



OTP Bank Nyrt.

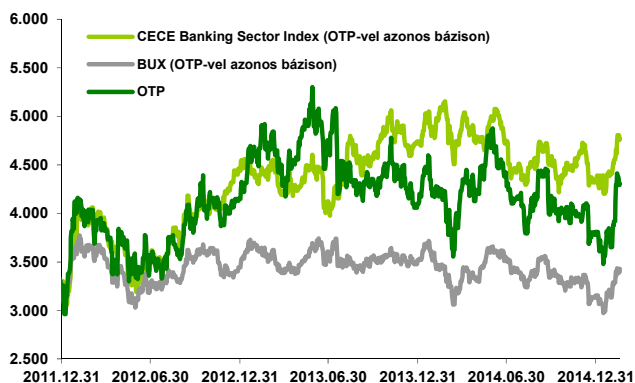
Tájékoztató a 2014. évi eredményről

Budapest, 2015. március 6.

KONSZOLIDÁLT ÖSSZEFOGLALÓ¹ ÉS RÉSZVÉNY INFORMÁCIÓK

| Eredménykimutatás (millió forint) | 2013 | 2014 | Y/Y | 2013 4Q | 2014 3Q | 2014 4Q | Q/Q | Y/Y |
|--|------------------|------------------|--------------|------------------|------------------|------------------|-------------|--------------|
| Konszolidált adózás utáni eredmény | 64.108 | -102.258 | -260% | 1.407 | 34.097 | 10.928 | -68% | 677% |
| Korrekciós tételek (összesen) | -81.775 | -220.272 | 169% | -9.207 | 582 | 698 | 20% | -108% |
| Konszolidált korrigált adózás utáni eredmény | 145.882 | 118.014 | -19% | 10.614 | 33.515 | 10.230 | -69% | -4% |
| korrekciós tételek hatása nélkül | | | | | | | | |
| Adózás előtti eredmény | 184.894 | 142.341 | -23% | 14.391 | 42.284 | 12.327 | -71% | -14% |
| Működési eredmény | 447.710 | 414.534 | -7% | 106.403 | 108.461 | 88.652 | -18% | -17% |
| Összes bevétel | 864.910 | 826.061 | -4% | 213.883 | 209.688 | 195.109 | -7% | -9% |
| Nettó kamatbevétel | 653.126 | 636.172 | -3% | 159.225 | 159.666 | 155.798 | -2% | -2% |
| Nettó díjak, jutalékok | 166.936 | 169.579 | 2% | 44.829 | 41.577 | 44.479 | 7% | -1% |
| Egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek | 44.848 | 20.309 | -55% | 9.828 | 8.445 | -5.168 | -161% | -153% |
| Működési kiadások | -417.201 | -411.527 | -1% | -107.480 | -101.227 | -106.458 | 5% | -1% |
| Kockázati költségek | -272.459 | -274.749 | 1% | -91.643 | -65.152 | -77.290 | 19% | -16% |
| Egyedi tételek | 9.643 | 2.556 | -73% | -369 | -1.025 | 965 | -194% | -362% |
| Társasági adó | -39.012 | -24.327 | -38% | -3.777 | -8.768 | -2.097 | -76% | -44% |
| Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban | 2013 | 2014 | Y/Y | 2013 4Q | 2014 3Q | 2014 4Q | Q/Q | Y/Y |
| Mérlegfőösszeg | 10.381.047 | 10.971.052 | 6% | 10.381.047 | 10.978.359 | 10.971.052 | 0% | 6% |
| Ügyfélhitelek (nettó, árfolyamszűrt) | 6.253.268 | 5.864.240 | -6% | 6.253.268 | 5.956.853 | 5.864.240 | -2% | -6% |
| Ügyfélhitelek (bruttó, árfolyamszűrt) | 7.499.573 | 6.993.325 | -7% | 7.499.573 | 7.263.935 | 6.993.325 | -4% | -7% |
| Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt) | -1.246.305 | -1.129.085 | -9% | -1.246.305 | -1.307.082 | -1.129.085 | -14% | -9% |
| Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt) | 6.910.068 | 7.673.479 | 11% | 6.910.068 | 7.472.987 | 7.673.479 | 3% | 11% |
| Kibocsátott értékpapírok | 445.218 | 267.084 | -40% | 445.218 | 334.843 | 267.084 | -20% | -40% |
| Alarendelt és járulékos kölcsöntőke | 267.162 | 281.968 | 6% | 267.162 | 284.879 | 281.968 | -1% | 6% |
| Saját tőke | 1.509.332 | 1.264.166 | -16% | 1.509.332 | 1.314.958 | 1.264.166 | -4% | -16% |
| Teljesítménymutatók korrigált eredmény alapján (%) | 2013 | 2014 | Y/Y | 2013 4Q | 2014 3Q | 2014 4Q | Q/Q | Y/Y |
| ROE (korrigált adózott eredményből) | 9,6% | 8,5% | -1,1%p | 2,8% | 10,2% | 3,1% | -7,0%p | 0,4%p |
| ROA (korrigált adózott eredményből) | 1,4% | 1,1% | -0,3%p | 0,4% | 1,2% | 0,4% | -0,9%p | 0,0%p |
| Működési eredmény marzs | 4,37% | 3,88% | -0,49%p | 4,13% | 4,03% | 3,20% | -0,83%p | -0,93%p |
| Teljes bevétel marzs | 8,44% | 7,74% | -0,70%p | 8,30% | 7,80% | 7,05% | -0,75%p | -1,25%p |
| Nettó kamatmarzs | 6,37% | 5,96% | -0,41%p | 6,18% | 5,94% | 5,63% | -0,31%p | -0,55%p |
| Működési költség/mérlegfőösszeg | 4,07% | 3,85% | -0,22%p | 4,17% | 3,77% | 3,85% | 0,08%p | -0,32%p |
| Kiadás/bevétel arány | 48,2% | 49,8% | 1,6%p | 50,3% | 48,3% | 54,6% | 6,3%p | 4,3%p |
| Kockázati költség/bruttó hitelállomány | 3,51% | 3,68% | 0,16%p | 4,43% | 3,45% | 3,82% | 0,37%p | -0,61%p |
| Kockázati költség (összesen)/mérlegfőösszeg | 2,66% | 2,57% | -0,09%p | 3,56% | 2,42% | 2,79% | 0,37%p | -0,76%p |
| Effektív adókulcs | 21,1% | 17,1% | -4,0%p | 26,2% | 20,7% | 17,0% | -3,7%p | -9,2%p |
| Nettó hitel/(betét+retail kötvény) arány (árfolyamszűrt) | 89% | 75% | -14%p | 89% | 79% | 75% | -3%p | -14%p |
| Tőke megfelelési mutató ² (konszolidált, IFRS) - Bázis3 | 19,7% | 17,5% | -2,2%p | 19,7% | 18,0% | 17,5% | -0,4%p | -2,2%p |
| Tier1 ráta ² - Bázis3 | 17,4% | 14,1% | -3,2%p | 17,4% | 14,5% | 14,1% | -0,4%p | -3,2%p |
| Common Equity Tier1 ("CET1") ráta ² - Bázis3 | 16,0% | 14,1% | -1,9%p | 16,0% | 14,5% | 14,1% | -0,4%p | -1,9%p |
| Részvény információk | 2013 | 2014 | Y/Y | 2013 4Q | 2014 3Q | 2014 4Q | Q/Q | Y/Y |
| EPS hígított (HUF) (korrigálatlan adózott eredményből) | 240 | -382 | -259% | 7 | 128 | 41 | -68% | 528% |
| EPS hígított (HUF) (korrigált adózott eredményből) | 546 | 441 | -19% | 40 | 125 | 38 | -69% | -4% |
| Záróár (HUF) | 4.100 | 3.811 | -7% | 4.100 | 4.180 | 3.811 | -9% | -7% |
| Maximum záróár (HUF) | 5.302 | 4.875 | -8% | 4.780 | 4.459 | 4.154 | -7% | -13% |
| Minimum záróár (HUF) | 4.059 | 3.555 | -12% | 4.059 | 3.795 | 3.684 | -3% | -9% |
| Piaci kapitalizáció (milliárd euró) | 3,9 | 3,4 | -12% | 3,9 | 3,8 | 3,4 | -10% | -12% |
| Részvényenkénti saját tőke (HUF) | 5.390 | 4.515 | -16% | 5.390 | 4.696 | 4.515 | -4% | -16% |
| Részvényenkénti saját tőke goodwill és immateriális javak nélkül (HUF) | 4.699 | 3.948 | -16% | 4.699 | 4.079 | 3.948 | -3% | -16% |
| Price/Book Value | 0,8 | 0,8 | 11% | 0,8 | 0,9 | 0,8 | -5% | 11% |
| Price/Tangible Book Value | 0,9 | 1,0 | 11% | 0,9 | 1,0 | 1,0 | -6% | 11% |
| P/E (visszatekintő, számviteli adózott eredményből) | 12,9 | -9,5 | -174% | 12,9 | -8,7 | -9,5 | 10% | -174% |
| P/E (visszatekintő, korrigált adózott eredményből) | 7,1 | 9,0 | 27% | 7,1 | 9,2 | 9,0 | -2% | 27% |
| Átlagos napi forgalom (millió euró) | 18 | 14 | -18% | 14 | 12 | 11 | -11% | -22% |
| Átlagos napi forgalom (millió részvény) | 1,1 | 1,1 | -7% | 0,9 | 0,9 | 0,8 | -8% | -11% |

ÁRFOLYAMALAKULÁS



MOODY'S MINŐSÍTÉSEK

| | | |
|----------------------|-----------------------------|------|
| OTP Bank | Hosszúlejáratú deviza betét | Ba2 |
| | Pénzügyi erő | D |
| OTP Jelzálogbank | Jelzáloglevél | Baa2 |
| OTP Bank Oroszország | Hosszúlejáratú deviza betét | Ba3 |
| | Pénzügyi erő | E+ |
| OTP Bank Ukrajna | Hosszúlejáratú deviza betét | Ca |

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.

² Az osztalékfizetésre 2014-ben MSzSz szerint elhatárolt összeg az IFRS konszolidált tőke megfelelési mutatók számításakor nem került levonásra a tőkéből, mivel veszteség esetén a tárgyévi eredmény az osztalékkal nem kerül csökkentésre.

TÁJÉKOZTATÓ AZ OTP BANK 2014. ÉVI EREDMÉNYÉRŐL

Az OTP Bank Nyrt. 2014. évi eredményéről készült tájékoztatóját az OTP Bank Nyrt. nem auditált 2014. december 31-ére vonatkozó, a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) szerinti egyedi szűkített és konszolidált pénzügyi jelentése alapján állítottuk össze, illetve abból származtattuk. Az OTP Bank 2014. évi tájékoztatójának összeállításakor az Európai Unió által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok előírásait alkalmazta.

A 2014. ÉV ÉS NEGYEDIK NEGYEDÉV ÖSZEFoglalója

2014-ben továbbra is fennmaradt, sőt erősödött az a kettősség, melyet egyrésztől javuló makrogazdasági mutatók és banküzemi tevékenység jellemez Közép-Kelet-Európában, másrésztől romló kilátások és teljesítmény Ukrajnában és Oroszországban.

A magyarországi működés szempontjából a 2014-es év talán két legfontosabb fejleménye, hogy a makrogazdasági környezet egyértelműen kedvező irányban változott, valamint a fogyasztói hitelekkel, azon belül különösen a deviza jelzáloghitelekkel kapcsolatos jogszabályi változások – a jelentős egyszeri veszteségek mellett – hosszabb távon egy egészségesebb és biztonságosabb működési környezetet teremtettek.

A 2013-ban bekövetkezett növekedési fordulatot követően 2014-ben a vártnál lényegesen gyorsabb ütemben folytatódott a gazdaság bővülése, az előzetes adatok alapján a hazai GDP összességében 3,5%-kal nőtt (4Q: +3,4% y/y, ez a legmagasabb növekedési ütem az Európai Unióban belül az eddig publikált adatok közül). A munkanélküliség 7,1%-ra mérséklődött (-2%-pont y/y), a foglalkoztatottak száma pedig immár meghaladta a válság előtti szintet. A gazdasági növekedés összetevőin belül továbbra is az erőteljes exportteljesítmény játszotta a vezető szerepet (+8%), de az ipari termelés 7,6%-os bővülése mellett immár a lakossági fogyasztás is érzékelhetően növekedett. Az éves átlagos infláció -0,2% volt, a jegybanki alapkamat pedig az évközi összesen 90 bázispontos kamatcsökkentést követően augusztus óta 2,1%-on áll. Az előzetes adatok alapján immár harmadik egymást követő évben jóval a 3%-os szint alatt alakult az államháztartás egyenlege (2014: 2,5%), míg a GDP-arányos államadósság 2014 végén 77,3% volt.

Pozitív, hogy a kedvező folyamatok tükrében több nemzetközi szervezet (EBRD, OECD) és befektetési bank is javított a 2015. évi gazdasági növekedésre vonatkozó előrejelzésein. A Parlament által elfogadott 2015. évi költségvetés az alábbi főbb sarokszámokra épül: 2,5%-os GDP-növekedés, 2,4%-os államháztartási hiány, 75,4%-os államadósság/GDP ráta, 1,3%-os infláció, változatlan jegybanki alapkamat és 310,1-es EUR/HUF záróárfolyam.

2014-ben folytatódott a Magyar Nemzeti Bank által meghirdetett Növekedési Hitelprogram (NHP)

második szakasza, az első szakaszban kihelyezett 701 milliárd forintot követően összesen 472 milliárd forint került folyósításra a hazai kis- és középvállalatok felé, míg a szerződések volumene közel 585 milliárd forint volt. Mivel várható, hogy az új, 7 éves uniós költségvetés keretében elérhető források az NHP célkitűzéseivel összhangban 2015-től jelentősebb mértékben kerülhetnek kihasználásra, az MNB 2014 októberében 2015 végéig meghosszabbította a program keretén belüli szerződéskötések végső határidejét, valamint 1.000 milliárd forintra emelte a keretösszeget.

A Magyar Nemzeti Bank február 18-án bejelentette, hogy a 2015. március 16-án elinduló NHP+ konstrukcióval a Növekedési Hitelprogramból eddig kiszoruló kis- és középvállalkozások hitelhez jutási lehetőségeit javítja. A konstrukció keretében az MNB a hitelezési veszteségek 50%-át átvállalja a hitelintézetektől.

Ami a szabályozói környezet változását illeti, 2014-ben négy törvény elfogadásával jogi értelemben lezárult a devizahitelekkel és tágabb értelemben a fogyasztói hitelekkel kapcsolatban évek óta meglévő bizonytalanság. A magyar Parlament 2014 júliusában, majd szeptemberében törvényt fogadott el az alkalmazott devizamarzs semmissé nyilvánításáról, illetve az egyoldalú szerződésmódosítások vélelmezett tisztességtelenségéről, valamint a bankok elszámoltatásáról. Ezt követte a novemberben elfogadott forintosítási törvény, továbbá az ún. „fair banking”-ről szóló törvény. Bár a jelzett törvények szektor szinten jelentős terhet róttak a bankokra az elszámoltatás keretein belül, illetve negatívan érintik jövőbeli bevételeiket, a rendszerből kikerült egy olyan kockázati faktor, mely az elmúlt években folyamatos feszültséget generált és hátráltatta a bankrendszer kiszámíthatóbb, egészségesebb működését.

Az említett törvényekhez kapcsolódóan a devizahiteles probléma rendezésében az MNB is aktív szerepet játszott; ennek részeként 9 milliárd EUR nagyságrendig biztosított devizát a bankok számára a forintosításból származó nyitott pozíciók zárásához 2014. november 7-i árfolyamon (EUR/HUF 308,97, CHF/HUF 256,47, JPY/HUF 2,163). Az OTP Bank a törvényi változások miatt keletkező EUR/HUF nyitott pozíciót a Magyar Nemzeti Bank devizatenderein, az EUR/CHF és EUR/JPY nyitott pozíciókat piaci ügyletekkel teljes

körüen fedezte még 2014-ben. Mindez azt is jelenti, hogy a CHF ezt követő felértékelődése, különös tekintettel az Svájci Nemzeti Bank 2015. január 15-i döntését követő jelentős árfolyammozgásokra, immár sem az OTP Bankot, sem a magyarországi bankokat, sem pedig a devizahitelesek érdemben nem érintette hátrányosan, mivel a bankok a deviza jelzáloghitelek törlesztő részleteit 2015. január 1-jétől már a rögzített árfolyamokon számolták el.

Ami az OTP Csoport többi országának gazdaságát illeti, Szlovákia, Bulgária, Románia és Montenegró esetében javuló makrogazdasági teljesítmény, folytatódó strukturális átalakulás és a hitelezés erősödése volt tapasztalható, míg Szerbia az IMF-csomag keretében tett lépéseket a gazdaság stabilizálása érdekében.

A Csoport bruttó teljesítő (DPD90+) hitelállományából 8,7 illetve 5,5%-kal részesülő Oroszország és Ukrajna esetében az előzetes várakozáshoz képest lényegesen rosszabb a helyzet. Ukrajnában a fegyveres konfliktus intenzitása 4Q-ban erősödött. A 2014. év két leggyengébben teljesítő feltörekvő piaci devizája az ukrán hrivnya és az orosz rubel volt: y/y alapon 92, illetve 77%-kal értékelődtek le a dollárral szemben. Ukrajna devizatartalékai 2014 végére alacsony szintre csökkentek, a jegybank gyakorlatilag kötött devizagazdálkodást vezetett be. Az éves infláció 20% közeli volt, a gazdaság éves visszaesése pedig a negyedéves adatok alapján 6,7%-os lehetett. Oroszországban 10%-ot meghaladó mértékben emelkedtek a fogyasztói árak, a 4Q-ban beszakadó olajárak érzékenyen érintették a költségvetési bevételeket, a gazdaság az év végére recesszióba süllyedt. A jegybank a gyengülő rubel védelmében és a gyorsuló tőke kivonást ellensúlyozandó 2014. december 15-én 17%-ra emelte az irányadó kamatrátát, ami átmenetileg stabilizálta az árfolyamot. 2015. január 26-án az S&P leértékelte az orosz szuverén adósságot, ezzel 10 év után ismét befektetésre nem ajánlott kategóriába került az ország. Február 20-án a Moody's is követte az S&P-t, megvonva a befektetésre ajánlott kategóriát Oroszországtól.

2014-ben, illetve 2015 elején több olyan jogszabály lépett életbe a Bankcsoport országaiban, melyek befolyásolják a csoporttagok működését illetve jövedelmezőségét.

Fogyasztói szerződésekkel kapcsolatos jogszabályi változások, valamint a bankok működési környezetét érintő döntések Magyarországon

1. A 2014. július 4-én a Parlament elfogadta a **2014. évi XXXVIII. törvényt**, mely kimondta a deviza alapú fogyasztói kölcsönszerződések esetén alkalmazott árfolyamrész semmisségét, illetve az egyoldalú szerződésmódosítások (forint

hitelekre is vonatkozó) vélelmezett tisztességtelenségét, majd ehhez kapcsolódóan szeptember 24-én elfogadta a 2014. évi XL. törvényt (az ún. elszámoltatási törvényt) az elszámolás módszertani kérdéseiről. Részletesen lásd: Időközi vezetőségi beszámoló az OTP Bank Nyrt. első kilenc havi eredményéről.

2. A Kormány november 25-én elfogadta a **deviza jelzáloghitelek forintosításáról szóló 2014. évi LXXVII. törvényt**, amely – többek között – meghatározza a forintosítás jogi technikáját, eljárásrendjét és feltételeit. A jogszabály fontosabb rendelkezései:
- A deviza jelzáloghitelek forintosítása a törvényben meghatározott devizaárfolyamon történik (256,47 HUF/CHF, 308,97 HUF/EUR, 2,163 HUF/JPY). A szerződésből eredő teljes tartozást forintkövetelésre kell átváltani.
 - A forintosított kölcsönökre csak referencia kamatlábhoz (3 hónapos BUBOR) kötött kamat alkalmazható. A forintosítást 2015. február 1-jei fordulónappal kell megtenni.
 - Kamatfelár mértéke: az alkalmazható kamatfelár minimális mértéke 1%, maximális mértéke lakáscélú jelzáloghiteleknél 4,5%, nem lakáscélú jelzáloghiteleknél 6,5%. Ha a szerződés százalékban meghatározott kezelési költséget is tartalmaz, a kamatfelár maximumok mértékét a kezelési költséggel csökkentett mértékben kell megállapítani. Az így meghatározandó kamat azonban nem haladhatja meg az eredeti szerződéskötés-kori kamat, vagy a 2014. július 19-én fennálló kamat közül az alacsonyabb kamat mértékét, kivéve, ha a fenti kamatszabályok alapján számított új kamat alacsonyabb, mint a meghatározható legkisebb induló kamat.
 - A fogyasztó kezdeményezheti a forintra átváltás és a kamatszabályok alkalmazásának mellőzését, a törvényben meghatározott szigorú feltételek teljesülése esetén.
 - A fogyasztó a szerződésmódosulást követő 60 napon belül felmondhatja a kölcsönszerződést, amennyiben a fennálló teljes tartozását 90 napon belül megfizeti vagy azt egy hitelkiváltó hitellel kiváltja.
 - Az árfolyamgátban résztvevő ügyfelek esetében az új törlesztőrészlet az árfolyamrögzítés időtartama alatt nem haladhatja meg az árfolyamgát alkalmazásakor az utolsó hónapban fizetett törlesztőrészlet összegét. A futamidőt pedig úgy kell meghatározni, hogy az árfolyamgát alkalmazásának időszakát követően megállapított törlesztőrészletek az árfolyamrögzítés során alkalmazott részletek 15%-kal növelt összegét ne haladják meg.

3. 2014. november 25-én elfogadásra került az **etikus bankrendszerrel szülő 2014. évi LXXVIII. törvény** (az ún. „fair banking” törvény), melynek célja a fogyasztói (lakossági) hitelek esetén az átlátható árazás általánossá tétele volt. Eszerint a jövőben a bankok fogyasztói hitelek esetében csak kétféle árazási módszert alkalmazhatnak: referenciakamatozást vagy fix (kamatperiódushoz kötött) kamatozást. Ez alól kivételt képeznek a folyószámlahitelek, valamint hitelkártya szerződések. Ezen kívül a törvény rögzítette, hogy az állami kamattámogatású hitelek árazási szabályait külön jogszabály fogja meghatározni. Az állami kamattámogatással érintett hitelek árazási szabályairól azóta megszületett a 4/2015. (I.29.) Kormányrendelet, mely az újonnan kihelyezett hitelek esetében nem jelent változást.
- Az etikus bankrendszerrel szülő törvény jelentős része 2015. február 1-jén lépett hatályba. A törvény fontosabb rendelkezései:
- többszintű ügyfél-tájékoztatási kötelezettség (többek között a hitel kockázatairól, a felmondás körülményeiről, a biztosítékok érvényesítéséről);
 - külön rögzítendő a bank egyoldalú szerződésmódosítási joga;
 - a meglévő THM-plafonok rögzítése, főszabály szerint a mindenkori jegybanki alapkamat +24%, de hitelkártyánál, folyószámlahitelnél, áruhitelnél a mindenkori jegybanki alapkamat +39%;
 - a kamat futamidőn belüli egyoldalú változtathatóságára futamidőtől függően az alábbi szabályok vonatkoznak:
 - Legfeljebb 3 éves futamidejű hitelek esetében: vagy fix kamat, vagy az MNB által meghatározott referencia kamat plusz fix kamatfelár alkalmazható. A futamidő alatt a fix kamat, illetve a kamatfelár nem változtatható.
 - 3 évet meghaladó futamidejű hitelek esetében: vagy legalább 3 éves kamatperiódusokban rögzített hitelkamat, vagy referencia kamathoz kötött változó kamat plusz a teljes futamidőre vagy legalább 3 éves kamatperiódusokban rögzített kamatfelár alkalmazható.
 - A bank a hitel futamideje alatt legfeljebb öt alkalommal, az egyes kamatperiódusok lejártakor módosíthatja a kamatot, illetve referencia kamatozás esetén a kamatfelárat.
 - A kamatperiódus végén a kamat/kamatfelár legfeljebb az MNB által meghatározott ún. kamatváltoztatási mutató (referenciakamatozású hitelnél ún. kamatfelár-változtatási mutató) alkalmazásával számított mértékig módosítható.
- A korábban hatályban lévő általános szerződési feltételeket 2015. február 1-jéig kellett az új törvényi szabályoknak megfelelően módosítani.
4. A fenti jogszabályokhoz az alábbi fontosabb **határidők** kapcsolódnak:
2015. január 1-jétől már a forintosítási törvényben meghatározott rögzített árfolyam alapján esedékesek a deviza jelzáloghitelek törlesztőrészelei.
 2015. február 1-jén megtörtént a deviza jelzáloghitelek forintosítása jogi értelemben. 2014 végén a mérlegben még devizahitelként szerepeltek a deviza jelzáloghitelek, azonban azok mérlegben történő értékelése már a rögzített árfolyamoknak megfelelően történt.
 2015. március 1-31. között a kedvezményes végtörlesztéssel élők kérhetik bankjuktól az elszámolást.
 2015. március 1. – április 30. között a devizahiteles ügyfelek megkapják bankjuktól az elszámolással kapcsolatos tájékoztatást (benne az új havi törlesztőrészlettel, illetve tőketartozással), valamint a szerződésük törvénynek megfelelően módosított rendelkezéseiről szóló tájékoztatást. A deviza jelzáloghiteles ügyfelek ekkor értesülnek a forintosítást követően fennálló forint jelzáloghitel szerződéses feltételeiről. Az ügyfeleknek 30 napjuk van arra, hogy jelezzék: devizában szeretnének maradni (erre akkor van lehetőség, ha az ügyfél a törlesztőrészletet meghaladó rendszeres jövedelemmel rendelkezik az adott devizában, illetve a jövedelemarányos törlesztőrészletről szóló MNB rendelet szerint jogosult lenne az adott deviza alapú kölcsönt felvenni, vagy a fordulónaptól számított hátralévő futamidő legkésőbb 2020. december 31-én lejár).
 - Az új törlesztőrészletet első alkalommal májusban (vagyis a banki tájékoztatás határidejét követő hónapban) kell fizetni.
 2015. augusztus 1. – szeptember 1. között a forintHITELESEK megkapják bankjuktól az elszámolással kapcsolatos tájékoztatást.
5. 2015. január 1-jétől az **MNB új szabályozást léptetett életbe** a magánszemélyek eladósodottságának szigorúbb keretek közti felügyelete érdekében. Ennek megfelelően:
- jövedelemarányos törlesztőrészlet mutató (JTM) kerül alkalmazásra, a bankok a vállalható összes törlesztőrészletet az ügyfél igazolt legális nettó jövedelme arányában kötelesek meghatározni:
 - 400.000 forint alatti jövedelem esetén forint hiteleknel a JTM maximum 50%, euró hitelek esetében 25%, egyéb deviza hitelek esetében 10%;

- 400.000 forint feletti jövedelem esetén 60, 30, illetve 15%-os korlát kerül alkalmazásra;
- b. a hitelfedezeti mutató a hitelhez nyújtott fedezet értékének arányában határozza meg a hitel maximális összegét. Forint hiteleknel ingatlanfedezetű hitel esetében a fedezeti érték maximum 80%-a, gépjármű hitel esetében pedig maximum 75%-a a felvehető hitelösszeg. Deviza alapú hiteleknel az euróban denominált ingatlanhitelek esetén 60%-ról 50%-ra csökkent, gépjármű hitelek esetében 60%-ról 45%-ra csökkennek a korábbi terhelési korlátok. Minden más deviza esetében 35, illetve 30%-os a korlát.

6. 2015. február 9-én a **magyar kormány és az EBRD megállapodást kötött**, melyben a felek megállapítják, hogy a bankrendszer a hosszútávon fenntartható gazdasági növekedés egyik alappillére. A megállapodás leszögezi, hogy a kormány erősíteni kívánja a kapcsolatait a magyar bankszektoral. A megállapodás legfontosabb konkrét vállalásai:

- a bankadó számításának új alapja a bankok 2014. végi mérlege lesz, kulcsát pedig 2016-tól 0,31%-ra, 2017-től pedig 0,21%-ra csökkentik. Ez a 2016-os évben a bankadó közel 60 milliárd forintos csökkentését eredményezi. 2019-től a bankadót tovább igazítják az Európai Unióban fennálló normákhoz. A kormány 2015 júliusáig teszi meg a szükséges lépéseket a jogszabály kialakítására;
- a deviza jelzáloghitelek forintosítását úgy hajtja végre a kormány, hogy elkerüli az árfolyamkockázatok további bankokra hátrítását;
- a bankok nem teljesítő hitelportfóliójának leépítése során a kormány a nemzetközi legjobb gyakorlatot követi, átlátható módon és piaci alapú működést biztosítva. Nem tesz a kormány további korlátozó intézkedéseket az árverezésekre és kilakoltatásokra, a bajban lévő ügyfelek ingatlanának vásárlásait kiterjeszti, míg az igénybevétel szabályain lazítani fog;
- a magáncsőd intézményének és a banki ügyfelek visszamenőleges felmondási lehetőségének a szabályozását nem hajtja végre a Magyar Bankszövetséggel való konzultáció és a szervezet támogatása nélkül;
- a kormány nem törekszik arra, hogy közvetlen vagy közvetett többségi tulajdont szerezzen rendszerszinten fontos bankokban, kivéve, ha a teljes bankszektor pénzügyi stabilitása veszélybe kerül, továbbá a kormány elkötelezett, hogy a jelenleg meglévő közvetlen és közvetett többségi részesedéseit

a helyi bankokban három éven belül magánkézbe adja;

- a kormány tartózkodik attól, hogy olyan új jogszabályt vagy intézkedést hozzon, amely negatív hatással lehet a bankszektor profitabilitására, kivéve, ha erre EU-s szabályok implementációja kötelezi a kormányt;
- a kormány vállalja, hogy méltányos versenyt és egyenlő bánásmódot biztosít a piacon aktív pénzügyi intézmények között Magyarországon.

Az OTP Csoport külföldi leányvállalatait érintő főbb jogszabályi és egyéb változások a deviza jelzáloghitelekhez kapcsolódóan

Romániában az OTP Bank Romania a piacon elsőként reagált a svájci jegybank lépésére, és az árfolyamkűszöb eltörlésének másnapján, 2015. január 16-án bejelentette, hogy a havi törlesztőrészletet érintő negatív hatás mérséklése érdekében a Bank 1,5%-ponttal csökkenti a kamatmarzsot 3 hónapos időszakokra azon ügyfeleinek, akik változó kamatozású svájci frank alapú jelzáloghitellel rendelkeznek (a hitel előzményei függvényében, valamint az érvényes feltételeknek megfelelően). Az ajánlatot az ügyfelek 2015. február 27-ig igényelhetik a bankfiókokban. 2015. február 12-ig az igénybevétel elérte a 40%-ot a teljesítő svájci frank alapú jelzáloghitelek összegének arányában. A nettó kamateredmény kiesés 100%-os igénybevételt feltételezve 3 hónapra mintegy 200 millió forint. A román leánybank mintegy 134 milliárd forintnak megfelelő nettó értékű CHF jelzáloghitel portfólióval rendelkezett 2014 végén.

Horvátországban a kormány 2015. január 19-én bejelentette, hogy a 12 hónapos időtartamra 6,39-es szinten rögzíti a svájci frank kunával szembeni árfolyamát. Az intézkedés január 26-án életbe lépett. A törvény alkotmányossági aggályokat vet fel, ezért a bankszektor saját javaslaton dolgozik, mely szociális alapon rendezné a bajba jutott adósok fizetési nehézségeit. Az intézkedés várható negatív hatása a 12 hónapos időtartamra mintegy 470 millió forint (adózás előtt). A horvát leánybank mintegy 22 milliárd forintnak megfelelő nettó értékű CHF jelzáloghitel portfólióval rendelkezett 2014 végén.

Konzolidált eredményalakulás: 118 milliárd forintos korrigált adózott eredmény, csökkenő bevételi és nettó kamatmarzs, a második félevtől mérséklődő portfólióromlás, javuló DPD90+ ráta és fedezettség

A Bankcsoport 2014-ben 118 milliárd forintos korrigált adózott eredményt ért el. Ez 19%-kal elmarad a bázisidőszak teljesítményétől. A visszaesés elsősorban a mérséklődő működési

eredménnyel magyarázható (-7%), míg a kockázati költségek 1%-kal haladták meg az előző évit. A 10,2 milliárd forintos negyedik negyedévi korrigált eredmény előző negyedévhez képest 69%-os visszaesése elsősorban a kockázati költségek megugrásának (+19% q/q) valamint a működési eredmény 18%-os visszaesésének a következménye.

Az éves konszolidált bevétel egyedi tételek nélkül csökkent, 826,1 milliárd forintos nagysága 4%-os mérséklődést jelent. Ezen belül a nettó kamateredmény 3%-kal csökkent: némileg mérséklődött a magyar, jelentősen visszaesett az orosz és ukrán, ugyanakkor bővült a bolgár, illetve az összes kisebb leánybanki nettó kamateredmény. Az orosz és ukrán nettó kamateredmény csökkenése jelentős mértékben az árfolyamhatással magyarázható, rubelben az orosz kamateredmény 1%-kal csökkent, hrivnyában az ukrán kamateredmény 16%-kal nőtt. A nettó díj- és jutalékbevételek 2%-kal javult.

Az egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek kevesebb, mint felére csökkentek y/y. Különösen 4Q-ban volt jelentős az egyéb bevételek visszaesése, abszolút összegben 13,6 milliárd forint. Az OTP Core egyéb bevételeinek csökkenése ebből mintegy 3,7 milliárd forintot tett ki, ami mögött nagyrészt a magyarországi deviza jelzáloghitelekhez kapcsolódó jogszabályi változások kapcsán elszámolt átértékelési eredmény (4Q-ban -1,8 milliárd forint), az MNB kötvény betété alakítása nyomán az azon elszámolt bevétel értékpapír árfolyameredmény helyett a nettó kamateredménybe történő könyvelése (4Q-ban 0,6 milliárd forint q/q csökkenést magyaráz), treasury marzs csökkenés (-0,6 milliárd forint), illetve tárgyi eszközök értékesítéséből befolyó bevétel elmaradása (q/q 0,3 milliárd forinttal) áll. Az ukrán leánybank esetében az egyéb bevételek q/q 4,8 milliárd forintos visszaesését nagyrészt az eddig egyéb bevételekben elszámolt tételek nettó kamateredménybe történő átsorolása (a q/q csökkenésből 1,8 milliárd forintot magyaráz), részben a kelet-ukrajnai megyékben készpénz és egyéb eszközök leírása (-1,1 milliárd forint), illetve eszközökre elszámolt értékvesztés (-0,8 milliárd forint) magyarázza. A szerb leánybank esetében kamateredménybe történő átsorolás (1,1 milliárd forint) következtében mérséklődtek az egyéb bevételek. A horvát leánybanknál az egyéb bevételek q/q 0,7 milliárd forintos mérséklődése részben a korábban egyéb bevételek között számon tartott tételek kamateredménybe történő átsorolásához kapcsolódik. Az Ingatlan Alapkezelő esetében pedig a negyedik negyedévben került sor díjbevételek átsorolására az egyéb bevételek közül a nettó díj- és jutalékeredmény sorra (1,6 milliárd forint összegben).

A konszolidált működési költségek 1%-kal csökkentek y/y.

Az éves konszolidált korrigált eredményben jelentősen átrendeződtek az egyedi teljesítmények: egyrészt a számottevő ukrán és orosz veszteség miatt a külföldi leánybankok eredmény hozzájárulása összességében negatív volt (milliárd forintban 2013: +25, 2014: -20,8). Az OTP Core korrigált adózott eredménye 137 milliárd forint volt, a 20%-os y/y javulás elsősorban a kockázati költségek mérséklődésével magyarázható. A külföldi csoporttagok közül kiemelkedő teljesítményt nyújtott a DSK Bank, 39 milliárd forintot meghaladó eredménye y/y 30%-os javulást tükröz. Kedvező fejlemény, hogy valamennyi kisebb leánybank pozitív eredményt ért el, összesen 1,3 milliárd forintot, szemben a bázisidőszak 13,1 milliárd forintos negatív eredményével. Ugyanakkor az orosz leánybank az akvizíció óta először lett veszteséges (-14,5 milliárd forint), míg az ukrán leánybank a krími, illetve donyocki és luganszki korrekciós tételek nélkül 43 milliárd forintos veszteséget szenvedett el, azzal együtt a teljes veszteség közel 77 milliárd forint volt.

A Bankcsoport konszolidált számviteli vesztesége éves szinten 102,3 milliárd forint volt, szemben az előző év 64,1 milliárd forintos nyereségével. A jelentős éves romlás hátterében az összességében negatív eredményhatású korrekciós tételek számottevő emelkedése áll. Ezek a tételek alapvetően 4 kategóriába sorolhatóak:

- a magyarországi fogyasztói hitelszerződésekkel kapcsolatos jogszabályi változások várható egyszeri eredményhatására vonatkozó becslés további pontosításra került, ennek megfelelően 4Q-ban a várható veszteség 12,5 milliárd forinttal csökkent. A becslés a korábbiakban többek között azzal a konzervatív feltételezéssel készült, hogy 2015 első félévének végén majd sor az elszámolásra, amely végül 2015 februárjában megtörtént.
- ukrán operációval kapcsolatos tételek:
 - 2014 2Q-ban leírásra került az ukrán leánybank kapcsán konszolidált szinten, IFRS szerint nyilvántartott goodwill egésze. Továbbá 4Q-ban az MSzSz egyedi nyilvántartás szerinti goodwill egésze és a részesedés egy része került leírásra. A kapcsolódó adópajzs hatás figyelembe vételével ezen tételek adózás utáni eredményhatása összesen -5 milliárd forint volt 2014-ben, ebből a második negyedévben -11,6 milliárd forint, a negyedik negyedévben +6,6 milliárd forint merült fel. A negyedik negyedévben a goodwill/részesedés értékcsökkenés soron jelentkező 6,6 milliárd forintnyi adópajzs hatás oka, hogy az OTP Bank egyedi mérlegében MSzSz szerint nyilvántartott ukrán goodwill egésze leírásra

került 4Q-ban, valamint az ukrán leánybanki részesedés kapcsán értékvesztés került elszámolásra magyar számvitel szerint. Maga a leírás a konszolidált IFRS mérleget és eredményt nem érintette, az elszámolt értékvesztéshez kapcsolódóan összességében jelentkező 6,6 milliárd forintos adópajzs viszont növelte a Csoport IFRS számviteli eredményét;

- a teljes krími bruttó hitelállomány arányában a hitelek céltartalék fedezettsége elérte a 100%-ot, melynek negatív hatása 2014-ben 7,9 milliárd forint adózás után;
- a donyecki és luganszki megyékben meglévő teljes bruttó hitelállomány arányában 99,4%-ra emelte a Bank a céltartalék fedezettséget, ennek adózás utáni negatív hatása 2014 4Q-ban 18,7, míg 2014 egészében 25,5 milliárd forint (adózás után). A kialakult fegyveres konfliktus és speciális helyzet következtében a normál gazdasági tevékenység gyakorlatilag szünetel. A negyedik negyedévben a 17-ből 15 fiókot bezárt a Bank, a régióban 2 működő fiók maradt;
- a pénzügyi szervezeteket terhelő – döntően magyar, kisebb mértékben szlovák – banki különadó adózás utáni negatív hatása 30,2 milliárd forint;
- a Banco Popolare Croatia akvizícióval kapcsolatos tételek pozitív hatása 4,1 milliárd forint (adózás után).

A felsorolt korrekciós tételek teljes összege 2014-ben elérte a -220,3 milliárd forintot szemben az előző év közel -82 milliárd forintos összegével. 2014 4Q-ban a korrekciós tételek +0,7 milliárd forintot értek el.

