



OTP Bank Nyrt.

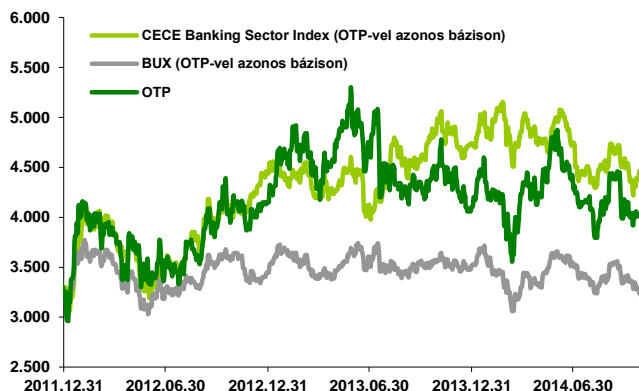
Időközi vezetőségi beszámoló 2014. első kilenc havi eredmény

Budapest, 2014. november 14.

KONSZOLIDÁLT ÖSSZEFOGLALÓ¹ ÉS RÉSZVÉNY INFORMÁCIÓK

Eredménykimutatás (millió forint)	2013 9M	2014 9M	Y/Y	2013 3Q	2014 2Q	2014 3Q	Q/Q	Y/Y
Konzolidált adózás utáni eredmény	62.700	-113.186	-281%	10.888	-153.146	34.097	-122%	213%
Korrektív tételek (összesen)	-72.568	-220.970	204%	-31.295	-192.103	582	-100%	-102%
Konzolidált korrigált adózás utáni eredmény	135.269	107.784	-20%	42.183	38.956	33.515	-14%	-21%
korrektív tételek hatása nélkül								
Adózás előtti eredmény	170.503	130.014	-24%	54.215	48.747	42.284	-13%	-22%
Működési eredmény	341.307	325.883	-5%	114.601	109.261	108.461	-1%	-5%
Összes bevétel	651.027	630.951	-3%	218.272	211.080	209.688	-1%	-4%
Nettó kamatbevétel	493.901	480.374	-3%	165.436	158.255	159.666	1%	-3%
Nettó díjak, jutalékok	122.107	125.100	2%	43.517	41.482	41.577	0%	-4%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek	35.020	25.477	-27%	9.319	11.342	8.445	-26%	-9%
Működési kiadások	-309.721	-305.069	-2%	-103.672	-101.819	-101.227	-1%	-2%
Kockázati költségek	-180.816	-197.460	9%	-66.048	-63.362	-65.152	3%	-1%
Egyedi tételek	10.012	1.590	-84%	5.663	2.848	-1.025	-136%	-118%
Társasági adó	-35.234	-22.230	-37%	-12.032	-9.791	-8.768	-10%	-27%
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2013	2014 9M	YTD	2013 3Q	2014 2Q	2014 3Q	Q/Q	Y/Y
Mérlegfőösszeg	10.381.047	10.978.359	6%	10.060.381	10.354.841	10.978.359	6%	9%
Ügyfélhitelek (nettó, árfolyamszűrt)	6.395.177	6.081.822	-5%	6.436.257	6.185.234	6.081.822	-2%	-6%
Ügyfélhitelek (bruttó, árfolyamszűrt)	7.668.663	7.441.207	-3%	7.708.394	7.548.040	7.441.207	-1%	-3%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-1.273.487	-1.359.386	7%	-1.272.137	-1.362.806	-1.359.386	0%	7%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt)	6.690.491	7.555.246	13%	6.754.699	7.044.106	7.555.246	7%	12%
Kibocsátott értékpapírok	445.218	334.843	-25%	489.974	384.925	334.843	-13%	-32%
Alarendelt és járulékos kölcsöntőke	267.162	284.879	7%	275.851	288.001	284.879	-1%	3%
Saját tőke	1.509.332	1.314.958	-13%	1.523.650	1.302.433	1.314.958	1%	-14%
Tejesítménymutatók korrigált eredmény alapján (%)	2013 9M	2014 9M	Y/Y	2013 3Q	2014 2Q	2014 3Q	Q/Q	Y/Y
ROE (korrigált adózott eredményből)	11,9%	10,2%	-1,7%p	11,0%	11,4%	10,2%	-1,2%p	-0,8%p
ROA (korrigált adózott eredményből)	1,8%	1,3%	-0,4%p	1,7%	1,5%	1,2%	-0,3%p	-0,4%p
Működési eredmény marzs	4,52%	4,08%	-0,44%p	4,52%	4,28%	4,03%	-0,24%p	-0,49%p
Tejes bevétel marzs	8,63%	7,90%	-0,73%p	8,61%	8,26%	7,80%	-0,46%p	-0,81%p
Nettó kamatmarzs	6,55%	6,01%	-0,53%p	6,53%	6,19%	5,94%	-0,26%p	-0,59%p
Működési költség/mérlegfőösszeg	4,11%	3,82%	-0,29%p	4,09%	3,99%	3,77%	-0,22%p	-0,33%p
Kiadás/bevétel arány	47,6%	48,4%	0,8%p	47,5%	48,2%	48,3%	0,09%p	0,8%p
Kockázati költség/bruttó hitelállomány	3,18%	3,52%	0,34%p	3,35%	3,30%	3,45%	0,15%p	0,10%p
Kockázati költség (összesen)/mérlegfőösszeg	2,40%	2,47%	0,08%p	2,61%	2,48%	2,42%	-0,06%p	-0,18%p
Effektív adókulcs	20,7%	17,1%	-3,6%p	22,2%	20,1%	20,7%	0,79%p	-1,5%p
Nettó hitel/(betét+retail kötvény) arány (árfolyamszűrt)	93%	79%	-14%p	93%	87%	79%	-7%p	-14%p
Tőke megfelelési mutató (konzolidált, IFRS) - Bázis3	19,7%	18,0%	-1,8%p	19,7%	17,8%	18,0%	0,2%p	-1,8%p
Tier1 ráta - Bázis3	17,3%	14,5%	-2,8%p	17,3%	14,2%	14,5%	0,3%p	-2,8%p
Common Equity Tier1 ('CET1') ráta - Bázis3	15,9%	14,5%	-1,4%p	15,9%	14,2%	14,5%	0,3%p	-1,4%p
Részvény információk	2013 9M	2014 9M	Y/Y	2013 3Q	2014 2Q	2014 3Q	Q/Q	Y/Y
EPS hígított (HUF) (korrigálatlan adózott eredményből)	234	-423	-281%	41	-573	128	-122%	214%
EPS hígított (HUF) (korrigált adózott eredményből)	506	403	-20%	158	146	125	-14%	-21%
Záróár (HUF)	4.350	4.180	-4%	4.350	4.348	4.180	-4%	-4%
Maximum záróár (HUF)	5.302	4.875	-8%	5.086	4.875	4.459	-9%	-12%
Minimum záróár (HUF)	4.130	3.555	-14%	4.130	4.126	3.795	-8%	-8%
Piaci kapitalizáció (milliárd euró)	4,1	3,8	-8%	4,1	3,9	3,8	-4%	-8%
Részvényenkénti saját tőke (HUF)	5.442	4.696	-14%	5.442	4.652	4.696	1%	-14%
Részvényenkénti saját tőke goodwill és immateriális javak nélkül (HUF)	4.741	4.079	-14%	4.741	4.044	4.079	1%	-14%
Price/Book Value	0,8	0,9	11%	0,8	0,9	0,9	-5%	11%
Price/Tangible Book Value	0,9	1,0	12%	0,9	1,1	1,0	-5%	12%
P/E (visszatekintő, számviteli adózott eredményből)	13,7	n.a.		13,7	n.a.	n.a.		
P/E (visszatekintő, korrigált adózott eredményből)	7,5	9,9	31%	7,5	9,6	9,9	3%	31%
Átlagos napi forgalom (millió euró)	19	17	-10%	20	17	18	3%	-10%
Átlagos napi forgalom (millió részvény)	1,2	1,2	2%	1,2	1,3	1,2	-7%	-2%

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.

IDŐKÖZI VEZETŐSÉGI BESZÁMOLÓ – AZ OTP BANK 2014. ELSŐ KILENC HAVI EREDMÉNYÉRŐL

Az OTP Bank Nyrt. 2014. első kilenc havi jelentését a 24/2008. (VIII.15.) PM rendelet alapján az OTP Bank Nyrt. nem auditált 2014. szeptember 30-ával zárult első kilenc havi, a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) szerinti egyedi és konszolidált szűkített pénzügyi jelentése alapján állítottuk össze, illetve abból származtattuk. Az OTP Bank 2014. első kilenc havi jelentésének összeállításakor az Európai Unió által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok előírásait alkalmazta.

2014. ÉV ELSŐ KILENC HÓNAPJÁNAK ÖSSZEFOGLALÓJA

Bár a harmadik negyedéves GDP-növekedésre vonatkozó előzetes számok még nem állnak rendelkezésre, a legtöbb részmutató kedvezően alakult: az ipari termelés az augusztusi csökkenés ellenére éves szinten az első kilenc hónapban 8,7%-kal bővült, a háztartások fogyasztás-növekedése a pozitív reálbér-növekedés mellett beindult. Stabilizálódás után immár pozitív jelek látszanak a hazai ingatlanpiacon, mely részben a magasabb forgalmi adatokban, részben az emelkedő árakban érhető tetten. Tovább javult a munkaerő-piaci helyzet: a munkanélküliségi ráta a július-szeptemberi időszakban 7,4%-ra mérséklődött, a foglalkoztatottak száma megközelíti a 4,2 millió főt. Az infláció szeptemberben -0,5% volt és a jegybanki alapkamat július 22 óta változatlanul 2,1%. Az elmúlt időszak jegybanki kommunikációja hangsúlyozza, hogy a középtávú inflációs cél elérése a jelenlegi laza monetáris kondíciók tartós fennmaradásának irányába mutat.

A kedvező makrogazdasági folyamatokat a nemzetközi szervezetek is megerősítették: az IMF októberi előrejelzésében a korábbi 2%-ról 2,8%-ra javította a magyar gazdaság 2014. évre vonatkozó növekedési prognózisát, 2015-re pedig 1,7% helyett 2,3%-os bővülést vár. Az Európai Bizottság november 4-én publikált előrejelzésében azt prognosztizálta, hogy 2016-ig az államháztartás hiánya a 3%-os küszöbérték alatt marad, a gazdasági növekedés lassuló trend mellett 2016-ra 2%-ra mérséklődik, míg az államadósság 75,2%-ra csökken a GDP arányában.

Az egyensúlyi mutatók kedvező képet mutatnak: a jelentős külkereskedelmi többlet mellett a folyó fizetési mérleg idén 4%-os GDP-arányos többlettel zárhat, a költségvetési hiány pedig biztonsággal 3% alatt lesz. Az államadósság refinanszírozása egyre nagyobb mértékben forint állampapír kibocsátásokra támaszkodva valósul meg, az adósságkezelő előzetes tervei alapján sem 2014-ben, sem pedig 2015-ben nem kerül sor devizakötvény kibocsátásra.

Az október 30-án beterjesztett 2015-ös költségvetési tervezet 2,5%-os GDP-növekedés és 1,8%-os éves infláció mellett 2,4%-os költségvetési hiánnyal és 75,4%-os adósságrátával számol. A

tervezet 2015. december 31-én 310,1 HUF/EUR árfolyammal kalkulált.

A korábbi éveknél lényegesen kedvezőbb makrogazdasági környezet és a javuló vállalati és lakossági bizalmi indexek a hitelezési tevékenység élénkülésének irányába hatnak. Pozitív fejlemény, hogy az MNB a 2013-ban beindított Növekedési Hitelprogramot a jelenleg érvényes kondíciók változatlanul hagyása mellett 2015 végéig meghosszabbította. A program két szakasza keretében október végéig 1.140 milliárd forint kihelyezésére került sor a hazai kis- és középvállalati szektor irányában, ami a jegybank becslése szerint a GDP-növekedést mintegy 1%-ponttal segítette.

Az OTP Csoport teljesítményének megítélése szempontjából a magyar mellett meghatározó fontossággal bír a bolgár piac alakulása. Az október 5-i parlamenti választásokat követően november 7-én kisebbségi kormány alakult. A nyár elején csődgondnokság alá került, majd novemberben banki licencét elvesztő kereskedelmi bank esete elszigetelt maradt. A betétesek kártalanítása és számos egyéb egyedi tétel azonban átmenetileg jelentősen megnöveli a költségvetés idei hiányát, a deficit a tervezett 1,8% helyett 4% fölé emelkedhet.

Kevésbé biztatóak a fejlemények Ukrajna és Oroszország vonatkozásában. A november 12-től kiújult fegyveres konfliktus azzal a veszéllyel járhat, hogy összeomlik a szeptember elején létrejött tűzszüneti megállapodás. Ukrajnában az október 26-i parlamenti választásokon összességében az EU-barát politikai tömörülések szereztek jelentős többséget, a kormányalakítás viszont nem ígérkezik gyors folyamatnak, miközben a gazdasági kilátások borúsak. A hazai fizetőeszköz 2014-ben október végéig közel 60%-ot veszített értékéből a dollárral szemben, az infláció 20%-hoz közelít. A jegybank kamatemelésekkel próbálja védeni a hrvnyva vásárlóerejét, legutóbb november 12-én 150 bázisponttal 14,0%-ra emelve az alapkamatot. A speciális helyzet miatt Kelet-Ukrajna kiesése érzékenyen érinti az ukrán gazdaság teljesítményét, a hivatalos statisztika alapján a GDP 2014 első kilenc hónapjában y/y 3,6%-kal esett vissza.

Az orosz gazdaság idén nulla közeli ütemben nő, jövőre a nagyobb nemzetközi házak negatív növekedésre számítanak. Az olajár tartósan alacsony szintje, a fokozódó nyugati szankciók érezhetően szűkítik a gazdaságpolitika mozgásterét. A masszív tőkekivonás következtében rekordszintre gyengült RUB (dollárral szemben október végéig ytd -31%) és a növekvő inflációs kockázat miatt október 31-én a jegybank az előzetes piaci várakozást lényegesen meghaladó, 150 bázispontos kamatemelést hajtott végre, a döntést követően azonban tovább gyengült a hazai fizetőeszköz. A Moody's októberben gyakorlatilag valamennyi, a fogyasztási hitelezésben aktív bank hitelbesorolását rontotta a romló kockázati profil és az emelkedő forrásköltségek jövedelmezőségre gyakorolt negatív hatása miatt.

Ukrajnában rövidtávon érdemi fordulatra nem számítunk, a konszolidáció lassú és hosszadalmas folyamatnak ígérkezik, miközben a gyenge hrvnyva árfolyam folyamatosan magas kockázati költségképzést követel meg. A harmadik negyedévben a kelet-ukrajnai Donyeck és Luganszk megyékben meglévő bruttó hitelállomány céltartalék fedezettségét jelentős mértékben emelte a bank, ezzel 3Q végére a nettó hitelállomány 22 milliárd forintba csökkent. Az év hátralévő részében a kelet-ukrajnai kitétségek céltartalék fedezettségének további nagymértékű emelése várható. Figyelembe véve a krími és kelet-ukrajnai veszteségekkel együtt 37 milliárd forintos kilenc havi ukrajnai veszteséget, a korábban éves szinten 30 milliárd forintba prognosztizált veszteség nagysága a korrekciós tételként könyvelt krími és kelet-ukrajnai veszteségekkel együtt várhatóan meg fogja haladni az 50 milliárd forintot.

Bár Oroszországban a POS hitelek és az újonnan folyósított személyi hitelek minősége kedvezően alakul, az összes kockázati költség terén a működési környezet jelentős romlása miatt egyelőre nem történt meg az a lényegi javulás, mellyel a menedzsment az év elején 2014. év második felének vonatkozásában számolt. Ennek megfelelően az orosz leánybank az év hátralévő időszakában is veszteséges marad.

A fogyasztói szerződésekkel kapcsolatos bírósági döntések és jogszabályi változások

Az Országgyűlés 2014. július 4-én elfogadta „A Kúriának a pénzügyi intézmények fogyasztói kölcsönszerződéseire vonatkozó jogegységi határozatával kapcsolatos egyes kérdések rendezéséről” szóló 2014. évi XXXVIII. törvényt. A törvény értelmében a deviza alapú fogyasztói kölcsönszerződések esetén az árfolyamrész alkalmazása semmis. Továbbá a törvény megdönthető vélelmet állít fel az egyoldalú kamatemelések tisztességtelen volta tekintetében.

Az OTP Bank élt a törvény által biztosított perindítási jogával az egyoldalú szerződésmódosítást tartalmazó szerződési feltétel tisztességtelensége bizonyítása iránt. Az első fokú bírósági eljárás jelenleg még nem zárult le. A Fővárosi Törvényszék 2014. szeptember 12-én az Alkotmánybíróság elé terjesztette az ügyet. 2014. november 11-én az Alkotmánybíróság elutasította az elsőfokú bíróság alkotmányellenesség megállapítására irányuló indítványát.

Az OTP Bank és OTP Jelzálogbank esetében a felfüggesztett per folytatódik, és az új tárgyalásra várhatóan még novemberben sor kerül.

A magyar Országgyűlés 2014. szeptember 24-én elfogadta azt a törvényt (2014. évi XL. törvény), mely a 2014. évi XXXVIII. törvény és egyéb rendelkezések alapján szabályozza az elszámolás egyes módszertani kérdéseit. A törvény rendelkezése szerint mind az árfolyamrész, mind pedig az egyoldalú szerződésmódosítás következtében keletkezett túlfizetést minden időpontban tőke(elő)törlesztéseként, illetve a fennálló adósság folyamatos csökkentéseként kell értelmezni. A törvény utasította a jegybankot az elszámolási rendeletek megalkotására.

Az MNB első rendelete (42/2014.) 2014. november 7-én jelent meg a Magyar Közlönyben és rögzítette az elszámolás általános módszertani szabályait. Az ügyfelek túlfizetéseit tőke-előtörlesztésként kell elszámolniuk a pénzügyi intézményeknek. Ez a rendelet kizárólag a problémamentes szerződések elszámolására terjed ki, amelyek esetében a fogyasztó egyszer sem esett késedelembe, illetve nem részesült semmilyen kedvezményben. Az elszámolással kapcsolatos folyamat további lépéseként november második felében az MNB külön rendeletben szabályozza majd a kedvezményekkel és késedelemmel érintett szerződésekre vonatkozó elszámolási módszertant. Külön rendelet szabályozza továbbá a végelszámolás vagy felszámolás alatt álló pénzügyi intézmények elszámolási módszertanát, illetve az elszámolási fordulónapokat és a pénzügyi teljesítés határidejét. Végül külön rendelet szabályozza majd az ügyfelek tájékoztatását rögzítő előírásokat.

2014. november 11-én a Kormány az Országgyűlés elé terjesztette az ún. Fair bankokról szóló törvény tervezetét (T/1997. számú törvényjavaslat). A jogalkotó célja az ún. átlátható árazás általánossá tétele. Ennek értelmében a bankok a jövőben csak kétféle árazási módszert alkalmazhatnak: referenciakamatozást vagy fix kamatozást. Ez alól kivételt képeznek a folyószámlahitelek és hitelkártya szerződések. Az állami kamattámogatott hitelek árazási szabályait külön törvény fogja rendezni.

A Nemzetgazdasági Minisztérium november 9-én közleményt adott ki a deviza jelzáloghitelek forintosítása kapcsán. A kormány kommunikációja szerint szigorú kritériumoknak való megfelelés

esetén kérhetik az ügyfelek a devizában maradás lehetőségét.

A közlemény szerint a forintosításkor alkalmazott átváltási árfolyam a Kúria döntésének időpontja óta eltelt időszak átlagárfolyama, vagy a 2014. november 7-én jegyzett MNB hivatalos árfolyam. A két érték közül a devizahiteles számára kedvezőbb árfolyamot köteles a bank alkalmazni. Eszerint a konverzió során az alkalmazandó árfolyam az EUR esetében a 309,0, CHF esetében pedig 256,5.

A deviza jelzáloghitelek konverziójának folyamata részeként 2014. november 7-én megállapodás jött létre a Magyar Nemzeti Bank és a Magyar Bankszövetség, valamint a Nemzetgazdasági Minisztérium és a Magyar Bankszövetség között a konverzió technikai lebonyolításáról. Ennek értelmében a bankrendszer számára szükséges devizamennyiséget 9 milliárd euró összegben a jegybank biztosítja. A jegybank 2014. november 10-én lezajlott EUR eladási tenderén a hazai kereskedelmi bankok a jegybanktól összesen 7,8 milliárd eurót vásároltak a 2014. november 7-i MNB árfolyamon (309,0 HUF/EUR). A jegybanki tenderen az OTP Bank is részt vett.

A menedzsment előzetes várakozásai szerint a konverzióból jelentős árfolyamveszteség nem származik.

2014. november második felében a Kormány várhatóan benyújtja azt a törvénytervezetet, mely a fennálló deviza jelzáloghitelek forintosítását, és a forintosítást követően a forint jelzáloghitelek kamatszintjét szabályozza.

A Fair bankokról szóló T/1997. számú törvényjavaslat alapján a deviza alapú fogyasztói szerződések esetén a bankoknak 2015. március 1. és 2015. április 30. között kell az elszámolást megküldenie a fogyasztó részére.

Az európai eszközminőségi vizsgálat (AQR) és stressz teszt eredménye

A magyar gazdaság jövőbeni teljesítménye és a hitelezés alakulása jelentős mértékben függ az európai folyamatoktól. Pozitív, hogy az október 26-án publikált, 123 európai bankot érintő, az Európai Központi Bank (ECB) és az Európai Bankhatóság (EBA) által lefolytatott eszközvizsgálat és stressz teszt a várakozásokhoz képest kedvezőbb eredménnyel zárult; mindez erősítheti a bankokkal szembeni piaci bizalmat, illetve a pénzintézetek hitelezési hajlandóságát.

A stressz tesztet megelőzően az EBA ajánlása alapján az MNB is végrehajtotta az OTP Bank eszközminőség vizsgálatát, mely az ECB eszközminőség-vizsgálati módszertan alapján független, az OTP Bank könyvvizsgálatát nem végző külső könyvvizsgáló cég bevonásával történt

meg. Az AQR vizsgálat az OTP Bank esetében nem állapított meg addicionális céltartalék igényt.

Az AQR eredménnyel módosított EBA stressz teszt eredménye alapján az OTP Bank elsődleges alapvető tőkeemutatója a stresszhelyzetben 2016 végén 11,95%-os értéket ért el, mely a vizsgált bankok sorában a 22. legmagasabb érték, ezzel az OTP Bank a mezőny felső ötödében helyezkedik el.

Konzolidált eredményalakulás: 107,8 milliárd forintos kilenc havi korrigált adózott eredmény, csökkenő működési eredmény, javuló költséghatékonyság; stabil DPD90+ ráta, javuló fedezettség; tovább javuló likviditási helyzet és kiváló tőkepozíció

A Bankcsoport 2014 első kilenc hónapjában 107,8 milliárd forintos korrigált adózott eredményt ért el, mely 20%-kal elmarad a bázisidőszakétól. A visszaesés az 5%-kal csökkenő működési eredménynek és a 9%-kal magasabb kockázati költségeknek tudható be, az adóterhelés 37%-kal kisebb volt, mint 2013 hasonló időszakában. A bevételek 3%-kal mérséklődtek, ezen belül a nettó kamateredmény kisebb mértékben, a nem kamattal jellegű bevételek viszont jelentősen, 27%-kal csökkentek. A gyengébb bevételeket részben ellensúlyozták a 2%-kal alacsonyabb működési költségek.

2014 harmadik negyedévének korrigált adózott eredménye 33,5 milliárd forint volt, a q/q 14%-os visszaesés jelentős részben a második negyedévben saját részvény csere ügyleten elért eredmény bázishatásának köszönhető. A bevételeken belül a nettó kamateredmény kis mértékben javult, ugyanakkor az egyéb nem kamat eredmény q/q 26%-kal esett vissza az értékpapír portfólión realizált eredmény jelentős csökkenése következtében. A működési költségeket sikerült kordában tartani (-1% q/q), míg a kockázati költségek 3%-kal emelkedtek.

Mind a kilenc havi, mind pedig a 3Q bevételi marzsok számottevően mérséklődtek (-73, illetve -46 bázispont), ezen belül is a kamatmarzs visszaesése jelentős: a 9M kamatmarzs (6,01%) y/y 53 bázisponttal, a 3Q (5,94%) pedig q/q 26 bázisponttal csökkent. A visszaesés részben a gyengébb orosz és ukrán marzseredmények következménye, a fontosabb ok azonban a konszolidált mérlegfőösszeg y/y 9%-os, q/q 6%-os növekedése, mely részben az OTP Alapkezelő betételhelyezéséhez köthető.

A Bankcsoport kilenc havi számviteli adózott vesztesége 113,2 milliárd forint volt, szemben a bázisidőszak 62,7 milliárd forintos eredményével. A jelentős y/y változás főként a korrekciós tételekhez kapcsolódik.

Az elmúlt kilenc hónap eredményét terhelő tételek alapvetően 4 kategóriába sorolhatóak:

- ukrán operációval kapcsolatos tételek:
 - 2Q-ban megtörtént ukrán goodwill leírás adózás után 11,6 milliárd értékben;
 - 3Q végére a teljes krími bruttó hitelállomány arányában 96%-ra emelte a Bank ezen hitelek céltartalék fedezettségét, melynek negatív hatása 8,3 milliárd forint adózás után;
 - 3Q-ban a donyecki és luganszki megyékben meglévő teljes bruttó hitelállomány esetében 58%-ra emelte a Bank a céltartalék fedezettséget, ennek adózás utáni negatív hatása 6,8 milliárd forint. Ennek oka, hogy a kialakult fegyveres konfliktus és speciális helyzet következtében a normál gazdasági tevékenység gyakorlatilag szünetel. A fiókok többsége felfüggesztette napi működését.
- 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 magyarországi fogyasztói szerződésekkel kapcsolatos Kúria döntések és jogszabályi változások potenciális egyszeri eredményhatása pontosításra és kiegészítésre került. Ennek megfelelően a negatív eredményhatás 7,7 milliárd forinttal csökkent, vagyis a korábban kalkulált 176,1 milliárd forint 168,4 milliárd forintra módosult (adózás után).

Összességében 2014 első kilenc hónapjában a Bankcsoport adózás után 221 milliárd forintnyi korrekciós tétel tüntetett fel számviteli eredményében, mely háromszorosa a bázisidőszakának.

Ezen belül 3Q-ban a korrekciós tételek 0,6 milliárd forinttal javították a kilenc havi egyenleget. Egyrészt negatív tételként jelentkezett a kelet-ukrajnai kitettségek megemelt céltartalék fedezettségének 6,8 milliárd forintos adó utáni hatása. Másrészt a magyarországi fogyasztói szerződésekkel kapcsolatos Kúria döntések és jogszabályi változások potenciális egyszeri hatása pontosításra és kiegészítésre került. A várható veszteség 168,4 milliárd forintra csökkent, vagyis 3Q-ban pozitív tételként 7,7 milliárd forint került az eredménybe.

A kilenc havi konszolidált korrigált adózott eredményen belül visszaesett a külföldi leánybankok részesedése: szemben a bázisidőszak közel 42 milliárd forintos eredmény hozzájárulásával, 2014 eddig eltelt időszakában a külföldi csoporttagok mindössze 4,9 milliárd forinttal járultak hozzá a Csoport korrigált adózott eredményéhez. Ezen belül jelentősen megváltozott az egyedi teljesítmények súlya: a DSK Bank kilenc havi eredménye 33,4 milliárd forint volt, míg a

kisebb kelet-közép-európai leánybankok összesített eredménye közel 5 milliárd forinttal javította a konszolidált adózott eredményt. Ugyanakkor az orosz leánybank időszaki vesztesége 12,7 milliárd forint, míg az ukráné a krími és donyecki, illetve luganszki korrekciós tételek nélkül 22 milliárd forint volt.

Az árfolyamszűrt hitelportfólió csökkenése folytatódott (-3% y/y, -1% q/q), ám a visszaesés üteme mérséklődött. A jelzáloghitelek állománya tovább erodálódott (-6% y/y, -2% q/q), míg a nagyvállalati portfólió 1, illetve 2%-kal csökkent. Nőtt ugyanakkor a fogyasztási hitelek állománya (+5% y/y, +2% q/q), míg a mikro- és kisvállalkozói hitelek éves szinten 2%-kal bővültek. 3Q-ban a fogyasztási hitelek területén a szlovák (+13%), orosz (+6%) és román (+5%) leánybanki dinamika volt számottevő, míg a vállalati szegmensben a bolgár (+4%) és szerb (+5%) teljesítmény emelhető ki. Részben a Növekedési Hitelprogramnak is köszönhetően a magyar mikro- és kisvállalkozói portfólió y/y 3%-kal, q/q 2%-kal bővült. A korábban dinamikus növekvő ukrán fogyasztási hitelezés (y/y +26%) a tevékenység visszafogása, illetve időszaki felfüggesztése következtében 3Q-ban stagnált.

Az árfolyamszűrt betétállomány számottevően bővült (12% y/y, 7% q/q). Abszolút méreténél fogva is kiemelkedő az OTP Core állománynövekedése (16% y/y, 9% q/q), ezen belül jelentős volt az alapkezelői és önkormányzati betétbeáramlás, utóbbit a szezonális is segítette. Emellett jelentősen bővült a bolgár állomány is (10% y/y, 5% q/q).

Örvendetes, hogy az ukrán betétállomány y/y és q/q egyaránt 5%-kal bővült, immár meghaladja a 2013 év végi záróállományt, 3Q-ban különösen a vállalati betétek bővülése volt jelentős (+19%). Oroszországban szintén sikerült növelni az állományt 3Q-ban (+6%), mindez jelentősen ellensúlyozta az első negyedév betétkivonását.

A konszolidált nettó hitel/(betét+lakossági kötvény) mutató tovább csökkent (79,4%).

Az alárendelt- és járulékos kölcsöntőke állomány gyakorlatilag változatlan maradt, lejáratokra, visszavásárlásokra nem került sor. Az eszközoldalón lényeges átrendeződésekre került sor 3Q-ban azt követően, hogy az MNB a korábbi kéthetes kötvényt betétte alakította át, ezáltal is ösztönözve a hazai kereskedelmi bankokat többletlikviditásuk minél nagyobb mértékben állampapírba történő átkonvertálására. Ennek hatására az értékesíthető értékpapírok (AFS) állománya q/q a felére csökkent, ugyanakkor a jegybanki betéteket tartalmazó bankközi kihelyezések állománya négyeszeresére nőtt.

Konszolidált szinten a 90 napon túl késedelmes hitelek aránya („DPD90+ ráta”) minimálisan nőtt a harmadik negyedév során (21,8%).

A második negyedév kiugróan magas, 75,4 milliárd forintos DPD90+ hitelállomány növekménye után a harmadik negyedév jelentős mérséklődést mutat (51,5 milliárd forint árfolyamszűrten, eladások és leírások hatása nélkül). Kedvező, hogy mind a magyar, mind pedig a bolgár bankoknál tovább mérséklődött a DPD90+ hitelek állomány-növekedése és hasonló a helyzet a kisebb leánybankoknál is. Ugyanakkor az orosz portfólió romlása gyorsult (29,1 milliárd forint), míg az ukrán leánybanké q/q csökkent (2Q: 18,4, 3Q: 13,6). A 65 milliárd forintos harmadik negyedéves kockázati költség eredményeként a 90 napon túl késedelmes hitelek céltartalék fedezettsége 0,7%-ponttal javult q/q és 84,8%-ra emelkedett.

