1%	83.692	90.286	91.094	1%	9%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrten)	91.766	91.094	-1%	87.991	91.027	91.094	0%	4%
Retail hitelek	39.067	42.702	9%	38.849	41.221	42.702	4%	10%
Corporate hitelek	52.699	48.392	-8%	49.142	49.806	48.392	-3%	-2%
Hitelek értékvesztése	-26.404	-28.105	6%	-24.967	-27.282	-28.105	3%	13%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrten)	-26.893	-28.105	5%	-26.269	-27.469	-28.105	2%	7%
Ügyfélbetétek	38.268	48.161	26%	34.849	43.199	48.161	11%	38%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrten)	39.076	48.161	23%	36.634	43.563	48.161	11%	31%
Retail betétek	30.336	35.545	17%	28.068	32.311	35.545	10%	27%
Corporate betétek	8.739	12.616	44%	8.565	11.252	12.616	12%	47%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	17.088	10.721	-37%	9.657	10.857	10.721	-1%	11%
Alarendelt és járulékos kölcsöntőke	37.561	8.377	-78%	36.650	8.316	8.377	1%	-77%
Saját tőke	25.171	34.887	39%	26.089	35.576	34.887	-2%	34%
Hitelportfólió minősége	2012 9M	2013 9M	Y/Y	2012 3Q	2013 2Q	2013 3Q	Q/Q	Y/Y
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	47.894	46.238	-3%	47.894	45.646	46.238	1%	-3%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya (%)	57,2%	50,8%	-6,5%	57,2%	50,6%	50,8%	0,2%	-6,5%
Hitelkockázati költség/átlagos hitelállomány (%)	3,38%	3,95%	0,57%	4,61%	3,43%	4,88%	1,45%	0,27%
Hitelkockázati költség/átlagos árfolyamszűrten hitelállomány (%)	3,43%	3,92%	0,49%	4,41%	3,48%	4,86%	1,38%	0,45%
90 napon túl késedelmes hitelek összes céltartalékkal való fedezettsége (%)	52,1%	60,8%	8,7%	52,1%	59,8%	60,8%	1,0%	8,7%

Teljesítménymutatók (%)	2012 9M	2013 9M	Y/Y	2012 3Q	2013 2Q	2013 3Q	Q/Q	Y/Y
ROA	-3,0%	-2,9%	0,1%	-4,7%	-3,0%	-3,2%	-0,2%	1,5%
ROE	-12,9%	-11,0%	1,8%	-19,3%	-8,8%	-9,4%	-0,6%	9,9%
Teljes bevétel marzs	5,29%	6,80%	1,50%	4,46%	6,77%	8,23%	1,46%	3,78%
Nettó kamatmarzs	2,44%	3,87%	1,42%	2,78%	3,89%	4,26%	0,37%	1,47%
Kiadás/bevétel arány	109,9%	93,9%	-16,0%	129,9%	99,1%	84,9%	-14,2%	-45,0%
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	168%	131%	-38%	168%	146%	131%	-15%	-38%
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	9M 2012	9M 2013	Y/Y	3Q 2012	2Q 2013	3Q 2013	Q/Q	Y/Y
HUF/RSD (záró)	2,47	2,60	5%	2,47	2,59	2,60	0%	5%
HUF/RSD (átlag)	2,59	2,63	2%	2,42	2,64	2,61	-1%	8%

- **Csökkenő adózás utáni veszteség, pozitívba forduló működési eredmény**
- **A kilenc havi nettó kamateredmény y/y 56%-kal emelkedett**
- **A problémás hitelek aránya q/q enyhén romlott, a fedezettség szigorú céltartalékolás mellett nőtt**
- **A bruttó hitelek 4%-kal, a fogyasztási hitelek 25%-kal bővültek y/y**
- **A betétállomány minden szegmensben tovább nőtt, ezzel a nettó hitel/betét arány q/q 15%-ponttal csökkent**

Az **OTP banka Srbija** 2013. első kilenc havi vesztesége 2,5 milliárd forint volt, szemben a bázisidőszak 2,6 milliárd forintos negatív eredményével. A harmadik negyedéves veszteség azonos szinten teljesült az előző negyedéssel, növekvő működési eredmény és magasabb kockázati költségek mellett.

A működési eredmény soron jelentős javulás figyelhető meg az első kilenc hónapban, a bázisidőszak 0,5 milliárd forintos veszteségét 0,4 milliárd forintos nyereség váltotta fel. A kilenc havi összes bevétel 27%-kal növekedett y/y, amely a nettó kamatbevételek 56%-os emelkedésének köszönhető. A kilenc havi nettó kamatbevétel emelkedésében három tényező játszott szerepet: a személyi kölcsön hitelezés jelentősen bővült, a bázisidőszakban fennálló kamatozó alárendelt kölcsöntőke jelentős részben nem kamatozó tőkével lett kiváltva 2013 során, emellett a teljesítő hitelek állománya is nőtt. Ezen tényezők hatására a kilenc havi nettó kamat marzs 1,4%-ponttal emelkedett y/y.

A kilenc havi nettó jutalékeredmény kismértékű emelkedése mellett az egyéb bevételek éves szinten 1%-kal, q/q 59%-kal gyarapodtak. A negyedéves ugrás azzal magyarázható, hogy az előző

negyedévhez képest magasabb összegben teljesültek a korábban felfüggesztett, de a tárgyidőszakban befolyt kamatbevételek, emellett a deviza műveleteken elért árfolyamnyereség is nőtt.

A működési költségek az első kilenc hónapban y/y 8%-kal nőttek, főleg a magasabb személyi jellegű és marketing költségek miatt. A hatékonyság javulását jelzi a kiadás/bevétel mutató kilenc havi és negyedéves jelentős csökkenése (9M: y/y -16%-pont, 3Q: q/q -14%-pont).

A 90 napon túl késedelmes hitelek aránya y/y 6,5%-ponttal 50,8%-ra mérséklődött, azonban q/q enyhén romlott. A növekvő kockázati költség képzés hatására (9M: +33% y/y, 3Q: +40% q/q) a fedezettség jelentősen javult (y/y +8,7%-pont, q/q +1,0%-pont). A magasabb céltartalékoláshoz hozzájárult, hogy a bank a corporate szegmensben néhány egyedi ügyletkez kapcsolódóan jelentősen növelte a fedezettséget.

A bruttó hitelek y/y 4%-kal nőttek, miközben q/q stagnáltak árfolyamszűrt. A lakossági oldalon a Bank hitelezési tevékenységének fókuszában álló fogyasztási hitelek y/y 25%-kal, q/q 9%-kal bővültek köszönhetően az áprilisban bevezetett új személyi kölcsön termékek sikerének. A többi szegmensben éves és negyedéves szinten lemorzsolódás volt tapasztalható.

A betétállomány árfolyamszűrt éves összevetésben 31%-kal, q/q 11%-kal emelkedett. A nettó hitel/betét arány 131%-ra mérséklődött, ami q/q 15%-pontos, y/y 38%-pontos árfolyamszűrt javulást takar.

A Bank tőke megfelelési mutatója 39,7%, amely jelentősen meghaladja a 12%-os szabályozói minimumot.

CRNOGORSKA KOMERCIJALNA BANKA (MONTENEGRÓ)

A CKB gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2012 9M	2013 9M	Y/Y	2012 3Q	2013 2Q	2013 3Q	Q/Q	Y/Y
Adózott eredmény osztalék és végleges pénzeszköz nélkül	-423	917	-317%	-68	313	503	60%	-837%
Társasági adó	-13	0	-100%	0	0	0		
Adózás előtti eredmény	-410	917	-324%	-68	313	503	60%	-837%
Működési eredmény	2.241	2.856	27%	905	1.063	1.159	9%	28%
Összes bevétel	7.591	8.026	6%	2.640	2.739	2.945	8%	12%
Nettó kamatbevétel	5.471	5.912	8%	1.811	1.981	2.128	7%	18%
Nettó díjak, jutalékok	1.890	1.839	-3%	730	669	710	6%	-3%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	230	276	20%	99	88	107	21%	8%
Működési költség	-5.350	-5.171	-3%	-1.735	-1.676	-1.786	7%	3%
Összes kockázati költség	-2.651	-1.939	-27%	-973	-750	-656	-12%	-33%
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-1.034	-2.146	108%	361	-1.075	-540	-50%	-250%
Egyéb kockázati költség	-1.617	207	-113%	-1.334	326	-116	-136%	-91%
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2012	2013 9M	YTD	2012 3Q	2013 2Q	2013 3Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	208.633	206.285	-1%	213.997	198.081	206.285	4%	-4%
Bruttó hitelek	147.244	168.080	14%	144.629	156.447	168.080	7%	16%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt)	150.878	168.080	11%	152.158	158.207	168.080	6%	10%
Retail hitelek	66.889	69.299	4%	67.486	68.247	69.299	2%	3%
Corporate hitelek	83.990	98.781	18%	84.672	89.960	98.781	10%	17%
Hitelek értékvesztése	-46.252	-49.525	7%	-43.351	-48.479	-49.525	2%	14%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-47.394	-49.525	4%	-45.608	-49.024	-49.525	1%	9%
Ügyfélbetétek	157.924	157.274	0%	159.388	146.374	157.274	7%	-1%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt)	161.690	157.274	-3%	167.459	147.851	157.274	6%	-6%
Retail and KKV betétek	124.615	124.812	0%	129.087	121.781	124.812	2%	-3%
Corporate betétek	37.075	32.463	-12%	38.372	26.070	32.463	25%	-15%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	21.671	18.453	-15%	22.743	20.236	18.453	-9%	-19%
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	2.041	2.115	4%	1.987	5.045	2.115	-58%	6%
Saját tőke	17.048	21.363	25%	20.059	17.688	21.363	21%	7%
Hitelportfólió minősége	2012 9M	2013 9M	Y/Y	2012 3Q	2013 2Q	2013 3Q	Q/Q	Y/Y
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	56.941	63.834	12,1%	56.941	66.655	63.834	-4,2%	12,1%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya (%)	39,4%	38,0%	-1,4%	39,4%	42,6%	38,0%	-4,6%	-1,4%
Hitelkockázati költség/átlagos hitelállomány (%)	0,92%	1,82%	0,90%	-0,98%	2,84%	1,32%	-1,52%	2,30%
Hitelkockázati költség/átlagos hitelállomány (árfolyamszűrt) (%)	0,90%	1,80%	0,90%	-0,95%	2,79%	1,33%	-1,46%	2,28%
90 napon túl késedelmes hitelek összes céltartalékkal való fedezettsége (%)	76,1%	77,6%	1,5%	76,1%	72,7%	77,6%	4,9%	1,5%
Teljesítménymutatók (%)	2012 9M	2013 9M	Y/Y	2012 3Q	2013 2Q	2013 3Q	Q/Q	Y/Y
ROA	-0,3%	0,6%	0,8%	-0,1%	0,6%	1,0%	0,4%	1,1%
ROE	-3,1%	6,4%	9,5%	-1,4%	7,1%	10,2%	3,2%	11,6%
Teljes bevétel marzs	4,54%	5,17%	0,63%	4,95%	5,32%	5,78%	0,46%	0,83%
Nettó kamatmarzs	3,27%	3,81%	0,54%	3,39%	3,85%	4,18%	0,33%	0,78%
Kiadás/bevétel arány	70,5%	64,4%	-6,1%	65,7%	61,2%	60,6%	-0,5%	-5,1%
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	64%	75%	12%	64%	74%	75%	2%	12%
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2012 9M	2013 9M	Y/Y	2012 3Q	2013 2Q	2013 3Q	Q/Q	Y/Y
HUF/EUR (záró)	283,7	298,5	5%	283,7	295,2	298,5	1%	5%
HUF/EUR (átlag)	291,3	296,8	2%	283,0	295,9	298,0	1%	5%

- **917 millió forintos kilenc havi nyereség, y/y javuló működési eredmény és alacsonyabb kockázati költségképzés mellett**
- **A teljes árfolyamszűrt betétállomány y/y 6%-kal csökkent összhangban a menedzsment célokkal, a lakossági lekötött betétállomány valamint a corporate betétek kivonásának hatására**
- **Részben a fogyasztási hitelek iránti élénk keresletnek részben egyedi tétel hatása az árfolyamszűrt nettó hitelállomány 10%-os y/y növekedést mutat**

A montenegrói CKB Bank 917 millió forintos adózott nyereséggel zárta 2013 első kilenc hónapját szemben a bázisidőszak 423 millió forintos veszteségével. A kedvező eredményalakulást y/y részben a javuló működési eredmény (+27%) okozta. Negyedéves bázison a hitelportfólió javulása mellett a hitelkockázati költség feleződött a harmadik negyedévben, a céltartalék fedezettségi szint ugyanakkor lényegesen javult (2013 3Q: 77,6%; +4,9%-pont q/q).