A konszolidált árfolyamszűrt bruttó hitelállomány éves szinten 7%-kal, q/q 4%-kal csökkent. A tárgyidőszakban lezajlott jelentős hitel leírások miatt a valós folyamatokról reálisabb képet ad a teljesítő (DPD0-90) hitelállomány alakulásának bemutatása, ennek megfelelően az állományok 6, illetve 1%-kal mérséklődtek. A teljesítő (DPD0-90) állományok árfolyamszűrt változását tekintve, a legnagyobb mértékű y/y visszaesés az OTP Core (-12%) és Ukrajna (-24%) esetében következett be, ugyanakkor a képet árnyalja, hogy a magyarországi önkormányzati hitelkonszolidáció keretében y/y 167 milliárd forinttal csökkent az állomány. A konszolidált retail hitelporfólió y/y 3%-kal csökkent, ezen belül a jelzáloghitelek 7%-kal estek vissza, nőtt viszont a teljesítő fogyasztási hitelek, valamint a mikro- és kisvállalati hitelek állománya (+2 és +4%). A nagyvállalati hitelek állománya 3%-kal esett vissza. Ami az egyedi teljesítményeket illeti, legjelentősebb ütemben a szerb és horvát leánybankoknál y/y nőtt a teljesítő bruttó hitelállomány (+14 és 15%), utóbbinál a növekedés jelentős részben az

akvizíciós hatást tükrözi. A korábban dinamikus bővülő orosz fogyasztási hitelek csak mérsékelten y/y 3%-kal nőttek (+4% q/q), jelentősen nőtt azonban az állomány éves szinten, a román (7%), a szerb (10%) és különösen a szlovák (69%), valamint az akvizíció miatt a horvát (39%) leánybanknál. A jelzáloghitel portfólió a horvát leánybank kivételével (+6%) mindenütt csökkent. A nagyvállalati szegmensben a bolgár és szerb teljesítmény emelkedő ki (17, és 25%-os y/y növekedéssel). Részben a Növekedési Hitelprogramnak is köszönhetően a magyar mikro és kisvállalkozói DPD0-90 portfólió y/y 7%-kal bővült.

Az árfolyamszűrt konszolidált betétállomány dinamikus, éves szinten 11%-kal bővült (+3% q/q), legnagyobb mértékben Szerbiában (+47%), de abszolút súlyánál fogva jelentős volt az OTP Core (+13%) és a DSK (+14%) állomány növekedése is. Öröndetes, hogy az ukrán betétek y/y és q/q egyaránt bővültek (9%, illetve 5%), továbbá az orosz betétállomány 4Q-ban ugyancsak nőtt (+3%), éves szinten azonban 4%-kal visszaesett.

A Csoport nettó hitel/betét mutatója (75%) az elmúlt egy évben jelentős mértékben, 14%-ponttal mérséklődött. A kibocsátott értékpapírok állománya y/y 40%-kal csökkent; elsősorban az OTP Core-nál, illetve az orosz leánybanknál voltak lejáratok. Az alárendelt és járulékos kölcsöntöke állomány éves 6%-os bővülése árfolyamhatást tükröz, lejáratra, visszavásárlásra 2014-ben nem került sor. Az eszközoldalón lényeges átrendeződésekre került sor 3Q-ban azt követően, hogy az MNB a korábbi kéthetes kötvényt betété alakította át, ezáltal is ösztönözve a hazai kereskedelmi bankokat többletlikviditásuk minél nagyobb mértékben állampapírba történő átkonvertálására. Ennek hatására az értékesíthető értékpapírok (AFS) állománya 2014 végére y/y a felére csökkent, ugyanakkor a jegybanki betéteket tartalmazó Pénzeszközök, betét számlák, elszámolás nemzeti bankokkal mérleg sor több mint négyszeresére nőtt.

2014. december 31-én a Bankcsoport bruttó likviditási tartaléka megközelítette a 7 milliárd eurónak megfelelő összeget.

2014 pozitív fejleménye, hogy a 90 napon túl késedelmes hitelek aránya y/y 0,4%-ponttal 19,3%-ra csökkent, ami mögött leírások és értékesítések állnak. 2014 szeptemberétől a Csoport aktívan élt a részleges leírás lehetőségével. Erre akkor kerülhet sor, ha a pénzügyi követelés teljes megtérülésére nagyon csekély az esély. A részleges leírás kizárólag a követelés maximálisan várható megtérülés feletti részére alkalmazható. A módszertani háttér a könyvvizsgálóval egyeztetésre került. Ennek keretében 2014. év során csoportszinten összesen 238 milliárd forintnyi nem teljesítő állomány leírására került sor, ez elsősorban

az OTP Core-t (66 milliárd forint), az orosz (56 milliárd forint) és ukrán leánybankot (27 milliárd forint), és a DSK Bankot (67 milliárd forint) érintette. A termékszegmensek tekintetében a magyar és ukrán operációnál vállalati követelések, míg az orosz és bolgár leánybank esetében túlnyomórészt lakossági követelések kerültek ki a könyvekből. A részleges leírások módszerének alkalmazása nélkül a DPD90+ ráta 2014 végén 22,0% lett volna.

Mivel a részleges leírások zömmel az utolsó negyedév során történtek, a 90 napon túl késedelmes hitelek aránya 4Q-ban 2,5%-ponttal csökkent q/q.

A portfólió minőségének alakulásáról realisabb képet festő DPD90+ állománynövekedés (árfolyamszűrt, eladások/leírások hatásától tisztítva) az előző évi 190 milliárd forintról rekord nagyságúra, 254 milliárd forintra nőtt, a y/y romlás azonban szinte kizárólag az orosz és ukrán portfólióra korlátozódik (milliárd forintban: orosz leánybank 2013: 89, 2014: 110, ukrán leánybank 2013: 24, 2014: 61). Míg e két piacon gyorsult a DPD90+ hitelek állománynövekedése, a Csoport többi bankjánál 2014 2Q-tól stabilizálódó vagy fokozatosan csökkenő trend érvényesült.

A kockázati költségek éves szinten közel 275 milliárd forintra nőttek (+1%), a negyedik negyedévben pedig meghaladták a 77 milliárd forintot (+19% q/q). A 90 napon túl késedelmes hitelek céltartalékkal való fedezettsége csoportszinten 2014 végén 84,3% volt (y/y stabilan alakult). Ezen belül jelentős volt a fedezettség-javulás éves mértéke Ukrajnában (+17,7%-pont), Oroszországban (+10,9%-pont), továbbá a DSK Banknál (+3,5%-pont).

OTP Core: 20%-kal javuló korigált adózott eredmény, csökkenő kamatmarzs és hitelállomány, tovább lassuló portfólió-romlás és jelentősen alacsonyabb kockázati költség

A Csoport **magyarországi alaptervekenysége** 2014-ben 137,4 milliárd forintos korrekciós tételeket nem tartalmazó adózott eredményt ért el (+20% y/y), a negyedik negyedév eredménye közel 35,5 milliárd forint volt (q/q stabilan alakult). Az éves korigált profit jelentős javulása mindenekelőtt a kockázati költségek 57%-os mérséklődésének következménye; az egyedi tételekkel korigált működési eredmény 6%-kal esett vissza, egyrészt az alacsonyabb bevételek (-2% y/y), illetve a működési költségek 2%-os emelkedésének eredményeként. Az éves kamatmarzs (3,92%) 39 bázispontos zsugorodása mögött elsősorban az alacsonyabb kamatkörnyezet, illetve a mérlegfőösszeg 2H-ban tapasztalt jelentős növekedése áll; a nettó kamatbevételek 3%-kal mérséklődtek.

Kedvező, hogy a portfólióromlás üteme az első negyedév után folyamatosan lassult (árfolyamszűrt DPD90+ állománynövekedés eladások, leírások nélkül 1Q: 33, 2Q: 8, 3Q: 6, 4Q: 1 milliárd forint), melyben az éves átlagban viszonylag stabil forint és az árfolyamgát növekvő igénybevétele egyaránt szerepet játszott. A kockázati költség jelentős mérséklődése mellett csökkent a 90 napon túl késedelmes hitelek céltartalék fedezettsége (76,5%, -8,8%-pont y/y). A DPD90+ ráta gyakorlatilag változatlan maradt (17,5%).

A DPD0-90 hitelállomány éves szinten 12%-kal zsugorodott árfolyamszűrtén (-3% q/q). A lakossági bruttó portfólió mind a jelzáloghitelek (-7% y/y), mind a fogyasztási hitelek (-9% y/y) esetében csökkent. A corporate állományokon belül az önkormányzati hitelek 77%-os éves visszaesése döntően az állami adósságkonszolidáció hatását tükrözi. Az OTP Core könyveiben 2014 év végén szereplő 51 milliárd forintnyi önkormányzati hitelállományból 28 milliárd forintnyi összeg a Magyar Állammal szemben állt fenn. Kedvező ugyanakkor, hogy részben a Magyar Nemzeti Bank Növekedési Hitelprogramja nyomán a magyar vállalatoknak nyújtott hitelek állománya az OTP Banknál éves szinten (az OTP-nél végrehajtott részleges leírások hatásával korigálva) 4%³-kal emelkedett, míg a magyar hitelintézeti rendszer OTP nélkül számított állománya 3%-kal csökkent. Az OTP Csoport részesedése⁴ a magyar vállalatoknak nyújtott hitelek állományában tovább nőtt (2014 4Q: 13,0%, +0,6%-pont y/y).

A bankszektor egészére jellemző mérsékelt hitelfolyósítás mellett az OTP lakossági piaci részesedése stabilan magas: az újonnan folyósított jelzáloghitelek esetében 2014. negyedik negyedévben 30,4% (éves szinten 28,3%), ezen belül a decemberi jelzáloghitel folyósítási dinamika kiemelkedő volt, a piaci részarány 34,1%-os volt (lakáshiteleknel 32,3%, szabad felhasználású jelzáloghiteleknel pedig 45,4%-os).

Az árfolyamkorigált betétállomány retail kötvényekkel együtt éves és negyedéves szinten egyaránt nőtt (+12%, illetve +2%). A lakossági betétek a kínált alternatív befektetési formák (állampapírok, befektetési alapok) népszerűsége ellenére éves és negyedéves szinten egyaránt 7%-kal bővült. Ezt a dinamikát jelentősen meghaladta a corporate betétek 21%-os gyarapodása. A nettó hitel/betét mutató régóta nem látott alacsony szintre süllyedt (53%, -14%-pont y/y árfolyamszűrtén).

³ MNB Felügyeleti mérleg alapján a „Vállalkozások hitelei – Nem pénzügyi és egyéb pénzügyi vállalatok” kategória árfolyamszűrt állományváltozására számolt becslés.

⁴ MNB 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.

A magyar **Merkantil Csoport** 2014-ben bankadó nélkül 1,5 milliárd forintos veszteséget realizált, szemben az előző év közel 2 milliárd forintos eredményével. A romlás a működési eredmény 7%-os visszaesésének, valamint a kockázati költségek 71%-os növekedésének a következménye. A DPD90+ ráta (13,4%) az év közben megvalósult hiteleladások és leírások hatására éves szinten 1,1%-ponttal mérséklődött, a céltartalék fedezettség 2,5%-ponttal csökkent (89,5%). Az árfolyamszűrt teljes bruttó hitelállomány minimálisan csökkent (-1% y/y), miközben az új gépjárműhitel kihelyezések volumene 61%-kal bővült y/y.

Az **OTP Alapkezelő** 6,1 milliárd forintos eredményt ért el bankadó és egyszeri tételek nélkül, ami jelentősen, 71%-kal haladja meg az előző évi teljesítményt. A nettó díj- és jutalék bevételek az elmúlt évben 45%-kal bővültek, ami az egyéb megtakarítási formákhoz képest lényegesen nagyobb népszerűségnek örvendő alapkezelt termékeknek köszönhető. Az alap- és vagyonkezelt állomány 20%-kal bővült y/y (2014 végén: 1.659 milliárd forint). A társaság megőrizte vezető pozícióját a hazai alapkezelési piacon, részesedése 0,6%-ponttal emelkedett y/y (27,5%).

Külföldi csoporttagok eredménye: kiváló bolgár, jelentősen javuló román és szerb teljesítmény, továbbra is nyereséges működés Horvátországban, Szlovákiában és Montenegróban, jelentős veszteség Ukrajnában és Oroszországban

A **bolgár leánybank** 39,2 milliárd forintos éves adózott eredménye (2014 4Q: 5,7 milliárd forint) 30%-kal jobb az előző évinél és lényegesen túlszámalyta a korábbi, 2008. évi 31 milliárd forintos rekorderedményt. A kiváló teljesítmény csak részben köszönhető a kockázati költségek 12%-os mérséklődésének, a fő hajtóerő a működési eredmény 13%-os javulása volt. Kedvezően alakultak a fő bevételi sorok, a nettó kamatbevételek 9%-kal, míg a nettó díj- és jutalék bevételek 11%-kal bővültek y/y. Az éves nettó kamatmarzs továbbra is stabil (5,37%, -16 bp y/y). A portfólióromlás jelentős lassulása mellett a DPD90+ állomány céltartalék fedezettsége az alacsonyabb kockázati költség ellenére is számottevően javult (2014: 91,5%, +3,5%-pont y/y). A DPD90+ ráta q/q csökkenése mögött (15%, -5,3%-pont q/q) főként leírások állnak.

A bank árfolyamszűrt DPD0-90 hitelportfóliója y/y és q/q egyaránt 2%-kal bővült, ezen belül a lakossági hitelállomány 2%-os visszaesését jelentős mértékben ellensúlyozta a 18%-kal bővülő vállalati portfólió. A bank kiváló működésének és piaci reputációjának köszönhetően az árfolyamszűrt betétállomány 14%-kal emelkedett, ami hatékony betétarázást tett lehetővé. A bank nettó hitel/betét

mutatója éves szinten árfolyamszűrt 11%-ponttal csökkent és 78%-ra mérséklődött.

Az **orosz leánybank** először lett veszteséges azóta, hogy 2006-ban a Csoport tagjává vált. Bár a negyedik negyedéves veszteség (1,8 milliárd forint) jelentősen mérséklődött q/q (-68%), 2014-ben a Bank összességében 14,5 milliárd forintos negatív eredményt realizált szemben a bázisidőszak 2,4 milliárd forintos nyereségével.

A veszteség elsősorban a romló gazdasági környezet következtében visszaeső működési eredmény rovására írható (rubelben -6% y/y), de a kockázati költségek is jelentős mértékben nőttek (rubelben +12% y/y). A bevételek rubelben 1%-kal maradtak el az előző évtől, ezen belül a nettó kamatbevételek hasonló mértékben csökkentek, a díj- és jutalékeredmény ugyanakkor 11%-kal javult (rubelben). A működési eredményt rontotta a költségek 8%-os emelkedése (rubelben). A bank éves nettó kamatmarzsa stabil maradt (18,8%), az utolsó negyedévben azonban 2%-pontot meghaladó mértékben csökkent (17,23%). Az árfolyamszűrt DPD90+ állománynövekedés (eladások, leírások hatása nélkül) a 2013. évi 89 milliárd forintról 110 milliárd forintra nőtt. Ugyanakkor a zömmel 4Q-ban történt nem teljesítő hitel eladások és leírások következtében a DPD90+ ráta számottevően, 18,1%-ról 14,7%-ra csökkent y/y. Mivel az eladott portfólió elemek 100%-ban fedezettek voltak céltartalékkal, e tranzakcióknak az eladási árral megegyező pozitív eredményhatása volt 4Q-ban (mintegy 360 millió rubel). A DPD90+ állomány céltartalék fedezettsége y/y javult (117,5%). Pozitív, hogy a várakozásoknak megfelelően a fogyasztási hitelekkel belül az áruhitel kockázati költséggrátája 10% közelébe mérséklődött 4Q-ban, ugyanakkor a hitelkártya és személyi hitelek romló minősége következtében a teljes hitelportfólió kockázati költséggrátája tovább emelkedett az év egészét tekintve (16,8%, +2,3%-pont y/y).

A hitelezési tevékenység óvatos és szelektív volt, a bank októbertől kezdve leállította a hitelkártyák kiküldését és decemberben a fennálló limitek egy részét is visszavágta. December közepén a személyi hitelek folyósítása átmenetileg felfüggesztésre került, míg az áruhitelknél csak a legjobb ügyfél kategóriák felé történt kihelyezés. A szigorúbb folyósítási feltételek következtében a bank áruhitel-piaci részesedése y/y 0,5%-ponttal csökkent (18,5%). Az árfolyamszűrt teljesítő hitelállomány y/y 1%-kal, 4Q-ban 3%-kal nőtt, köszönhetően a javuló áruhitel-folyósításnak (2013 4Q: 17,8 milliárd rubel, 2014 4Q: 20 milliárd rubel). A rubel 4Q-ban felgyorsult értékvesztése és az évközi betétkivonások ellenére a bank árfolyamszűrt betétállománya y/y mindössze 4%-kal esett vissza, 4Q-ban ugyanakkor 3%-kal bővült. Az utolsó

negyedévben 3 milliárd rubelnyi alárendelt kölcsöntőke nyújtására került sor.

Az **ukrán leánybank** teljesítménye a romló működési környezet és a hrivnya jelentős gyengülése következtében nagy mértékben visszaesett: 2014-ben a bank teljes vesztesége 76,6 milliárd forint volt, ebből a krími és kelet-ukrajnai (Donyeck és Luganszk megyék) kitétségekre képzett kockázati költségek adó utáni hatása 7,9, illetve 25,5 milliárd forintot képviselt. A 4Q negatív eredmény (a donyecki és luganszki kockázati költségek nélkül) hrivnyában több mint duplája volt az előző negyedévnek, miközben a kelet-ukrajnai kockázati költségek 18,7 milliárd forintot képviseltek (adó után). A bank működési eredménye számottevő mértékben visszaesett (hrivnyában -11% y/y), a kockázati költségek három és félszeresére nőttek. A bevételek hrivnyában 3%-kal csökkentek, a működési költségek viszont hrivnyában 6%-kal emelkedtek. Jelentősen gyorsult az árfolyamszűrt DPD90+ állománynövekedés (eladások/leírások nélkül: 2014: 61, 2013: 24 milliárd forint), a DPD90+ ráta pedig a leírások ellenére is 11,5%-ponttal emelkedett (46,1%). Különösen a fogyasztási és jelzáloghitel portfólió minősége romlott, utóbbinál a DPD90+ ráta meghaladta a 70%-ot. A jelentős kockázati költségek is köszönhetően a DPD90+ állomány céltartalék fedezettsége y/y 17,7%-ponttal emelkedett és 97,2%-ot ért el.

A DPD0-90 hitelállomány árfolyamszűrtén y/y 24%-kal esett vissza, nagyobb mértékű csökkenés a teljesítő lakossági hiteleknel következett be (-32%), míg a vállalati hitelportfólió 17%-kal erodálódott. A hitelezési tevékenység általában visszafogott és konzervatív maradt. Örvendetes, hogy a nehéz helyzet ellenére az árfolyamszűrt betétállomány y/y 9%-kal bővült, ezen belül a lakossági állományok 4%-kal csökkentek, a nagyvállalati betétek viszont 38%-kal nőttek. Ezzel a bank nettó hitel/betét mutatója 137%-ra esett vissza, ami nagymértékű alkalmazkodást takar y/y. Ezzel párhuzamosan jelentősen csökkent a csoportfinanszírozás állománya. 4Q-ban az anyabank 800 millió hrivnyának megfelelő összegű alárendelt kölcsöntőke tőkévé konvertálásáról döntött.

A **román leánybank** nyereséges évet produkált: az előző év 4,1 milliárd forintos negatív eredményével szemben 2014-ben a bank 0,8 milliárd forintos adózott eredményt ért el (4Q: -1,6 milliárd forint). Bár az utolsó negyedévben közel duplájára nőtt a kockázati költség, az év egészében 20%-os volt a mérséklődés. Az üzleti teljesítmény javulása azonban elsősorban a kiváló működési eredménynek köszönhető (+37% y/y). A bevételeken belül jelentős mértékben nőtt a nettó kamateredmény (+36%), a díj-, jutalékbevételek 7%-kal javultak. A szigorú költséggazdálkodásnak köszönhetően a működési költségek csak szerény mértékben nőttek (+3% y/y). Az árfolyamszűrt

hitelállomány 2%-kal mérséklődött, a betétek a korábbi évek dinamikájától elmaradva 3%-kal nőttek, ezzel együtt a nettó hitel/betét mutató éves szinten 9%-ponttal 165%-ra csökkent. A hiteleken belül a személyi hitelek, illetve vállalati hitelek állománya bővült jelentősen (y/y +29%, illetve 10%). Az alacsonyabb kockázati költségek ellenére a DPD90+ állomány fedezettsége 4,5%-ponttal 80,4%-ra javult. A bank mérleg- és eredményszámai még nem tartalmazzák a Banca Millennium S.A. adatait.

A **horvát leánybank** 2014-ban is nyereséges maradt, adózott eredménye (104 millió forint) azonban jelentősen elmaradt az előző évi teljesítménytől. Bár a bevételek y/y 12%-kal nőttek, a kockázati költségek 35%-kal, a működési költség pedig 21%-kal nőtt, ami elsősorban a Banco Popolare akvizíciójával függ össze. A működési eredmény összességében 5%-kal csökkent a bázisidőszakhoz képest, továbbá az effektív adóráta is jelentősen nőtt. A DPD90+ hitelek aránya 13,3% volt (+0,8% y/y), fedezettségük javult (62,2%). Az akvizíció eredményeként az árfolyamszűrt DPD0-90 hitelállományok 15%-kal, ezen belül a lakossági hitelek 21%-kal bővültek, a betétállomány 15%-kal nőtt.

A **szlovák leánybank** a 2013-es év 1,2 milliárd forintos eredmény után 2014-ben szerény, 32 millió forintos eredményt ért el. Bár a működési eredmény jelentősen, 44%-kal javult, a kockázati költségek több mint duplájukra nőttek. A fő bevételi sorok kedvezően alakultak, a nettó kamatbevételek 15%-kal, a díj-jutalék bevételek pedig 18%-kal haladták meg a bázisidőszakot. A javuló makrogazdasági környezetben az árfolyamszűrt hitelállományok y/y 3%-kal, a betétek 6%-kal bővültek. A hitelezési tevékenység fókuszában továbbra is fogyasztási hitelek állnak (+69% y/y). A DPD90+ hitelek aránya 1,2%-ponttal 10,3%-ra mérséklődött y/y, fedezettsége 59,6% volt.

A **szerb leánybank** a jelentős, 13,2 milliárd forintos előző évi veszteség után 2014-ben már pozitív eredményt produkált (50 millió forint), ezzel 2008 után ismét nyereséges lett.

A y/y jelentős javulás oka egyrészt a működési eredmény több mint háromszoros növekedése – ezen belül az összes bevétel soron kétszámjegyű javulás következett be, miközben a működési költségek nagysága változatlan maradt. Emellett a kockázati költség tizede volt az előző évinek. Az árfolyamszűrt DPD0-90 hitelállomány 14%-kal bővült, a betétek 47%-kal nőttek. Technikai átsorolás miatt jelentősen javult a nettó kamatmarzs (6,76%, +2,4%-pont y/y). A DPD90+ hitelek aránya 43,8%-ra csökkent (-5,1%-pont), fedezettségük 76,1%-os volt.

A montenegrói leánybank 2013-as év után 2014-ben is nyereséget produkált (406 millió forint). A működési eredmény y/y 8%-os növekedése ellensúlyozta a kockázati költségek éves szinten 26%-kal magasabb nagyságát. Az árfolyamszűrt hitel- és betétállomány egyaránt csökkent (9, illetve 8%-kal). A 90 napon túli késedelmes hitelállomány csak kismértékben nőtt (39,7%), fedezettsége stabil (81,2%).

Konzolidált és egyedi tőke megfelelési mutató (BASEL III alapú)

A Bankcsoport IFRS szerinti konzolidált elsődleges alapvető tőke mutatója (Common Equity Tier1) 2014 4Q végén 14,1% volt, a ráta q/q 0,4%-pontos mérséklődött. Az osztalékfizetésre 2014-ben MSzS szerint elhatárolt összeg az IFRS konzolidált tőke megfelelési mutatók számításakor nem került levonásra a tőkéből, mivel veszteség esetén a tárgyévi eredmény az osztalékkal nem kerül csökkentésre.

Az OTP Bank egyedi elsődleges alapvető tőke megfelelési mutatója 2014 végén 14,8% volt, ami negyedéves összevetésben 0,8%-pontos csökkenést jelent. 2014 negyedik negyedévében az orosz leánybank esetében 3 milliárd rubel értékben

alárendelt kölcsöntőke juttatásra, továbbá az ukrán bank esetében 800 millió hrvnyának megfelelő alárendelt kölcsöntőke tőkévé konvertálására került sor. Emellett a szlovák leánybanknál 10 millió EUR összegben részvénytőke-juttatásra került sor, a román leánybanknál pedig 175,3 millió lej összegű tőkeemelés történt.

Hitelminősítés, tulajdonosi struktúra

Az OTP Bank, illetve a Csoport minősített bankjainak hitelbesorolása az elmúlt negyedévben az alábbiak szerint alakult: az OTP Bank deviza betét besorolása 'Ba2/BB' (Moody's/S&P), az OTP Jelzálogbank jelzálogleveleinek besorolása 'Baa2' (Moody's). Az OTP Bank Oroszország devizabetét minősítését a Moody's októberben 'Ba2'-ről 'Ba3'-ra minősítette le, a Fitch besorolása (BB) változatlan maradt. Az ukrán bank hitelbesorolása (Ca) változatlan.

Ami a Bank tulajdonosi struktúráját illeti, 5%-ot meghaladó befolyással az alábbi befektetők rendelkeznek: Rahimkulov család (9,01%), Magyar Olaj- és Gázipari Nyrt. (8,69%), Groupama Csoport (8,40%), Lazard Csoport (5,16%), továbbá a Magyar Nemzeti Vagyonkezelő Zrt. (5,10%).

MÉRLEGZÁRÁST KÖVETŐ FONTOSABB ESEMÉNYEK

Magyarország

- 2015. február 9-én a magyar kormány és az EBRD megállapodást kötött a magyar bankrendszerrel érintő kérdésekben. Részletesen lásd a Vezetői összefoglalóban.
- A Magyar Nemzeti Bank február 18-án bejelentette, hogy a 2015. március 16-án elinduló NHP+ konstrukcióval az NHP-ből eddig kizoruló kis- és középvállalkozások hitelhez jutási lehetőségeit javítja. Ezzel a jegybank arra ösztönzi a bankokat, hogy a kkv hitelpiac legnagyobb részét kitevő közepes hitelképességű ügyfeleknek is fix kamatú (maximum 2,5%-os), hosszú futamidejű finanszírozást nyújtsanak. A Monetáris Tanács további 500 milliárd forintot különített el az új NHP+ konstrukcióra, amelynek keretében megkötött hitelszerződéseknél az MNB a hitelezési veszteségek 50%-át átvállalja a hitelintézetektől, de legfeljebb 5 évig és évente legfeljebb az egyes hitelintézetek által az ezen konstrukció keretében fennálló hitelfortfólió 2,5 százalékának erejéig.

Oroszország

- 2015. január 9-én a Fitch leminősítette Oroszország hosszú lejáratú deviza és rubel adós minősítését 'BBB'-ről 'BBB-' szintre, negatív kilátás mellett.
- Január 16-án a Moody's leminősítette Oroszország államadósságát 'Baa2' szintről 'Baa3'-ra. A minősítés felülvizsgálat alá került további leminősítés lehetősége mellett.
- Január 26-án az S&P leminősítette Oroszország hosszú lejáratú deviza és rubel adós minősítését rendre 'BB+' és 'BBB-' szintre, negatív kilátás mellett.
- Az orosz központi bank január 30-án 17%-ról 15%-ra csökkentette az alapkamatot.
- Február 12-én a Minszkben Vlagyimir Putyin orosz elnök, Petro Porosenko ukrán elnök, Francois Hollande francia elnök és Angela Merkel német kancellár részvételével zajló béketárgyalások eredményeként Kelet-Ukrajnát érintően tűzszüneti megállapodás jött létre.
- Február 20-án a Moody's befektetésre nem ajánlott kategóriába (Ba1) minősítette le Oroszország devizaadósságát.

Ukrajna

- 2015. február 5-én az ukrán központi bank 14%-ról 19,5% százalékra emelte az alapkamatot.
- A Nemzetközi Valutaalap (IMF) február 12-én bejelentette, hogy 4 éves program keretében 17,5 milliárd dollár összegben nyújt mentőövet Ukrajnának. A teljes pénzügyi csomag mérete ezzel eléri a 40 milliárd dollárt.
- Február 13-án a Fitch leminősítette Ukrajna hosszú lejáratú deviza adós minősítését 'CCC'-ről 'CC' szintre, míg a hrvnyva adós minősítés 'CCC' szinten maradt.

Románia

- A vételár megfizetésével az OTP Bank Románia 2015. január 8-án 100%-os tulajdoni részesedést szerzett a Banca Millennium társaságban.
- Az OTP Bank Románia január 16-án bejelentette, hogy 1,5%-ponttal csökkenti a kamatmarzsot 3 hónapos időszakra azon ügyfeleinek, akik változó kamatozású svájci frank alapú jelzáloghitellel rendelkeznek. Részletesen lásd a Vezetői összefoglalóban.
- Január 21-én a román cégbíróság bejegyezte az OTP Bank Romániánál történt tőkeemelést. A társaság jegyzett tőkéje 782,9 millió lejről 958,3 millió lejre emelkedett, az OTP Bank Nyrt. tulajdoni részesedése 99,99%.

Horvátország

- 2015. január 19-én a horvát miniszterelnök bejelentette a svájci frank rögzítését 6,39 CHF/HRK árfolyamon egy éves időtávra. Részletesen lásd a Vezetői összefoglalóban.
- Február 6-án a Fitch megerősítette Horvátország hosszú lejáratú deviza és kuna adós minősítését rendre 'BB' és 'BB+' szinteken, stabil kilátás mellett.

Szlovákia

- 2015. január 30-án az S&P 'A' szinten megerősítette Szlovákia hosszú lejáratú minősítését pozitív kilátás mellett.

Szerbia

- 2015. január 15-én a szerb nemzeti bank 1%-ponttal csökkentette a kötelező deviza tartalékrátát a hitelezés fellendítése céljából.
- Január 16-án az S&P megerősítette Szerbia hosszú lejáratú deviza és dinár adós minősítését 'BB-' szinten, negatív kilátás mellett.
- Február 3-án a szerb parlament elfogadta azt a törvénycsomagot, amely a bankrendszer ellenőrzésének megerősítését szolgálja. A törvénymódosítások, többek között, lehetővé teszik speciális célú bank felállítását, amely nem teljesítő eszközöket vehet át, továbbá a bankok negyedéves hozzájárulása a betétbiztosítási alaphoz a duplájára emelkedik.

KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYLEVEZETÉS FŐBB LEÁNYVÁLLALATONKÉNT (IFRS)⁵

| millió forint | 2013 | 2014 | Y/Y | 2013 4Q | 2014 3Q | 2014 4Q | Q/Q | Y/Y |
|--|----------------|-----------------|--------------|---------------|---------------|---------------|-------------|--------------|
| Konzolidált adózott eredmény | 64.108 | -102.258 | -260% | 1.407 | 34.097 | 10.928 | -68% | 677% |
| Korrektív tételek (összesen) | -81.775 | -220.272 | 169% | -9.207 | 582 | 698 | 20% | -108% |
| Osztalék és nettó végleges pénzeszköz átadás/átvétel (csoporton kívül) | -406 | 191 | -147% | -221 | 31 | 101 | 221% | -146% |
| Leányvállalatokkal kapcsolatban elszámolt goodwill/részesedés értékvesztés (adózott) | -29.440 | -5.015 | -83% | 0 | 0 | 6.582 | | |
| Pénzügyi szervezetek különadója és tranzakciós illeték elmaradását pótló egyszeri befizetés (társasági adó után) | -43.219 | -30.193 | -30% | -274 | -347 | -25 | -93% | -91% |
| Gazdasági Versenyhivatal által kiszabott büntetés (társasági adó után) | -3.177 | 0 | -100% | -3.177 | 0 | 0 | | -100% |
| Általános kockázati céltartalék eredménytartalékba való átvezetésének egyszeri adóhatása | -5.533 | 0 | -100% | -5.533 | 0 | 0 | | -100% |
| A Banco Popolare Croatia akvizíció hatása (társasági adó után) | 0 | 4.131 | 0% | 0 | 55 | 0 | 0% | 0% |
| Fogyasztói szerződésekkel kapcsolatos jogszabályi változások várható egyszeri eredményhatása (társasági adó után) | 0 | -155.908 | 0% | 0 | 7.735 | 12.454 | 61% | |
| Krími kitétségekre képzett kockázati költség 2014 2Q-tól (társasági adó után) | 0 | -7.943 | 0% | 0 | -96 | 325 | 0% | 0% |
| Donyecki és Iuganzki kitétségekre képzett kockázati költség 2014 3Q-tól (társasági adó után) | 0 | -25.536 | 0% | 0 | -6.796 | -18.740 | 0% | 0% |
| Konzolidált korrigált adózás utáni eredmény korrektív tételek hatása nélkül | 145.882 | 118.014 | -19% | 10.614 | 33.515 | 10.230 | -69% | -4% |
| Bankok összesen egyedi tételek nélkül ¹ | 143.346 | 119.013 | -17% | 11.152 | 32.136 | 14.638 | -54% | 31% |
| OTP CORE (Magyarország) ² | 114.879 | 137.418 | 20% | 27.325 | 35.293 | 35.464 | 0% | 30% |
| Corporate Centre (adózott) ³ | 2.398 | -1.210 | -150% | -666 | -9 | -33 | 256% | -95% |
| OTP Bank Oroszország ⁴ | 2.356 | -14.541 | -717% | -8.906 | -5.722 | -1.807 | -68% | -80% |
| OTP Bank JSC (Ukrajna) ⁵ | 6.716 | -43.166 | -743% | 1.792 | -10.857 | -21.134 | 95% | |
| DSK Bank (Bulgária) ⁶ | 30.223 | 39.170 | 30% | 4.563 | 11.876 | 5.728 | -52% | 26% |
| OBR (korrigált) (Románia) ⁷ | -4.143 | 765 | -118% | -2.454 | 732 | -1.643 | -325% | -33% |
| OTP banka Srbija (Szerbia) ⁸ | -13.246 | 50 | -100% | -10.766 | 36 | -8 | -123% | -100% |
| OBH (Horvátország) ⁹ | 2.210 | 104 | -95% | 197 | -44 | -360 | 723% | -283% |
| OBS (Szlovákia) ¹⁰ | 1.153 | 32 | -97% | 183 | 164 | -716 | -537% | -492% |
| CKB (Montenegró) ¹¹ | 801 | 391 | -51% | -117 | 667 | -854 | -228% | 632% |
| Leasing | 2.286 | -1.587 | -169% | 705 | 204 | -1.969 | | -379% |
| Merkantil Bank + Car (korrigált) (Magyarország) ¹² | 1.951 | -1.518 | -178% | 553 | -387 | -1.056 | 173% | -291% |
| Külföldi lízing (Horvátország, Bulgária, Románia) ¹³ | 334 | -69 | -121% | 152 | 591 | -913 | -255% | -700% |
| Alapkezelés eredménye | 3.680 | 5.530 | 50% | 1.352 | 1.270 | 2.021 | 59% | 50% |
| OTP Alapkezelő (Magyarország) | 3.596 | 6.139 | 71% | 1.353 | 1.150 | 2.825 | 146% | 109% |
| Külföldi alapkezelők (Ukrajna, Románia, Bulgária) ¹⁴ | 84 | -609 | -828% | -1 | 120 | -804 | -771% | |
| Egyéb magyar leányvállalatok | -3.442 | -2.220 | -36% | -2.306 | -342 | -563 | 65% | -76% |
| Egyéb külföldi leányvállalatok (Szlovákia, Egyesült Királyság, Montenegró, Románia, Szerbia, Belize) ¹⁵ | -1.487 | -2.894 | 95% | -1.641 | 111 | -3.112 | | 90% |
| Kiszűrések | 1.499 | 171 | -89% | 1.350 | 131 | -784 | -698% | -158% |
| Magyar csoporttagok összesen (nyitott pozíció, osztalék és nettó végleges pénzeszközátadás nélkül) ¹⁶ | 120.882 | 138.780 | 15% | 27.610 | 35.837 | 35.854 | 0% | 30% |
| Külföldi csoporttagok összesen (osztalék és nettó végleges pénzeszközátadás nélkül) ¹⁷ | 25.001 | -20.766 | -183% | -16.997 | -2.326 | -25.624 | | 51% |
| Külföldi csoporttagok profit-hozzájárulása, % | 17% | -18% | -35% | -160% | -7% | -250% | -244% | -90% |

⁵ A táblázathoz tartozó lábjegyzetek a Kiegészítő adatokban olvashatóak.