OTP Core: a kilenc havi korrigált adózott eredmény 16%-kal nőtt y/y, a működési eredmény 3%-os mérséklődésének és a kockázati költség 46%-os visszaesésének eredményeként. A portfólióromlás tovább mérséklődött; stabilan növekvő jelzáloghitel igény és folyósítás

A Csoport **magyarországi alaptervekenysége** 2014 első kilenc hónapjában 102,0 milliárd forintos korrigált adózott eredményt ért el. A 16%-kal magasabb profit elsősorban a közel felére csökkenő kockázati költségeknek köszönhető, a működési eredmény ugyanis 3%-kal elmaradt a bázisidőszakától. Az egyedi tételek nélküli bevételek minimálisan csökkentek, ezen belül a nettó kamateredmény 3%-kal mérséklődött. A kilenc havi működési költség-tömeg y/y változatlan maradt.

A harmadik negyedévi 35 milliárd forintos adózott eredmény 8%-kal javult q/q. A gyengébb bevételi dinamikát (-2% q/q) részben ellensúlyozta az elért működési költségmegtakarítás (-5% q/q), ezzel a működési eredmény gyakorlatilag változatlan maradt q/q. A kockázati költségek q/q ugyancsak mérséklődtek (-33% q/q). A nettó profit javulásában az effektív adóterhelés 38%-os csökkenése is fontos szerepet játszott, mely a leánybanki befektetések ártértekelése által okozott adópajzs hatás változását tükrözi. A bevételeken belül valamennyi elem csökkent: míg a kamat és jutalékeredmény csak minimális mértékben, addig az egyéb nem kamatjellegű bevétel a kisebb állampapír árfolyameredmény és devizaárfolyam eredmény miatt lényegesen elmaradt az előző negyedévétől. A DPD90+ hitelállomány növekedésének trendszerű mérséklődése folytatódott (árfolyamszűrten, eladások és leírások nélkül milliárd forintban: 2014 1Q: egyedi tétellel korrigálva 8,2, 2Q: 7,8, 3Q: 6,4). A hitelportfólión belül a jelzáloghitelek minősége gyakorlatilag változatlan maradt, a többi termék kategóriában viszont javulást tapasztalható. A DPD90+ arány q/q 1%-ponttal, 18,4%-ra mérséklődött, céltartalék fedezettsége szeptember végén 77,2% volt.

Az árfolyamszűrt hitelportfólió az elmúlt negyedévben jelentősen mérséklődött (-5%), ezzel az éves visszaesés 11%-os volt. A közép- és nagyvállalati szegmensben hitel eladások és leírások okoztak visszaesést, míg az önkormányzati portfólió nagyrészt az állami adósságkonszolidáció kapcsán az Államadósság Kezelő Központ által felvett refinanszírozó hitelek előtörlesztésének hatására csökkent.

Kedvező fejlemény ugyanakkor, hogy a Magyar Nemzeti Bank Növekedési Hitelprogramjának is köszönhetően a magyar vállalatoknak nyújtott hitelek állománya az OTP Csoportnál tovább emelkedett (+3% y/y és +1% q/q²), míg a magyar hitelintézeti rendszer OTP nélkül számított állománya 7%-kal csökkent. Ezzel a bank piaci részaránya 12,8%-ra³ emelkedett (+1,2%-pont y/y). 2014. szeptember végéig az OTP Csoport a Program második fázisában 83 milliárd forintot meghaladó összegben kötött hitelszerződést kis- és középvállalati ügyfelekkel, ezen felül a folyamatban lévő ügyletek további 52 milliárd forinttal növelhetik a volument.

A jelzáloghitel portfólió tovább zsugorodott. Örvendetes ugyanakkor, hogy az év eddig eltelt időszakában jelentősen nőtt a jelzáloghitelek iránti igénybeadás és a folyósítás, mindkét kategóriában mintegy 30%-os élénkülés következett be y/y.

A fogyasztási hitelportfólió kis mértékben, 1%-kal csökkent q/q.

A betétállomány q/q rendkívül dinamikus bővült (9%), a csökkenő kamatkörnyezet, illetve az alternatív megtakarítási formák által támasztott verseny miatt stagnáló lakossági állományt jelentősen kompenzálta a nagyvállalati betétek emelkedése (részben az Alapkezelő betételhelyezéséhez kapcsolódóan), és az önkormányzati betétek szezonális bővülése (21%, illetve 19%).

A lízing tevékenység Csoportszinten pozitív eredményt ért el (9M: 382 millió forint). Ezen belül a **Merkantil Csoport** kilenc havi adózás utáni eredménye bankadó nélkül -462 millió forint volt. A visszaeső kilenc havi működési eredmény mellett a kockázati költségek y/y 41%-os növekedése tovább rontotta az eredményt. Az árfolyamszűrt hitelállomány volumene y/y 4%-kal csökkent, q/q azonban 2%-kal nőtt. DPD90+ ráta az időszak végén 13,1%-ra változott, a problémás hitelek céltartalék fedezettsége 88,3%.

² MNB Felügyeleti mérleg alapján a „Vállalkozások hitelei – Nem pénzügyi és egyéb pénzügyi vállalatok” kategória árfolyamszűrt állományváltozására számolt becslés.

³ 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.

Az **OTP Alapkezelő** kilenc havi adózott eredménye 3,3 milliárd forint volt, ami 48%-kal haladja meg a bázisidőszakot, ebből a 3Q eredmény 1,15 milliárd forintot képvisel. A kiváló eredmény az alap- és vagyonekeztelt állomány (1.642 milliárd forint) dinamikus bővüléséhez (y/y + 24%), és ennek köszönhetően a nettó díj- és jutalék bevételek 28%-os növekedéséhez köthető.

Továbbra is kiváló bolgár teljesítmény, számottevően növekvő ukrán és orosz veszteség, stabil román eredmény; a minimális horvát veszteség mellett valamennyi kisebb leánybank nyereséges negyedévet produkált

A **bolgár leánybank** a harmadik negyedévben is folytatta kiváló idejű teljesítményét, 11,9 milliárd forintos adózott eredménye a működési eredmény q/q 5%-os javulásának, valamint a kockázati költségek 23%-os mérséklődésének az eredője. Ezzel a bank 9 havi adózott eredménye meghaladja a 33,4 milliárd forintot, mely y/y jelentős, 30%-os javulást tükröz, és immár magasabb, mint a 2013. évi teljes, összesen 30,2 milliárd forintos adózott eredmény. A kiváló teljesítmény a javuló kilenc havi működési eredménynek (+13% y/y) és a mérséklődő kockázati költségeknek (-22% y/y) köszönhető. A kedvező likviditási helyzet és a hatékony betéti árazás lehetővé tette, hogy a bank javítsa nettó kamatmarzsát (9M: 5,56%, +5 bázispont y/y), mindeközben piaci pozíciója a főbb termékszegmensekben változatlanul stabil. Miközben az árfolyamszűrt lakossági hitelportfólió minimálisan csökkent, a vállalati hitelállomány a 2013-ban indított corporate projektnek köszönhetően jelentősen, 8%-kal bővült y/y. Ezzel párhuzamosan a vállalati betétállomány 17%-kal nőtt az elmúlt évben.

A 90 napon túl késedelmes hitelek aránya q/q nem változott, a tárgyidőszak végén 20,3%-os volt, fedezettségük tovább nőtt (90,2%), q/q 0,7%-ponttal javult. A hitelportfólió romlása az előző negyedévekhez hasonlóan továbbra is kedvező tendenciát mutat (árfolyamszűrt DPD90+ állománynövekedés milliárd forintban: 1Q: 1,9, 2Q: 1,7, 3Q: 1,3).

Az **orosz leánybank** eredményének masszív visszaesésében a magas kockázati költségek mellett a külső tényezők miatt romló működési környezet is éreztetik hatásukat. A kilenc havi bevételek visszaestek (-13% y/y), mindezt a y/y 3%-kal mérséklődő működési költségek csak részben ellensúlyozták, a kockázati költségek továbbra is magasak, sőt, emelkedtek (+12% y/y, 3Q-ban +8% q/q). A leánybank harmadik negyedévi vesztesége 5,7 milliárd forint volt, ami több mint duplája az előző negyedévnek. Ezzel a kilenc havi veszteség 12,7 milliárd forintra emelkedett, szemben a bázisidőszak 11,3 milliárd forintos adózott eredményével. Mindez azt is jelenti, hogy nem történt meg az a kedvező fordulat, melyet a menedzsment az év második felére várt a kockázati

költségek vonatkozásában tekintetében. Megtört a korábbi időszakokra jellemző marzsjavulási tendencia is: a 3Q nettó kamatmarzs 19,42%-ra mérséklődött (-59 bázispont q/q), míg a 9M marzs 18,73%-ra csökkent (-5 bázispont y/y). A kilenc havi működési költségek rubelben 7%-kal nőttek, figyelembe véve a január-szeptember közötti időszakban látott 7% feletti átlagos inflációt, reálértékben változatlan költségszintet jelez.

Az árfolyamszűrt DPD0-90 (késelem nélküli vagy 90 nap alatti késelemmel rendelkező) hitelállomány az elmúlt negyedévben 2%-kal nőtt. Mivel a működés fókuszába a termék-jövedelmezőség került, a növekedés üteme mérséklődött. A bank likviditási helyzete tovább javult, 3Q-ban az árfolyamszűrt betétállomány 6%-kal bővült, ezen belül a retail állomány 7%-kal nőtt. Bár a hitelportfólió romlása továbbra is jelentős (DPD90+ hitelállomány-növekedés árfolyamszűrt milliárd forintban: 1Q: 26,4, 2Q: 27,6, 3Q: 29,1), az új POS és kártyahitelek minősége már javulást mutat. A DPD90+ ráta 23,1%-ról 25,2%-ra nőtt az elmúlt 3 hónapban; mindeközben a céltartalék fedezettség gyakorlatilag változatlan (107,7%).

Az **ukrán leánybank** teljesítménye tovább romlott, egyrészt a hrvnyja jelentős gyengülése miatt jelentkező addicionális kockázati költségek következtében, továbbá a hitelezési tevékenység visszafogása eredményeként visszaeső banki bevételek, valamint a kelet-ukrajnai helyzet eszkalálódása következtében. A harmadik negyedévben a donyecki és luganszki megyékben meglévő kitétségekre összesen 7,8 milliárd forintnyi céltartalék került megképzésre, ennek adózás utáni eredményhatása 6,8 milliárd forint, ami konszolidált szinten, a korrekciós tételek közt került bemutatásra. A leánybank 3Q eredményét a krími, donyecki, valamint luganszki hitelek kapcsán képzett kockázati költség negatív hatásával korrigálva a veszteség 10,9 milliárd forint volt, mely jelentősen meghaladja az előző negyedév 3,7 milliárd forintos korrigált veszteségét. Mindez azt jelenti, hogy az ukrán leánybank kilenc havi vesztesége a krími, a donyecki, valamint a luganszki kockázati költségekkel korrigálva 22 milliárd forint, azt beszámítva viszont 37 milliárd forint.

A kedvezőtlen működési környezet hatására a kilenc havi bevételek y/y 16%-kal, míg 3Q-ban q/q 15%-kal estek vissza, ugyanakkor a jutalékbevételek 13%-kal nőttek q/q. A kilenc havi működési költségek y/y 23%-kal mérséklődtek (saját devizában 2%-kal nőttek), a kockázati költségek viszont több mint duplázódtak.

Az árfolyamszűrt DPD0-90 hitelállomány q/q 5%-kal, y/y 10%-kal csökkent. Megtört a fogyasztási hitelek korábbi dinamikája is: a POS hitelek folyósítása ugyan folyamatos volt, ám a szigorúbb feltételek hatására visszaesett, a személyi hitelezés pedig átmenetileg felfüggesztésre került, és csak augusztus második felében indult újra, szintén konzervatív hitelezési feltételek mellett. A

hitelkártyáknál a meglévő hitelkeretek magasabb kihasználtsága volt jellemző, mintsem az újabb ügyfelek akvizíciója. A vállalati hitelezés esetében ugyancsak a meglévő ügyfelek kiszolgálása került fókuszba. Öröndetes, hogy a betétállomány növekedése folytatódott: a negyedév végére az árfolyamszűrt portfólió 5%-kal bővült, jelentős vállalati betétbeáramlás mellett (19%); a nettó hitel/betét mutató q/q közel 15%-ponttal 165%-ra csökkent, ami sok éves mélypont.

A DPD90+ hitelek aránya q/q 2,4%-ponttal nőtt és 44,2%-ra emelkedett. A hitelportfólió romlása továbbra is erőteljes, bár az üteme mérséklődött (DPD90+ állományképződés milliárd forintban, árfolyamszűrt az eladásokkal, leírásokkal korrigálva 2Q: 18,4, 3Q: 13,6). A DPD90+ állomány céltartalék fedezettsége a jelentős kockázati költségek következtében tovább nőtt és immár meghaladja a 90%-os értéket (+12,6%-pont y/y, +2,5%-pont q/q).

A **román leánybank** a harmadik negyedévben is folytatta nyereséges működését. A q/q 15%-kal magasabb kockázati költségeket ellensúlyozta a működési eredmény 14%-os javulása. Ezzel a bank az év első kilenc hónapjában 2,4 milliárd forintos adózott eredményt produkált, mely jelentős fordulat a bázisidőszak 1,7 milliárd forintos veszteségéhez képest. A bevételek kiválóan alakultak, a 9M nettó kamateredmény 33%-kal, a díj-, jutalékeredmény pedig 20%-kal nőtt. Mindeközben a működési költségek éves szinten változatlanok maradtak, a kockázati költségek pedig 23%-kal mérséklődtek. A bank 9 havi nettó kamatmarzsa 4,27% volt, ami több mint 1%-pontos y/y javulást takar. A q/q stagnáló árfolyamszűrt hitelportfólión belül továbbra is erős a fogyasztási hitelezési tevékenység (+5%) míg a vállalati állományok 3%-kal bővültek. A betéti dinamika az év eddig eltelt időszakában negatív volt, de 3Q-ban a lakossági és vállalati állományok 1, illetve 3%-kal bővültek. Az időszak végén a DPD90+ mutató 18,7% volt, fedezettsége (77,9%) y/y jelentősen, 6,9%-ponttal nőtt.

A **horvát leánybank** 3Q-ban minimális veszteséget generált, ezzel a kilenc havi adózott eredmény közel 0,5 milliárd forint volt. A 9M bevételek y/y 13%-kal bővültek, az árfolyamszűrt hitelállomány 12%-kal, ezen belül a lakossági portfólió 20%-kal nőtt. A 16%-kal növekvő betéti portfólió a likviditási pozíció további javulását eredményezte. A DPD90+ arány az elmúlt negyedévben javult (13,0%), a fedezettség jelentősen nőtt (62,3%).

A **szlovák leánybank** a harmadik negyedévben is megőrizte nyereséges működését (164 millió forint), ezzel kilenc havi bankadót nem tartalmazó adózott eredménye közel 750 millió forint volt. Mindez 23%-kal elmarad a bázisidőszak teljesítményétől annak ellenére, hogy a 9M működési eredmény 63%-kal javult. Az ok a y/y több mint duplájára emelkedő kockázati költségekben keresendő. A csökkenő kamatkörnyezet ellenére a bank kilenc havi nettó kamatmarzsa (3,18%) y/y 14 bázisponttal

javult. Az árfolyamszűrt hitelállomány y/y 7%-kal bővült, ezen belül a lakossági portfólió 12%-kal nőtt, köszönhetően a fogyasztási hitelezés kiemelkedő dinamikájának (116% y/y). A Bank DPD90+ mutatója q/q 0,3%-ponttal mérséklődött (11,8%), a céltartalék fedezettsége javult (61,4%).

A **szerb leánybank** az előző negyedév 113 millió forintos veszteségét követően a harmadik negyedévben enyhe nyereséggel zárt (36 millió forint), ezzel kilenc havi nettó eredménye 59 millió forint, szemben a bázisidőszak 2,5 milliárd forintos veszteségével. A bank valamennyi negyedévben pozitív működési eredményt generált, ennek kumulált nagysága (820 millió forint) több mint duplája a tavalyi évinek. A banki teljesítményt meghatározó mértékben befolyásolta a kilenc havi kockázati költségek y/y 73%-os mérséklődése. A fogyasztási hitelek bővülése (+13% y/y) kedvezően hatott a kamatbevételekre, a 9M nettó kamatmarzs (5,70%) éves szinten 183 bázisponttal javult. A DPD90+ arány csökkent q/q (49,8%), a céltartalék fedezettsége stabil (75,6%).

A **montenegrói leánybank** az év első kilenc hónapjában 1,2 milliárd forintot meghaladó adózott eredményt realizált (+36% y/y), ebből a harmadik negyedévi profit 667 millió forint volt. A működési eredmény javulása (+8%) a kockázati költségek 5%-os csökkenésével párosult. A bank nettó kamatmarzsa (4,27%) éves szinten 46 bázisponttal javult. Az árfolyamszűrt hitelportfólió csökkent, a gyengébb hitelkereslet mind a lakossági, mind a vállalati szektort egyaránt jellemezte. A 90 napon túl késedelmes hitelek aránya az elmúlt negyedévben változatlan maradt (39,4%), céltartalék fedezettsége az alacsonyabb kockázati költség ellenére is számottevően nőtt (81,9%).

Hitelminősítés, tulajdonosi struktúra

A harmadik negyedévben egyetlen csoportagnál sem változott a hitelbesorolás.

A Bank tulajdonosai között 2014. szeptember 30-án négy befektető rendelkezett 5%-ot meghaladó befolyással: a Rahimkulov család (9,01%), a Magyar Olaj- és Gázipari Nyrt. (8,69%), a Groupama Csoport (8,40%), valamint a Magyar Nemzeti Vagyonkezelő Zrt. (5,10%).

Konzolidált és egyedi tőke megfelelési mutató (BASEL III alapú)

A Bankcsoport IFRS szerinti konzolidált elsődleges alapvető tőkemutatója (Common Equity Tier1) 2014. szeptember végén 14,5% volt. A ráta q/q 0,3%-ponttal javult.

Az OTP Bank egyedi elsődleges alapvető tőke megfelelési mutatója 2014 3Q végén 15,6% volt, ami negyedéves összevetésben 1,5%-pontos javulást jelent. A harmadik negyedévben nem került sor leánybanki tőkeemelésre. Az ukrán faktoring cégben 3Q során mintegy 19 milliárd forintnak megfelelő összegű tőkeemelésre került sor.

MÉRLEGZÁRÁST KÖVETŐ FONTOSABB ESEMÉNYEK

Magyarország

- Október 29-én bejegyezték az OTP Financing Malta Company Limited nevű céget Máltán. A cég létrehozásának célja az OTP Csoporton belüli finanszírozási tranzakciók optimalizálása.
- November 7-én a Moody's negatívról stabilra változtatta Magyarország államkötvény minősítéseinek kilátását és megerősítette minősítését 'Ba1' szinten.

Oroszország

- 2014. október 1-jén a Moody's nem változtatott az orosz bankrendszer kilátásán, az továbbra is negatív.
- Október 10-én a Moody's 'Ba2'-ről 'Ba3'-ra rontotta OTP Bank Oroszország hosszú-lejáratú deviza- és rubel betét minősítéseit. A kilátás negatív.
- Október 17-én a Moody's egy fokozattal, 'Baa1'-ről 'Baa2'-re, csökkentette Oroszország minősítését. A kilátás negatív maradt.
- Október 24-én az S&P megerősítette Oroszország 'BBB-/A-3' hosszú és rövid lejáratú deviza adós minősítését. A kilátás negatív maradt.
- Október 28-án a Fitch megerősítette az OTP Bank Oroszország hosszú lejáratú minősítését 'BB' szinten, stabil kilátás mellett.
- Az orosz központi bank október 31-én 8%-ról 9,5%-ra emelte az alapkamatot.

Ukrajna

- 2014. október 26-án parlamenti választást tartottak Ukrajnában. A szavazatok többségét három Nyugat-barát párt szerezte meg, Petro Porosenko elnök pártja a Porosenko Blokk, Jacenyuk miniszterelnök pártja a Népi Front és Szadovij lebergi (Ivivi) polgármester vezette Önsegítés (Szamopomics) párt.

Bulgária

- 2014. október 5-én Bulgáriában a jobboldali Gerb párt nyert a választásokon, vezetésével november 7-én kisebbségi kormány alakult.

Románia

- 2014. október 17-én az S&P megerősítette Románia 'BBB-/A-3' hosszú és rövid lejáratú deviza és lej adós minősítését stabil kilátás mellett.

Szerbia

- 2014. október 10-én az S&P felülvizsgálat alá helyezte Szerbia 'BB-' hosszú lejáratú szuverén minősítését.

Montenegró

- 2014. október 31-én a Moody's stabilról negatívra változtatta Montenegró államkötvény minősítéseinek kilátását és megerősítette minősítését 'Ba3' szinten.

KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYLEVEZETÉS FŐBB LEÁNYVÁLLALATONKÉNT (IFRS)⁴

millió forint	2013 9M	2014 9M	Y/Y	2013 3Q	2014 2Q	2014 3Q	Q/Q	Y/Y
Konzolidált adózott eredmény	62.700	-113.186	-281%	10.888	-153.146	34.097	-122%	213%
Korrekciós tételek (összesen)	-72.568	-220.970	205%	-31.295	-192.103	582	-100%	-102%
Osztalék és nettó végleges pénzeszköz átadás/átvétel (csoporton kívül)	-185	91	-149%	-183	114	31	-72%	-117%
Leányvállalatokkal kapcsolatban elszámolt goodwill/részesedés értékvesztés (adózott)	-29.440	-11.597	-61%	-30.819	-11.597	0	-100%	-100%
Pénzügyi szervezetek különadója és tranzakciós illeték elmaradását pótló egyszeri befizetés (társasági adó után)	-42.943	-30.169	-30%	-293	-428	-347	-19%	18%
A Banco Popolare Croatia akvizíció hatása (társasági adó után)	0	4.131		0	4.077	55	-99%	
Fogyasztói szerződésekkel kapcsolatos Kúria döntések és jogszabályi változások potenciális egyszeri eredményhatása (társasági adó után)	0	-168.362		0	-176.097	7.735	-104%	
Krími kitettségekre képzett kockázati költség 2014 2Q-tól (társasági adó után)	0	-8.267		0	-8.171	-96	-99%	
Donyecki és Iuganzki kitettségekre képzett kockázati költség 2014 3Q-tól (társasági adó után)	0	-6.796		0	0	-6.796		
Konzolidált korrigált adózás utáni eredmény	135.269	107.784	-20%	42.183	38.956	33.515	-14%	-21%
Korrekciós tételek hatása nélkül								
Bankok összesen egyedi tételek nélkül ¹	132.194	104.376	-21%	42.679	37.288	32.136	-14%	-25%
OTP CORE (Magyarország) ²	87.554	101.954	16%	27.814	32.715	35.293	8%	27%
Corporate Centre (adózott) ³	3.063	-1.177	-138%	4.098	-656	-9	-99%	-100%
OTP Bank Oroszország ⁴	11.262	-12.734	-213%	907	-2.265	-5.722	153%	-731%
OTP Bank JSC (Ukrajna) ⁵	4.924	-22.033	-547%	3.076	-3.718	-10.857	192%	-453%
DSK Bank (Bulgária) ⁶	25.661	33.442	30%	5.730	10.280	11.876	16%	107%
OBR (korrigált) (Románia) ⁷	-1.689	2.408	-243%	577	654	732	12%	27%
OTP banka Srbija (Szerbia) ⁸	-2.480	59	-102%	-834	-113	36	-132%	-104%
OBH (Horvátország)	2.013	464	-77%	578	211	-44	-121%	-108%
OBS (Szlovákia) ⁹	970	748	-23%	231	196	164	-17%	-29%
CKB (Montenegró)	917	1.245	36%	503	-18	667		33%
Leasing	1.581	382	-76%	575	105	204	95%	-65%
Merkantil Bank + Car (korrigált) (Magyarország) ¹⁰	1.398	-462	-133%	547	-50	-387	671%	-171%
Külföldi lízing (Szlovákia, Horvátország, Bulgária, Románia) ¹¹	182	844	363%	28	155	591	281%	2019%
Alapkezelés eredménye	2.328	3.509	51%	887	1.077	1.270	18%	43%
OTP Alapkezelő (Magyar.)	2.243	3.314	48%	851	1.038	1.150	11%	35%
Külföldi alapkezelők (Ukrajna, Románia, Bulgária) ¹²	85	195	129%	36	40	120	203%	233%
Egyéb magyar leányvállalatok	-1.136	-1.657	46%	-1.780	-232	-342	47%	-81%
Egyéb külföldi leányvállalatok (Szlovákia, Egyesült Királyság, Ciprus, Románia, Belize) ¹³	154	219	42%	-54	-37	111	-399%	-307%
Kiszűrések	149	955	539%	-123	760	131	-83%	-207%
Magyar csoporttagok összesen (nyitott pozíció, osztalék és nettó végleges pénzeszközátadás nélkül) ¹⁴	93.271	102.926	10%	31.408	33.574	35.837	7%	14%
Külföldi csoporttagok összesen (osztalék és nettó végleges pénzeszközátadás nélkül) ¹⁵	41.998	4.858	-88%	10.777	5.387	-2.326	-143%	-122%
Külföldi csoporttagok profit-hozzájárulása, %	31%	5%	-27%	26%	14%	-7%	-21%	-32%

⁴ 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 9M	2014 9M	Y/Y	2013 3Q	2014 2Q	2014 3Q	Q/Q	Y/Y
Konzolidált adózás utáni eredmény	62.700	-113.186	-281%	10.888	-153.146	34.097	-122%	213%
Korrektív tételek (összesen)	-72.568	-220.970	204%	-31.295	-192.103	582	-100%	-102%
Kapott osztalék és nettó végleges pénzeszköz átvétel/átadás (adózott)	-185	91	-149%	-183	114	31	-72%	-117%
Goodwill/részesedés értékcsökkenés (adózott)	-29.440	-11.597	-61%	-30.819	-11.597	0	-100%	-100%
Pénzügyi szervezetek különadója és tranzakciós illeték elmaradását pótló egyszeri befizetés (társasági adó után)	-42.943	-30.169	-30%	-293	-428	-347	-19%	18%
A Banco Popolare Croatia akvizíció hatása (társasági adó után)	0	4.131		0	4.077	55	-99%	
Banco Popolare Croatia akvizíció kapcsán elszámolt badwill (társasági adó után)	0	3.650		0	3.606	44	-99%	
A Banco Popolare Croatia korábbi veszteségeinek társasági adópajzsa	0	913		0	902	11	-99%	
A Banco Popolare Croatia összeolvadás potenciális költségeire képzett kockázati költség (társasági adó után)	0	-432		0	-432	0	-100%	
Fogyasztói szerződésekkel kapcsolatos Kúria döntések és jogszabályi változások potenciális egyszeri eredményhatása (társasági adó után)	0	-168.362		0	-176.097	7.735	-104%	
Krími kitétségekre képzett kockázati költség 2014 2Q-tól (társasági adó után)	0	-8.267		0	-8.171	-96	-99%	
Donyecki és luganszki kitétségekre képzett kockázati költség 2014 3Q-tól (társasági adó után)	0	-6.796		0	0	-6.796		
Konzolidált korrigált adózás utáni eredmény korrektív tételek hatása nélkül	135.269	107.784	-20%	42.183	38.956	33.515	-14%	-21%
Adózás előtti eredmény	170.503	130.014	-24%	54.215	48.747	42.284	-13%	-22%
Működési eredmény	341.307	325.883	-5%	114.601	109.261	108.461	-1%	-5%
Összes bevétel	651.027	630.951	-3%	218.272	211.080	209.688	-1%	-4%
Nettó kamatbevétel	493.901	480.374	-3%	165.436	158.255	159.666	1%	-3%
Nettó díjak, jutalékok	122.107	125.100	2%	43.517	41.482	41.577	0%	-4%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek	35.020	25.477	-27%	9.319	11.342	8.445	-26%	-9%
Devizaárfolyam eredmény, nettó	12.820	12.723	-1%	3.666	5.897	5.670	-4%	55%
Értékpapír árfolyam eredmény, nettó	9.403	6.068	-35%	1.563	4.507	773	-83%	-51%
Nettó egyéb bevételek	12.797	6.687	-48%	4.090	938	2.002	113%	-51%
Működési költség	-309.721	-305.069	-2%	-103.672	-101.819	-101.227	-1%	-2%
Személyi jellegű ráfordítások	-154.104	-154.335	0%	-51.219	-51.562	-50.626	-2%	-1%
Értékcsökkenés	-35.328	-32.523	-8%	-11.846	-10.435	-11.709	12%	-1%
Dologi költségek	-120.289	-118.210	-2%	-40.607	-39.822	-38.892	-2%	-4%
Kockázati költségek összesen (hitelezési és egyéb)	-180.816	-197.460	9%	-66.048	-63.362	-65.152	3%	-1%
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-179.168	-194.605	9%	-63.293	-61.140	-64.706	6%	2%
Egyéb kockázati költség	-1.648	-2.855	73%	-2.755	-2.222	-446	-80%	-84%
Egyedi tételek összesen	10.012	1.590	-84%	5.663	2.848	-1.025	-136%	-118%
Devizaswap-átértékelési eredmény (az OTP Core-ban)	1.012	-1.773	-275%	270	-454	-1.023	126%	-479%
Járulékos- és alárendelt kölcsöntőke visszavásárlás nyeresége	6.072	0	-100%	5.102	0	0		-100%
Saját részvénycsere ügylet eredménye (az OTP Core-ban)	2.928	3.363	15%	291	3.302	-2	-100%	-101%
Társasági adó	-35.234	-22.230	-37%	-12.032	-9.791	-8.768	-10%	-27%