A 2013 kilenc havi működési eredmény 27%-kal emelkedett y/y, ami a hitelpiaci stagnálás ellenére javuló működési hatékonyságot tükröz. Bevételi

oldalán a nettó kamateredmény y/y 8%-kal emelkedett, a kedvező likviditási pozícióból adódóan az ügyfélbetétekre, valamint bankközi forrásokra kisebb kamatráfordítás vált szükségessé.

A működési költségek esetében jelentkező 2%-os árfolyamszűrt megtakarítás y/y nagyrészt a személyi jellegű költségek 5%-os csökkenéséhez kapcsolódik, amely ellensúlyozta a dologi költségek – főként IT és ingatlanokkal kapcsolatos költségek – 5%-os emelkedését. Összességében a Bank kiadás/bevétel mutatója az első kilenc hónap során 6,1%-ponttal 64,4%-ra javult, miközben fiókhálózata (31 fiók), illetve állományi létszáma (2013 3Q: 450 fő) lényegében változatlan maradt.

Az árfolyamszűrt bruttó hitelállomány mind éves mind negyedéves viszonylatban bővült (+10%, illetve +6%), részben a fogyasztási hitelfókusz erősödésének nyomán. Ezen belül is kiemelkedő a személyi hitelek értékesítése; a harmadik negyedévben – megváltozott árazási politika mellett – alacsonyabb kamatok és magasabb díjak ellenére a folyósítási dinamika meghaladta az előző két negyedéves szintet. A jelzáloghitel állomány lassú lemorzsolódása folytatódott, az árfolyamszűrt állomány 6%-kal csökkent y/y, 2%-kal q/q. A corporate szegmens állományi bővülése q/q döntően egyedi tételhez köthető: az önkormányzati hitelek nőttek 10 milliárd forinttal a montenegrói államnak folyósított hitel miatt, mely utóbbi a Podgoricai Alumíniumkombinát (KAP) 42 millió eurónyi hitele¹¹ kapcsán érvényesített állami garanciához köthető.

A késedelmes állomány árfolyamszűrt alakulása a második negyedév kiugró növekedését követően a harmadik negyedévben csökkent, ezzel a késedelmes hitelek aránya (DPD90+ ráta) 38,0%-ra esett vissza. A lakáshitelek esetében a portfólió további romlása (DPD90+ ráta: 23,4%), míg a kis- és középvállalati, nagyvállalati és a fogyasztási hitelek esetében annak jelentős javulása volt megfigyelhető.

Az árfolyamszűrt betéti bázis 6%-os y/y csökkenése mögött a lakossági lekötött betétállomány visszaesése áll (-5% y/y). A csoportszinten magas likviditási pozícióból adódóan a betéti állomány menedzselte csökkentése, illetve a betéti kamatok tervezett leszorítása a betéti állomány további lemorzsolódását vetíti előre.

A szabályozásban bekövetkezett változások hatására a stabil tőke pozíció fenntartása érdekében a CKB áprilisban 10 millió euró alárendelt kölcsöntőkét kapott az anyavállalattól, amelynek jegyzett tőkévé konvertálása szeptemberben megtörtént. A tőkejuttatás hatására a Bank tőkemegfelelési mutatója 2013. szeptember végén 12,7% volt.

¹¹ A kitétség korábban az OTP Bank magyarországi könyveiben szerepelt, a 2013. harmadik negyedév során törlesztésre került.

LÉTSZÁM ÉS EGYÉB ADATOK

Az OTP Csoport záró létszáma (az alkalmazásban álló ügynököket figyelembe véve) 2013. szeptember 30-án 37.819 fő volt. 2013 első kilenc hónapja során a külföldi leánybankok közül az orosz és az ukrán bank esetében az áruhitelzés felfutásának megfelelően dinamikusabban bővült az ügynökhálózat, illetve folyamatosan zajlik az új értékesítési partnerek keresése.

Az OTP Csoport a régió 9 országában több mint 1.400 fiókkal és közel 4.000 ATM-terminállal rendelkezik, a magyarországi értékesítési hálózat 381 bankfiókot, több mint 1.993 ATM-terminált, illetve 53 ezer POS-egységet foglal magában.

	2013.09.30.				2012.12.31.			
	Fiókszám	ATM	POS	Létszám (záró)	Fiókszám	ATM	POS	Létszám (záró)
OTP Core	381	1.993	52.614	8.567	380	1.956	49.385	8.507
OTP Bank Oroszország (alkalmazott ügynökök nélkül)	169	212	3.038	5.876	146	255	2.697	5.177
DSK Csoport ¹	378	860	4.319	4.541	381	878	4.196	4.736
OTP Bank Ukrajna (alkalmazott ügynökök nélkül)	141	160	356	3.218	150	164	358	3.052
OTP Bank Romania	87	126	1.215	941	89	122	1.323	970
OTP banka Hrvatska	103	222	1.598	983	103	222	1.261	984
OTP Banka Slovenko	68	119	182	658	70	113	193	639
OTP banka Srbija	51	137	2.879	683	51	151	2.959	660
CKB	31	82	4.620	450	31	79	4.272	422
Leányvállalatok összesen	1.028	1.918	18.207	17.349	1.021	1.984	17.259	16.639
Egyéb magyar és külföldi csoporttagok				894				840
Csoport összesen (alkalmazott ügynökök nélkül)				26.811				25.986
OTP Bank Oroszország banki alkalmazott ügynök				8.566				8.339
OTP Bank Ukrajna banki alkalmazott ügynök				2.442				2.107
Csoport összesen (aggregált)	1.409	3.911	70.821	37.819	1.401	3.940	66.644	36.431

¹A DSK Csoport létszámadata esetében a ytd változás módszertani váltás hatását tükrözi.

SZEMÉLYI VÁLTOZÁSOK

2013. április 26-án a Közgyűlés Dominique Uzel urat a Társaság 2013. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2014. április 30-ig a Társaság Felügyelő Bizottságának tagjává választotta. Ugyanakkor 2013. első kilenc hónapja során a Társaság Igazgatósága és könyvvizsgálója nem változott.

NYILATKOZAT

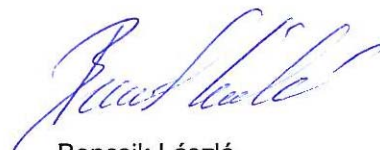
Az OTP Bank Nyrt. ezúton tájékoztatja a tőkepiaci szereplőket, hogy az Időközi vezetőségi beszámoló a 2013. első kilenc havi eredményről elkészült, mely 2013. november 14-én a jelen közlemény formájában, teljes terjedelmében közzétételre kerül a Budapesti Értéktőzsde Zrt. honlapján (www.bet.hu), a PSZÁF 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 beszámolóokban, valamint Féléves jelentésekben.

Budapest, 2013. november 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			Konzolidált		
	2013.09.30	2012.12.31	változás	2013.09.30	2012.12.31	változás
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	166.554	245.548	-32%	541.136	602.521	-10%
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	700.222	665.417	5%	328.671	356.866	-8%
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	217.280	243.015	-11%	202.753	222.874	-9%
Értékesíthető értékpapírok	1.767.759	1.953.871	-10%	1.372.812	1.411.177	-3%
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	2.204.405	2.356.291	-6%	6.359.288	6.464.191	-2%
Részvények és részesedések	634.988	661.352	-4%	9.035	7.936	14%
Lejáratig tartandó értékpapírok	569.534	371.992	53%	621.916	429.303	45%
Tárgyi eszközök és immateriális javak nettó értéke	110.385	109.649	1%	449.996	489.142	-8%
Egyéb eszközök	42.367	32.686	30%	174.774	129.456	35%
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	6.413.494	6.639.821	-3%	10.060.381	10.113.466	-1%
Bankokkal, Magyar Állammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek	819.657	826.968	-1%	582.328	534.324	9%
Ügyfelek betétei	3.454.678	3.500.790	-1%	6.663.790	6.550.708	2%
Kibocsátott értékpapírok	207.130	335.963	-38%	489.974	643.123	-24%
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	205.273	259.211	-21%	90.701	122.032	-26%
Egyéb kötelezettségek	224.967	232.557	-3%	434.087	457.231	-5%
Alárendelt kölcsöntőke	302.584	303.750	0%	275.851	291.495	-5%
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	5.214.289	5.459.239	-4%	8.536.731	8.598.913	-1%
Jegyzett tőke	28.000	28.000	0%	28.000	28.000	0%
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	1.178.282	1.157.516	2%	1.546.179	1.534.572	1%
Visszavásárolt saját részvény	-7.077	-4.934	43%	-55.945	-53.802	4%
Kisebbségi érdekeltség				5.416	5.783	
SAJÁT TŐKE	1.199.205	1.180.582	2%	1.523.650	1.514.553	1%
FORRÁSOK ÖSSZESEN	6.413.494	6.639.821	-3%	10.060.381	10.113.466	-1%