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

KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁS

| Eredménykimutatás (millió forint) | 2013 | 2014 | Y/Y | 2013 4Q | 2014 3Q | 2014 4Q | Q/Q | Y/Y |
|---|-----------------|-----------------|--------------|-----------------|-----------------|-----------------|--------------|--------------|
| Konzolidált adózás utáni eredmény | 64.108 | -102.258 | -260% | 1.407 | 34.097 | 10.928 | -68% | 677% |
| Korrektációs tételek (összesen) | -81.775 | -220.272 | 169% | -9.207 | 582 | 698 | 20% | -108% |
| Kapott osztalék és nettó végleges pénzeszköz átvétel/átadás (adózott) | -406 | 191 | -147% | -221 | 31 | 101 | 221% | -146% |
| Goodwill/részeseledés értékcsökkenés (adózott) | -29.440 | -5.015 | -83% | 0 | 0 | 6.582 | | |
| Pénzügyi szervezetek kölönadója és tranzakciós illeték elmaradását pótló egyszeri befizetés (társasági adó után) | -43.219 | -30.193 | -30% | -275 | -347 | -25 | -93% | -91% |
| Gazdasági Versenyhivatal által kiszabott büntetés (társasági adó után) | -3.177 | 0 | -100% | -3.177 | 0 | 0 | | -100% |
| Általános kockázati céltartalék eredménytartalékba való átvezetésének egyszeri adóhatása | -5.533 | 0 | -100% | -5.533 | 0 | 0 | | -100% |
| A Banco Popolare Croatia akvizíció hatása (társasági adó után) | 0 | 4.131 | | 0 | 55 | 0 | -100% | |
| Fogyasztói szerződésekkel kapcsolatos jogszabályi változások várható egyszeri eredményhatása (társasági adó után) | 0 | -155.908 | | 0 | 7.735 | 12.454 | 61% | |
| Krími kitettségekre képzett kockázati költség 2014 2Q-tól (társasági adó után) | 0 | -7.943 | | 0 | -96 | 325 | -438% | |
| Donyeckai és luganszki kitettségekre képzett kockázati költség 2014 3Q-tól (társasági adó után) | 0 | -25.536 | | 0 | -6.796 | -18.740 | 176% | |
| Konzolidált korrigált adózás utáni eredmény korrektációs tételek hatása nélkül | 145.882 | 118.014 | -19% | 10.614 | 33.515 | 10.230 | -69% | -4% |
| Adózás előtti eredmény | 184.894 | 142.341 | -23% | 14.391 | 42.284 | 12.327 | -71% | -14% |
| Működési eredmény | 447.710 | 414.534 | -7% | 106.403 | 108.461 | 88.652 | -18% | -17% |
| Összes bevétel | 864.910 | 826.061 | -4% | 213.883 | 209.688 | 195.109 | -7% | -9% |
| Nettó kamatbevétel | 653.126 | 636.172 | -3% | 159.225 | 159.666 | 155.798 | -2% | -2% |
| Nettó díjak, jutalékok | 166.936 | 169.579 | 2% | 44.829 | 41.577 | 44.479 | 7% | -1% |
| Egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek | 44.848 | 20.309 | -55% | 9.828 | 8.445 | -5.168 | -161% | -153% |
| Devizaárfolyam eredmény, nettó | 18.183 | 11.287 | -38% | 5.364 | 5.670 | -1.436 | -125% | -127% |
| Értékpapír árfolyam eredmény, nettó | 11.037 | 6.489 | -41% | 1.634 | 773 | 421 | -46% | -74% |
| Nettó egyéb bevételek | 15.627 | 2.534 | -84% | 2.831 | 2.002 | -4.153 | -307% | -247% |
| Működési költség | -417.201 | -411.527 | -1% | -107.480 | -101.227 | -106.458 | 5% | -1% |
| Személyi jellegű ráfordítások | -204.277 | -206.335 | 1% | -50.173 | -50.626 | -52.000 | 3% | 4% |
| Értékcsökkenés | -47.199 | -43.721 | -7% | -11.871 | -11.709 | -11.198 | -4% | -6% |
| Dologi költségek | -165.725 | -161.470 | -3% | -45.436 | -38.892 | -43.259 | 11% | -5% |
| Kockázati költségek összesen (hitelezési és egyéb) | -272.459 | -274.749 | 1% | -91.643 | -65.152 | -77.290 | 19% | -16% |
| Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre | -262.541 | -263.511 | 0% | -83.373 | -64.706 | -68.907 | 6% | -17% |
| Egyéb kockázati költség | -9.918 | -11.237 | 13% | -8.270 | -446 | -8.383 | | 1% |
| Egyedi tételek összesen | 9.643 | 2.556 | -73% | -369 | -1.025 | 965 | -194% | -362% |
| Devizaswap-átértékelési eredmény (az OTP Core-ban) | 715 | -824 | -215% | -297 | -1.023 | 948 | -193% | -419% |
| Járulékos- és alárendelt kölcsöntőke visszavásárlás nyeresége | 6.104 | 0 | -100% | 32 | 0 | 0 | | -100% |
| Saját részvénytöredék ügylet eredménye (az OTP Core-ban) | 2.824 | 3.380 | 20% | -104 | -2 | 17 | | -116% |
| Társasági adó | -39.012 | -24.327 | -38% | -3.777 | -8.768 | -2.097 | -76% | -44% |
| TELJESÍTMÉNYMUTATÓK (%) | 2013 | 2014 | Y/Y | 2013 4Q | 2014 3Q | 2014 4Q | Q/Q | Y/Y |
| ROE (korrigált) | 9,6% | 8,5% | -1,1%p | 2,8% | 10,2% | 3,1% | -7,0%p | 0,4%p |
| ROA (korrigált) | 1,4% | 1,1% | -0,3%p | 0,4% | 1,2% | 0,4% | -0,9%p | 0,0%p |
| Működési eredmény marzs | 4,37% | 3,88% | -0,49%p | 4,13% | 4,03% | 3,20% | -0,83%p | -0,93%p |
| Teljes bevétel marzs | 8,44% | 7,74% | -0,70%p | 8,30% | 7,80% | 7,05% | -0,75%p | -1,25%p |
| Nettó kamatmarzs | 6,37% | 5,96% | -0,41%p | 6,18% | 5,94% | 5,63% | -0,31%p | -0,55%p |
| Nettó díj- és jutalékbevételek-marzs | 1,63% | 1,59% | -0,04%p | 1,74% | 1,55% | 1,61% | 0,06%p | -0,13%p |
| Nettó egyéb nem kamat bevételek-marzs | 0,44% | 0,19% | -0,25%p | 0,38% | 0,31% | -0,19% | -0,50%p | -0,57%p |
| Működési költség/mérlegfőösszeg | 4,07% | 3,85% | -0,22%p | 4,17% | 3,77% | 3,85% | 0,08%p | -0,32%p |
| Kiadás/bevétel arány | 48,2% | 49,8% | 1,6%p | 50,3% | 48,3% | 54,6% | 6,3%p | 4,3%p |
| Kockázati költség (hitelekkel kapcsolatos) / bruttó hitelállomány | 3,51% | 3,68% | 0,16%p | 4,43% | 3,45% | 3,82% | 0,37%p | -0,61%p |

TÁJÉKOZTATÓ AZ OTP BANK 2014. ÉVI EREDMÉNYÉRŐL

| TELJESÍTMÉNYMUTATÓK (%) | 2013 | 2014 | Y/Y | 2013 4Q | 2014 3Q | 2014 4Q | Q/Q | Y/Y |
|---|---------------|-----------------|--------------|----------------|---------------|----------------|--------------|-------------|
| Kockázati költség (hitelekkel kapcsolatos) / árfolyamszűrt bruttó hitelállomány | 3,50% | 3,67% | 0,17%p | 4,44% | 3,54% | 3,87% | 0,33%p | -0,57%p |
| Kockázati költség (összesen)/mérlegfőösszeg | 2,66% | 2,57% | -0,09%p | 3,56% | 2,42% | 2,79% | 0,37%p | -0,76%p |
| Effektív adókulcs | 21,1% | 17,1% | -4,0%p | 26,2% | 20,7% | 17,0% | -3,7%p | -9,2%p |
| Nem kamatteljesítő bevételek/összes bevétel | 24% | 23% | -1%p | 26% | 24% | 20% | -4%p | -5%p |
| EPS alap (HUF) (korrigálatlan adózott eredményből) | 241 | -382 | -259% | 7 | 128 | 41 | -68% | 529% |
| EPS hígított (HUF) (korrigálatlan adózott eredményből) | 240 | -382 | -259% | 7 | 128 | 41 | -68% | 528% |
| EPS alap (HUF) (korrigált adózott eredményből) | 547 | 442 | -19% | 40 | 126 | 38 | -69% | -4% |
| EPS hígított (HUF) (korrigált adózott eredményből) | 546 | 441 | -19% | 40 | 125 | 38 | -69% | -4% |
| Átfogó eredménykimutatás | 2013 | 2014 | Y/Y | 2013 4Q | 2014 3Q | 2014 4Q | Q/Q | Y/Y |
| Konszolidált adózás utáni eredmény | 64.108 | -102.258 | -260% | 1.408 | 34.097 | 10.928 | -68% | 676% |
| Értékesíthető értékpapírok saját tőkében elszámolt valós érték korrekciója | -1.721 | 13.019 | -856% | 1.048 | -2.974 | 8.830 | -397% | 743% |
| Cash-flow-fedezeti ügyletek minősített származékos pénzügyi instrumentumok | 531 | 507 | -5% | 134 | 134 | 110 | -18% | -18% |
| Külföldi tevékenységben lévő nettó befektetés fedezeti ügyletek | -1.357 | -4.489 | 231% | 399 | 9 | -1.123 | | -381% |
| Átváltási különbözet | -33.159 | -108.057 | 226% | -16.951 | -18.179 | -69.484 | 282% | 310% |
| IAS 19 aktuáriusi veszteségek változása | -39 | -6 | -85% | -39 | 0 | -6 | | -85% |
| Nettó átfogó eredmény | 28.363 | -201.284 | -810% | -14.001 | 13.087 | -50.745 | -488% | 262% |
| Ebből a Társaság tulajdonosaira jutó nettó átfogó eredmény | 29.379 | -199.866 | -780% | -13.352 | 13.486 | -49.741 | -469% | 273% |
| Nem ellenőrzött részesedésekre jutó nettó átfogó eredmény | -1.016 | -1.418 | 40% | -649 | -399 | -1.004 | 152% | 55% |
| Átlagos devizaárfolyamok alakulása (forintban) | 2013 | 2014 | Y/Y | 2013 4Q | 2014 3Q | 2014 4Q | Q/Q | Y/Y |
| HUF/EUR | 297 | 309 | 4% | 298 | 312 | 308 | -1% | 4% |
| HUF/CHF | 241 | 254 | 5% | 242 | 258 | 256 | -1% | 6% |
| HUF/USD | 224 | 233 | 4% | 219 | 236 | 247 | 5% | 13% |
| HUF/100JPY | 230 | 220 | -4% | 218 | 227 | 216 | -5% | -1% |

KONSZOLIDÁLT MÉRLEG

| Főbb mérlegtételek (millió forint) | 2013 4Q | 2014 3Q | 2014 4Q | Q/Q | Y/Y |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|------------|------------|
| ESZKÖZÖK ÖSSZESEN | 10.381.047 | 10.978.359 | 10.971.052 | 0% | 6% |
| Pénzeszközök, betét számlák, elszámolás nemzeti bankokkal | 539.125 | 2.154.832 | 2.307.633 | 7% | 328% |
| Bankközi kihelyezések | 273.479 | 362.996 | 281.006 | -23% | 3% |
| Pénzügyi eszközök valós értéken | 415.605 | 177.348 | 289.276 | 63% | -30% |
| Értékesíthető értékpapírok | 1.637.255 | 769.963 | 839.153 | 9% | -49% |
| Ügyfélhitelek (nettó) | 6.245.210 | 6.081.822 | 5.864.240 | -4% | -6% |
| Ügyfélhitelek (nettó, árfolyamszűrt) | 6.253.268 | 5.956.853 | 5.864.240 | -2% | -6% |
| Ügyfélhitelek (bruttó) | 7.480.844 | 7.441.207 | 6.993.325 | -6% | -7% |
| Ügyfélhitelek (bruttó, árfolyamszűrt) | 7.499.573 | 7.263.935 | 6.993.325 | -4% | -7% |
| ebből: Retail hitelek | 4.919.986 | 4.920.465 | 4.725.322 | -4% | -4% |
| Jelzáloghitelek | 2.763.612 | 2.651.280 | 2.590.332 | -2% | -6% |
| Fogyasztási hitelek | 1.682.346 | 1.782.081 | 1.660.514 | -7% | -1% |
| Mikro- és kisvállalkozói hitelek | 474.028 | 487.104 | 474.476 | -3% | 0% |
| Corporate hitelek | 2.253.525 | 2.039.296 | 1.976.249 | -3% | -12% |
| Közép- és nagyvállalati hitelek | 1.971.028 | 1.911.140 | 1.857.936 | -3% | -6% |
| Önkormányzati hitelek ¹ | 282.498 | 128.157 | 118.313 | -8% | -58% |
| Gépjárműfinanszírozás | 254.077 | 232.023 | 230.320 | -1% | -9% |
| Váltók és hitelekkel kapcsolatos kamatkövetelések | 71.984 | 72.150 | 61.435 | -15% | -15% |
| Hitelek értékvesztése | -1.235.634 | -1.359.386 | -1.129.085 | -17% | -9% |
| Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt) | -1.246.305 | -1.307.082 | -1.129.085 | -14% | -9% |
| Részvények, részesedések | 23.837 | 23.685 | 23.381 | -1% | -2% |
| Lejáratig tartandó értékpapírok | 580.051 | 736.039 | 709.369 | -4% | 22% |
| Tárgyi eszközök és immateriális javak (nettó) | 455.244 | 391.389 | 365.161 | -7% | -20% |
| ebből: Goodwill (nettó) | 145.564 | 117.431 | 101.063 | -14% | -31% |
| Tárgyi eszközök és egyéb immateriális javak (nettó) | 309.680 | 273.958 | 264.098 | -4% | -15% |
| Egyéb eszközök | 211.241 | 280.284 | 291.835 | 4% | 38% |
| FORRÁSOK ÖSSZESEN | 10.381.047 | 10.978.359 | 10.971.052 | 0% | 6% |
| Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek | 784.212 | 778.794 | 708.273 | -9% | -10% |
| Ügyfélbetétek | 6.866.606 | 7.555.246 | 7.673.479 | 2% | 12% |
| Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt) | 6.910.068 | 7.472.987 | 7.673.479 | 3% | 11% |
| ebből: Retail betétek | 4.811.537 | 4.995.804 | 5.220.779 | 5% | 9% |
| Lakossági betétek | 4.165.128 | 4.261.010 | 4.455.334 | 5% | 7% |
| Mikro- és kisvállalkozói betétek | 646.410 | 734.795 | 765.445 | 4% | 18% |

TÁJÉKOZTATÓ AZ OTP BANK 2014. ÉVI EREDMÉNYÉRŐL

| Főbb mérlegtételek (millió forint) | 2013 4Q | 2014 3Q | 2014 4Q | Q/Q | Y/Y |
|---|------------------|------------------|------------------|------------|-------------|
| Corporate betétek | 2.060.127 | 2.438.038 | 2.424.159 | -1% | 18% |
| Közép- és nagyvállalati betétek | 1.703.106 | 2.000.351 | 2.024.466 | 1% | 19% |
| Önkormányzati betétek | 357.021 | 437.688 | 399.693 | -9% | 12% |
| Ügyfélbetétekkel kapcsolatos kamatkötelezettségek | 38.403 | 39.145 | 28.541 | -27% | -26% |
| Kibocsátott értékpapírok | 445.218 | 334.843 | 267.084 | -20% | -40% |
| ebből: Retail kötvények | 70.447 | 57.228 | 60.815 | 6% | -14% |
| Kibocsátott értékpapírok retail kötvények nélkül | 374.771 | 277.615 | 206.269 | -26% | -45% |
| Egyéb kötelezettségek | 508.517 | 709.637 | 776.082 | 9% | 53% |
| Alárendelt és járulékos kölcsöntőke | 267.162 | 284.879 | 281.968 | -1% | 6% |
| Saját tőke | 1.509.332 | 1.314.958 | 1.264.166 | -4% | -16% |
| Mutatószámok | 2013 4Q | 2014 3Q | 2014 4Q | Q/Q | Y/Y |
| Hitel/betét arány (árfolyamszűrt) | 108% | 97% | 91% | -6%p | -17%p |
| Nettó hitel/(betét+retail kötvény) mutató (árfolyamszűrt) | 89% | 79% | 75% | -3%p | -14%p |
| 90 napon túl késedelmes hitelek állománya | 1.463.645 | 1.603.036 | 1.339.213 | -16% | -9% |
| 90 napon túl késedelmes hitelek aránya | 19,8% | 21,8% | 19,3% | -2,4%p | -0,4%p |
| 90 napon túl késedelmes hitelek összes céltartalékkal való fedezettsége | 84,4% | 84,8% | 84,3% | -0,5%p | -0,1%p |
| Konzolidált tőkemegfelelés - Bázis3 | 2013 4Q | 2014 3Q | 2014 4Q | Q/Q | Y/Y |
| Tőkemegfelelési mutató ² (konzolidált, IFRS) | 19,7% | 18,0% | 17,5% | -0,4%p | -2,2%p |
| Tier1 ráta ² | 17,4% | 14,5% | 14,1% | -0,4%p | -3,2%p |
| Common Equity Tier1 ('CET1') ráta ² | 16,0% | 14,5% | 14,1% | -0,4%p | -1,9%p |
| Szavatoló tőke (konzolidált) ² | 1.440.962 | 1.256.000 | 1.201.874 | -4% | -17% |
| Ebből Alapvető (Tier1) tőke ² | 1.270.402 | 1.014.240 | 969.935 | -4% | -24% |
| Ebből Elsődleges alapvető (Common Equity Tier1) tőke ² | 1.170.378 | 1.014.240 | 969.935 | -4% | -17% |
| Kiegészítő alapvető tőke | 100.025 | 0 | 0 | | -100% |
| Járlékos (Tier2) tőke | 170.927 | 241.760 | 231.939 | -4% | 36% |
| Ebből Hibrid másodlagos tőke | 0 | 97.502 | 96.019 | -2% | |
| Befektetések miatti levonások | -367 | n/a | n/a | | |
| Korrigált mérlegfőösszeg (hitelezési, piaci és működési kockázatokat figyelembe vevő) | 7.313.275 | 6.991.496 | 6.859.439 | -2% | -6% |
| Ebből Korrigált mérlegfőösszeg (hitelezési kockázat) | 5.842.732 | 5.850.490 | 5.625.902 | -4% | -4% |
| Korrigált mérlegfőösszeg (piaci és működési kockázat) | 1.470.543 | 1.141.006 | 1.233.537 | 8% | -16% |
| Záró devizaárfolyamok alakulása (forintban) | 2013 4Q | 2014 3Q | 2014 4Q | Q/Q | Y/Y |
| HUF/EUR | 297 | 310 | 315 | 1% | 6% |
| HUF/CHF | 242 | 257 | 262 | 2% | 8% |
| HUF/USD | 216 | 245 | 259 | 6% | 20% |
| HUF/100JPY | 205 | 224 | 217 | -3% | 6% |

¹ Az OTP Csoport könyveiben 2014. december 31-én fennálló 118 milliárd forintnyi önkormányzati hitelállományból 28 milliárd forintnyi összeg a Magyar Állammal szemben állt fenn.

² Az osztalékfizetésre 2014-ben MSzSz szerint elhatárolt összeg az IFRS konzolidált tőkemegfelelési mutatók számításakor nem került levonásra a tőkeből, mivel veszteség esetén a tárgyévi eredmény az osztalékkal nem kerül csökkentésre.

AZ OTP BANK MAGYARORSZÁGI ALAPTEVÉKENYSÉGE

Az OTP Core szegmentált eredménykimutatása:

| Eredménykimutatás millió forintban | 2013 | 2014 | Y/Y | 2013 4Q | 2014 3Q | 2014 4Q | Q/Q | Y/Y |
|--|----------|----------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|
| Adózott eredmény korrekciós tételek hatása nélkül | 114.879 | 137.418 | 20% | 27.325 | 35.293 | 35.464 | 0% | 30% |
| Társasági adó | -28.957 | -23.679 | -18% | -5.186 | -5.621 | -2.843 | -49% | -45% |
| Adózás előtti eredmény | 143.836 | 161.097 | 12% | 32.511 | 40.914 | 38.307 | -6% | 18% |
| Működési eredmény egyedi tételek nélkül | 194.390 | 181.952 | -6% | 47.491 | 47.954 | 39.374 | -18% | -17% |
| Összes bevétel egyedi tételek nélkül | 384.587 | 375.668 | -2% | 95.509 | 94.207 | 90.557 | -4% | -5% |
| Nettó kamatbevétel egyedi tételek nélkül | 273.276 | 266.329 | -3% | 67.756 | 66.617 | 66.483 | 0% | -2% |
| Nettó díjak, jutalékok | 91.507 | 94.244 | 3% | 24.776 | 23.294 | 23.432 | 1% | -5% |
| Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel egyedi tételek nélkül | 19.804 | 15.095 | -24% | 2.977 | 4.295 | 641 | -85% | -78% |
| Működési költség | -190.197 | -193.716 | 2% | -48.018 | -46.253 | -51.183 | 11% | 7% |
| Összes kockázati költség | -54.094 | -23.410 | -57% | -14.579 | -6.015 | -2.032 | -66% | -86% |
| Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre | -48.899 | -22.088 | -55% | -11.053 | -5.468 | -2.569 | -53% | -77% |
| Egyéb kockázati költség | -5.194 | -1.323 | -75% | -3.526 | -547 | 536 | -198% | -115% |
| Egyedi tételek összesen | 3.539 | 2.556 | -72% | -401 | -1.025 | 965 | | 241% |
| Devizawap-átértékelési eredmény | 715 | -824 | 115% | -297 | -1.023 | 948 | 93% | 319% |
| Járukos- és alárendelt kölcsöntőke visszavásárláson elért nyereség | 0 | 0 | 0% | 0 | 0 | 0 | 0% | 0% |
| Saját részvénycsere ügylet átértékelési eredménye | 2.824 | 3.380 | -120% | -104 | -2 | 17 | | 16% |
| Bevételek üzletági bontása | | | | | | | | |
| RETAIL | | | | | | | | |
| Összes bevétel | 293.090 | 281.268 | -4% | 71.750 | 70.808 | 68.686 | -3% | -4% |
| Nettó kamateredmény | 214.063 | 197.473 | -8% | 51.546 | 49.411 | 47.887 | -3% | -7% |
| Nettó díjak, jutalékok | 75.599 | 80.598 | 7% | 19.388 | 20.557 | 20.147 | -2% | 4% |
| Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel | 3.429 | 3.197 | -7% | 815 | 841 | 651 | -23% | -20% |
| CORPORATE | | | | | | | | |
| Összes bevétel | 43.702 | 47.240 | 8% | 14.053 | 10.416 | 11.086 | 6% | -21% |
| Nettó kamateredmény | 27.930 | 32.039 | 15% | 8.479 | 7.015 | 7.642 | 9% | -10% |
| Nettó díjak, jutalékok | 14.770 | 14.267 | -3% | 5.336 | 3.155 | 3.253 | 3% | -39% |
| Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel | 1.002 | 934 | -7% | 238 | 246 | 190 | -23% | -20% |
| Treasury ALM | | | | | | | | |
| Összes bevétel egyedi tételek nélkül | 44.426 | 45.357 | 2% | 9.771 | 12.441 | 10.824 | -13% | 11% |
| Nettó kamateredmény egyedi tételek nélkül | 31.283 | 36.817 | 18% | 7.731 | 10.192 | 10.955 | 7% | 42% |
| Nettó díjak, jutalékok | 769 | -621 | -181% | 372 | -418 | 31 | -108% | -92% |
| Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel egyedi tételek nélkül | 12.374 | 9.161 | -26% | 1.668 | 2.667 | -162 | -106% | -110% |
| Teljesítménymutatók (%) | | | | | | | | |
| ROE | 9,4% | 11,3% | 1,8%p | 8,7% | 12,8% | 12,2% | -0,6%p | 3,5%p |
| ROA | 1,8% | 2,0% | 0,2%p | 1,7% | 2,1% | 2,0% | -0,1%p | 0,3%p |
| Működési eredmény marzs | 3,1% | 2,7% | -0,4%p | 3,0% | 2,9% | 2,2% | -0,6%p | -0,8%p |
| Teljes bevétel marzs | 6,06% | 5,53% | -0,53%p | 6,05% | 5,65% | 5,13% | -0,52%p | -0,92%p |
| Nettó kamatmarzs | 4,31% | 3,92% | -0,39%p | 4,29% | 3,99% | 3,76% | -0,23%p | -0,53%p |
| Nettó díj-, jutalékbevétel marzs | 1,44% | 1,39% | -0,06%p | 1,57% | 1,40% | 1,33% | -0,07%p | -0,24%p |
| Nettó egyéb nem kamatbevétel marzs | 0,31% | 0,22% | -0,09%p | 0,19% | 0,26% | 0,04% | -0,22%p | -0,15%p |
| Működési költség/mérlegfőösszeg ráta | 3,0% | 2,9% | -0,1%p | 3,0% | 2,8% | 2,9% | 0,1%p | -0,1%p |
| Kiadás/bevétel arány | 49,5% | 51,6% | 2,1%p | 50,3% | 49,1% | 56,5% | 7,4%p | 6,2%p |
| Hitelkockázati költség/átlagos hitelállomány | 1,56% | 0,76% | -0,80%p | 1,43% | 0,75% | 0,36% | -0,38%p | -1,06%p |
| Hitelkockázati költség/átlagos hitelállomány (árfolyamszűrt) | 1,51% | 0,75% | -0,76%p | 1,38% | 0,74% | 0,36% | -0,38%p | -1,02%p |
| Effektív adókulcs | 20,1% | 14,7% | -5,4%p | 16,0% | 13,7% | 7,4% | -6,3%p | -8,5%p |

- **Az OTP Core 2014. évi korrigált eredménye 137,4 milliárd forint volt (+20% y/y)**
- **A működési eredmény 6%-kal csökkent: az éves nettó kamatmarzs (3,9%) 39 bázispontos y/y csökkenése mellett a nettó kamateredmény 3%-kal mérséklődött, a működési költségek kis mértékben növekedtek (+2% y/y)**
- **A negyedik negyedévben folytatódott a hitelminőség romlásának lassulása, a kockázati költségek jelentősen mérséklődtek**
- **A bruttó hitelek y/y csökkenésében főleg az önkormányzati hitelek állami adósságkonszolidációja és előtörlesztések, hitelleírások, valamint a fokozatosan erodálódó jelzáloghitel állomány játszott szerepet**
- **A Növekedési Hitelprogram nyomán y/y bővültek a mikro- és kisvállalatok hitelei**
- **A betétállomány az előző negyedévi jelentős növekedést követően q/q tovább emelkedett (+2%)**

Eredményalakulás

A fogyasztói szerződésekkel kapcsolatos jogszabályi változások várható egyszeri eredményhatását az OTP Core eredménykimutatása nem tartalmazza. Ezt a tételt konszolidált szinten, a korrekciós tételek között mutatjuk be.

Az OTP Core 2014. évben 137,4 milliárd forintos profitot ért el a korrekciós tételek⁶ hatása nélkül, ami 20%-kal magasabb a bázisévi eredményénél.

A negyedik negyedéves eredmény az előző negyedévvél megegyező szinten alakult. Az adózott eredmény q/q dinamikáját befolyásolta az adóterhelés jelentős csökkenése (-49% q/q), mely mögött elsősorban a leánybanki befektetések ártérítékelése által okozott adópajzs hatás áll, a forint árfolyamának ingadozásával összhangban (az adóhatás megtakarítás összege milliárd forintban: 2013 4Q: 1,4, 2014 3Q: 1,7, 4Q: 6,3). Az adózás előtti eredmény q/q 6%-os visszaesése elsősorban az egyéb bevételek visszaeséséhez és a működési költségek növekedéséhez kapcsolódik, melyet a kockázati költségek csökkenése részben ellensúlyozott. A 2 milliárd forintos negyedéves kockázati költségszint 2008 1Q óta a legalacsonyabb.

Az éves adózás előtti eredmény alakulását (+12% y/y) nagyban meghatározta a kockázati költségek csökkenése (-57% y/y). Ezt a pozitív hatást a működési eredmény csökkenése tompította (-6% y/y).

Az 2014. évi bevételeken belül a nettó kamateredmény y/y 3%-kal szűkült (4Q-ban q/q nem változott). A kamatozó hitelportfólió zsugorodása a negyedik negyedévben is folytatódott, miközben a nettó kamatmarzs is csökkent. A kamatmarzs alakulását a mérlegfőösszeg második félévben történt jelentős emelkedése is befolyásolta (3Q: +8%; 4Q: +5% q/q), miközben a nettó kamatbevételek 2014 egyes negyedévei során stabilan alakultak. A nettó kamatmarzs éves csökkenésének további oka, hogy a csökkenő kamatkörnyezet kedvezőtlenül hat a betéti marzssokra (a jegybanki alapkamat éves átlagban 2%-ponttal csökkent). A deviza jelzáloghiteles ügyfelek által igénybe vett árfolyamgát konstrukció teljes éves eredményhatása 2014-ben összesen 2,8 milliárd forinttal csökkentette a kamatbevételt (2013-ban közel 2,2 milliárd forint kamatbevételkiesést okozott).

A tizenkét havi nettó díj- és jutalékeredmény y/y 3%-kal, 4Q-ban pedig q/q 1%-kal nőtt. Az egyéb bevételek soron látható q/q mintegy 3,7 milliárd forintos csökkenést nagyrészt az okozza, hogy ezen a soron jelenik meg a magyarországi deviza jelzáloghitelekhez kapcsolódó jogszabályi változások kapcsán elszámolt ártérítékelési eredmény (4Q-ban -1,8 milliárd forint), melyet a fedezeti swapok nettó kamateredményben található pozitív eredménye ellensúlyoz. Ezen felül az MNB kötvények augusztus elsejétől történő betété alakulása q/q 0,6 milliárd forint, a treasury marzs csökkenés mintegy 0,6 milliárd forint, illetve tárgyi eszközök értékesítéséből befolyó bevétel elmaradása 0,3 milliárd forint q/q csökkenést magyaráz az egyéb bevételekben. Az y/y változásban az is közrejátszik, hogy míg 2014-ben az értékesíthető állampapír-portfólión mintegy 4,3 milliárd forint árfolyameredmény realizálására került sor, addig ez 2013-ban 8,3 milliárd forintot tett ki.

Az éves működési költségek kis mértékben emelkedtek a bázis időszakhoz képest (+2% y/y), míg 4Q-ban negyedéves összehasonlításban 11%-kal nőttek. A 2013. évihez képest a személyi költségek 2%-kal, a dologi költségek 1%-kal emelkedtek. Az éves dologi költségeken belül az Országos Betétbiztosítási Alap díjainak emelkedése, valamint a Szanálási Alapba fizetendő díj bevezetése okozott növekedést. (Az OBA díj összege 2013-ban 1,8, míg 2014-ben 2,7 milliárd forint volt. A 2014-ben bevezetett Szanálási Alap fizetendő díja tárgyévben 0,6 milliárd forintot tett ki.)

2014-ben a kockázati költségek y/y 57%-kal estek vissza, a kockázati költség ráta a bázis időszaki 1,56%-ról 0,76%-ra csökkent. Az első negyedév során 90 napot meghaladó késedelembe került egy

⁶ Bankadó és a tranzakciós illeték elmaradását pótló egyszeri befizetés, kapott osztalék és nettó végleges pénzeszköz átvétel/átadás, goodwill értékcsökkenés, a fogyasztói szerződésekkel kapcsolatos jogszabályi változások várható egyszeri eredményhatása, a Gazdasági Versenyhivatal által kiszabott büntetés, és az Általános kockázati céltartalék eredménytartálékba való átvezetésének egyszeri adóhatása.

mintegy 35 milliárd forintnyi projekthitel, ezen felül a DPD90+ állomány árfolyamszűrt emelkedése az eladások és leírások hatása nélkül minden negyedévben mérsékelt maradt. 2014 2H-ban 104,6 milliárd forint (ebből összesen 66 milliárd forint a részleges leírás keretében) értékben került sor magas fedezettségi szinttel rendelkező portfólió (nagyraoszt corporate hitelek) leírására illetve eladására, ennek következtében a DPD90+ állomány tovább csökkent, így 8,5%-kal

alacsonyabb az előző év végi szintnél (2013 4Q: 527,6 milliárd forint, 2014 4Q 482,8 milliárd forint). A 90 napon túl késedelmes hitelek aránya 17,5%-ra csökkent (-0,8%-pont q/q, +0,1%-pont y/y). A kilencven napon túl késedelmes hitelek céltartalék fedezettsége nagyrészt a leírások hatására q/q 0,8%-ponttal 76,5%-ra csökkent (-8,8%-pont y/y). A fogyasztási hitelek esetében a portfólióromlás ütemének 2013 elejétől kibontakozó lassulása folytatódott a negyedik negyedévben is.

Az OTP Core mérlegének kiemelt sorai:

| Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban | 2013 4Q | 2014 3Q | 2014 4Q | Q/Q | Y/Y |
|---|------------------|------------------|------------------|------------|-------------|
| Mérlegfőösszeg | 6.454.938 | 6.885.439 | 7.127.611 | 4% | 10% |
| Ügyfélhitelek (nettó) | 2.584.717 | 2.436.746 | 2.384.193 | -2% | -8% |
| Ügyfélhitelek (nettó, árfolyamszűrt) | 2.662.905 | 2.449.726 | 2.384.193 | -3% | -10% |
| Bruttó hitelek | 3.034.469 | 2.839.173 | 2.753.425 | -3% | -9% |
| Bruttó hitelek (árfolyamszűrt) | 3.134.508 | 2.856.127 | 2.753.425 | -4% | -12% |
| Retail hitelek | 2.076.517 | 1.991.926 | 1.937.445 | -3% | -7% |
| Jelzáloghitelek | 1.533.940 | 1.459.039 | 1.428.303 | -2% | -7% |
| Fogyasztási hitelek | 418.981 | 402.221 | 380.316 | -5% | -9% |
| Mikro- és kisvállalkozói hitelek | 123.596 | 130.665 | 128.826 | -1% | 4% |
| Corporate hitelek | 1.057.991 | 864.202 | 815.980 | -6% | -23% |
| Közép- és nagyvállalati hitelek | 840.904 | 787.398 | 765.098 | -3% | -9% |
| Önkormányzati hitelek ¹ | 217.087 | 76.804 | 50.882 | -34% | -77% |
| Hitelekre képzett céltartalékok | -449.752 | -402.427 | -369.232 | -8% | -18% |
| Hitelekre képzett céltartalékok (árfolyamszűrt) | -471.603 | -406.402 | -369.232 | -9% | -22% |
| Ügyfélbetétek + retail kötvény | 3.903.396 | 4.338.168 | 4.459.304 | 3% | 14% |
| Ügyfélbetétek + retail kötvény (árfolyamszűrt) | 3.967.790 | 4.353.250 | 4.459.304 | 2% | 12% |
| Retail betétek + retail kötvény | 2.375.203 | 2.380.599 | 2.536.687 | 7% | 7% |
| Lakossági betétek + retail kötvény | 2.031.756 | 1.997.574 | 2.125.282 | 6% | 5% |
| <i>Ebből: Retail kötvény</i> | <i>70.447</i> | <i>57.228</i> | <i>60.815</i> | <i>6%</i> | <i>-14%</i> |
| Mikro- és kisvállalkozói betétek | 343.447 | 383.025 | 411.405 | 7% | 20% |
| Corporate betétek | 1.592.587 | 1.972.652 | 1.922.617 | -3% | 21% |
| Közép- és nagyvállalati betétek | 1.288.770 | 1.586.827 | 1.577.237 | -1% | 22% |
| Önkormányzati betétek | 303.817 | 385.824 | 345.380 | -10% | 14% |
| Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek | 591.856 | 552.480 | 503.468 | -9% | -15% |
| Kibocsátott értékpapírok (retail kötvény nélkül) | 276.916 | 257.228 | 196.902 | -23% | -29% |
| Saját tőke | 1.244.473 | 1.109.017 | 1.195.162 | 8% | -4% |
| Hitelportfólió minősége | 2013 4Q | 2014 3Q | 2014 4Q | Q/Q | Y/Y |
| 90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban) | 527.591 | 521.055 | 482.770 | -7,3%p | -8,5%p |
| 90 napon túl késedelmes hitelek aránya (%) | 17,4% | 18,4% | 17,5% | -0,8%p | 0,1%p |
| 90 napon túl késedelmes hitelek összes céltartalékkal való fedezettsége (%) | 85,2% | 77,2% | 76,5% | -0,8%p | -8,8%p |
| Piaci részesedés (%) | 2013 4Q | 2014 3Q | 2014 4Q | Q/Q | Y/Y |
| Hitelek | 19,0% | 18,7% | 18,6% | -0,1%p | -0,3%p |
| Betétek | 23,7% | 26,5% | 26,1% | -0,5%p | 2,3%p |
| Mérlegfőösszeg | 26,9% | 28,1% | 27,9% | -0,1%p | 1,0%p |
| Teljesítménymutatók (%) | 2013 4Q | 2014 3Q | 2014 4Q | Q/Q | Y/Y |
| Nettó hitel/(betét+retail kötvény) (árfolyamszűrt) | 67% | 56% | 53% | -3%p | -14%p |
| Tőkeáttétel (Mérlegfőösszeg/Saját tőke) | 19,3% | 16,1% | 16,8% | 0,7%p | -2,5%p |
| Tőkeáttétel (Eszközök összesen/Saját tőke) | 5,2x | 6,2x | 6,0x | | |
| Tőkemegfelelési mutató (OTP Bank, egyedi, Bazel3, MSzSz) | 23,0% | 19,3% | 19,0% | -0,3%p | -4,1%p |
| Common Equity Tier1 ('CET1') ráta (OTP Bank, egyedi, Bazel3, MSzSz) | 23,0% | 15,6% | 14,8% | -0,8%p | -8,2%p |

¹ Az OTP Bank könyveiben 2014. december 31-én fennálló 51 milliárd forintnyi önkormányzati hitelállományból 28 milliárd forintnyi összeg a Magyar Állammal szemben állt fenn.

Mérlegdinamikák

2014-ben az OTP Core DPD0-90 hitelei 12%-kal, negyedéves összevetésben 3%-kal csökkentek árfolyamhatástól tisztítva, elsősorban (az önkormányzati hiteleket is tartalmazó) corporate DPD0-90 hitelportfólió jelentős csökkenése (-3% q/q, -20% y/y) miatt. Ezt elsődlegesen az magyarázza, hogy az önkormányzati teljesítő és bruttó hitelállomány egyaránt y/y 77%-kal esett

vissza árfolyamszűrt. Ennek oka, hogy 2014. február 28-án a Kormány minden magyar önkormányzattól átvállalta a maradék banki adósságát. Az adósságvállalás összesen 102 milliárd forintot érintett, melyből 64 milliárd forint végtörlesztésre került, 38 milliárd forint pedig refinanszírozásra az OTP Bank által az Államadósság Kezelő Központ számára nyújtott hitelből. Így az adósságkonszolidációnak az

OTP-nél 2014. első negyedév során mintegy 64 milliárd forint negatív állományi hatása volt. Továbbá a mérlegben ezt követően fennálló önkormányzati kitettségből az Államadósság Kezelő Központ a harmadik negyedévben 60 milliárd, a negyedik negyedévben 18 milliárd forintnak megfelelő összegben előtörlesztett. A 2014 végén így fennmaradó 51 milliárd forintnyi önkormányzati kitettségből 28 milliárd forint a Magyar Állammal szemben állt fenn.

Kedvező fejlemény, hogy éves viszonylatban részben a Magyar Nemzeti Bank Növekedési Hitelprogramja nyomán – az OTP-nél végrehajtott részleges leírások hatása nélkül – a magyar vállalatoknak nyújtott hitelek állománya az OTP Banknál y/y 4%-kal⁷ emelkedett, míg a magyar hitelintézeti rendszer OTP nélkül számított állománya 3%-kal csökkent. Ennek következtében az OTP Csoport piaci részesedése⁸ a vállalatoknak nyújtott hitelek állományában 13,0%-ra nőtt (+0,6%-pont y/y).

A Növekedési Hitelprogram első szakasza során az OTP Csoport 91 milliárd forint összegben kötött hitelszerződéseket, ebből 71 milliárd forint az első pillér keretében valósult meg, utóbbin belül az új kihelyezések aránya 62% volt. A Hitelprogram második szakasza 2013. október elejétől áll nyitva az ügyfelek számára immár 2015 végéig. A bankok között nem kerül felosztásra a kezdetben 500 milliárd forintos, majd 1.000 milliárd forintra emelt (és további 1.000 milliárd forinttal megemelhető) keretösszeg, hanem a bankok a hitelszerződések beküldésének sorrendjében jutnak forráshoz a Magyar Nemzeti Banktól. A második szakaszban az OTP Csoport 2014 végéig összesen 117 milliárd forint összegben kötött hitelszerződéseket. Ezen felül több mint 38 milliárd forintot tesznek ki a folyamatban lévő kérelmek, ahol még nem került sor szerződés kötésre.

A jelzáloghitel portfólió csökkenése folytatódott. Kedvező tendencia ugyanakkor, hogy az új jelzáloghitel igénylések összege továbbra is emelkedést mutat, ami elsősorban az államilag támogatott lakáscélú hitelezésnek köszönhető (igénybeadás milliárd forintban: 2013: 79,8, 2014: 112,9 +41% y/y, folyósított hitelek szerződéses összege: 2013: 53,9, 2014: 73,9, +37% y/y). A 2014. évi igénybeadáson belül 41,6 milliárd forintnyi vonatkozott támogatott lakáshitelekre, ez az összes lakáshitel igénybeadás 46%-a, az összes jelzáloghitel igénybeadás 37%-a. A Bank piaci részesedése az új szerződéses összegek terén

továbbra is magas (2014: 28,3%), a negyedik negyedévben újra 30% feletti volt a részesedés (decemberben meghaladta a 34%-ot). A személyi hitelezésben szintén magas a piaci részesedés (2014: 34,2%), ám a folyósításokból vett részesedés csökkenő tendenciát mutat (2013: 52%; 2014: 42%). Az OTP által folyósított személyi kölcsön állomány 4Q-ban az előző negyedévhez képest 16%-kal csökkent. Ezzel egyidejűleg a teljes fogyasztási hitelportfólió csökkent (-5% q/q és -9% y/y), mely részben az év végi előrehozott bér kifizetések folyószámla hitel állomány csökkentő hatásának következménye.

Az OTP Core betéti bázisa (retail kötvényekkel együtt, árfolyamszűrt) q/q kismértékben, y/y jelentősen nőtt. Az éves emelkedés elsősorban a corporate állománynövekedés következménye. A közép- és nagyvállalati betétállomány y/y 22%-os emelkedése nagyrészt az OTP Alapkezelő és más alapkezelői betétek harmadik negyedévi beáramlásának eredménye. Az önkormányzati betétállomány q/q csökkenése mögött főleg a bázishatás áll, mivel az iparűzési adó beszedése az első és a harmadik negyedév során állománynövelő hatású. Az y/y növekedésben szerepet kapott az adósságátvállalás által az önkormányzatok pénzügyi pozíciójára gyakorolt pozitív hatás. A lakossági betétállományok mind éves, mind negyedéves szinten 7%-kal nőttek, ami részben a decemberi előrehozott bér kifizetéseknek köszönhető.

⁷ MNB Felügyeleti mérleg alapján a „Vállalkozások hitelei – Nem pénzügyi és egyéb pénzügyi vállalatok” kategória árfolyamszűrt állományváltozására számolt becslés. Az OTP Core-nál 2014-ben végrehajtott részleges leírások hatásától tisztítva.

⁸ MNB 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.