IDŐKÖZI VEZETŐSÉGI BESZÁMOLÓ – 2014. ELSŐ KILENC HAVI EREDMÉNY

TELJESÍTMÉNYMUTATÓK (%)	2013 9M	2014 9M	Y/Y	2013 3Q	2014 2Q	2014 3Q	Q/Q	Y/Y
ROE (korrigált)	11,9%	10,2%	-1,7%p	11,0%	11,4%	10,2%	-1,2%p	-0,8%p
ROA (korrigált)	1,8%	1,3%	-0,4%p	1,7%	1,5%	1,2%	-0,3%p	-0,4%p
Működési eredmény marzs	4,52%	4,08%	-0,44%p	4,52%	4,28%	4,03%	-0,24%p	-0,49%p
Teljes bevétel marzs	8,63%	7,90%	-0,73%p	8,61%	8,26%	7,80%	-0,46%p	-0,81%p
Nettó kamatmarzs	6,55%	6,01%	-0,53%p	6,53%	6,19%	5,94%	-0,26%p	-0,59%p
Nettó díj- és jutalékbevétel-marzs	1,62%	1,57%	-0,05%p	1,72%	1,62%	1,55%	-0,08%p	-0,17%p
Nettó egyéb nem kamat bevétel-marzs	0,46%	0,32%	-0,15%p	0,37%	0,44%	0,31%	-0,13%p	-0,05%p
Működési költség/mérlegfőösszeg	4,11%	3,82%	-0,29%p	4,09%	3,99%	3,77%	-0,22%p	-0,33%p
Kiadás/bevétel arány	47,6%	48,4%	0,8%p	47,5%	48,2%	48,3%	0,0%p	0,8%p
Kockázati költség (hitelekkel kapcsolatos) / bruttó hitelállomány	3,18%	3,52%	0,34%p	3,35%	3,30%	3,45%	0,15%p	0,10%p
Kockázati költség (hitelekkel kapcsolatos) / árfolyamszűrt bruttó hitelállomány	3,13%	3,48%	0,35%p	3,30%	3,28%	3,46%	0,18%p	0,16%p
Kockázati költség (összesen)/mérlegfőösszeg	2,40%	2,47%	0,08%p	2,61%	2,48%	2,42%	-0,06%p	-0,18%p
Effektív adókulcs	20,7%	17,1%	-3,6%p	22,2%	20,1%	20,7%	0,7%p	-1,5%p
Nem kamatjellegű bevételek/összes bevétel	24%	24%	0%p	24%	25%	24%	-1%p	0%p
EPS alap (HUF) (korrigálatlan adózott eredményből)	234	-423	-281%	41	-573	128	-122%	214%
EPS hígított (HUF) (korrigálatlan adózott eredményből)	234	-423	-281%	41	-573	128	-122%	214%
EPS alap (HUF) (korrigált adózott eredményből)	507	404	-20%	158	146	126	-14%	-21%
EPS hígított (HUF) (korrigált adózott eredményből)	506	403	-20%	158	146	125	-14%	-21%
Átfogó eredménykimutatás	2013 9M	2014 9M	Y/Y	2013 3Q	2014 2Q	2014 3Q	Q/Q	Y/Y
Konszolidált adózás utáni eredmény	62.700	-113.186	-281%	10.888	-153.147	34.097	-122%	213%
Értékesíthető értékpapírok saját tőkében elszámolt valós érték korrekciója	-2.769	4.189	-251%	1.393	5.574	-2.974	-153%	-313%
Cash-flow-fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok	397	397	0%	134	132	134	2%	0%
Külföldi tevékenységben lévő nettó befektetés fedezeti ügyletek	-1.756	-3.366	92%	-704	-841	9	-101%	-101%
Átváltási különbözet	-16.208	-38.573	138%	-13.580	11.150	-18.179	-263%	34%
IAS 19 aktuáriusi veszteségek változása				0	0	0		
Nettó átfogó eredmény	42.364	-150.539	-455%	-1.869	-137.132	13.087	-110%	-800%
Ebből a Társaság tulajdonosaira jutó nettó átfogó eredmény	42.731	-150.125	-451%	-1.555	-137.338	13.486	-110%	-967%
Nem ellenőrzött részesedésekre jutó nettó átfogó eredmény	-367	-414	13%	-314	206	-399	-294%	27%
Átlagos devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2013 9M	2014 9M	Y/Y	2013 3Q	2014 2Q	2014 3Q	Q/Q	Y/Y
HUF/EUR	297	309	4%	298	306	312	2%	5%
HUF/CHF	241	253	5%	241	251	258	3%	7%
HUF/USD	225	228	1%	225	223	236	6%	5%
HUF/100JPY	233	221	-5%	227	218	227	4%	0%

KONSZOLIDÁLT MÉRLEG

Főbb mérlegtételek (millió forint)	2013 3Q	2013 4Q	2014 2Q	2014 3Q	Q/Q	Y/Y	YTD
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	10.060.381	10.381.047	10.354.841	10.978.359	6%	9%	6%
Pénzeszközök, betétszámlák, elszámolás nemzeti bankokkal	541.136	539.125	515.206	2.154.832	318%	298%	300%
Bankközi kihelyezések	328.671	273.479	291.708	362.996	24%	10%	33%
Pénzügyi eszközök valós értéken	202.753	415.605	298.059	177.348	-40%	-13%	-57%
Értékesíthető értékpapírok	1.372.812	1.637.255	1.586.797	769.963	-51%	-44%	-53%
Ügyfélhitelek (nettó)	6.359.288	6.245.210	6.202.893	6.081.822	-2%	-4%	-3%
Ügyfélhitelek (nettó, árfolyamszűrt)	6.436.257	6.375.059	6.185.234	6.081.822	-2%	-6%	-5%
Ügyfélhitelek (bruttó)	7.612.659	7.480.844	7.567.590	7.441.207	-2%	-2%	-1%
Ügyfélhitelek (bruttó, árfolyamszűrt)	7.708.394	7.648.546	7.548.040	7.441.207	-1%	-3%	-3%
ebből: Retail hitelek	5.160.349	5.089.620	5.104.919	5.110.365	0%	-1%	0%
Jelzáloghitelek	2.779.707	2.733.857	2.664.161	2.622.659	-2%	-6%	-4%
Fogyasztási hitelek	1.906.597	1.887.264	1.958.591	2.005.926	2%	5%	6%
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	474.044	468.499	482.167	481.781	0%	2%	3%
Corporate hitelek	2.196.149	2.236.190	2.139.918	2.029.688	-5%	-8%	-9%
Közép- és nagyvállalati hitelek	1.919.918	1.956.165	1.935.125	1.902.646	-2%	-1%	-3%
Önkormányzati hitelek ¹	276.231	280.025	204.794	127.042	-38%	-54%	-55%
Gépjárműfinanszírozás	265.969	250.752	232.053	229.004	-1%	-14%	-9%
Váltók és hitelekkel kapcsolatos kamatkövetelések	85.927	71.984	71.149	72.150	1%	-16%	0%
Hitelek értékvesztése	-1.253.371	-1.235.634	-1.364.697	-1.359.386	0%	8%	10%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-1.272.137	-1.273.487	-1.362.806	-1.359.386	0%	7%	7%

IDŐKÖZI VEZETŐSÉGI BESZÁMOLÓ – 2014. ELSŐ KILENC HAVI EREDMÉNY

Főbb mérlegtételek (millió forint)	2013 3Q	2013 4Q	2014 2Q	2014 3Q	Q/Q	Y/Y	YTD
Részvények, részesedések	9.035	23.837	23.964	23.685	-1%	162%	-1%
Lejáratig tartandó értékpapírok	621.916	580.051	740.243	736.039	-1%	18%	27%
Tárgyi eszközök és immateriális javak (nettó)	449.996	455.244	400.431	391.389	-2%	-13%	-14%
ebből: Goodwill (nettó)	149.814	145.564	121.739	117.431	-4%	-22%	-19%
Tárgyi eszközök és egyéb immateriális javak (nettó)	300.182	309.680	278.692	273.958	-2%	-9%	-12%
Egyéb eszközök	174.774	211.241	295.540	280.284	-5%	60%	33%
FORRÁSOK ÖSSZESEN	10.060.381	10.381.047	10.354.841	10.978.359	6%	9%	6%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	582.328	784.212	610.515	778.794	28%	34%	-1%
Ügyfélbetétek	6.663.790	6.866.606	7.046.610	7.555.246	7%	13%	10%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt)	6.754.699	6.987.076	7.044.106	7.555.246	7%	12%	8%
ebből: Retail betétek	4.740.682	4.870.465	4.948.362	5.057.367	2%	7%	4%
Lakossági betétek	4.102.696	4.211.071	4.266.041	4.312.670	1%	5%	2%
Mikro- és kisvállalkozói betétek	637.987	659.394	682.322	744.697	9%	17%	13%
Corporate betétek	1.966.146	2.078.209	2.057.233	2.458.735	20%	25%	18%
Közép- és nagyvállalati betétek	1.599.722	1.722.073	1.686.425	2.021.943	20%	26%	17%
Önkormányzati betétek	366.424	356.136	370.808	436.792	18%	19%	23%
Ügyfélbetétekkel kapcsolatos kamatkötelezettségek	47.871	38.403	38.511	39.145	2%	-18%	2%
Kibocsátott értékpapírok	489.974	445.218	384.925	334.843	-13%	-32%	-25%
ebből: Retail kötvények	94.215	70.447	61.383	57.228	-7%	-39%	-19%
Kibocsátott értékpapírok retail kötvények nélkül	395.759	374.771	323.542	277.615	-14%	-30%	-26%
Egyéb kötelezettségek	524.788	508.517	722.356	709.637	-2%	35%	40%
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	275.851	267.162	288.001	284.879	-1%	3%	7%
Saját tőke	1.523.650	1.509.332	1.302.433	1.314.958	1%	-14%	-13%
Mutatószámok	2013 3Q	2013 4Q	2014 2Q	2014 3Q	Q/Q	Y/Y	YTD
Hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	114%	109%	107%	98%	-9%p	-16%p	-11%p
Nettó hitel/(betét+retail kötvény) mutató (árfolyamszűrt)	93%	90%	87%	79%	-7%p	-14%p	-10%p
90 napon túl késedelmes hitelek állománya	1.554.201	1.463.645	1.622.194	1.603.036	-1%	3%	10%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	20,6%	19,8%	21,6%	21,8%	0,1%p	1,1%p	2,0%p
90 napon túl késedelmes hitelek összes céltartalékkal való fedezettsége	80,6%	84,4%	84,1%	84,8%	0,7%p	4,2%p	0,4%p
Konzolidált tőkemegfelelés - Bázis3	2013 3Q	2013 4Q	2014 2Q	2014 3Q	Q/Q	Y/Y	YTD
Tőkemegfelelési mutató (konzolidált, IFRS)	19,7%	19,7%	17,8%	18,0%	0,2%p	-1,8%p	-1,7%p
Tier1 ráta	17,3%	17,4%	14,2%	14,5%	0,3%p	-2,8%p	-2,9%p
Common Equity Tier1 ('CET1') ráta	15,9%	16,0%	14,2%	14,5%	0,3%p	-1,4%p	-1,5%p
Szavatoló tőke (konzolidált)	1.472.400	1.440.962	1.253.440	1.256.000	0%	-15%	-13%
Ebből Alapvető (Tier1) tőke	1.291.675	1.270.402	1.000.435	1.014.240	1%	-21%	-20%
Ebből Elsődleges alapvető (Common Equity Tier1) tőke	1.190.242	1.170.378	1.000.435	1.014.240	1%	-15%	-13%
Kiegészítő alapvető tőke	101.434	100.025	0	0	-100%	-100%	-100%
Járulékos (Tier2) tőke	181.069	170.927	253.005	241.760	-4%	34%	41%
Ebből Hibrid másodlagos tőke		0	99.074	97.502	-2%		
Befektetések miatti levonások	-344	-367	n/a	n/a			
Korrigált mérlegfőösszeg (hitelezési, piaci és működési kockázatokat figyelembe vevő)	7.463.751	7.313.275	7.060.896	6.991.496	-1%	-6%	-4%
Ebből Korrigált mérlegfőösszeg (hitelezési kockázat)	5.996.176	5.842.732	5.897.175	5.850.490	-1%	-2%	0%
Korrigált mérlegfőösszeg (piaci és működési kockázat)	1.467.575	1.470.543	1.163.721	1.141.006	-2%	-22%	-22%
Záró devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2013 3Q	2013 4Q	2014 2Q	2014 3Q	Q/Q	Y/Y	YTD
HUF/EUR	298	297	310	310	0%	4%	5%
HUF/CHF	244	242	255	257	1%	5%	6%
HUF/USD	221	216	227	245	8%	11%	14%
HUF/100JPY	226	205	224	224	0%	-1%	9%

¹ Az OTP Csoport könyveiben 2014. szeptember 30-án fennálló 127 milliárd forintnyi önkormányzati hitelállományból 59 milliárd forintnyi összeg a Magyar Állammal szemben állt fenn.

AZ OTP BANK MAGYARORSZÁGI ALAPTEVÉKENYSÉGE

Az OTP Core szegmentált eredménykimutatása:

Eredménykimutatás millió forintban	2013 9M	2014 9M	Y/Y	2013 3Q	2014 2Q	2014 3Q	Q/Q	Y/Y
Adózott eredmény korrekciós tételek hatása nélkül	87.554	101.954	16%	27.814	32.715	35.293	8%	27%
Társasági adó	-23.771	-20.837	-12%	-8.369	-9.090	-5.621	-38%	-33%
Adózás előtti eredmény	111.325	122.791	10%	36.183	41.804	40.914	-2%	13%
Működési eredmény egyedi tételek nélkül	146.900	142.578	-3%	49.861	47.957	47.954	0%	-4%
Összes bevétel egyedi tételek nélkül	289.078	285.111	-1%	96.864	96.540	94.207	-2%	-3%
Nettó kamatbevétel egyedi tételek nélkül	205.520	199.845	-3%	69.466	66.869	66.617	0%	-4%
Nettó díjak, jutalékok	66.731	70.812	6%	23.550	23.553	23.294	-1%	-1%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel egyedi tételek nélkül	16.827	14.454	-14%	3.847	6.118	4.295	-30%	12%
Működési költség	-142.178	-142.533	0%	-47.003	-48.584	-46.253	-5%	-2%
Összes kockázati költség	-39.515	-21.378	-46%	-14.238	-9.001	-6.015	-33%	-58%
Értévesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-37.846	-19.519	-48%	-12.382	-7.565	-5.468	-28%	-56%
Egyéb kockázati költség	-1.669	-1.859	11%	-1.857	-1.436	-547	-62%	-71%
Egyedi tételek összesen	3.940	1.590	-40%	561	2.848	-1.025		183%
Devizaswap-átértékelési eredmény	1.012	-1.773	175%	270	-454	-1.023	-226%	379%
Járukos- és alárendelt kölcsöntőke visszavásárláson elért nyereség	0	0	0%	0	0	0	0%	0%
Sajátrésvénycsere ügylet átértékelési eredménye	2.928	3.363	-115%	291	3.302	-2		1%
Bevételek üzletági bontása								
RETAIL								
Összes bevétel	221.341	212.582	-4%	74.457	70.497	70.808	0%	-5%
Nettó kamateredmény	162.517	149.585	-8%	54.244	48.874	49.411	1%	-9%
Nettó díjak, jutalékok	56.210	60.451	8%	19.450	20.797	20.557	-1%	6%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	2.614	2.545	-3%	764	827	841	2%	10%
CORPORATE								
Összes bevétel	29.649	36.154	22%	11.278	11.459	10.416	-9%	-8%
Nettó kamateredmény	19.451	24.397	25%	7.326	8.102	7.015	-13%	-4%
Nettó díjak, jutalékok	9.434	11.013	17%	3.729	3.115	3.155	1%	-15%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	764	744	-3%	223	242	246	2%	10%
Treasury ALM								
Összes bevétel egyedi tételek nélkül	34.655	34.533	0%	9.793	13.897	12.441	-10%	27%
Nettó kamateredmény egyedi tételek nélkül	23.553	25.863	10%	7.896	9.893	10.192	3%	29%
Nettó díjak, jutalékok	396	-652	-265%	372	-359	-418	16%	-212%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel egyedi tételek nélkül	10.706	9.323	-13%	1.525	4.363	2.667	-39%	75%
Teljesítménymutatók (%)								
ROE	9,6%	11,6%	2,0%p	9,1%	11,6%	12,8%	1,3%p	3,7%p
ROA	1,9%	2,0%	0,1%p	1,8%	2,1%	2,1%	0,0%p	0,3%p
Működési eredmény marzs	3,2%	2,9%	-0,3%p	3,3%	3,0%	2,9%	-0,2%p	-0,4%p
Teljes bevétel marzs	6,28%	5,71%	-0,57%p	6,34%	6,10%	5,65%	-0,45%p	-0,70%p
Nettó kamatmarzs	4,47%	4,01%	-0,46%p	4,55%	4,22%	3,99%	-0,23%p	-0,56%p
Nettó díj-, jutalékbevétel marzs	1,45%	1,42%	-0,03%p	1,54%	1,49%	1,40%	-0,09%p	-0,15%p
Nettó egyéb nem kamatbevétel marzs	0,37%	0,29%	-0,08%p	0,25%	0,39%	0,26%	-0,13%p	0,01%p
Működési költség/mérlegfőösszeg ráta	3,1%	2,9%	-0,2%p	3,1%	3,1%	2,8%	-0,3%p	-0,3%p
Kiadás/bevétel arány	49,2%	50,0%	0,8%p	48,5%	50,3%	49,1%	-1,2%p	0,6%p
Hitelkockázati költség/átlagos hitelállomány	1,59%	0,89%	-0,70%p	1,57%	1,02%	0,75%	-0,27%p	-0,83%p
Hitelkockázati költség/átlagos hitelállomány (árfolyamszűrt)	1,56%	0,88%	-0,68%p	1,54%	1,01%	0,75%	-0,27%p	-0,79%p
Effektív adókulcs	21,4%	17,0%	-4,4%p	23,1%	21,7%	13,7%	-8,0%p	-9,4%p

- **Az első kilenc havi korigált eredmény 102,0 milliárd forintra javult (+16% y/y)**
- **A működési eredmény 3%-kal csökkent: a kilenc havi nettó kamatmarzs (4,0%) 46 bázispontos y/y csökkenése mellett a nettó kamateredmény 3%-kal mérséklődött, a működési költségek stabilan alakultak**
- **A harmadik negyedévben folytatódott a hitelminőség romlásának lassulása, a kockázati költségek mérséklődtek**
- **A bruttó hitelek y/y csökkenésében főleg az önkormányzati hitelek állami adósság-konzolidációja és előtörlesztések, valamint a fokozatosan erodáló jelzáloghitel állomány játszott szerepet**
- **A Növekedési Hitelprogram nyomán bővültek a mikro- és kisvállalatok hitelei**
- **A betétállomány a harmadik negyedévben jelentősen emelkedett az alapkezelői betételhelyezések következtében, a lakossági betétek q/q stabilan alakultak**

Eredményalakulás

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

Az **OTP Core** 2014 első kilenc hónapjában 102,0 milliárd forintos profitot ért el a korrekciós tételek⁵ hatása nélkül, ami 16%-kal magasabb az egy évvel korábbi eredményénél, negyedéves szinten 3Q-ban 8%-os növekedés látható. Az adózott eredmény q/q dinamikáját jelentősen befolyásolta az adóterhelés változása, mely mögött elsősorban a leánybanki befektetések átértékelése által okozott adópajzs hatás áll, a forint árfolyamának ingadozásával összhangban (az adóhatás összege milliárd forintban: 2014 1Q: 3,0 megtakarítás, 2Q: 1,6 többlet adó, 3Q: 1,7 megtakarítás). Az adózás előtti eredmény q/q 2%-os visszaesése elsősorban az egyedi tételekhez kapcsolódik.

A kilenc havi kumulált adózás előtti eredmény alakulását (+10% y/y) a kockázati költségek csökkenése határozta meg (-46% y/y). A 6,0 milliárd forintos negyedéves kockázati költség szint 2008 2Q óta a legalacsonyabb. Ezt a pozitív hatást a működési eredmény csökkenése tompította (2014 9M: -3% y/y; 3Q -1% q/q).

Az első kilenc havi bevételeken belül a nettó kamateredmény y/y 3%-kal, q/q 1%-kal szűkült. A

kamatozó hitelportfólió zsugorodása folytatódott, miközben a nettó kamatmarzs is csökkent. A kamatmarzs alakulását a mérlegfőösszeg 3Q-ban történt jelentős emelkedése is befolyásolta (+8% q/q). Az y/y csökkenés további oka, hogy a csökkenő kamatkörnyezet kedvezőtlenül hat a betéti marzsokra. A deviza jelzáloghiteles ügyfelek számára elérhető árfolyamgát konstrukció teljes éves várható eredményhatásának első negyedévben történő elszámolása 2014 9M-ben összesen 2,8 milliárd forinttal csökkentette a kamatbevételt (2013 9M-ben közel 2,2 milliárd forint kamatbevétel-kiesést okozott). Az OTP-nél (OTP Bank+OTP Jelzálogbank+OTP Lakáslízing) az összes jogosult ügyfél 32%-a kötött gyűjtőszámla szerződést – összesen 37.430 darabot – 2014. szeptember végéig. A rögzített árfolyamú devizakölcsönök állománya 271 milliárd forintot tett ki, ami a teljes deviza jelzáloghitel állomány 51%-a.

Az első kilenc havi nettó díj- és jutalékeredmény y/y 6%-kal nőtt, 3Q-ban pedig q/q 1%-kal csökkent. Az egyéb bevételek y/y csökkenését főleg az okozza, hogy míg a tárgyidőszakban az értékesíthető állampapír-portfólión mintegy 3,0 milliárd forint árfolyameredmény realizálására került sor, addig ez 2013 9M-ben 7,5 milliárd forintot tett ki. Ugyanez a hatás játszik közre a q/q csökkenés esetében is, az említett tétel 1,7 milliárdos q/q csökkenése magyarázza az egyéb bevételek q/q visszaesését.

A tárgyidőszaki kumulált működési költségek y/y nem változtak, míg 3Q-ban negyedéves szinten 5%-kal csökkentek. A 9M személyi költségeket 2%-kal sikerült lecsökkenteni, ezzel szemben a dologi költségek 2%-kal emelkedtek y/y, melynek egyik összetevője az Országos Betétbiztosítási Alap díjának emelkedése volt.

2014 első kilenc havi kockázati költségek y/y 46%-kal estek vissza, a kockázati költség ráta a bázis időszaki 1,59%-ról 0,89%-ra csökkent. Az első negyedév során 90 napot meghaladó késedelembe került egy mintegy 35 milliárd forintnyi projekthitel, ezen felül a DPD90+ állomány árfolyamszűrt emelkedése az első három negyedévben mérsékelt maradt az eladások és leírások hatása nélkül. 2014 3Q-ban 65 milliárd forint értékben került sor magas fedezettségi szinttel rendelkező portfólió (elsősorban projekt hitelek) leírására illetve eladására, ennek következtében a DPD90+ állomány az előző év végi szint alá csökkent (2013 4Q: 527,6 milliárd forint, 2014 3Q 521,0 milliárd forint). A 90 napon túl késedelmes hitelek aránya 18,4%-ra csökkent (-1,0%-pont q/q). A kilencven napon túl késedelmes hitelek céltartalék fedezettsége nagyrészt a hitel leírás hatására q/q -2,3%-ponttal 77,2%-ra csökkent. A fogyasztási hitelek esetében a portfólióromlás ütemének 2013 elejétől kibontakozó lassulása folytatódott a harmadik negyedévben is.

⁵ Bankadó, kapott osztalék és nettó végleges pénzeszköz átvétel/átadás, goodwill értéksökkenés, a fogyasztói szerződésekkel kapcsolatos Kúria döntések és jogszabályi változások potenciális egyszeri eredményhatása.

Az OTP Core mérlegének kiemelt sorai:

Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2013 3Q	2013 4Q	2014 2Q	2014 3Q	Q/Q	Y/Y	YTD
Mérlegfőösszeg	6.075.753	6.454.938	6.348.331	6.885.439	8%	13%	7%
Ügyfélhitelek (nettó)	2.664.942	2.584.717	2.515.292	2.436.746	-3%	-9%	-6%
Ügyfélhitelek (nettó, árfolyamszűrt)	2.713.979	2.647.220	2.520.723	2.436.746	-3%	-10%	-8%
Bruttó hitelek	3.119.139	3.034.469	2.973.552	2.839.173	-5%	-9%	-6%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt)	3.182.583	3.114.010	2.980.830	2.839.173	-5%	-11%	-9%
Retail hitelek	2.129.705	2.066.645	2.006.847	1.983.027	-1%	-7%	-4%
Jelzáloghitelek	1.561.969	1.525.097	1.471.864	1.450.954	-1%	-7%	-5%
Fogyasztási hitelek	440.699	418.065	406.809	401.515	-1%	-9%	-4%
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	127.037	123.483	128.173	130.558	2%	3%	6%
Corporate hitelek	1.052.879	1.047.365	973.984	856.146	-12%	-19%	-18%
Közép- és nagyvállalati hitelek	840.168	831.826	827.432	779.744	-6%	-7%	-6%
Önkormányzati hitelek	212.711	215.539	146.552	76.402	-48%	-64%	-65%
Hitelekre képzett céltartalékok	-454.197	-449.752	-458.260	-402.427	-12%	-11%	-11%
Hitelekre képzett céltartalékok (árfolyamszűrt)	-468.604	-466.790	-460.108	-402.427	-13%	-14%	-14%
Ügyfélbetétek + retail kötvény	3.694.773	3.903.396	3.968.978	4.338.168	9%	17%	11%
Ügyfélbetétek + retail kötvény (árfolyamszűrt)	3.735.183	3.950.380	3.982.282	4.338.168	9%	16%	10%
Retail betétek + retail kötvény	2.291.786	2.367.421	2.349.293	2.372.797	1%	4%	0%
Lakossági betétek + retail kötvény	1.969.051	2.024.530	1.991.237	1.990.421	0%	1%	-2%
<i>Ebből: Retail kötvény</i>	<i>94.215</i>	<i>70.447</i>	<i>61.383</i>	<i>57.228</i>	<i>-7%</i>	<i>-39%</i>	<i>-19%</i>
Mikro- és kisvállalkozói betétek	322.735	342.891	358.055	382.376	7%	18%	12%
Corporate betétek	1.443.397	1.582.959	1.632.989	1.965.371	20%	36%	24%
Közép- és nagyvállalati betétek	1.151.650	1.279.309	1.309.178	1.579.713	21%	37%	23%
Önkormányzati betétek	291.747	303.650	323.811	385.658	19%	32%	27%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	397.529	591.856	397.144	552.480	39%	39%	-7%
Kibocsátott értékpapírok (retail kötvény nélkül)	293.326	276.916	271.528	257.228	-5%	-12%	-7%
Saját tőke	1.244.520	1.244.473	1.072.133	1.109.017	3%	-11%	-11%
Hitelportfólió minősége	2013 3Q	2013 4Q	2014 2Q	2014 3Q	Q/Q	Y/Y	YTD
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	558.464	527.591	575.963	521.055	-9,5%p	-6,7%p	-1,2%p
90 napon túl késedelmes hitelek aránya (%)	17,9%	17,4%	19,4%	18,4%	-1,0%p	0,4%p	1,0%p
90 napon túl késedelmes hitelek összes céltartalékkal való fedezettsége (%)	81,3%	85,2%	79,6%	77,2%	-2,3%p	-4,1%p	-8,0%p
Piaci részesedés (%)³	2013 3Q	2013 4Q	2014 2Q	2014 3Q	Q/Q	Y/Y	YTD
Hitelek	18,6%	19,0%	18,6%	18,7%	0,1%p	0,1%p	-0,3%p
Betétek	22,9%	23,7%	25,0%	26,5%	1,5%p	3,6%p	2,8%p
Mérlegfőösszeg	26,0%	26,9%	27,0%	28,1%	1,0%p	2,1%p	1,2%p
Teljesítménymutatók (%)	2013 3Q	2013 4Q	2014 2Q	2014 3Q	Q/Q	Y/Y	YTD
Nettó hitel/(betét+retail kötvény) (árfolyamszűrt)	73%	67%	63%	56%	-7%p	-16%p	-11%p
Tőkeáttétel (Mérlegfőösszeg/Saját tőke)	20,5%	19,3%	16,9%	16,1%	-0,8%p	-4,4%p	-3,2%p
Tőkeáttétel (Eszközök összesen/Saját tőke)	4,9x	5,2x	5,9x	6,2x			
Tőke megfelelési mutató (OTP Bank, egyedi, Bázis3, MSzSz)	22,8%	23,0%	18,3%	19,3%	1,0%p	-3,5%p	-3,7%p
Common Equity Tier1 ('CET1') ráta (OTP Bank, egyedi, Bázis3, MSzSz)	22,6%	23,0%	14,1%	15,6%	1,5%p	-7,0%p	-7,4%p

¹ Az OTP Bank könyveiben 2014. szeptember 30-án fennálló 76 milliárd forintnyi önkormányzati hitelállományból 59 milliárd forintnyi összeg a Magyar Állammal szemben állt fenn.

Mérlegdinamikák

2014 harmadik negyedévében az OTP Core bruttó hitelei 5%-kal, éves összevetésben 11%-kal csökkentek árfolyamhatástól tisztítva, elsősorban a corporate hitel portfólió jelentős csökkenése (-12% q/q, -19% y/y) miatt. A közép- és nagyvállalati szegmensben hitel leírások és eladások okozták a visszaesést. Az önkormányzati hitelállomány y/y 64%-kal esett vissza. Ennek egyik oka, hogy 2014. február 28-án a Kormány minden magyar önkormányzattól átvállalta a maradék banki adósságát. Az adósságátvállalás 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 június végén fennálló 131 milliárd forint önkormányzati kitétségből az Államadósság Kezelő Központ a harmadik negyedévben 60 milliárd forintnak megfelelő összegben előtörlesztett. Az így fennmaradó tárgyidőszak végi 76 milliárd forintnyi önkormányzati kitétségből 59 milliárd forint a Magyar Állammal szemben állt fenn.

Éves viszonylatban kedvező fejlemény ugyanakkor, hogy részben a Magyar Nemzeti Bank Növekedési Hitelprogramja nyomán a magyar vállalatoknak nyújtott hitelek állománya⁶ az OTP Banknál tovább

⁶ MNB Felügyeleti mérleg alapján a „Vállalkozások hitelei – Nem pénzügyi és egyéb pénzügyi vállalatok” kategória árfolyamszűrt állományváltozására számolt becslés.

emelkedett (+3% y/y), míg a magyar hitelintézeti rendszer OTP nélkül számított állománya 7%-kal csökkent. Ennek következtében az OTP Csoport piaci részesedése⁷ a vállalatoknak nyújtott hitelek állományában 12,8%-ra nőtt (+1,2%-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. szeptember végéig összesen 83 milliárd forintot meghaladó összegben kötött hitelszerződéseket. Ezen felül több mint 52 milliárd forintot tesznek ki a folyamatban lévő kérelmek, ahol még nem került sor szerződéskötésre.

A jelzáloghitel portfólió csökkenése folytatódott. Kedvező tendencia ugyanakkor, hogy az új jelzáloghitel igénylések összege emelkedést mutat, ami elsősorban az államilag támogatott lakáscélú hitelezésnek köszönhető (igénybeadás milliárd forintban: 2013 9M: 60,7, 2014 9M: 78,8, +30% y/y, folyósított hitelek szerződéses összege: 2013 9M: 39,1, 2014 9M: 51,3, +31% y/y). A 2014 első kilenc havi igénybeadáson belül 30,0 milliárd forintnyi vonatkozott támogatott lakáshitelekre, ez az összes lakáshitel igénybeadás 48%-a, az összes jelzáloghitel igénybeadás 38%-a. A Bank piaci részesedése jelzáloghitel folyósítások terén továbbra is magas (2014 9M: 28%).

A személyi hitelezésben szintén magas a piaci részesedés, ám a folyósításokból vett részesedés csökkenő tendenciát mutat (2013 9M: 53%; 2014 9M: 43%). Az OTP által folyósított személyi kölcsön állomány 3Q-ban az előző negyedévhez hasonló szinten alakult (2014 2Q: 13,9 milliárd forint, 3Q 13,7 milliárd forint), ám összességében a teljes fogyasztási hitelportfólió csökkent az év során (-1% q/q és -4% ytd).

Az OTP Core betéti bázisa (retail kötvényekkel együtt, árfolyamszűrten) q/q és y/y jelentősen nőtt az erős corporate betétállomány-növekedés hatására. A közép- és nagyvállalati betétállomány q/q 21%-os emelkedése nagyrészt az OTP Alapkezelő és más alapkezelői betétek beáramlásának eredménye. Az önkormányzati betétállomány q/q emelkedése mögött főleg a szezonális áll, mivel az iparüzési 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 is.

Éves szinten a lakossági állományok csak minimálisan nőttek, ami az alacsony kamatkörnyezetben egyre népszerűbbé váló alternatív befektetések (állampapírok, befektetési jegyek) kiszorító hatásának következménye.