PK4: EGYEDI ÉS KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁS IFRS SZERINT

millió forintban	OTP Bank			Konszolidált		
	2013 9M	2012 9M	változás	2013 9M	2012 9M	változás
Hitelekből	144.264	163.337	-12%	586.872	596.283	-2%
Bankközi kihelyezésekből	205.267	274.134	-25%	175.937	260.844	-33%
Más bankoknál és a Magyar Nemzeti Banknál vezetett számlákból	2.982	5.128	-42%	3.065	5.294	-42%
Kereskedési célú értékpapírokból	0	1.214	-100%	644	1.453	-56%
Értékesíthető értékpapírokból	80.171	94.955	-16%	56.270	65.445	-14%
Lejáratig tartandó értékpapírokból	21.889	5.418	304%	24.259	5.358	353%
Kamatbevételek	454.573	544.186	-16%	847.047	934.677	-9%
Bankokkal, Magyar Állammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek	202.591	261.383	-22%	159.005	226.949	-30%
Ügyfelek betéeteire	78.018	105.571	-26%	154.516	177.074	-13%
Kibocsátott értékpapírokra	12.067	18.705	-35%	27.219	39.799	-32%
Alárendelt kölcsöntőkére	12.681	12.759	-1%	8.510	8.669	-2%
Egyéb vállalkozóknak				2.486	2.417	3%
Kamatráfordítások	305.357	398.418	-23%	351.736	454.908	-23%
NETTÓ KAMATBEVÉTEL	149.216	145.768	2%	495.311	479.769	3%
Értékvesztés képzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	17.563	30.150	-42%	182.518	159.336	15%
NETTÓ KAMATBEVÉTEL A HITELEZÉSI ÉS KIHELYEZÉSI VESZTESÉGEKRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS UTÁN	131.653	115.618	14%	312.793	320.433	-2%
Díjak és jutalékok	110.230	84.795	30%	184.702	148.889	24%
Deviza műveletek nettó nyeresége és vesztesége	6.391	-7.352	-187%	16.271	-3.488	-566%
Értékpapírok nettó árfolyamnyeresége és vesztesége	11.160	-7.321	-252%	10.015	-787	
Ingatlan-tranzakciók nyeresége és vesztesége	57	46	24%	1.515	773	96%
Osztalékbevétel és társult vállalkozások eredménye	47.582	43.098	10%	2.824	2.802	1%
Egyéb bevételek	5.931	3.645	63%	20.604	18.882	9%
Nem kamatjellegű bevételek	181.351	116.911	55%	235.931	167.071	41%
Díjak, jutalékok	17.428	16.046	9%	39.600	35.833	11%
Személyi jellegű ráfordítások	65.762	59.313	11%	154.104	140.268	10%
Értécsökkenés	16.044	15.760	2%	66.147	34.837	90%
Egyéb ráfordítások	158.987	111.852	42%	205.298	164.436	25%
Nem kamatjellegű ráfordítások	258.221	202.971	27%	465.149	375.374	24%
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY	54.783	29.558	85%	83.575	112.130	-25%
Társasági adó	5.842	-4.987	-217%	20.875	15.689	33%
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY	48.941	34.545	42%	62.700	96.441	-35%
Nem ellenőrzött részesedésekre jutó rész				-245	-647	-1
NETTÓ EREDMÉNY	48.941	34.545	42%	62.455	95.794	-35%

PK5: EGYEDI ÉS KONSZOLIDÁLT CASH-FLOW KIMUTATÁS IFRS SZERINT

millió forintban	OTP Bank			Konzolidált		
	2013.09.30.	2012.09.30.	változás	2013.09.30.	2012.09.30.	változás
ÜZLETI TEVÉKENYSÉG						
Adózás előtti eredmény	54.783	29.558	85%	83.575	112.130	-25%
<i>Üzleti tevékenység levezetéséhez szükséges módosítások</i>						
Fizetett társasági adó	-1.992	-3.395	-41%	-13.775	-17.372	-21%
Goodwill értékvesztés				30.819		
Értékcsökkenés	16.044	15.760	2%	35.328	34.837	1%
Céltartalék képzés	61.035	64.388	-5%	183.915	162.694	13%
Részvényalapú juttatás	4.262	3.600	18%	4.262	3.600	18%
Kereskedési célú értékpapírok valós érték korrekciójának nem realizált eredménye	-416	-2.707	-85%	-419	-2.575	-84%
Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciójának nem realizált eredménye	18.928	7.090	167%	13.396	-2.424	-653%
Üzleti tevékenység eszközeinek és forrásainak egyéb változásai	-20.479	24.122	-185%	-73.884	356.934	-121%
Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom	132.165	138.416	-5%	263.217	647.824	-59%
KIHELYEZÉSI TEVÉKENYSÉG						
Kihelyezési tevékenységre felhasznált nettó pénzforgalom	-28.734	-100.276	-71%	-153.035	-388.723	-61%
FINANSZÍROZÁSI TEVÉKENYSÉG						
Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzforgalom	-179.841	-66.216	172%	-174.808	-324.382	-46%
Pénzeszközök nettó növekedése/csökkenése	-76.410	-28.076	172%	-64.626	-65.281	-1%
Pénzeszközök nyitó egyenlege	164.385	146.208	12%	331.929	315.177	5%
Pénzeszközök záró egyenlege	87.975	118.132	-26%	267.303	249.896	7%
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	166.554	198.673	-16%	541.136	508.184	6%
MNB-nél elhelyezett kötelező tartalék	-78.579	-80.541	-2%	-273.833	-258.288	6%
Pénzeszközök záró egyenlege	87.975	118.132	-26%	267.303	249.896	7%

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

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 részesedések	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	--	--	--	95.794	--	--	647	96.441
Nettó átfogó eredmény tételek	--	--	--	-27.956	--	--	-751	-28.707
Részvény-alapú kifizetés	--	--	3.600	--	--	--	--	3.600
Saját részvény ügyletek	--	--	--	--	--	--	--	0
2011. évi osztalék	--	--	--	-28.000	--	--	--	-28.000
Saját részvényre kiírt eladási opció	--	--	--	--	--	--	--	0
Visszavásárolt saját részvények	--	--	--	--	--	--	--	--
– értékesítése	--	--	--	--	--	3.369	--	3.369
– értékesítésének vesztesége	--	--	--	-132	--	--	--	-132
– állományváltozása	--	--	--	--	--	-2.790	--	-2.790
ICES - tulajdonosok felé teljesített kifizetések	--	--	--	-1.781	--	--	--	-1.781
2012. szeptember 30-ai egyenleg	28.000	52	9.815	1.526.221	-55.468	-53.807	5.497	1.460.310

millió forintban	Jegyzett tőke	Tőketartalék	Részvény-alapú kifizetés tartaléka	Eredménytartalék és egyéb tartalékok	Opciós tartalék	Visszavásárolt saját részvények	Nem ellenőrző részesedések	Összesen
2013. január 1-jei egyenleg	28.000	52	10.800	1.579.188	-55.468	-53.802	5.783	1.514.553
Nettó eredmény	--	--	--	62.455	--	--	245	62.700
Egyéb átfogó eredmény	--	--	--	-19.724	--	--	-612	-20.336
Részvény-alapú kifizetés	--	--	4.262	--	--	--	--	4.262
Saját részvény ügyletek	--	--	--	--	--	--	--	0
2012. évi osztalék	--	--	--	-33.600	--	--	--	-33.600
Saját részvényre kiírt eladási opció	--	--	--	--	--	--	--	0
Visszavásárolt saját részvények	--	--	--	--	--	--	--	--
– értékesítése	--	--	--	--	--	13.821	--	13.821
– értékesítésének nyeresége	--	--	--	371	--	--	--	371
– állományváltozása	--	--	--	--	--	-15.964	--	-15.964
ICES - tulajdonosok felé teljesített kifizetések	--	--	--	-2.157	--	--	--	-2.157
2013. szeptember 30-ai egyenleg	28.000	52	15.062	1.586.533	-55.468	-55.945	5.416	1.523.650

Pénzügyi kimutatásokhoz kapcsolódó adatlapok

ÁLTALÁNOS INFORMÁCIÓK A PÉNZÜGYI ADATOKRA VONATKOZÓAN

Auditált	IGEN		NEM	X	
Konzolidált		X			
Számviteli elvek	Magyar		IAS	X	Egyéb
Egyéb					

KONSZOLIDÁCIÓS KÖRBE BEVONT TÁRSASÁGOK (IFRS szerinti konszolidált beszámolóban)

Név	Törzs-/Alaptőke (Ft)	Tulajdoni hányad Közvetlen + közvetett (%)	Szavazati arány (%)	Besorolás
1. Air-Invest Vagyonkezelő Kft.	250.000.000	100,00	100,00	L
2. Bajor-Polár Center Ingatlanhasznosító Zrt.	26.000.000	100,00	100,00	L
3. CIL Babér Kft.	1.100.000	100,00	100,00	L
4. Crnogorska Komercijalna Banka a.d.	EUR 136.875.398	100,00	100,00	L
5. DSK Auto Leasing EOOD	BGN 250.000	100,00	100,00	L
6. DSK Bank EAD	BGN 153.984.000	100,00	100,00	L
7. DSK Leasing AD	BGN 334.000	100,00	100,00	L
8. DSK Leasing Insurance Broker EOOD	BGN 5.000	100,00	100,00	L
9. DSK Tours EOOD	BGN 8.491.000	100,00	100,00	L
10. DSK Trans Security EOOD	BGN 2.225.000	100,00	100,00	L
11. Gizella Projekt Ingatlanforgalmazó Kft	3.890.000	100,00	100,00	L
12. Hungarian International Financial Ltd.	GBP 200.000	100,00	100,00	L
13. INGA KETTŐ Kft.	5.664.840.000	100,00	100,00	L
14. JN Parkolóház Kft.	4.800.000	100,00	100,00	L
15. Kikötő Ingatlanforgalmazó Kft.	8.880.000	100,00	100,00	L
16. Kratos nekretnine d.o.o.	HRK 20.000	100,00	100,00	L
17. LLC AMC OTP Capital	UAH 10.000.000	100,00	100,00	L
18. LLC OTP Credit	UAH 193.000.000	100,00	100,00	L
19. LLC OTP Leasing	UAH 45.495.340	100,00	100,00	L
20. MONICOMP Zrt.	20.000.000	100,00	100,00	L
21. Merkantil Bank Zrt.	2.000.000.000	100,00	100,00	L
22. Merkantil Bérlet Kft.	6.000.000	100,00	100,00	L
23. Merkantil Car Zrt.	50.000.000	100,00	100,00	L
24. Merkantil Ingatlan Lizing Zrt.	50.000.000	100,00	100,00	L
25. Miskolci Diáktotthon Kft.	5.000.000	100,00	100,00	L
26. NIMO 2002 Ker. és Szolgáltató Kft.	1.156.000.000	100,00	100,00	L
27. OTP Alapkezelő Zrt.	900.000.000	100,00	100,00	L
28. OTP Asset Management SAI S.A.	RON 5.795.323	100,00	100,00	L
29. OTP Aventin d.o.o.	HRK 20.000	100,00	100,00	L
30. OTP Bank JSC	UAH 2.868.190.522	100,00	100,00	L
31. OTP Bank Romania S.A.	RON 732.908.880	100,00	100,00	L
32. OTP Banka Hrvatska d.d.	HRK 822.279.600	100,00	100,00	L
33. OTP Buildings s.r.o.	EUR 33.194	100,00	100,00	L
34. OTP Factoring Bulgaria EAD	BGN 250.000	100,00	100,00	L
35. OTP Factoring Montenegro d.o.o.	EUR 1	100,00	100,00	L
36. OTP Factoring SRL	RON 1.500	100,00	100,00	L
37. OTP Factoring Serbia d.o.o.	RSD 532.902.282	100,00	100,00	L
38. OTP Factoring Slovensko s.r.o.	EUR 5.000	100,00	100,00	L