OTP ALAPKEZELŐ (MAGYARORSZÁG)

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

| Eredménykimutatás millió forintban | 2013 | 2014 | Y/Y | 2013 4Q | 2014 3Q | 2014 4Q | Q/Q | Y/Y |
|--|--------------|--------------|------------|--------------|--------------|--------------|-----------|------------|
| Alapkezelés adózott eredmény osztalék, végleges pénzeszköz és bankadó ¹ nélkül | 3.596 | 6.139 | 71% | 1.353 | 1.150 | 2.825 | 146% | 109% |
| Társasági adó | -603 | -1.193 | 98% | -131 | -269 | -472 | 76% | 259% |
| Adózás előtti eredmény | 4.200 | 7.332 | 75% | 1.485 | 1.419 | 3.297 | 132% | 122% |
| Működési eredmény | 4.140 | 7.288 | 76% | 1.425 | 1.419 | 3.254 | 129% | 128% |
| Összes bevétel | 6.314 | 9.145 | 45% | 2.178 | 1.836 | 3.935 | 114% | 81% |
| Nettó kamatbevétel | 0 | 0 | | 0 | 0 | 0 | | |
| Nettó díjak, jutalékok | 6.393 | 9.261 | 45% | 2.339 | 1.823 | 4.090 | 124% | 75% |
| Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel | -78 | -116 | 48% | -160 | 13 | -156 | | -3% |
| Működési költség | -2.174 | -1.857 | -15% | -753 | -417 | -681 | 63% | -10% |
| Egyéb kockázati költség | 59 | 43 | -27% | 59 | 0 | 43 | -100% | -27% |
| Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban | 2013 | 2014 | Y/Y | 2013 4Q | 2014 3Q | 2014 4Q | Q/Q | Y/Y |
| Eszközök összesen | 9.014 | 12.187 | 35% | 9.014 | 11.223 | 12.187 | 9% | 35% |
| Saját tőke | 6.808 | 9.395 | 38% | 6.808 | 6.880 | 9.395 | 37% | 38% |
| Kezelt vagyon milliárd forintban | 2013 | 2014 | Y/Y | 2013 4Q | 2014 3Q | 2014 4Q | Q/Q | Y/Y |
| Összes állomány (duplikációk nélkül) | 1.384 | 1.659 | 20% | 1.384 | 1.642 | 1.659 | 1% | 20% |
| Retail alapkezelt állomány (záró, duplikációk nélkül) | 993 | 1.201 | 21% | 993 | 1.200 | 1.201 | 0% | 21% |
| Vagyonkezelt állomány (záró, duplikációk nélkül) | 391 | 458 | 17% | 391 | 441 | 458 | 4% | 17% |
| Alapok kezelt állománya (duplikációkkal) | 1.085 | 1.318 | 21% | 1.085 | 1.314 | 1.318 | 0% | 21% |
| pénzpiaci | 429 | 416 | -3% | 429 | 417 | 416 | 0% | -3% |
| kötvény | 318 | 476 | 50% | 318 | 473 | 476 | 1% | 50% |
| vegyes | 17 | 20 | 17% | 17 | 20 | 20 | -1% | 17% |
| részvény | 83 | 97 | 18% | 83 | 97 | 97 | 0% | 18% |
| garantált | 105 | 111 | 6% | 105 | 113 | 111 | -1% | 6% |
| egyéb | 133 | 197 | 48% | 133 | 194 | 197 | 2% | 48% |

¹A 2014 novemberében módosított 2006. évi LIX. törvény 4/D. §-a alapján az alapkezelők esetében a pénzügyi szervezetek különadója helyett 2015. évtől az alapokat terhelő évi 0,05%-os vagyonarányos különadó lép életbe.

Az OTP Alapkezelő 2014. évi adózott eredménye a pénzügyi szervezetek különadójának kiszűrésével 6,1 milliárd forintot ért el, amely 71%-kal magasabb a bázisidőszaki eredményénél. Az éves működési eredmény 76%-kal javult, ezen belül a társaság által kezelt vagyon növekedésével (+20% y/y) egyidejűleg, illetve a kiváló teljesítmény következtében megnövekedett sikerdíj együttes hatásaként a nettó díj- és jutalékbevételek y/y számottevően (+45%) emelkedtek, miközben a működési költségek jelentősen csökkentek (-15% y/y).

A két évig tartó kamatcsökkentési sorozatot követően a betéti kamatok csökkenésének hatására

a befektetési alapok iránti érdeklődés a negyedik negyedévben alábbhagyott, éves szinten azonban a kezelt vagyon nagysága jelentősen emelkedett a piacon, ezen belül is a kötvény, a vegyes és a származtatott alapok esetében volt a legnagyobb a tőkebeáramlás.

A Társaság által kezelt alapok vagyona y/y 232 milliárd forinttal nőtt, amelynek nyertesei az Optima, a Supra és a Prémium Pénzpiaci Alapok voltak. A vagyongyarapodás mértéke az OTP Alapkezelő alapjai esetében meghaladta a piaci növekedés ütemét, így a piaci részesedés (becsült piaci duplikációkkal szűrve) y/y 0,6%-ponttal 27,5%-ra nőtt.

MERKANTIL CSOPORT (MAGYARORSZÁG)

A Merkantil Bank és Car gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

| Eredménykimutatás millió forintban | 2013 | 2014 | Y/Y | 2013 4Q | 2014 3Q | 2014 4Q | Q/Q | Y/Y |
|--|--------|--------|-------|---------|---------|---------|------|-------|
| Adózott eredmény korrekciós tételek hatása nélkül | 1.951 | -1.518 | -178% | 553 | -387 | -1.056 | 173% | -291% |
| Társasági adó | -58 | 0 | -100% | -77 | -59 | -59 | 0% | -23% |
| Adózás előtti eredmény | 2.009 | -1.518 | -176% | 630 | -327 | -996 | 204% | -258% |
| Működési eredmény | 6.341 | 5.900 | -7% | 1.532 | 1.465 | 1.572 | 7% | 3% |
| Összes bevétel | 12.478 | 11.972 | -4% | 3.124 | 2.982 | 3.097 | 4% | -1% |
| Nettó kamatbevétel | 14.553 | 15.490 | 6% | 3.646 | 3.887 | 3.983 | 2% | 9% |
| Nettó díjak, jutalékok | -2.971 | -3.002 | 1% | -803 | -746 | -775 | 4% | -4% |
| Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel | 895 | -517 | -158% | 281 | -158 | -111 | -30% | -139% |
| Működési költség | -6.136 | -6.072 | -1% | -1.592 | -1.517 | -1.525 | 1% | -4% |
| Összes kockázati költség | -4.332 | -7.418 | 71% | -903 | -1.793 | -2.568 | 43% | 185% |
| Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre | -4.755 | -7.430 | 56% | -861 | -1.775 | -2.470 | 39% | 187% |
| Egyéb kockázati költség | 423 | 12 | -97% | -42 | -18 | -98 | 442% | 133% |

| Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban | 2013 | 2014 | Y/Y | 2013 4Q | 2014 3Q | 2014 4Q | Q/Q | Y/Y |
|---|-------------|-------------|------------|----------------|----------------|----------------|------------|------------|
| Eszközök összesen | 282.780 | 313.033 | 11% | 282.780 | 309.964 | 313.033 | 1% | 11% |
| Bruttó hitelek | 257.485 | 264.313 | 3% | 257.485 | 258.633 | 264.313 | 2% | 3% |
| Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány) | 267.727 | 264.313 | -1% | 267.727 | 260.565 | 264.313 | 1% | -1% |
| Retail hitelek | 6.534 | 17.291 | 165% | 6.534 | 15.432 | 17.291 | 12% | 165% |
| Corporate hitelek | 62.486 | 64.161 | 3% | 62.486 | 62.449 | 64.161 | 3% | 3% |
| Gépjárműhitelek | 198.707 | 182.860 | -8% | 198.707 | 182.684 | 182.860 | 0% | -8% |
| Hitelek értékvesztése | -34.403 | -31.770 | -8% | -34.403 | -29.808 | -31.770 | 7% | -8% |
| Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt) | -34.871 | -31.770 | -9% | -34.871 | -29.917 | -31.770 | 6% | -9% |
| Ügyfélbetétek | 5.945 | 8.188 | 38% | 5.945 | 6.097 | 8.188 | 34% | 38% |
| Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány) | 5.945 | 8.188 | 38% | 5.945 | 6.097 | 8.188 | 34% | 38% |
| Retail betétek | 2.234 | 2.766 | 24% | 2.234 | 2.601 | 2.766 | 6% | 24% |
| Corporate betétek | 3.711 | 5.422 | 46% | 3.711 | 3.495 | 5.422 | 55% | 46% |
| Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek | 210.004 | 220.321 | 5% | 210.004 | 231.963 | 220.321 | -5% | 5% |
| Kibocsátott értékpapírok | 35.141 | 33.888 | -4% | 35.141 | 33.428 | 33.888 | 1% | -4% |
| Alárendelt és járulékos kölcsöntőke | 1.411 | 0 | -100% | 1.411 | 0 | 0 | | -100% |
| Saját tőke | 27.486 | 19.729 | -28% | 27.486 | 21.809 | 19.729 | -10% | -28% |
| Hitelportfólió minősége | 2013 | 2014 | Y/Y | 2013 4Q | 2014 3Q | 2014 4Q | Q/Q | Y/Y |
| 90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban) | 37.405 | 35.496 | -5% | 37.405 | 33.776 | 35.496 | 5% | -5% |
| 90 napon túl késedelmes hitelek aránya (%) | 14,5% | 13,4% | -1,1%p | 14,5% | 13,1% | 13,4% | 0,4%p | -1,1%p |
| Hitelkockázati költség/átlagos hitelállomány (%) | 1,81% | 2,85% | 1,04%p | 1,31% | 2,75% | 3,75% | 1,00%p | 2,44%p |
| Hitelkockázati költség/átlagos (árfolyamszűrt) hitelállomány (%) | 1,73% | 2,79% | 1,06%p | 1,26% | 2,73% | 3,73% | 1,01%p | 2,47%p |
| 90 napon túl késedelmes hitelek összes céltartalékkal való fedezettsége (%) | 92,0% | 89,5% | -2,5%p | 92,0% | 88,3% | 89,5% | 1,3%p | -2,5%p |
| Teljesítménymutatók (%) | 2013 | 2014 | Y/Y | 2013 4Q | 2014 3Q | 2014 4Q | Q/Q | Y/Y |
| ROA | 0,7% | -0,5% | -1,3%p | 0,8% | -0,5% | -1,3% | -0,8%p | -2,1%p |
| ROE | 7,3% | -6,4% | -13,7%p | 8,1% | -7,6% | -20,2% | -12,5%p | -28,2%p |
| Teljes bevétel marzs | 4,75% | 4,02% | -0,73%p | 4,33% | 3,96% | 3,95% | -0,01%p | -0,38%p |
| Nettó kamatmarzs | 5,54% | 5,20% | -0,34%p | 5,05% | 5,15% | 5,07% | -0,08%p | 0,02%p |
| Kiadás/bevétel arány | 49,2% | 50,7% | 1,5%p | 50,9% | 50,9% | 49,2% | -1,6%p | -1,7%p |

2014-ben a **Merkantil Bank és Car** összevontan 1,5 milliárd forintos negatív adózás utáni eredményt ért el, szemben a bázisidőszak 2 milliárd forintos nyereségével. Az eredmény nem tartalmazza a pénzügyi szervezetek különadóját és a fogyasztói szerződésekkel kapcsolatos jogszabályi változások várható egyszeri eredményhatását (ezek a tételek konszolidált szinten, a korrekciós tételek között kerülnek bemutatásra).

Az éves működési eredmény 7%-kal csökkent a bázisidőszakhoz képest, melyet elsősorban az egyéb bevételek visszaesése magyaráz. Az alapbanki bevételek javulást mutatnak, ezen belül a nettó kamateredmény y/y 6%-kal nőtt. Az éves nettó kamatmarzs 5,2%-ra mérséklődött (-34 bp y/y). Az egyéb bevételek soron látható veszteség értékpapír árfolyameredményhez kapcsolódik.

A 90 napon túl késedelmes hitelek aránya 13,4%-ra változott (-1,1%-pont y/y, +0,4%-pont q/q). 2014 2Q-ban nem teljesítő portfólió eladás történt mintegy 10 milliárd forint összegben, míg 4Q-ban 0,4 milliárd forintnyi hitel került leírásra. A kockázati költség megugrását részben az első negyedévben portfólió alapon képzett 0,7 milliárd forint összegű kockázati költségképzés magyarázza. A 90 napon túl késedelmes hitelek fedezettsége q/q 1,3%-ponttal 89,5%-ra javult.

Az árfolyamszűrt gépjármű finanszírozási állomány csökkenése 4Q-ban megállt, y/y azonban 8%-os csökkenés következett be. Az új gépjárműhitel kihelyezések kedvezően alakultak, az év során 61%-os javulás volt tapasztalható y/y.

AZ OTP BANK KÜLFÖLDI LEÁNYVÁLLALATAINAK TELJESÍTMÉNYE

A Tájékoztató 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 adatok”-ban található.

DSK CSOPORT (BULGÁRIA)

A DSK Csoport gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

| Eredménykimutatás millió forintban | 2013 | 2014 | Y/Y | 2013 4Q | 2014 3Q | 2014 4Q | Q/Q | Y/Y |
|--|-----------|-----------|---------|-----------|-----------|-----------|---------|---------|
| Adózott eredmény osztalék és végleges pénzeszköz nélkül | 30.223 | 39.170 | 30% | 4.563 | 11.876 | 5.728 | -52% | 26% |
| Társasági adó | -3.536 | -4.417 | 25% | -552 | -1.347 | -723 | -46% | 31% |
| Adózás előtti eredmény | 33.760 | 43.587 | 29% | 5.115 | 13.224 | 6.451 | -51% | 26% |
| Működési eredmény | 55.090 | 62.393 | 13% | 13.004 | 16.510 | 14.823 | -10% | 14% |
| Összes bevétel | 92.966 | 102.239 | 10% | 23.521 | 26.330 | 26.129 | -1% | 11% |
| Nettó kamatbevétel | 72.908 | 79.116 | 9% | 18.482 | 19.952 | 20.216 | 1% | 9% |
| Nettó díjak, jutalékok | 18.208 | 20.262 | 11% | 4.655 | 5.370 | 5.298 | -1% | 14% |
| Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel | 1.849 | 2.860 | 55% | 383 | 1.007 | 615 | -39% | 60% |
| Működési költség | -37.876 | -39.846 | 5% | -10.517 | -9.820 | -11.307 | 15% | 8% |
| Összes kockázati költség | -21.330 | -18.806 | -12% | -7.889 | -3.286 | -8.372 | 155% | 6% |
| Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre | -20.723 | -17.526 | -15% | -7.277 | -3.214 | -7.184 | 124% | -1% |
| Egyéb kockázati költség | -608 | -1.279 | 111% | -612 | -72 | -1.188 | | 94% |
| Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban | 2013 | 2014 | Y/Y | 2013 4Q | 2014 3Q | 2014 4Q | Q/Q | Y/Y |
| Eszközök összesen | 1.343.595 | 1.603.812 | 19% | 1.343.595 | 1.490.158 | 1.603.812 | 8% | 19% |
| Bruttó hitelek | 1.138.014 | 1.158.516 | 2% | 1.138.014 | 1.196.400 | 1.158.516 | -3% | 2% |
| Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány) | 1.207.114 | 1.158.516 | -4% | 1.207.114 | 1.213.907 | 1.158.516 | -5% | -4% |
| Retail hitelek | 953.808 | 872.084 | -9% | 953.808 | 945.281 | 872.084 | -8% | -9% |
| Corporate hitelek | 253.306 | 286.433 | 13% | 253.306 | 268.626 | 286.433 | 7% | 13% |
| Hitelek értékvesztése | -201.300 | -159.015 | -21% | -201.300 | -219.280 | -159.015 | -27% | -21% |
| Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt) | -213.653 | -159.015 | -26% | -213.653 | -222.532 | -159.015 | -29% | -26% |
| Ügyfélbetétek | 1.054.713 | 1.285.044 | 22% | 1.054.713 | 1.181.174 | 1.285.044 | 9% | 22% |
| Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány) | 1.123.382 | 1.285.044 | 14% | 1.123.382 | 1.200.114 | 1.285.044 | 7% | 14% |
| Retail betétek | 987.005 | 1.127.641 | 14% | 987.005 | 1.036.833 | 1.127.641 | 9% | 14% |
| Corporate betétek | 136.376 | 157.403 | 15% | 136.376 | 163.280 | 157.403 | -4% | 15% |
| Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek | 44.351 | 47.284 | 7% | 44.351 | 44.022 | 47.284 | 7% | 7% |
| Alárendelt és járulékos kölcsöntőke | 0 | 0 | -100% | 0 | 0 | 0 | -100% | -100% |
| Saját tőke | 220.752 | 247.993 | 12% | 220.752 | 238.121 | 247.993 | 4% | 12% |
| Hitelportfólió minősége | 2013 | 2014 | Y/Y | 2013 4Q | 2014 3Q | 2014 4Q | Q/Q | Y/Y |
| 90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban) | 228.539 | 173.716 | -24% | 228.539 | 243.007 | 173.716 | -29% | -24% |
| 90 napon túl késedelmes hitelek aránya (%) | 20,1% | 15,0% | -5,1%p | 20,1% | 20,3% | 15,0% | -5,3%p | -5,1%p |
| Hitelkockázati költség/átlagos hitelállomány (%) | 1,82% | 1,53% | -0,29%p | 2,53% | 1,07% | 2,42% | 1,35%p | -0,11%p |
| Hitelkockázati költség/átlagos (árfolyamszűrt) hitelállomány (%) | 1,70% | 1,48% | -0,21%p | 2,39% | 1,05% | 2,40% | 1,35%p | 0,01%p |
| 90 napon túl késedelmes hitelek összes céltartalékkal való fedezettsége (%) | 88,1% | 91,5% | 3,5%p | 88,1% | 90,2% | 91,5% | 1,3%p | 3,5%p |
| Teljesítménymutatók (%) | 2013 | 2014 | Y/Y | 2013 4Q | 2014 3Q | 2014 4Q | Q/Q | Y/Y |
| ROA | 2,3% | 2,7% | 0,4%p | 1,3% | 3,3% | 1,5% | -1,8%p | 0,1%p |
| ROE | 14,1% | 16,7% | 2,7%p | 8,3% | 20,3% | 9,3% | -10,9%p | 1,1%p |
| Teljes bevétel marzs | 7,05% | 6,94% | -0,12%p | 6,93% | 7,21% | 6,70% | -0,51%p | -0,23%p |
| Nettó kamatmarzs | 5,53% | 5,37% | -0,16%p | 5,45% | 5,47% | 5,18% | -0,28%p | -0,26%p |
| Kiadás/bevétel arány | 40,7% | 39,0% | -1,8%p | 44,7% | 37,3% | 43,3% | 6,0%p | -1,4%p |
| Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt) | 88% | 78% | -11%p | 88% | 83% | 78% | -5%p | -11%p |
| Devizaárfolyamok alakulása (forintban) | 2013 | 2014 | Y/Y | 2013 4Q | 2014 3Q | 2014 4Q | Q/Q | Y/Y |
| HUF/BGN (záró) | 151,8 | 161,0 | 6% | 151,8 | 158,7 | 161,0 | 1% | 6% |
| HUF/BGN (átlag) | 151,8 | 157,8 | 4% | 152,2 | 159,7 | 157,7 | -1% | 4% |

- **A 2014. évi adózott profit y/y 30%-kal javult, melyet a kedvező bevételi dinamika és a mérséklődő kockázati költségek támogattak**
- **A hitelminőség továbbra is kedvezően alakul. A DPD90+ ráta nagymértékű q/q javulása mögött főként részleges leírások állnak, a fedezettség tovább javult**
- **A DPD0-90 hitelek árfolyamszűrten 2%-kal nőttek y/y. A corporate hitelek bővülése a corporate üzletfejlesztési projekt eredményeit tükrözi**
- **A betétállomány az ügyfélkamatok csökkentése ellenére is jelentősen nőtt q/q és y/y egyaránt**

A **DSK Csoport** a negyedik negyedévben realizált 5,7 milliárd forintos eredménnyel 2014-ben rekordnagyságú, 39,2 milliárd forintos eredményt ért el (+30% y/y).

Az éves működési eredmény 13%-kal nőtt, elsősorban a kiválóan alakuló albanki bevételek hatására. A nettó kamateredmény y/y 9%-kal emelkedett (levában 4%-kal), ami nagyrészt a mérséklődő kamatkidadások hatását tükrözi. Ebben az is szerepet játszott, hogy az anyabank felé fennálló, eredetileg 2016-ban esedékes alárendelt kölcsöntőke tartozás 2013 októberében visszafizetésre került. Az éves nettó kamatmarzs 17 bázisponttal 5,36%-ra szűkült, amit elsősorban a 2014 második felében befolyó (és mérlegfőösszeget növelő) likviditás kihelyezésén elért alacsonyabb marzstartalom magyaráz.

A tárgyidőszaki nettó díj- és jutalékeredmény y/y 11%-os javulása mögött nagyrészt a betétekhez kapcsolódó jutalékok emelkedése áll. Az egyéb nem kamatjellegű bevételek növekedését részben a kereskedési célú értékpapírok kamatbevételének értékpapír árfolyameredmény sorra 2014 elejétől történő átsorolása magyarázza.

2014-ben a működési költségek forintban y/y 5%-kal (levában 1%-kal) nőttek.

2014 negyedik negyedévében q/q felére csökkent a profit, ami főként a q/q növekvő működési költségek, másrészt a magasabb kockázati költségek eredője.

A portfólió minőség terén továbbra is kedvező tendenciák érvényesülnek. A negyedik negyedévben a 90 napon túl késedelmes hitelek állományváltozása javulást jelez (DPD90+ állományváltozás árfolyamszűrten, eladások és leírások hatásától tisztítva milliárd forintban: 2013 4Q: 0, 2014 1Q: 2, 2Q: 2, 3Q: 1, 4Q: -2). A 2014 végi DPD90+ arány 15,0%-ra esett vissza (-5,3%-pont q/q), amit a döntően 90 napon túli késedelemben lévő lakossági hitelek leírása

magyaráz. Az éves kockázati költség 12%-kal csökkent, ami 1,48%-os kockázati költség rátát eredményezett. A DPD90+ hitelek összes céltartalékkal való fedezettsége y/y 3,5%-pontos javulással 91,5%-ot ért el.

A hitelkereslet összességében továbbra is mérsékelt maradt. A Bank árfolyamszűrten bruttó hitelállományának q/q és y/y változását elsősorban a 4Q-ban bekövetkezett leírások magyarázzák. A teljesítő hitelek árfolyamszűrten q/q és y/y egyaránt 2%-kal emelkedtek. A lakossági hitelfolyósításon belül a jelzáloghitelek terén q/q 40%-ot meghaladó mértékben nőtt, a fogyasztási hitelekénél némileg mérséklődött a folyósítás. 2014-ben a lakossági hitelekénél összességében y/y 11%-kal csökkent az értékesítés volumene. A DPD0-90 jelzáloghitelek állománya q/q 2%-kal, y/y 6%-kal mérséklődött, melyben a magasabb előtörlesztések is szerepet játszottak (júliustól az előtörlesztési díjak jogszabályilag eltörlésre kerültek). A fogyasztási hitelek esetében a teljesítő állomány stabilan alakult q/q és y/y egyaránt.

A 2013 közepétől megkezdett corporate üzletfejlesztési projekt elsődleges célja az SME és nagyvállalati ügyfélkiszolgálás hatékonyságának javítása, illetve a nagyobb hitel és betéti volumenek mellett a piaci részarány növelése volt. A kis- és középvállalati, valamint corporate üzletág élénkítése érdekében új pénzügyi központok kerültek megnyitásra, így az értékesítési hálózat 5 fiókkal bővült az első negyedévben, és további 13 értékesítési pont nyílt 2Q során. A fentiek hatására az év második negyedévével fokozatosan emelkedett az új corporate kihelyezések összege (4Q-ban y/y a duplájára nőtt), ennek hatására a DPD0-90 corporate hitelek volumene y/y 18%-kal nőtt árfolyamszűrten (+11% q/q). A corporate hitelek terén mért piaci részesedés 2014-ben 5,8%-ról 6,7%-ra emelkedett.

Az árfolyamszűrten betéti bázis – a piacinál tartósan alacsonyabb kamatlábak mellett – jelentős mértékben, q/q 7%-kal bővült (+14% y/y). Ezzel a Bank nettó hitel/betét mutatója sokéves minimumra, 78%-ra csökkent (-11%-pont y/y árfolyamszűrten), amely kiváló likviditási helyzetet tükröz.

2014 végén a DSK Bank tőke megfelelési mutatója 18,0%-ot ért el (+1,7%-pont y/y). A Bank a második negyedévben közel 25 milliárd forintnyi osztalékot fizetett az anyabank felé.

OTP BANK OROSZORSZÁG

Az OTP Bank Oroszország gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

| Eredménykimutatás millió forintban | 2013 | 2014 | Y/Y | 2013 4Q | 2014 3Q | 2014 4Q | Q/Q | Y/Y |
|--|----------|----------|---------|----------|----------|---------|---------|---------|
| Adózott eredmény osztalék és végleges pénzeszköz nélkül | 2.356 | -14.541 | -717% | -8.906 | -5.722 | -1.807 | -68% | -80% |
| Társasági adó | -1.053 | 3.137 | -398% | 2.217 | 1.041 | 380 | -64% | -83% |
| Adózás előtti eredmény | 3.409 | -17.678 | -619% | -11.123 | -6.763 | -2.187 | -68% | -80% |
| Működési eredmény | 124.223 | 101.028 | -19% | 25.840 | 25.942 | 22.224 | -14% | -14% |
| Összes bevétel | 207.493 | 179.392 | -14% | 46.390 | 46.083 | 39.827 | -14% | -14% |
| Nettó kamatbevétel | 184.041 | 158.972 | -14% | 41.348 | 41.501 | 34.474 | -17% | -17% |
| Nettó díjak, jutalékok | 21.990 | 21.378 | -3% | 4.598 | 5.193 | 4.460 | -14% | -3% |
| Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel | 1.462 | -958 | -166% | 443 | -611 | 893 | -246% | 101% |
| Működési költség | -83.270 | -78.364 | -6% | -20.550 | -20.142 | -17.603 | -13% | -14% |
| Összes kockázati költség | -120.814 | -118.706 | -2% | -36.963 | -32.705 | -24.411 | -25% | -34% |
| Értékvésztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre | -121.310 | -117.623 | -3% | -36.822 | -32.433 | -24.242 | -25% | -34% |
| Egyéb kockázati költség | 496 | -1.083 | -318% | -141 | -271 | -168 | -38% | 19% |
| Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban | 2013 | 2014 | Y/Y | 2013 4Q | 2014 3Q | 2014 4Q | Q/Q | Y/Y |
| Eszközök összesen | 940.320 | 750.747 | -20% | 940.320 | 836.912 | 750.747 | -10% | -20% |
| Bruttó hitelek | 833.223 | 568.709 | -32% | 833.223 | 862.169 | 568.709 | -34% | -32% |
| Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány) | 586.202 | 568.709 | -3% | 586.202 | 628.614 | 568.709 | -10% | -3% |
| Retail hitelek | 550.151 | 532.543 | -3% | 550.151 | 591.901 | 532.543 | -10% | -3% |
| Corporate hitelek | 33.099 | 34.169 | 3% | 33.099 | 34.497 | 34.169 | -1% | 3% |
| Gépjárműhitelek | 2.952 | 1.997 | -32% | 2.952 | 2.216 | 1.997 | -10% | -32% |
| Bruttó DPD0-90 hitelek (árfolyamszűrt állomány) | 481.233 | 484.930 | 1% | 481.233 | 471.563 | 484.930 | 3% | 1% |
| Retail hitelek | 447.594 | 451.555 | 1% | 447.594 | 437.711 | 451.555 | 3% | 1% |
| Hitelek értékvesztése | -160.989 | -98.436 | -39% | -160.989 | -234.387 | -98.436 | -58% | -39% |
| Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt) | -110.825 | -98.436 | -11% | -110.825 | -168.464 | -98.436 | -42% | -11% |
| Ügyfélbetétek | 554.645 | 402.729 | -27% | 554.645 | 517.805 | 402.729 | -22% | -27% |
| Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány) | 417.772 | 402.729 | -4% | 417.772 | 392.870 | 402.729 | 3% | -4% |
| Retail betétek | 324.275 | 314.977 | -3% | 324.275 | 315.658 | 314.977 | 0% | -3% |
| Corporate betétek | 93.497 | 87.752 | -6% | 93.497 | 77.211 | 87.752 | 14% | -6% |
| Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek | 56.343 | 107.492 | 91% | 56.343 | 76.645 | 107.492 | 40% | 91% |
| Kibocsátott értékpapírok | 101.969 | 4.600 | -95% | 101.969 | 18.236 | 4.600 | -75% | -95% |
| Alarendelt és járulékos kölcsöntőke | 15.728 | 23.884 | 52% | 15.728 | 16.932 | 23.884 | 41% | 52% |
| Saját tőke | 177.906 | 111.779 | -37% | 177.906 | 157.725 | 111.779 | -29% | -37% |
| Hitelportfólió minősége | 2013 | 2014 | Y/Y | 2013 4Q | 2014 3Q | 2014 4Q | Q/Q | Y/Y |
| 90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban) | 150.982 | 83.779 | -45% | 150.982 | 217.619 | 83.779 | -62% | -45% |
| 90 napon túl késedelmes hitelek aránya (%) | 18,1% | 14,7% | -3,4%p | 18,1% | 25,2% | 14,7% | -10,5%p | -3,4%p |
| Hitelkockázati költség/átlagos hitelállomány (%) | 14,47% | 16,78% | 2,31%p | 17,12% | 14,81% | 13,44% | -1,37%p | -3,67%p |
| Hitelkockázati költség/átlagos (árfolyamszűrt) hitelállomány (%) | 21,47% | 20,37% | -1,10%p | 24,82% | 20,96% | 16,07% | -4,89%p | -8,75%p |
| 90 napon túl késedelmes hitelek összes céltartalékkal való fedezettsége (%) | 106,6% | 117,5% | 10,9%p | 106,6% | 107,7% | 117,5% | 9,8%p | 10,9%p |
| Teljesítménymutatók (%) | 2013 | 2014 | Y/Y | 2013 4Q | 2014 3Q | 2014 4Q | Q/Q | Y/Y |
| ROA | 0,2% | -1,7% | -2,0%p | -3,6% | -2,7% | -0,9% | 1,8%p | 2,7%p |
| ROE | 1,3% | -10,0% | -11,3%p | -19,2% | -13,6% | -5,3% | 8,3%p | 13,8%p |
| Teljes bevétel marzs | 21,09% | 21,22% | 0,13%p | 18,93% | 21,57% | 19,90% | -1,66%p | 0,97%p |
| Nettó kamatmarzs | 18,70% | 18,80% | 0,10%p | 16,88% | 19,42% | 17,23% | -2,19%p | 0,35%p |
| Kiadás/bevétel arány | 40,1% | 43,7% | 3,6%p | 44,3% | 43,7% | 44,2% | 0,5%p | -0,1%p |
| Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt) | 114% | 117% | 3%p | 114% | 117% | 117% | 0%p | 3%p |
| Devizaárfolyamok alakulása (forintban) | 2013 | 2014 | Y/Y | 2013 4Q | 2014 3Q | 2014 4Q | Q/Q | Y/Y |
| HUF/RUB (záró) | 6,6 | 4,5 | -32% | 6,6 | 6,2 | 4,5 | -29% | -32% |
| HUF/RUB (átlag) | 7,0 | 6,1 | -13% | 6,7 | 6,5 | 5,3 | -19% | -22% |

- **14,5 milliárd forintos 2014. évi veszteség y/y csökkenő működési eredmény és továbbra is magas kockázati költségszint mellett**
- **Tovább romló hitelportfólió, portfólió tisztítás után 14,7%-ra javuló DPD90+ ráta, tovább javuló DPD90+ fedezettség (117%)**
- **Szezonálisan q/q növekvő teljesítő hitelállomány és q/q bővülő betéti bázis; stabil árfolyamszűrt nettó hitel/betét arány**
- **Rubelben 8%-kal növekvő működési költségszint mellett növekvő kiadás/bevétel arány (2014: 43,7%, +3,6%-pont y/y)**

Az OTP Bank Oroszország forintban kifejezett pénzügyi adatait jelentősen befolyásolta a forint-rubel árfolyam alakulása: a rubel 2014 4Q záróárfolyama a forinttal szemben q/q 29%-ot, y/y 32%-ot gyengült; míg az éves átlagárfolyam y/y 13%-ot gyengült, a 4Q átlagárfolyam q/q 19%-ot, y/y 22%-ot gyengült. Emiatt a forintban kimutatott mérleg-, illetve eredménydinamikák jelentősen eltérnek a helyi devizában számított értékektől.

Az OTP Bank Oroszország 2014-ben összesen 14,5 milliárd forint veszteséget könyvelt el, ami elsősorban a kedvezőtlen működési környezetben folytatott visszafogottabb hitelezés és romló portfólió miatt magas kockázati költségek eredője. A negyedik negyedévi 1,8 milliárd forint veszteség ugyanakkor kevesebb, mint az előző negyedévben elszenvedett 5,7 milliárd forint, köszönhetően az alacsonyabb kockázati költségnek, amit a hitelportfóliók értékesítésén elért eredmény is támogatott. A negatív eredmény tartalmazza továbbá egy új online bank, a Touch Bank felállításával kapcsolatos működési költségeket is, melyek éves szinten 2,2 milliárd forintot jelentenek (977 millió forint 4Q-ban). Az új szervezet a banktól elkülönülten működik, és alapvetően egy affluens ügyfélkörrel céloz meg online értékesítési csatornán keresztül. A működés megkezdése 2015 tavaszán várható.

2014-ben éves viszonylatban a működési eredmény 19%-kal csökkent, ami a 14%-kal visszaeső összes bevételből és a 6%-kal csökkenő működési költségből adódik. A rubel forinttal szembeni jelentős gyengülése miatt az alapfolyamatokat jobban szemléltetik a rubelben kifejezett változások: az éves működési eredmény 6%-kal csökkent 2013-hoz képest, mely az 1%-kal csökkenő összes bevétel és a 8%-kal növekvő működési költségek eredője. Az összes bevétel meghatározó részét kitevő nettó kamatbevétel 1%-ot csökkent y/y rubelben. A teljesítő hitelek y/y 1%-kal nőttek árfolyamszűrt, miközben a hitelek marzsa enyhén csökkent; a forrásoldalon a betéti marzs növekedett. Az összes bevétel dinamikájára pozitív hatással volt, hogy az év során a nettó díj- és jutalékbevételek rubelben 11%-kal nőttek y/y, ami döntően személyi kölcsönökhöz kapcsolódó biztosítási díjbevételek emelkedésének és az áruhitel ügynököknek fizetett

díjak csökkenésének köszönhető. Az egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel soron 1 milliárd forintot megközelítő veszteség halmozódott fel 2014-ben, ami elsősorban az év során tapasztalt tőkepiaci volatilitás és jelentős rubelgyengülés miatt keletkező – értékpapír műveletekhez és deviza átértékelésekhez kapcsolódó – veszteségek eredménye. A 2014. évi működési költségek y/y 8%-kal növekedtek rubelben, ami az elmúlt 12 hónap átlagában 8%-ot megközelítő inflációval magyarázható, továbbá e sort terhelték a Touch Bank felállításával összefüggő költségek is. A fenti folyamatok miatt az év egészében y/y 3,6%-ponttal 43,7%-ra romlott a bank kiadás/bevétel mutatója.

A 2014. negyedik negyedéves működési eredmény éves és negyedéves összehasonításban is nőtt rubelben (+10% y/y, +6% q/q). A nettó kamateredmény q/q 3%-kal nőtt rubelben, amely a teljesítő hitelek q/q növekedésével, valamint a finanszírozó swapokon elért kamateredmény javulásával magyarázható. A negyedéves nettó kamatmarzs (rubelben 2%-pontot meghaladó) csökkenésében a rubelben vett átlagos mérlegfőösszeg növekedése játszott közre. A nettó díj- és jutalékbevételek 6%-kal nőttek saját devizában q/q (+24% y/y), ami főként az áruhitel ügynököknek fizetett díjak csökkenésének köszönhető. A működési költségek 4Q-ban rubelben 8%-kal nőttek q/q (+10% y/y), döntően a személyi jellegű ráfordítások és értékcsökkenés növekedése következtében, míg a dologi ráfordítások csökkentek. 2014 4Q-ban 1 bankfiók került bezárásra, ezzel 2014 végén a hálózat 198 fiókból állt. A banki dolgozók létszáma q/q 74 fővel 5.952-re csökkent. Az aktív ügynöki áruhitel értékesítési pontok száma q/q közel 1%-kal nőtt (y/y +4,6%), így a teljes hálózat közel 33,8 ezer értékesítési pontból állt.

A kedvezőtlen gazdasági környezetben a hitelportfólió romlása továbbra is jelentős, ugyanakkor 4Q-ban q/q enyhén csökkent a romlás üteme. Az árfolyamszűrt DPD90+ állomány-növekedés (eladások/leírások hatásával tisztítva) a 2013. évi 89 milliárd forint után 2014-ben 110 milliárd forint volt (2014 1Q: 26,4, 2Q: 27,6, 3Q: 29,1, 4Q: 27,2 milliárd forint). A bank 2014 során 2013-hoz viszonyítva több mint kétszer akkora mennyiségben, közel 22,6 milliárd rubel (104 milliárd forint) értékben értékesített vagy írt le hiteleket. A tranzakciók döntő része 4Q során történt: hitel-értékesítésre 8,3, leírásra közel 12,5 milliárd rubel értékben került sor. A hitelek értékesítésének eredménye (mintegy 360 millió rubel) csökkentette a 4Q kockázati költségeket. A portfólió-tisztítás következtében a DPD90+ arány 10,5%-ponttal 14,7%-ra csökkent q/q (eladás/leírás hatásától tisztított változás: +1,5%-pont q/q). A DPD90+ hitelek fedezettsége 9,8%-ponttal 117,5%-ra nőtt negyedéves bázison; az árfolyamszűrt hitelállományra vetített hitelkockázati költség 4,9%-ponttal 16,1%-ra csökkent q/q.

A piaci környezet romlására (jelentős rubelgyengülés, összesen 900 bázispontos alapkamat-emelés 4Q során) az egyes hiteltermékek esetében a folyósítás korlátozásával illetve árazási lépésekkel válaszolt a bank. Az áruhitel piacán rendszerint az év végén nő meg a kereslet: az éves 60 milliárd rubeles folyósítás harmada a negyedik negyedévben valósult meg az orosz leányvállalatnál. Így 4Q-ban a kilencven napos késedelmet el nem érő áruhitel portfólió árfolyamszűrt növekedése 16% volt q/q (-0,4% y/y). Az általános piaci visszaesés és a termékjövendelműködés fókuszba kerülésének következménye, hogy éves szinten 3,7%-kal esett vissza a 2014-es folyósítás. A bank továbbra is őrzi második helyezését a piaci rangsorban. A hitelkártya szegmens esetében az árfolyamszűrt DPD0-90 portfólió csökkent 4Q során (q/q -3,5%, y/y +2,1%), mivel a bank októbertől kezdve leállította a hitelkártyák kiküldését és decemberben a fennálló limitek egy részét is visszavágta. A bank q/q egy helyezést rontva a hetedik legnagyobb piaci szereplő volt 2014 végén. A személyi hitelek esetében a piaci turbulenciák miatt a folyósítás december közepén felfüggesztésre került, így az árfolyamszűrt DPD0-90 személyi hitel állomány 1%-ot el nem érő mértékben csökkent 4Q során, y/y viszont 10%-os növekedést mutatott. A nagyvállalati hiteleknél enyhe csökkenés volt tapasztalható 4Q-ban az árfolyamszűrt DPD0-90 állományban (-1% q/q, +2% y/y).

Kedvező, hogy az év eleji megingást követően a teljes betéti bázis árfolyamszűrt növekedést mutatott 3Q és 4Q folyamán is, így éves szinten 4%-os lett az állománycsökkenés. Pozitív, hogy a negyedik negyedévben a kedvezőtlen piaci körülmények között is sikerült a betéti bázist növelni (+3% q/q árfolyamszűrt); miután a betétkiáramlás visszafordítása érdekében a bank december végén – a piaci trendeknek megfelelően – megemelte a betéti kamatokat. Míg a lakossági betétek stagnáltak a negyedév során, addig a vállalati betétek esetében 14% növekmény volt tapasztalható. Az árfolyamszűrt nettó hitel betét/mutató 2014 végén 117% volt, y/y 3%-ponttal nőtt, q/q alig változott.