⁷ 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 9M	2014 9M	Y/Y	2013 3Q	2014 2Q	2014 3Q	Q/Q	Y/Y
Alapkezelés adózott eredmény osztalék, végleges pénzeszköz és bankadó nélkül	2.243	3.314	48%	851	1.038	1.150	11%	35%
Társasági adó	-472	-721	53%	-199	-244	-269	10%	35%
Adózás előtti eredmény	2.715	4.035	49%	1.050	1.282	1.419	11%	35%
Működési eredmény	2.715	4.035	49%	1.050	1.282	1.419	11%	35%
Összes bevétel	4.136	5.210	26%	1.539	1.689	1.836	9%	19%
Nettó kamatbevétel	0	0		0	0	0		
Nettó díjak, jutalékok	4.054	5.171	28%	1.520	1.667	1.823	9%	20%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	82	39	-52%	19	22	13	-39%	-28%
Működési költség	-1.421	-1.175	-17%	-489	-408	-417	2%	-15%
Egyéb kockázati költség	0	0		0	0	0		
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2013	2014 9M	YTD	2013 3Q	2014 2Q	2014 3Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	9.014	11.223	25%	8.504	11.538	11.223	-3%	32%
Saját tőke	6.808	6.880	1%	5.034	5.591	6.880	23%	37%
Kezelt vagyon milliárd forintban	2013	2014 9M	YTD	2013 3Q	2014 2Q	2014 3Q	Q/Q	Y/Y
Összes állomány (duplikációk nélkül)	1.384	1.642	19%	1.324	1.565	1.642	5%	24%
Retail alapkezelt állomány (záró, duplikációk nélkül)	993	1.200	21%	943	1.128	1.200	6%	27%
Vagyonkezelt állomány (záró, duplikációk nélkül)	391	441	13%	382	437	441	1%	16%
Alapok kezelt állománya (duplikációkkal)	1.085	1.314	21%	1.036	1.235	1.314	6%	27%
pénzpiaci	429	417	-3%	413	427	417	-2%	1%
kötvény	318	473	49%	289	418	473	13%	64%
vegyes	17	20	19%	15	18	20	13%	31%
részvény	83	97	17%	88	95	97	2%	9%
garantált	105	113	7%	111	110	113	3%	2%
egyéb	133	194	45%	119	168	194	16%	63%

Az **OTP Alapkezelő** 2014 első kilenc hónapjában a pénzügyi szervezetek különadójának kiszűrésével 3,3 milliárd forint adózott eredmény ért el, amely 48%-kal magasabb a bázisidőszaki eredményénél. A kilenc havi működési eredmény 49%-kal javult, ezen belül a társaság által kezelt vagyon növekedésével (+24% y/y) egyidejűleg a nettó jutalék- és díjbevételek y/y számottevően (+28%) emelkedtek, miközben a működési költségek jelentősen csökkentek (-17% y/y).

A két évig tartó kamatcsökkentési sorozatot követően a betéti kamatok csökkenésének hatására a befektetési alapok iránti érdeklődés továbbra is töretlen. A kezelt vagyon alapján második legnagyobb alapkategóriát képviselő

kötvényalapokat az elmúlt negyedévben is tőkebeáramlás jellemezte, míg a pénzpiaci alapoknál tőke kivonás volt tapasztalható.

A társaság által kezelt alapok vagyona y/y 278 milliárd forinttal (ebből 3Q-ban 79 milliárd forinttal) nőtt, amelynek egyértelmű nyertesei az Optima és a Supra Alapok voltak. A vagyongyarapodás mértéke az OTP Alapkezelő alapjai esetében meghaladta a piaci növekedés ütemét, így a piaci részesedés (becsült piaci duplikációkkal szűrve) q/q 0,1%-ponttal 27,5%-ra nőtt.

A konszolidációs körbe bevont három külföldi alapkezelő (Ukrajna, Románia, Bulgária) 195 millió forint nyereséggel zárta 2014 első három negyedévét.

MERKANTIL CSOPORT (MAGYARORSZÁG)

A Merkantil Bank és Car gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2013 9M	2014 9M	Y/Y	2013 3Q	2014 2Q	2014 3Q	Q/Q	Y/Y
Adózott eredmény korrekciós tételek hatása nélkül	1.398	-462	-133%	547	-50	-387	671%	-171%
Társasági adó	19	59	212%	-69	-59	-59	0%	-14%
Adózás előtti eredmény	1.379	-522	-138%	616	9	-327		-153%
Működési eredmény	4.809	4.328	-10%	1.903	1.372	1.465	7%	-23%
Összes bevétel	9.354	8.874	-5%	3.376	2.851	2.982	5%	-12%
Nettó kamatbevétel	10.908	11.507	5%	3.695	3.748	3.887	4%	5%
Nettó díjak, jutalékok	-2.168	-2.227	3%	-713	-780	-746	-4%	5%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	614	-406	-166%	394	-117	-158	35%	-140%
Működési költség	-4.545	-4.546	0%	-1.474	-1.479	-1.517	3%	3%
Összes kockázati költség	-3.430	-4.850	41%	-1.287	-1.363	-1.793	32%	39%
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-3.894	-4.960	27%	-1.249	-1.564	-1.775	13%	42%
Egyéb kockázati költség	465	110	-76%	-37	202	-18	-109%	-52%

Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2013	2014 9M	YTD	2013 3Q	2014 2Q	2014 3Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	282.780	309.964	10%	289.799	288.336	309.964	8%	7%
Bruttó hitelek	257.485	258.633	0%	262.601	253.246	258.633	2%	-2%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	265.272	258.633	-3%	269.720	254.046	258.633	2%	-4%
Retail hitelek	6.531	15.430	136%	5.631	12.152	15.430	27%	174%
Corporate hitelek	62.287	62.346	0%	62.768	60.854	62.346	2%	-1%
Gépjárműhitelek	196.454	180.857	-8%	201.321	181.041	180.857	0%	-10%
Hitelek értékvesztése	-34.403	-29.808	-13%	-33.804	-28.215	-29.808	6%	-12%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-34.759	-29.808	-14%	-34.135	-28.258	-29.808	5%	-13%
Ügyfélbetétek	5.945	6.097	3%	6.059	5.691	6.097	7%	1%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	5.945	6.097	3%	6.059	5.691	6.097	7%	1%
Retail betétek	2.234	2.601	16%	2.460	2.602	2.601	0%	6%
Corporate betétek	3.711	3.495	-6%	3.598	3.089	3.495	13%	-3%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	210.004	231.963	10%	217.190	211.298	231.963	10%	7%
Kibocsátott értékpapírok	35.141	33.428	-5%	35.422	33.733	33.428	-1%	-6%
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	1.411	0	-100%	1.413	0	0		-100%
Saját tőke	27.486	21.809	-21%	26.993	18.345	21.809	19%	-19%
Hitelportfólió minősége	2013 9M	2014 9M	Y/Y	2013 3Q	2014 2Q	2014 3Q	Q/Q	Y/Y
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	36.434	33.776	-7%	36.434	31.124	33.776	9%	-7%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya (%)	13,9%	13,1%	-0,8%p	13,9%	12,3%	13,1%	0,8%p	-0,8%p
Hitelkockázati költség/átlagos hitelállomány (%)	1,96%	2,57%	0,61%p	1,95%	2,48%	2,75%	0,27%p	0,80%p
Hitelkockázati költség/átlagos (árfolyamszűrt) hitelállomány (%)	1,90%	2,53%	0,63%p	1,89%	2,47%	2,75%	0,28%p	0,86%p
90 napon túl késedelmes hitelek összes céltartalékkal való fedezettsége (%)	92,8%	88,3%	-4,5%p	92,8%	90,7%	88,3%	-2,4%p	-4,5%p
Teljesítménymutatók (%)	2013 9M	2014 9M	Y/Y	2013 3Q	2014 2Q	2014 3Q	Q/Q	Y/Y
ROA	0,7%	-0,2%	-0,9%p	0,8%	-0,1%	-0,5%	-0,4%p	-1,3%p
ROE	7,0%	-2,5%	-9,5%p	8,1%	-0,9%	-7,6%	-6,7%p	-15,8%p
Teljes bevétel marzs	4,69%	4,00%	-0,69%p	4,81%	4,08%	3,96%	-0,13%p	-0,85%p
Nettó kamatmarzs	5,47%	5,19%	-0,28%p	5,26%	5,37%	5,15%	-0,21%p	-0,11%p
Kiadás/bevétel arány	48,6%	51,2%	2,6%p	43,6%	51,9%	50,9%	-1,0%p	7,2%p

2014 első kilenc hónapában a **Merkantil Bank és Car** összevontan 462 millió forintos negatív adózás utáni eredményt ért el, szemben a bázisidőszak 1,4 milliárd forintos nyereségével. Az eredmény nem tartalmazza a pénzügyi szervezetek különadóját és a fogyasztói szerződésekkel kapcsolatos Kúria döntések és jogszabályi változások potenciális egyszeri eredményhatását (ezek a tételek konszolidált szinten, a korrekciós tételek között kerülnek bemutatásra).

A kilenc havi működési eredmény 10%-kal csökkent a bázisidőszakhoz képest, melyet elsősorban az egyéb bevételek esése magyaráz. Az alapbanki bevételek javulást mutatnak, ezen belül a nettó kamateredmény y/y 5%-kal, q/q 4%-kal nőtt. Az egyéb bevételek soron látható veszteség értékpapír árfolyameredményhez kapcsolódik.

A 90 napon túl késedelmes hitelek aránya 13,1%-ra változott (-0,8%-pont y/y, +0,8%-pont q/q). 2014 2Q-ban nem teljesítő portfólió eladás történt mintegy 10 milliárd forint összegben. A kilenc havi kockázati költség megugrását részben az első negyedévben portfólió alapon képzett 0,7 milliárd forint összegű kockázati költségképzés magyarázza, emellett 3Q-ban is tovább romlott a portfólió. A 90 napon túl késedelmes hitelek fedezettsége q/q 2,4%-ponttal 88,3%-ra mérséklődött.

Az árfolyamszűrt gépjármű finanszírozási állomány csökkenése 3Q-ban megállt. Az új gépjárműhitel kihelyezések kedvezően alakultak, az első kilenc hónapban 52%-os javulás tapasztalható y/y.

AZ OTP BANK KÜLFÖLDI LEÁNYVÁLLALATAINAK TELJESÍTMÉNYE

Az Időközi Vezetőségi Beszámoló további fejezeteiben a külföldi leányvállalatok osztalékbevétele, valamint véglegesen átvett, illetve átadott pénzeszközök nélkül számított adózott eredményalakulását elemezzük. A leányvállalati eredménykimutatásokon végrehajtott további strukturális korrekciók részletezése, illetve a bemutatott teljesítménymutatók számítási módszertana a „Kiegészítő adatok”-ban található.

DSK CSOPORT (BULGÁRIA)

A DSK Csoport gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2013 9M	2014 9M	Y/Y	2013 3Q	2014 2Q	2014 3Q	Q/Q	Y/Y
Adózott eredmény osztalék és végleges pénzeszköz nélkül	25.661	33.442	30%	5.730	10.280	11.876	16%	107%
Társasági adó	-2.984	-3.694	24%	-714	-1.119	-1.347	20%	89%
Adózás előtti eredmény	28.645	37.136	30%	6.444	11.399	13.224	16%	105%
Működési eredmény	42.086	47.570	13%	13.744	15.660	16.510	5%	20%
Összes bevétel	69.445	76.109	10%	23.081	25.043	26.330	5%	14%
Nettó kamatbevétel	54.426	58.900	8%	18.050	19.479	19.952	2%	11%
Nettó díjak, jutalékok	13.553	14.964	10%	4.656	5.100	5.370	5%	15%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	1.466	2.245	53%	376	464	1.007	117%	168%
Működési költség	-27.359	-28.539	4%	-9.337	-9.383	-9.820	5%	5%
Összes kockázati költség	-13.441	-10.434	-22%	-7.300	-4.261	-3.286	-23%	-55%
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-13.446	-10.342	-23%	-7.305	-4.240	-3.214	-24%	-56%
Egyéb kockázati költség	5	-92		5	-21	-72	239%	
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2013	2014 9M	YTD	2013 3Q	2014 2Q	2014 3Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	1.343.595	1.490.158	11%	1.348.315	1.405.554	1.490.158	6%	11%
Bruttó hitelek	1.138.014	1.196.400	5%	1.145.709	1.190.934	1.196.400	0%	4%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	1.189.709	1.196.400	1%	1.191.444	1.191.724	1.196.400	0%	0%
Retail hitelek	940.107	931.706	-1%	946.035	936.661	931.706	-1%	-2%
Corporate hitelek	249.602	264.695	6%	245.409	255.063	264.695	4%	8%
Hitelek értékvesztése	-201.300	-219.280	9%	-196.101	-216.876	-219.280	1%	12%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-210.529	-219.280	4%	-203.996	-217.095	-219.280	1%	7%
Ügyfélbetétek	1.054.713	1.181.174	12%	1.034.631	1.121.145	1.181.174	5%	14%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	1.105.698	1.181.174	7%	1.077.923	1.124.997	1.181.174	5%	10%
Retail betétek	971.637	1.020.721	5%	940.946	1.003.526	1.020.721	2%	8%
Corporate betétek	134.060	160.453	20%	136.977	121.471	160.453	32%	17%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	44.351	44.022	-1%	28.094	31.169	44.022	41%	57%
Alarendelt és járulékos kölcsöntőke	0	0		44.978	0	0		-100%
Saját tőke	220.752	238.121	8%	216.780	226.809	238.121	5%	10%
Hitelportfólió minősége	2013 9M	2014 9M	Y/Y	2013 3Q	2014 2Q	2014 3Q	Q/Q	Y/Y
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	231.417	243.007	5%	231.417	242.185	243.007	0%	5%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya (%)	20,2%	20,3%	0,1%p	20,2%	20,3%	20,3%	0,0%p	0,1%p
Hitelkockázati költség/átlagos hitelállomány (%)	1,57%	1,18%	-0,39%p	2,54%	1,44%	1,07%	-0,37%p	-1,47%p
Hitelkockázati költség/átlagos (árfolyamszűrt) hitelállomány (%)	1,49%	1,16%	-0,33%p	2,43%	1,43%	1,07%	-0,36%p	-1,36%p
90 napon túl késedelmes hitelek összes céltagokkal való fedezettsége (%)	84,7%	90,2%	5,5%p	84,7%	89,5%	90,2%	0,7%p	5,5%p
Teljesítménymutatók (%)	2013 9M	2014 9M	Y/Y	2013 3Q	2014 2Q	2014 3Q	Q/Q	Y/Y
ROA	2,6%	3,2%	0,6%p	1,7%	2,9%	3,3%	0,3%p	1,6%p
ROE	16,1%	19,5%	3,4%p	10,5%	17,7%	20,3%	2,6%p	9,8%p
Teljes bevétel marzs	7,03%	7,18%	0,15%p	6,83%	7,16%	7,21%	0,06%p	0,39%p
Nettó kamatmarzs	5,51%	5,56%	0,05%p	5,34%	5,57%	5,47%	-0,10%p	0,13%p
Kiadás/bevétel arány	39,4%	37,5%	-1,9%p	40,5%	37,5%	37,3%	-0,2%p	-3,2%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	92%	83%	-9%p	92%	87%	83%	-4%p	-9%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2013 9M	2014 9M	Y/Y	2013 3Q	2014 2Q	2014 3Q	Q/Q	Y/Y
HUF/BGN (záró)	152,6	158,7	4%	152,6	158,6	158,7	0%	4%
HUF/BGN (átlag)	151,7	157,9	4%	152,4	156,4	159,7	2%	5%

- **A kilenc havi adózott eredmény y/y 30%-kal javult, melyet a kedvező bevételi dinamika és a mérséklődő kockázati költségek is támogattak**
- **A harmadik negyedévben rekordnagyságú nyereség keletkezett**
- **A hitelminőség továbbra is kedvezően alakul: a DPD90+ ráta q/q és y/y egyaránt stabil maradt, a fedezettség tovább nőtt**
- **A lakossági hitelek lényegében stagnáltak, a corporate hitelek viszont 2Q után 3Q-ban is bővültek, ami a corporate üzletfejlesztési projekt eredményeit tükrözi**
- **A betétállomány az ügyfélkamatok csökkentése ellenére is jelentősen nőtt q/q**

A **DSK Csoport** 2014 harmadik negyedévében rekordnagyságú, 11,9 milliárd forintos eredményt ért el (+16% q/q), ezzel az első kilenc havi eredmény 33,4 milliárd forintos értéke 30%-kal haladja meg a bázisidőszakit.

A kilenc havi működési eredmény 13%-kal nőtt y/y, elsősorban a kiválóan alakuló alapbanki bevételek hatására. A nettó kamateredmény y/y 8%-kal emelkedett (levában 4%-kal), főként a kamatkidadások csökkentésének köszönhetően. Elsősorban a lekötött lakossági betéteken kerültek alacsonyabb ügyfélkamatok érvényesítésre, továbbá a forrásköltségek csökkentése érdekében az anyabank felé fennálló, eredetileg 2016-ban esedékes alárendelt kölcsöntőke tartozás 2013 októberében visszafizetésre került. A 3Q során tovább javuló likviditási helyzetben a Bank tovább növelte kötvény állományát, az ezen elért magasabb kamateredmény pedig ellensúlyozta, hogy 2014-től a Bank a kereskedési célú értékpapírok kamatbevételét átsorolta az egyéb bevételek közé. Összességében a kilenc havi nettó kamatmarzs 5 bázisponttal 5,56%-ra javult.

A tárgyidőszaki nettó díj- és jutalékeredmény y/y 10%-os javulása mögött nagyrészt a betétekhez kapcsolódó jutalékok emelkedése áll. Az egyéb nem kamatjellegű bevételek növekedését részben a korábban említett kereskedési célú értékpapírok kamatbevételének értékpapír árfolyameredmény sorra történő átsorolása magyarázza.

A kilenc havi működési költség forintban y/y 4%-kal nőtt, levában viszont a szigorú költségkontrollt tükrözve stabilan alakult. A személyi költségek levában 2%-kal nőttek, az egyéb költségek pedig a szakértői díjak emelkedése ellenére y/y szinten maradtak.

A 2014 harmadik negyedévében látott rekordnagyságú eredmény annak köszönhető, hogy minden bevételi sor javult q/q, illetve tovább mérséklődtek a kockázati költségek.

A hitelminőség terén továbbra is kedvező tendenciák érvényesülnek: a szeptember végi

DPD90+ ráta 20,3% volt, mely mind éves, mind negyedéves viszonylatban stabilitást jelez. A harmadik negyedév során a 90 napon túl késedelmes hitelek állománynövekedése továbbra is visszafogott maradt (DPD90+ állományváltozás árfolyamszűrten, eladások és leírások hatásától tisztítva milliárd forintban: 2013 3Q: 2,9; 4Q: 0,1, 2014 1Q: 1,9, 2Q: 1,7, 3Q 1,3). A 3Q-ban megképzett kockázati költség 23%-kal kisebb az előző negyedévinél; minden szegmens esetében kedvezőbb kockázati költség ráták érvényesültek q/q. A DPD90+ hitelek összes céltartalékkal való fedezettsége q/q közel 1%-pontos javulással 90% fölé nőtt.

A hitelkereslet összességében továbbra is alacsony. A Bank árfolyamszűrten bruttó hitelállománya q/q és y/y egyaránt stagnált. A lakossági hitelfolyósításon belül a jelzáloghitelek terén q/q harmadával nőtt, a fogyasztási hiteleknél stabil maradt a folyósítás. Január-szeptember között a lakossági hiteleknél összességében y/y 11%-kal mérséklődött az értékesítés volumene. A jelzáloghitelek állományának 2%-os q/q csökkenését a magasabb előtörlesztések magyarázzák (júliusban életbe lépett az előtörlesztési díjak törvényi szabályozása). A fogyasztási hitelek q/q 1%-kal nőttek: az állomány döntő részét adó személyi hitelek q/q minimálisan nőni tudtak, az áruhitelek viszont dinamikus növekedést mutatnak, igaz alacsony bázisról.

A 2013 közepétől megkezdett corporate üzletfejlesztési projekt 2014 3Q-ban is folytatódott. A projekt elsődleges célja az SME és nagyvállalati ügyfélkiszolgálás hatékonyságának javítása, illetve a nagyobb hitel és betéti volumenek mellett a piaci részarány növelése. 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 második negyedévben látott növekvő új corporate kihelyezést követően 3Q-ban is javuló értékesítési statisztikáról adott számot a Bank, ennek hatására a corporate hitelek volumene q/q 4%-kal emelkedett (+8% y/y).

Az árfolyamszűrten betéti bázis – a piacinál tartósan alacsonyabb kamatlábak mellett – jelentős mértékben, q/q 5%-kal bővült (+10% y/y). A lakossági betéteknél a kínált betéti kamatok tovább csökkentek, ennek ellenére a retail betétállomány q/q 2%-kal, y/y 8%-kal bővült. A corporate betétek ugyanakkor q/q 32%-kal ugrottak meg az erősödő beáramlás hatására. A Bank nettó hitel/betét mutatója sokéves minimumra, 83%-ra csökkent, amely kiváló likviditási helyzetet tükröz.

Szeptember végén a DSK Bank tőke megfelelési mutatója 18,3%-ot ért el. 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 9M	2014 9M	Y/Y	2013 3Q	2014 2Q	2014 3Q	Q/Q	Y/Y
Adózott eredmény osztalék és végleges pénzeszköz nélkül	11.262	-12.734	-213%	907	-2.265	-5.722	153%	-731%
Társasági adó	-3.270	2.757	-184%	-263	337	1.041	209%	-496%
Adózás előtti eredmény	14.532	-15.491	-207%	1.170	-2.602	-6.763	160%	-678%
Működési eredmény	98.383	78.805	-20%	30.240	27.748	25.942	-7%	-14%
Összes bevétel	161.103	139.565	-13%	51.379	47.753	46.083	-3%	-10%
Nettó kamatbevétel	142.693	124.498	-13%	45.702	41.176	41.501	1%	-9%
Nettó díjak, jutalékok	17.392	16.918	-3%	5.773	6.154	5.193	-16%	-10%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	1.019	-1.851	-282%	-96	423	-611	-244%	537%
Működési költség	-62.720	-60.761	-3%	-21.139	-20.005	-20.142	1%	-5%
Összes kockázati költség	-83.851	-94.295	12%	-29.070	-30.351	-32.705	8%	13%
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-84.489	-93.381	11%	-29.257	-29.832	-32.433	9%	11%
Egyéb kockázati költség	637	-915	-244%	187	-519	-271	-48%	-246%
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2013	2014 9M	YTD	2013 3Q	2014 2Q	2014 3Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	940.320	836.912	-11%	1.003.692	858.480	836.912	-3%	-17%
Bruttó hitelek	833.223	862.169	3%	873.722	874.944	862.169	-1%	-1%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	798.822	862.169	8%	807.277	819.377	862.169	5%	7%
Retail hitelek	758.033	818.881	8%	776.884	777.112	818.881	5%	5%
Corporate hitelek	37.349	40.775	9%	26.480	39.502	40.775	3%	54%
Gépjárműhitelek	3.440	2.512	-27%	3.912	2.763	2.512	-9%	-36%
Bruttó DPD0-90 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	654.421	644.549	-2%	627.284	630.717	644.549	2%	3%
Retail hitelek	616.513	604.751	-2%	599.959	591.390	604.751	2%	1%
Hitelek értékvesztése	-160.989	-234.387	46%	-192.655	-218.160	-234.387	7%	22%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-153.592	-234.387	53%	-177.202	-203.526	-234.387	15%	32%
Ügyfélbetétek	554.645	517.805	-7%	579.324	515.033	517.805	1%	-11%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	541.000	517.805	-4%	547.138	488.036	517.805	6%	-5%
Retail betétek	419.259	413.063	-1%	414.101	386.312	413.063	7%	0%
Corporate betétek	121.741	104.742	-14%	133.037	101.723	104.742	3%	-21%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	56.343	76.645	36%	74.312	56.353	76.645	36%	3%
Kibocsátott értékpapírok	101.969	18.236	-82%	104.900	52.603	18.236	-65%	-83%
Alarendelt és járulékos kölcsöntőke	15.728	16.932	8%	16.112	16.361	16.932	3%	5%
Saját tőke	177.906	157.725	-11%	191.065	175.762	157.725	-10%	-17%
Hitelportfólió minősége	2013 9M	2014 9M	Y/Y	2013 3Q	2014 2Q	2014 3Q	Q/Q	Y/Y
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	195.272	217.619	11%	195.272	201.911	217.619	8%	11%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya (%)	22,3%	25,2%	2,9%p	22,3%	23,1%	25,2%	2,2%p	2,9%p
Hitelkockázati költség/átlagos hitelállomány (%)	13,16%	14,73%	1,57%p	13,50%	14,28%	14,81%	0,54%p	1,31%p
Hitelkockázati költség/átlagos (árfolyamszűrt) hitelállomány (%)	14,64%	15,03%	0,39%p	14,71%	14,79%	15,30%	0,52%p	0,59%p
90 napon túl késedelmes hitelek összes célartalékkal való fedezettsége (%)	98,7%	107,7%	9,0%p	98,7%	108,0%	107,7%	-0,3%p	9,0%p
Teljesítménymutatók (%)	2013 9M	2014 9M	Y/Y	2013 3Q	2014 2Q	2014 3Q	Q/Q	Y/Y
ROA	1,5%	-1,9%	-3,4%p	0,3%	-1,1%	-2,7%	-1,6%p	-3,0%p
ROE	7,9%	-10,1%	-18,0%p	1,9%	-5,3%	-13,6%	-8,3%p	-15,5%p
Teljes bevétel marzs	21,21%	21,00%	-0,21%p	19,62%	23,21%	21,57%	-1,64%p	1,95%p
Nettó kamatmarzs	18,78%	18,73%	-0,05%p	17,45%	20,01%	19,42%	-0,59%p	1,97%p
Kiadás/bevétel arány	38,9%	43,5%	4,6%p	41,1%	41,9%	43,7%	1,8%p	2,6%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	115%	121%	6%p	115%	126%	121%	-5%p	6%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2013 9M	2014 9M	Y/Y	2013 3Q	2014 2Q	2014 3Q	Q/Q	Y/Y
HUF/RUB (záró)	6,8	6,2	-8%	6,8	6,7	6,2	-7%	-8%
HUF/RUB (átlag)	7,1	6,4	-10%	6,9	6,4	6,5	2%	-5%

- **12,7 milliárd forintos 9M veszteség a csökkenő működési eredmény és továbbra is magas kockázati költségszint miatt**
- **Tovább romló hitelportfólió, stabilan magas DPD90+ fedezettség (2014 3Q: 108%)**
- **Szezonálisan növekvő hitelállomány q/q és bővülő betéti bázis, 5%-ponttal csökkenő hitel/betét arány**
- **Változatlan 9M működési költségszint mellett (rubelben) növekvő kiadás/bevétel arány (2014 9M: 43,5%, +4,6%-pont y/y)**

Az OTP Bank Oroszország forintban kifejezett pénzügyi adatait jelentősen befolyásolta a forint-rubel árfolyam alakulása: a rubel 2014 3Q záróárfolyama a forinttal szemben q/q 7%-ot, y/y 8%-ot gyengült; míg a 9M átlagárfolyam y/y 10%-ot gyengült, a 3Q átlagárfolyam q/q 2%-ot erősödött, y/y 5%-ot gyengült. Emiatt a forintban kimutatott mérleg-, illetve eredménydinamikák jelentősen eltérnek a helyi devizában számított értékektől.

Az OTP Bank Oroszország 2014. első kilenc havi eredménye 12,7 milliárd forint veszteség, ami jelentős visszaesés a bázisidőszakban elért 11,3 milliárdos nyereséghez képest. A harmadik negyedévi 5,7 milliárd forint veszteség jelentősen meghaladja az előző negyedévben elszenvedett 2,3 milliárd forintot.

2014 első kilenc hónapjában, éves viszonylatban a működési eredmény 20%-kal csökkent (rubelben 11%-kal). Az árfolyamszűrt bruttó hitelállomány 7%-kal, a DPD0-90 hitelállomány 3%-kal nőtt y/y. A nettó kamatbevételre negatívan hatott a romló portfólió és a magasabb fedezettségi szint miatt megugrott a – nettó kamatbevételben elszámolt – be nem folyt kamatokra képzett kockázati költség. Összességében a nettó kamatmarzs y/y gyakorlatilag szinten maradt, a nettó kamatbevétel azonban 13%-kal csökkent (rubelben -3%). Az összes bevétel dinamikájára pozitív hatással volt, hogy az első kilenc hónap alatt a nettó díj- és jutalékbevételek rubelben 8%-kal nőttek y/y (forintban -3%), ami döntően hitelekhez kapcsolódó biztosítási díjbevételek emelkedésének köszönhető. Az egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel soron jelentős veszteség mutatkozott az első kilenc hónapban (több mint 1,8 milliárd forint), ami elsősorban az első negyedév során tapasztalt tőkepiaci volatilitás és jelentős rubelgyengülés miatt keletkező – értékpapír műveletekhez és deviza átértékelésekhez kapcsolódó – veszteségek eredménye. A második negyedévben ezen a soron pozitív eredmény keletkezett, de 3Q-ban újabb jelentős veszteség mutatkozott (-611 millió forint), mely főleg értékpapírok átértékelési eredményéből adódik. A 2014 9M működési költségek y/y 7%-kal növekedtek rubelben (-3% forintban), ami a magasabb fiókszámokkal (+30 fiók y/y) és az elmúlt 12 hónap átlagában 7%-ot meghaladó inflációval

magyarázható. A fenti folyamatok miatt az év első kilenc hónapjában egy év alatt 4,6%-ponttal 43,5%-ra romlott a bank kiadás/bevétel mutatója.

A 2014. harmadik negyedéves működési eredmény éves szinten 14%-kal csökkent (rubelben -10%), míg q/q 7%-kal romlott (rubelben -8%). Utóbbi inkább a mérséklődő összes bevétellel magyarázható (-3%), a teljes bevételi marzs 164 bázisponttal 21,57%-ra csökkent q/q. A nettó kamatbevétel q/q stabilan alakult. A növekvő hitelállományok kamatbevételekre gyakorolt pozitív hatását ellensúlyozta a nem teljesítő hitelállomány növekedése miatt a kamatokra képzett céltartalék, valamint a betéti kamatok emelkedése miatt csökkenő marzsok és finanszírozási célú devizaswapok átértékelésén keletkezett negatív eredmény. A nettó díj- és jutalékbevételek 17%-kal csökkentek rubelben q/q, ami egyes, korábban díjbevételek között elszámolt tételek nettó kamateredménybe történő átsorolásán túl főként az áruhitel folyósítás emelkedése miatt ügynököknek fizetett díjak növekedésének és a visszafogottabb személyi kölcsön folyósításnak tudható be.

A működési költségek rubelben 1%-kal csökkentek q/q (+1% y/y), döntően a személyi jellegű ráfordítások (azon belül is az adó ráfordítások) csökkenésének következtében, míg az értékcsökkenés és dologi költségek növekedtek. 2014 3Q-ban 5 bankfiók került bezárásra, ezzel szeptember végén a hálózat 199 fiókból állt. A banki dolgozók létszáma 110 fővel 6.064-re nőtt. Az aktív ügynöki áruhitel értékesítési pontok száma 2014. második negyedévéhez képest közel 8%-kal nőtt; így a teljes hálózat közel 33,5 ezer értékesítési pontból áll.

A hitelportfólió romlása továbbra sem állt meg: a harmadik negyedévben a valaha volt legmagasabb árfolyamszűrt DPD90+ állománynövekedés következett be 29,1 milliárd forinttal: eladások/leírások hatásával tisztítva (2014 1Q: 26,4, 2Q: 27,6 milliárd forint). A növekvő bruttó hitelportfólió mellett is q/q 2,2%-ponttal 25,2%-ra emelkedett a DPD90+ arány (y/y +2,9%-pont az elmúlt 12 hónap során eladott/leírt közel 11 milliárd rubelnyi nem teljesítő hitel ellenére). A mutató romlása erősödött a személyi kölcsön és hitelkártya termékeknél. A kockázati költségek q/q 8%-os emelkedése mellett a DPD90+ hitelek fedezettsége stabil maradt (108%).

