

OTP Csoport

2012. első kilenc havi eredmények

Sajtótájékoztató – 2012. november 15.

Bencsik László, vezérigazgató-helyettes



A magyar profit-hozzájárulás visszaesése miatt éves szinten 6%-kal csökkenő korrigált csoportszintű kilenc havi adózott eredmény, ugyanakkor a harmadik negyedéves eredmény némileg javult, lassult a hitelminőség romlása és stabilizálódott a konszolidált hitelállomány

Csoportszinten 6%-kal visszaeső kilenc havi korrigált eredmény

A Bankcsoport kilenc havi korrigált adózott eredménye 124 milliárd forint volt, éves szinten 6%-ot csökkent. A profit csökkenése alapvetően a magyar alaptevékenység eredményének közel 20%-os visszaesése miatt történt, mindeközben a külföldi leánybankok eredmény-hozzájárulása 53,5 milliárd forintra, 28%-kal nőtt. Ezzel a külföldi leánybankok hozzájárulása a csoport szintű adózott eredményhez 32%-ról 43%-ra emelkedett.

Az OTP Core éves eredmény visszaesése elsősorban a szűkülő kamatmarzs és a visszaeső kamatozó állományok következménye. Miközben Magyarországon az év eddig eltelt időszakában a bankszektor vállalati kihelyezései 6%-kal csökkentek, az OTP Bank a menedzsment célkitűzésének megfelelően 9%-kal növelte kihelyezéseit a mikro- és kisvállalati ügyfelek, illetve 15%-kal az agrárvállalkozások felé, mely kiemelkedő teljesítmény. Emellett a Bank lakossági hitelezési aktivitása továbbra is meghatározó, folyósítási részesedése a jelzáloghitelek piacán 32%-os, a személyi hitelezésben pedig 57%-os volt a harmadik negyedévben.

Az árfolyamszűrt konszolidált hitelállomány az elmúlt negyedévben stabilizálódott, döntően az orosz és ukrán fogyasztási hiteldinamika erősödésének köszönhetően.

Stabil tőkepozíció és kiváló likviditási helyzet

A Bank konszolidált tőkemegfelelési mutatója nemzetközi összehasonlításban továbbra is kiemelkedően magas, (18,2%), ezen belül a CoreTier1 ráta 13,9%-os (+0,8%-pont q/q).

A Bank likviditása stabil, konszolidált nettó hitel/betét mutatója 100% alá süllyedt (97%), a Csoport likvid tartalékai 2012. szeptember végén érték az 5,8 milliárd eurónak megfelelő összeget.

A Csoport számviteli és korrigált eredménye, továbbá az egyedi tételek nélküli adózás előtti eredménye is emelkedett q/q (4, 16 és 15%-kal); a harmadik negyedévet sem korrekciós-, sem egyedi tételek nem befolyásolták érdemben

	11 9M	12 9M	Y/Y	11 3Q	12 2Q	12 3Q	Q/Q	Y/Y
	milliárd forint			milliárd forint				
Számviteli konszolidált adózott eredmény	109,6	96,4	-12%	35,2	41,1	42,5	4%	21%
Korrekciók összesen	-21,6	-27,3	26%	-7,4	4,1	-0,4	-110%	-94%
Osztalék és stratégiai nyitott pozíció eredménye	0,6	-0,2	-133%	0,3	0,2	-0,2	-231%	-178%
Goodwill/részesedés értékcsökkenés (adózott)	0,0	4,0		0,0	4,0 ¹	0,0	-100%	
Bankadó (adózott)	-21,7	-29,3	35%	-7,2	-0,1	-0,2 ²	135%	-98%
Végtörlesztés hatása (adózott)	-0,4	-1,8	313%	-0,4	0,0	0,0		-100%
Korrigált konszolidált adózott eredmény	131,2	123,7	-6%	42,5	37,0	43,0	16%	1%
Társasági adó	-39,6	-29,1	-27%	-19,7	-9,1	-12,5	38%	-36%
<i>Ebből Stratégiai befektetések adópajzsa</i>	-2,0	7,6	-473%	-6,2	2,6	1,2	-53%	-120%
Adózás előtti eredmény	170,8	152,8	-11%	62,3	46,1	55,5	20%	-11%
Egyedi tételek összesen	9,6	-3,8		9,3	-1,8	0,5	-131%	-94%
Devizaswap átértékelődés hatása (OTP Core)	3,5	-2,5	-172%	3,5	-1,4	0,0	-102%	-99%
Tőkeelem visszavásárlás eredménye	1,8	1,4		1,5	0,0	0,3		-80%
Saját részvény-csere ügylet eredménye	0,0	-2,7		0,0	-0,4	0,2	-153%	
Adó előtti eredmény (egyedi tételek nélkül)	161,2	156,6	-3%	53,0	47,9	55,0	15%	4%