Név	Törzs-/Alaptőke (Ft)	Tulajdoni hányad Közvetlen + közvetett (%)	Szavazati arány (%)	Besorolás	
39. OTP Factoring Ukraine LLC	UAH	367.202.800	100,00	100,00	L
40. OTP Faktoring Vagyonkezelő Kft.		66.000.000	100,00	100,00	L
41. OTP Faktoring Zrt.		300.000.000	100,00	100,00	L
42. OTP Financing Cyprus Company Limited	EUR	1.000	100,00	100,00	L
43. OTP Financing Netherlands B.V.	EUR	18.000	100,00	100,00	L
44. OTP Financing Solutions B.V.	EUR	18.000	100,00	100,00	L
45. OTP Holding Ltd.	EUR	130.000	100,00	100,00	L
46. OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt.		100.000.000	100,00	100,00	L
47. OTP Ingatlan Zrt.		501.000.000	100,00	100,00	L
48. OTP Ingatlanlízing Zrt.		164.000.000	100,00	100,00	L
49. OTP Ingatlanpont Ingatlanközvetítő Kft.		5.000.000	100,00	100,00	L
50. OTP Invest d.o.o.	HRK	12.979.900	100,00	100,00	L
51. OTP Investments d.o.o. Novi Sad	RSD	203.783.061	100,00	100,00	L
52. OTP Jelzálogbank Zrt.		27.000.000.000	100,00	100,00	L
53. OTP Kártyagyártó és Szolgáltató Kft.		450.000.000	100,00	100,00	L
54. OTP Lakástakarékpénztár Zrt.		2.000.000.000	100,00	100,00	L
55. OTP Leasing Romania IFN S.A.	RON	26.636.300	100,00	100,00	L
56. OTP Leasing d.d.	HRK	8.212.000	100,00	100,00	L
57. OTP Nekretnine d.o.o.	HRK	63.170.200	100,00	100,00	L
58. OTP Pénztárszolgáltató Zrt.		2.349.940.000	100,00	100,00	L
59. OTP Real Slovensko s.r.o.	EUR	3.817.301	100,00	100,00	L
60. OTP Életjáradék Ingatlanbefektető Zrt.		2.000.000.000	100,00	100,00	L
61. PROJEKT 3. Ingatlanforgalmazó és Kereskedelmi Kft.		3.100.000	100,00	100,00	L
62. Projekt 2003. Ingatlan Befektető és Fejlesztő Kft.		5.000.000	100,00	100,00	L
63. R.E. Four d.o.o., Novi Sad	RSD	294.924.372	100,00	100,00	L
64. SPLC Vagyonkezelő Kft.		10.000.000	100,00	100,00	L
65. SPLC-B Ingatlanfejlesztő, Ingatlanhasznosító Kft.		3.000.000	100,00	100,00	L
66. SPLC-C Ingatlanfejlesztő és Ingatlanhasznosító Kft		500.000	100,00	100,00	L
67. SPLC-N Ingatlanfejlesztő, Ingatlanhasznosító Kft.		3.000.000	100,00	100,00	L
68. SPLC-P Ingatlanfejlesztő, Ingatlanhasznosító Kft.		3.000.000	100,00	100,00	L
69. SPLC-S Ingatlanfejlesztő, Ingatlanhasznosító Kft.		3.000.000	100,00	100,00	L
70. SPLC-T1 Ingatlanfejlesztő, Ingatlanhasznosító Kft.		3.000.000	100,00	100,00	L
71. Sasad-Beregszász Ingatlanforgalmazó Kft.		3.000.000	100,00	100,00	L
72. Szalamandra Ingatlanforgalmazó Kft.		4.100.000	100,00	100,00	L
73. Velvin Ventures Ltd.	USD	50.000	100,00	100,00	L
74. BANK CENTER No. 1. Beruházási és Fejlesztési Kft.		6.793.720.000	100,00	100,00	L
75. POK DSK-Rodina AD	BGN	6.010.000	99,75	99,75	L
76. OTP Banka Slovensko a.s.	EUR	78.507.898	98,94	98,94	L
77. OAO OTP Bank	RUB	4.423.768.142	97,79	97,79	L
78. OTP Banka Srbija a.d. Novi Sad	RSD	14.389.735.180	97,56	97,56	L
79. OPUS Securities S.A.	EUR	31.000	0,00	51,00	L
80. BALANSZ Zártkörű Nyíltvégű Ingatlan Alap		9.829.777.890	100,00	100,00	L
81. Debt Management Project 1 Montenegro d.o.o.	EUR	5.000	100,00	100,00	L

¹ Teljeskörűen bevont -L

Közös vezetésű -K (equity módszerrel bevont vállalkozás)

Társult -T (equity módszerrel bevont vállalkozás)

A Társaság által kibocsátott, szavazati jogot biztosító értékpapírokkal, valamint a tulajdonosi körrel kapcsolatos szabályozások, adatlapok

A részvényesek jogai, valamint a szavazati jogok esetleges korlátozását, valamint a szavazati jogok gyakorlására vonatkozó határidőket a Társaság Alapszabálya tartalmazza.

TULAJDONOSI STRUKTÚRA, A RÉSZESEDESÉS ÉS SZAVAZATI ARÁNY MÉRTEKE

2013. szeptember 30-án

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	12,10%	12,26%	33.880.220
Külföldi intézményi/társaság	51,16%	51,94%	143.234.419	62,13%	62,92%	173.952.406
Belföldi magánszemély	9,96%	10,11%	27.880.066	9,16%	9,28%	25.642.835
Külföldi magánszemély	1,12%	1,14%	3.145.920	1,05%	1,06%	2.942.604
Munkavállalók, vezető tisztségviselők	1,84%	1,87%	5.157.202	1,55%	1,57%	4.336.019
Saját tulajdon	1,50%	0,00%	4.207.443	1,27%	0,00%	3.553.212
Államháztartás részét képező tulajdonos ⁴	4,88%	4,96%	13.675.713	4,96%	5,02%	13.874.245
Nemzetközi Fejlesztési Intézmények ⁵	0,00%	0,00%	0	0,00%	0,00%	0
Egyéb ⁶	18,60%	18,89%	52.087.052	7,79%	7,89%	21.818.469
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	1.700.581	1.479.652	
Leányvállalatok	2.073.560	2.073.560	2.073.560	2.073.560	
Mindösszesen	4.207.443	4.097.092	3.774.141	3.553.212	

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	24.881.995	8,89%	9,00%	-
MOL Magyar Olaj- és Gázipari Nyrt.	B	T	24.000.000	8,57%	8,68%	-
Groupama Csoport	K	T	23.228.306	8,30%	8,40%	-
Lazard Csoport	K	T	15.763.962	5,63%	5,70%	-

¹ Belföldi (B), Külföldi (K)

² Letétközvetítő (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. szeptember 30-án

Jelleg ¹	Név	Beosztás	Megbízás kezdete	Megbízás vége/megszűnése	Saját részvény tulajdon (db)
IT	dr. Csányi Sándor ²	elnök-vezérigazgató	1992.05.15.	2016	10.000
IT	Baumstark Mihály	tag	1999.04.29.	2016	16.000
IT	dr. Bíró Tibor	tag	1992.05.15.	2016	44.980
IT	Braun Péter	tag	1997.04.29.	2016	343.905
IT	Erdei Tamás	tag	2012.04.27	2016	6.439
IT	dr. Gresa István	tag	2012.04.27	2016	72.557
IT	Hernádi Zsolt	tag	2011.04.29	2016	16.000
IT	dr. Kocsis István ³	tag	1997.04.29.	2016	13.670
IT	dr. Pongrácz Antal	alelnök, vezérigazgató-helyettes	2002.04.26.	2016	14.400
IT	dr. Utassy László	tag	2001.04.25.	2016	281.000
IT	dr. Vörös József	tag	1992.05.15.	2016	133.200
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 kilenc hónap

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	0
FB	Kovács Antal	tag, vezérigazgató-helyettes	2004.04.29.	2014	23.000
FB	Michnai András	tag	2008.04.25.	2014	15.000
FB	Dominique Uzel	tag	2013.04.26.	2014	0
FB	dr. Vági Márton Gellért	tag	2011.04.29.	2014	0
SP	Bencsik László	vezérigazgató-helyettes			4.780
SP	Gyuris Dániel	vezérigazgató-helyettes			0
SP	Takáts Ákos	vezérigazgató-helyettes			153.347
SP	Wolf László	vezérigazgató-helyettes			637.182
Saját részvény tulajdon (db) ÖSSZESEN:					1.785.514

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

² Dr. Csányi Sándor, elnök-vezérigazgató közvetlen és közvetett tulajdonában lévő részvények száma 510.000

³ Tagsága felfüggesztve 2012. október 3. napjától.

A Társaság szervezetéhez, működéséhez kapcsolódó adatlapok

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

a) Függő kötelezettségek

	2013. szeptember 30.	2012. szeptember 30.
Hitelkeret igénybe nem vett része	1.318.774	1.136.538
Bankgaranciák	326.060	292.832
Visszaigazolt akkreditív	26.074	13.366
Le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségek (perérték)	75.535	5.783
Jelzálogbankkal szembeni függő kötelezettségek	--	--
Egyéb	132.193	108.887
Összesen:	1.878.636	1.557.406

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

TELJES MUNKAI DÖBEN FOGLALKOZTATOTTAK SZÁMÁNAK ALAKULÁSA (fő)

	Bázis időszak vége	Tárgyév eleje	Tárgyidőszak vége
Bank ¹	8.102	8.032	8.089
Konszolidált ²	35.351	36.431	37.819

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
2013.07.01	OTP részvényállomány változás
2013.07.01	Az OTP Bank BUX futures kereskedési tevékenységével kapcsolatban megvalósult saját részvény tranzakciója
2013.07.01	Szavazati jogok száma 2013. június 30-án
2013.07.02	Az OTP Bank BUX futures kereskedési tevékenységével kapcsolatban megvalósult saját részvény tranzakciója
2013.07.02	OTP részvényállomány változás
2013.07.03	Az OTP Bank BUX futures kereskedési tevékenységével kapcsolatban megvalósult saját részvény tranzakciója
2013.07.05	Az OTP Bank BUX futures kereskedési tevékenységével kapcsolatban megvalósult saját részvény tranzakciója
2013.07.05	OTP részvényállomány változás
2013.07.05	Rendkívüli tájékoztatás (technikai hiba)
2013.07.05	Végleges feltételek
2013.07.08	Az OTP Bank BUX futures kereskedési tevékenységével kapcsolatban megvalósult saját részvény tranzakciója
2013.07.08	OTP részvényállomány változás
2013.07.08	Vezető állású személy OTP részvény tranzakciója
2013.07.09	Az OTP Bank BUX futures kereskedési tevékenységével kapcsolatban megvalósult saját részvény tranzakciója
2013.07.09	OTP részvényállomány változás
2013.07.09	Végleges feltételek
2013.07.09	Végleges feltételek
2013.07.09	Végleges feltételek
2013.07.10	Az OTP Bank BUX futures kereskedési tevékenységével kapcsolatban megvalósult saját részvény tranzakciója
2013.07.10	OTP részvényállomány változás
2013.07.10	Vezető állású személy OTP részvény tranzakciója
2013.07.11	Saját részvény tranzakció
2013.07.11	OTP részvényállomány változás
2013.07.12	OTP részvényállomány változás
2013.07.12	Jegyzés lezárás
2013.07.12	Jegyzés lezárás
2013.07.12	Jegyzés lezárás
2013.07.12	Jegyzés lezárás
2013.07.12	Végleges feltételek
2013.07.12	Végleges feltételek
2013.07.16	Az OTP Bank BUX futures kereskedési tevékenységével kapcsolatban megvalósult saját részvény tranzakciója
2013.07.16	OTP részvényállomány változás
2013.07.17	OTP részvényállomány változás
2013.07.18	OTP részvényállomány változás
2013.07.18	Az OTP Bank BUX futures kereskedési tevékenységével kapcsolatban megvalósult saját részvény tranzakciója
2013.07.19	OTP részvényállomány változás
2013.07.19	Vezető állású személy OTP részvény tranzakciója
2013.07.19	A BONITÁS 2002 Zrt. OTP részvényeket értékesített
2013.07.19	Az OTP Bank BUX futures kereskedési tevékenységével kapcsolatban megvalósult saját részvény tranzakciója
2013.07.22	A BONITÁS 2002 Zrt. OTP részvényeket értékesített
2013.07.22	Az OTP Bank BUX futures kereskedési tevékenységével kapcsolatban megvalósult saját részvény tranzakciója
2013.07.23	Az OTP Bank BUX futures kereskedési tevékenységével kapcsolatban megvalósult saját részvény tranzakciója
2013.07.24	Az OTP Bank BUX futures kereskedési tevékenységével kapcsolatban megvalósult saját részvény tranzakciója
2013.07.24	OJB2013/B jelzáloglevél kamata
2013.07.25	Az OTP Bank BUX futures kereskedési tevékenységével kapcsolatban megvalósult saját részvény tranzakciója
2013.07.25	OTP_OVK_2014/I kötvény kamata
2013.07.26	Jegyzés lezárás
2013.07.26	Jegyzés lezárás