Az áruhitel piac szezonálisának megfelelően az orosz leánybank kilencven napos késedelmet el nem érő áruhitel portfóliójának árfolyamszűrt növekedése 6% volt q/q; az általános piaci visszaesés és a termékjövendelműködés fókuszba kerülésének eredménye, hogy éves szinten 14%-os az állomány visszaesése. A bank továbbra is őrzi második helyezését a piaci rangsorban. A hitelkártya szegmens esetében folytatódott a DPD0-90 portfólió bővülése (q/q +1%, y/y +10%), a bank a hatodik legnagyobb piaci szereplő volt 2014. szeptember

végén. A DPD0-90 személyi hitelek állománynövekedése q/q elérte az 1%-ot, y/y pedig 19%-ot. A nagyvállalatoknál folytatódott az előző negyedévekben tapasztalt növekedés (+54% y/y).

Kedvező, hogy az első negyedéves visszaesést és második negyedévi stagnálást követően a teljes betéti bázis árfolyamszűrten már 6%-os növekedést mutatott 3Q-ban q/q (-5% y/y); míg a lakossági betétek 7%-kal nőttek a negyedév során – főleg a lekötött betétek növekedése miatt, addig a vállalati betétek esetében 3% növekmény volt tapasztalható. Az árfolyamszűrten nettó hitel betét/mutató 2014 3Q végén 121% volt, q/q 5%-ponttal csökkent. Ami az egyéb mérlegtételeket illeti, a harmadik negyedévben az orosz leánybank az OTP Bank (Magyarország) által kibocsátott lejárat nélküli

járolékos kölcsöntőke kötvényeket értékesített 75,4 millió euró névértékben. Mivel a tranzakció Csoportszinten nem járt adózás előtti eredményhatással, így a tranzakció 225 millió rubel (közel 1,5 milliárd forint) adózás előtti nyeresége kiszűrésre került az OTP Bank Oroszország tőzsdei eredményéből, míg adóvonzata a 3Q orosz eredményt terhelte. Az orosz bank 2014 első negyedévében 8,2 milliárd rubel (51,4 milliárd forint) értékben fizetett vissza kötvényeket; majd májusban 1 milliárd rubel értékben adott el saját kötvényeket a piacon, és a harmadik negyedévben is volt egy 5 milliárd rubelnyi kötvény lejárat – ennek megfelelően YTD 82%-kal csökkent a kibocsátott értékpapírok állománya. Az orosz leánybank tőke megfelelési mutatója 2014. szeptember végén 11,1% volt.

OTP BANK UKRAJNA

Az OTP Bank Ukrajna gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2013 9M	2014 9M	Y/Y	2013 3Q	2014 2Q	2014 3Q	Q/Q	Y/Y
Adózott eredmény korrekciós tételek hatása nélkül	4.924	-22.033	-547%	3.076	-3.718	-10.857	192%	-453%
Társasági adó	-2.983	1.507	-151%	-1.133	734	-2.088	-384%	84%
Adózás előtti eredmény	7.907	-23.540	-398%	4.209	-4.452	-8.769	97%	-308%
Működési eredmény	28.450	25.566	-10%	10.419	8.072	6.089	-25%	-42%
Összes bevétel	52.283	43.824	-16%	18.599	13.757	11.732	-15%	-37%
Nettó kamatbevétel	39.208	34.864	-11%	13.465	10.265	9.180	-11%	-32%
Nettó díjak, jutalékok	11.853	7.928	-33%	4.887	2.034	2.308	13%	-53%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	1.222	1.032	-16%	248	1.458	245	-83%	-1%
Működési költség	-23.833	-18.258	-23%	-8.180	-5.685	-5.643	-1%	-31%
Összes kockázati költség	-20.543	-49.106	139%	-6.210	-12.523	-14.858	19%	139%
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-19.885	-47.582	139%	-6.235	-12.137	-14.425	19%	131%
Egyéb kockázati költség	-659	-1.525	131%	24	-387	-433	12%	
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2013	2014 9M	YTD	2013 3Q	2014 2Q	2014 3Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	617.730	538.380	-13%	633.454	521.158	538.380	3%	-15%
Bruttó hitelek	666.425	627.635	-6%	660.665	610.538	627.635	3%	-5%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrten állomány)	655.858	627.635	-4%	636.871	636.462	627.635	-1%	-1%
Retail hitelek	310.630	302.757	-3%	309.329	309.411	302.757	-2%	-2%
Corporate hitelek	305.918	291.090	-5%	287.991	290.924	291.090	0%	1%
Gépjárműhitelek	39.310	33.788	-14%	39.551	36.127	33.788	-6%	-15%
Bruttó DPD0-90 hitelek (árfolyamszűrten állomány)	410.679	350.463	-15%	389.841	367.430	350.463	-5%	-10%
Retail hitelek	147.621	114.892	-22%	143.554	130.954	114.892	-12%	-20%
Corporate hitelek	239.126	220.506	-8%	222.595	218.709	220.506	1%	-1%
Gépjármű hitelek	23.932	15.065	-37%	23.692	17.768	15.065	-15%	-36%
Hitelek értékvesztése	-183.559	-250.454	36%	-184.455	-224.242	-250.454	12%	36%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrten)	-192.352	-250.454	30%	-188.956	-235.254	-250.454	6%	33%
Ügyfélbetétek	240.843	229.035	-5%	242.935	214.906	229.035	7%	-6%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrten állomány)	217.210	229.035	5%	217.591	218.243	229.035	5%	5%
Retail betétek	146.299	148.807	2%	149.239	150.978	148.807	-1%	0%
Corporate betétek	70.911	80.228	13%	68.352	67.265	80.228	19%	17%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	208.352	185.086	-11%	200.930	191.500	185.086	-3%	-8%
Alarendelt és járulékos kölcsöntőke	41.071	47.878	17%	42.215	45.333	47.878	6%	13%
Saját tőke	113.236	46.820	-59%	115.881	50.834	46.820	-8%	-60%
Hitelportfólió minősége	2013 9M	2014 9M	Y/Y	2013 3Q	2014 2Q	2014 3Q	Q/Q	Y/Y
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	237.254	277.172	17%	237.254	255.146	277.172	9%	17%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya (%)	35,9%	44,2%	8,2%p	35,9%	41,8%	44,2%	2,4%p	8,2%p
Hitelkockázati költség/átlagos hitelállomány (%)	3,96%	9,83%	5,88%p	3,67%	7,96%	9,24%	1,29%p	5,57%p
Hitelkockázati költség/átlagos (árfolyamszűrten) hitelállomány (%)	4,04%	9,91%	5,88%p	3,80%	7,53%	9,05%	1,53%p	5,25%p
90 napon túl késedelmes hitelek összes céltartalékkal való fedezettsége (%)	77,7%	90,4%	12,6%p	77,7%	87,9%	90,4%	2,5%p	12,6%p

Teljesítménymutatók (%)	2013 9M	2014 9M	Y/Y	2013 3Q	2014 2Q	2014 3Q	Q/Q	Y/Y
ROA	1,0%	-5,1%	-6,1%p	1,9%	-2,8%	-8,1%	-5,3%p	-10,0%p
ROE	5,8%	-36,8%	-42,6%p	10,6%	-25,0%	-88,2%	-63,2%p	-98,8%p
Teljes bevétel marzs	10,86%	10,14%	-0,73%p	11,25%	10,42%	8,79%	-1,63%p	-2,47%p
Nettó kamatmarzs	8,15%	8,06%	-0,08%p	8,15%	7,77%	6,87%	-0,90%p	-1,27%p
Kiadás/bevétel arány	45,6%	41,7%	-3,9%p	44,0%	41,3%	48,1%	6,8%p	4,1%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	206%	165%	-41%p	206%	184%	165%	-19%p	-41%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2013 9M	2014 9M	Y/Y	2013 3Q	2014 2Q	2014 3Q	Q/Q	Y/Y
HUF/UAH (záró)	27,0	18,9	-30%	27,0	19,3	18,9	-2%	-30%
HUF/UAH (átlag)	27,7	20,8	-25%	27,6	18,9	18,7	-1%	-32%

- **22 milliárd forintos kilenc havi veszteség, főleg a kockázati költségek emelkedése miatt, melyet elsősorban a hrivnya leértékelődése és a gyorsuló hitelminőség romlás magyaráz**
- **A nettó kamatmarzs 3Q-ban tovább szűkült q/q, amiben az emelkedő forrásköltségek is szerepet játszottak**
- **A második negyedévben a Bank beszüntette tevékenységét a Krímben. Donyeck és Luganszk megyékben nem zajlik érdemi hitelezési tevékenység**
- **Az ország többi részén 3Q-ban újraindult a személyi hitelezés alacsony folyósítás mellett; a POS hitelkihelyezés volumene továbbra is alacsony**
- **A betétek tovább bővültek, így a nettó hitel/betét arány lejjebb került**

Az OTP Bank Ukrajna forintban kifejezett pénzügyi adatait jelentősen befolyásolta a forint-hrivnya árfolyam alakulása: a forint 2014 3Q záróárfolyama a hrivnyával szemben q/q 2%-ot, y/y 30%-ot erősödött, míg a kilenc havi átlagárfolyam y/y 25%-ot, a 3Q átlagárfolyam q/q 1%-ot, y/y 32%-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 9,3 milliárd forintnyi kockázati költséget, illetve a 2014 3Q során a donyecki és luganszki kitétségekre képzett mintegy 7,8 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.

Az **OTP Bank Ukrajna** 2014 első kilenc havi tevékenységét, teljesítményét számos módon érintette a kialakult bel- és külpolitikai helyzet és a működési környezet romlása.

A Bank 2Q-ban beszüntette tevékenységét a Krímben, a meglévő 8 fiók bezárára került. A második és harmadik negyedévben megképzett kockázati költség hatására a 3Q végi krími nettó hitelállomány 96%-ára nyújt fedezetet a mérlegben

lévő, ezen kitétségekre képzett értékvesztés (a jelzálog-, fogyasztási-, kis- és középvállalati, valamint gépjárműhitelek esetében ez gyakorlatilag 100%). A 3Q végén fennmaradt nettó hitelállomány 0,9 milliárd forintnak megfelelő összeg (kamatkövetelésekkel együtt 1,5 milliárd forint).

Donyeck és Luganszk megyékben a harmadik negyedévben megképzett kockázati költséggel a fennálló nettó hitelállomány 58%-át éri el az ezekre a kitétségekre megképzett értékvesztés. A régióban a Bank összesen 17 fiókkal rendelkezik, melyből 1 fiók bezárása folyamatban van, további 12 felfüggesztette tevékenységét. A régióban jelenleg sem lakossági, sem vállalati hitelezés nem zajlik.

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, a szeptemberben folyósított összeg az egy évvel ezelőttinél mindössze 13%-a. A DPD0-90 személyi kölcsön állomány árfolyamszűrtén q/q 22%-kal csökkent, y/y viszont 9%-kal nőtt. A kereszértékesített hitelkártyák kiküldése a második negyedévtől nullára csökkent, a DPD0-90 állomány viszont y/y 30%-kal, q/q 5%-kal nőtt, főleg az emelkedő hitelkeret kihasználás miatt. A harmadik negyedévben az áruhitelezés terén a szigorú hitelezési feltételek hatására az új kihelyezések volumene y/y kevesebb, mint a felére csökkent, viszont az alacsony 2Q bázisról q/q több, mint másfélszeresére nőtt. A DPD0-90 állomány árfolyamszűrtén q/q 10%-kal csökkent (-42% y/y). A jelzáloghitelek lemorzsolódása folytatódott. Aktív corporate hitelezés 3Q-ban sem indult be, a meglévő limitek kihasználása történik (a DPD0-90 állomány mind q/q, mind y/y stabilan alakult árfolyamszűrtén). A teljes nettó hitelállomány összességében q/q és y/y egyaránt 1%-kal csökkent, a DPD0-90 hitelportfólió viszont q/q 5%-kal, y/y 10%-kal zsugorodott árfolyamszűrtén.

A betétek első negyedévben látott 8%-os visszaesését követően a második negyedévben 8%-os, 3Q-ban 5%-os q/q emelkedés következett be árfolyamszűrtén, utóbbi az erős corporate betétbeáramlásnak köszönhető (+19% q/q). A fogyasztási hitelezés finanszírozásához szükséges likviditást elsődlegesen biztosító hrivnya lakossági

betétek esetében 2014 során fokozatosan feljebb kúsztak a kamatok, mint ahogy a teljes betéti bázis esetében is. A nettó hitel/betét mutató szeptember végére 165%-ra süllyedt, ami többéves mélypontot jelent.

Az ukrán bank az első háromnegyed évet 23,5 milliárd forintos adó előtti veszteséggel zárta. A veszteségeket részben mérsékelte, hogy halasztott adókövetelés felvételére került sor. A harmadik negyedévben ugyanakkor egy bírósági döntés nyomán mintegy 3,2 milliárd forint többlet adókötelezettség merült fel a Faktoringnak történő hitelátadások kapcsán, mely a társasági adó soron jelentkezett.

A kilenc havi működési eredmény forintban 10%-kal csökkent (hrivnyában viszont 18%-kal nőtt). A kilenc havi nettó kamateredmény 11%-kal csökkent (hrivnyában 17%-kal erősödött), ami devizaárfolyam hatáson túl a csökkenő hitelállományok és a kismértékben szűkülő nettó kamatmarzs eredője. A harmadik negyedéves nettó kamatmarzs q/q mérséklődésének oka elsősorban a forrásköltségek emelkedése, valamint a fogyasztási hitelek átlagos külső kamatának csökkenése.

A kilenc havi nettó díj- és jutalékbevételek jelentős csökkenése a csökkenő betéti- és pénzforgalmi jutalékbevételekhez, valamint a 2014 második negyedévtől a törlesztési biztosítással értékesített fogyasztási hitelek értékesítésének visszaeséséhez kapcsolódik. A kilenc havi egyéb bevételek y/y 16%-kal mérséklődtek.

A kilenc havi működési költségek y/y 23%-kal csökkentek (hrivnyában 2%-kal nőttek).

A kockázati költségek a január-szeptember közötti időszakban közel két és félszeresére emelkedtek, ennek oka részben a hrivnya elsősorban dollárral szembeni folyamatos 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 negyedévben már gyorsult a hitelminőség romlása. A harmadik negyedévben a romlás üteme ugyan elmaradt a második negyedéves szinttől, ám továbbra is számottevő (a 90 napon túl késedelmes hitelek árfolyamszűrt állománynövekedése eladások és leírások hatása nélkül milliárd forintban 2013 1Q: 4, 2Q: 18, 3Q: 0, 2014 1Q: 3, 2Q: 18, 3Q: 14). A DPD90+ ráta q/q 41,8%-ról 44,2%-ra emelkedett. A céltartalék fedezettség ugyanakkor 90,4%-ra nőtt, ami az előző negyedévhez képest 2,5%-pontos, az egy évvel korábbihoz képest jelentős, 12,6%-pontos javulást takar.

Az ukrán leánybank tőkeemfelelési mutatója 2014. szeptember végén 13,6%-on állt. 2013 végéhez képest az OBU forintban kifejezett saját tőkéje részben az árfolyamváltozás hatására csökkent, illetve a veszteségek tovább csökkentették a saját tőke értékét. Az ukrán faktoring cégben szeptemberben mintegy 19 milliárd forintos tőkeemelésre került sor.

OTP BANK ROMANIA

Az OTP Bank Romania gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2013 9M	2014 9M	Y/Y	2013 3Q	2014 2Q	2014 3Q	Q/Q	Y/Y
Adózott eredmény osztalék és végleges pénzeszköz nélkül	-1.689	2.408	-243%	577	654	732	12%	27%
Társasági adó	0	0		0	0	0		
Adózás előtti eredmény	-1.689	2.408	-243%	577	654	732	12%	27%
Működési eredmény	5.115	7.627	49%	2.071	2.394	2.732	14%	32%
Összes bevétel	14.887	17.402	17%	5.220	5.623	6.070	8%	16%
Nettó kamatbevétel	10.915	14.501	33%	3.171	4.712	5.041	7%	59%
Nettó díjak, jutalékok	1.472	1.772	20%	533	557	620	11%	16%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	2.500	1.128	-55%	1.516	354	409	15%	-73%
Működési költség	-9.772	-9.775	0%	-3.150	-3.229	-3.338	3%	6%
Összes kockázati költség	-6.804	-5.219	-23%	-1.493	-1.740	-2.000	15%	34%
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-6.686	-5.146	-23%	-1.488	-1.740	-1.951	12%	31%
Egyéb kockázati költség	-119	-73	-39%	-5	0	-49		848%
Főbb mérleglételemek záróállományok millió forintban	2013	2014 9M	YTD	2013 3Q	2014 2Q	2014 3Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	449.789	459.271	2%	453.682	465.474	459.271	-1%	1%
Bruttó hitelek	407.380	430.559	6%	402.459	430.073	430.559	0%	7%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	430.320	430.559	0%	421.856	430.958	430.559	0%	2%
Retail hitelek	332.679	325.179	-2%	330.288	329.062	325.179	-1%	-2%
Corporate hitelek	97.641	105.380	8%	91.568	101.895	105.380	3%	15%
Hitelek értékvesztése	-55.094	-62.758	14%	-52.077	-60.629	-62.758	4%	21%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-58.266	-62.758	8%	-54.646	-60.825	-62.758	3%	15%
Ügyfélbetétek	200.514	200.950	0%	191.576	191.167	200.950	5%	5%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	213.573	200.950	-6%	202.462	191.606	200.950	5%	-1%
Retail betétek	151.828	170.762	12%	149.159	162.410	170.762	5%	14%

Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2013	2014 9M	YTD	2013 3Q	2014 2Q	2014 3Q	Q/Q	Y/Y
Corporate betétek	61.744	30.188	-51%	53.303	29.195	30.188	3%	-43%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	206.315	211.112	2%	210.821	226.503	211.112	-7%	0%
Saját tőke	29.100	36.691	26%	31.826	36.138	36.691	2%	15%
Hitelportfólió minősége	2013 9M	2014 9M	Y/Y	2013 3Q	2014 2Q	2014 3Q	Q/Q	Y/Y
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	73.353	80.529	10%	73.353	78.897	80.529	2%	10%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya (%)	18,2%	18,7%	0,5%p	18,2%	18,3%	18,7%	0,4%p	0,5%p
Hitelkockázati költség/átlagos hitelállomány (%)	2,25%	1,64%	-0,61%p	1,48%	1,64%	1,80%	0,16%p	0,31%p
Hitelkockázati költség/átlagos (árfolyamszűrt) hitelállomány (%)	2,13%	1,60%	-0,53%p	1,40%	1,63%	1,80%	0,17%p	0,39%p
90 napon túl késedelmes hitelek összes céltartalékkal való fedezettsége (%)	71,0%	77,9%	6,9%p	71,0%	76,8%	77,9%	1,1%p	6,9%p
Teljesítménymutatók (%)	2013 9M	2014 9M	Y/Y	2013 3Q	2014 2Q	2014 3Q	Q/Q	Y/Y
ROA	-0,5%	0,7%	1,2%p	0,5%	0,6%	0,6%	0,1%p	0,1%p
ROE	-7,0%	9,8%	16,8%p	7,3%	7,8%	8,0%	0,2%p	0,7%p
Teljes bevétel marzs	4,35%	5,12%	0,77%p	4,45%	4,94%	5,21%	0,27%p	0,76%p
Nettó kamatmarzs	3,19%	4,27%	1,08%p	2,70%	4,14%	4,33%	0,19%p	1,62%p
Kiadás/bevétel arány	65,6%	56,2%	-9,5%p	60,3%	57,4%	55,0%	-2,4%p	-5,3%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	181%	183%	2%p	181%	193%	183%	-10%p	2%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2013 9M	2014 9M	Y/Y	2013 3Q	2014 2Q	2014 3Q	Q/Q	Y/Y
HUF/RON (záró)	66,9	70,4	5%	66,9	70,7	70,4	0%	5%
HUF/RON (átlag)	67,3	69,4	3%	67,1	69,1	70,7	2%	5%

- **A 732 milliárd forintos harmadik negyedéves eredménnyel 2,4 milliárd forintra nőtt a kilenc havi nyereség**
- **A kilenc havi működési eredmény másfélszeresére nőtt a javuló nettó kamateredmény hatására**
- **A hitelminőség továbbra is kedvezően alakul, a fedezettség a magasabb kockázati költségek nyomán q/q javult**
- **A hitelezés fókuszában álló személyi hitel állomány y/y 29%-kal nőtt árfolyamszűrt; a corporate hitelek bővülése folytatódott q/q. A betétek a harmadik negyedévben 5%-kal bővültek**

Az **OTP Bank Romania** az év eddig eltelt időszakában folyamatosan nyereséges működését mutatott fel, a bázisidőszak 1,7 milliárd forintos veszteségével szemben 2014. január-szeptember között 2,4 milliárd forintos eredményt ért el. A működés nyereségbe fordulását leginkább a nettó kamatbevétel emelkedése, illetve a kockázati költségek csökkenése segítette elő.

A kilenc havi működési eredmény y/y 49%-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 háromnegyed éves nettó díj- és jutalékeredmény y/y 20%-kal javult, amit az üzleti aktivitás bővülése magyaráz. Az egyéb bevételek y/y visszaesése nagyrészt a devizaárfolyam eredmény változásához köthető.

Az első kilenc hónap során a működési költségek forintban stabilan alakultak, lejjben 3%-kal mérséklődtek.

A hitelminőség alakulása kedvező képet mutat: a negyedév során a 90 napon túl késedelmes hitelek állománynövekedése (árfolyamszűrt, eladásoktól és leírásoktól tisztítva) a 2013 második felétől látott alacsony szinten maradt. A mérsékelt ütemű portfólió minőség romlás a bruttó hitelek stagnálása mellett q/q emelkedő 90 napon túl késedelmes hitelaránytal párosult (18,7%, +0,4%-pont q/q). A DPD90+ hitelek céltartalék fedezettsége tovább javult 3Q során (77,9%, +1,1%-pont q/q, +6,9%-pont y/y).

A kedvező hitelminőségi trendek hatására a kilenc havi kockázati költség 23%-kal mérséklődött, a 2014 2Q és 3Q során a jegybank előírásai következtében fellépő összesen mintegy 1,2 milliárd forint addicionális kockázati költség képzés ellenére.

A bruttó hitelállomány a devizaárfolyam változások hatásának kiszűrésével q/q stagnált, y/y 2%-kal emelkedett. A háromnegyed év során a hitelezés fókuszában álló személyi hitelek folyósítása ugyan 18%-kal elmaradt az egy évvel korábbitól, az állomány azonban továbbra is dinamikus bővül (q/q 5, y/y 29%-kal). A jelzáloghitelek lassú csökkenése folytatódott (-1% q/q, -5% y/y). A corporate hitelek viszont y/y 15%-kal bővültek.

A retail betétállományon belül a lakossági betétek kismértékben tovább bővültek (+1% q/q és +3% y/y árfolyamszűrt), miközben a betéti kamatok a piaci trendekkel összhangban fokozatosan tovább csökkennek. A jövedelem-átutaláshoz kötött hitelek értékesítése révén a látra szóló betétek aránya növekedett. A mikro- és kisvállalati betétek az év első felében látott dinamikus bővülés után 3Q-ban is nőttek (+12% q/q). A corporate betétek alakulása volatilis, a 3%-os q/q emelkedéssel együtt y/y 43%-kal lett alacsonyabb az állomány árfolyamszűrtben.

A Bank tőkemegfelelési mutatója szeptember végére 14,4%-ra javult a 2013 végi 12,7%-ról. A saját tőke tárgyidőszaki emelkedéséhez hozzájárult,

hogyan a második negyedévben az OTP Bank 50 millió lej összegű tőkeemelést hajtott végre. Az OTP Bank Romania 2014. július 30-án megállapodott a Millennium Bank 100%-os

tulajdonrészének megvásárlásáról, 39 millió eurós vételár mellett. A tranzakció lezárására, és a Millennium Bank konszolidálására még nem került sor.

OTP BANKA HRVATSKA (HORVÁTORSZÁG)

Az OTP banka Hrvatska gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2013 9M	2014 9M	Y/Y	2013 3Q	2014 2Q	2014 3Q	Q/Q	Y/Y
Adózott eredmény korrekciós tételek hatása nélkül	2.013	464	-77%	578	211	-44	-121%	-108%
Társasági adó	-555	-496	-11%	-177	-189	-219	16%	23%
Adózás előtti eredmény	2.568	960	-63%	756	401	175	-56%	-77%
Működési eredmény	5.763	5.085	-12%	2.092	1.850	1.638	-11%	-22%
Összes bevétel	16.841	18.995	13%	5.859	6.406	7.115	11%	21%
Nettó kamatbevétel	11.878	13.103	10%	3.982	4.505	4.628	3%	16%
Nettó díjak, jutalékok	3.647	3.801	4%	1.323	1.265	1.428	13%	8%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	1.317	2.092	59%	554	636	1.059	67%	91%
Működési költség	-11.078	-13.910	26%	-3.766	-4.555	-5.477	20%	45%
Összes kockázati költség	-3.195	-4.126	29%	-1.337	-1.449	-1.463	1%	9%
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-3.039	-3.804	25%	-1.212	-1.319	-1.391	5%	15%
Egyéb kockázati költség	-156	-321	106%	-124	-130	-72	-45%	-42%
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2013	2014 9M	YTD	2013 3Q	2014 2Q	2014 3Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	538.112	666.482	24%	553.675	653.245	666.482	2%	20%
Bruttó hitelek	379.177	439.290	16%	377.216	449.639	439.290	-2%	16%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	396.666	439.290	11%	392.304	448.944	439.290	-2%	12%
Retail hitelek	243.758	291.339	20%	242.421	293.700	291.339	-1%	20%
Corporate hitelek	152.494	147.638	-3%	149.380	154.882	147.638	-5%	-1%
Gépjárműhitelek	414	313	-24%	502	362	313	-13%	-38%
Hitelek értékvesztése	-29.213	-35.669	22%	-27.230	-34.161	-35.669	4%	31%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-30.520	-35.669	17%	-28.255	-33.976	-35.669	5%	26%
Ügyfélbetétek	421.276	527.984	25%	434.248	513.740	527.984	3%	22%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	444.328	527.984	19%	454.230	516.542	527.984	2%	16%
Retail betétek	396.503	473.818	19%	401.610	464.884	473.818	2%	18%
Corporate betétek	47.825	54.165	13%	52.621	51.658	54.165	5%	3%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	40.944	49.716	21%	41.968	50.122	49.716	-1%	18%
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	1.521	1.584	4%	1.525	1.585	1.584	0%	4%
Saját tőke	62.880	70.520	12%	62.756	71.052	70.520	-1%	12%
Hitelportfólió minősége	2013 9M	2014 9M	Y/Y	2013 3Q	2014 2Q	2014 3Q	Q/Q	Y/Y
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	48.059	57.230	19%	48.059	58.860	57.230	-3%	19%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya (%)	12,7%	13,0%	0,3%p	12,7%	13,1%	13,0%	-0,1%p	0,3%p
Hitelkockázati költség/átlagos hitelállomány (%)	1,12%	1,24%	0,13%p	1,28%	1,25%	1,24%	-0,01%p	-0,03%p
Hitelkockázati költség/átlagos (árfolyamszűrt) hitelállomány (%)	1,06%	1,22%	0,16%p	1,22%	1,25%	1,24%	-0,01%p	0,02%p
90 napon túl késedelmes hitelek összes céltartalékkal való fedezettsége (%)	56,7%	62,3%	5,7%p	56,7%	58,0%	62,3%	4,3%p	5,7%p
Teljesítménymutatók (%)	2013 9M	2014 9M	Y/Y	2013 3Q	2014 2Q	2014 3Q	Q/Q	Y/Y
ROA	0,5%	0,1%	-0,4%p	0,4%	0,1%	0,0%	-0,2%p	-0,5%p
ROE	4,4%	0,9%	-3,5%p	3,7%	1,2%	-0,2%	-1,5%p	-3,9%p
Teljes bevétel marzs	4,20%	4,22%	0,02%p	4,29%	4,26%	4,28%	0,02%p	-0,02%p
Nettó kamatmarzs	2,96%	2,91%	-0,05%p	2,92%	3,00%	2,78%	-0,21%p	-0,14%p
Kiadás/bevétel arány	65,8%	73,2%	7,4%p	64,3%	71,1%	77,0%	5,9%p	12,7%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	80%	76%	-4%p	80%	80%	76%	-4%p	-4%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2013 9M	2014 9M	Y/Y	2013 3Q	2014 2Q	2014 3Q	Q/Q	Y/Y
HUF/HRK (záró)	39,2	40,6	4%	39,2	41,0	40,6	-1%	4%
HUF/HRK (átlag)	39,2	40,5	3%	39,5	40,3	41,0	2%	4%

- **A kilenc havi eredmény y/y csökkent, döntően a megugró 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 mérséklődött, a fedezettség javult**

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 közvetlenül kapcsolódó eredményt befolyásoló tételek kiszűrésre kerültek a horvát eredménykimutatásból, azok konszolidált szinten, a korrekciós tételek között kerülnek bemutatásra. A harmadik negyedévben az OBH 100%-ra növelte tulajdonrészét a BPC-ben.

A harmadik negyedévben a BPC 234 millió forintos vesztesége került konszolidálásra a horvát eredménybe (2014-ben összesen -657 millió forint került konszolidálásra). A harmadik negyedév végén fennálló 666 milliárd forintos mérlegfőösszezből 78 milliárd forintot tesz ki a BPC hozzájárulása. A Bank 439 milliárd forintos bruttó hitelállományához 51 milliárd forinttal járult hozzá a BPC.

Az **OTP banka Hrvatska** 2014. első kilenc havi nyeresége 464 millió forint volt (BPC-vel együtt), szemben a bázisidőszak 2 milliárd forintos nyereségével. A működési eredmény a bázisidőszakitól 12%-kal elmaradt, továbbá rontották az eredményt a növekvő kockázati költségek is.

A kilenc havi nettó kamatbevétel y/y 10%-kal emelkedett az állománybővülésnek köszönhetően, a nettó kamatmarzs minimális csökkenése mellett.

A háromnegyed évi nettó díj- és jutalék eredmény 4%-kal, míg az egyéb bevételek 59%-kal javultak, utóbbi elsősorban a devizaárfolyam eredmény változását tükrözi.

A működési költségek első három negyedévben látott jelentős y/y emelkedése mögött a BPC költségeinek konszolidálása áll, valamint 3Q-ban ingatlan átértékelésből fakadó értékcsökkenést számolt el a bank 0,6 milliárd forint összegben.

A 90 napon túl késedelmes hitelek aránya (13,0%) q/q 0,1%-pontos csökkenést mutat. A kilenc havi kockázati költség y/y 29%-kal ugrott meg, melyet elsősorban a svájci frank hitelek peréhez kapcsolódó további céltartalék képzés magyaráz (2014 9M: 0,6 milliárd forint). A DPD90+ hitelek céltartalék fedezettsége (62,3%) mind q/q, mind y/y jelentősen javult.

Az árfolyamszűrt bruttó hitelállomány az akvizíció hatására 12%-kal emelkedett y/y, míg negyedéves viszonylatban 2%-kal morzsolódott le 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.

Az árfolyamszűrt betétállomány 2%-kal emelkedett q/q, melyhez hozzájárult a kisvállalati betétportfólió 25%-os bővülése; így a nettó hitel/betét arány 76%-ra javult.

A tőke megfelelési mutató szeptember végén 15,2%-ot ért el.