¹ Az OTP Bank egyedi mérlegében lévő szerb- és montenegrói leánybankokban lévő részesedés kapcsán 2012 2Q-ban értékvesztés került elszámolásra (15,0, illetve 5,9 milliárd forint összegben magyar számvitel szerint). Bár maga az értékvesztés sem a konszolidált IFRS mérleget, sem a konszolidált IFRS eredményt nem érintette, a 4,0 milliárd forintos adópajzsa növelte a Csoport IFRS számviteli eredményét.

² 2012-ben a magyarországi bankcsoporttagok által fizetett bankadó teljes éves összege már az első negyedévben elszámolásra került, szemben a korábbi időarányos elszámolással. A változtatásra az IFRS Interpretation Committee ('IFRIC') márciusban kiadott állásfoglalása alapján került sor. 2Q-ban és 3Q-ban csak a szlovák bankadó 76, illetve 179 millió forintos negatív eredményhatása jelentkezett (társasági adó után).

A harmadik negyedéves egyedi tételek nélküli adózás előtti eredmény csoportszinten és Magyarországon is nőtt q/q, azonban a kilenc havi magyar eredmény y/y 20%-kal csökkent főleg a nettó kamateredmény esése miatt

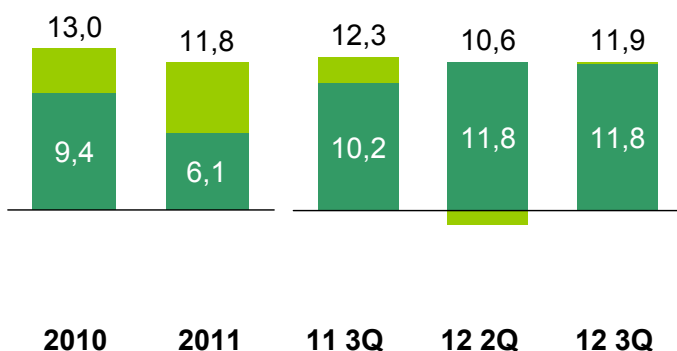
KONSZOLIDÁLT	11 9M	12 9M	Y/Y	11 3Q	12 2Q	12 3Q	Q/Q	Y/Y
	milliárd forint			milliárd forint				
Adózás előtti eredmény egyedi tételek nélkül	161,2	156,6	-3%	53,0	47,9	55,0	15%	4%
Működési eredmény egyedi tételek nélkül	327,7	340,0	4%	112,3	112,0	115,5	3%	3%
Összes bevétel egyedi tételek nélkül	593,3	629,7	6%	204,9	208,0	212,4	2%	4%
Nettó kamateredmény egyedi tételek nélkül	461,9	484,3	5%	159,2	158,9	161,3	1%	1%
Nettó díjak, jutalékok	104,7	111,0	6%	36,6	37,9	39,0	3%	7%
Nettó egyéb nem kamatjellegű eredmény egyedi tételek nélkül	26,7	34,3	29%	9,1	11,2	12,1	8%	34%
Működési költségek	-265,6	-289,7	9%	-92,6	-96,1	-96,9	1%	5%
Kockázati költségek összesen	-166,5	-183,4	10%	-59,3	-64,1	-60,6	-5%	2%