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

Telefon
Telefax
E-mail cím
Befektetői kapcsolattartó

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

Dátum	Tárgy, rövid tartalom
2013.07.29	Vezető állású személy OTP részvény tranzakciója
2013.07.29	Jegyzés lezárás
2013.07.31	Az OTP Bank BUX futures kereskedési tevékenységével kapcsolatban megvalósult saját részvény tranzakciója
2013.08.01	Az OTP Bank Nyrt. hirdetménye a 2013/2014. évi 500.000.000.000 forint keretösszegű kötvényprogramjáról
2013.08.01	Az OTP Bank BUX futures kereskedési tevékenységével kapcsolatban megvalósult saját részvény tranzakciója
2013.08.01	Szavazati jogok száma az OTP Bank Nyrt.-nél 2013. július 31-én
2013.08.02	Az OTP Bank BUX futures kereskedési tevékenységével kapcsolatban megvalósult saját részvény tranzakciója
2013.08.02	Végleges feltételek
2013.08.02	Végleges feltételek
2013.08.02	Végleges feltételek
2013.08.05	Az OTP Bank BUX futures kereskedési tevékenységével kapcsolatban megvalósult saját részvény tranzakciója
2013.08.06	Az OTP Bank BUX futures kereskedési tevékenységével kapcsolatban megvalósult saját részvény tranzakciója
2013.08.06	Tőkeváltozás az OTP Ingatlan Zrt.-ben
2013.08.08	Az OTP Bank BUX futures kereskedési tevékenységével kapcsolatban megvalósult saját részvény tranzakciója
2013.08.09	OTP részvényállomány változás
2013.08.09	Az OTP Bank BUX futures kereskedési tevékenységével kapcsolatban megvalósult saját részvény tranzakciója
2013.08.12	Az OTP Bank BUX futures kereskedési tevékenységével kapcsolatban megvalósult saját részvény tranzakciója
2013.08.13	Az OTP Bank BUX futures kereskedési tevékenységével kapcsolatban megvalósult saját részvény tranzakciója
2013.08.14	Az OTP Bank BUX futures kereskedési tevékenységével kapcsolatban megvalósult saját részvény tranzakciója
2013.08.15	Féléves jelentés
2013.08.15	Egyedi szűkített IFRS jelentés
2013.08.16	Az OTP Bank BUX futures kereskedési tevékenységével kapcsolatban megvalósult saját részvény tranzakciója
2013.08.16	OTP részvényállomány változás
2013.08.16	Jegyzés lezárás
2013.08.16	Jegyzés lezárás
2013.08.16	Jegyzés lezárás
2013.08.16	Végleges feltételek
2013.08.16	Végleges feltételek
2013.08.16	Végleges feltételek
2013.08.21	Az OTP Bank BUX futures kereskedési tevékenységével kapcsolatban megvalósult saját részvény tranzakciója
2013.08.28	Az OTP Bank BUX futures kereskedési tevékenységével kapcsolatban megvalósult saját részvény tranzakciója
2013.08.29	Az OTP Bank BUX futures kereskedési tevékenységével kapcsolatban megvalósult saját részvény tranzakciója
2013.08.30	Jegyzés lezárás
2013.08.30	Jegyzés lezárás
2013.08.30	Jegyzés lezárás
2013.08.30	Alaptájékoztató 1. számú kiegészítése
2013.08.30	Jegyzés lezárás
2013.08.30	Jegyzés lezárás
2013.08.30	Jegyzés lezárás
2013.09.02	Az OTP Bank BUX futures kereskedési tevékenységével kapcsolatban megvalósult saját részvény tranzakciója
2013.09.02	Szavazati jogok száma az OTP Bank Nyrt.-nél 2013. augusztus 31-én
2013.09.02	Az OTP Bank Nyrt. közleménye a 125 millió EUR össznéértékű, XS0214084252 ISIN-kódú alárendelt kölcsöntőke kötvény részleges bevonásáról
2013.09.03	Az OTP Bank BUX futures kereskedési tevékenységével kapcsolatban megvalósult saját részvény tranzakciója
2013.09.06	Az OTP Bank BUX futures kereskedési tevékenységével kapcsolatban megvalósult saját részvény tranzakciója
2013.09.09	Az OTP Bank BUX futures kereskedési tevékenységével kapcsolatban megvalósult saját részvény tranzakciója
2013.09.10	Az OTP Bank BUX futures kereskedési tevékenységével kapcsolatban megvalósult saját részvény tranzakciója
2013.09.11	Az OTP Bank BUX futures kereskedési tevékenységével kapcsolatban megvalósult saját részvény tranzakciója
2013.09.12	Az OTP Bank BUX futures kereskedési tevékenységével kapcsolatban megvalósult saját részvény tranzakciója
2013.09.12	OTP részvényállomány változás
2013.09.12	Vezető állású személy OTP részvény tranzakciója
2013.09.13	Vezető állású személy OTP részvény tranzakciója
2013.09.13	Jegyzés lezárás
2013.09.13	Jegyzés lezárás
2013.09.13	Jegyzés lezárás

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

Telefon
Telefax
E-mail cím
Befektetői kapcsolattartó

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

Dátum	Tárgy, rövid tartalom
2013.09.13	Végleges feltételek
2013.09.13	Végleges feltételek
2013.09.16	Az OTP Bank BUX futures kereskedési tevékenységével kapcsolatban megvalósult saját részvény tranzakciója
2013.09.16	OTP részvényállomány változás
2013.09.17	OTP részvényállomány változás
2013.09.17	Vezető állású személy OTP részvény tranzakciója
2013.09.17	Rendkívüli tájékoztatás (Montenegró)
2013.09.18	Az OTP Bank BUX futures kereskedési tevékenységével kapcsolatban megvalósult saját részvény tranzakciója
2013.09.18	OTP részvényállomány változás
2013.09.19	Tőkeváltozás az OTP Ingatlan Zrt.-ben
2013.09.19	Az OTP Bank BUX futures kereskedési tevékenységével kapcsolatban megvalósult saját részvény tranzakciója
2013.09.19	OTP részvényállomány változás
2013.09.20	Vezető állású személy OTP részvény tranzakciója
2013.09.20	Az OTP Bank BUX futures kereskedési tevékenységével kapcsolatban megvalósult saját részvény tranzakciója
2013.09.23	Az OTP Bank BUX futures kereskedési tevékenységével kapcsolatban megvalósult saját részvény tranzakciója
2013.09.26	Az OTP Bank BUX futures kereskedési tevékenységével kapcsolatban megvalósult saját részvény tranzakciója
2013.09.27	Az OTP Bank BUX futures kereskedési tevékenységével kapcsolatban megvalósult saját részvény tranzakciója
2013.09.27	Jegyzés lezárás
2013.09.27	Jegyzés lezárás
2013.09.27	Jegyzés lezárás
2013.09.30	Az OTP Bank BUX futures kereskedési tevékenységével kapcsolatban megvalósult saját részvény tranzakciója
2013.09.30	Alaptájékoztató 2. számú kiegészítése
2013.09.30	Végleges feltételek
2013.09.30	Végleges feltételek
2013.09.30	Végleges feltételek

2012. OKTÓBER 1. ÉS 2013. SZEPTEMBER 30. KÖZÖTT KONSZOLIDÁLT SZINTEN KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPIROK

Kibocsátó	Értékpapír típusa	Megnevezés	Kibocsátás időpontja	Lejárat időpontja	Deviza	Fennálló konszolidált tartozás (eredeti deviza VAGY millió forint) 2013. Szept. 30.	Fennálló konszolidált tartozás (millió forint) 2013. Szept. 30.
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP DNT HUF 131007 7%	2012.10.05.	2013.10.05.	HUF	2.680	2.680
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 1 2013/XX	2012.10.12.	2013.10.12.	EUR	7.172.900	2.141
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 2 2014/XX	2012.10.12.	2014.10.12.	EUR	216.100	65
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP 2020/RF/C	2012.10.19.	2013.10.19.	HUF	2.660	2.660
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 1 2013/XXI	2012.10.26.	2013.10.26.	EUR	5.767.000	1.721
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 2 2014/XXI	2012.10.26.	2014.10.26.	EUR	472.000	141
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP 2018/Dx	2012.10.29.	2018.10.26.	HUF	3.108	3.108
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP 2022/Cx	2012.10.29.	2022.10.28.	HUF	310	310
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP 2022/RF/E	2012.10.29.	2022.10.31.	HUF	66	66
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP 2015/Gx	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	5.235.100	1.563
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 2 2014/XXII	2012.11.09.	2014.11.09.	EUR	204.400	61
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP 2013/XXI	2012.11.12.	2013.11.12.	HUF	4.070	4.070
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP 2013/XXII	2012.11.23.	2013.11.23.	HUF	2.932	2.932
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 1 2013/XXIII	2012.11.23.	2013.11.23.	EUR	9.094.400	2.714
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 2 2014/XXIII	2012.11.23.	2014.11.23.	EUR	373.300	111
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP 2013/XX	2012.12.07.	2013.12.07.	HUF	2.241	2.241
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 1 2013/XXIV	2012.12.07.	2013.12.07.	EUR	10.194.500	3.043
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 2 2014/XXIV	2012.12.07.	2014.12.07.	EUR	410.000	122
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP 2013/XXIII	2012.12.21.	2013.12.21.	HUF	1.819	1.819
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP TBSZ 4 2015/II	2012.12.21.	2015.12.15.	HUF	48	48
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 1 2013/XXV	2012.12.21.	2013.12.21.	EUR	4.134.900	1.234
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP 2015/Fx	2012.12.21.	2015.11.16.	EUR	2.073.900	619
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 2 2014/XXV	2012.12.21.	2014.12.21.	EUR	364.400	109
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP 2018/Ex	2012.12.28.	2018.12.28.	HUF	3.250	3.250
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP 2016/Ex	2012.12.28.	2016.12.27.	HUF	395	395
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP 2022/Dx	2012.12.28.	2022.12.27.	HUF	350	350
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP 2015/Hx	2012.12.28.	2015.12.27.	HUF	170	170
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP 2022/RF/F	2012.12.28.	2022.12.28.	HUF	42	42
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP 2014/I	2013.01.11.	2014.01.11.	HUF	3.435	3.435
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 1 2014/I	2013.01.11.	2014.01.11.	EUR	3.392.900	1.013
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 2 2015/I	2013.01.11.	2015.01.11.	EUR	161.200	48
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP 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	2.539.600	758
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 2 2015/II	2013.01.25.	2015.01.25.	EUR	171.200	51
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP 2013/XXIV	2013.02.01.	2014.02.01.	HUF	1.542	1.542
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 1 2014/III	2013.02.01.	2014.02.01.	EUR	2.719.100	812
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 2 2015/III	2013.02.01.	2015.02.01.	EUR	158.100	47
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 1 2014/IV	2013.02.15.	2014.02.15.	EUR	4.063.100	1.213
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 2 2015/IV	2013.02.15.	2015.02.15.	EUR	158.300	47
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP 2014/III	2013.03.01.	2014.03.01.	HUF	2.834	2.834
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 1 2014/V	2013.03.01.	2014.03.01.	EUR	3.834.300	1.144
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 2 2015/V	2013.03.01.	2015.03.01.	EUR	263.100	79
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP 2019/Dx	2013.03.22.	2019.03.21.	HUF	4.500	4.500
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP 2016/Fx	2013.03.22.	2016.03.24.	HUF	670	670
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP 2023/Ax	2013.03.22.	2023.03.24.	HUF	395	395
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP 2023/RF/A	2013.03.22.	2023.03.24.	HUF	34	34
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 1 2014/VI	2013.03.22.	2014.03.22.	EUR	3.213.700	959
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 2 2015/VI	2013.03.22.	2015.03.22.	EUR	197.600	59
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP 2014/Ax	2013.04.05.	2013.10.07.	HUF	2.708	2.708