Az orosz bank 2014-ben összesen közel 13,3 milliárd rubel értékben fizetett vissza saját kibocsátású kötvényeket, ebből a negyedik negyedévben közel 1,1 milliárd rubelnyit. Ezek, illetve egyéb saját kibocsátású váltó lejáratok következtében 2014-ben 95%-kal csökkent a kibocsátott értékpapírok rubelben kifejezett állománya. Ugyanakkor az év végi megnövekedett forrásigényt a bank – a betétgyűjtésen túl – csoporton belüli forrásokból biztosította, melyek 2015 januárjában már visszafizetésre kerültek. Az orosz leánybank 4Q során 3 milliárd rubel értékben kapott 10 éves alárendelt kölcsönt az anyavállalattól, így a tőkefelelési mutatója 2014 végén 12,1% volt.

OTP BANK UKRAJNA

Az OTP Bank Ukrajna gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

| Eredménykimutatás millió forintban | 2013 | 2014 | Y/Y | 2013 4Q | 2014 3Q | 2014 4Q | Q/Q | Y/Y |
|--|---------|---------|-------|---------|---------|---------|-------|-------|
| Adózott eredmény korrekciós tételek hatása nélkül | 6.716 | -43.166 | -743% | 1.792 | -10.857 | -21.134 | 95% | |
| Társasági adó | -4.447 | 4.156 | -193% | -1.464 | -2.088 | 2.648 | -227% | -281% |
| Adózás előtti eredmény | 11.163 | -47.322 | -524% | 3.256 | -8.769 | -23.782 | 171% | -830% |
| Működési eredmény | 40.285 | 27.269 | -32% | 11.835 | 6.089 | 1.703 | -72% | -86% |
| Összes bevétel | 72.811 | 52.078 | -28% | 20.528 | 11.732 | 8.254 | -30% | -60% |
| Nettó kamatbevétel | 53.385 | 45.327 | -15% | 14.178 | 9.180 | 10.463 | 14% | -26% |
| Nettó díjak, jutalékok | 17.020 | 10.306 | -39% | 5.167 | 2.308 | 2.378 | 3% | -54% |
| Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel | 2.406 | -3.555 | -248% | 1.184 | 245 | -4.587 | | -488% |
| Működési költség | -32.526 | -24.809 | -24% | -8.693 | -5.643 | -6.551 | 16% | -25% |
| Összes kockázati költség | -29.122 | -74.591 | 156% | -8.579 | -14.858 | -25.485 | 72% | 197% |
| Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre | -27.431 | -71.947 | 162% | -7.546 | -14.425 | -24.365 | 69% | 223% |
| Egyéb kockázati költség | -1.692 | -2.644 | 56% | -1.033 | -433 | -1.120 | 158% | 8% |

| Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban | 2013 | 2014 | Y/Y | 2013 4Q | 2014 3Q | 2014 4Q | Q/Q | Y/Y |
|---|-------------|-------------|------------|----------------|----------------|----------------|------------|------------|
| Eszközök összesen | 617.730 | 422.286 | -32% | 617.730 | 538.380 | 422.286 | -22% | -32% |
| Bruttó hitelek | 666.425 | 568.214 | -15% | 666.425 | 627.635 | 568.214 | -9% | -15% |
| Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány) | 657.007 | 568.214 | -14% | 657.007 | 625.623 | 568.214 | -9% | -14% |
| Retail hitelek | 310.827 | 300.456 | -3% | 310.827 | 302.418 | 300.456 | -1% | -3% |
| Corporate hitelek | 305.480 | 234.785 | -23% | 305.480 | 288.101 | 234.785 | -19% | -23% |
| Gépjárműhitelek | 40.699 | 32.973 | -19% | 40.699 | 35.104 | 32.973 | -6% | -19% |
| Bruttó DPD0-90 hitelek (árfolyamszűrt állomány) | 404.563 | 306.027 | -24% | 404.563 | 342.386 | 306.027 | -11% | -24% |
| Retail hitelek | 141.858 | 95.895 | -32% | 141.858 | 110.200 | 95.895 | -13% | -32% |
| Corporate hitelek | 238.028 | 196.577 | -17% | 238.028 | 216.602 | 196.577 | -9% | -17% |
| Gépjármű hitelek | 24.677 | 13.555 | -45% | 24.677 | 15.584 | 13.555 | -13% | -45% |
| Hitelek értékvesztése | -183.559 | -254.881 | 39% | -183.559 | -250.454 | -254.881 | 2% | 39% |
| Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt) | -197.106 | -254.881 | 29% | -197.106 | -253.735 | -254.881 | 0% | 29% |
| Ügyfélbetétek | 240.843 | 228.803 | -5% | 240.843 | 229.035 | 228.803 | 0% | -5% |
| Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány) | 209.502 | 228.803 | 9% | 209.502 | 218.244 | 228.803 | 5% | 9% |
| Retail betétek | 143.434 | 137.545 | -4% | 143.434 | 143.333 | 137.545 | -4% | -4% |
| Corporate betétek | 66.068 | 91.258 | 38% | 66.068 | 74.911 | 91.258 | 22% | 38% |
| Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek | 208.352 | 143.171 | -31% | 208.352 | 185.086 | 143.171 | -23% | -31% |
| Alárendelt és járulékos kölcsöntőke | 41.071 | 37.735 | -8% | 41.071 | 47.878 | 37.735 | -21% | -8% |
| Saját tőke | 113.236 | 4.383 | -96% | 113.236 | 46.820 | 4.383 | -91% | -96% |
| Hitelportfólió minősége | 2013 | 2014 | Y/Y | 2013 4Q | 2014 3Q | 2014 4Q | Q/Q | Y/Y |
| 90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban) | 230.744 | 262.187 | 14% | 230.744 | 277.172 | 262.187 | -5% | 14% |
| 90 napon túl késedelmes hitelek aránya (%) | 34,6% | 46,1% | 11,5%p | 34,6% | 44,2% | 46,1% | 2,0%p | 11,5%p |
| Hitelkockázati költség/átlagos hitelállomány (%) | 4,06% | 11,65% | 7,59%p | 4,51% | 9,24% | 16,17% | 6,92%p | 11,65%p |
| Hitelkockázati költség/átlagos (árfolyamszűrt) hitelállomány (%) | 4,07% | 11,74% | 7,67%p | 4,62% | 9,06% | 16,19% | 7,13%p | 11,57%p |
| 90 napon túl késedelmes hitelek összes céltartalékkal való fedezettsége (%) | 79,6% | 97,2% | 17,7%p | 79,6% | 90,4% | 97,2% | 6,9%p | 17,7%p |
| Teljesítménymutatók (%) | 2013 | 2014 | Y/Y | 2013 4Q | 2014 3Q | 2014 4Q | Q/Q | Y/Y |
| ROA | 1,1% | -8,3% | -9,4%p | 1,1% | -8,1% | -17,5% | -9,3%p | -18,6%p |
| ROE | 6,0% | -73,4% | -79,4%p | 6,2% | -88,2% | -327,5% | -239,3%p | -333,7%p |
| Teljes bevétel marzs | 11,45% | 10,01% | -1,44%p | 13,02% | 8,79% | 6,82% | -1,97%p | -6,20%p |
| Nettó kamátmarzs | 8,40% | 8,72% | 0,32%p | 8,99% | 6,87% | 8,64% | 1,77%p | -0,35%p |
| Kiadás/bevétel arány | 44,7% | 47,6% | 3,0%p | 42,3% | 48,1% | 79,4% | 31,3%p | 37,0%p |
| Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt) | 220% | 137% | -83%p | 220% | 170% | 137% | -33%p | -83%p |
| Devizaárfolyamok alakulása (forintban) | 2013 | 2014 | Y/Y | 2013 4Q | 2014 3Q | 2014 4Q | Q/Q | Y/Y |
| HUF/UAH (záró) | 26,2 | 16,4 | -37% | 26,2 | 18,9 | 16,4 | -13% | -37% |
| HUF/UAH (átlag) | 27,4 | 19,9 | -27% | 26,6 | 18,7 | 17,2 | -8% | -35% |

- **A 2014. évi 43 milliárd forintos korrigált veszteség mögött főleg a kockázati költségek emelkedése áll, melyet elsősorban a hrvnyia leértékelődése és a gyorsuló hitelminőség romlás magyaráz**
- **A második negyedévben a Bank beszüntette tevékenységét a Krímben. Donyeck és Luganszk megyékben 2014 végére a bruttó hitelek 99,4%-ára növelte a Bank a céltartalék fedezettséget**
- **Az ország többi részén a 3Q-ban újraindult személyi hitelezést továbbra is alacsony aktivitás jellemzi; a POS hitelkihelyezés is elmarad a bázistól**
- **A betétek tovább bővültek, így a nettó hitel/betét arány tovább javult. A csoportfinanszírozás összege 4Q-ban mérséklődött**

Az OTP Bank Ukrajna forintban kifejezett pénzügyi adatait jelentősen befolyásolta a forint-hrvnyia árfolyam alakulása: a forint 2014 4Q záróárfolyama a hrvnyával szemben q/q 13%-ot, y/y 37%-ot erősödött, míg az éves átlagárfolyam y/y 27%-ot, a 4Q átlagárfolyam q/q 8%-ot, y/y 35%-ot erősödött.

Emiatt a forintban kimutatott mérleg-, illetve eredménydinamikák jelentősen eltérnek a helyi devizában számított értékektől.

A második negyedévben az OTP Bank beszüntette működését a Krímben.

Módszertani megjegyzés: 2014 2Q-tól a krími kitétségek kapcsán képzett mintegy 9 milliárd forintnyi kockázati költséget, illetve a 2014 3Q-tól a donyECKI és luganszki kitétségekre képzett összesen mintegy 28,9 milliárd forint kockázati költséget, mint egyedi, a normál üzletmenethez nem kapcsolódó tételt kiszűrtük az ukrán eredménykimutatásból. Ezeket konszolidált szinten, a korrekciós tételek között mutatjuk be. A mérlegtételeket ezekkel a tételekkel nem korrigáltuk.

2014 során az OTP Bank Ukrajna tevékenységét, teljesítményét számos módon érintette a kialakult bel- és külpolitikai helyzet, valamint a működési környezet romlása.

A Bank 2Q-ban beszüntette tevékenységét a Krímben, a meglévő 8 fiók bezárásra került. A második negyedévtől megképzett kockázati költség hatására 4Q végén a mérlegben lévő, ezen

kitettségekre képzett értékvesztés elérte a 100%-ot a krími bruttó hitelállomány arányában.

Donyeck és Luganszk megyékben a harmadik és negyedik negyedévben megképzett kockázati költséggel a fennálló bruttó hitelállomány 99,4%-át éri el az ezekre a kitettségekre megképzett értékvesztés. A 4Q végén fennmaradt nettó hitelállomány kamatkövetelésekkel együtt mintegy 3 milliárd forintnak megfelelő összeg. E két megyében 4Q során 15 fiók bezárására került sor, így itt a Bank év végén összesen 2 fiókkal rendelkezett. (Ukrajnában a negyedik negyedév során összesen 16 fiók bezárására került sor.) A donyecki és luganszki régiókban nem zajlik lakossági és vállalati hitelezés.

Ami az Ukrajna többi részén zajló fogyasztási hitelezési tevékenységet illeti, 2014 első negyedévében szigorúbb hitelezési feltételek kerültek bevezetésre. A személyi hitelezés 2014. április 9-től felfüggesztésre került, és bár augusztus második felében újraindult, az azóta eltelt időszakban lényegesen elmaradt a folyósítás a bázisidőszaki értékektől (a 4Q-ban folyósított összeg a bázisidőszakinak mindössze 14%-a). A DPD0-90 személyi kölcsön állomány árfolyamszűrten q/q 17%-kal, y/y 38%-kal csökkent. A keresztértékesített hitelkártyák kiküldése a második negyedévtől gyakorlatilag nullára csökkent, a DPD0-90 állomány y/y 9%-kal morzsolódott le. Az áruhitelezés terén a szigorodó hitelezési feltételek hatására 2014-ben az új kihelyezések volumene y/y 40%-ot meghaladó mértékben esett vissza. 4Q során az értékesítés szezonális okokból növekedett, ám így is több, mint 10%-kal elmaradt az egy évvel korábbtól. A DPD0-90 állomány árfolyamszűrten q/q 20%-kal nőtt a javuló folyósítás hatására, y/y azonban 31%-kal zsugorodott. A jelzáloghitelek lemorzsolódása folytatódott. A corporate hitelezés esetében továbbra is a meglévő limitek kihasználása történik. A teljes DPD0-90 hitelportfólió q/q 11%-kal, y/y 24%-kal esett vissza árfolyamszűrten.

A betétek volumenében éves szinten 9%-os növekedés következett be árfolyamszűrten. Az első negyedévben látott 8%-os q/q visszaesést követően 2Q-ban 8%-kal, 3Q-ban és 4Q-ban egyaránt 5%-kal nőttek a betétek. A második félévben a bővülés az erős corporate betétbeáramláshoz köthető. A fogyasztási hitelezés finanszírozásához szükséges likviditást elsődlegesen biztosító hrvnyia lakossági betétek esetében 2014 egészében feljebb kúsztak a kamatok, mint ahogy a teljes betéti bázis esetében is. A nettó hitel/betét mutató esetében folytatódott a trendszerű csökkenés, a 2014 végén elért 137%-os érték többéves mélypontot jelent.

A Csoporttól kapott finanszírozás (alárendelt kölcsöntőke nélkül) 2014-ben jelentősen, 445 millió dollárral csökkent, 2014 végén mintegy 140 milliárd forintnak megfelelő összeget ért el.

Az ukrán bank a 2014. évet 47,3 milliárd forintos korrigált adózás előtti veszteséggel zárta. A veszteségeket mérsékelte, hogy halasztott adókövetelés felvételére került sor. Az adózás utáni veszteség elérte a 43,2 milliárd forintot.

Az éves működési eredmény forintban 32%-kal csökkent, azonban az üzleti folyamatokról realisabb képet ad a hrvnyában vett 11%-os csökkenés. A bevételeken belül az éves nettó kamateredmény hrvnyában 16%-kal erősödött, ami a hrvnyában vett hitelállományok emelkedésének hatását tükrözi, valamint a nettó kamatmarzs is javult hrvnyában. A negyedik negyedéves nettó kamateredmény q/q javulásában szerepet játszott, hogy 4Q-tól kezdődően a korábban az egyéb bevételek között elszámolt lízing bevételek a kamateredménybe kerültek át (mintegy 1,8 milliárd forintnak megfelelő összegben).

Az éves nettó díj- és jutalékbevételek jelentős csökkenése (hrvnyában -17% y/y) az alacsonyabb betéti- és pénzforgalmi jutalékbevételekhez, valamint a 2014 második negyedévtől a törlesztési biztosítással értékesített fogyasztási hitelek értékesítésének visszaeséséhez kapcsolódik. Az egyéb bevételek jelentős y/y romlása a 2014 4Q-ban ezen a soron felmerült veszteségnek tudható be, amely nagyrészt a speciális helyzetben lévő régiókban található készpénz és egyéb eszközök leírásához (mintegy 1,1 milliárd forintnak megfelelő összegben), valamint a lízing bevételek kamateredménybe történő átsorolásához kapcsolódik (a q/q csökkenésből mintegy 1,8 milliárd forintot magyaráz). Ezen felül eszközökre elszámolt értékvesztés (-0,8 milliárd forint) magyarázza az egyéb bevételek q/q csökkenését.

Az éves működési költségek y/y 6%-kal nőttek hrvnyában.

A kockázati költségek a tárgyidőszakban három és félszeresére emelkedtek (hrvnyában), ennek oka részben a hrvnyia elsősorban dollárral szembeni leértékelődése, ugyanis a devizahitelek átértékelődése a céltartalék fedezettség emelését teszik szükségessé. Továbbá, Ukrajna hitelbesorolásának romlása szintén hozzájárult a kockázati költségek emelkedéséhez. Emellett a 90 napon túl késedelmes állományok 1Q-ban látott mérsékelt emelkedése után a második negyedévtől már gyorsult a hitelminőség romlása (a 90 napon túl késedelmes hitelek árfolyamszűrten állomány-növekedése eladások és leírások hatása nélkül milliárd forintban 2014 1Q: 3, 2Q: 18, 3Q: 14, 4Q: 26). A DPD90+ ráta 46,1%-ra emelkedett; a q/q változást leírások is befolyásolták. A DPD90+ hitelek összes céltartalékkal való fedezettsége 97,2%-ra nőtt, ami az előző negyedévhez képest 6,9%-pontos, az egy évvel korábbihoz képest 17,7%-pontos javulást takar.

Az ukrán bankcsoport 2014 végi IFRS szerinti saját tőkéje 4,4 milliárd forintot ért el, amely már

tartalmazza 800 millió hrvnyának megfelelő összegű alárendelt kölcsöntőke saját tőkére konvertálásának negyedik negyedévben elszámolt hatását is. 2013 végéhez képest az ukrán bankcsoport forintban kifejezett IFRS szerinti saját tőkéje részben a hrvnya forinttal szembeni gyengülése következtében csökkent, emellett a realizált veszteségek is negatívan hatottak a saját tőke értékére. Az ukrán saját tőke három vállalat: a bank, a lízing társaság és a faktoring társaság saját tőkéjéből áll. Az ukrán bank egyedi IFRS szerinti tőkéje 28,4 milliárd forintot ért el. Az ukrán leánybank helyi szabályok szerint számított egyedi tőkeemelési mutatója 2014 végén 10,4%-on állt,

ami meghaladja a szabályozói minimumot. A helyi szabályok szerinti egyedi tőkeemelési mutató még nem tartalmazza a 2014 negyedik negyedévet érintő tőkekonverzió hatását. Az ukrán lízingcég saját tőkéje 2014 végén -2,7 milliárd forintot ért el. A lízing és faktoring cégekre nem vonatkoznak a banki tőkeemelési szabályok. Az ukrán faktoring cég, melyben szeptemberben mintegy 19 milliárd forintos tőkeemelésre került sor, 2014 végén 21,3 milliárd forintos negatív saját tőke értékkel rendelkezett. A faktoring cégnél 2015-ben várhatóan anyabanki hitel tőkére konvertálása formájában megvalósuló tőkejavító intézkedések valósulnak meg.

OTP BANK ROMANIA

Az OTP Bank Romania gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

| Eredménykimutatás millió forintban | 2013 | 2014 | Y/Y | 2013 4Q | 2014 3Q | 2014 4Q | Q/Q | Y/Y |
|---|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|
| Adózott eredmény osztalék és végleges pénzeszköz nélkül | -4.143 | 765 | -118% | -2.454 | 732 | -1.643 | -325% | -33% |
| Társasági adó | 0 | 0 | 150% | 0 | 0 | 0 | -200% | |
| Adózás előtti eredmény | -4.143 | 765 | -118% | -2.454 | 732 | -1.643 | -325% | -33% |
| Működési eredmény | 7.147 | 9.806 | 37% | 2.031 | 2.732 | 2.179 | -20% | 7% |
| Összes bevétel | 20.375 | 23.409 | 15% | 5.488 | 6.070 | 6.007 | -1% | 9% |
| Nettó kamatbevétel | 14.254 | 19.388 | 36% | 3.338 | 5.041 | 4.886 | -3% | 46% |
| Nettó díjak, jutalékok | 2.269 | 2.429 | 7% | 797 | 620 | 657 | 6% | -18% |
| Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel | 3.852 | 1.593 | -59% | 1.352 | 409 | 464 | 14% | -66% |
| Működési költség | -13.228 | -13.603 | 3% | -3.456 | -3.338 | -3.828 | 15% | 11% |
| Összes kockázati költség | -11.290 | -9.041 | -20% | -4.486 | -2.000 | -3.823 | 91% | -15% |
| Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre | -11.109 | -8.881 | -20% | -4.423 | -1.951 | -3.734 | 91% | -16% |
| Egyéb kockázati költség | -181 | -161 | -11% | -63 | -49 | -88 | 79% | 41% |
| Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban | 2013 | 2014 | Y/Y | 2013 4Q | 2014 3Q | 2014 4Q | Q/Q | Y/Y |
| Eszközök összesen | 449.789 | 476.352 | 6% | 449.789 | 459.271 | 476.352 | 4% | 6% |
| Bruttó hitelek | 407.380 | 428.995 | 5% | 407.380 | 430.559 | 428.995 | 0% | 5% |
| Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány) | 435.558 | 428.995 | -2% | 435.558 | 435.558 | 428.995 | -2% | -2% |
| Retail hitelek | 337.008 | 320.845 | -5% | 337.008 | 329.270 | 320.845 | -3% | -5% |
| Corporate hitelek | 98.550 | 108.150 | 10% | 98.550 | 106.288 | 108.150 | 2% | 10% |
| Hitelek értékvesztése | -55.094 | -61.538 | 12% | -55.094 | -62.758 | -61.538 | -2% | 12% |
| Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt) | -59.037 | -61.538 | 4% | -59.037 | -63.545 | -61.538 | -3% | 4% |
| Ügyfélbetétek | 200.514 | 222.126 | 11% | 200.514 | 200.950 | 222.126 | 11% | 11% |
| Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány) | 216.073 | 222.126 | 3% | 216.073 | 202.430 | 222.126 | 10% | 3% |
| Retail betétek | 152.871 | 181.011 | 18% | 152.871 | 171.955 | 181.011 | 5% | 18% |
| Corporate betétek | 63.202 | 41.116 | -35% | 63.202 | 30.475 | 41.116 | 35% | -35% |
| Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek | 206.315 | 209.315 | 1% | 206.315 | 211.112 | 209.315 | -1% | 1% |
| Saját tőke | 29.100 | 34.980 | 20% | 29.100 | 36.691 | 34.980 | -5% | 20% |
| Hitelportfólió minősége | 2013 | 2014 | Y/Y | 2013 4Q | 2014 3Q | 2014 4Q | Q/Q | Y/Y |
| 90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban) | 72.595 | 76.564 | 5% | 72.595 | 80.529 | 76.564 | -5% | 5% |
| 90 napon túl késedelmes hitelek aránya (%) | 17,8% | 17,8% | 0,0%p | 17,8% | 18,7% | 17,8% | -0,9%p | 0,0%p |
| Hitelkockázati költség/átlagos hitelállomány (%) | 2,78% | 2,12% | -0,65%p | 4,33% | 1,80% | 3,45% | 1,65%p | -0,89%p |
| Hitelkockázati költség/átlagos (árfolyamszűrt) hitelállomány (%) | 2,58% | 2,05% | -0,53%p | 4,07% | 1,78% | 3,43% | 1,65%p | -0,64%p |
| 90 napon túl késedelmes hitelek összes céltartalékkal való fedezettsége (%) | 75,9% | 80,4% | 4,5%p | 75,9% | 77,9% | 80,4% | 2,4%p | 4,5%p |
| Teljesítménymutatók (%) | 2013 | 2014 | Y/Y | 2013 4Q | 2014 3Q | 2014 4Q | Q/Q | Y/Y |
| ROA | -0,9% | 0,2% | 1,1%p | -2,2% | 0,6% | -1,4% | -2,0%p | 0,8%p |
| ROE | -13,4% | 2,4% | 15,8%p | -32,0% | 8,0% | -18,2% | -26,2%p | 13,8%p |
| Teljes bevétel marzs | 4,47% | 5,06% | 0,58%p | 4,82% | 5,21% | 5,09% | -0,11%p | 0,28%p |
| Nettó kamatmarzs | 3,13% | 4,19% | 1,06%p | 2,93% | 4,33% | 4,14% | -0,18%p | 1,21%p |
| Kiadás/bevétel arány | 64,9% | 58,1% | -6,8%p | 63,0% | 55,0% | 63,7% | 8,7%p | 0,7%p |
| Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt) | 174% | 165% | -9%p | 174% | 184% | 165% | -18%p | -9%p |
| Devizaárfolyamok alakulása (forintban) | 2013 | 2014 | Y/Y | 2013 4Q | 2014 3Q | 2014 4Q | Q/Q | Y/Y |
| HUF/RON (záró) | 66,3 | 70,2 | 6% | 66,3 | 70,4 | 70,2 | 0% | 6% |
| HUF/RON (átlag) | 67,2 | 69,5 | 3% | 66,8 | 70,7 | 69,6 | -2% | 4% |

- **Az 1,6 milliárd forint negyedik negyedéves veszteséggel a 2014. évi nyereség 0,8 milliárd forintot ért el**
- **Az éves működési eredmény javulása a magasabb nettó kamateredményt tükrözi**
- **A hitelminőség továbbra is kedvezően alakul, a fedezettség javult; a kockázati költség 4Q-ban q/q közel duplájára nőtt, ám éves szinten y/y 20%-kal mérséklődött**
- **A személyi hitel állomány y/y 13%-kal nőtt árfolyamszűrten. A corporate hitelek bővülése folytatódott. A betétek a negyedik negyedévben 10%-kal bővültek, ezzel a nettó hitel/betét arány tovább javult**

Az OTP Bank Romania az első három negyedév nyereséges működését követően a negyedik negyedévben veszteséges lett, főleg a magasabb kockázati költségek hatására. Ezzel a 2014-es profit 0,8 milliárd forintot ért el, ami fordulatot jelent a 2013-as 4,1 milliárd forintos veszteség után.

Az éves működési eredmény y/y 37%-kal javult. A bevételeken belül meghatározó nettó kamateredmény javulásának oka, hogy a Bank stratégiájának megfelelően fokozatosan emelkedik a magas kamatozású fogyasztási hitelek súlya a mérlegben, továbbá a Bank sikeres lépéseket tett a forrásköltségek csökkentése érdekében. A nettó díj- és jutalékeredmény y/y 7%-kal javult, amit az üzleti aktivitás bővülése magyaráz. Az egyéb bevételek y/y visszaesése nagyrészt a devizaárfolyam eredmény volatilitásához köthető.

Az éves működési költségek 3%-kal emelkedtek, lejjben stabilan alakultak. A magasabb negyedik negyedéves költségek mögött a marketing és szakértői, valamint audit költségek megugrása áll.

A hitelminőség továbbra is kedvezően alakul: a negyedik negyedév során a 90 napon túl késedelmes hitelek állománynövekedése (árfolyamszűrten, eladásoktól és leírásoktól tisztítva) a 2013 második felétől jellemző alacsony szinten maradt. A 90 napon túl késedelmes hitelek aránya q/q főleg a vállalati szegmenst érintő leírások hatására csökkent (17,8%, -0,9%-pont q/q). A DPD90+ hitelek céltartalék fedezettsége tovább javult 4Q során (80,4%, +2,4%-pont q/q, +4,5%-pont y/y).

Az éves kockázati költség 20%-kal mérséklődött, a jegybank előírásai következtében 2014 során fellépő összesen mintegy 2,1 milliárd forint addicionális kockázati költség képzés ellenére. A negyedik negyedévben ugyanakkor q/q közel kétszeresére nőtt a kockázati költség, amit részben egyes corporate kitettségekhez kapcsolódó addicionális céltartalékolás, másrészt bizonyos, részben az átstrukturált állományok céltartalékolási módszertanát érintő változások magyaráznak.

A bruttó hitelállomány a devizaárfolyam változások hatásának kiszűrésével q/q és y/y egyaránt 2%-kal csökkent. 2014-ben a hitelezés fókuszában álló személyi hitelek folyósítása ugyan 23%-kal elmaradt az egy évvel korábbtól, az állomány azonban továbbra is dinamikusabban bővült (y/y 13%-kal). A jelzáloghitelek lassú csökkenése folytatódott (-2% q/q, -6% y/y). A corporate hitelek viszont y/y 10%-kal nőttek (a teljesítő állomány ennél nagyobb mértékben, 14%-kal nőtt).

A betétek 4Q-ban dinamikusabban bővültek (+10% q/q árfolyamszűrten). A lakossági betétek az elektronikus csatornákon lekötött betéti kampány hatására növekedtek, miközben a betéti kamatok a piaci trendekkel összhangban fokozatosan tovább csökkentek. A jövedelem-átutaláshoz kötött hitelek értékesítése révén a látra szóló betétek aránya növekedett. A mikro- és kisvállalati betétek az év első kilenc hónapjában látott számottevő növekedés után 4Q-ban is gyarapodtak (+7% q/q). A corporate betétek alakulása volatilis, a 35%-os q/q beáramlással együtt y/y 35%-kal került lejjebb az állomány az elmúlt 12 hónapban árfolyamszűrten.

A Bank tőke megfelelési mutatója 2014 végén 12,7%-ot ért el, ami gyakorlatilag megegyezik a 2013 végi szinttel.

Az OTP Bank Romania 2014. július 30-án megállapodott a Banca Millennium S.A. 100%-os tulajdonrészének megvásárlásáról, 39 millió eurós vételár mellett. A tranzakció lezárására és a Banca Millennium konszolidálására 2014. év folyamán még nem került sor, így a bemutatott teljesítmény nem tartalmazza a Banca Millennium eredményét és állományait. A vételár megfizetésével az OTP Bank Romania 2015. január 8-án 100%-os tulajdoni részesedést szerzett a Banca Millennium társaságban. A román leánybanknál történt 175,3 millió lej összegű tőkeemelés a román cégbíróság 2015 januárjában jegyezte be.

OTP BANKA HRVATSKA (HORVÁTORSZÁG)

Az OTP banka Hrvatska gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

| Eredménykimutatás millió forintban | 2013 | 2014 | Y/Y | 2013 4Q | 2014 3Q | 2014 4Q | Q/Q | Y/Y |
|---|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|
| Adózott eredmény korrekciós tételek hatása nélkül | 2.210 | 104 | -95% | 197 | -44 | -360 | 723% | -283% |
| Társasági adó | -587 | -524 | -11% | -32 | -219 | -28 | -87% | -11% |
| Adózás előtti eredmény | 2.797 | 628 | -78% | 229 | 175 | -332 | -290% | -245% |
| Működési eredmény | 7.910 | 7.528 | -5% | 2.147 | 1.638 | 2.442 | 49% | 14% |
| Összes bevétel | 22.697 | 25.427 | 12% | 5.855 | 7.115 | 6.432 | -10% | 10% |
| Nettó kamatbevétel | 16.010 | 17.923 | 12% | 4.133 | 4.628 | 4.821 | 4% | 17% |
| Nettó díjak, jutalékok | 4.878 | 5.203 | 7% | 1.232 | 1.428 | 1.403 | -2% | 14% |
| Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel | 1.808 | 2.300 | 27% | 491 | 1.059 | 208 | -80% | -58% |
| Működési költség | -14.787 | -17.899 | 21% | -3.709 | -5.477 | -3.989 | -27% | 8% |
| Összes kockázati költség | -5.113 | -6.900 | 35% | -1.918 | -1.463 | -2.774 | 90% | 45% |
| Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre | -5.142 | -5.747 | 12% | -2.103 | -1.391 | -1.943 | 40% | -8% |
| Egyéb kockázati költség | 29 | -1.153 | | 185 | -72 | -831 | | -550% |
| Főbb mérlegfőtételek záróállományok millió forintban | 2013 | 2014 | Y/Y | 2013 4Q | 2014 3Q | 2014 4Q | Q/Q | Y/Y |
| Eszközök összesen | 538.112 | 654.793 | 22% | 538.112 | 666.482 | 654.793 | -2% | 22% |
| Bruttó hitelek | 379.177 | 467.749 | 23% | 379.177 | 439.290 | 467.749 | 6% | 23% |
| Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány) | 402.380 | 467.749 | 16% | 402.380 | 445.590 | 467.749 | 5% | 16% |
| Retail hitelek | 247.310 | 298.265 | 21% | 247.310 | 295.554 | 298.265 | 1% | 21% |
| Corporate hitelek | 154.650 | 169.209 | 9% | 154.650 | 149.718 | 169.209 | 13% | 9% |
| Gépjárműhitelek | 420 | 275 | -34% | 420 | 317 | 275 | -13% | -34% |
| Hitelek értékvesztése | -29.213 | -38.725 | 33% | -29.213 | -35.669 | -38.725 | 9% | 33% |
| Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt) | -30.927 | -38.725 | 25% | -30.927 | -36.147 | -38.725 | 7% | 25% |
| Ügyfélbetétek | 421.276 | 518.313 | 23% | 421.276 | 527.984 | 518.313 | -2% | 23% |
| Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány) | 452.534 | 518.313 | 15% | 452.534 | 537.356 | 518.313 | -4% | 15% |
| Retail betétek | 404.009 | 463.720 | 15% | 404.009 | 482.426 | 463.720 | -4% | 15% |
| Corporate betétek | 48.525 | 54.593 | 13% | 48.525 | 54.930 | 54.593 | -1% | 13% |
| Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek | 40.944 | 51.453 | 26% | 40.944 | 49.716 | 51.453 | 3% | 26% |
| Alárendelt és járulékos kölcsöntőke | 1.521 | 0 | -100% | 1.521 | 1.584 | 0 | -100% | -100% |
| Saját tőke | 62.880 | 71.156 | 13% | 62.880 | 70.520 | 71.156 | 1% | 13% |
| Hitelportfólió minősége | 2013 | 2014 | Y/Y | 2013 4Q | 2014 3Q | 2014 4Q | Q/Q | Y/Y |
| 90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban) | 47.493 | 62.222 | 31% | 47.493 | 57.230 | 62.222 | 9% | 31% |
| 90 napon túl késedelmes hitelek aránya (%) | 12,5% | 13,3% | 0,8%p | 12,5% | 13,0% | 13,3% | 0,3%p | 0,8%p |
| Hitelkockázati költség/átlagos hitelállomány (%) | 1,41% | 1,36% | -0,05%p | 2,21% | 1,24% | 1,70% | 0,46%p | -0,51%p |
| Hitelkockázati költség/átlagos (árfolyamszűrt) hitelállomány (%) | 1,32% | 1,32% | 0,00%p | 2,08% | 1,23% | 1,69% | 0,46%p | -0,40%p |
| 90 napon túl késedelmes hitelek összes céltartalékkal való fedezettsége (%) | 61,5% | 62,2% | 0,7%p | 61,5% | 62,3% | 62,2% | -0,1%p | 0,7%p |
| Teljesítménymutatók (%) | 2013 | 2014 | Y/Y | 2013 4Q | 2014 3Q | 2014 4Q | Q/Q | Y/Y |
| ROA | 0,4% | 0,0% | -0,4%p | 0,1% | 0,0% | -0,2% | -0,2%p | -0,4%p |
| ROE | 3,6% | 0,2% | -3,4%p | 1,2% | -0,2% | -2,0% | -1,8%p | -3,3%p |
| Teljes bevétel marzs | 4,29% | 4,26% | -0,03%p | 4,26% | 4,28% | 3,86% | -0,42%p | -0,39%p |
| Nettó kamatmarzs | 3,03% | 3,01% | -0,02%p | 3,00% | 2,78% | 2,90% | 0,11%p | -0,11%p |
| Kiadás/bevétel arány | 65,1% | 70,4% | 5,2%p | 63,3% | 77,0% | 62,0% | -14,9%p | -1,3%p |
| Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt) | 82% | 83% | 1%p | 82% | 76% | 83% | 7%p | 1%p |
| Devizaárfolyamok alakulása (forintban) | 2013 | 2014 | Y/Y | 2013 4Q | 2014 3Q | 2014 4Q | Q/Q | Y/Y |
| HUF/HRK (záró) | 38,9 | 41,1 | 6% | 38,9 | 40,6 | 41,1 | 1% | 6% |
| HUF/HRK (átlag) | 39,2 | 40,4 | 3% | 39,0 | 41,0 | 40,2 | -2% | 3% |

- **Az év végére a Banco Popolare Croatia integrációja sikeresen lezárult**
- **Az éves eredmény y/y csökkent, döntően az akvizíció miatt emelkedő működési- és kockázati költségek miatt**
- **A fogyasztási hitelek y/y 40%-kal nőttek az akvizíció és az erős személyi kölcsön folyósítás hatására**
- **A 90 napon túl késedelmes hitelek aránya q/q enyhén romlott, a fedezettség stagnált**

Az OTP banka Hrvatska 2014. április 24-én zárta le a Banco Popolare Croatia (BPC) 98,37%-os tulajdonrészének megvásárlására irányuló tranzakcióját. Az akvizícióhoz és az integrációhoz bizonyos közvetlenül kapcsolódó, eredményt befolyásoló tételek kiszűrésre kerültek a horvát eredménykimutatásból, és azok konszolidált szinten, a korrekciós tételek között kerülnek bemutatásra. A harmadik negyedévben az OBH 100%-ra növelte tulajdonrészét a BPC-ben. Az év végére a BPC integrációja sikeresen lezárult.

Az OTP banka Hrvatska 2014. évi nyeresége 104 millió forint (BPC-vel együtt), szemben a

bázisidőszak 2,2 milliárd forintos nyereségével. A működési eredmény a bázisidőszakitól 5%-kal elmaradt, emellett a növekvő kockázati költségek is rontották az eredményt, továbbá az effektív adóráta is jelentősen nőtt.

Az éves nettó kamatbevétel y/y 12%-kal emelkedett, melyhez az is hozzájárult, hogy 4Q-ban a korábban egyéb bevételek között számon tartott bérleti díjak a számviteli szabályok változása miatt átsorolásra kerültek (0,3 milliárd forint). A nettó kamatmarzs az előző évhez hasonlóan 3% maradt.

A működési költségek y/y emelkedése mögött a BPC költségeinek konszolidálása áll. A 4Q-ban látható q/q csökkenés számviteli változással magyarázható: az ingatlan átértékelésből fakadó értékcsökkenés 1,1 milliárd forint összegben került átsorolásra az egyéb kockázati költségek közé.

A 90 napon túl késedelmes hitelek aránya (13,3%) q/q 0,3%-pontos emelkedést mutat. Az éves hitelkockázati költség y/y 12%-kal növekedett,

melyet a romló portfólió és a svájci frank hitelek peréhez kapcsolódó további céltartalék képzés (2014: 0,6 milliárd forint) magyaráz. A DPD90+ hitelek céltartalék fedezettsége (62,2%) q/q stagnált, y/y 0,7 %-ponttal javult.

Az árfolyamszűrt DPD0-90 hitelállomány az akvizíció hatására 15%-kal emelkedett y/y, míg negyedéves viszonylatban 5%-kal bővült a portfólió. A BPC portfóliója elsősorban a lakossági hitelállományt növelte; ennek és a sikeres személyi kölcsön értékesítéseknek köszönhetően a fogyasztási hitelek y/y 40%-kal bővültek. A vállalati hitelek állománya is jelentős ütemben gyarapodott, főként az önkormányzati szegmens bővült jelentősen (+22% y/y, +57% q/q).

Az árfolyamszűrt betétállomány 15%-kal emelkedett y/y, míg q/q 4%-kal csökkent a lakossági betétek mérséklődése miatt.

A tőkeemfelelési mutató december végén 15%-ot ért el.