OTP BANKA SLOVENSKO (SZLOVÁKIA)

Az OTP Banka Slovensko gazdálkodásának kiemelt mutatószámai*:

Eredménykimutatás millió forintban	2013 9M	2014 9M	Y/Y	2013 3Q	2014 2Q	2014 3Q	Q/Q	Y/Y
Adózott eredmény osztalék és végleges pénzeszköz nélkül	970	748	-23%	231	196	164	-17%	-29%
Társasági adó	-250	-361	44%	-85	-119	-109	-8%	28%
Adózás előtti eredmény	1.220	1.109	-9%	316	316	273	-13%	-14%
Működési eredmény	2.744	4.476	63%	1.030	1.503	1.579	5%	53%
Összes bevétel	10.695	12.777	19%	3.664	4.304	4.389	2%	20%
Nettó kamatbevétel	8.862	10.587	19%	2.982	3.548	3.619	2%	21%
Nettó díjak, jutalékok	2.327	2.247	-3%	778	743	806	9%	4%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	-494	-57	-88%	-96	13	-36	-382%	-62%
Működési költség	-7.951	-8.301	4%	-2.634	-2.801	-2.811	0%	7%
Összes kockázati költség	-1.524	-3.368	121%	-714	-1.187	-1.305	10%	83%
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-1.563	-3.355	115%	-721	-1.191	-1.284	8%	78%
Egyéb kockázati költség	39	-13	-133%	7	4	-21	-651%	-414%

IDŐKÖZI VEZETŐSÉGI BESZÁMOLÓ – 2014. ELSŐ KILENC HAVI EREDMÉNY

Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2013	2014 9M	YTD	2013 3Q	2014 2Q	2014 3Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	425.219	464.386	9%	404.300	456.682	464.386	2%	15%
Bruttó hitelek	339.602	361.105	6%	325.320	357.693	361.105	1%	11%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	355.017	361.105	2%	338.291	357.889	361.105	1%	7%
Retail hitelek	277.717	292.833	5%	261.550	289.901	292.833	1%	12%
Corporate hitelek	76.862	67.963	-12%	76.257	67.645	67.963	0%	-11%
Gépjárműhitelek	438	309	-30%	485	344	309	-10%	-36%
Hitelek értékvesztése	-22.670	-26.229	16%	-21.854	-25.501	-26.229	3%	20%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-23.698	-26.229	11%	-22.723	-25.515	-26.229	3%	15%
Ügyfélbetétek	332.452	373.193	12%	323.883	351.465	373.193	6%	15%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	347.724	373.193	7%	336.910	351.957	373.193	6%	11%
Retail betétek	322.835	353.820	10%	307.727	333.760	353.820	6%	15%
Corporate betétek	24.890	19.372	-22%	29.183	18.196	19.372	6%	-34%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	25.821	21.952	-15%	5.989	37.571	21.952	-42%	267%
Kibocsátott értékpapírok	24.881	18.420	-26%	27.574	21.571	18.420	-15%	-33%
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	8.627	14.608	69%	8.673	9.014	14.608	62%	68%
Saját tőke	27.028	29.443	9%	27.257	29.783	29.443	-1%	8%
Hitelportfólió minősége	2013 9M	2014 9M	Y/Y	2013 3Q	2014 2Q	2014 3Q	Q/Q	Y/Y
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	36.639	42.749	17%	36.639	43.365	42.749	-1%	17%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya (%)	11,3%	11,8%	0,6%p	11,3%	12,1%	11,8%	-0,3%p	0,6%p
Hitelkockázati költség/átlagos hitelállomány (%)	0,68%	1,28%	0,60%p	0,91%	1,34%	1,42%	0,08%p	0,51%p
Hitelportfólió minősége	2013 9M	2014 9M	Y/Y	2013 3Q	2014 2Q	2014 3Q	Q/Q	Y/Y
Hitelkockázati költség/átlagos (árfolyamszűrt) hitelállomány (%)	0,64%	1,25%	0,61%p	0,87%	1,33%	1,42%	0,09%p	0,55%p
90 napon túl késedelmes hitelek összes célartalékkal való fedezettsége (%)	59,6%	61,4%	1,7%p	59,6%	58,8%	61,4%	2,5%p	1,7%p
Teljesítménymutatók (%)	2013 9M	2014 9M	Y/Y	2013 3Q	2014 2Q	2014 3Q	Q/Q	Y/Y
ROA	0,3%	0,2%	-0,1%p	0,2%	0,2%	0,1%	0,0%p	-0,1%p
ROE	4,8%	3,7%	-1,1%p	3,4%	2,7%	2,2%	-0,5%p	-1,2%p
Teljes bevétel marzs	3,68%	3,84%	0,17%p	3,68%	3,83%	3,78%	-0,05%p	0,10%p
Nettó kamatmarzs	3,05%	3,18%	0,14%p	2,99%	3,16%	3,12%	-0,04%p	0,12%p
Kiadás/bevétel arány	74,3%	65,0%	-9,4%p	71,9%	65,1%	64,0%	-1,0%p	-7,9%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	94%	90%	-4%p	94%	94%	90%	-5%p	-4%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2013 9M	2014 9M	Y/Y	2013 3Q	2014 2Q	2014 3Q	Q/Q	Y/Y
HUF/EUR (záró)	298,5	310,4	4%	298,5	310,2	310,4	0%	4%
HUF/EUR (átlag)	296,8	308,7	4%	298,0	306,0	312,3	2%	5%

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

- **748 millió forint korigált nyereség 2014 9M-ben, y/y javuló működési eredmény és növekvő kockázati költségképzés mellett**
- **Javuló költséghatékonyság: 2014 9M kiadás/bevétel arány 65%; -9%-pont y/y**
- **Csökkenő 9M jelzáloghitel-folyósítás y/y; 75%-kal növekvő személyi kölcsön folyósítás**
- **Az nettó hitel/betét arány 2014 3Q végén 90% (-4%-pont árfolyamszűrt y/y), éves szinten növekvő betéti bázis mellett**

Az **OTP Banka Slovensko** 2014. első kilenc havi korigált adózott eredménye 748 millió forint volt. A korrekciót a szlovák bank által fizetett bankadó és betétbiztosítási hozzájárulás jelenti, melyeknek 2014 9M negatív eredményhatása adózás után 1,19 milliárd forint volt; ez konszolidált szinten, a korrekciós tételek között jelenik meg. Kedvező fejlemény, hogy 3Q-tól kezdve ötödére csökkent a betétbiztosítási hozzájárulás kulcsa, valamint 2014 4Q-ban már nem kerül sor bankadó fizetésre, mivel 3Q során a bankszektor bankadó befizetései elérték az 500 millió eurót. A vonatkozó törvény alapján

2015-től felére (0,2%-ra) csökkentett kulccsal kell a bankadót megfizetni.⁸

2014 első kilenc hónapjában a működési eredmény 63%-kal nőtt y/y, köszönhetően a bevételek növekedésének és a szigorú költség-gazdálkodásnak. Az összes bevétel y/y 19%-kal emelkedett, melyet a hitelállomány növekedése is segített, és a bevételi marzs is 17 bázisponttal javult y/y. A kiváló lakossági és SME folyósítási dinamikának valamint a csökkenő forrásköltségnek köszönhetően a nettó kamatbevétel 19%-kal növekedett. A díj- és jutalékbevételek 3%-kal mérséklődtek y/y (-7% euróban), ami részben a 2013. második felétől hatóságilag eltörölt hitelekhez kapcsolódó díjak kiesésével magyarázható, másrészt a kiáramló vállalati és önkormányzati betétek miatti bevételkieséssel. A hatékony költségkontrollnak köszönhetően a működési

⁸ Amelyik évben a kumulált bankadó befizetések elérik a 750 millió eurót, abban az évben már nem kell bankadót fizetni, és a következő évtől 0,1%-ra csökkentett kulccsal fizetendő az adó. Ha a bankszektor befizetései elérik az 1 milliárd eurót, megszűnik a bankadó fizetési kötelezettség.

költségek saját devizában nem változtak éves összehasonlításban (forintban 4%-kal nőttek). A fenti folyamatok eredőjeként 2014 9M-ben a kiadás/bevétel arány y/y 9,4%-ponttal 65%-ra javult.

A 2014 3Q adózás előtti eredmény negyedéves bázison 13%-kal csökkent, ami a q/q 5%-kal növekvő működési eredmény és a 10%-kal megugró kockázati költségek eredménye. Euróban q/q stagnáltak a kamatbevételek (forintban +2%) ami a piaci árverseny miatt nyomott jelzáloghitel kamatoknak és az értékpapírokra keletkező alacsonyabb kamatbevételnek tudható be. Pozitívan hatott ugyanakkor a kamatmarzsra a magasabb kamatozású személyi kölcsönök arányának növekedése (a 9M folyósítás 75%-kal nőtt y/y) és a q/q csökkenő betéti kamatok. A nettó díj- és jutalékbevételek harmadik negyedévben tapasztalt 9%-os q/q növekedése elsősorban a hitel-előtörlesztések növekedéséhez köthető.

A 90 napon túl késedelmes hitelek állománya 2014 3Q során q/q 1%-kal csökkent, melyben hitel eladás/leírás is szerepet játszott. A DPD90+ arány 0,3%-ponttal csökkent q/q, és 0,6%-ponttal emelkedett éves alapon. A 2014. harmadik negyedévi kockázati költség 10%-kal nőtt q/q, melynek köszönhetően a 90 napon túl késedelmes hitelek fedezettsége 2,5%-ponttal 61,4%-ra javult.

Az árfolyamszűrt teljes hitelállomány éves szinten 7%-kal nőtt, mely főleg a fogyasztási hitelek (+125%) és a lakossági jelzáloghitelek (+3%) bővülésének köszönhető. A csökkenő hozamkörnyezetben erősödő piaci árverseny miatt a jelzáloghitel folyósítások az év első kilenc hónapjában elmaradtak az előző évitől, az állomány pedig 2%-kal csökkent 3Q-ban q/q. A lakossági fogyasztási hitelek állománya tovább nőtt a harmadik negyedévben (+14% q/q). A corporate hitelek esetében visszaesés volt tapasztalható y/y (-11%), míg q/q nem változott az állomány.

Az árfolyamszűrt betétállomány éves összevetésben 11%-kal bővült, negyedéves szinten 6%-kal magasabb értéket mutat. Az éves növekedés zömét a retail és SME betétek adták (+15% y/y), negyedéves szinten 6%-kal emelkedett az állományuk. A corporate betétek állománya 2014 3Q-ban jelentősen csökkent éves szinten (-34% y/y), míg negyedéves szinten 6%-kal nőtt. Az árfolyamszűrt nettó hitel/betét-mutató 2014 3Q végén 90%-ra csökkent (-5%-pont q/q). A 2014 3Q során megvalósult 18 millió eurós alárendelt tőkeemelés hatására az alárendelt és járulékos kölcsöntőke q/q 62%-kal nőtt; így a tőke megfelelési mutató (CAR) 1,46%-ponttal 12,8%-ra nőtt.

OTP BANKA SRBIJA (SZERBIA)

Az OTP banka Srbija gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2013 9M	2014 9M	Y/Y	2013 3Q	2014 2Q	2014 3Q	Q/Q	Y/Y
Adózott eredmény osztalék és végleges pénzeszköz nélkül	-2.480	59	-102%	-834	-113	36	-132%	-104%
Társasági adó	0	0		0	0	0		
Adózás előtti eredmény	-2.480	59	-102%	-834	-113	36	-132%	-104%
Működési eredmény	352	820	133%	325	220	263	20%	-19%
Összes bevétel	5.813	6.419	10%	2.149	2.062	2.182	6%	1%
Nettó kamatbevétel	3.309	3.894	18%	1.111	1.278	1.368	7%	23%
Nettó díjak, jutalékok	1.226	1.356	11%	436	437	486	11%	11%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	1.279	1.169	-9%	602	347	328	-5%	-46%
Működési költség	-5.462	-5.599	3%	-1.824	-1.842	-1.918	4%	5%
Összes kockázati költség	-2.832	-761	-73%	-1.159	-332	-228	-31%	-80%
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-2.678	-829	-69%	-1.116	-323	-294	-9%	-74%
Egyéb kockázati költség	-153	68	-144%	-43	-9	66	-820%	-252%
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2013	2014 9M	YTD	2013 3Q	2014 2Q	2014 3Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	86.136	96.540	12%	105.737	97.210	96.540	-1%	-9%
Bruttó hitelek	91.648	96.185	5%	91.094	94.323	96.185	2%	6%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	94.173	96.185	2%	93.172	93.092	96.185	3%	3%
Retail hitelek	44.093	44.873	2%	43.577	44.048	44.873	2%	3%
Corporate hitelek	50.080	51.311	2%	49.595	49.044	51.311	5%	3%
Hitelek értékvesztése	-36.989	-36.173	-2%	-28.105	-36.526	-36.173	-1%	29%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-37.798	-36.173	-4%	-28.586	-35.897	-36.173	1%	27%
Ügyfélbetétek	43.614	54.604	25%	48.161	51.936	54.604	5%	13%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	45.112	54.604	21%	49.641	51.610	54.604	6%	10%
Retail betétek	37.854	40.630	7%	36.689	39.000	40.630	4%	11%
Corporate betétek	7.259	13.975	93%	12.951	12.609	13.975	11%	8%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	6.984	5.392	-23%	10.721	7.901	5.392	-32%	-50%
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	8.349	2.507	-70%	8.377	2.508	2.507	0%	-70%
Saját tőke	24.050	30.318	26%	34.887	31.107	30.318	-3%	-13%

Hitelportfólió minősége	2013 9M	2014 9M	Y/Y	2013 3Q	2014 2Q	2014 3Q	Q/Q	Y/Y
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	46.238	47.865	4%	46.238	48.619	47.865	-2%	4%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya (%)	50,8%	49,8%	-1,0%p	50,8%	51,5%	49,8%	-1,8%p	-1,0%p
Hitelkockázati költség/átlagos hitelállomány (%)	3,95%	1,18%	-2,77%p	4,88%	1,38%	1,22%	-0,15%p	-3,66%p
Hitelkockázati költség/átlagos (árfolyamszűrt) hitelállomány (%)	3,83%	1,16%	-2,66%p	4,75%	1,39%	1,23%	-0,16%p	-3,52%p
90 napon túl késedelmes hitelek összes céltartalékkal való fedezettsége (%)	60,8%	75,6%	14,8%p	60,8%	75,1%	75,6%	0,4%p	14,8%p
Teljesítménymutatók (%)	2013 9M	2014 9M	Y/Y	2013 3Q	2014 2Q	2014 3Q	Q/Q	Y/Y
ROA	-2,9%	0,1%	3,0%p	-3,2%	-0,5%	0,1%	0,6%p	3,3%p
ROE	-11,0%	0,3%	11,3%p	-9,4%	-1,5%	0,5%	1,9%p	9,9%p
Teljes bevétel marzs	6,80%	9,40%	2,60%p	8,23%	8,78%	8,93%	0,15%p	0,70%p
Nettó kamatmarzs	3,87%	5,70%	1,83%p	4,26%	5,44%	5,60%	0,16%p	1,34%p
Kiadás/bevétel arány	93,9%	87,2%	-6,7%p	84,9%	89,3%	87,9%	-1,4%p	3,1%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	130%	110%	-20%p	130%	111%	110%	-1%p	-20%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2013 9M	2014 9M	Y/Y	2013 3Q	2014 2Q	2014 3Q	Q/Q	Y/Y
HUF/RSD (záró)	2,6	2,6	0%	2,6	2,7	2,6	-3%	0%
HUF/RSD (átlag)	2,6	2,7	1%	2,6	2,6	2,7	0%	2%

- **Pozitív első kilenc havi adózás utáni eredmény, főként a kockázati költségek csökkenése miatt**
- **A 90 napon túl késedelmes hitelek aránya mind y/y, mind q/q csökkent, a fedezettség y/y jelentősen javult**
- **A DPD0-90 hitelek 7%-kal emelkedtek q/q, a bruttó fogyasztási hitelállomány 13%-kal bővült y/y**
- **A betéti bázis növekedése nyomán a nettó hitel/betét arány 110%-ra süllyedt q/q**

Az **OTP banka Srbija** 2014. első kilenc havi eredménye 59 millió forint volt, szemben a bázisidőszak 2,5 milliárd forintos veszteségével. A pozitív kilenc havi eredmény elsősorban a y/y visszaeső kockázati költségnek köszönhető, ugyanakkor a működési eredmény is kedvezően alakult.

Az első kilenc havi összes bevétel 10%-kal növekedett y/y, amely a nettó kamatbevételek emelkedésével magyarázható (y/y +18%). A növekedés mögött a fogyasztási és vállalati hitelek növekvő állománya és a csökkenő forrásköltségek állnak, a nettó kamatmarzs jelentősen javult.

A nettó kamatbevételek q/q 7%-kal növekedtek, mely elsősorban a DPD0-90 hitelállomány 7%-os negyedéves emelkedésével magyarázható. A betéti bázis bővülése és az ezzel járó pénzforgalmi

tranzakciók q/q 11%-kal emelték a nettó díjbevételt a negyedévben. Az egyéb bevételek éves és negyedéves csökkenését devizaárfolyam veszteség okozta.

A 90 napon túl késedelmes hitelek aránya 49,8%-ra csökkent (q/q -1,8%-pont), a javulás a bruttó hitelállomány növekedésével magyarázható. A kiugró 2013 4Q kockázati költség után 2014 első három negyedévében jelentős csökkenés következett be. A DPD90+ hitelek céltartalék fedezettsége 75,6%-ra javult (+14,8%-pont y/y, +0,4%-pont q/q).

Az árfolyamszűrt bruttó hitelállomány negyedéves és éves viszonylatban egyaránt 3%-kal bővült (a DPD0-90 hitelállomány q/q 7%-kal, y/y 5%-kal növekedett). A lakossági oldalon a Bank hitelezési tevékenységének fókuszában álló fogyasztási hitelek bruttó állománya y/y 13%-kal, q/q 2%-kal bővült árfolyamszűrtben, köszönhetően a személyi kölcsön termékek sikerének. Negyedéves összevetésben 5%-kal növekedett a vállalati hitelportfólió.

A betétállomány árfolyamszűrtben negyedéves összevetésben 6%-kal emelkedett, elsősorban vállalati betételhelyezéseknek köszönhetően. A nettó hitel/betét arány 110%-ra csökkent, amely sokéves mélypontot jelent.

A Bank tőke megfelelési mutatója szeptember végén 32,3%-ot ért el.

CRNOGORSKA KOMERCIJALNA BANKA (MONTENEGRÓ)

A CKB gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2013 9M	2014 9M	Y/Y	2013 3Q	2014 2Q	2014 3Q	Q/Q	Y/Y
Adózott eredmény osztalék és végleges pénzeszköz nélkül	917	1.245	36%	503	-18	667		33%
Társasági adó	0	11		0	0	0		
Adózás előtti eredmény	917	1.234	34%	503	-18	667		33%
Működési eredmény	2.856	3.084	8%	1.159	889	1.275	43%	10%
Összes bevétel	8.027	8.676	8%	2.945	2.833	3.104	10%	5%
Nettó kamatbevétel	5.912	6.354	7%	2.128	2.081	2.183	5%	3%
Nettó díjak, jutalékok	1.839	2.130	16%	710	703	821	17%	16%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	276	191	-31%	107	50	100	101%	-6%
Működési költség	-5.171	-5.592	8%	-1.786	-1.944	-1.829	-6%	2%
Összes kockázati költség	-1.939	-1.850	-5%	-656	-907	-608	-33%	-7%
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-2.146	-1.626	-24%	-540	-907	-364	-60%	-33%
Egyéb kockázati költség	207	-223	-208%	-116	0	-244		110%
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2013	2014 9M	YTD	2013 3Q	2014 2Q	2014 3Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	196.209	201.522	3%	206.285	198.597	201.522	1%	-2%
Bruttó hitelek	164.124	162.242	-1%	168.080	167.060	162.242	-3%	-3%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	171.558	162.242	-5%	174.770	167.151	162.242	-3%	-7%
Retail hitelek	72.611	71.344	-2%	72.058	72.267	71.344	-1%	-1%
Corporate hitelek	98.948	90.897	-8%	102.713	94.885	90.897	-4%	-12%
Hitelek értékvesztése	-49.836	-52.340	5%	-49.525	-51.946	-52.340	1%	6%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-52.093	-52.340	0%	-51.497	-51.974	-52.340	1%	2%
Ügyfélbetétek	145.882	149.266	2%	157.274	146.965	149.266	2%	-5%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	152.968	149.266	-2%	163.921	147.519	149.266	1%	-9%
Retail betétek	125.151	117.575	-6%	130.092	116.973	117.575	1%	-10%
Corporate betétek	27.818	31.691	14%	33.829	30.546	31.691	4%	-6%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	18.013	17.511	-3%	18.453	17.501	17.511	0%	-5%
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	4.173	4.361	4%	2.115	4.359	4.361	0%	106%
Saját tőke	21.151	23.358	10%	21.363	22.680	23.358	3%	9%
Hitelportfólió minősége	2013 9M	2014 9M	Y/Y	2013 3Q	2014 2Q	2014 3Q	Q/Q	Y/Y
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	63.834	63.937	0%	63.834	65.892	63.937	-3%	0%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya (%)	38,0%	39,4%	1,4%p	38,0%	39,4%	39,4%	0,0%p	1,4%p
Hitelkockázati költség/átlagos hitelállomány (%)	1,82%	1,33%	-0,49%p	1,32%	2,17%	1,46%	-0,70%p	0,14%p
Hitelkockázati költség/átlagos (árfolyamszűrt) hitelállomány (%)	1,73%	1,30%	-0,43%p	1,26%	2,15%	0,88%	-1,28%p	-0,39%p
90 napon túl késedelmes hitelek összes célartalékkal való fedezettsége (%)	77,6%	81,9%	4,3%p	77,6%	78,8%	81,9%	3,0%p	4,3%p
Teljesítménymutatók (%)	2013 9M	2014 9M	Y/Y	2013 3Q	2014 2Q	2014 3Q	Q/Q	Y/Y
ROA	0,6%	0,8%	0,2%p	1,0%	0,0%	1,3%	1,4%p	0,3%p
ROE	6,4%	7,5%	1,1%p	10,2%	-0,3%	11,5%	11,8%p	1,3%p
Teljes bevétel marzs	5,17%	5,83%	0,66%p	5,78%	5,75%	6,16%	0,41%p	0,38%p
Nettó kamatmarzs	3,81%	4,27%	0,46%p	4,18%	4,22%	4,33%	0,11%p	0,15%p
Kiadás/bevétel arány	64,4%	64,5%	0,0%p	60,6%	68,6%	58,9%	-9,7%p	-1,7%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	75%	74%	-2%p	75%	78%	74%	-4%p	-2%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2013 9M	2014 9M	Y/Y	2013 3Q	2014 2Q	2014 3Q	Q/Q	Y/Y
HUF/EUR (záró)	298,5	310,4	4%	298,5	310,2	310,4	0%	4%
HUF/EUR (átlag)	296,8	308,7	4%	298,0	306,0	312,3	2%	5%

- **1,2 milliárd forintos első kilenc havi nyereség javuló működési eredmény és alacsonyabb kockázati költség mellett**
- **A hitelállomány y/y csökkent, ám a fogyasztási hitelezés erősödött; y/y stabil késedelmes állomány, javuló fedezettség**
- **Az árfolyamszűrt betétállomány 2%-kal csökkent y/y, összhangban a menedzsment célokkal, a nettó hitel/betét arány 2%-ponttal 74%-ra csökkent y/y**

A montenegrói **CKB Bank** 1.245 millió forintos adózott nyereséggel zárta 2014 első kilenc hónapját (+36% y/y); mely a javuló működési eredmény és a

csökkenő kockázati költségszint eredője. A harmadik negyedévben a q/q növekvő bevételeknek és a csökkenő működési- és kockázati költségeknek köszönhetően 667 millió forintos nyereség képződött az előző negyedévi 18 milliós veszteség után.

A 2014. első kilenc havi működési eredmény 8%-kal emelkedett y/y, ami a hasonló mértékben növekvő bevételek és működési költségek eredője. A nettó kamatmarzs 46 bázisponttal javult y/y, köszönhetően főleg a likviditási többlet leépítését célzó betétarázasi lépéseknek, így a kamatráfordítások jelentősen csökkentek. A nettó díj- és jutalékbevételek y/y 16%-kal nőttek, főleg a jutalék ráfordítások csökkenése és a betétekhez kapcsolódó jutalékbevételek növekedése miatt; a

q/q 17%-os növekményhez hozzájárult a szezonálisan magasabb ügyféltranzakciók miatti bevétel növekedés is.

A működési költségek 2014 első kilenc hónapjában jelentkező 8%-os y/y növekménye nagyrészt a személyi jellegű ráfordítások növekedéséhez kapcsolódik: a nagyrészt a második negyedévben végrehajtott létszámcsökkentés miatt – az elmúlt 12 hónapban 18 fővel 432-ra csökkent a létszám – jelentkeztek addicionális költségek ezen a soron. 3Q-ban q/q már 6%-kal csökkentek a működési költségek. Összességében a Bank kiadás/bevétel mutatója 2014 9M során y/y nem változott, 3Q-ban q/q 10%-ponttal, 59%-ra csökkent.

A harmadik negyedévi 667 millió forintos adózott profit növekedése a működési eredmény javulásának (+43% q/q) és a kockázati költségek csökkenésének (-33% q/q) az eredménye. A kilencven napon túl késedelmes hitelek árfolyamszűrt állománya az elmúlt negyedévben tapasztalt átmeneti emelkedés után 2014 3Q-ban újra csökkent (-3%) hasonlóan a bruttó hitelállományhoz. Összességében a 90 napon túl késedelmes hitelek aránya (39,4%) q/q nem változott, y/y 1,4%-ponttal nőtt. Az előző negyedévhez képest kis mértékben javult a jelzálog- és fogyasztási hitelportfólió minősége, amit a MSE

és corporate portfóliók enyhe romlása ellentételezett. A 90 napon túl késedelmes hitelek fedezettsége 3%-ponttal 81,9%-ra nőtt q/q (+4,3%-pont y/y).

Az árfolyamszűrt bruttó hitelállomány éves viszonylatban 7%-kal csökkent (-3% q/q), ami részben egy nagy volumenű, 2013. harmadik negyedévében a montenegrói államnak folyósított hitel miatti bázishatással magyarázható, részben ütemezett vállalati visszafizetésekkel 2014 3Q során. A retail hitelek 1%-kal csökkentek y/y és q/q. Éves szinten kiemelkedő volt a személyi hitelek értékesítése, 18%-os volt az állománynövekmény y/y. A jelzáloghitel állomány zsugorodása folytatódott (-10% y/y, -3% q/q) és a vállalati hitelek is csökkentek (-5% y/y, -3% q/q), míg az önkormányzati szegmens 12%-os q/q csökkenést mutatott.

Az árfolyamszűrt betéti bázis 9%-os y/y csökkenése mögött az erős likviditási pozícióból adódó tudatos betétállomány-menedzsment áll. 2014 3Q során 1%-kal nőttek a betéti állományok q/q, kedvező fejlemény azonban, hogy a magasabb kamatozású lekötött betétek állománya folyamatosan zsugorodik. A nettó hitel/betét mutató 2014 3Q végén 74%-on állt (-4%-pont q/q).

LÉTSZÁM ÉS EGYÉB ADATOK

Az OTP Csoport záró létszáma (az alkalmazásban álló ügynököket figyelembe véve) 2014. szeptember 30-án 34.896 fő volt. 2014 első kilenc hónapja során a külföldi leánybankok közül az orosz és az ukrán bank esetében csökkent az ügynöki hálózat mérete.

Az OTP Csoport a régió 9 országában 1.463 fiókkal és közel 4.000 ATM-terminállal rendelkezik, a magyarországi értékesítési hálózat 382 bankfiókot és 1.983 ATM-terminált, illetve 52 ezer POS-egységet foglal magában.

	2014.09.30				2013.12.31			
	Fiókszám	ATM	POS	Létszám (záró)	Fiókszám	ATM	POS	Létszám (záró)
OTP Core ¹	382	1.983	51.809	8.235	382	2.017	51.683	8.615
DSK Csoport	386	874	4.767	4.425	378	873	4.396	4.514
OTP Bank Oroszország (alkalmazott ügynökök nélkül)	199	224	1.203	6.064	200	222	3.038	6.020
OTP Bank Ukrajna (alkalmazott ügynökök nélkül)	132	149	350	3.239	140	158	353	3.282
OTP Bank Romania	84	122	1.344	935	84	122	1.185	930
OTP banka Hrvatska	132	252	2.006	1.213	102	223	1.526	993
OTP Banka Slovenko	67	131	201	678	68	123	187	655
OTP banka Srbija	51	121	2.392	651	51	119	2.371	663
CKB	30	80	4.871	432	29	82	4.688	449
Leányvállalatok összesen	1.081	1.953	17.134	17.636	1.052	1.922	17.744	17.505
Egyéb magyar és külföldi csoporttagok				764				843
Csoport összesen (alkalmazott ügynökök nélkül)				26.635				26.963
OTP Bank Oroszország banki alkalmazott ügynök				7.099				8.593
OTP Bank Ukrajna banki alkalmazott ügynök				1.163				2.336
Csoport összesen (aggregált)	1.463	3.936	68.943	34.896	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 Lakástakarékpénztár 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 az Időközi vezetőségi beszámoló a 2014. első kilenc havi eredményről elkészült, mely 2014. november 14-én 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).

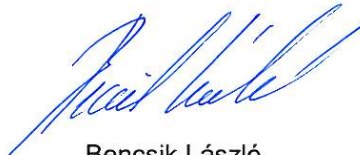
Az OTP Bank Nyrt. kijelenti, hogy az Időközi vezetőségi beszámoló a valóságnak megfelelő adatokat és állításokat tartalmaz, nem hallgat el olyan ténytet, amely a kibocsátó helyzetének megítélésére szempontjából jelentőséggel bír.

Az Időközi vezetőségi beszámoló adatainak összeállításánál ugyanaz a számviteli politika és ugyanolyan számítási módszerek kerültek alkalmazásra, mint a 2013. évi Üzleti jelentés Vezetői elemzés fejezetében, illetve a 2013. év során publikált Időközi vezetőségi beszámolóknak, valamint Féléves jelentésben.

Budapest, 2014. november 13.