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

Telefon
Telefax
E-mail cím
Befektetői kapcsolattartó

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

Kibocsátó	Értékpapír típusa	Megnevezés	Kibocsátás időpontja	Lejárat időpontja	Deviza	Fennálló konszolidált tartozás (eredeti deviza VAGY millió forint) 2013. Szept. 30.	Fennálló konszolidált tartozás (millió forint) 2013. Szept. 30.
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP TBSZ2014/I	2013.04.05.	2014.04.05.	HUF	1.917	1.917
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 1 2014/VII	2013.04.05.	2014.04.05.	EUR	1.366.800	408
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 2 2015/VII	2013.04.05.	2015.04.05.	EUR	383.700	115
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 1 2014/VIII	2013.04.19.	2014.04.19.	EUR	3.023.000	902
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 2 2015/VIII	2013.04.19.	2015.04.19.	EUR	312.600	93
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP 2014/V	2013.04.26.	2014.04.26.	HUF	1.161	1.161
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 1 2014/IX	2013.05.10.	2014.05.10.	EUR	5.820.700	1.737
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 2 2015/IX	2013.05.10.	2015.05.10.	EUR	738.600	220
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP 2014/II	2013.05.24.	2014.05.24.	HUF	1.473	1.473
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 1 2014/X	2013.05.24.	2014.05.24.	EUR	2.370.400	708
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 2 2015/X	2013.05.24.	2015.05.24.	EUR	363.800	109
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP 2014/VI	2013.05.31.	2013.11.29.	HUF	1.285	1.285
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 1 2014/XI	2013.06.07.	2014.06.07.	EUR	2.613.000	780
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 2 2015/XI	2013.06.07.	2015.06.07.	EUR	390.300	116
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP 2014/VII	2013.06.14.	2014.06.14.	HUF	780	780
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 1 2014/XII	2013.06.21.	2014.06.21.	EUR	2.198.800	656
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 2 2015/XII	2013.06.21.	2015.06.21.	EUR	211.500	63
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP 2019/Ex	2013.06.28.	2019.06.24.	HUF	3.550	3.550
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP 2023/Bx	2013.06.28.	2023.06.26.	HUF	295	295
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 1 2014/XIII	2013.06.28.	2014.06.28.	EUR	1.395.500	417
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 2 2015/XIII	2013.06.28.	2015.06.28.	EUR	274.200	82
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP DNT HUF 140108 6%	2013.07.12.	2014.01.08.	HUF	2.919	2.919
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP DC EUR 131015 3,5%	2013.07.12.	2013.10.15.	EUR	6.956.400	2.076
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP DC USD 131015 3,5%	2013.07.12.	2013.10.15.	USD	7.125.500	1.575
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 1 2014/XIV	2013.07.12.	2014.07.12.	EUR	2.815.400	840
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 2 2015/XIV	2013.07.12.	2015.07.12.	EUR	123.900	37
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 1 2014/XV	2013.07.26.	2014.07.26.	EUR	5.229.100	1.561
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 2 2015/XV	2013.07.26.	2015.07.26.	EUR	630.100	188
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EK 2015/I	2013.07.29.	2015.01.29.	HUF	5.651	5.651
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP 2014/VIII	2013.08.16.	2014.08.16.	HUF	631	631
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 1 2014/XVI	2013.08.16.	2014.08.16.	EUR	10.363.100	3.093
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 2 2015/XVI	2013.08.16.	2015.08.16.	EUR	790.100	236
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 1 2014/XVII	2013.08.30.	2014.08.30.	EUR	6.895.600	2.058
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 2 2015/XVII	2013.08.30.	2015.08.30.	EUR	423.400	126
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP 2014/IX	2013.09.13.	2014.09.13.	HUF	538	538
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 1 2014/XVIII	2013.09.13.	2014.09.13.	EUR	7.927.400	2.366
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 2 2015/XVIII	2013.09.13.	2015.09.13.	EUR	648.800	194
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 1 2014/XIX	2013.09.27.	2014.09.27.	EUR	8.314.900	2.482
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 2 2015/XIX	2013.09.27.	2015.09.27.	EUR	508.700	152

2012. OKTÓBER 1. ÉS 2013. SZEPTEMBER 30. KÖZÖTT KONSZOLIDÁLT SZINTEN LEJÁRT ÉRTÉKPAPÍROK

Kibocsátó	Értékpapír típusa	Megnevezés	Kibocsátás időpontja	Lejárat időpontja	Deviza	Fennálló konszolidált tartozás (eredeti deviza VAGY millió forint) 2012. Szept. 30.	Fennálló konszolidált tartozás (millió forint) 2012. Szept. 30.
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP 2012/XX	2011.10.07.	2012.10.06.	HUF	7.259	7.259
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 2012/VI	2011.10.07.	2012.10.06.	EUR	7.805.500	2.214
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP 2012/XXI	2011.10.21.	2012.10.20.	HUF	7.919	7.919

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

Telefon
Telefax
E-mail cím
Befektetői kapcsolattartó

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

Kibocsátó	Értékpapír típusa	Megnevezés	Kibocsátás időpontja	Lejárat időpontja	Deviza	Fennállt konszolidált tartozás (eredeti deviza VAGY milliő forint) 2012. Szept. 30.	Fennálló konszolidált tartozás (millió forint) 2012. Szept. 30.
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 2012/VII	2011.10.21.	2012.10.20.	EUR	5.700.800	1.617
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP DNT HUF 2012B	2012.04.27.	2012.10.31.	HUF	5.461	5.461
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_DC_USD 121105	2012.08.03.	2012.11.05.	USD	14.852.300	3.255
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP 2012/XXII	2011.11.07.	2012.11.06.	HUF	18.167	18.167
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 2012/VIII	2011.11.07.	2012.11.06.	EUR	3.608.900	1.024
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP 2012/XXIII	2011.11.18.	2012.11.17.	HUF	14.119	14.119
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 2012/IX	2011.11.18.	2012.11.17.	EUR	8.078.600	2.292
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 2012/X	2011.11.25.	2012.11.24.	EUR	4.117.100	1.168
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP 2012/XXIV	2011.12.02.	2012.12.01.	HUF	8.765	8.765
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 2012/XI	2011.12.02.	2012.12.01.	EUR	3.873.900	1.099
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP 2012/XXV	2011.12.16.	2012.12.15.	HUF	18.564	18.564
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 2012/XII	2011.12.16.	2012.12.15.	EUR	2.851.400	809
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 2012/XIII	2011.12.29.	2012.12.28.	EUR	1.002.200	284
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP 2013/I	2012.01.06.	2013.01.05.	HUF	8.787	8.787
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_DC_EUR 130108	2012.09.27.	2013.01.08.	EUR	10.550.700	2.993
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 1 2013/I	2012.01.13.	2013.01.12.	EUR	1.107.400	314
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP 2013/II	2012.01.20.	2013.01.19.	HUF	21.608	21.608
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 1 2013/II	2012.01.27.	2013.01.26.	EUR	1.818.500	516
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP 2013/III	2012.02.03.	2013.02.02.	HUF	12.675	12.675
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 1 2013/III	2012.02.10.	2013.02.09.	EUR	1.018.700	289
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP 2013/IV	2012.02.17.	2013.02.16.	HUF	17.240	17.240
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 1 2013/IV	2012.02.24.	2013.02.23.	EUR	1.081.600	307
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP 2013/V	2012.03.02.	2013.03.02.	HUF	9.066	9.066
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 1 2013/V	2012.03.09.	2013.03.09.	EUR	832.200	236
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP 2013/VI	2012.03.23.	2013.03.23.	HUF	8.261	8.261
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 1 2013/VI	2012.03.23.	2013.03.23.	EUR	757.500	215
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_DNT_2013A	2012.09.27.	2013.03.25.	HUF	3.761	3.761
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP 2013/VII	2012.04.06.	2013.04.06.	HUF	10.207	10.207
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 1 2013/VII	2012.04.06.	2013.04.06.	EUR	1.163.600	330
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 1 2013/VIII	2012.04.20.	2013.04.20.	EUR	2.312.600	656
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP 2013/VIII	2012.04.21.	2013.04.21.	HUF	10.687	10.687
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 1 2013/IX	2012.05.04.	2013.05.04.	EUR	2.929.300	831
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP 2013/IX	2012.05.11.	2013.05.11.	HUF	10.741	10.741
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP 2013/X	2012.05.25.	2013.05.11.	HUF	5.026	5.026
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 1 2013/X	2012.05.11.	2013.05.11.	EUR	524.900	149
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 1 2013/XI	2012.05.25.	2013.05.25.	EUR	872.800	248
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP 2013/XI	2012.06.08.	2013.06.08.	HUF	5.607	5.607
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 1 2013/XII	2012.06.08.	2013.06.08.	EUR	1.095.100	311
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP 2013/XII	2012.06.22.	2013.06.22.	HUF	4.506	4.506
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 1 2013/XIII	2012.06.22.	2013.06.22.	EUR	2.338.800	664
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP 3Y EURHUF	2010.06.25.	2013.06.25.	HUF	2.102	2.102
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP 2013/XIII	2012.07.06.	2013.07.06.	HUF	5.805	5.805
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP 2013/Ax	2010.06.28.	2013.07.08.	HUF	428	428
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_EUR_1_2013_XIV	2012.07.13.	2013.07.13.	EUR	5.006.500	1.420
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP 2013/XIV	2012.07.20.	2013.07.20.	HUF	9.655	9.655
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_EUR_1_2013_XV	2012.08.03.	2013.08.03.	EUR	13.467.000	3.821
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 2013/I	2011.08.05.	2013.08.05.	EUR	448.600	127
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP 2013/X	2012.08.10.	2013.08.10.	HUF	5.904	5.904
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 2013/II	2011.08.12.	2013.08.12.	EUR	437.400	124
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_EUR_1_2013_XVI	2012.08.17.	2013.08.17.	EUR	7.886.100	2.237
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP 2013/XVI	2012.08.24.	2013.08.24.	HUF	3.668	3.668
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP OVK 2013/I	2011.08.26.	2013.08.26.	HUF	1.263	1.263