OTP CORE	11 9M	12 9M	Y/Y	11 3Q	12 2Q	12 3Q	Q/Q	Y/Y
	milliárd forint			milliárd forint				
Adózás előtti eredmény egyedi tételek nélkül	114,9	92,2	-20%	38,8	27,9	34,9	25%	-10%
Működési eredmény egyedi tételek nélkül	184,2	163,1	-11%	61,6	52,1	54,9	5%	-11%
Összes bevétel egyedi tételek nélkül	313,2	298,1	-5%	108,1	97,0	100,4	4%	-7%
Nettó kamateredmény egyedi tételek nélkül	245,1	220,8	-10%	84,9	71,2	73,4	3%	-13%
Nettó díjak, jutalékok	63,6	64,0	1%	21,7	22,2	21,3	-4%	-2%
Nettó egyéb nem kamatjellegű eredmény egyedi tételek nélkül	4,5	13,3	196%	1,5	3,6	5,7	57%	281%
Működési költségek	-129,0	-134,9	5%	-46,5	-44,9	-45,5	1%	-2%
Kockázati költségek összesen	-69,3	-70,9	2%	-22,8	-24,3	-20,0	-18%	-12%

Konzolidált szinten javuló bevételi- és kamatmarzs q/q, jelentősen lassuló hitelminőség romlás, csökkenő kockázati költség ráta mellett is javuló céltartalék fedezettség, stabilizálódó bruttó hitelállomány, bővülő betétek

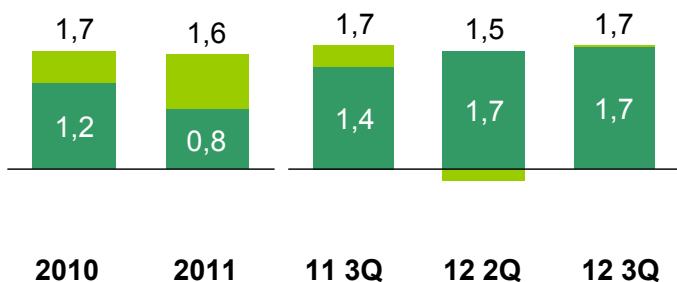
Korrigált saját tőke arányos megtérülés - ROE (%)

Korrekciók
Számviteli ROE



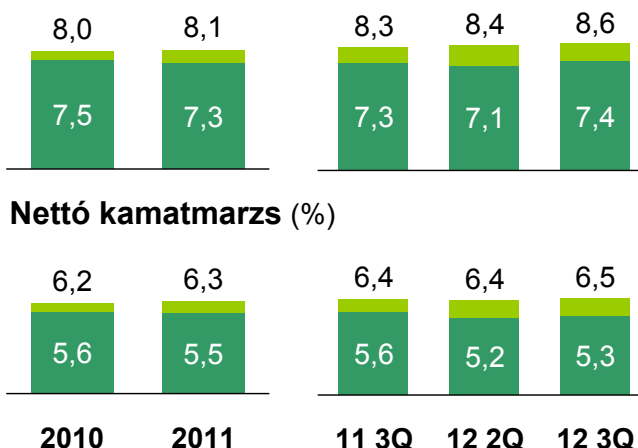
Korrigált eszköz arányos megtérülés - ROA (%)