Dr. Csányi Sándor
Elnök-vezérigazgató



Bencsik László
Vezérigazgató-helyettes

PÉNZÜGYI ADATOK

PK3: EGYEDI ÉS KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁSA IFRS SZERINT

millió forintban	OTP Bank			Konzolidált		
	2014.09.30	2013.12.31	változás	2014.09.30	2013.12.31	változás
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	1.788.378	140.521		2.154.832	539.124	300%
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	744.050	632.900	18%	362.996	273.479	33%
Pénzügyi eszközök valós értéken az eredménykimutatásban átvezetve	180.456	396.564	-54%	177.348	415.606	-57%
Értékesíthető értékpapírok	1.124.475	1.997.491	-44%	769.963	1.637.256	-53%
Hitelek, a hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	2.023.301	2.144.700	-6%	6.081.822	6.245.210	-3%
Részvények és részesedések	606.902	669.321	-9%	23.685	23.837	-1%
Lejáratig tartandó értékpapírok	672.595	525.049	28%	736.039	580.050	27%
Tárgyi eszközök és immateriális javak nettó értéke	103.986	117.001	-11%	391.389	455.244	-14%
Egyéb eszközök	89.554	49.486	81%	280.284	211.240	33%
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	7.333.698	6.673.036	10%	10.978.359	10.381.047	6%
Hitelintézetekkel és a Magyar Állammal szembeni kötelezettségek	1.096.379	902.746	21%	778.794	784.213	-1%
Ügyfelek betétei	4.122.346	3.677.449	12%	7.555.246	6.866.605	10%
Kibocsátott értékpapírok	154.077	170.779	-10%	334.843	445.218	-25%
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciója	209.634	204.517	3%	100.751	87.164	16%
Egyéb kötelezettségek	354.927	242.445	46%	608.886	421.353	45%
Alarendelt kölcsöntőke	297.183	278.241	7%	284.879	267.162	7%
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	6.234.547	5.476.176	14%	9.663.400	8.871.715	9%
Jegyzett tőke	28.000	28.000	0%	28.000	28.000	0%
Eredménytartalék és egyéb tartalékok eredmény nélkül	1.162.828	1.127.700	3%	1.451.959	1.467.965	-1%
Mérleg szerinti eredmény	-84.139	47.891	-276%	-112.948	64.199	-276%
Visszavásárolt saját részvény	-7.538	-6.731	12%	-56.406	-55.599	1%
Kisebbségi érdekeltség	0	0		4.353	4.767	-9%
SAJÁT TŐKE	1.099.151	1.196.860	-8%	1.314.958	1.509.332	-13%
FORRÁSOK ÖSSZESEN	7.333.698	6.673.036	10%	10.978.359	10.381.047	6%

PK4: EGYEDI ÉS KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁS IFRS SZERINT

millió forint	OTP Bank			Konszolidált		
	2014 9M	2013 9M	változás	2014 9M	2013 9M	változás
Hitelek	121.832	144.265	-16%	538.880	586.873	-8%
Bankközi kihelyezésekből	106.517	205.268	-48%	77.250	175.937	-56%
Magyar Nemzeti Banknál és más bankoknál vezetett számlákból	6.667	2.982	124%	7.371	3.065	141%
Kereskedési célú értékpapírok	0	0		0	644	-100%
Értékesíthető értékpapírokból	56.903	80.171	-29%	35.779	56.270	-36%
Lejáratig tartandó értékpapírokból	27.088	21.889	24%	29.542	24.259	22%
Egyéb kamatbevételek	0	0		4.998	0	
Kamatbevételek	319.007	454.574	-30%	693.819	847.046	-18%
Magyar Nemzeti Bankkal, más bankokkal és a Magyar Állammal szembeni kötelezettségekre	-103.732	-202.592	-49%	-83.687	-159.004	-47%
Ügyfelek betéteire	-37.304	-78.017	-52%	-103.104	-154.516	-33%
Kibocsátott értékpapírokra	-3.431	-12.067	-72%	-11.527	-27.219	-58%
Alárendelt kölcsöntőkére	-12.559	-12.681	-1%	-10.427	-8.510	23%
Egyéb kamatráfordítás	0	0		-4.999	-2.486	-35%
Kamatráfordítások	-157.026	-305.357	-49%	-213.745	-351.736	-39%
NETTÓ KAMATBEVÉTEL	161.981	149.217	9%	480.074	495.310	-3%
Kockázati költség hitelekre	-18.517	-17.540	6%	-311.171	-182.888	70%
Kockázati költség kihelyezési veszteségekre	-3	-23	-87%	-26	370	-107%
Értékvesztés képzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekr	-18.520	-17.563	5%	-311.197	-182.519	71%
NETTÓ KAMATBEVÉTEL A HITELEZÉSI ÉS KIHELYEZÉSI VESZTESÉGEKRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS ELSZÁMOLÁSA UTÁN	143.462	131.654	9%	168.877	312.792	-46%
Díj,- jutalékbevételek	124.938	110.230	13%	195.281	184.703	6%
Díj,- jutalékráfordítások	-16.049	-17.428	-8%	-36.617	-39.599	-8%
DÍJAK, JUTALÉKOK EREDMÉNYE	108.889	92.802	17%	158.664	145.103	9%
Deviza műveletek vesztesége (-) / nyeresége (+)	14.953	6.392	134%	111.456	16.270	585%
Értékpapírok nettó árfolyamnyeresége (+) / árfolyamvesztesége (-)	7.198	11.160	-36%	6.474	10.015	-35%
Ingtatlantranzakciók nyeresége és vesztesége	61	57	6%	771	1.515	-49%
Osztalékbevételek	42.793	47.582	-10%	4.097	2.824	45%
Nettó biztosítási díjbevételek	0	0		0	0	
Egyéb működési bevételek	2.671	5.931	-55%	13.977	20.604	-32%
Egyéb működési ráfordítások	-251.336	-49.021	413%	-221.135	-13.296	
NETTÓ MŰKÖDÉSI BEVÉTELEK	-183.661	22.101	-931%	-84.360	37.933	-322%
Személyi jellegű ráfordítások	-64.063	-65.762	-3%	-154.335	-154.104	0%
Értékcsökkenés	-16.495	-16.044	3%	-54.748	-66.147	-17%
Egyéb általános költségek	-105.185	-109.967	-4%	-184.386	-192.002	-4%
MŰKÖDÉSI KÖLTSÉGEK	-185.743	-191.773	-3%	-393.469	-412.252	-5%
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY	-117.053	54.783	-314%	-150.288	83.575	-280%
Társasági adó	32.914	-5.842	-663%	37.102	-20.875	-278%
NETTÓ EREDMÉNY	-84.139	48.941	-272%	-113.186	62.700	-281%
Kisebbségi részesedésre jutó nettó eredmény	0	0		238	-245	-197%
NETTÓ EREDMÉNY KISEBBSÉGI RÉSZESEDÉS UTÁN	-84.139	48.941	-272%	-112.948	62.455	-281%

PK5: EGYEDI ÉS KONSZOLIDÁLT CASH-FLOW KIMUTATÁS IFRS SZERINT

millió forint	OTP Bank			Konszolidált		
	2014 9M	2013 9M	változás	2014 9M	2013 9M	változás
ÜZLETI TEVÉKENYSÉG						
Adózás előtti eredmény	-117.053	54.783	-314%	-150.288	83.575	-280%
<i>Üzleti tevékenység levezetéséhez szükséges módosítások</i>						
Fizetett társasági adó	-1.217	-1.992	-39%	-13.249	-13.775	-4%
Goodwill értékvesztés				22.225	30.819	
Értékcsökkenés és amortizáció	16.495	16.044	3%	32.522	35.328	-8%
Értékvesztés képzés	260.821	61.035		517.590	183.915	181%
Részvény alapú juttatás	3.182	4.262	-25%	3.182	4.262	-25%
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok valós érték korrekciójának nem realizált eredménye	-633	-416		-636	-419	52%
Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciójának nem realizált eredménye	7.138	18.928	-62%	-1.582	13.396	-112%
Üzleti tevékenység eszközeinek és forrásainak egyéb változásai	626.997	-20.479		698.772	-73.884	
Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom	795.730	132.165	502%	1.108.536	263.217	321%
KIHELYEZÉSI TEVÉKENYSÉG						
Kihelyezési tevékenységre felhasznált nettó pénzforgalom	661.594	-28.734		639.673	-153.035	-518%
FINANSZÍROZÁSI TEVÉKENYSÉG						
Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzforgalom	143.969	-179.841	-180%	-184.280	-174.808	5%
Pénzeszközök nettó növekedése/csökkenése	1.601.293	-76.410		1.563.929	-64.626	
Pénzeszközök nyitó egyenlege	62.835	164.385	-62%	275.947	331.929	-17%
Pénzeszközök záró egyenlege	1.664.128	87.975		1.839.876	267.303	588%
<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	1.788.378	166.554	974%	2.154.832	541.136	298%
A Nemzeti Bankoknál elhelyezett kötelező tartalék	-124.250	-78.579	58%	-314.956	-273.833	15%
Pénzeszközök záró egyenlege	1.664.128	87.975		1.839.876	267.303	588%

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

Telefon
Telefax
E-mail cím
Befektetői kapcsolattartó

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

KONSZOLIDÁLT SAJÁT TŐKE-VÁLTOZÁS KIMUTATÁSA (IFRS)

millió forintban	Jegyzett tőke	Tőketartalék	Részvény-alapú kifizetés tartaléka	Eredménytartalék és egyéb tartalékok	Opciós tartalék	Visszavásárolt saját részvények	Nem ellenőrző részesedések	Összesen
2013. január 1-jei egyenleg	28.000	52	10.800	1.579.188	-55.468	-53.802	5.783	1.514.553
Nettó eredmény	--	--	--	62.455	--	--	245	62.700
Egyéb átfogó eredmény	--	--	--	-19.724	--	--	-612	-20.336
Részvény-alapú kifizetés	--	--	4.262	--	--	--	--	4.262
Saját részvény ügyletek	--	--	--	--	--	--	--	--
2012. évi osztalék	--	--	--	-33.600	--	--	--	-33.600
Saját részvényre kiírt eladási opció	--	--	--	--	--	--	--	--
Visszavásárolt saját részvények	--	--	--	--	--	--	--	--
– értékesítése	--	--	--	--	--	13.821	--	13.821
– értékesítésének nyeresége	--	--	--	371	--	--	--	371
– állományváltozása	--	--	--	--	--	-15.964	--	-15.964
ICES - tulajdonosok felé teljesített kifizetések	--	--	--	-2.157	--	--	--	-2.157
2013. szeptember 30-ai egyenleg	28.000	52	15.062	1.586.533	-55.468	-55.945	5.416	1.523.650
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	--	--	--	-112.948	--	--	-238	-113.186
Egyéb átfogó eredmény	--	--	--	-37.177	--	--	-176	-37.353
Részvény-alapú kifizetés	--	--	3.182	--	--	--	--	3.182
Saját részvény ügyletek	--	--	--	--	--	--	--	--
2013. évi osztalék	--	--	--	-40.600	--	--	--	-40.600
Saját részvényre kiírt eladási opció	--	--	--	--	--	--	--	--
Visszavásárolt saját részvények	--	--	--	--	--	--	--	--
– értékesítése	--	--	--	--	--	22.149	--	22.149
– értékesítésének vesztesége	--	--	--	-3.448	--	--	--	-3.448
– állományváltozása	--	--	--	--	--	-22.956	--	-22.956
ICES - tulajdonosok felé teljesített kifizetések	--	--	--	-2.162	--	--	--	-2.162
2014. szeptember 30-ai egyenleg	28.000	52	19.686	1.374.741	-55.468	-56.406	4.353	1.314.958

Pénzügyi kimutatásokhoz kapcsolódó adatlapok

ÁLTALÁNOS INFORMÁCIÓK A PÉNZÜGYI ADATOKRA VONATKOZÓAN

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

KONSZOLIDÁCIÓS KÖRBE BEVONT TÁRSASÁGOK (IFRS szerinti konszolidált beszámolóban)

Név	Törzs-/Apltóke (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. Banco Popolare Croatia d.d. - Zagreb	HRK 95.130.000	100,00	100,00	L
5. CIL Babér Kft.	3.000.000	100,00	100,00	L
6. CRESCO d.o.o.	HRK 39.000	100,00	100,00	L
7. Crnogorska Komercijalna Banka a.d.	EUR 136.875.398	100,00	100,00	L
8. DSK Asset Management EAD	BGN 650.000	100,00	100,00	L
9. DSK Auto Leasing EOOD	BGN 1.000.000	100,00	100,00	L
10. DSK Bank EAD	BGN 153.984.000	100,00	100,00	L
11. DSK Leasing AD	BGN 3.334.000	100,00	100,00	L
12. DSK Leasing Insurance Broker EOOD	BGN 5.000	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	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 250.000	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 367.202.800	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

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

Telefon
Telefax
E-mail cím
Befektetői kapcsolattartó

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

Név	Törzs-/Alaptőke (Ft)	Tulajdoni hányad Közvetlen + közvetett (%)	Szavazati arány (%)	Besorolás ¹
48. OTP Financing Cyprus Company Limited	EUR	1.000	100,00	L
49. OTP Financing Netherlands B.V.	EUR	18.000	100,00	L
50. OTP Financing Solutions B.V.	EUR	18.000	100,00	L
51. OTP Holding Ltd.	EUR	130.000	100,00	L
52. OTP Holding Malta Ltd.	EUR	104.950.000	100,00	L
53. OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt.		100.000.000	100,00	L
54. OTP Ingatlan Zrt.		501.020.000	100,00	L
55. OTP Ingatlanlízing Zrt.		164.000.000	100,00	L
56. OTP Ingatlanüzemeltető Kft.		30.000.000	100,00	L
57. OTP Invest d.o.o.	HRK	12.979.900	100,00	L
58. OTP Investments d.o.o. Novi Sad	RSD	203.783.061	100,00	L
59. OTP Jelzálogbank Zrt.		27.000.000.000	100,00	L
60. OTP Kártyagyártó és Szolgáltató Kft.		450.000.000	100,00	L
61. OTP Lakástakarékpénztár Zrt.		2.000.000.000	100,00	L
62. OTP Leasing Romania IFN S.A.	RON	26.636.300	100,00	L
63. OTP Leasing d.d.	HRK	8.212.000	100,00	L
64. OTP Mobil Szolgáltató Kft.		1.050.000.000	100,00	L
65. OTP Mérnöki Szolgáltató Kft.		500.000	100,00	L
66. OTP Nekretrine d.o.o.	HRK	63.170.200	100,00	L
67. OTP Pénztárszolgáltató Zrt.		2.349.940.000	100,00	L
68. OTP Pénzügyi Pont Kft.		50.000.000	100,00	L
69. OTP Real Slovensko s.r.o.	EUR	3.817.301	100,00	L
70. OTP Életjáradék Ingatlanbefektető Zrt.		2.000.000.000	100,00	L
71. PROJEKT 3. Ingatlanforgalmazó és Kereskedelmi Kft.		3.200.000	100,00	L
72. Projekt 2003. Ingatlan Befektető és Fejlesztő Kft.		5.000.000	100,00	L
73. R.E. Four d.o.o., Novi Sad	RSD	294.924.372	100,00	L
74. SC Aloha Buzz SRL	RON	200	100,00	L
75. SC Favo Consultanta SRL	RON	200	100,00	L
76. SC Tezaur Cont SRL	RON	200	100,00	L
77. SPLC Vagyonkezelő Kft.		10.000.000	100,00	L
78. SPLC-B Ingatlanfejlesztő, Ingatlanhasznosító Kft.		3.000.000	100,00	L
79. SPLC-C Ingatlanfejlesztő és Ingatlanhasznosító Kft.		3.000.000	100,00	L
80. SPLC-N Ingatlanfejlesztő, Ingatlanhasznosító Kft.		3.000.000	100,00	L
81. SPLC-P Ingatlanfejlesztő, Ingatlanhasznosító Kft.		3.000.000	100,00	L
82. SPLC-S Ingatlanfejlesztő, Ingatlanhasznosító Kft.		3.000.000	100,00	L
83. SPLC-T1 Ingatlanfejlesztő, Ingatlanhasznosító Kft.		3.000.000	100,00	L
84. Sasad-Beregszász Ingatlanforgalmazó Kft.		3.000.000	100,00	L
85. Szalamandra Ingatlanforgalmazó Kft.		4.100.000	100,00	L
86. Velvin Ventures Ltd.	USD	50.000	100,00	L
87. OTP Ingatlanpont Ingatlanközvetítő Kft.		5.200.000	100,00	L
88. POK DSK-Rodina AD	BGN	6.010.000	99,75	L
89. OTP Banka Slovensko a.s.	EUR	78.507.898	99,21	L
90. OTP Banka Srbija a.d. Novi Sad	RSD	16.701.370.660	97,90	L
91. OAO OTP Bank	RUB	4.423.768.142	97,85	L
92. OPUS Securities S.A.	EUR	31.000	0,00	L
93. BALANSZ Zártkörű Nyíltvégű Ingatlan Alap		18.228.046.462	100,00	L

¹ Teljeskörűen bevont -L

Közös vezetésű -K (equity módszerrel bevont vállalkozás)

Társult -T (equity módszerrel bevont vállalkozás)

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

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

TULAJDONOSI STRUKTÚRA, A RÉSZESEDESÉS ÉS SZAVAZATI ARÁNY MÉRTEKE

2014. szeptember 30-án

Tulajdonosi kör megnevezése	Teljes alaptőke ¹					
	Tárgyév elején (január 01-jén)			Időszak végén		
	% ²	%befolyás ³	Db	% ²	%befolyás ³	Db
Belföldi intézményi/társaság	11,97%	12,12%	33.516.480	11,75%	11,91%	32.904.876
Külföldi intézményi/társaság	63,49%	64,28%	177.765.449	66,25%	67,13%	185.488.118
Belföldi magánszemély	8,93%	9,04%	24.998.111	8,18%	8,29%	22.898.538
Külföldi magánszemély	1,15%	1,16%	3.206.030	0,61%	0,62%	1.717.075
Munkavállalók, vezető tisztségviselők	1,55%	1,57%	4.331.265	1,27%	1,29%	3.559.280
Saját tulajdon	1,23%	0,00%	3.437.274	1,32%	0,00%	3.705.702
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	5,50%	5,57%	15.396.662
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	
Leányvállalatok	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	

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	24.891.495	8,89%	9,01%	-
MOL Magyar Olaj- és Gázipari Nyrt.	B	T	24.000.000	8,57%	8,69%	-
Groupama Csoport	K	T	23.206.741	8,29%	8,40%	-
Magyar Nemzeti Vagyonkezelő Zrt.	B	Á	14.091.903	5,03%	5,10%	-

¹ Belföldi (B), Külföldi (K)

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

³ Két tizedesjegyre kerekítve kell megadni

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

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

VEZETŐ ÁLLÁSÚ TISZTSÉGVISELŐK, STRATÉGIAI ALKALMAZOTTAK

2014. szeptember 30-án

Jelleg ¹	Név	Beosztás	Megbízás kezdete	Megbízás vége/megszűnése	Saját részvény tulajdon (db)
IT	dr. Csányi Sándor ²	elnök-vezérigazgató	1992.05.15.	2016	41.206
IT	Baumstark Mihály	tag	1999.04.29.	2016	25.600
IT	dr. Bíró Tibor	tag	1992.05.15.	2016	38.794
IT	Braun Péter	tag	1997.04.29.	2016	298.505
IT	Erdei Tamás	tag	2012.04.27	2016	16.039
IT	dr. Gresa 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	293.370
IT	dr. Vörös József	tag	1992.05.15.	2016	140.914
FB	Tolnay Tibor	elnök	1992.05.15.	2017	54

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

Telefon
Telefax
E-mail cím
Befektetői kapcsolattartó

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

Jelleg ¹	Név	Beosztás	Megbízás kezdete	Megbízás vége/megszűnése	Saját részvény tulajdon (db)
FB	dr. Horváth Gábor	tag	1995.05.19.	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 ²	vezérigazgató-helyettes			0
SP	Miroslav Stanimirov Vichev	vezérigazgató-helyettes			0
SP	Takáts Ákos ³	vezérigazgató-helyettes			141.011
SP	Wolf László	vezérigazgató-helyettes			542.402
Saját részvény tulajdon (db) Ö S S Z E S E N:					1.826.961

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 541.260

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. szeptember 30.	2013. szeptember 30.
Hitelkeret igénybe nem vett része	1.334.114	1.318.774
Bankgaranciák	402.135	326.060
Visszaigazolt akkreditív	18.689	26.074
Le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségek (perérték)	72.201	75.535
Jelzálogbankkal szembeni függő kötelezettségek	0	0
Egyéb	374.326	132.193
Összesen:	2.201.465	1.878.636

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	8.089	8.097	7.701
Konszolidált ²	37.819	37.892	34.896

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
2014.07.01	OTP részvényállomány változás
2014.07.01	Szavazati jogok száma 2014. június 30-án
2014.07.01	Rendkívüli tájékoztatás (Doo Vektra Jakic)
2014.07.02	OTP részvényállomány változás
2014.07.03	Tájékoztatás jegyzési eljárás határidő előtti lezárásáról
2014.07.03	Jegyzés lezárás
2014.07.03	Jegyzés lezárás
2014.07.03	Alaptájékoztató kiegészítés
2014.07.03	OTP részvényállomány változás
2014.07.03	Vezető állású személy OTP részvény tranzakciója
2014.07.04	Vezető állású személy OTP részvény tranzakciója
2014.07.04	Rendkívüli tájékoztatás (Kúria)
2014.07.07	Az OTP Bank BUX futures kereskedési tevékenységével kapcsolatban megvalósult saját részvény tranzakciója
2014.07.07	Alaptájékoztató kiegészítés
2014.07.07	Végleges feltételek
2014.07.07	Végleges feltételek
2014.07.09	OTP részvényállomány változás
2014.07.10	OTP részvényállomány változás
2014.07.11	Az OTP Bank BUX futures kereskedési tevékenységével kapcsolatban megvalósult saját részvény tranzakciója
2014.07.11	OTP részvényállomány változás
2014.07.18	OTP részvényállomány változás
2014.07.18	Jegyzés lezárás
2014.07.18	Jegyzés lezárás
2014.07.18	Alaptájékoztató kiegészítés
2014.07.18	Végleges feltételek
2014.07.18	Végleges feltételek
2014.07.21	Az OTP Bank Nyrt. kötelezettségvállalása az OTP Jelzálogbank Zrt., a Merkantil Bank Zrt., valamint az OTP Ingatlanlízing Zrt. Felé
2014.07.23	Vezető állású személy OTP részvény tranzakciója
2014.07.29	OTP részvényállomány változás
2014.07.30	Jegyzés lezárás
2014.07.30	Jegyzés lezárás
2014.07.30	Az OTP Bank Nyrt. hirdetménye a 2014/2015. évi 500.000.000.000 forint keretösszegű kötvényprogramjáról
2014.07.30	OTP Csoport: román akvizíció
2014.07.31	OTP részvényállomány változás
2014.08.01	Szavazati jogok száma az OTP Bank Nyrt.-nél 2014. július 31-én
2014.08.01	Végleges feltételek
2014.08.01	Végleges feltételek
2014.08.04	Az OTP Bank BUX futures kereskedési tevékenységével kapcsolatban megvalósult saját részvény tranzakciója
2014.08.05	Az OTP Bank BUX futures kereskedési tevékenységével kapcsolatban megvalósult saját részvény tranzakciója
2014.08.06	Az OTP Bank BUX futures kereskedési tevékenységével kapcsolatban megvalósult saját részvény tranzakciója
2014.08.07	Az OTP Bank BUX futures kereskedési tevékenységével kapcsolatban megvalósult saját részvény tranzakciója
2014.08.08	Az OTP Bank BUX futures kereskedési tevékenységével kapcsolatban megvalósult saját részvény tranzakciója
2014.08.08	OTP részvényállomány változás
2014.08.08	Jegyzés lezárás
2014.08.08	Jegyzés lezárás
2014.08.08	Alaptájékoztató kiegészítés
2014.08.08	Végleges feltételek
2014.08.08	Végleges feltételek
2014.08.11	Saját részvény tranzakció
2014.08.11	Rendkívüli tájékoztatás (Kúria)
2014.08.13	Az OTP Bank BUX futures kereskedési tevékenységével kapcsolatban megvalósult saját részvény tranzakciója
2014.08.15	Féléves jelentés
2014.08.15	Egyedi szűkített IFRS jelentés
2014.08.19	Az OTP Bank BUX futures kereskedési tevékenységével kapcsolatban megvalósult saját részvény tranzakciója
2014.08.21	OTP részvényállomány változás
2014.08.22	Az OTP Bank BUX futures kereskedési tevékenységével kapcsolatban megvalósult saját részvény tranzakciója
2014.08.22	OTP részvényállomány változás
2014.08.25	Az OTP Bank BUX futures kereskedési tevékenységével kapcsolatban megvalósult saját részvény tranzakciója
2014.08.28	OTP részvényállomány változás
2014.08.29	Jegyzés lezárás
2014.08.29	Jegyzés lezárás
2014.09.01	Az OTP Bank BUX futures kereskedési tevékenységével kapcsolatban megvalósult saját részvény tranzakciója

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

Telefon
Telefax
E-mail cím
Befektetői kapcsolattartó

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

Dátum	Tárgy, rövid tartalom
2014.07.01	OTP részvényállomány változás
2014.07.01	Szavazati jogok száma 2014. június 30-án
2014.09.01	Szavazati jogok száma az OTP Bank Nyrt.-nél 2014. augusztus 31-én
2014.09.01	Alaptájékoztató kiegészítés
2014.09.01	Végleges feltételek
2014.09.01	Végleges feltételek
2014.09.02	Az OTP Bank BUX futures kereskedési tevékenységével kapcsolatban megvalósult saját részvény tranzakciója
2014.09.03	Az OTP Bank BUX futures kereskedési tevékenységével kapcsolatban megvalósult saját részvény tranzakciója
2014.09.03	OTP részvényállomány változás
2014.09.04	OTP részvényállomány változás
2014.09.04	Vezető állású személy OTP részvény tranzakciója
2014.09.04	Az OTP Bank BUX futures kereskedési tevékenységével kapcsolatban megvalósult saját részvény tranzakciója
2014.09.05	OTP részvényállomány változás
2014.09.08	Az OTP Bank BUX futures kereskedési tevékenységével kapcsolatban megvalósult saját részvény tranzakciója
2014.09.08	OTP részvényállomány változás
2014.09.09	Az OTP Bank BUX futures kereskedési tevékenységével kapcsolatban megvalósult saját részvény tranzakciója
2014.09.09	OTP részvényállomány változás
2014.09.10	Az OTP Bank BUX futures kereskedési tevékenységével kapcsolatban megvalósult saját részvény tranzakciója
2014.09.11	Az OTP Bank BUX futures kereskedési tevékenységével kapcsolatban megvalósult saját részvény tranzakciója
2014.09.11	OTP részvényállomány változás
2014.09.11	Az OTP Bank Nyrt. hirdetménye a 2013/2014. évi 500.000.000.000 forint keretösszegű kötvényprogramjának keretében nyilvánosan forgalomba hozott 38.052 db egyenként 100 EUR névértékű, 3.805.200 EUR össznévértékű OTP_EURO_1 2015/XVI elnevezésű fix kamatozású végtörlesztésese kötvények szabályozott piacra történő bevezetéséhez
2014.09.11	Az OTP Bank Nyrt. hirdetménye a 2013/2014. évi 500.000.000.000 forint keretösszegű kötvényprogramjának keretében nyilvánosan forgalomba hozott 16.152 db egyenként 100 EUR névértékű, 1.615.200 EUR össznévértékű OTP_EUR_2 2016/XV elnevezésű fix kamatozású végtörlesztésese kötvények szabályozott piacra történő bevezetéséhez
2014.09.12	Jegyzés lezárás
2014.09.12	Jegyzés lezárás
2014.09.12	Végleges feltételek
2014.09.12	Végleges feltételek
2014.09.17	Az OTP Bank BUX futures kereskedési tevékenységével kapcsolatban megvalósult saját részvény tranzakciója
2014.09.18	Vezető állású személy OTP részvény tranzakciója
2014.09.19	OTP részvényállomány változás
2014.09.22	OTP részvényállomány változás
2014.09.25	Az OTP Bank BUX futures kereskedési tevékenységével kapcsolatban megvalósult saját részvény tranzakciója
2014.09.29	Az OTP Bank BUX futures kereskedési tevékenységével kapcsolatban megvalósult saját részvény tranzakciója

2013. OKTÓBER 1. ÉS 2014. SZEPTEMBER 30. KÖZÖTT KONSZOLIDÁLT SZINTEN KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPIROK

Kibocsátó	Értékpapír típusa	Megnevezés	Kibocsátás időpontja	Lejárat időpontja	Deviza	Fennálló konszolidált tartozás (eredeti deviza VAGY millió forint) 2014. szept. 30.	Fennálló konszolidált tartozás (millió forint) 2014. szept. 30.
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	2020/Ex	2014.06.18.	2020.06.22.	HUF	4.100	4.100
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	DNT HUF 150107 4%	2014.06.30.	2015.01.07.	HUF	615	615
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	2014/X	2013.10.11.	2014.10.11.	HUF	290	290
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	2024/Ax	2014.06.18.	2024.06.21.	HUF	270	270
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	EUR 1 2015/XVIII	2014.08.29.	2015.09.12.	EUR	10.525.100	3.267
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	EUR 1 2014/XXI	2013.10.31.	2014.10.31.	EUR	7.959.500	2.470
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	EUR 1 2015/I	2013.12.20.	2015.01.10.	EUR	6.967.400	2.162
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	EUR 1 2014/XX	2013.10.11.	2014.10.11.	EUR	6.596.600	2.047
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	EUR 1 2014/XXIII	2013.11.29.	2014.12.13.	EUR	5.785.200	1.795
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	EUR 1 2015/XIX	2014.09.12.	2015.09.26.	EUR	5.450.100	1.691
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	EUR 1 2015/II	2014.01.17.	2015.01.31.	EUR	4.922.300	1.528
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	EUR 1 2015/XI	2014.05.23.	2015.06.06.	EUR	4.662.800	1.447
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	EUR 1 2014/XXII	2013.11.15.	2014.11.15.	EUR	4.518.500	1.402
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	EUR 1 2015/III	2014.01.31.	2015.02.14.	EUR	4.499.200	1.396
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	EUR 1 2015/VIII	2014.04.11.	2015.04.25.	EUR	4.362.400	1.354
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	EUR 1 2015/IV	2014.02.14.	2015.02.28.	EUR	4.090.900	1.270
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	EUR 1 2015/VI	2014.03.14.	2015.03.28.	EUR	3.974.700	1.234
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	EUR 1 2015/X	2014.05.09.	2015.05.23.	EUR	3.868.400	1.201
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	EUR 1 2015/XVI	2014.07.30.	2015.08.13.	EUR	3.799.100	1.179
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	EUR 1 2015/V	2014.02.28.	2015.03.14.	EUR	3.424.900	1.063
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	EUR 1 2015/XVII	2014.08.08.	2015.08.22.	EUR	3.240.800	1.006
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	EUR 1 2015/XII	2014.06.06.	2015.06.20.	EUR	2.753.300	855
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	EUR 1 2015/XIV	2014.07.04.	2015.07.18.	EUR	2.711.000	841
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	EUR 2 2015/XXI	2013.10.31.	2015.10.31.	EUR	2.330.600	723
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	EUR 1 2015/XIII	2014.06.20.	2015.07.04.	EUR	2.317.200	719
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	EUR 1 2015/XV	2014.07.18.	2015.08.01.	EUR	1.780.300	553
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	EUR 2 2016/XV	2014.07.30.	2016.07.30.	EUR	1.581.000	491
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	EUR 2 2015/XXIV	2013.12.20.	2015.12.20.	EUR	1.549.200	481
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	EUR 2 2016/XVII	2014.08.29.	2016.08.29.	EUR	1.322.700	411
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	EUR 2 2015/XXIII	2013.11.29.	2015.11.29.	EUR	1.285.300	399
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	EUR 2 2015/XXII	2013.11.15.	2015.11.15.	EUR	1.156.800	359
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	EUR 2 2016/XVIII	2014.09.12.	2016.09.12.	EUR	1.015.100	315
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	EUR 1 2015/IX	2014.04.18.	2015.05.02.	EUR	1.004.200	312
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	EUR 2 2016/III	2014.02.14.	2016.02.14.	EUR	963.600	299
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	EUR 2 2016/I	2014.01.17.	2016.01.17.	EUR	895.800	278
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	EUR 2 2016/II	2014.01.31.	2016.01.31.	EUR	871.000	270
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	EUR 1 2015/VII	2014.03.21.	2015.04.04.	EUR	848.000	263
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	EUR 2 2016/V	2014.03.14.	2016.03.14.	EUR	740.300	230
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	EUR 2 2016/VII	2014.04.11.	2016.04.11.	EUR	737.600	229
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	EUR 2 2016/IV	2014.02.28.	2016.02.28.	EUR	696.100	216
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	EUR 2 2016/IX	2014.05.09.	2016.05.09.	EUR	660.400	205
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	EUR 2 2016/XI	2014.06.06.	2016.06.06.	EUR	648.500	201
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	EUR 2 2016/XII	2014.06.20.	2016.06.20.	EUR	640.900	199
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	2018/Fx	2013.12.19.	2018.12.21.	EUR	618.000	192
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	EUR 2 2016/X	2014.05.23.	2016.05.23.	EUR	610.800	190
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	EUR 2 2016/XIII	2014.07.04.	2016.07.04.	EUR	462.000	143
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	EUR 2 2016/XVI	2014.08.08.	2016.08.08.	EUR	367.300	114
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	EUR 2 2016/XIV	2014.07.18.	2016.07.18.	EUR	335.800	104
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	EUR 2 2015/XX	2013.10.11.	2015.10.11.	EUR	299.300	93
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	EUR 2 2016/VI	2014.03.21.	2016.03.21.	EUR	210.400	65
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	EUR 2 2016/VIII	2014.04.18.	2016.04.18.	EUR	200.700	62
OTP Jelzálogbank Zrt.	Jelzáloglevél	OMB2016_I	2013.10.25.	2016.10.25.	EUR	0	0