OTP BANKA SLOVENSKO (SZLOVÁKIA)

Az OTP Banka Slovensko gazdálkodásának kiemelt mutatószámai*:

| Eredménykimutatás millió forintban | 2013 | 2014 | Y/Y | 2013 4Q | 2014 3Q | 2014 4Q | Q/Q | Y/Y |
|--|---------|---------|--------|---------|---------|---------|--------|--------|
| Adózott eredmény osztalék és végleges pénzeszköz nélkül | 1.153 | 32 | -97% | 183 | 164 | -716 | -537% | -492% |
| Társasági adó | -351 | -334 | -5% | -101 | -109 | 27 | -125% | -127% |
| Adózás előtti eredmény | 1.503 | 366 | -76% | 283 | 273 | -743 | -372% | -362% |
| Működési eredmény | 4.099 | 5.894 | 44% | 1.354 | 1.579 | 1.418 | -10% | 5% |
| Összes bevétel | 14.908 | 17.098 | 15% | 4.214 | 4.389 | 4.321 | -2% | 3% |
| Nettó kamatbevétel | 12.088 | 14.207 | 18% | 3.226 | 3.619 | 3.620 | 0% | 12% |
| Nettó díjak, jutalékok | 3.101 | 3.000 | -3% | 773 | 806 | 753 | -7% | -3% |
| Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel | -280 | -108 | -61% | 214 | -36 | -51 | 41% | -124% |
| Működési költség | -10.810 | -11.204 | 4% | -2.859 | -2.811 | -2.903 | 3% | 2% |
| Összes kockázati költség | -2.595 | -5.528 | 113% | -1.071 | -1.305 | -2.161 | 66% | 102% |
| Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre | -2.594 | -5.277 | 103% | -1.030 | -1.284 | -1.922 | 50% | 87% |
| Egyéb kockázati költség | -2 | -251 | | -41 | -21 | -239 | | 486% |
| Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban | 2013 | 2014 | Y/Y | 2013 4Q | 2014 3Q | 2014 4Q | Q/Q | Y/Y |
| Eszközök összesen | 425.219 | 464.296 | 9% | 425.219 | 464.386 | 464.296 | 0% | 9% |
| Bruttó hitelek | 339.602 | 369.624 | 9% | 339.602 | 361.105 | 369.624 | 2% | 9% |
| Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány) | 360.216 | 369.624 | 3% | 360.216 | 366.374 | 369.624 | 1% | 3% |
| Retail hitelek | 281.769 | 298.109 | 6% | 281.769 | 297.106 | 298.109 | 0% | 6% |
| Corporate hitelek | 78.002 | 71.235 | -9% | 78.002 | 68.955 | 71.235 | 3% | -9% |
| Gépjárműhitelek | 445 | 281 | -37% | 445 | 313 | 281 | -10% | -37% |
| Hitelek értékvesztése | -22.670 | -22.785 | 1% | -22.670 | -26.229 | -22.785 | -13% | 1% |
| Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt) | -24.044 | -22.785 | -5% | -24.044 | -26.612 | -22.785 | -14% | -5% |
| Ügyfélbetétek | 332.452 | 375.687 | 13% | 332.452 | 373.193 | 375.687 | 1% | 13% |
| Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány) | 352.881 | 375.687 | 6% | 352.881 | 378.773 | 375.687 | -1% | 6% |
| Retail betétek | 327.676 | 358.890 | 10% | 327.676 | 359.118 | 358.890 | 0% | 10% |
| Corporate betétek | 25.206 | 16.797 | -33% | 25.206 | 19.655 | 16.797 | -15% | -33% |
| Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek | 25.821 | 17.729 | -31% | 25.821 | 21.952 | 17.729 | -19% | -31% |
| Kibocsátott értékpapírok | 24.881 | 18.609 | -25% | 24.881 | 18.420 | 18.609 | 1% | -25% |
| Alarendelt és járulékos kölcsöntőke | 8.627 | 14.818 | 72% | 8.627 | 14.608 | 14.818 | 1% | 72% |
| Saját tőke | 27.028 | 30.501 | 13% | 27.028 | 29.443 | 30.501 | 4% | 13% |
| Hitelportfólió minősége | 2013 | 2014 | Y/Y | 2013 4Q | 2014 3Q | 2014 4Q | Q/Q | Y/Y |
| 90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban) | 39.044 | 38.211 | -2% | 39.044 | 42.749 | 38.211 | -11% | -2% |
| 90 napon túl késedelmes hitelek aránya (%) | 11,5% | 10,3% | -1,2%p | 11,5% | 11,8% | 10,3% | -1,5%p | -1,2%p |
| Hitelkockázati költség/átlagos hitelállomány (%) | 0,82% | 1,49% | 0,67%p | 1,23% | 1,42% | 2,09% | 0,67%p | 0,86%p |
| Hitelkockázati költség/átlagos (árfolyamszűrt) hitelállomány (%) | 0,77% | 1,45% | 0,68%p | 1,16% | 1,40% | 2,07% | 0,68%p | 0,91%p |
| 90 napon túl késedelmes hitelek összes céltartalékkal való fedezettsége (%) | 58,1% | 59,6% | 1,6%p | 58,1% | 61,4% | 59,6% | -1,7%p | 1,6%p |

| Tejlesítménymutatók (%) | 2013 | 2014 | Y/Y | 2013 4Q | 2014 3Q | 2014 4Q | Q/Q | Y/Y |
|---|-------|-------|--------|---------|---------|---------|---------|---------|
| ROA | 0,3% | 0,0% | -0,3%p | 0,2% | 0,1% | -0,6% | -0,8%p | -0,8%p |
| ROE | 4,3% | 0,1% | -4,2%p | 2,7% | 2,2% | -9,5% | -11,7%p | -12,1%p |
| Teljes bevétel marzs | 3,73% | 3,84% | 0,11%p | 4,03% | 3,78% | 3,69% | -0,09%p | -0,34%p |
| Nettó kamatmarzs | 3,03% | 3,19% | 0,17%p | 3,09% | 3,12% | 3,09% | -0,03%p | 0,01%p |
| Kiadás/bevétel arány | 72,5% | 65,5% | -7,0%p | 67,9% | 64,0% | 67,2% | 3,2%p | -0,7%p |
| Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt) | 95% | 92% | -3%p | 95% | 90% | 92% | 3%p | -3%p |
| Devizaárfolyamok alakulása (forintban) | 2013 | 2014 | Y/Y | 2013 4Q | 2014 3Q | 2014 4Q | Q/Q | Y/Y |
| HUF/EUR (záró) | 296,9 | 314,9 | 6% | 296,9 | 310,4 | 314,9 | 1% | 6% |
| HUF/EUR (átlag) | 296,9 | 308,7 | 4% | 297,6 | 312,3 | 308,5 | -1% | 4% |

* Az Eredménykimutatás adatai bankadó és betétbiztosítási hozzájárulás hatásaitól tisztított értékeket mutatnak, ahogyan a számolt mutatók is

- **32 millió forint korrigált nyereség 2014-ben, y/y javuló működési eredmény és növekvő kockázati költségképzés mellett**
- **Javuló költséghatékonyság: 2014. évi kiadás/bevétel arány 65.5%; -7%-pont y/y**
- **3%-kal növekvő árfolyamszűrt hitelállomány, 69%-kal növekvő fogyasztási kölcsön folyósítás y/y**
- **Az nettó hitel/betét arány 2014 végén 92% (-3%-pont y/y), éves szinten növekvő betéti bázis mellett**

Az OTP Banka Slovensko 2014. évi korrigált⁹ adózott eredménye 32 millió forint volt, a jelentős y/y csökkenés oka elsősorban a duplázódó hitelkockázati költség. Kedvező fejlemény, hogy az év második felében ötödére csökkent a betétbiztosítási hozzájárulás kulcsa (mely 2015-ben is érvényben marad), valamint 2014 4Q-ban már nem került sor bankadó fizetésre. A vonatkozó törvény alapján 2015-től a korábbi felére (0,2%-ra) csökkentett kulccsal kell a bankadót megfizetni.

Az adózás előtti eredmény 76%-os éves visszaesésének fő oka a kockázati költségek 113%-os y/y növekedése. 2014-ben a működési eredmény 44%-kal nőtt y/y, köszönhetően a bevételek növekedésének és a szigorú költség-gazdálkodásnak. Az összes bevétel y/y 15%-kal emelkedett, melyet a hitelállomány növekedése is segített, és a bevételi marzs is 11 bázisponttal javult y/y. A kiváló lakossági (azon belül is fogyasztási hitel) és SME hitel-folyósítási dinamikának, valamint a csökkenő forrásköltségnek köszönhetően a nettó kamatbevétel 18%-kal növekedett y/y. A díj- és jutalékbevételek 3%-kal mérséklődtek y/y (-7% euróban), ami részben a kiáramló vállalati és önkormányzati betétek miatti bevételkieséssel magyarázható. A hatékony költségkontrollnak köszönhetően a működési költségek saját devizában nem változtak éves összehasonlításban (forintban 4%-kal nőttek). A fenti folyamatok eredményeként

2014-ben a kiadás/bevétel arány y/y 7%-ponttal 65,5%-ra javult.

Három negyedévi nyereséges működés után 2014 4Q-ban a bank adózás előtti eredménye 743 millió forint veszteség lett, ami a q/q 10%-kal csökkenő működési eredmény és a 66%-kal megugró kockázati költségek eredménye. Euróban q/q stagnáltak a kamatbevételek (forintban -2%). Bár pozitívan hatott a nettó kamatbevételekre, hogy negyedéves bázison árfolyamváltozások hatásától tisztítva nőtt a hitelállomány és csökkent a betétállomány, a kamatmarzs viszont alig észrevehetően csökkent ugyanezen időszak alatt. A nettó díj- és jutalékbevételek 4Q-ban 5%-kal csökkentek q/q euróban, elsősorban a kártyához kapcsolódó díjak növekedése miatt.

A 90 napon túl késedelmes hitelek állománya 2014 4Q során q/q 11%-kal csökkent, melyben közel 20 millió eurónyi hitel eladása/leírása is szerepet játszott. A DPD90+ arány 1,5%-ponttal 10,3%-ra csökkent q/q (az eladás/leírás hatásaitól tisztítottan nem változott), és 1,2%-ponttal csökkent éves alapon. A 2014. negyedik negyedévi kockázati költség 66%-kal nőtt q/q. A már említett portfólió-tisztítás miatt a 90 napon túl késedelmes hitelek fedezettsége 1,7%-ponttal 59,6%-ra csökkent (eladás/leírás hatása nélkül +3,9%-pont q/q).

A devizaárfolyam-változások hatásaitól tisztított DPD0-90 hitelállomány éves szinten 4%-kal nőtt, mely főleg a fogyasztási hitelek bővülésének köszönhető. A csökkenő hozamkörnyezetben erősödő piaci árverseny miatt a jelzáloghitel folyósítások 2014 során elmaradtak az előző évitől, az árfolyamszűrt bruttó állomány pedig 1%-kal csökkent 4Q-ban q/q (-3% y/y). A lakossági fogyasztási hitelek állománya tovább nőtt a negyedik negyedévben (+14% q/q), ezzel az éves bővülés 69%. A corporate hitelek esetében visszaesés volt tapasztalható y/y (-9%), míg q/q 3%-kal nőtt az állomány.

Az árfolyamszűrt betétállomány éves összevetésben 6%-kal bővült, negyedéves szinten 1%-kal alacsonyabb értéket mutat 4Q-ban. Az éves növekedés zömét a retail és SME betétek adták (+10% y/y), negyedéves szinten változatlan volt az állományuk. A corporate betétek állománya a 2014 3Q-ban tapasztalt növekedés után jelentősen csökkent 4Q-ban (-15% q/q, -33% y/y). Az

⁹ A korrekciót a szlovák bank által fizetett bankadó és betétbiztosítási hozzájárulás jelenti, melyek konszolidált szinten, a korrekciós tételek között jelennek meg.

árfolyamszűrt nettó hitel/betét-mutató 2014 végén 92%-on állt (-2,9%-pont y/y, +2,6%-pont q/q).

eurós részvénytőke-emelés követte; így a tőkemegfelelési mutató (CAR) 13,5%-ra nőtt év végére.

A 2014 3Q során megvalósult 18 millió eurós alárendelt tőkeemelés 4Q-ban további 10 millió

OTP BANKA SRBIJA (SZERBIA)

Az OTP banka Srbija gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

| Eredménykimutatás millió forintban | 2013 | 2014 | Y/Y | 2013 4Q | 2014 3Q | 2014 4Q | Q/Q | Y/Y |
|---|---------|---------|----------|---------|---------|---------|---------|----------|
| Adózott eredmény osztalék és végleges pénzeszköz nélkül | -13.246 | 50 | -100% | -10.766 | 36 | -8 | -123% | -100% |
| Társasági adó | -11 | 4 | -137% | -11 | 0 | 4 | -100% | -137% |
| Adózás előtti eredmény | -13.235 | 46 | -100% | -10.755 | 36 | -12 | -134% | -100% |
| Működési eredmény | 409 | 1.360 | 232% | 57 | 263 | 540 | 105% | 843% |
| Összes bevétel | 7.580 | 8.556 | 13% | 1.767 | 2.182 | 2.137 | -2% | 21% |
| Nettó kamatbevétel | 4.553 | 6.612 | 45% | 1.244 | 1.368 | 2.718 | 99% | 119% |
| Nettó díjak, jutalékok | 1.671 | 1.851 | 11% | 445 | 486 | 496 | 2% | 11% |
| Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel | 1.356 | 92 | -93% | 78 | 328 | -1.077 | -428% | |
| Működési költség | -7.171 | -7.197 | 0% | -1.709 | -1.918 | -1.597 | -17% | -7% |
| Összes kockázati költség | -13.644 | -1.313 | -90% | -10.812 | -228 | -552 | 142% | -95% |
| Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre | -13.002 | -1.202 | -91% | -10.324 | -294 | -373 | 27% | -96% |
| Egyéb kockázati költség | -642 | -111 | -83% | -488 | 66 | -179 | -372% | -63% |
| Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban | 2013 | 2014 | Y/Y | 2013 4Q | 2014 3Q | 2014 4Q | Q/Q | Y/Y |
| Eszközök összesen | 86.136 | 109.509 | 27% | 86.136 | 96.540 | 109.509 | 13% | 27% |
| Bruttó hitelek | 91.648 | 99.011 | 8% | 91.648 | 96.185 | 99.011 | 3% | 8% |
| Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány) | 94.717 | 99.011 | 5% | 94.717 | 96.643 | 99.011 | 2% | 5% |
| Retail hitelek | 44.283 | 44.549 | 1% | 44.283 | 45.042 | 44.549 | -1% | 1% |
| Corporate hitelek | 50.435 | 54.461 | 8% | 50.435 | 51.601 | 54.461 | 6% | 8% |
| Hitelek értékvesztése | -36.989 | -33.010 | -11% | -36.989 | -36.173 | -33.010 | -9% | -11% |
| Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt) | -37.916 | -33.010 | -13% | -37.916 | -36.260 | -33.010 | -9% | -13% |
| Ügyfélbetétek | 43.614 | 66.934 | 53% | 43.614 | 54.604 | 66.934 | 23% | 53% |
| Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány) | 45.531 | 66.934 | 47% | 45.531 | 55.085 | 66.934 | 22% | 47% |
| Retail betétek | 38.224 | 43.850 | 15% | 38.224 | 41.038 | 43.850 | 7% | 15% |
| Corporate betétek | 7.308 | 23.084 | 216% | 7.308 | 14.046 | 23.084 | 64% | 216% |
| Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek | 6.984 | 6.206 | -11% | 6.984 | 5.392 | 6.206 | 15% | -11% |
| Alárendelt és járulékos kölcsöntőke | 8.349 | 2.542 | -70% | 8.349 | 2.507 | 2.542 | 1% | -70% |
| Saját tőke | 24.050 | 30.197 | 26% | 24.050 | 30.318 | 30.197 | 0% | 26% |
| Hitelportfólió minősége | 2013 | 2014 | Y/Y | 2013 4Q | 2014 3Q | 2014 4Q | Q/Q | Y/Y |
| 90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban) | 44.793 | 43.355 | -3% | 44.793 | 47.865 | 43.355 | -9% | -3% |
| 90 napon túl késedelmes hitelek aránya (%) | 48,9% | 43,8% | -5,1%p | 48,9% | 49,8% | 43,8% | -6,0%p | -5,1%p |
| Hitelkockázati költség/átlagos hitelállomány (%) | 14,31% | 1,26% | -13,05%p | 44,83% | 1,22% | 1,52% | 0,29%p | -43,31%p |
| Hitelkockázati költség/átlagos (árfolyamszűrt) hitelállomány (%) | 13,74% | 1,24% | -12,50%p | 43,47% | 1,22% | 1,51% | 0,29%p | -41,96%p |
| 90 napon túl késedelmes hitelek összes céltaggal való fedezettsége (%) | 82,6% | 76,1% | -6,4%p | 82,6% | 75,6% | 76,1% | 0,6%p | -6,4%p |
| Teljesítménymutatók (%) | 2013 | 2014 | Y/Y | 2013 4Q | 2014 3Q | 2014 4Q | Q/Q | Y/Y |
| ROA | -12,7% | 0,1% | 12,7%p | -44,5% | 0,1% | 0,0% | -0,2%p | 44,5%p |
| ROE | -53,8% | 0,2% | 54,0%p | -144,9% | 0,5% | -0,1% | -0,6%p | 144,8%p |
| Teljes bevétel marzs | 7,25% | 8,75% | 1,50%p | 7,31% | 8,93% | 8,23% | -0,71%p | 0,92%p |
| Nettó kamatmarzs | 4,35% | 6,76% | 2,41%p | 5,14% | 5,60% | 10,47% | 4,87%p | 5,32%p |
| Kiadás/bevétel arány | 94,6% | 84,1% | -10,5%p | 96,8% | 87,9% | 74,7% | -13,2%p | -22,0%p |
| Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt) | 125% | 99% | -26%p | 125% | 110% | 99% | -11%p | -26%p |
| Devizaárfolyamok alakulása (forintban) | 2013 | 2014 | Y/Y | 2013 4Q | 2014 3Q | 2014 4Q | Q/Q | Y/Y |
| HUF/RSD (záró) | 2,6 | 2,6 | 0% | 2,6 | 2,6 | 2,6 | 0% | 0% |
| HUF/RSD (átlag) | 2,6 | 2,6 | 0% | 2,6 | 2,7 | 2,6 | -4% | -1% |

- **Nyeréses működés 2014-ben, főként a kockázati költségek csökkenése miatt**
- **A 90 napon túl késedelmes hitelek aránya 43,8%-ra csökkent, a fedezettség q/q javult**
- **A DPD0-90 hitelek 14%-kal emelkedtek y/y, a bruttó fogyasztási hitelállomány 10%-kal bővült y/y**
- **A betéti bázis y/y 47%-os növekedése nyomán a nettó hitel/betét arány 99%-ra süllyedt**

Az OTP banka Srbiya 2014. évi eredménye 50 millió forint volt, szemben a bázisidőszak 13,2 milliárd forintos veszteségével. A pozitív éves eredmény elsősorban a y/y jelentősen mérséklődő kockázati költségnek köszönhető, ugyanakkor a működési eredmény is kedvezően alakult.

Az éves összes bevétel 13%-kal növekedett y/y, amely a DPD0-90 hitelállomány emelkedésével és a csökkenő forrásköltségekkel magyarázható. A nettó kamatbevételek és az egyéb bevételek jelentős változása mögött a helyi számviteli szabályok módosulása áll, az eddig az egyéb bevételekben megjelenő felfüggesztett, de a tárgyévben befolyt kamatbevételek az átsorolás hatására 1,1 milliárd forinttal járultak hozzá a nettó kamateredmény q/q növekedéséhez. A nettó kamatbevételek ettől az egyszerű hatástól tisztítva is jelentősen, y/y 21%-kal növekedtek, míg az egyéb bevételek y/y 10%-kal

mérséklődtek; utóbbi a negatív devizaárfolyam eredmény következménye. A betéti bázis bővülése és az ezzel járó pénzforgalmi tranzakciók y/y 11%-kal emelték a nettó díjbevételeket.

A 90 napon túl késedelmes hitelek aránya 43,8%-ra csökkent (q/q -6%-pont), a javulás a bruttó hitelállomány növekedésével és problémás hitel leírásokkal magyarázható. 4Q-ban közel 4 milliárd forint összegben került sor vállalati hitel leírásra. A kockázati költségek 2014-ben jelentősen csökkentek. A DPD90+ hitelek céltartalék fedezettsége 76,1%-ra változott (-6,4%-pont y/y, +0,6%-pont q/q).

Az árfolyamszűrt DPD0-90 hitelállomány q/q és y/y 14%-kal növekedett. A hitelállomány bővülése elsősorban a nagyvállalati portfólió növekedésével magyarázható (+8% y/y, +6% q/q). A lakossági hitelek állománya stagnált, míg a Bank hitelezési tevékenységének fókuszában álló fogyasztási hitelek bruttó állománya y/y 10%-kal bővült árfolyamszűrt, köszönhetően a személyi kölcsön termékek sikerének.

A betétállomány árfolyamszűrt éves összevetésben 47%-kal emelkedett, elsősorban vállalati betételhelyezéseknek köszönhetően (+216% y/y). A nettó hitel/betét arány 99%-ra csökkent, amely sokéves mélypontot jelent.

A Bank tőkemegfelelési mutatója december végén 31,5%-ot ért el.

CRNOGORSKA KOMERCIJALNA BANKA (MONTENEGRÓ)

A CKB gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

| Eredménykimutatás millió forintban | 2013 | 2014 | Y/Y | 2013 4Q | 2014 3Q | 2014 4Q | Q/Q | Y/Y |
|---|---------|---------|-------|---------|---------|---------|-------|-------|
| Adózott eredmény osztalék és végleges pénzeszköz nélkül | 801 | 391 | -51% | -117 | 667 | -854 | -228% | 632% |
| Társasági adó | 0 | 19 | | 0 | 0 | 8 | -100% | |
| Adózás előtti eredmény | 801 | 372 | -54% | -117 | 667 | -862 | -229% | 639% |
| Működési eredmény | 3.506 | 3.789 | 8% | 650 | 1.275 | 705 | -45% | 9% |
| Összes bevétel | 10.516 | 11.518 | 10% | 2.490 | 3.104 | 2.842 | -8% | 14% |
| Nettó kamatbevétel | 7.804 | 8.359 | 7% | 1.892 | 2.183 | 2.005 | -8% | 6% |
| Nettó díjak, jutalékok | 2.475 | 2.877 | 16% | 636 | 821 | 747 | -9% | 17% |
| Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel | 237 | 282 | 19% | -39 | 100 | 91 | -10% | -334% |
| Működési költség | -7.010 | -7.729 | 10% | -1.840 | -1.829 | -2.137 | 17% | 16% |
| Összes kockázati költség | -2.705 | -3.417 | 26% | -767 | -608 | -1.567 | 158% | 104% |
| Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre | -3.007 | -3.069 | 2% | -861 | -364 | -1.442 | 296% | 68% |
| Egyéb kockázati költség | 302 | -348 | -215% | 94 | -244 | -124 | -49% | -232% |
| Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban | 2013 | 2014 | Y/Y | 2013 4Q | 2014 3Q | 2014 4Q | Q/Q | Y/Y |
| Eszközök összesen | 196.209 | 195.770 | 0% | 196.209 | 201.522 | 195.770 | -3% | 0% |
| Bruttó hitelek | 164.124 | 158.297 | -4% | 164.124 | 162.242 | 158.297 | -2% | -4% |
| Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány) | 174.062 | 158.297 | -9% | 174.062 | 164.610 | 158.297 | -4% | -9% |
| Retail hitelek | 73.670 | 70.955 | -4% | 73.670 | 72.386 | 70.955 | -2% | -4% |
| Corporate hitelek | 100.392 | 87.342 | -13% | 100.392 | 92.224 | 87.342 | -5% | -13% |
| Hitelek értékvesztése | -49.836 | -50.981 | 2% | -49.836 | -52.340 | -50.981 | -3% | 2% |
| Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt) | -52.854 | -50.981 | -4% | -52.854 | -53.104 | -50.981 | -4% | -4% |
| Ügyfélbetétek | 145.882 | 142.593 | -2% | 145.882 | 149.266 | 142.593 | -4% | -2% |
| Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány) | 155.441 | 142.593 | -8% | 155.441 | 151.678 | 142.593 | -6% | -8% |
| Retail betétek | 127.162 | 114.506 | -10% | 127.162 | 119.472 | 114.506 | -4% | -10% |
| Corporate betétek | 28.279 | 28.087 | -1% | 28.279 | 32.206 | 28.087 | -13% | -1% |
| Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek | 18.013 | 19.990 | 11% | 18.013 | 17.511 | 19.990 | 14% | 11% |
| Alarendelt és járulékos kölcsöntőke | 4.173 | 2.219 | -47% | 4.173 | 4.361 | 2.219 | -49% | -47% |
| Saját tőke | 21.151 | 22.840 | 8% | 21.151 | 23.358 | 22.840 | -2% | 8% |

| Hitelportfólió minősége | 2013 | 2014 | Y/Y | 2013 4Q | 2014 3Q | 2014 4Q | Q/Q | Y/Y |
|---|--------|--------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|
| 90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban) | 61.339 | 62.808 | 2% | 61.339 | 63.937 | 62.808 | -2% | 2% |
| 90 napon túl késedelmes hitelek aránya (%) | 37,4% | 39,7% | 2,3%p | 37,4% | 39,4% | 39,7% | 0,3%p | 2,3%p |
| Hitelkockázati költség/átlagos hitelállomány (%) | 1,93% | 1,90% | -0,03%p | 2,06% | 0,88% | 3,57% | 2,69%p | 1,51%p |
| Hitelkockázati költség/átlagos (árfolyamszűrt) hitelállomány (%) | 1,80% | 1,85% | 0,04%p | 1,94% | 0,86% | 3,54% | 2,68%p | 1,60%p |
| 90 napon túl késedelmes hitelek összes céltartalékkal való fedezettsége (%) | 81,2% | 81,2% | -0,1%p | 81,2% | 81,9% | 81,2% | -0,7%p | -0,1%p |
| Teljesítménymutatók (%) | 2013 | 2014 | Y/Y | 2013 4Q | 2014 3Q | 2014 4Q | Q/Q | Y/Y |
| ROA | 0,4% | 0,2% | -0,2%p | -0,2% | 1,3% | -1,7% | -3,0%p | -1,5%p |
| ROE | 4,2% | 1,8% | -2,4%p | -2,2% | 11,5% | -14,7% | -26,2%p | -12,5%p |
| Teljes bevétel marzs | 5,20% | 5,88% | 0,68%p | 4,91% | 6,16% | 5,68% | -0,48%p | 0,77%p |
| Nettó kamatmarzs | 3,86% | 4,26% | 0,41%p | 3,73% | 4,33% | 4,00% | -0,33%p | 0,27%p |
| Kiadás/bevétel arány | 66,7% | 67,1% | 0,4%p | 73,9% | 58,9% | 75,2% | 16,3%p | 1,3%p |
| Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt) | 78% | 75% | -3%p | 78% | 74% | 75% | 2%p | -3%p |
| Devizaárfolyamok alakulása (forintban) | 2013 | 2014 | Y/Y | 2013 4Q | 2014 3Q | 2014 4Q | Q/Q | Y/Y |
| HUF/EUR (záró) | 296,9 | 314,9 | 6% | 296,9 | 310,4 | 314,9 | 1% | 6% |
| HUF/EUR (átlag) | 296,9 | 308,7 | 4% | 297,6 | 312,3 | 308,5 | -1% | 4% |

- **391 millió forintos éves nyereség y/y javuló működési eredmény és növekvő kockázati költség mellett**
- **A hitelállomány y/y 9%-kal csökkent; a DPD90+ arány 40%-ra nőtt, szinten maradó fedezettség mellett**
- **Az árfolyamszűrt betétállomány 8%-kal csökkent y/y, a nettó hitel/betét arány 3%-ponttal 75%-ra csökkent y/y**

A montenegrói **CKB Bank** 391 millió forintos adózott nyereséggel zárta a 2014. évet (-51% y/y); mely a 8%-kal javuló működési eredmény és a 26%-kal növekvő kockázati költségszint eredője. A negyedik negyedévben a q/q mérséklődő bevételek és a növekvő működési- és kockázati költségek hatására 854 millió forintos veszteség képződött az előző negyedévi 667 millió nyereség után.

2014-ben egyaránt 10%-kal növekedtek a bevételek és a működési költségek y/y. A nettó kamatmarzs 41 bázisponttal 4,26%-ra javult y/y. Ez főleg a likviditási többlet leépítését célzó betétarázasi lépéseknek köszönhető, melyek következtében a kamatráfordítások csökkentek (euróban -43%). Az éves nettó díj- és jutalékbevételek y/y 16%-kal nőttek, a negyedik negyedéves 9%-os q/q csökkenést főleg szezonális okok magyarázzák.

A működési költségek 2014-ben jelentkező 10%-os y/y növekménye főként a személyi jellegű ráfordítások növekedéséhez kapcsolódik: a nagyrészt a második félévben végrehajtott létszámcsökkentés miatt – 2014-ben 22 fővel 427-re csökkent a létszám – jelentkeztek addicionális költségek ezen a soron. Összességében a Bank kiadás/bevétel mutatója 2014 során enyhén nőtt (2014: 67,1%, +0,4%-pont y/y), 4Q-ban q/q jelentősen romlott.

A negyedik negyedévi 854 millió forintos adózott veszteség az alacsonyabb bevételek (-8% q/q), a

növekvő működési költségek (+17% q/q) és a megugró kockázati költségek (+158% q/q) eredménye. A kilencven napon túl késedelmes hitelek állománya 2014 4Q-ban éves és negyedéves összehasonlításban is 3% feletti csökkenést mutatott euróban. A 90 napon túl késedelmes hitelek aránya q/q 0,3%-ponttal, y/y 2,3%-ponttal 39,7%-ra nőtt. A 90 napon túl késedelmes hitelek fedezettsége 0,7%-ponttal 81,2%-ra csökkent q/q (-0,1%-pont y/y). A kockázati mutatókat torzította, hogy 4Q során közel 32 millió euró értékben kerültek hitelek leírásra, illetve közel 30 millió euró értékben kerültek hitelek eladásra az OTP-től a montenegrói factoring cégnek.

Az árfolyamszűrt DPD0-90 hitelállomány éves viszonylatban 12%-kal csökkent (-4% q/q), ami részben egy nagy volumenű, 2013. harmadik negyedévében a montenegrói államnak folyósított, de 2014 során ütemezetten törlesztett hitellel magyarázható; továbbá nagyobb volumenű vállalati visszafizetések is történtek 2014 során. Az árfolyamszűrt bruttó retail hitelek 4%-kal csökkentek y/y és 2%-kal q/q. Éves szinten kiemelkedő volt a személyi hitelek értékesítése, 8%-os volt az állománynövekmény y/y. A jelzáloghitel állomány zsugorodása folytatódott (-11% y/y, -3% q/q), de csökkentek a vállalati hitelek (-9% y/y, -4% q/q) és az önkormányzati szegmens is (-14% q/q).

Az árfolyamszűrt betéti bázis 8%-os y/y mérséklődése mögött az erős likviditási pozícióból adódó tudatos betétállomány-menedzsment áll. 2014 4Q során 6%-kal csökkentek a betéti állományok q/q. A bank 4Q során is folytatta a lekötött betétek kamatainak csökkentését. A nettó hitel/betét mutató 2014 4Q végén 75%-on állt (-3%-pont y/y, +2 %-pont q/q). A montenegrói bank 2014 4Q során 7 millió euró alárendelt kölcsönt törlesztett a csoport felé. A tőke megfelelési mutatója 2014 végén 15,75%-ot ért el.

LÉTSZÁM ÉS EGYÉB ADATOK

Az OTP Csoport záró létszáma (az alkalmazásban álló ügynököket figyelembe véve) 2014. december 31-én 35.238 fő volt. 2014. év során a külföldi leánybankok közül az orosz és az ukrán bank esetében csökkent az ügynöki hálózat mérete.

Az OTP Csoport a régió 9 országában 1.450 fiókkal és közel 4.000 ATM-terminállal rendelkezik, a

magyarországi értékesítési hálózat 380 bankfiókot és 1.976 ATM-terminált, illetve 52 ezer POS-egységet foglal magában. A fiókhálózat y/y legnagyobb mértékben Ukrajnában csökkent (-24 egység).

| | 2014.12.31 | | | | 2013.12.31 | | | |
|---|--------------|--------------|---------------|----------------|--------------|--------------|---------------|----------------|
| | Fiókszám | ATM | POS | Létszám (záró) | Fiókszám | ATM | POS | Létszám (záró) |
| OTP Core | 380 | 1.976 | 52.336 | 8.244 | 382 | 2.017 | 51.683 | 8.615 |
| DSK Csoport | 385 | 883 | 4.936 | 4.527 | 378 | 873 | 4.396 | 4.514 |
| OTP Bank Oroszország (alkalmazott ügynökök nélkül) | 198 | 228 | 1.203 | 5.992 | 200 | 222 | 3.038 | 6.020 |
| OTP Bank Ukrajna (alkalmazott ügynökök nélkül) | 116 | 133 | 317 | 3.004 | 140 | 158 | 353 | 3.282 |
| OTP Bank Romania | 84 | 122 | 1.471 | 918 | 84 | 122 | 1.185 | 930 |
| OTP banka Hrvatska | 117 | 242 | 1.967 | 1.201 | 102 | 223 | 1.526 | 993 |
| OTP Banka Slovenko | 61 | 139 | 196 | 668 | 68 | 123 | 187 | 655 |
| OTP banka Srbija | 51 | 121 | 2.305 | 642 | 51 | 119 | 2.371 | 663 |
| CKB | 29 | 80 | 4.821 | 427 | 29 | 82 | 4.688 | 449 |
| Külföldi leányvállalatok összesen | 1.070 | 1.948 | 17.216 | 17.377 | 1.052 | 1.922 | 17.744 | 17.505 |
| Egyéb magyar és külföldi csoporttagok | | | | 818 | | | | 843 |
| Csoport összesen (alkalmazott ügynökök nélkül) | | | | 26.439 | | | | 26.963 |
| OTP Bank Oroszország banki alkalmazott ügynök | | | | 7.722 | | | | 8.593 |
| OTP Bank Ukrajna banki alkalmazott ügynök | | | | 1.077 | | | | 2.336 |
| Csoport összesen (aggregált) | 1.450 | 3.924 | 69.552 | 35.238 | 1.434 | 3.939 | 69.427 | 37.892 |

¹Az OTP Core létszámadata esetében a ytd változás módszertani váltás hatását tükrözi.

SZEMÉLYI VÁLTOZÁSOK

2014. április 15-i hatállyal Gyuris Dániel vezérigazgató-helyettes munkaviszonya közös megegyezéssel megszűnt, illetve ezzel egyidejűleg megszűnt az OTP Jelzálogbank Zrt.-nél és OTP Lakástakarék Zrt.-nél betöltött elnök-vezérigazgatói pozíciója, egyben lemondott valamennyi egyéb, a Bank érdekeltségeiben viselt tisztségéről.

2014. április 25-én a Közgyűlés Tolnay Tibor, Dr. Horváth Gábor, Kovács Antal, Michnai András, Dominique Uzel és Dr. Vági Márton Gellért urat a Társaság 2016. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2017. április 30-ig a Társaság Felügyelő Bizottságának tagjává választotta.

Az új Ptk. rendelkezéseinek megfelelően a Közgyűlés döntött az Audit Bizottság felállításáról. A Közgyűlés Tolnay Tibor, Dr. Horváth Gábor, Dominique Uzel és Dr. Vági Márton Gellért urat a Társaság 2016. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2017. április 30-ig a Társaság Audit Bizottságának tagjává választotta.

2014. június 30. napjával Takáts Ákos úr vezérigazgató-helyettesi kinevezése visszavonásra került, illetve 2014. július 1. napjától Miroslav Stanimirov Vichev úr látja el az IT és Banküzemi Divízió irányítását.

A Társaság könyvvizsgálója nem változott.

NYILATKOZAT

Az OTP Bank Nyrt. ezúton tájékoztatja a tőkepiaci szereplőket, hogy a Tájékoztató a 2014. évi eredményről elkészült, mely 2015. március 6-án a jelen közlemény formájában, teljes terjedelmében közzétételre kerül a Budapesti Értéktőzsde Zrt. honlapján (www.bet.hu), az MNB által üzemeltetett honlapon (www.kozzetetelek.hu), valamint az OTP Bank honlapján (www.otpbank.hu).

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

A Tájékoztató adatainak összeállításánál ugyanaz a számviteli politika (kiegészítve a 2014. január 1-jétől hatályos sztenderdekkel, amely módosítások és értelmezések alkalmazásának nem volt jelentős hatása a Csoport konszolidált pénzügyi kimutatására) és ugyanolyan számítási módszerek kerültek alkalmazásra, mint a 2013. évi Üzleti jelentés Vezetői elemzés fejezetében, illetve a 2013. év során publikált Időközi vezetőségi beszámolókbán, valamint Féléves jelentésben.

Budapest, 2015. március 5.