Korrekciók
Számviteli ROA

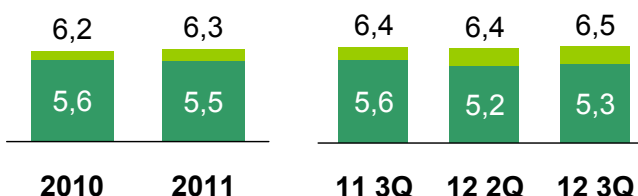


Konzolidált
Konzolidált OTP Bank Oroszország nélkül

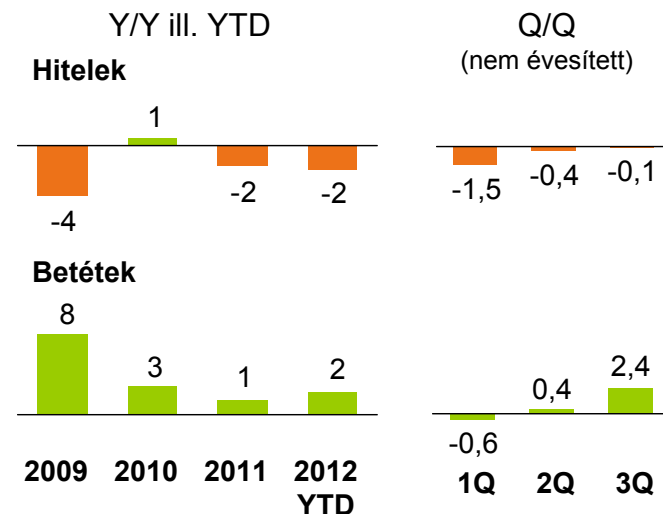
Teljes bevételi marzs (%)



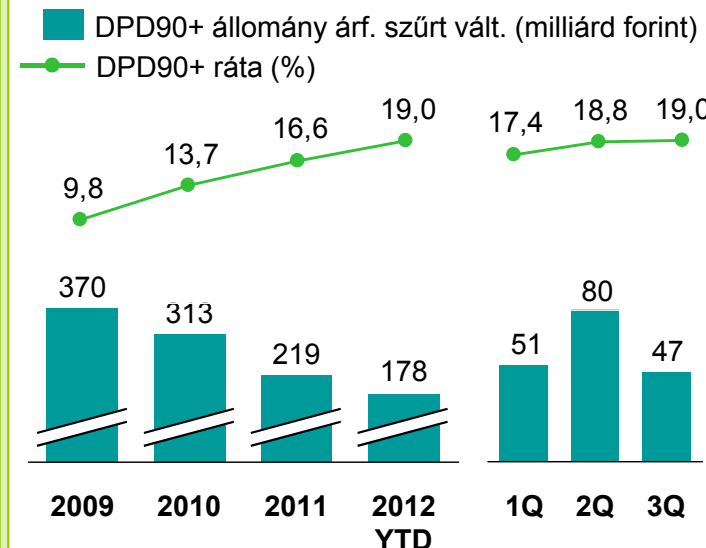
Nettó kamatmarzs (%)



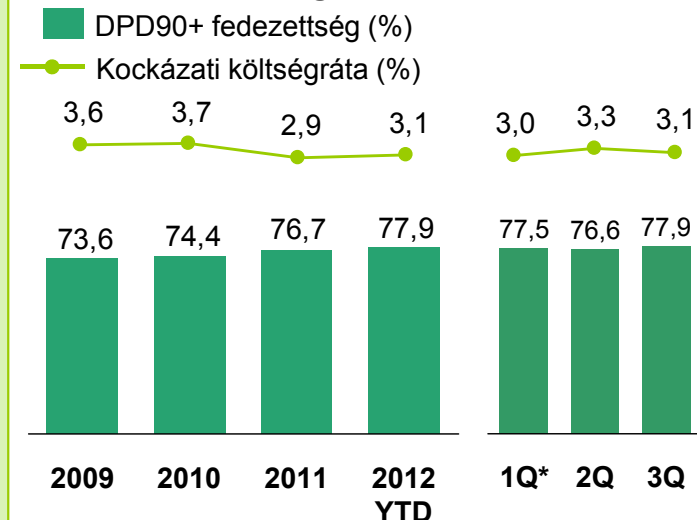
Árfolyamszűrt állományváltozás (%)



Portfólió-minőség alakulása



Kockázati költségek alakulása (%)



* Hibás első negyedévi konszolidációs könyvelés miatt a konszolidált bruttó hitel- és értékvesztés állomány visszamenőleg egyaránt 15,2 milliárd forinttal csökkentésre került. A konszolidált céltartalék állomány 1.045 milliárd forintról 1.030 milliárd forintra, a 90 napon túl késedelmes hitelek céltartalék fedezettsége 78,6%-ról 77,5%-ra csökkent.