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

Telefon
Telefax
E-mail cím
Befektetői kapcsolattartó

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

Kibocsátó	Értékpapír típusa	Megnevezés	Kibocsátás időpontja	Lejárat időpontja	Deviza	Fennállt konszolidált tartozás (eredeti deviza VAGY millió forint) 2012. Szept. 30.	Fennálló konszolidált tartozás (millió forint) 2012. Szept. 30.
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 2013/III	2011.08.26.	2013.08.26.	EUR	914.800	260
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_EUR_1_2013_XVII	2012.08.31.	2013.08.31.	EUR	9.099.900	2.582
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP 2013/XVII	2012.09.07.	2013.09.07.	HUF	4.161	4.161
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 2013/IV	2011.09.09.	2013.09.09.	EUR	765.400	217
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_EUR_1_2013_XVIII	2012.09.14.	2013.09.14.	EUR	8.593.700	2.438
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP 2013/XVIII	2012.09.21.	2013.09.21.	HUF	3.672	3.672
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 2013/V	2011.09.23.	2013.09.23.	EUR	493.900	140
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_EUR_1_2013_XIX	2012.09.28.	2013.09.28.	EUR	4.716.600	1.338
OTP Banka Slovensko	Jelzáloglevél	OTP	2003.10.15.	2012.10.15.	EUR	16.596.960	4.709
OTP Banka Slovensko	Jelzáloglevél	OTP XIX.	2009.11.02.	2012.11.02.	EUR	9.762.000	2.770
OTP Banka Slovensko	Jelzáloglevél	OTP XXI.	2010.05.20.	2013.05.20.	EUR	9.856.000	2.796
OTP Jelzálogbank Zrt.	Jelzáloglevél	OJB2013_III	2009.05.29.	2013.05.29.	HUF	0	0
OTP Jelzálogbank Zrt.	Jelzáloglevél	OJB2013_II	2002.12.20.	2013.08.31.	HUF	13.433	13.433
OTP Jelzálogbank Zrt.	Jelzáloglevél	OJB2013_IV	2011.05.25.	2013.08.31.	HUF	0	0

TRANZAKCIÓK KAPCSOLT FELEKKEL

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

Kompenzációk (millió forint)	2012 9M	2013 9M	Y/Y	2012 3Q	2013 2Q	2013 3Q	Q/Q	Y/Y
Összesen	9.092	11.298	24%	2.723	4.427	3.210	-27%	18%
Rövid távú munkavállalói juttatások	5.854	7.404	26%	1.783	3.375	2.143	-37%	20%
Részvény alapú kifizetések	2.242	3.076	37%	658	792	768	-3%	17%
Egyéb hosszú távú juttatások	788	729	-7%	193	260	210	-19%	9%
Végkielégítések	198	89	-55%	89		89		0%
Munkaviszony megszűnése utáni juttatások	10		-100%	0		0		
A vezetés egyes tagjai ¹ , illetve családtagjaik rész tulajdonában álló vállalkozásoknak nyújtott hitelek (normál üzletmenet során)	35.152	34.705	-1%	35.152	35.456	34.705	-2%	-1%
Az igazgatósági és felügyelő bizottsági tagok, illetve családtagjaik hitelkerete (kondíciói megfelelnek az általános hitelfolyósítási feltételeknek)	112	466	316%	112	508	466	-8%	316%
Le nem hívott hitelkeret és bankgarancia	630	1.113	77%	630	1.161	1.113	-4%	77%
Nem konszolidált leányvállalatoknak nyújtott hitelek	5.108	1.586	-69%	5.108	982	1.586	62%	-69%

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:

- Bizonyos – a banküzem szempontjából egyedinek tekinthető – eredménytégeket, mint korrekciós tételeket kiemeltünk az eredménykimutatás hierarchiából és a Csoport tevékenységéből keletkező korrigált adózott eredménytől elkülönítve elemezzük őket. A kiemelt korrekciós tételek az alábbiak: a kapott osztalékok, a véglegesen átadott és átvett pénzeszközök, a goodwill értékvesztés, a befektetés értékvesztés adóhatása, a pénzügyi szervezetek különadója, a tranzakciós illeték elmaradását pótló egyszeri 2013-beli befizetés, a magyar deviza jelzáloghitelek végtörlesztéséből adódó veszteség, a végtörlesztéshez a Magyar Nemzeti Banktól vásárolt deviza átértékelési eredménye, továbbá a végtörlesztéshez kapcsolódó bankadó visszatérítés.
- A bemutatott időszakok alatt a leányvállalatok akvizíció előtt képzett céltartalékok felszabadításából keletkezett egyéb nem kamattaljegű bevételeket az egyéb bevételek helyett a hitelekkel kapcsolatos kockázati költségek között szerepeltetjük, utóbbiakat csökkentve az akvizíció előtti céltartalék-felszabadításokkal.
- Az Egyéb bevételeket az ingatlan-tranzakciók nyeresége/vesztesége sorokkal összevonva jelenítettük meg, kivonva belőle az előbb említett akvizíció előtti céltartalék-felszabadítások mellett a véglegesen átvett pénzeszközöket, ugyanakkor a korrigált nettó egyéb bevételek soron szerepeltetjük az Egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordításokat, ezáltal nettó módon jelenítve meg a nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos eredményt a korrigált nettó egyéb bevételeken belül.
- Az Egyéb működési ráfordításokból kiemeltük az egyéb kockázati költségeket, melyeket külön tételként szerepeltetünk a korrigált eredménykimutatásban. Az egyéb kockázati költségeket a számviteli IFRS eredménykimutatásban az alábbi tételek alkotják: függő, jövőbeni kötelezettségek és peres ügyek kockázati költsége, vagyoni érdekeltségek és értékpapírok kockázati költsége, továbbá céltartalék képzés egyéb eszközökre.
- Az Egyéb általános költségeket a következőképpen korrigáltuk annak érdekében, hogy tisztán dologi költségeket tartalmazzon. Ide soroltuk az Egyéb költségeket és az Egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordításokat, ugyanakkor kiszűrtük a Véglegesen átadott pénzeszközöket (a Filmipari támogatás és közhasznú szervezeteknek véglegesen átadott pénzeszközök kivételével), az Egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordításokat, a pénzügyi szervezetek különadóját, valamint a tranzakciós illeték elmaradását pótló egyszeri befizetést.
- 2010. negyedik negyedévtől a Merkantil Csoport által a kereskedőknek fizetett jutalékráfordítás (dealer jutalék) a számviteli eredménykimutatásban kamatráfordításként kerül elszámolásra. A korábbi időszakok számviteli eredménykimutatásai ezt a tételt még jutalékráfordításként tartalmazták. Az adatok idősoros összehasonlíthatósága érdekében a jelentés korrigált tábláiban a dealer jutalékokat a 2010. negyedik negyedévtől kezdődően a nettó kamateredményből visszasoroltuk a nettó díjak, jutalékok közé mind Merkantil egyedi-, mind konszolidált szinten.
- A Merkantil Bank és Car összevont eredménykimutatásából a leánycégekre, mint befektetésekre képzett értékvesztést elimináltuk. Ez a tétel ugyanis az OTP Csoport konszolidált eredményéből kiszűrésre kerül, és a Csoport eredményét csak a – szintén konszolidált – leánycégek eredményei terhelik.
- A jelentésben bemutatott teljesítmény mutatókat (kiadás/bevétel arány, a nettó kamatmarzs, a kockázati költség/bruttó hitelállomány, továbbá a ROA, ROE mutatók, stb.) az egyedi tételek nélkül számított, korrigált szerkezetű eredménykimutatásból számoltuk. Így nem tartalmazzák a kapott osztalékokat, nettó végleges pénzeszköz átadást/átvételt, a goodwill leírások, a pénzügyi szervezetek különadójának hatását, a tranzakciós illeték elmaradását pótló egyszeri 2013-beli befizetés hatását, a végtörlesztéséből adódó veszteséget, valamint a devizahitelek végtörlesztéséhez a Magyar Nemzeti Banktól vásárolt deviza átértékelési eredményét. A kiadás/bevétel-mutató esetében a kiadások nem tartalmazzák az egyéb kockázati költségeket.
- Az OTP Csoport a devizahiteleire devizában képzett céltartalékai átértékelődésének fedezésére nyitott devizapozíciót tart. A számviteli eredménykimutatásban a céltartalék átértékelődés a kockázati költségek része

(„Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre” soron), míg a fedezeti nyitott devizapozíció eredménye devizaárfolyam-eredményként került könyvelésre az egyéb nem kamat eredményben. Ezt a két – nagyságában egyenlő, de ellentétes előjelű – eredményhatást az említett sorokból kiszűrtük. A korrekció mind leányvállalati egyedi-, mind konszolidált szintet érint, ugyanakkor az adózott eredmény nagyságát nem, csak a szerkezetét befolyásolja.

- 2012. harmadik és 2013. második negyedévben az OTP Csoport pénzügyi beszámolóiban először került konszolidálásra az OTP Ingatlan Zrt. összesen 7 leánycége. Az első konszolidálás időszakában a cégek korábbi gazdálkodásának kumulált pénzügyi vesztesége a konszolidált számviteli eredménykimutatás Egyéb ráfordításai közé lett könyvelve, míg a cégek teljesítménye kapcsán korábban az OTP Bank és az OTP Ingatlan Zrt. könyveiben képzett hitel- és egyéb kockázati költség a konszolidált kimutatásban feloldásra került. A két tétel a konszolidált adózott eredményt nem befolyásolta, csak annak szerkezetét módosította. Ezt a két – nagyságában egyenlő, de ellentétes előjelű – eredményhatást az említett sorokból kiszűrtük a korrigált eredménykimutatásban.
- 2012. harmadik negyedévtől a magyarországi OTP Csoporttagok által fizetett adót csökkentő pénzeszköz átadás összege 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 termékbontását is tartalmazza. Az árfolyamszűrés során a bázisidőszaki adatok a tárgyidőszak záró deviza keresztárfolyamain kerültek forintosításra. A bázisidőszakra vonatkozó árfolyamszűrt termékállományi adatok emiatt eltérnek a korábbi beszámolóokban publikált árfolyamszűrt statisztikáktól.