Dr. Csányi Sándor
Elnök-vezérigazgató



Bencsik László
Vezérigazgató-helyettes

PÉNZÜGYI ADATOK

PK3: EGYEDI ÉS KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁSA IFRS SZERINT

| millió forintban | OTP Bank | | | Konszolidált | | |
|---|------------------|------------------|------------|-------------------|-------------------|-------------|
| | 2014.12.31 | 2013.12.31 | változás | 2014.12.31 | 2013.12.31 | változás |
| Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal | 1.897.778 | 140.521 | | 2.307.633 | 539.124 | 328% |
| Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után | 712.111 | 632.900 | 13% | 281.006 | 273.479 | 3% |
| Pénzügyi eszközök valós értéken az eredménykimutatásban átvezetve | 351.752 | 396.564 | -11% | 289.276 | 415.606 | -30% |
| Értékesíthető értékpapírok | 1.215.907 | 1.997.491 | -39% | 839.153 | 1.637.256 | -49% |
| Hitelek, a hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után | 1.908.631 | 2.144.700 | -11% | 5.864.240 | 6.245.210 | -6% |
| Részvények és részesedések | 604.209 | 669.321 | -10% | 23.381 | 23.837 | -2% |
| Lejáratig tartandó értékpapírok | 662.947 | 525.049 | 26% | 709.369 | 580.050 | 22% |
| Tárgyi eszközök és immateriális javak nettó értéke | 104.205 | 117.001 | -11% | 365.161 | 455.244 | -20% |
| Egyéb eszközök | 97.933 | 49.486 | 98% | 291.835 | 211.240 | 38% |
| ESZKÖZÖK ÖSSZESEN | 7.555.472 | 6.673.036 | 13% | 10.971.052 | 10.381.047 | 6% |
| Hitelintézetekkel és a Magyar Állammal szembeni kötelezettségek | 1.142.491 | 902.746 | 27% | 708.273 | 784.213 | -10% |
| Ügyfelek betétei | 4.235.256 | 3.677.449 | 15% | 7.673.479 | 6.866.605 | 12% |
| Kibocsátott értékpapírok | 162.666 | 170.779 | -5% | 267.084 | 445.218 | -40% |
| Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciója | 375.363 | 204.517 | 84% | 183.994 | 87.164 | 111% |
| Egyéb kötelezettségek | 253.954 | 242.445 | 5% | 592.088 | 421.353 | 41% |
| Alárendelt kölcsöntőke | 294.612 | 278.241 | 6% | 281.968 | 267.162 | 6% |
| KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN | 6.464.341 | 5.476.176 | 18% | 9.706.886 | 8.871.715 | 9% |
| Jegyzett tőke | 28.000 | 28.000 | 0% | 28.000 | 28.000 | 0% |
| Eredménytartalék és egyéb tartalékok eredmény nélkül | 1.144.673 | 1.127.700 | 2% | 1.390.744 | 1.467.965 | -5% |
| Mérleg szerinti eredmény | -74.469 | 47.891 | -255% | -101.985 | 64.199 | -259% |
| Visszavásárolt saját részvény | -7.073 | -6.731 | 5% | -55.940 | -55.599 | 1% |
| Kisebbségi érdekeltség | 0 | 0 | | 3.349 | 4.767 | -30% |
| SAJÁT TŐKE | 1.091.130 | 1.196.860 | -9% | 1.264.166 | 1.509.332 | -16% |
| FORRÁSOK ÖSSZESEN | 7.555.472 | 6.673.036 | 13% | 10.971.052 | 10.381.047 | 6% |

PK4: EGYEDI ÉS KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁS IFRS SZERINT

| millió forint | OTP Bank | | | Konszolidált | | |
|---|-----------------|-----------------|--------------|-----------------|------------------|--------------|
| | 2014 | 2013 | változás | 2014 | 2013 | változás |
| Hitelek | 162.533 | 189.073 | -14% | 708.873 | 771.541 | -8% |
| Bankközi kihelyezésekből | 128.444 | 246.967 | -48% | 94.942 | 207.951 | -54% |
| Magyar Nemzeti Banknál és más bankoknál vezetett számlákból | 15.556 | 3.720 | 318% | 16.498 | 4.207 | 292% |
| Kereskedési célú értékpapírok | 0 | 0 | | 0 | 925 | -100% |
| Értékesíthető értékpapírokból | 72.056 | 102.376 | -30% | 41.969 | 71.743 | -42% |
| Lejáratig tartandó értékpapírokból | 36.518 | 30.027 | 22% | 39.934 | 33.002 | 21% |
| Egyéb kamatbevételek | 0 | 0 | | 7.015 | 0 | |
| Kamatbevételek | 415.106 | 572.164 | -27% | 909.231 | 1.089.369 | -17% |
| Magyar Nemzeti Bankkal, más bankokkal és a Magyar Állammal szembeni kötelezettségekre | -127.808 | -237.984 | -46% | -100.615 | -189.539 | -47% |
| Ügyfelek betéteire | -52.545 | -96.199 | -45% | -138.179 | -197.236 | -30% |
| Kibocsátott értékpapírokra | -4.206 | -15.241 | -72% | -13.826 | -34.896 | -60% |
| Alárendelt kölcsöntőkére | -16.825 | -16.922 | -1% | -13.883 | -11.411 | 22% |
| Egyéb kamatráfordítás | 0 | 0 | | -6.629 | -2.558 | 159% |
| Kamatráfordítások | -201.384 | -366.346 | -45% | -273.133 | -435.641 | -37% |
| NETTÓ KAMATBEVÉTEL | 213.722 | 205.818 | 4% | 636.099 | 653.728 | -3% |
| Kockázati költség hitelekre | -23.209 | -30.511 | -24% | -446.820 | -262.943 | 70% |
| Kockázati költség kihelyezési veszteségekre | -4 | -22 | -80% | -10 | 374 | -103% |
| Értékvesztés képzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekr | -23.213 | -30.533 | -24% | -446.830 | -262.569 | 70% |
| NETTÓ KAMATBEVÉTEL A HITELEZÉSI ÉS KIHELYEZÉSI VESZTESÉGEKRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS ELSZÁMOLÁSA UTÁN | 190.509 | 175.285 | 9% | 189.269 | 391.159 | -52% |
| Díj,- jutalékbevételek | 169.042 | 157.994 | 7% | 265.392 | 257.136 | 3% |
| Díj,- jutalékráfordítások | -22.495 | -24.053 | -6% | -49.737 | -55.378 | -10% |
| DÍJAK, JUTALÉKOK EREDMÉNYE | 146.547 | 133.940 | 9% | 215.656 | 201.758 | 7% |
| Deviza műveletek vesztesége (-) / nyeresége (+) | 20.581 | 5.901 | 249% | 156.918 | 18.279 | 758% |
| Értékpapírok nettó árfolyamnyeresége (+) / árfolyamvesztesége (-) | 8.752 | 12.424 | -30% | 6.911 | 11.546 | -40% |
| Ingtatlantranzakciók nyeresége és vesztesége | 87 | 79 | 10% | 734 | 1.552 | -53% |
| Osztalékbevételek | 42.795 | 47.583 | -10% | 4.824 | 2.474 | 95% |
| Egyéb működési bevételek | 3.207 | 3.593 | -11% | 13.645 | 24.840 | -45% |
| Egyéb működési ráfordítások | -285.882 | -78.663 | 263% | -232.906 | -39.785 | 485% |
| NETTÓ MŰKÖDÉSI BEVÉTELEK | -210.460 | -9.084 | | -49.874 | 18.906 | -364% |
| Személyi jellegű ráfordítások | -87.459 | -85.760 | 2% | -206.335 | -204.277 | 1% |
| Értékcsökkenés | -22.177 | -21.657 | 2% | -65.946 | -78.017 | -15% |
| Egyéb általános költségek | -134.792 | -138.391 | -3% | -236.411 | -244.477 | -3% |
| MŰKÖDÉSI KÖLTSÉGEK | -244.428 | -245.808 | -1% | -508.693 | -526.771 | -3% |
| ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY | -117.832 | 54.333 | -317% | -153.643 | 85.052 | -281% |
| Társasági adó | 43.363 | -6.442 | -773% | 51.385 | -20.944 | -345% |
| NETTÓ EREDMÉNY | -74.469 | 47.891 | -255% | -102.258 | 64.108 | -260% |
| Kisebbségi részesedésre jutó nettó eredmény | 0 | 0 | | 273 | 91 | 198% |
| NETTÓ EREDMÉNY KISEBBSÉGI RÉSZESÉDÉS UTÁN | -74.469 | 47.891 | -255% | -101.985 | 64.199 | -259% |

PK5: EGYEDI ÉS KONSZOLIDÁLT CASH-FLOW KIMUTATÁS IFRS SZERINT

| millió forint | OTP Bank | | | Konzolidált | | |
|---|------------------|-----------------|--------------|------------------|-----------------|--------------|
| | 2014 | 2013 | változás | 2014 | 2013 | változás |
| ÜZLETI TEVÉKENYSÉG | | | | | | |
| Adózás előtti eredmény | -117.833 | 54.333 | -317% | -153.643 | 85.052 | -281% |
| <i>Üzleti tevékenység levezetéséhez szükséges módosítások</i> | | | | | | |
| Fizetett társasági adó | -2.864 | -5.370 | -47% | -20.571 | -21.739 | -5% |
| Goodwill értékvesztés | | | | 22.225 | 30.819 | |
| Értékcsökkenés és amortizáció | 22.177 | 21.657 | 2% | 43.722 | 47.198 | -7% |
| Értékvesztés képzés | 295.389 | 86.385 | | 653.407 | 272.231 | 140% |
| Részvény alapú juttatás | 4.393 | 5.704 | -23% | 4.393 | 5.704 | -23% |
| Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok valós érték korrekciójának nem realizált eredménye | -2.903 | 863 | | -2.907 | 859 | -438% |
| Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciójának nem realizált eredménye | 5.401 | 12.629 | -57% | -33.140 | 4.921 | -773% |
| Üzleti tevékenység eszközeinek és forrásainak egyéb változásai | 849.098 | 90.075 | | 905.295 | -82.008 | |
| Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom | 1.052.858 | 266.276 | 295% | 1.418.780 | 343.037 | 314% |
| KIHELYEZÉSI TEVÉKENYSÉG | | | | | | |
| Kihelyezési tevékenységre felhasznált nettó pénzforgalom | 453.140 | -207.106 | -319% | 705.051 | -354.364 | -299% |
| FINANSZÍROZÁSI TEVÉKENYSÉG | | | | | | |
| Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzforgalom | 193.893 | -160.720 | -221% | -396.455 | -44.655 | 788% |
| Pénzeszközök nettó növekedése/csökkenése | 1.699.892 | -101.550 | | 1.727.377 | -55.982 | |
| Pénzeszközök nyitó egyenlege | 62.835 | 164.385 | -62% | 275.947 | 331.929 | -17% |
| Pénzeszközök záró egyenlege | 1.762.727 | 62.835 | | 2.003.324 | 275.947 | 626% |
| <i>Pénzeszközök bemutatása</i> | | | | | | |
| Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal | 140.521 | 245.548 | -43% | 539.125 | 602.521 | -11% |
| A Nemzeti Bankoknál elhelyezett kötelező tartalék | -77.686 | -81.163 | -4% | -263.178 | -270.592 | -3% |
| Pénzeszközök nyitó egyenlege | 62.835 | 164.385 | -62% | 275.947 | 331.929 | -17% |
| Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal | 1.897.778 | 140.521 | | 2.307.632 | 539.125 | 328% |
| A Nemzeti Bankoknál elhelyezett kötelező tartalék | -135.051 | -77.686 | 74% | -304.308 | -263.178 | 16% |
| Pénzeszközök záró egyenlege | 1.762.727 | 62.835 | | 2.003.324 | 275.947 | 626% |

Társaság neve: OTP Bank Nyrt.
Társaság címe: 1051 Budapest, Nádor u. 16.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2014. év

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 |
|--|---------------|--------------|------------------------------------|--------------------------------------|-----------------|---------------------------------|----------------------------|------------------|
| 2013. január 1-jei egyenleg | 28.000 | 52 | 10.800 | 1.579.188 | -55.468 | -53.802 | 5.783 | 1.514.553 |
| Nettó eredmény | -- | -- | -- | 64.199 | -- | -- | -91 | 64.108 |
| Egyéb átfogó eredmény | -- | -- | -- | -34.781 | -- | -- | -925 | -35.706 |
| Részvény-alapú kifizetés | -- | -- | 5.704 | -- | -- | -- | -- | 5.704 |
| Saját részvény ügyletek | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| 2012. évi osztalék | -- | -- | -- | -33.600 | -- | -- | -- | -33.600 |
| Saját részvényre kiírt eladási opció | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Visszavásárolt saját részvények | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| – értékesítése | -- | -- | -- | -- | -- | 17.943 | -- | 17.943 |
| – értékesítésének nyeresége | -- | -- | -- | 481 | -- | -- | -- | 481 |
| – állományváltozása | -- | -- | -- | -- | -- | -19.740 | -- | -19.740 |
| ICES - tulajdonosok felé teljesített kifizetések | -- | -- | -- | -3.248 | -- | -- | -- | -3.248 |
| IAS 19 aktuáriusi becslések változása | -- | -- | -- | -39 | -- | -- | -- | -39 |
| Nem ellenőrzött részesedés kivásárlása | -- | -- | -- | -1.124 | -- | -- | -- | -1.124 |
| 2013. december 31-ei egyenleg | 28.000 | 52 | 16.504 | 1.571.076 | -55.468 | -55.599 | 4.767 | 1.509.332 |
| millió forintban | Jegyzett tőke | Tőketartalék | Részvény-alapú kifizetés tartaléka | Eredménytartalék és egyéb tartalékok | Opciós tartalék | Visszavásárolt saját részvények | Nem ellenőrző részesedések | Összesen |
| 2014. január 1-jei egyenleg | 28.000 | 52 | 16.504 | 1.571.076 | -55.468 | -55.599 | 4.767 | 1.509.332 |
| Nettó eredmény | -- | -- | -- | -101.985 | -- | -- | -273 | -102.258 |
| Egyéb átfogó eredmény | -- | -- | -- | -97.881 | -- | -- | -1.145 | -99.026 |
| Részvény-alapú kifizetés | -- | -- | 4.393 | -- | -- | -- | -- | 4.393 |
| Saját részvény ügyletek | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| 2013. évi osztalék | -- | -- | -- | -40.600 | -- | -- | -- | -40.600 |
| Saját részvényre kiírt eladási opció | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Visszavásárolt saját részvények | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| – értékesítése | -- | -- | -- | -- | -- | 27.180 | -- | 27.180 |
| – értékesítésének vesztesége | -- | -- | -- | -3.908 | -- | -- | -- | -3.908 |
| – állományváltozása | -- | -- | -- | -- | -- | -27.521 | -- | -27.521 |
| ICES - tulajdonosok felé teljesített kifizetések | -- | -- | -- | -3.426 | -- | -- | -- | -3.426 |
| 2014. december 31-ei egyenleg | 28.000 | 52 | 20.897 | 1.323.276 | -55.468 | -55.940 | 3.349 | 1.264.166 |

Pénzügyi kimutatásokhoz kapcsolódó adatlapok

ÁLTALÁNOS INFORMÁCIÓK A PÉNZÜGYI ADATOKRA VONATKOZÓAN

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

KONSZOLIDÁCIÓS KÖRBE BEVONT TÁRSASÁGOK (IFRS szerinti konszolidált beszámolóban)

| Név | Törzs-/Alaptőke (Ft) | Tulajdoni hányad Közvetlen + közvetett (%) | Szavazati arány (%) | Besorolás ¹ |
|--|----------------------|--|---------------------|------------------------|
| 1. Air-Invest Vagyonkezelő Kft. | 250.000.000 | 100,00 | 100,00 | L |
| 2. BANK CENTER No. 1. Beruházási és Fejlesztési Kft. | 7.300.000.000 | 100,00 | 100,00 | L |
| 3. Bajor-Polár Center Ingatlanhasznosító Zrt. | 26.000.000 | 100,00 | 100,00 | L |
| 4. CIL Babér Kft. | 3.000.000 | 100,00 | 100,00 | L |
| 5. CRESCO d.o.o. | HRK 39.000 | 100,00 | 100,00 | L |
| 6. Crnogorska Komercijalna Banka a.d. | EUR 136.875.398 | 100,00 | 100,00 | L |
| 7. DSK Asset Management EAD | BGN 1.000.000 | 100,00 | 100,00 | L |
| 8. DSK Auto Leasing EOOD | BGN 1.000.000 | 100,00 | 100,00 | L |
| 9. DSK Bank EAD | BGN 153.984.000 | 100,00 | 100,00 | L |
| 10. DSK Leasing AD | BGN 3.334.000 | 100,00 | 100,00 | L |
| 11. DSK Leasing Insurance Broker EOOD | BGN 5.000 | 100,00 | 100,00 | L |
| 12. DSK Operating lease EOOD | BGN 1.000 | 100,00 | 100,00 | L |
| 13. DSK Tours EOOD | BGN 8.491.000 | 100,00 | 100,00 | L |
| 14. DSK Trans Security EOOD | BGN 2.225.000 | 100,00 | 100,00 | L |
| 15. Debt Management Project 1 Montenegro d.o.o. | EUR 5.000 | 100,00 | 100,00 | L |
| 16. Gizella Projekt Ingatlanforgalmazó Kft | 3.890.000 | 100,00 | 100,00 | L |
| 17. Hungarian International Financial Ltd. | GBP 200.000 | 100,00 | 100,00 | L |
| 18. INGA KETTŐ Kft. | 8.000.000.000 | 100,00 | 100,00 | L |
| 19. JN Parkolóház Kft. | 4.800.000 | 100,00 | 100,00 | L |
| 20. Kikötő Ingatlanforgalmazó Kft. | 8.880.000 | 100,00 | 100,00 | L |
| 21. Kratos nekretnine d.o.o. | HRK 20.000 | 100,00 | 100,00 | L |
| 22. LLC AMC OTP Capital | UAH 10.000.000 | 100,00 | 100,00 | L |
| 23. LLC OTP Credit | UAH 193.000.000 | 100,00 | 100,00 | L |
| 24. LLC OTP Leasing | UAH 45.495.340 | 100,00 | 100,00 | L |
| 25. MONICOMP Zrt. | 20.000.000 | 100,00 | 100,00 | L |
| 26. Merkantil Bank Zrt. | 2.000.000.000 | 100,00 | 100,00 | L |
| 27. Merkantil Bérlet Kft. | 6.000.000 | 100,00 | 100,00 | L |
| 28. Merkantil Car Zrt. | 50.000.000 | 100,00 | 100,00 | L |
| 29. Merkantil Ingatlan Lizing Zrt. | 50.000.000 | 100,00 | 100,00 | L |
| 30. Miskolci Diákotthon Kft. | 5.000.000 | 100,00 | 100,00 | L |
| 31. NIMO 2002 Ker. és Szolgáltató Kft. | 1.156.000.000 | 100,00 | 100,00 | L |
| 32. OTP Alapkezelő Zrt. | 900.000.000 | 100,00 | 100,00 | L |
| 33. OTP Asset Management SAI S.A. | RON 5.795.323 | 100,00 | 100,00 | L |
| 34. OTP Aventin d.o.o. | HRK 20.000 | 100,00 | 100,00 | L |
| 35. OTP Bank JSC (Ukraine) | UAH 2.868.190.522 | 100,00 | 100,00 | L |
| 36. OTP Bank Romania S.A. | RON 782.908.800 | 100,00 | 100,00 | L |
| 37. OTP banka Hrvatska d.d. | HRK 822.279.600 | 100,00 | 100,00 | L |
| 38. OTP Buildings s.r.o. | EUR 33.194 | 100,00 | 100,00 | L |
| 39. OTP Factoring Bulgaria EAD | BGN 1.000.000 | 100,00 | 100,00 | L |
| 40. OTP Factoring Montenegro d.o.o. | EUR 1 | 100,00 | 100,00 | L |
| 41. OTP Factoring SRL | RON 1.500 | 100,00 | 100,00 | L |
| 42. OTP Factoring Serbia d.o.o. | RSD 532.902.282 | 100,00 | 100,00 | L |
| 43. OTP Factoring Slovensko s.r.o. | EUR 5.000 | 100,00 | 100,00 | L |
| 44. OTP Factoring Ukraine LLC | UAH 1.378.202.800 | 100,00 | 100,00 | L |
| 45. OTP Faktoring Vagyonkezelő Kft. | 500.000 | 100,00 | 100,00 | L |
| 46. OTP Faktoring Zrt. | 300.000.000 | 100,00 | 100,00 | L |
| 47. OTP Faktoring d.o.o. | HRK 50.000 | 100,00 | 100,00 | L |

| Név | Törzs-/Alaptőke (Ft) | Tulajdoni hányad Közvetlen + közvetett (%) | Szavazati arány (%) | Besorolás ¹ |
|--|----------------------|--|---------------------|------------------------|
| 48. OTP Financing Cyprus Company Limited | EUR 1.000 | 100,00 | 100,00 | L |
| 49. OTP Financing Malta Ltd. | EUR 105.000.000 | 100,00 | 100,00 | L |
| 50. OTP Financing Netherlands B.V. | EUR 18.000 | 100,00 | 100,00 | L |
| 51. OTP Financing Solutions B.V. | EUR 18.000 | 100,00 | 100,00 | L |
| 52. OTP Holding Ltd. | EUR 130.000 | 100,00 | 100,00 | L |
| 53. OTP Holding Malta Ltd. | EUR 104.950.000 | 100,00 | 100,00 | L |
| 54. OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt. | 100.000.000 | 100,00 | 100,00 | L |
| 55. OTP Ingatlan Zrt. | 501.020.001 | 100,00 | 100,00 | L |
| 56. OTP Ingatlanlízing Zrt. | 164.000.000 | 100,00 | 100,00 | L |
| 57. OTP Ingatlanüzemeltető Kft. | 30.000.000 | 100,00 | 100,00 | L |
| 58. OTP Invest d.o.o. | HRK 12.979.900 | 100,00 | 100,00 | L |
| 59. OTP Investments d.o.o. Novi Sad | RSD 203.783.061 | 100,00 | 100,00 | L |
| 60. OTP Jelzálogbank Zrt. | 27.000.000.000 | 100,00 | 100,00 | L |
| 61. OTP Kártyagyártó és Szolgáltató Kft. | 450.000.000 | 100,00 | 100,00 | L |
| 62. OTP Lakástakarék Zrt. | 2.000.000.000 | 100,00 | 100,00 | L |
| 63. OTP Leasing Romania IFN S.A. | RON 26.636.300 | 100,00 | 100,00 | L |
| 64. OTP Leasing d.d. | HRK 8.212.000 | 100,00 | 100,00 | L |
| 65. OTP Mobil Szolgáltató Kft. | 1.100.000.000 | 100,00 | 100,00 | L |
| 66. OTP Mérnöki Szolgáltató Kft. | 500.000 | 100,00 | 100,00 | L |
| 67. OTP Nekretnine d.o.o. | HRK 63.170.200 | 100,00 | 100,00 | L |
| 68. OTP Pénztárszolgáltató Zrt. | 2.349.940.000 | 100,00 | 100,00 | L |
| 69. OTP Pénzügyi Pont Kft. | 50.000.000 | 100,00 | 100,00 | L |
| 70. OTP Real Slovensko s.r.o. | EUR 3.817.301 | 100,00 | 100,00 | L |
| 71. OTP Életjáradék Ingatlanbefektető Zrt. | 2.000.000.000 | 100,00 | 100,00 | L |
| 72. PROJEKT 3. Ingatlanforgalmazó és Kereskedelmi Kft. | 3.200.000 | 100,00 | 100,00 | L |
| 73. R.E. Four d.o.o., Novi Sad | RSD 294.924.372 | 100,00 | 100,00 | L |
| 74. SC Aloha Buzz SRL | RON 200 | 100,00 | 100,00 | L |
| 75. SC Favo Consultanta SRL | RON 200 | 100,00 | 100,00 | L |
| 76. SC Tezaur Cont SRL | RON 200 | 100,00 | 100,00 | L |
| 77. SPLC Vagyonkezelő Kft. | 10.000.000 | 100,00 | 100,00 | L |
| 78. SPLC-B Ingatlanfejlesztő, Ingatlanhasznosító Kft. | 3.000.000 | 100,00 | 100,00 | L |
| 79. SPLC-C Ingatlanfejlesztő és Ingatlanhasznosító Kft | 3.000.000 | 100,00 | 100,00 | L |
| 80. SPLC-N Ingatlanfejlesztő, Ingatlanhasznosító Kft. | 3.000.000 | 100,00 | 100,00 | L |
| 81. SPLC-P Ingatlanfejlesztő, Ingatlanhasznosító Kft. | 3.000.000 | 100,00 | 100,00 | L |
| 82. SPLC-S Ingatlanfejlesztő, Ingatlanhasznosító Kft. | 3.000.000 | 100,00 | 100,00 | L |
| 83. SPLC-T1 Ingatlanfejlesztő, Ingatlanhasznosító Kft. | 3.000.000 | 100,00 | 100,00 | L |
| 84. Sasad-Beregszász Ingatlanforgalmazó Kft. | 3.000.000 | 100,00 | 100,00 | L |
| 85. Velvin Ventures Ltd. | USD 50.000 | 100,00 | 100,00 | L |
| 86. OTP Ingatlanpont Ingatlanközvetítő Kft. | 5.200.000 | 100,00 | 100,00 | L |
| 87. POK DSK-Rodina AD | BGN 6.010.000 | 99,75 | 99,75 | L |
| 88. OTP Banka Slovensko a.s. | EUR 88.539.107 | 99,26 | 99,26 | L |
| 89. OTP banka Srbija a.d. Novi Sad | RSD 16.701.370.660 | 97,90 | 97,90 | L |
| 90. JSC "OTP Bank" (Russia) | RUB 4.423.768.142 | 97,86 | 97,86 | L |
| 91. OPUS Securities S.A. | EUR 31.000 | 0,00 | 51,00 | L |
| 92. BALANSZ Zártkörű Nyíltvégű Ingatlan Alap | 18.228.046.462 | 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 RÉSZESEDES ÉS SZAVAZATI ARÁNY MÉRTÉKE

2014. december 31-én

| Tulajdonosi kör megnevezése | Teljes alaptőke ¹ | | | | | |
|--|--------------------------------|------------------------|--------------------|----------------|------------------------|--------------------|
| | Tárgyév elején (január 01-jén) | | | Időszak végén | | |
| | % ² | %befolyás ³ | Db | % ² | %befolyás ³ | Db |
| Belföldi intézményi/társaság | 11,97% | 12,12% | 33.516.480 | 21,00% | 21,28% | 58.793.762 |
| Külföldi intézményi/társaság | 63,49% | 64,28% | 177.765.449 | 57,41% | 58,18% | 160.738.598 |
| Belföldi magánszemély | 8,93% | 9,04% | 24.998.111 | 9,69% | 9,82% | 27.132.701 |
| Külföldi magánszemély | 1,15% | 1,16% | 3.206.030 | 0,59% | 0,59% | 1.639.105 |
| Munkavállalók, vezető tisztségviselők | 1,55% | 1,57% | 4.331.265 | 1,30% | 1,32% | 3.635.140 |
| Saját tulajdon | 1,23% | 0,00% | 3.437.274 | 1,32% | 0,00% | 3.699.724 |
| Államháztartás részét képező tulajdonos ⁴ | 5,13% | 5,20% | 14.372.425 | 5,12% | 5,19% | 14.329.759 |
| Nemzetközi Fejlesztési Intézmények ⁵ | 0,00% | 0,00% | 0 | 0,00% | 0,00% | 0 |
| Egyéb ⁶ | 6,56% | 6,64% | 18.372.976 | 3,58% | 3,63% | 10.031.221 |
| 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 (2014)

| | január 1. | március 31. | június 30. | szeptember 30. | december 31. |
|-------------------|-----------|-------------|------------|----------------|--------------|
| Társasági szinten | 1.363.714 | 1.767.140 | 1.623.246 | 1.632.142 | 1.626.164 |
| Leányvállalatok | 2.073.560 | 2.073.560 | 2.073.560 | 2.073.560 | 2.073.560 |
| Mindösszesen | 3.437.274 | 3.840.700 | 3.696.806 | 3.705.702 | 3.699.724 |

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 | 24.903.995 | 8,89% | 9,01% | - |
| MOL Magyar Olaj- és Gázipari Nyrt. | B | T | 24.000.000 | 8,57% | 8,69% | - |
| Groupama Csoport | K | T | 23.211.741 | 8,29% | 8,40% | - |
| Lazard Csoport | K | T | 14.252.914 | 5,09% | 5,16% | - |
| Magyar Nemzeti Vagyonkezelő Zrt. | B | Á | 14.091.903 | 5,03% | 5,10% | - |

¹ Belföldi (B), Külföldi (K)

² Letétkezelő (L), Államháztartás (Á), Nemzetközi Fejlesztési Intézmények (F), Intézményi (I), Gazdasági Társaság (T) Magán (M), Munkavállaló, vezető tisztségviselő (D)

³ Két tizedesjegyre kerekítve kell megadni

⁴ A Kibocsátó közgyűlésén a döntéshozatalban való részvétel lehetőségét biztosító szavazati jog.

⁵ Pl.:szakmai befektető, pénzügyi befektető, stb.

VEZETŐ ÁLLÁSÚ TISZTSÉGVISELŐK, STRATÉGIAI ALKALMAZOTTAK

2014. december 31-én

| Jelleg ¹ | Név | Beosztás | Megbízás kezdete | Megbízás vége/megszűnése | Saját részvény tulajdon (db) |
|---------------------|--------------------------------|----------------------------------|------------------|--------------------------|------------------------------|
| IT | dr. Csányi Sándor ² | elnök-vezérigazgató | 1992.05.15. | 2016 | 108.866 |
| IT | Baumstark Mihály | tag | 1999.04.29. | 2016 | 25.600 |
| IT | dr. Bíró Tibor | tag | 1992.05.15. | 2016 | 38.956 |
| IT | Braun Péter | tag | 1997.04.29. | 2016 | 298.505 |
| IT | Erdei Tamás | tag | 2012.04.27 | 2016 | 16.039 |
| IT | dr. Gresz István | tag | 2012.04.27 | 2016 | 45.752 |
| IT | Hernádi Zsolt ³ | tag | 2011.04.29 | 2016 | 25.600 |
| IT | dr. Kocsis István ⁴ | tag | 1997.04.29. | 2016 | 3.635 |
| IT | dr. Pongrácz Antal | alelnök, vezérigazgató-helyettes | 2002.04.26. | 2016 | 25.427 |
| IT | dr. Utassy László | tag | 2001.04.25. | 2016 | 300.915 |
| IT | dr. Vörös József | tag | 1992.05.15. | 2016 | 140.914 |

| Jelleg ¹ | Név | Beosztás | Megbízás kezdete | Megbízás vége/megszűnése | Saját részvény tulajdon (db) |
|--|----------------------------|------------------------------|------------------|--------------------------|------------------------------|
| FB | Tolnay Tibor | elnök | 1992.05.15. | 2017 | 54 |
| FB | dr. Horváth Gábor | tag | 1995.05.19. | 2017 | 0 |
| FB | Kovács Antal | tag, vezérigazgató-helyettes | 2004.04.29. | 2017 | 27.074 |
| FB | Michnai András | tag | 2008.04.25. | 2017 | 6.528 |
| FB | Dominique Uzel | tag | 2013.04.26. | 2017 | 0 |
| FB | dr. Vági Márton Gellért | tag | 2011.04.29. | 2017 | 0 |
| SP | Bencsik László | vezérigazgató-helyettes | | | 14.039 |
| SP | Gyuris Dániel ⁵ | vezérigazgató-helyettes | | | 0 |
| SP | Miroslav Stanimirov Vichev | vezérigazgató-helyettes | | | 0 |
| SP | Takáts Ákos ⁶ | vezérigazgató-helyettes | | | 141.011 |
| SP | Wolf László | vezérigazgató-helyettes | | | 542.895 |
| Saját részvény tulajdon (db) Ö S S Z E S E N: | | | | | 1.761.810 |

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 608.866

³ Tagsága felfüggesztés alatt 2014. április 3. napjától.

⁴ Tagsága felfüggesztés alatt 2012. október 3. napjától.

⁵ Munkaviszonya 2014. április 15-i hatállyal megszűnt.

⁶ Vezérigazgató-helyettesi kinevezése 2014. június 30-i hatállyal visszavonva.

A Társaság szervezetéhez, működéséhez kapcsolódó adatlapok

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

a) Függő kötelezettségek

| | 2014. december 31. | 2013. december 31. |
|---|--------------------|--------------------|
| Hitelkeret igénybe nem vett része | 999.732 | 1.266.185 |
| Bankgaranciák | 368.670 | 312.994 |
| Visszaigazolt akkreditív | 25.580 | 25.919 |
| Le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségek (perérték) | 71.808 | 66.988 |
| Jelzálogbankkal szembeni függő kötelezettségek | 0 | 0 |
| Egyéb | 363.383 | 138.422 |
| Összesen: | 1.829.173 | 1.810.508 |

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

TELJES MUNKAIIDŐBEN FOGLALKOZTATOTTAK SZÁMÁNAK ALAKULÁSA (fő)

| | Bázis időszak vége | Tárgyév eleje | Tárgyidőszak vége |
|---------------------------|--------------------|---------------|-------------------|
| Bank ¹ | 8.097 | 8.097 | 7.706 |
| Konszolidált ² | 37.892 | 37.892 | 35.238 |

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 |
|------------|--|
| 2014.10.01 | Szavazati jogok száma 2014. szeptember 30-án |
| 2014.10.03 | Jegyzés lezárás |
| 2014.10.03 | Jegyzés lezárás |
| 2014.10.03 | Végleges feltételek |
| 2014.10.07 | Az OTP Bank BUX futures kereskedési tevékenységével kapcsolatban megvalósult saját részvény tranzakciója |
| 2014.10.07 | Végleges feltételek |
| 2014.10.07 | Végleges feltételek |
| 2014.10.10 | Jegyzés lezárás |
| 2014.10.10 | Jegyzés lezárás |
| 2014.10.17 | Az OTP Bank BUX futures kereskedési tevékenységével kapcsolatban megvalósult saját részvény tranzakciója |
| 2014.10.18 | Vezető állású személy OTP részvény tranzakciója |
| 2014.10.22 | Jegyzés lezárás |
| 2014.10.22 | Végleges feltételek |
| 2014.10.26 | Az OTP Bank Nyrt. Eszközminőség vizsgálati és stressz-teszt eredményei |
| 2014.10.27 | IFRS féléves jelentés (egydi, konszolidált) |
| 2014.10.28 | OTP részvényállomány változás |
| 2014.10.29 | Az OTP Bank BUX futures kereskedési tevékenységével kapcsolatban megvalósult saját részvény tranzakciója |
| 2014.10.31 | Az OTP Bank BUX futures kereskedési tevékenységével kapcsolatban megvalósult saját részvény tranzakciója |
| 2014.10.31 | Jegyzés lezárás |
| 2014.10.31 | Végleges feltételek |
| 2014.11.03 | OTP részvényállomány változás |
| 2014.11.03 | Szavazati jogok száma 2014. október 31-én |
| 2014.11.04 | Az "OTP Financing Malta Company Limited" nevű cég létrehozásáról Máltán |
| 2014.11.04 | Az OTP Bank BUX futures kereskedési tevékenységével kapcsolatban megvalósult saját részvény tranzakciója |
| 2014.11.05 | OTP részvényállomány változás |
| 2014.11.05 | Az OTP Bank BUX futures kereskedési tevékenységével kapcsolatban megvalósult saját részvény tranzakciója |
| 2014.11.11 | OTP részvényállomány változás |
| 2014.11.14 | Jegyzés lezárás |
| 2014.11.14 | Végleges feltételek |
| 2014.11.14 | Végleges feltételek |
| 2014.11.14 | Időközi vezetőségi beszámoló - III. negyedév |
| 2014.11.14 | Egyedi szűkített IFRS jelentés |
| 2014.11.17 | OTP részvényállomány változás |
| 2014.11.17 | Az OTP Bank BUX futures kereskedési tevékenységével kapcsolatban megvalósult saját részvény tranzakciója |
| 2014.11.19 | OTP részvényállomány változás |
| 2014.11.20 | Az OTP Bank BUX futures kereskedési tevékenységével kapcsolatban megvalósult saját részvény tranzakciója |
| 2014.11.24 | Az OTP Bank BUX futures kereskedési tevékenységével kapcsolatban megvalósult saját részvény tranzakciója |
| 2014.11.25 | OTP részvényállomány változás |
| 2014.11.25 | Az OTP Bank BUX futures kereskedési tevékenységével kapcsolatban megvalósult saját részvény tranzakciója |
| 2014.11.26 | Vezető állású személy OTP részvény tranzakciója |
| 2014.11.28 | OTP részvényállomány változás |
| 2014.11.28 | Jegyzés lezárás |
| 2014.11.28 | Jegyzés lezárás |
| 2014.11.28 | Alaptájékoztató kiegészítés |
| 2014.11.28 | Végleges feltételek |
| 2014.11.28 | Végleges feltételek |
| 2014.11.28 | Tőkeemelés az OTP Banka Slovensko-ban |
| 2014.12.01 | Az OTP Bank BUX futures kereskedési tevékenységével kapcsolatban megvalósult saját részvény tranzakciója |
| 2014.12.01 | Szavazati jogok száma az OTP Bank Nyrt.-nél 2014. november 30-án |
| 2014.12.02 | Az OTP Bank BUX futures kereskedési tevékenységével kapcsolatban megvalósult saját részvény tranzakciója |
| 2014.12.03 | OTP részvényállomány változás |
| 2014.12.05 | OTP részvényállomány változás |
| 2014.12.05 | Vezető állású személyek OTP részvény tranzakciója |
| 2014.12.08 | Saját részvény tranzakció |
| 2014.12.09 | OTP részvényállomány változás |
| 2014.12.09 | Az OTP Bank BUX futures kereskedési tevékenységével kapcsolatban megvalósult saját részvény tranzakciója |
| 2014.12.10 | OTP részvényállomány változás |
| 2014.12.11 | OTP részvényállomány változás |
| 2014.12.11 | Az OTP Bank BUX futures kereskedési tevékenységével kapcsolatban megvalósult saját részvény tranzakciója |
| 2014.12.11 | Végleges feltételek |
| 2014.12.11 | Végleges feltételek |
| 2014.12.12 | OTP részvényállomány változás |
| 2014.12.12 | Vezető állású személy OTP részvény tranzakciója |

Társaság neve: OTP Bank Nyrt.
Társaság címe: 1051 Budapest, Nádor u. 16.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2014. év

Telefon
Telefax
E-mail cím
Befektetői kapcsolattartó

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

| Dátum | Tárgy, rövid tartalom |
|------------|--|
| 2014.12.12 | Az OTP Bank BUX futures kereskedési tevékenységével kapcsolatban megvalósult saját részvény tranzakciója |
| 2014.12.13 | Az OTP Bank BUX futures kereskedési tevékenységével kapcsolatban megvalósult saját részvény tranzakciója |
| 2014.12.15 | OTP részvényállomány változás (módosítás) |
| 2014.12.15 | Jegyzés lezárás |
| 2014.12.15 | Jegyzés lezárás |
| 2014.12.16 | Az OTP Bank BUX futures kereskedési tevékenységével kapcsolatban megvalósult saját részvény tranzakciója |
| 2014.12.16 | Vezető állású személy OTP részvény tranzakciója |
| 2014.12.17 | Az OTP Bank BUX futures kereskedési tevékenységével kapcsolatban megvalósult saját részvény tranzakciója |
| 2014.12.17 | Vezető állású személy OTP részvény tranzakciója |
| 2014.12.19 | OTP részvényállomány változás |
| 2014.12.19 | Rendkívüli tájékoztatás |
| 2014.12.19 | Jegyzés lezárás |
| 2014.12.19 | Jegyzés lezárás |
| 2014.12.19 | Végleges feltételek |
| 2014.12.19 | Végleges feltételek |
| 2014.12.22 | OTP részvényállomány változás |
| 2014.12.23 | OTP részvényállomány változás |
| 2014.12.29 | OTP részvényállomány változás |
| 2014.12.30 | Társasági eseménynaptár |
| 2014.12.31 | OTP részvényállomány változás |

Társaság neve: OTP Bank Nyrt.
Társaság címe: 1051 Budapest, Nádor u. 16.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2014. év

Telefon
Telefax
E-mail cím
Befektetői kapcsolattartó

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

2014. JANUÁR 1. ÉS 2014. DECEMBER 31. KÖZÖTT KONSZOLIDÁLT SZINTEN KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPIROK

| Kibocsátó | Értékpapír típusa | Megnevezés | Kibocsátás időpontja | Lejárat időpontja | Deviza | Fennálló konszolidált tartozás (eredeti deviza VAGY millió forint) 2014. december 31. | Fennálló konszolidált tartozás (millió forint) 2014. december 31. |
|----------------|--------------------|-----------------------|----------------------|-------------------|--------|---|---|
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP EUR 1 2015/II | 2014.01.17. | 2015.01.31. | EUR | 4.894.100 | 1.541 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP EUR 2 2016/I | 2014.01.17. | 2016.01.17. | EUR | 895.800 | 282 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP EUR 1 2015/III | 2014.01.31. | 2015.02.14. | EUR | 4.395.300 | 1.384 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP EUR 2 2016/II | 2014.01.31. | 2016.01.31. | EUR | 871.000 | 274 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP EUR 1 2015/IV | 2014.02.14. | 2015.02.28. | EUR | 4.069.200 | 1.281 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP EUR 2 2016/III | 2014.02.14. | 2016.02.14. | EUR | 963.600 | 303 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP EUR 1 2015/V | 2014.02.28. | 2015.03.14. | EUR | 3.410.500 | 1.074 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP EUR 2 2016/IV | 2014.02.28. | 2016.02.28. | EUR | 688.500 | 217 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP EUR 1 2015/VI | 2014.03.14. | 2015.03.28. | EUR | 3.969.800 | 1.250 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP EUR 2 2016/V | 2014.03.14. | 2016.03.14. | EUR | 739.900 | 233 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP EUR 1 2015/VII | 2014.03.21. | 2015.04.04. | EUR | 836.200 | 263 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP EUR 2 2016/VI | 2014.03.21. | 2016.03.21. | EUR | 210.400 | 66 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP EUR 1 2015/VIII | 2014.04.11. | 2015.04.25. | EUR | 4.343.900 | 1.368 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP EUR 2 2016/VII | 2014.04.11. | 2016.04.11. | EUR | 737.600 | 232 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP EUR 1 2015/IX | 2014.04.18. | 2015.05.02. | EUR | 1.000.200 | 315 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP EUR 2 2016/VIII | 2014.04.18. | 2016.04.18. | EUR | 200.700 | 63 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP EUR 1 2015/X | 2014.05.09. | 2015.05.23. | EUR | 3.849.700 | 1.212 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP EUR 2 2016/IX | 2014.05.09. | 2016.05.09. | EUR | 656.000 | 207 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP EUR 1 2015/XI | 2014.05.23. | 2015.06.06. | EUR | 4.586.200 | 1.444 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP EUR 2 2016/X | 2014.05.23. | 2016.05.23. | EUR | 600.800 | 189 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP EUR 1 2015/XII | 2014.06.06. | 2015.06.20. | EUR | 2.753.300 | 867 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP EUR 2 2016/XI | 2014.06.06. | 2016.06.06. | EUR | 639.500 | 201 |
| OTP Bank Nyrt. | Intézményi kötvény | OTP 2020/Ex | 2014.06.18. | 2020.06.22. | HUF | 4.100 | 4.100 |
| OTP Bank Nyrt. | Intézményi kötvény | OTP 2024/Ax | 2014.06.18. | 2024.06.21. | HUF | 270 | 270 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP EUR 1 2015/XIII | 2014.06.20. | 2015.07.04. | EUR | 2.283.500 | 719 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP EUR 2 2016/XII | 2014.06.20. | 2016.06.20. | EUR | 640.900 | 202 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP DNT HUF 150107 4% | 2014.06.30. | 2015.01.07. | HUF | 615 | 615 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP EUR 1 2015/XIV | 2014.07.04. | 2015.07.18. | EUR | 2.665.300 | 839 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP EUR 2 2016/XIII | 2014.07.04. | 2016.07.04. | EUR | 462.000 | 145 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP EUR 1 2015/XV | 2014.07.18. | 2015.08.01. | EUR | 1.776.900 | 560 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP EUR 2 2016/XIV | 2014.07.18. | 2016.07.18. | EUR | 313.300 | 99 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP EUR 1 2015/XVI | 2014.07.30. | 2015.08.13. | EUR | 3.795.700 | 1.195 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP EUR 2 2016/XV | 2014.07.30. | 2016.07.30. | EUR | 1.581.000 | 498 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP EUR 1 2015/XVII | 2014.08.08. | 2015.08.22. | EUR | 3.240.600 | 1.020 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP EUR 2 2016/XVI | 2014.08.08. | 2016.08.08. | EUR | 367.300 | 116 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP EUR 1 2015/XVIII | 2014.08.29. | 2015.09.12. | EUR | 10.494.900 | 3.305 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP EUR 2 2016/XVII | 2014.08.29. | 2016.08.29. | EUR | 1.322.700 | 417 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP EUR 1 2015/XIX | 2014.09.12. | 2015.09.26. | EUR | 5.450.100 | 1.716 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP EUR 2 2016/XVIII | 2014.09.12. | 2016.09.12. | EUR | 1.014.100 | 319 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP EUR 1 2015/XX | 2014.10.03. | 2015.10.17. | EUR | 13.236.900 | 4.168 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP EUR 2 2016/XIX | 2014.10.03. | 2016.10.03. | EUR | 1.920.100 | 605 |
| OTP Bank Nyrt. | Intézményi kötvény | OTP 2020/Fx | 2014.10.10. | 2020.10.16. | HUF | 3.500 | 3.500 |
| OTP Bank Nyrt. | Intézményi kötvény | OTP 2024/Bx | 2014.10.10. | 2024.10.16. | HUF | 400 | 400 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP EUR 1 2015/XXI | 2014.10.22. | 2015.11.05. | EUR | 8.442.700 | 2.659 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP EUR 1 2015/XXII | 2014.10.31. | 2015.11.14. | EUR | 3.124.700 | 984 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP EUR 1 2015/XXIII | 2014.11.14. | 2015.11.28. | EUR | 5.522.300 | 1.739 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP EUR 1 2015/XXIV | 2014.11.28. | 2015.12.12. | EUR | 5.192.000 | 1.635 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP_VK USD 2 2016/1 | 2014.11.28. | 2016.11.28. | USD | 1.395.300 | 362 |
| OTP Bank Nyrt. | Intézményi kötvény | OTP 2020/Gx | 2014.12.15. | 2020.12.21. | HUF | 3.250 | 3.250 |
| OTP Bank Nyrt. | Intézményi kötvény | OTP 2024/Cx | 2014.12.15. | 2024.12.20. | HUF | 320 | 320 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP EUR 1 2015/XXV | 2014.12.19. | 2016.01.02. | EUR | 9.429.300 | 2.969 |