2013. OKTÓBER 1. ÉS 2014. SZEPTEMBER 30. KÖZÖTT KONSZOLIDÁLT SZINTEN LEJÁRT ÉRTÉKPAPÍROK

Kibocsátó	Értékpapír típusa	Megnevezés	Kibocsátás időpontja	Lejárat időpontja	Deviza	Fennállt konszolidált tartozás (eredeti deviza VAGY milliő forint) 2013. szept. 30.	Fennálló konszolidált tartozás (millió forint) 2013. szept. 30.
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	TBSZ2013/I	2010.02.26.	2013.12.30.	HUF	5.944	5.944
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	2013/XXI	2012.11.12.	2013.11.12.	HUF	4.070	4.070
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	2014/I	2013.01.11.	2014.01.11.	HUF	3.435	3.435
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	2013/RA/Bx	2010.11.26.	2013.12.03.	HUF	3.159	3.159
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	2013/XXII	2012.11.23.	2013.11.23.	HUF	2.932	2.932
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	DNT HUF 140108 6%	2013.07.12.	2014.01.08.	HUF	2.919	2.919
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	2014/III	2013.03.01.	2014.03.01.	HUF	2.834	2.834
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	2020/RF/A	2009.06.25.	2014.06.30.	HUF	2.803	2.803
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	2014/Ax	2013.04.05.	2013.10.07.	HUF	2.708	2.708
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	DNT HUF 131007 7%	2012.10.05.	2013.10.05.	HUF	2.680	2.680
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	2020/RF/C	2012.10.19.	2013.10.19.	HUF	2.660	2.660
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	2013/XX	2012.12.07.	2013.12.07.	HUF	2.241	2.241
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	TBSZ2014/I	2013.04.05.	2014.04.05.	HUF	1.917	1.917
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	2013/XXIII	2012.12.21.	2013.12.21.	HUF	1.819	1.819
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	2013/XXIV	2013.02.01.	2014.02.01.	HUF	1.542	1.542
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	2014/II	2013.05.24.	2014.05.24.	HUF	1.473	1.473
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	2014/VI	2013.05.31.	2013.11.29.	HUF	1.285	1.285
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	2014/Ex	2011.06.17.	2014.06.20.	HUF	1.163	1.163
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	2014/V	2013.04.26.	2014.04.26.	HUF	1.161	1.161
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	2014/RA/Bx	2011.09.16.	2014.09.15.	HUF	1.126	1.126
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	RA 2014A	2011.03.25.	2014.03.24.	HUF	945	945
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	2013/Bx	2010.11.26.	2013.11.06.	HUF	785	785
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	2014/VII	2013.06.14.	2014.06.14.	HUF	780	780
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	2014/VIII	2013.08.16.	2014.08.16.	HUF	631	631
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	2014/IX	2013.09.13.	2014.09.13.	HUF	538	538
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	2014/Dx	2011.04.01.	2014.04.03.	HUF	506	506
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	2013/Cx	2010.12.16.	2013.12.19.	HUF	415	415
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OVK 2014/I	2012.01.31.	2014.01.27.	HUF	225	225
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	EUR 1 2014/XVI J003	2013.08.16.	2014.08.16.	EUR	10.363.100	3.093
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	EUR 1 2013/XXIV J003	2012.12.07.	2013.12.07.	EUR	10.194.500	3.043
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	EUR 1 2013/XXIII J003	2012.11.23.	2013.11.23.	EUR	9.094.400	2.714
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	EUR 1 2014/XIX J003	2013.09.27.	2014.09.27.	EUR	8.314.900	2.482
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	EUR 1 2014/XVIII J003	2013.09.13.	2014.09.13.	EUR	7.927.400	2.366
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	EUR 1 2013/XX J003	2012.10.12.	2013.10.12.	EUR	7.172.900	2.141
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	DC EUR 131015	2013.07.12.	2013.10.15.	EUR	6.956.400	2.076
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	EUR 1 2014/XVII J003	2013.08.30.	2014.08.30.	EUR	6.895.600	2.058
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	EUR 1 2014/IX J003	2013.05.10.	2014.05.10.	EUR	5.820.700	1.737
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	EUR 1 2013/XXI J003	2012.10.26.	2013.10.26.	EUR	5.767.000	1.721
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	DC USD 131015	2013.07.12.	2013.10.15.	USD	7.125.500	1.575
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	EUR 1 2013/XXII J003	2012.11.09.	2013.11.09.	EUR	5.235.100	1.563
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	EUR 1 2014/XV J003	2013.07.26.	2014.07.26.	EUR	5.229.100	1.561
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	EUR 1 2013/XXV J003	2012.12.21.	2013.12.21.	EUR	4.134.900	1.234
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	EUR 1 2014/IV LJ20	2013.02.15.	2014.02.15.	EUR	4.063.100	1.213
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	EUR 1 2014/V J003	2013.03.01.	2014.03.01.	EUR	3.834.300	1.144
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	EUR 1 2014/I LJ10	2013.01.11.	2014.01.11.	EUR	3.392.900	1.013
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	EUR 1 2014/VI J003	2013.03.22.	2014.03.22.	EUR	3.213.700	959
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	EUR 1 2014/VIII J003	2013.04.19.	2014.04.19.	EUR	3.023.000	902
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	EUR 1 2014/XIV LJ10	2013.07.12.	2014.07.12.	EUR	2.815.400	840
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	EUR 1 2014/III J003	2013.02.01.	2014.02.01.	EUR	2.719.100	812
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	EUR 1 2014/XI J003	2013.06.07.	2014.06.07.	EUR	2.613.000	780
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	EUR 1 2014/II C1	2013.01.25.	2014.01.25.	EUR	2.539.600	758
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	EUR 1 2014/X J003	2013.05.24.	2014.05.24.	EUR	2.370.400	708
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	EUR 1 2014/XII J003	2013.06.21.	2014.06.21.	EUR	2.198.800	656
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	EUR 1 2014/XIII LJ20	2013.06.28.	2014.06.28.	EUR	1.395.500	417
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	EUR 1 2014/VII J003	2013.04.05.	2014.04.05.	EUR	1.366.800	408
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	EUR 2013/VI C1	2011.10.07.	2013.10.07.	EUR	550.000	164
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	EUR 2013/VII C1	2011.10.21.	2013.10.21.	EUR	509.600	152
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	EUR 2 2014/XVII C1	2012.08.31.	2014.08.31.	EUR	457.100	136
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	EUR 2 2014/IV C1	2012.02.24.	2014.02.24.	EUR	444.400	133
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	EUR 2013/IX C1	2011.11.18.	2013.11.18.	EUR	418.400	125
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	EUR 2 2014/IX LJ20	2012.05.04.	2014.05.04.	EUR	339.600	101
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	EUR 2 2014/XVIII C1	2012.09.14.	2014.08.31.	EUR	306.100	91
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	EUR 2013/VIII C1	2011.11.07.	2013.11.07.	EUR	264.400	79
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	EUR 2 2014/VIII C1	2012.04.20.	2014.04.20.	EUR	249.500	74

Kibocsátó	Értékpapír típusa	Megnevezés	Kibocsátás időpontja	Lejárat időpontja	Deviza	Fennállt konszolidált tartozás (eredeti deviza VAGY millió forint) 2013. szept. 30.	Fennálló konszolidált tartozás (millió forint) 2013. szept. 30.
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	EUR 2 2014/XIX C1	2012.09.28.	2014.09.28.	EUR	249.300	74
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	EUR 2 2014/III LJ10	2012.02.10.	2014.02.10.	EUR	241.300	72
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	EUR 2 2014/XV LJ10	2012.08.03.	2014.08.03.	EUR	216.800	65
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	EUR 2 2014/XIII C1	2012.06.22.	2014.06.22.	EUR	198.900	59
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	EUR 2 2014/II LJ10	2012.01.27.	2014.01.27.	EUR	192.100	57
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	EUR 2013/XI C1	2011.12.02.	2013.12.02.	EUR	176.300	53
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	EUR 2 2014/XIV C1	2012.07.13.	2014.07.13.	EUR	174.500	52
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	EUR 2 2014/XVI C1	2012.08.17.	2014.08.17.	EUR	169.700	51
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	EUR 2013/XIII C1	2011.12.29.	2013.12.29.	EUR	148.200	44
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	EUR 2 2014/VII J002	2012.04.06.	2014.04.06.	EUR	148.000	44
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	EUR 2013/X LJ10	2011.11.25.	2013.11.25.	EUR	136.100	41
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	EUR 2 2014/XII C1	2012.06.08.	2014.06.08.	EUR	128.600	38
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	EUR 2 2014/VI LJ10	2012.03.23.	2014.03.23.	EUR	103.100	31
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	EUR 2 2014/V J002	2012.03.09.	2014.03.09.	EUR	95.000	28
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	EUR 2 2014/XI C1	2012.05.25.	2014.05.25.	EUR	95.000	28
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	EUR 2013/XII C1	2011.12.16.	2013.12.16.	EUR	84.600	25
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	EUR 2 2014/I C1	2012.01.13.	2014.01.13.	EUR	52.000	16
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	EUR 2 2014/X LJ10	2012.05.11.	2014.05.11.	EUR	50.200	15
OTP Jelzálogbank Zrt.	Jelzáloglevél	OJB2013_B	2011.05.25.	2013.10.30.	HUF	0	0
OTP Jelzálogbank Zrt.	Jelzáloglevél	OJB2014_I	2003.11.14.	2014.02.12.	HUF	13.483	13.483
OTP Jelzálogbank Zrt.	Jelzáloglevél	OJB2014_J	2004.09.17.	2014.09.17.	HUF	135	135
OTP Jelzálogbank Zrt.	Jelzáloglevél	OMB2013_I	2011.11.11.	2013.11.18.	EUR	3.500.000	1.045
OTP Jelzálogbank Zrt.	Jelzáloglevél	OMB2014_II	2011.08.02.	2014.08.10.	EUR	15.500.000	4.626
OTP Banka Slovensko	Jelzáloglevél	OTP XXIII.	2010.09.29.	2014.09.29.	EUR	0	0
OTP Banka Slovensko	Jelzáloglevél	OTP XXIV.	2010.11.23.	2013.11.23.	EUR	7.877.000	2.351
OTP Bank Russia	Intézményi kötvény	OTPRU 14/03	2011.03.29.	2014.03.25.	RUR	2.500.000.000	17.000
OTP Bank Russia	Intézményi kötvény	OTPRU 14/07	2011.08.02.	2014.07.29.	RUR	5.000.000.000	34.000

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 9M	2014 9M	Y/Y	2013 3Q	2014 2Q	2014 3Q	Q/Q	Y/Y
Összesen	11.298	8.488	-25%	3.210	5.225	897	-83%	-72%
Rövid távú munkavállalói juttatások	7.404	5.839	-21%	2.143	4.423	25	-99%	-99%
Részvény alapú kifizetések	3.076	2.059	-33%	768	539	795	47%	4%
Egyéb hosszú távú juttatások	729	485	-33%	210	235	60	-74%	-71%
Végkielégítések	89	105	18%	89	28	17	-39%	-81%
Munkaviszony megszűnése utáni juttatások								
A vezetés egyes tagjainak ¹ résztulajdonában álló vállalkozásoknak nyújtott hitelek (normál üzletmenet során)	34.705	40.812	18%	34.705	41.204	40.812	-1%	18%
Az igazgatósági és felügyelő bizottsági tagok, illetve családtagjaik hitelkerete (kondíciói megfelelnek az általános hitelfolyósítási feltételeknek)	466	442	-5%	466	523	442	-15%	-5%
Le nem hívott hitelkeret és bankgarancia	1.113	685	-38%	1.113	859	685	-20%	-38%
Nem konszolidált leányvállalatoknak nyújtott hitelek	1.586	1.532	-3%	1.586	1.026	1.532	49%	-3%

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 alaptervékenységét végző vállalkozások (OTP Bank Nyrt., OTP Jelzálogbank Zrt., OTP Lakástakarék Zrt., OTP Faktoring Zrt., OTP Financing Netherlands Ltd., OTP Holding Ltd.) részkonszolidált IFRS szerinti pénzügyi kimutatásaiból 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 – 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 adó 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 LLV 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 eredmény-kimutatása 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 Bank (Magyarország)-gal kötött csoportközi finanszírozási célú CIRS swapok eredményével korrigálva. Továbbá a mérlegtételek hitelátadás előtti állapotot mutatnak.

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

(9) 2011-től az OBS mérlege az OBS és az OTP Faktor Slovensko s.r.o konszolidált adatait tartalmazza, korrigálva az OTP Bank Nyrt. és az OTP Faktoring Zrt. felé eladott hitelekkel, valamint a hitelek nettó értékének megfelelő bankközi finanszírozással. Az OTP Faktoring Zrt.-nél lévő hiteleken realizált vételáron felüli megtérülés 2011-től az eredménykimutatásban figyelembe vételre került, mint a kockázati költséget csökkentő tétel. Az OBS eredménykimutatásának 2011. december 31. utáni időszakokra vonatkozó adatai bankadótól és 2014-től a Szlovákiában újra bevezetett betétbiztosítási hozzájárulástól tisztított értékeket mutatnak, ahogyan az abból számolt mutatók is.

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

(11) 2009. negyedik negyedévtől: OTP Leasing Romania IFN S.A. (Románia), Z plus d.o.o. (Horvátország), OTP Leasing d.d. (Horvátország), DSK Leasing AD (Bulgária).

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

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

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

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

AZ IDŐKÖZI VEZETŐSÉGI BESZÁMOLÓ ELEMZŐ FEJEZETEIBEN SZEREPLŐ IFRS SZERINTI EREDMÉNYKIMUTATÁSOK KORRIGÁLT SORAINAK SZÁRMAZTATÁSA, ILLETVE AZ ÁRFOLYAMSZÜRT 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 Kúria döntések és jogszabályi változások potenciális 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 tartalmazzák. 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 Kúria döntések és jogszabályi változások potenciális 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. A kiadás/bevétel-mutató esetében a kiadások nem tartalmazzák az egyéb kockázati költségeket.

- Az OTP Csoport a devizahiteleire devizában képzett céltartalékai átértékelődésének fedezésére nyitott devizapozíciót tart. A számviteli eredménykimutatásban a céltartalék átértékelődés a kockázati költségek része („Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre” soron), míg a fedezeti nyitott devizapozíció eredménye devizaárfolyam-eredményként került könyvelésre az egyéb nem kamat eredményben. Ezt a két – nagyságában egyenlő, de ellentétes előjelű – eredményhatást az említett sorokból kiszűrtük. A korrekció mind leányvállalati egyedi-, mind konszolidált szintet 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 összege, mely tartalmazza a látványsport támogatásra fizetett összeget is, átsorolásra kerül a társasági adóba. Így a fizetett pénzeszköz átadás és a fennálló szabályozás alapján ez után igénybe vett társasági adó- és adóalap kedvezmény összege együttesen (nettó módon) jelenik meg a korrigált eredménykimutatás társasági adó során.
- Az árfolyamgát konstrukció kapcsán 2012-től az OTP Core és az OTP Csoport konszolidált számviteli eredménykimutatásában megjelent az állam részére fizetett hitelintézeti járadékadó, mely az ügyfelekkel szemben elengedett kamatkövetelés 50%-a, így a konstrukcióban gyakorlatilag a bank tehervállalása. A korrigált eredménykimutatásban a járadékadó összege az egyéb ráfordítások (dologi költségek), illetve kisebb részben az egyéb kockázati költségek közül a nettó kamateredménybe kerül átsorolásra.
- A 2013. január elejétől Magyarországon fizetett pénzügyi tranzakciós illeték összege átcsoportosításra kerül a dologi költségek közül a nettó díjbevételek közé az OTP Core és a Csoport eredménykimutatásában egyaránt.
- A 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 adó előtti eredményét kiszűrtük OTP Bank Oroszország eredményéből.
- 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.

IDŐKÖZI VEZETŐSÉGI BESZÁMOLÓ – 2014. ELSŐ KILENC HAVI EREDMÉNY

KORRIGÁLT KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYSOROK LEVEZETÉSE (IFRS SZERINT)

millió forint	13 1Q	13 2Q	13 3Q	13 9M	2013 4Q Auditált	2013 Auditált	14 1Q	14 2Q	14 3Q	14 9M
Nettó kamateredmény	167.955	162.301	165.055	495.310	158.418	653.728	164.421	157.506	158.148	480.074
(-) Merkantil Csoport kereskedőknek fizetett jutalékráfördítése	-624	-552	-587	-1.763	-556	-2.319	-568	-514	-468	-1.551
(+) Árfolyamgát kapcsán fizetett hitelintézeti járadékadó	-2.161	-30	34	-2.157	-48	-2.205	-2.819	-227	23	-3.023
(+) Árfolyamgát kapcsán elszámolt egyéb kockázati költség	-98	64	30	-3	3	0	-14	9	4	-1
Nettó kamateredmény (korrigált) egyedi tételekkel együtt	166.320	162.887	165.706	494.913	158.929	653.841	162.157	157.802	158.643	478.602
(-) Devizaswap-átértékelési eredmény (az OTP Core nettó kamateredményében könyvelve)	432	310	270	1.012	-297	715	-296	-454	-1.023	-1.773
Nettó kamateredmény (korrigált) egyedi tételek nélkül	165.888	162.577	165.436	493.901	159.225	653.126	162.453	158.255	159.666	480.374
Nettó díjak, jutalékok	42.189	49.494	53.420	145.103	56.655	201.758	52.501	52.910	53.253	158.664
(+) Merkantil Csoport kereskedőknek fizetett jutalékráfördítése	-624	-552	-587	-1.763	-556	-2.319	-568	-514	-468	-1.551
(+) Pénzügyi tranzakciós illeték	-5.752	-6.165	-9.316	-21.233	-11.270	-32.503	-9.892	-10.913	-11.207	-32.013
Nettó díjak, jutalékok (korrigált)	35.813	42.777	43.517	122.107	44.829	166.936	42.040	41.482	41.577	125.100
Devizaárfolyam eredmény, nettó	12.487	-5.385	9.169	16.270	2.009	18.279	65.732	21.942	23.783	111.456
(-) A deviza céltartalékok átértékelődéséi fedező nyitott pozíció átértékelődési eredménye	9.954	-12.006	5.502	3.451	-3.355	96	64.576	16.045	18.112	98.733
Devizaárfolyam eredmény, nettó (korrigált) egyedi tételekkel együtt	2.533	6.621	3.666	12.820	5.364	18.183	1.155	5.897	5.670	12.723
Devizaárfolyam eredmény, nettó (korrigált) egyedi tételek nélkül	2.533	6.621	3.666	12.820	5.364	18.183	1.155	5.897	5.670	12.723
Értékpapír árfolyam eredmény, nettó	4.043	4.118	1.854	10.015	1.530	11.546	851	4.851	771	6.474
Értékpapír árfolyam eredmény, nettó (korrigált) egyedi tételekkel együtt	4.043	4.118	1.854	10.015	1.530	11.546	851	4.851	771	6.474
(-) Sajátrészcserékre ügylet átértékelési eredménye (az OTP Core-ban Értékpapír árfolyam eredmény, nettó (korr.) soron könyvelve)	26	295	291	612	-104	508	63	345	-2	406
Értékpapír árfolyam eredmény, nettó (korrigált) egyedi tételek nélkül	4.017	3.823	1.563	9.403	1.634	11.037	788	4.507	773	6.068
Ingtalantranzakciók nyeresége és vesztesége	499	589	427	1.515	37	1.552	449	343	-20	771
(+) Egyéb bevételek	4.910	6.160	9.533	20.604	4.236	24.840	4.133	6.379	3.466	13.977
(-) Véglegesen átvett pénzeszköz	9	4	151	164	-121	43	0	34	-32	3
(-) Akvizíció előtti hitelek értékvesztés felszabadítása	22	36	66	123	33	156	24	274	398	696
(+) Egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordítás	-760	-2.128	-552	-3.440	-1.500	-4.939	-811	-1.650	-1.278	-3.739
(+) Az OTP Ingatlan Zrt. leányvállalatainak konszolidálása kapcsán felszabadított hitelkockázati költség	0	224	0	224	0	224	0	0	0	0
(+) Az OTP Ingatlan Zrt. leányvállalatainak konszolidálása kapcsán felszabadított egyéb kockázati költség	0	254	0	254	0	254	0	0	0	0
(+) Equity módszerrel konszolidált társaságok tőkeváltozása								683	255	938
(-) Banco Popolare Croatia akvizíció kapcsán elszámolt badwill								4.508	55	4.563
Nettó egyéb bevételek (korrigált) egyedi tételekkel együtt	4.618	5.059	9.192	18.869	2.863	21.731	3.747	938	2.002	6.687
(-) Járulékos- és alárendelt kölcsöntőke visszavásárláson elért nyereség (az OTP Core és a Corporate Centre Nettó egyéb bevételek (korr.) soron könyvelve)	0	970	5.102	6.072	32	6.104	0	0	0	0
Nettó egyéb bevételek (korrigált) egyedi tételek nélkül	4.618	4.089	4.090	12.797	2.831	15.627	3.747	938	2.002	6.687
Kockázati költség hitelekre és kihelyezési veszteségekre	-64.311	-49.346	-68.861	-182.519	-80.051	-262.569	-133.359	-86.725	-91.113	-311.197
(+) Akvizíció előtti hitelek értékvesztés felszabadítása	22	36	66	123	33	156	24	274	398	696
(-) A devizahitelekre képzett céltartalékok átértékelődési eredménye	-9.954	12.006	-5.502	-3.451	3.355	-96	-64.576	-16.045	-18.112	-98.733
(-) Az OTP Ingatlan Zrt. leányvállalatainak konszolidálása kapcsán felszabadított hitelkockázati költség	0	224	0	224	0	224	0	0	0	0
(-) Krími kitétségekre képzett kockázati költség 2014 2Q-tól								-9.267	-80	-9.347
(-) Donyeckí és luganszki kitétségekre képzett kockázati költség 2014 3Q-tól									-7.816	-7.816
Kockázati költség hitelekre és kihelyezési veszteségekre (korrigált)	-54.335	-61.540	-63.293	-179.168	-83.373	-262.541	-68.759	-61.140	-64.706	-194.605

IDŐKÖZI VEZETŐSÉGI BESZÁMOLÓ – 2014. ELSŐ KILENC HAVI EREDMÉNY

millió forint	13 1Q	13 2Q	13 3Q	13 9M	2013 4Q Auditált	2013 Auditált	14 1Q	14 2Q	14 3Q	14 9M
Kapott osztalék és nettó végleges pénzeszköz átvétel/átadás (adózott)	-674	-78	-1.103	-1.855	-10.054	-11.909	-1.218	-1.911	130	-2.998
(-) Támogatások és közhasznú szervezeteknek véglegesen átadott pénzeszközök	-390	-2.676	-920	-3.986	-9.833	-13.819	-1.163	-5.665	-156	-6.984
(-) Sajátrésztvénycsere ügylet keretében birtokolt MOL részvények osztalékbevétele		2.316	0	2.316	0	2.316		2.957	0	2.957
(-) Equity módszerrel konszolidált társaságok tőkeváltozása								683	255	938
Kapott osztalék és nettó végleges pénzeszköz átvétel/átadás (adózott)	-284	282	-183	-185	-221	-406	-55	114	31	91
Értécsökkenés	-11.366	-12.116	-42.664	-66.147	-11.871	-78.017	-10.379	-32.660	-11.709	-54.748
(-) Goodwill értécsökkenés (OTP banka Srbija (Szerbia), OTP Bank JSC (Ukrajna), OTP banka Hrvatska (Horvátország), CKB (Montenegró))	0	0	-30.819	-30.819	0	-30.819	0	-22.225	0	-22.225
Értécsökkenés (korrigált)	-11.366	-12.116	-11.846	-35.328	-11.871	-47.199	-10.379	-10.435	-11.709	-32.523
Társasági adó	-10.636	959	-11.198	-20.875	-69	-20.944	3.258	47.425	-13.581	37.102
(-) Goodwill/részeseledés értécsökkenés társasági adó hatása	0	1.379	0	1.379	0	1.379	0	10.628	0	10.628
(-) Pénzügyi szervezetek különadójának társasági adóhatása	6.581	81	81	6.742	82	6.825	6.593	121	98	6.811
(+) Adót csökkentő pénzeszköz átadás	0	-2.400	-748	-3.148	-8.414	-11.562	-336	-4.797	3	-5.130
(-) Tranzakciós illeték elmaradását pótló egyszeri befizetés társasági adóhatása	0	3.085	5	3.091	0	3.091	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	-913
(-) A Banco Popolare korábbi veszteségeinek társasági adópajzsa								902	11	913
(-) A Banco Popolare Croatia összeolvadás potenciális költségeinek adóhatása								108	0	108
(-) Fogyasztói szerződésekkal kapcsolatos Kúria döntések és jogszabályi változások potenciális egyszeri eredményhatásának (Magyarország) adóhatása								40.467	-5.911	34.556
(-) Krími kitétségekre 2014 2Q-tól képzett kockázati költség adóhatása								1.096	-16	1.079
(-) Donyeck és luganszki kitétségekre 2014 3Q-tól képzett kockázati költség adóhatása									1.020	1.020
Társasági adó (korrigált)	-17.217	-5.985	-12.032	-35.234	-3.777	-39.012	-3.671	-9.791	-8.768	-22.230
Egyéb működési ráfordítások	-3.379	-4.141	-5.776	-13.296	-26.499	-39.795	-3.972	-227.890	10.727	-221.135
(+) Értékesíthető és lejáratig tartandó értékpapírok céltartalék képzése/felszabadítása	0	0	1	0	10	11				
(-) Egyéb költségek	-1.166	-1.315	-1.134	-3.616	-7.140	-10.756	-1.735	-1.248	-1.002	-3.985
(-) Egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordítás	-1.445	-4.920	-1.918	-8.284	-11.082	-19.365	-2.037	-7.326	-1.474	-10.837
(-) Az OTP Ingatlan Zrt. leányvállalatainak konszolidálása kapcsán felszabadított egyéb kockázati költség	0	254	0	254	0	254	0	0	0	0
(-) Árfolyamgát kapcsán elszámolt egyéb kockázati költség	-98	64	30	-3	3	0	-14	9	4	-1
(-) A Banco Popolare Croatia összeolvadás potenciális költségeire képzett kockázati költség								-539	0	-539
(-) Fogyasztói szerződésekkal kapcsolatos Kúria döntések és jogszabályi változások potenciális egyszeri eredményhatása Magyarországon								-216.564	13.646	-202.918
Egyéb kockázati költség	-671	1.778	-2.755	-1.648	-8.270	-9.918	-187	-2.221	-446	-2.855
Egyéb általános költségek	-80.037	-63.003	-48.963	-192.002	-52.475	-244.477	-85.631	-49.395	-49.360	-184.386
(+) Egyéb költségek	-1.166	-1.315	-1.134	-3.616	-7.140	-10.756	-1.735	-1.248	-1.002	-3.985
(+) Egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordítás	-1.445	-4.920	-1.918	-8.284	-11.082	-19.365	-2.037	-7.326	-1.474	-10.837
(-) Véglegesen átadott pénzeszközök	-686	-2.792	-1.366	-4.844	-9.582	-14.426	-1.226	-5.676	-196	-7.098
(+) Filmipari támogatás és közhasznú szervezeteknek véglegesen átadott pénzeszközök	-390	-2.676	-920	-3.986	-9.833	-13.819	-1.163	-5.665	-156	-6.984
(-) Egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordítás	-760	-2.128	-552	-3.440	-1.500	-4.939	-811	-1.650	-1.278	-3.739
(-) Pénzügyi szervezetek különadója	-35.808	-351	-350	-36.510	-357	-36.867	-35.986	-548	-445	-36.980
(-) Adót csökkentő pénzeszköz átadás	0	-2.400	-748	-3.148	-8.414	-11.562	-336	-4.797	3	-5.130
(-) Árfolyamgát kapcsán fizetett hitelintézeti járadékadó	-2.161	-30	34	-2.157	-48	-2.205	-2.819	-227	23	-3.023
(-) Pénzügyi tranzakciós illeték	-5.752	-6.165	-9.316	-21.233	-11.270	-32.503	-9.892	-10.913	-11.207	-32.013
(-) Tranzakciós illeték elmaradását pótló egyszeri befizetés	0	-16.238	-29	-16.267	0	-16.267	0	0	0	0
(-) Gazdasági Versenyhivatal által kiszabott büntetés	0	0	0	0	-3.922	-3.922	0	0	0	0
Dologi költségek	-37.872	-41.810	-40.607	-120.289	-45.436	-165.725	-39.496	-39.822	-38.892	-118.210

TARTALOMJEGYZÉK

KONSZOLIDÁLT ÖSSZEFOGLALÓ ÉS RÉSZVÉNY INFORMÁCIÓK.....	2
IDŐKÖZI VEZETŐSÉGI BESZÁMOLÓ – AZ OTP BANK 2014. ELSŐ KILENC HAVI EREDMÉNYÉRŐL 3	
2014. ÉV ELSŐ KILENC HÓNAPJÁNAK ÖSSZEFOGLALÓJA	3
MÉRLEGZÁRÁST KÖVETŐ FONTOSABB ESEMÉNYEK	10
KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYLEVEZETÉS FŐBB LEÁNYVÁLLALATONKÉNT (IFRS)	11
AZ OTP BANK NYRT. KONSZOLIDÁLT ÉS EGYEDI, NEM AUDITÁLT IFRS JELENTÉSEI ...	12
KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁS	12
KONSZOLIDÁLT MÉRLEG.....	13
AZ OTP BANK MAGYARORSZÁGI ALAPTEVÉKENYSÉGE	15
OTP ALAPKEZELŐ (MAGYARORSZÁG).....	19
MERKANTIL CSOPORT (MAGYARORSZÁG)	19
AZ OTP BANK KÜLFÖLDI LEÁNYVÁLLALATAINAK TELJESÍTMÉNYE	21
DSK CSOPORT (BULGÁRIA).....	21
OTP BANK OROSZORSZÁG	23
OTP BANK UKRAJNA	25
OTP BANK ROMANIA	27
OTP BANKA HRVATSKA (HORVÁTORSZÁG)	29
OTP BANKA SLOVENSKO (SZLOVÁKIA)	30
OTP BANKA SRBIJA (SZERBIA)	32
CRNOGORSKA KOMERCIJALNA BANKA (MONTENEGRÓ).....	34
LÉTSZÁM ÉS EGYÉB ADATOK.....	36
SZEMÉLYI VÁLTOZÁSOK	36
NYILATKOZAT	37
PÉNZÜGYI ADATOK.....	38
KIEGÉSZÍTŐ ADATOK	52



OTP Bank Nyrt.

Levél cím: 1876 Budapest, Pf. 501

Telefon: +36 1 473 5460

Fax: +36 1 473 5951

E-mail: investor.relations@otpbank.hu

Internet: www.otpbank.hu