KORRIGÁLT KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYSOROK LEVEZETÉSE (IFRS SZERINT)

millió forint	1Q 12	2Q 12	3Q 12	9M 12	4Q 12 Audited	2012 Audited	1Q 13	2Q 13	3Q 13	9M 13
Nettó kamateredmény	162.243	156.899	160.627	479.768	165.697	645.466	167.955	162.301	165.055	495.310
(-) Merkantil Csoport kereskedőknek fizetett jutalékráfördítése	-704	-652	-680	-2.036	-732	-2.768	-624	-552	-587	-1.763
(+) Árfolyamgát kapcsán fizetett hitelintézeti járadékadó	0	0	0	0	-442	-442	-2.161	-30	34	-2.157
(+) Árfolyamgát kapcsán elszámolt egyéb kockázati költség							-98	64	30	-3
Nettó kamateredmény (korrigált) egyedi tételekkel együtt	162.947	157.551	161.307	481.804	165.988	647.792	166.320	162.887	165.706	494.913
(-) Devizaswap-átértékelési eredmény (az OTP Core nettó kamateredményében könyvelve)	-1.200	-1.356	29	-2.527	0	-2.528	432	310	270	1.012
Nettó kamateredmény (korrigált) egyedi tételek nélkül	164.147	158.907	161.278	484.332	165.988	650.319	165.888	162.577	165.436	493.901
Nettó díjak, jutalékok	34.782	38.581	39.693	113.056	41.282	154.338	42.189	49.494	53.420	145.103
(+) Merkantil Csoport kereskedőknek fizetett jutalékráfördítése	-704	-652	-680	-2.036	-732	-2.768	-624	-552	-587	-1.763
(+) Pénzügyi tranzakciók illeték							-5.752	-6.165	-9.316	-21.233
Nettó díjak, jutalékok (korrigált)	34.078	37.929	39.013	111.020	40.550	151.570	35.813	42.777	43.517	122.107
Devizaárfolyam eredmény, nettó	-7.236	3.147	601	-3.488	6.659	3.171	12.487	-5.385	9.169	16.270
(-) A deviza céltartalékok átértékelődését fedező nyitott pozíció átértékelődési eredménye	-11.659	-3.187	-5.103	-19.949	3.256	-16.692	9.954	-12.006	5.502	3.451
Devizaárfolyam eredmény, nettó (korrigált) egyedi tételekkel együtt	4.423	6.334	5.704	16.460	3.402	19.863	2.533	6.621	3.666	12.820
Devizaárfolyam eredmény, nettó (korrigált) egyedi tételek nélkül	4.423	6.334	5.704	16.460	3.402	19.863	2.533	6.621	3.666	12.820
Értékpapír árfolyam eredmény, nettó	-1.446	-2.398	3.057	-787	551	-236	4.043	4.118	1.854	10.015
Értékpapír árfolyam eredmény, nettó (korrigált) egyedi tételekkel együtt	-1.446	-2.398	3.057	-787	551	-236	4.043	4.118	1.854	10.015
(-) Sajátrészvénycsere ügylet átértékelési eredménye (az OTP Core-ban)	-2.501	-2.685	223	-4.962	31	-4.932	26	295	291	612
Értékpapír árfolyam eredmény, nettó (korr.) soron könyvelve	1.054	287	2.834	4.176	521	4.696	4.017	3.823	1.563	9.403
Ingatlantranzakciók nyeresége és vesztesége	214	152	407	773	358	1.131	499	589	427	1.515
(+) Egyéb bevételek	7.428	6.276	5.178	18.882	5.105	23.986	4.910	6.160	9.533	20.604
(-) Véglegesen átvett pénzeszköz	2	0	1	3	11	14	9	4	151	164
(-) Akvizíció előtti hitelek értékvesztés felszabadítása	232	47	45	324	91	416	22	36	66	123
(+) Egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordítás	-734	-1.793	-3.649	-6.176	-956	-7.132	-760	-2.128	-552	-3.440
(+) Az OTP Ingatlan Zrt. leányvállalatainak konszolidálása kapcsán felszabadított hitelkockázati költség	0	0	307	307	0	307	0	224	0	224
(+) Az OTP Ingatlan Zrt. leányvállalatainak konszolidálása kapcsán felszabadított egyéb kockázati költség	0	0	1.657	1.657	0	1.657	0	254	0	254
Nettó egyéb bevételek (korrigált) egyedi tételekkel együtt	6.674	4.587	3.855	15.116	4.403	19.520	4.618	5.059	9.192	18.869
(-) Járulékos- és alárendelt kölcsöntőke visszavásárláson elért nyereség (az OTP Core és a Corporate Centre Nettó egyéb bevételek (korr.) soron könyvelve)	1.124	0	291	1.415	0	1.415	0	970	5.102	6.072
Nettó egyéb bevételek (korrigált) egyedi tételek nélkül	5.550	4.587	3.564	13.701	4.403	18.105	4.618	4.089	4.090	12.797
Kockázati költség hitelekre és kihelyezési veszteségekre	-47.006	-59.329	-53.001	-159.336	-67.644	-226.980	-64.311	-49.346	-68.861	-182.519
(+) Akvizíció előtti hitelek értékvesztés felszabadítása	232	47	45	324	91	416	22	36	66	123
(-) A devizahitelekre képzett céltartalékok átértékelődési eredménye	11.659	3.187	5.103	19.949	-3.256	16.692	-9.954	12.006	-5.502	-3.451
(-) Magyarországi deviza jelzáloghitelek végtörlesztéséből adódó veszteség	4.409	0	0	4.409	0	4.409	0	0	0	0
(-) Devizahitelek előtörlesztéséhez a Magyar Nemzeti Banktól vásárolt deviza átértékelési eredménye	-5.278	0	0	-5.278	0	-5.278	0	0	0	0
(-) Az OTP Ingatlan Zrt. leányvállalatainak konszolidálása kapcsán felszabadított hitelkockázati költség	0	0	307	307	0	307	0	224	0	224
Kockázati költség hitelekre és kihelyezési veszteségekre (korrigált)	-57.564	-62.469	-58.366	-178.399	-64.296	-242.695	-54.335	-61.540	-63.293	-179.168

IDŐKÖZI VEZETŐSÉGI BESZÁMOLÓ – 2013. ELSŐ KILENC HAVI EREDMÉNY

millió forint	1Q 12	2Q 12	3Q 12	9M 12	4Q 12 Audited	2012 Audited	1Q 13	2Q 13	3Q 13	9M 13
Egyéb ráfordítások	-77.577	-41.420	-45.438	-164.435	-57.198	-221.633	-83.416	-67.143	-54.739	-205.298
(-) Egyéb kockázati költség	-1.177	-1.630	-551	-3.358	-5.982	-9.340	-768	2.096	-2.725	-1.397
(-) Véglegesen átadott pénzeszközök	-652	-752	-3.199	-4.603	-6.177	-10.780	-686	-2.792	-1.366	-4.844
(+) Támogatások és közhasznú szervezeteknek véglegesen átadott pénzeszközök	-510	-495	-2.867	-3.871	-5.966	-9.837	-390	-2.676	-920	-3.986
(-) Egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordítás	-734	-1.793	-3.649	-6.176	-956	-7.132	-760	-2.128	-552	-3.440
(-) Pénzügyi szervezetek kölönadója	-35.539	-94	-221	-35.854	100	-35.754	-35.808	-351	-350	-36.510
(-) Bankadó visszatérítés végtörlesztés miatt	-1.323	0	0	-1.323	0	-1.323	0	0	0	0
(-) Adót csökkentő pénzeszköz átadás	0	0	-2.434	-2.434	-5.748	-8.182	0	-2.400	-748	-3.148
(-) Árfolyamgát kapcsán fizetett hitelintézeti járadékadó	0	0	0	0	-442	-442	-2.161	-30	34	-2.157
(-) Pénzügyi tranzakciós illeték							-5.752	-6.165	-9.316	-21.233
(-) Tranzakciós illeték elmaradását pótló egyszeri befizetés							0	-16.238	-29	-16.267
Dologi költségek	-38.663	-37.645	-38.252	-114.559	-43.958	-158.517	-37.872	-41.810	-40.607	-120.289
Egyéb kockázati költség	-1.177	-1.630	-551	-3.358	-5.982	-9.340	-768	2.096	-2.725	-1.397
(-) Az OTP Ingatlan Zrt. leányvállalatainak konszolidálása kapcsán felszabadított egyéb kockázati költség	0	0	1.657	1.657	0	1.657	0	254	0	254
(-) Árfolyamgát kapcsán elszámolt egyéb kockázati költség							-98	64	30	-3
Egyéb kockázati költség (korrigált)	-1.177	-1.630	-2.208	-5.015	-5.982	-10.997	-671	1.778	-2.755	-1.648
Kapott osztalék és nettó végleges pénzeszköz átvétel/átadás (adózott)	-648	1.952	-3.102	-1.798	-6.165	-7.963	-674	-78	-1.103	-1.855
(-) Támogatások és közhasznú szervezeteknek véglegesen átadott pénzeszközök	-510	-495	-2.867	-3.871	-5.966	-9.837	-390	-2.676	-920	-3.986
(-) Saját részvényt cserébe ügylet keretében birtokolt MOL részvények osztalékbevétele		2.265	0	2.265	0	2.265		2.316	0	2.316
Kapott osztalék és nettó végleges pénzeszköz átvétel/átadás (adózott)	-138	182	-235	-192	-199	-391	-284	282	-183	-185
Értékcsökkenés	-11.141	-11.832	-11.864	-34.837	-12.583	-47.420	-11.366	-12.116	-42.664	-66.147
(-) Goodwill értékcsökkenés (OTP banka Srbija (Szerbia), OTP Bank JSC (Ukrajna), OTP banka Hrvatska (Horvátország), CKB (Montenegró))	0	0	0	0	0	0	0	0	-30.819	-30.819
Értékcsökkenés (korrigált)	-11.141	-11.832	-11.864	-34.837	-12.583	-47.420	-11.366	-12.116	-11.846	-35.328
Társasági adó	-532	-5.092	-10.066	-15.689	-7.399	-23.088	-10.636	959	-11.198	-20.875
(-) Goodwill/részesedés értékcsökkenés társasági adó hatása	0	3.977	0	3.977	0	3.977	0	1.379	0	1.379
(-) Pénzügyi szervezetek kölönadójának társasági adóhatása	6.516	18	42	6.575	5	6.580	6.581	81	81	6.742
(-) Magyarországi deviza jelzáloghitelek végtörlesztéséből adódó veszteség társasági adó hatása	-838	0	0	-838	0	-838	0	0	0	0
(-) Bankadó visszatérítés társasági adó hatása	251	0	0	251	0	251	0	0	0	0
(-) Devizahitelek végtörlesztéséhez a Magyar Nemzeti Banktól vásárolt deviza átértékelésének társasági adóhatása	1.003	0	0	1.003	0	1.003	0	0	0	0
(+) Adót csökkentő pénzeszköz átadás	0	0	-2.434	-2.434	-5.748	-8.182	0	-2.400	-748	-3.148
(-) Tranzakciós illeték elmaradását pótló egyszeri befizetés társasági adóhatása							0	3.085	5	3.091
Társasági adó (korrigált)	-7.464	-9.086	-12.541	-29.091	-13.152	-42.243	-17.217	-5.985	-12.032	-35.234

TARTALOMJEGYZÉK

KONSZOLIDÁLT ÖSSZEFOGLALÓ ÉS RÉSZVÉNY INFORMÁCIÓK.....	2
IDŐKÖZI VEZETŐSÉGI BESZÁMOLÓ – AZ OTP BANK 2013. ELSŐ KILENC HAVI EREDMÉNYÉRŐL	3
2013. ÉV ELSŐ KILENC HÓNAPJÁNAK ÖSSZEFOGLALÓJA.....	3
MÉRLEGZÁRÁST KÖVETŐ FONTOSABB ESEMÉNYEK.....	7
KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYLEVEZETÉS FŐBB LEÁNYVÁLLALATONKÉNT (IFRS)	10
AZ OTP BANK NYRT. KONSZOLIDÁLT ÉS EGYEDI, NEM AUDITÁLT IFRS JELENTÉSEI ...	11
KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁS	11
KONSZOLIDÁLT MÉRLEG	12
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	25
OTP BANK ROMANIA	27
OTP BANKA HRVATSKA (HORVÁTORSZÁG).....	29
OTP BANKA SLOVENSKO (SZLOVÁKIA).....	30
OTP BANKA SRBIJA (SZERBIA).....	32
CRNOGORSKA KOMERCIJALNA BANKA (MONTENEGRÓ)	34
LÉTSZÁM ÉS EGYÉB ADATOK	36
PÉNZÜGYI ADATOK.....	38
KIEGÉSZÍTŐ ADATOK	54



OTP Bank Nyrt.

Levél cím: 1876 Budapest, Pf. 501

Telefon: +36 1 473 5460

Fax: +36 1 473 5951

E-mail: investor.relations@otpbank.hu

Internet: www.otpbank.hu