2014. JANUÁR 1. ÉS 2014. DECEMBER 31. KÖZÖTT KONSZOLIDÁLT SZINTEN LEJÁRT ÉRTÉKPAPÍROK

| Kibocsátó | Értékpapír típusa | Megnevezés | Kibocsátás időpontja | Lejárat időpontja | Deviza | Fennállt konszolidált tartozás (eredeti deviza VAGY millió forint) 2013. december 31. | Fennálló konszolidált tartozás (millió forint) 2013. december 31. |
|----------------|--------------------|-----------------------|----------------------|-------------------|--------|---|---|
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP DNT HUF 140108 6% | 2013.07.12. | 2014.01.08. | HUF | 2.916 | 2.916 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP 2014/I | 2013.01.11. | 2014.01.11. | HUF | 3.406 | 3.406 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP EUR 1 2014/I | 2013.01.11. | 2014.01.11. | EUR | 3.349.300 | 994 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP EUR 2 2014/I | 2012.01.13. | 2014.01.13. | EUR | 52.000 | 15 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP EUR 1 2014/II | 2013.01.25. | 2014.01.25. | EUR | 2.535.200 | 753 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP OVK 2014/I | 2012.01.31. | 2014.01.27. | HUF | 224 | 224 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP EUR 2 2014/II | 2012.01.27. | 2014.01.27. | EUR | 192.100 | 57 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP 2014/II | 2013.02.01. | 2014.02.01. | HUF | 1.467 | 1.467 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP EUR 1 2014/III | 2013.02.01. | 2014.02.01. | EUR | 2.682.300 | 796 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP EUR 2 2014/III | 2012.02.10. | 2014.02.10. | EUR | 241.300 | 72 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP EUR 1 2014/IV | 2013.02.15. | 2014.02.15. | EUR | 4.059.600 | 1.205 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP EUR 2 2014/IV | 2012.02.24. | 2014.02.24. | EUR | 444.400 | 132 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP 2014/III | 2013.03.01. | 2014.03.01. | HUF | 2.822 | 2.822 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP EUR 1 2014/V | 2013.03.01. | 2014.03.01. | EUR | 3.806.500 | 1.130 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP EUR 2 2014/V | 2012.03.09. | 2014.03.09. | EUR | 93.800 | 28 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP EUR 1 2014/VI | 2013.03.22. | 2014.03.22. | EUR | 3.192.100 | 948 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP EUR 2 2014/VI | 2012.03.23. | 2014.03.23. | EUR | 103.100 | 31 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP RA 2014A | 2011.03.25. | 2014.03.24. | HUF | 945 | 945 |
| OTP Bank Nyrt. | Intézményi kötvény | OTP 2014/Dx | 2011.04.01. | 2014.04.03. | HUF | 466 | 466 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP 2014/IV | 2013.04.05. | 2014.04.05. | HUF | 1.529 | 1.529 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP EUR 1 2014/VII | 2013.04.05. | 2014.04.05. | EUR | 1.365.300 | 405 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP EUR 2 2014/VII | 2012.04.06. | 2014.04.06. | EUR | 148.000 | 44 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP EUR 1 2014/VIII | 2013.04.19. | 2014.04.19. | EUR | 3.012.100 | 894 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP EUR 2 2014/VIII | 2012.04.20. | 2014.04.20. | EUR | 249.500 | 74 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP 2014/V | 2013.04.26. | 2014.04.26. | HUF | 1.152 | 1.152 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP EUR 2 2014/IX | 2012.05.04. | 2014.05.04. | EUR | 319.600 | 95 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP EUR 1 2014/IX | 2013.05.10. | 2014.05.10. | EUR | 5.797.600 | 1.721 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP EUR 2 2014/X | 2012.05.11. | 2014.05.11. | EUR | 50.200 | 15 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP 2014/VI | 2013.05.24. | 2014.05.24. | HUF | 1.279 | 1.279 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP EUR 1 2014/X | 2013.05.24. | 2014.05.24. | EUR | 2.370.400 | 704 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP EUR 2 2014/XI | 2012.05.25. | 2014.05.25. | EUR | 95.000 | 28 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP EUR 1 2014/XI | 2013.06.07. | 2014.06.07. | EUR | 2.591.900 | 770 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP EUR 2 2014/XII | 2012.06.08. | 2014.06.08. | EUR | 128.600 | 38 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP 2014/VII | 2013.06.14. | 2014.06.14. | HUF | 768 | 768 |
| OTP Bank Nyrt. | Intézményi kötvény | OTP 2014/Ex | 2011.06.17. | 2014.06.20. | HUF | 1.146 | 1.146 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP EUR 1 2014/XII | 2013.06.21. | 2014.06.21. | EUR | 2.197.800 | 653 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP EUR 2 2014/XIII | 2012.06.22. | 2014.06.22. | EUR | 198.900 | 59 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP EUR 1 2014/XIII | 2013.06.28. | 2014.06.28. | EUR | 1.383.500 | 411 |
| OTP Bank Nyrt. | Intézményi kötvény | OTP 2014/Ax | 2009.06.25. | 2014.06.30. | HUF | 2.861 | 2.861 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP EUR 1 2014/XIV | 2013.07.12. | 2014.07.12. | EUR | 2.788.300 | 828 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP EUR 2 2014/XIV | 2012.07.13. | 2014.07.13. | EUR | 170.100 | 51 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP EUR 1 2014/XV | 2013.07.26. | 2014.07.26. | EUR | 5.148.500 | 1.529 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP EUR 2 2014/XV | 2012.08.03. | 2014.08.03. | EUR | 216.800 | 64 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP 2014/VIII | 2013.08.16. | 2014.08.16. | HUF | 626 | 626 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP EUR 1 2014/XVI | 2013.08.16. | 2014.08.16. | EUR | 10.348.100 | 3.072 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP EUR 2 2014/XVI | 2012.08.17. | 2014.08.17. | EUR | 169.500 | 50 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP EUR 1 2014/XVII | 2013.08.30. | 2014.08.30. | EUR | 6.890.000 | 2.046 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP EUR 2 2014/XVII | 2012.08.31. | 2014.08.31. | EUR | 456.100 | 135 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP EUR 2 2014/XVIII | 2012.09.14. | 2014.08.31. | EUR | 306.100 | 91 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP 2014/IX | 2013.09.13. | 2014.09.13. | HUF | 537 | 537 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP EUR 1 2014/XVIII | 2013.09.13. | 2014.09.13. | EUR | 7.902.700 | 2.346 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP 2014/RA/Bx | 2011.09.16. | 2014.09.15. | HUF | 1.126 | 1.126 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP EUR 1 2014/XIX | 2013.09.27. | 2014.09.27. | EUR | 8.307.600 | 2.467 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP EUR 2 2014/XIX | 2012.09.28. | 2014.09.28. | EUR | 249.300 | 74 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP 2014/X | 2013.10.11. | 2014.10.11. | HUF | 295 | 295 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP EUR 1 2014/XX | 2013.10.11. | 2014.10.11. | EUR | 6.745.200 | 2.003 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP EUR 2 2014/XX | 2012.10.12. | 2014.10.12. | EUR | 216.100 | 64 |
| OTP Bank Nyrt. | Intézményi kötvény | OTP 2014/Bx | 2009.10.05. | 2014.10.13. | HUF | 3.512 | 3.512 |
| OTP Bank Nyrt. | Intézményi kötvény | OTP 2014/Fx | 2011.10.20. | 2014.10.21. | HUF | 346 | 346 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP EUR 2 2014/XXI | 2012.10.26. | 2014.10.26. | EUR | 362.500 | 108 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP EUR 1 2014/XXI | 2013.10.31. | 2014.10.31. | EUR | 8.108.200 | 2.407 |
| 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 EUR 1 2014/XXII | 2013.11.15. | 2014.11.15. | EUR | 4.602.100 | 1.366 |
| 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 EUR 2 2014/XXIV | 2012.12.07. | 2014.12.07. | EUR | 410.000 | 122 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP EUR 1 2014/XXIII | 2013.11.29. | 2014.12.13. | EUR | 5.901.200 | 1.752 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP TBSZ2014/I | 2011.01.14. | 2014.12.15. | HUF | 1.915 | 1.915 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP TBSZ2014/II | 2011.08.26. | 2014.12.15. | HUF | 730 | 730 |

Társaság neve: OTP Bank Nyrt.
Társaság címe: 1051 Budapest, Nádor u. 16.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2014. év

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) 2013. december 31. | Fennálló konszolidált tartozás (millió forint) 2013. december 31. |
|-----------------------|--------------------|--------------------|----------------------|-------------------|--------|---|---|
| OTP Bank Nyrt. | Intézményi kötvény | OTP 2014/Cx | 2009.12.14. | 2014.12.19. | HUF | 3.381 | 3.381 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP EUR 2 2014/XXV | 2012.12.21. | 2014.12.21. | EUR | 364.400 | 108 |
| OTP Bank Nyrt. | Intézményi kötvény | OTP 2014/Gx | 2011.12.21. | 2014.12.30. | HUF | 320 | 320 |
| OTP Bank Russia | Intézményi kötvény | OTPRU 14/03 | 2011.03.29. | 2014.03.25. | RUB | 2.500.000.000 | 16.375 |
| OTP Bank Russia | Intézményi kötvény | OTPRU 14/07 | 2011.08.02. | 2014.07.29. | RUB | 5.000.000.000 | 32.750 |
| OTP Bank Russia | Intézményi kötvény | OTPRU 14/10 | 2011.11.03. | 2014.10.30. | RUB | 4.000.000.000 | 26.200 |
| OTP Banka Slovensko | Jelzáloglevél | OTP XXIII. | 2010.09.29. | 2014.09.29. | EUR | 0 | 0 |
| OTP Jelzálogbank Zrt. | Jelzáloglevél | OJB2014_I | 2003.11.14. | 2014.02.12. | HUF | 13.483 | 13.483 |
| OTP Jelzálogbank Zrt. | Jelzáloglevél | OMB2014_II | 2011.08.02. | 2014.08.10. | EUR | 15.500.000 | 4.602 |
| OTP Jelzálogbank Zrt. | Jelzáloglevél | OJB2014_J | 2004.09.17. | 2014.09.17. | HUF | 102 | 102 |
| OTP Jelzálogbank Zrt. | Jelzáloglevél | OMB2014_I | 2004.12.15. | 2014.12.15. | EUR | 198.240.000 | 58.859 |

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) | 2013 | 2014 | Y/Y | 2013 4Q | 2014 3Q | 2014 4Q | Q/Q | Y/Y |
|--|---------------|---------------|-------------|--------------|------------|--------------|-------------|------------|
| Összesen | 13.885 | 12.184 | -12% | 2.587 | 897 | 3.696 | 312% | 43% |
| Rövid távú munkavállalói juttatások | 9.534 | 8.373 | -12% | 2.130 | 25 | 2.534 | | 19% |
| Részvény alapú kifizetések | 3.297 | 2.937 | -11% | 221 | 795 | 878 | 10% | 297% |
| Egyéb hosszú távú juttatások | 965 | 739 | -23% | 236 | 60 | 254 | 323% | 8% |
| Végkielégítések | 89 | 135 | 52% | 0 | 17 | 30 | 76% | |
| Munkaviszony megszűnése utáni juttatások | | | | | | | | |
| A vezetés egyes tagjainak résztulajdonában álló vállalkozásoknak nyújtott hitelek (normál üzletmenet során) | 38.828 | 13.357 | -66% | 38.828 | 40.812 | 13.357 | -67% | -66% |
| Az igazgatósági és felügyelő bizottsági tagok, illetve családtagjaik hitelkerete (kondíciói megfelelnek az általános hitelfolyósítási feltételeknek) | 559 | 334 | -40% | 559 | 442 | 334 | -24% | -40% |
| Le nem hívott hitelkeret és bankgarancia | 1.221 | 15.690 | | 1.221 | 685 | 15.690 | | |
| Nem konszolidált leányvállalatoknak nyújtott hitelek | 1.124 | 1.304 | 16% | 1.124 | 1.532 | 1.304 | -15% | 16% |

¹ Az 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 alaptervekenységét végző vállalkozások (OTP Bank Nyrt., OTP Jelzálogbank Zrt., OTP Lakástakarék Zrt., OTP Faktoring Zrt., OTP Pénzügyi Pont Kft., illetve a csoportfinanszírozást végző vállalkozások) részkonszolidált IFRS szerinti pénzügyi kimutatásaihoz számolódnak. Az előbbi cégek konszolidált beszámolójából elkülönítésre kerül a Corporate Centre. Utóbbi egy virtuális gazdasági egység.

(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 – bankok, lízing társaságok és faktoring társaságok.

(4) A 2013. negyedik negyedévben végrehajtott lejárat nélküli járulékos kölcsöntőke kötvény visszavásárlás eredményhatását a tranzakcióban részt vevő mindkét fél, az OTP Bank Oroszország és az OTP Bank (Magyarország) eredményéből is kiszűrtük, mivel a tranzakciónak a konszolidált eredményre nincs közvetlen hatása. A 2014 3Q-ban Csoporton belül végrehajtott lejárat nélküli járulékos kölcsöntőke kötvény tranzakció adózás előtti eredményét kiszűrtük OTP Bank Oroszország eredményéből.

(5) 2008. negyedik negyedévtől tartalmazza az LLC OTP Leasing Ukraine, illetve 2009. negyedik negyedévtől az LLC OTP Factoring Ukraine, 2010. negyedik negyedévtől pedig az LLC OTP Credit eredményét és állományát.

(6) 2010 3Q-tól a DSK Csoport és az újonnan alapított bolgár faktoring cég – az OTP Factoring

Bulgaria LLC – összesített eredménykimutatása alapján. A mérleg a faktoring cégnek értékesített hitelköveteléseket is tartalmazza, az értékesítést megelőző állapotnak megfelelő bruttó értéken, illetve céltartalék fedezettséggel.

(7) A román bank eredménye az OTP Bankkal (Magyarország) kötött csoportközi finanszírozási célú CIRS swapok eredményével korigálva. Továbbá a mérlegtételek hitelátadás előtti állapotot mutatnak. Az OTP Faktoring SRL eredményét és állományát 2010 2Q-tól tartalmazza.

(8) 2010 4Q-tól tartalmazza az OTP Factoring Serbia d.o.o. eredményét.

(9) Tartalmazza az OTP Faktoring d.o.o. eredményét és állományát. A Banco Popolare Croatia konszolidációjára 2014 2Q-ban került sor.

(10) 2011-től az OBS mérlege az OBS és az OTP Faktor Slovensko s.r.o. konszolidált adatait tartalmazza, korigálva 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 és 2014-től a Szlovákiában újra bevezetett betétbiztosítási hozzájárulástól tisztított értékeket mutatnak, ahogyan az abból számolt mutatók is.

(11) Tartalmazza az OTP Factoring Montenegro d.o.o. eredményét és állományát.

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

(13) 2009. negyedik negyedévtől: OTP Leasing Romania IFN S.A. (Románia), Z plus d.o.o. (Horvátország) (2011 3Q-ig), OTP Leasing d.d. (Horvátország), DSK Leasing AD (Bulgária).

(14) LLC AMC OTP Capitol (Ukrajna) és OTP Asset Management SAI S.A. (Románia), DSK Asset Management (Bulgária)

(15) HIF Ltd. (Egyesült Királyság), OTP Faktoring Slovensko (Szlovákia) (2011 1Q-ig), OTP Buildings (Szlovákia), OTP Real Slovensko (Szlovákia), Velvin Ventures (Belize), Debt Management Project 1 Montenegro d.o.o. (Montenegró), R.E. Four d.o.o., Novi Sad (Szerbia), SC Aloha Buzz SRL, SC Favo Consultanta SRL, SC Tezaur Cont SRL (Románia).

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

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

A TÁJÉKOZTATÓ 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 Gazdasági Versenyhivatal által 2013. negyedik negyedévében kiszabott büntetés, az általános kockázati céltartalék eredménytartalékba való átvezetésének egyszeri adóhatása, a Banco Popolare Croatia akvizíció hatása, a fogyasztói szerződésekkel kapcsolatos jogszabályi változások várható egyszeri eredményhatása Magyarországon, a krími kitétségekre képzett kockázati költség 2014 2Q-tól, a donyecki és luganszki kitétségekre képzett kockázati költség 2014 3Q-tól, a magyar deviza jelzáloghitelek végtörlesztéséből adódó nettó veszteség. A pénzügyi szervezetek különadója között a szlovák bankadó mellett 2014-től a Szlovákiában újra bevezetett betétbiztosítási hozzájárulás is szerepel.
- A bemutatott időszakok alatt a leányvállalatok akvizíció előtt képzett céltartalékok felszabadításából keletkezett egyéb nem kamatjellegű bevételeket az egyéb bevételek helyett a hitelekkel kapcsolatos kockázati költségek között szerepeltetjük, utóbbiakat csökkentve az akvizíció előtti céltartalék-felszabadításokkal.
- 2014 2Q-tól a Kapott osztalék és nettó végleges pénzeszköz átadás/átvétel (adózott) sorról az equity tőkekonzolidáció módszerrel konszolidált társaságok OTP Bankra jutó tőkeváltozása átkerül a Nettó egyéb bevételek (korrigált) egyedi tételek nélkül sorra.
- 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 jutalékot 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 leánycégek, mint befektetésekre képzett értékvesztést elimináltuk. Ez a tétel ugyanis az OTP Csoport konszolidált eredményéből kiszűrésre kerül, és a Csoport eredményét csak a – szintén konszolidált – leánycégek eredményei terhelik.
- A jelentésben bemutatott teljesítmény mutatókat (kiadás/bevétel arány, a nettó kamatmarzs, a kockázati költség/bruttó hitelállomány, továbbá a ROA, ROE mutatók, stb.) az egyedi tételek nélkül számított, korrigált szerkezetű eredménykimutatásból számoltuk. Így nem tartalmazzák a kapott osztalékokat, nettó végleges pénzeszköz átadást/átvételt, a goodwill leírásokat, a pénzügyi szervezetek különadójának hatását, a tranzakciós illeték elmaradását pótló egyszeri 2013-beli befizetés hatását, a Gazdasági Versenyhivatal által 2013. negyedik negyedévében

kiszabott büntetést, az általános kockázati céltartalék eredménytartalékba való átvezetésének egyszeri adóhatását, a Banco Popolare Croatia akvizíció hatását, a fogyasztói szerződésekkel kapcsolatos jogszabályi változások várható egyszeri eredményhatását Magyarországon, a krími kitétségekre képzett kockázati költséget 2014 2Q-tól, a donyecki és luganszki kitétségekre képzett kockázati költséget 2014 3Q-tól, a magyar deviza jelzáloghitelek végtörlesztéséből adódó nettó veszteséget.

- 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 érinti, 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 (látvány csapatsport támogatás) 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 díj- és jutalék bevételek közé az OTP Core és a Csoport eredménykimutatásában egyaránt.
- A magyarországi deviza jelzáloghitelekhez kapcsolódó jogszabályi változások kapcsán az Egyéb kockázati költség soron keletkező átértékelési eredmény a Devizaárfolyam eredmény, nettó soron kerül bemutatásra.
- 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 EREDMÉNSOROK LEVEZETÉSE (IFRS SZERINT)

| millió forint | 13 1Q | 13 2Q | 13 3Q | 2013 4Q Auditált | 2013 Auditált | 14 1Q | 14 2Q | 14 3Q | 2014 4Q Előzetes | 2014 Előzetes |
|--|----------------|----------------|----------------|---------------------|------------------|-----------------|----------------|----------------|---------------------|------------------|
| Nettó kamateredmény | 167.955 | 162.301 | 165.055 | 158.418 | 653.728 | 164.421 | 157.506 | 158.148 | 156.024 | 636.099 |
| (-) Merkantil Csoport kereskedőknek fizetett jutalékráfordítása | -624 | -552 | -587 | -556 | -2.319 | -568 | -514 | -468 | -496 | -2.047 |
| (+) Árfolyamgát kapcsán fizetett hitelintézeti járadékadó | -2.161 | -30 | 34 | -48 | -2.205 | -2.819 | -227 | 23 | 224 | -2.798 |
| (+) Árfolyamgát kapcsán elszámolt egyéb kockázati költség | -98 | 64 | 30 | 3 | 0 | -14 | 9 | 4 | 1 | 0 |
| Nettó kamateredmény (korrigált) egyedi tételekkel együtt | 166.320 | 162.887 | 165.706 | 158.929 | 653.841 | 162.157 | 157.802 | 158.643 | 156.746 | 635.348 |
| (-) Devizaswap-átértékelési eredmény (az OTP Core nettó kamateredményében könyvelve) | 432 | 310 | 270 | -297 | 715 | -296 | -454 | -1.023 | 948 | -824 |
| Nettó kamateredmény (korrigált) egyedi tételek nélkül | 165.888 | 162.577 | 165.436 | 159.225 | 653.126 | 162.453 | 158.255 | 159.666 | 155.798 | 636.172 |
| Nettó díjak, jutalékok | 42.189 | 49.494 | 53.420 | 56.655 | 201.758 | 52.501 | 52.910 | 53.253 | 56.992 | 215.656 |
| (+) Merkantil Csoport kereskedőknek fizetett jutalékráfordítása | -624 | -552 | -587 | -556 | -2.319 | -568 | -514 | -468 | -496 | -2.047 |
| (+) Pénzügyi tranzakciós illeték | -5.752 | -6.165 | -9.316 | -11.270 | -32.503 | -9.892 | -10.913 | -11.207 | -12.016 | -44.029 |
| Nettó díjak, jutalékok (korrigált) | 35.813 | 42.777 | 43.517 | 44.829 | 166.936 | 42.040 | 41.482 | 41.577 | 44.479 | 169.579 |
| Devizaárfolyam eredmény, nettó | 12.487 | -5.385 | 9.169 | 2.009 | 18.279 | 65.732 | 21.942 | 23.783 | 45.462 | 156.918 |
| (-) A deviza céltartalékok átértékelődését fedező nyitott pozíció átértékelődési eredménye | 9.954 | -12.006 | 5.502 | -3.355 | 96 | 64.576 | 16.045 | 18.112 | 45.470 | 144.203 |
| (+) A magyarországi deviza jelzáloghitelekhez kapcsolódó jogszabályi változások kapcsán az Egyéb kockázati költség soron keletkező átértékelési eredmény | | | | | | | | | -1.428 | -1.428 |
| Devizaárfolyam eredmény, nettó (korrigált) egyedi tételekkel együtt | 2.533 | 6.621 | 3.666 | 5.364 | 18.183 | 1.155 | 5.897 | 5.670 | -1.436 | 11.287 |
| Devizaárfolyam eredmény, nettó (korrigált) egyedi tételek nélkül | 2.533 | 6.621 | 3.666 | 5.364 | 18.183 | 1.155 | 5.897 | 5.670 | -1.436 | 11.287 |
| Értékpapír árfolyam eredmény, nettó | 4.043 | 4.118 | 1.854 | 1.530 | 11.546 | 851 | 4.851 | 771 | 438 | 6.911 |
| Értékpapír árfolyam eredmény, nettó (korrigált) egyedi tételekkel együtt | 4.043 | 4.118 | 1.854 | 1.530 | 11.546 | 851 | 4.851 | 771 | 438 | 6.911 |
| (-) Saját részvénytulajdonosi ügylet átértékelési eredménye (az OTP Core-ban Értékpapír árfolyam eredmény, nettó (korr.) soron könyvelve) | 26 | 295 | 291 | -104 | 508 | 63 | 345 | -2 | 17 | 423 |
| Értékpapír árfolyam eredmény, nettó (korrigált) egyedi tételek nélkül | 4.017 | 3.823 | 1.563 | 1.634 | 11.037 | 788 | 4.507 | 773 | 421 | 6.489 |
| Ingtatlantranzakciók nyeresége és vesztesége | 499 | 589 | 427 | 37 | 1.552 | 449 | 343 | -20 | -37 | 734 |
| (+) Egyéb bevételek | 4.910 | 6.160 | 9.533 | 4.236 | 24.840 | 4.133 | 6.379 | 3.466 | -332 | 13.645 |
| (-) Véglegesen átvett pénzeszköz | 9 | 4 | 151 | -121 | 43 | 0 | 34 | -32 | 2 | 5 |
| (-) Akvizíció előtti hitelek értékvesztés felszabadítása | 22 | 36 | 66 | 33 | 156 | 24 | 274 | 398 | 563 | 1.260 |
| (+) Egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordítás | -760 | -2.128 | -552 | -1.500 | -4.939 | -811 | -1.650 | -1.278 | -3.928 | -7.666 |
| (+) Az OTP Ingatlan Zrt. leányvállalatainak konszolidálása kapcsán felszabadított hitelkockázati költség | 0 | 224 | 0 | 0 | 224 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| (+) Az OTP Ingatlan Zrt. leányvállalatainak konszolidálása kapcsán felszabadított egyéb kockázati költség | 0 | 254 | 0 | 0 | 254 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| (+) Equity módszerrel konszolidált társaságok tőkeváltozása | | | | | | | 683 | 255 | 710 | 1.648 |
| (-) Banco Popolare Croatia akvizíció kapcsán elszámolt badwill | | | | | | | 4.508 | 55 | 0 | 4.563 |
| Nettó egyéb bevételek (korrigált) egyedi tételekkel együtt | 4.618 | 5.059 | 9.192 | 2.863 | 21.731 | 3.747 | 938 | 2.002 | -4.153 | 2.534 |
| (-) Járulék- és alárendelt kölcsöntőke visszavásárláson elért nyereség (az OTP Core és a Corporate Centre Nettó egyéb bevételek (korr.) soron könyvelve) | 0 | 970 | 5.102 | 32 | 6.104 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Nettó egyéb bevételek (korrigált) egyedi tételek nélkül | 4.618 | 4.089 | 4.090 | 2.831 | 15.627 | 3.747 | 938 | 2.002 | -4.153 | 2.534 |
| Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre | -64.311 | -49.346 | -68.861 | -80.051 | -262.569 | -133.359 | -86.725 | -91.113 | -135.632 | -446.830 |
| (+) Akvizíció előtti hitelek értékvesztés felszabadítása | 22 | 36 | 66 | 33 | 156 | 24 | 274 | 398 | 563 | 1.260 |
| (-) A devizahitelekre képzett céltartalékok átértékelődési eredménye | -9.954 | 12.006 | -5.502 | 3.355 | -96 | -64.576 | -16.045 | -18.112 | -45.470 | -144.203 |
| (-) Az OTP Ingatlan Zrt. leányvállalatainak konszolidálása kapcsán felszabadított hitelkockázati költség | 0 | 224 | 0 | 0 | 224 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| (-) Krími kitettségekre képzett kockázati költség 2014 2Q-tól | | | | | | | -9.267 | -80 | 394 | -8.953 |
| (-) Donyeckí és luganszki kitettségekre képzett kockázati költség 2014 3Q-tól | | | | | | | | -7.816 | -21.087 | -28.903 |
| Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre (korrigált) | -54.335 | -61.540 | -63.293 | -83.373 | -262.541 | -68.759 | -61.140 | -64.706 | -68.907 | -263.511 |

TÁJÉKOZTATÓ AZ OTP BANK 2014. ÉVI EREDMÉNYÉRŐL

| millió forint | 13 1Q | 13 2Q | 13 3Q | 2013 4Q Auditált | 2013 Auditált | 14 1Q | 14 2Q | 14 3Q | 2014 4Q Előzetes | 2014 Előzetes |
|--|----------------|----------------|----------------|---------------------|------------------|----------------|-----------------|----------------|---------------------|------------------|
| Kapott osztalék és nettó végleges pénzeszköz átvétel/átadás (adózott) | -674 | -78 | -1.103 | -10.054 | -11.909 | -1.218 | -1.911 | 130 | -4.483 | -7.481 |
| (-) Támogatások és közhasznú szervezeteknek véglegesen átadott pénzeszközök | -390 | -2.676 | -920 | -9.833 | -13.819 | -1.163 | -5.665 | -156 | -5.293 | -12.277 |
| (-) Sajátrészenycsere ügylet keretében birtokolt MOL részvények osztalékbevétele | | 2.316 | 0 | 0 | 2.316 | | 2.957 | 0 | 0 | 2.957 |
| (-) Equity módszerrel konszolidált társaságok tőkeváltozása | | | | | | | 683 | 255 | 710 | 1.648 |
| Kapott osztalék és nettó végleges pénzeszköz átvétel/átadás (adózott) | -284 | 282 | -183 | -221 | -406 | -55 | 114 | 31 | 101 | 191 |
| Értécsökkenés | -11.366 | -12.116 | -42.664 | -11.871 | -78.017 | -10.379 | -32.660 | -11.709 | -11.198 | -65.946 |
| (-) Goodwill/értécsökkenés (OTP banka Srbija (Szerbia), OTP Bank JSC (Ukrajna), OTP banka Hrvatska (Horvátország), CKB (Montenegró)) | 0 | 0 | -30.819 | 0 | -30.819 | 0 | -22.225 | 0 | 0 | -22.225 |
| Értécsökkenés (korrigált) | -11.366 | -12.116 | -11.846 | -11.871 | -47.199 | -10.379 | -10.435 | -11.709 | -11.198 | -43.721 |
| Társasági adó | -10.636 | 959 | -11.198 | -69 | -20.944 | 3.258 | 47.425 | -13.581 | 14.283 | 51.385 |
| (-) Goodwill/részesedés értécsökkenés társasági adó hatása | 0 | 1.379 | 0 | 0 | 1.379 | 0 | 10.628 | 0 | 6.582 | 17.210 |
| (-) Pénzügyi szervezetek különadójának társasági adóhatása | 6.581 | 81 | 81 | 82 | 6.825 | 6.593 | 121 | 98 | 7 | 6.818 |
| (+) Adót csökkentő pénzeszköz átadás | 0 | -2.400 | -748 | -8.414 | -11.562 | -336 | -4.797 | 3 | -4.605 | -9.734 |
| (-) Tranzakciós illeték elmaradását pótló egyszeri befizetés társasági adóhatása | 0 | 3.085 | 5 | 0 | 3.091 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| (-) Gazdasági Versenyhivatal által kiszabott büntetés adóhatása | | | | 745 | 745 | | | | | |
| (-) Általános kockázati céltartalék eredménytartalékba való átvezetésének egyszeri adóhatása | | | | -5.533 | -5.533 | | | | | |
| (-) Banco Popolare Croatia akvizíció kapcsán elszámolt badwill adóhatása | | | | | | | -902 | -11 | 0 | -913 |
| (-) A Banco Popolare korábbi veszteségeinek társasági adópajzsa | | | | | | | 902 | 11 | 0 | 913 |
| (-) A Banco Popolare Croatia összeolvadás potenciális költségeinek adóhatása | | | | | | | 108 | 0 | 0 | 108 |
| (-) Fogyasztói szerződésekkel kapcsolatos jogszabályi változások várható egyszeri eredményhatásának (Magyarország) adóhatása | | | | | | | 40.467 | -5.911 | 2.908 | 37.464 |
| (-) Krími kitétségekre 2014 2Q-tól képzett kockázati költség adóhatása | | | | | | | 1.096 | -16 | -69 | 1.010 |
| (-) Donyeckai és luganszki kitétségekre 2014 3Q-tól képzett kockázati költség adóhatása | | | | | | | | 1.020 | 2.347 | 3.367 |
| Társasági adó (korrigált) | -17.217 | -5.985 | -12.032 | -3.777 | -39.012 | -3.671 | -9.791 | -8.768 | -2.097 | -24.327 |
| Egyéb működési ráfordítások | -3.379 | -4.141 | -5.776 | -26.499 | -39.795 | -3.972 | -227.890 | 10.727 | -11.771 | -232.906 |
| (+) Értékesíthető és lejáratig tartandó értékpapírok céltartalék képzése/felszabadtása | 0 | 0 | 1 | 10 | 11 | | | | | |
| (-) Egyéb költségek | -1.166 | -1.315 | -1.134 | -7.140 | -10.756 | -1.735 | -1.248 | -1.002 | -2.369 | -6.354 |
| (-) Egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordítás | -1.445 | -4.920 | -1.918 | -11.082 | -19.365 | -2.037 | -7.326 | -1.474 | -9.139 | -19.976 |
| (-) Az OTP Ingatlan Zrt. leányvállalatainak konszolidálása kapcsán felszabadtott egyéb kockázati költség | 0 | 254 | 0 | 0 | 254 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| (-) Árfolyamgát kapcsán elszámolt egyéb kockázati költség | -98 | 64 | 30 | 3 | 0 | -14 | 9 | 4 | 1 | 0 |
| (-) A Banco Popolare Croatia összeolvadás potenciális költségeire képzett kockázati költség | | | | | | | -539 | 0 | 0 | -539 |
| (-) Fogyasztói szerződésekkel kapcsolatos jogszabályi változások várható egyszeri eredményhatása Magyarországon | | | | | | 0 | -216.564 | 13.646 | 9.547 | -193.371 |
| (-) A magyarországi deviza jelzáloghitelekhez kapcsolódó jogszabályi változások kapcsán az Egyéb kockázati költség soron keletkező átértékelési eredmény | | | | | | | | | -1.428 | -1.428 |
| Egyéb kockázati költség | -671 | 1.778 | -2.755 | -8.270 | -9.918 | -187 | -2.222 | -446 | -8.383 | -11.237 |
| Egyéb általános költségek | -80.037 | -63.003 | -48.963 | -52.475 | -244.477 | -85.631 | -49.395 | -49.360 | -52.025 | -236.411 |
| (+) Egyéb költségek | -1.166 | -1.315 | -1.134 | -7.140 | -10.756 | -1.735 | -1.248 | -1.002 | -2.369 | -6.354 |
| (+) Egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordítás | -1.445 | -4.920 | -1.918 | -11.082 | -19.365 | -2.037 | -7.326 | -1.474 | -9.139 | -19.976 |
| (-) Véglegesen átadott pénzeszközök | -686 | -2.792 | -1.366 | -9.582 | -14.426 | -1.226 | -5.676 | -196 | -5.212 | -12.309 |
| (+) Filmipari támogatás és közhasznú szervezeteknek véglegesen átadott pénzeszközök | -390 | -2.676 | -920 | -9.833 | -13.819 | -1.163 | -5.665 | -156 | -5.293 | -12.277 |
| (-) Egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordítás | -760 | -2.128 | -552 | -1.500 | -4.939 | -811 | -1.650 | -1.278 | -3.928 | -7.666 |
| (-) Pénzügyi szervezetek különadója | -35.808 | -351 | -350 | -357 | -36.867 | -35.986 | -548 | -445 | -31 | -37.011 |
| (-) Adót csökkentő pénzeszköz átadás | 0 | -2.400 | -748 | -8.414 | -11.562 | -336 | -4.797 | 3 | -4.605 | -9.734 |
| (-) Árfolyamgát kapcsán fizetett hitelintézeti járadékadó | -2.161 | -30 | 34 | -48 | -2.205 | -2.819 | -227 | 23 | 224 | -2.798 |
| (-) Pénzügyi tranzakciós illeték | -5.752 | -6.165 | -9.316 | -11.270 | -32.503 | -9.892 | -10.913 | -11.207 | -12.016 | -44.029 |
| (-) Tranzakciós illeték elmaradását pótló egyszeri befizetés | 0 | -16.238 | -29 | 0 | -16.267 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| (-) Gazdasági Versenyhivatal által kiszabott büntetés | 0 | 0 | 0 | -3.922 | -3.922 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Dologi költségek | -37.872 | -41.810 | -40.607 | -45.436 | -165.725 | -39.496 | -39.821 | -38.892 | -43.259 | -161.470 |

TARTALOMJEGYZÉK

| | |
|---|-----------|
| KONSZOLIDÁLT ÖSSZEFOGLALÓ ÉS RÉSZVÉNY INFORMÁCIÓK | 2 |
| TÁJÉKOZTATÓ AZ OTP BANK 2014. ÉVI EREDMÉNYÉRŐL..... | 3 |
| A 2014. ÉV ÉS NEGYEDIK NEGYEDÉV ÖSSZEFOGLALÓJA..... | 3 |
| MÉRLEGZÁRÁST KÖVETŐ FONTOSABB ESEMÉNYEK | 12 |
| KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYLEVEZETÉS FŐBB LEÁNYVÁLLALATONKÉNT (IFRS)..... | 14 |
| AZ OTP BANK NYRT. KONSZOLIDÁLT ÉS EGYEDI, NEM AUDITÁLT IFRS JELENTÉSEI | 15 |
| KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁS | 15 |
| KONSZOLIDÁLT MÉRLEG..... | 16 |
| AZ OTP BANK MAGYARORSZÁGI ALAPTEVÉKENYSÉGE..... | 18 |
| OTP ALAPKEZELŐ (MAGYARORSZÁG)..... | 22 |
| MERKANTIL CSOPORT (MAGYARORSZÁG) | 22 |
| AZ OTP BANK KÜLFÖLDI LEÁNYVÁLLALATAINAK TELJESÍTMÉNYE | 24 |
| DSK CSOPORT (BULGÁRIA)..... | 24 |
| OTP BANK OROSZORSZÁG | 26 |
| OTP BANK UKRAJNA | 28 |
| OTP BANK ROMANIA | 31 |
| OTP BANKA HRVATSKA (HORVÁTORSZÁG) | 33 |
| OTP BANKA SLOVENSKO (SZLOVÁKIA) | 34 |
| OTP BANKA SRBIJA (SZERBIA) | 36 |
| CRNOGORSKA KOMERCIJALNA BANKA (MONTENEGRÓ)..... | 37 |
| LÉTSZÁM ÉS EGYÉB ADATOK..... | 39 |
| SZEMÉLYI VÁLTOZÁSOK | 39 |
| NYILATKOZAT | 40 |
| PÉNZÜGYI ADATOK..... | 41 |
| KIEGÉSZÍTŐ ADATOK | 55 |



OTP Bank Nyrt.

Levélcím: 1876 Budapest, Pf. 501

Telefon: +36 1 473 5460

Fax: +36 1 473 5951

E-mail: investor.relations@otpbank.hu

Internet: www.otpbank.hu