Mind a konszolidált, mind az anyabank és leánybankok egyedi tőkemegfelelési mutatói lényegesen meghaladják a szabályozói minimum szintjét

Az OTP Csoport tőkemegfelelési mutatói (IFRS)

(Basel 2)	2008	2009	2010	2011	2012 3Q
Tőkemegfelelési mutató	15,4%	17,2%	17,5%	17,3%	18,2%
Tier1 ráta	11,3%	13,7%	14,0%	13,3%	15,2%
Core Tier1 ráta	9,5%	12,0%	12,5%	12,0%	13,9%

Az OTP Bank tőkeműveletei 2012 harmadik negyedében

Montenegróban 2,3 milliárd forintnyi alárendelt kölcsöntőke lett törzsrészcénné konvertálva.

Az Európai Bankhatóság (EBA) tőkepozíciós vizsgálata (2012. október)

„Az OTP Bank Nyrt. teljesíti az EBA ajánlásában szereplő szuverén kitétségekre képzett tőkepuffer figyelembe vételével számított 9%-os elsődleges alapvető tőkemutató (Core Tier1 ratio) követelményét.”

Forrás: Az EBA és a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete közzététele a tőkepozíciós vizsgálatra vonatkozó végleges eredményekről és a 2011. decemberben kiadott Ajánlásában foglaltak teljesítéséről

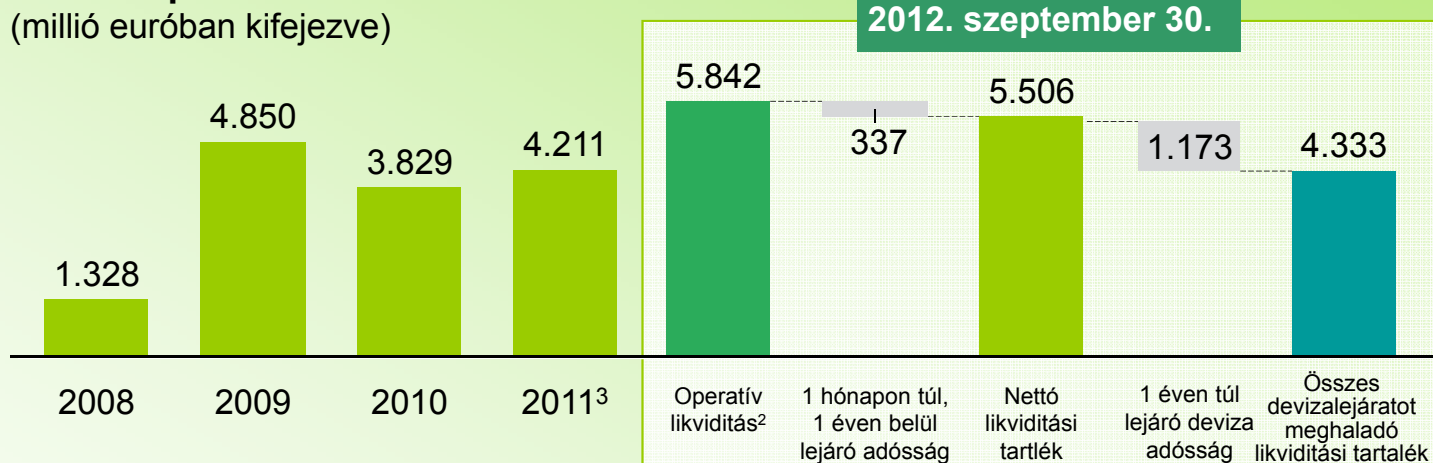
Tőkemegfelelési mutatók (helyi szabályozás szerint)

	Min. CAR	2009	2010	2011	2012 3Q
 OTP Csoport (IFRS)	8%	17,2%	17,5%	17,3%	18,2%
 Magyarország	8%	16,2%	18,1%	17,9%	18,2%
 Oroszország	11%	13,3%	17,0%	16,2%	16,7%
 Ukrajna	10%	17,8%	22,1%	21,3%	20,3%
 Bulgária	12%	21,9%	23,7%	20,6%	19,1%
 Románia	10%	14,3%	14,0%	13,4%	13,7%
 Szerbia	12%	27,1%	16,4%	18,1%	20,0%
 Horvátország	12%	13,4%	15,0%	14,8%	15,3%
 Szlovákia	8%	10,7%	11,1%	13,1%	12,8%
 Montenegró	10%	13,4%	13,9%	13,4%	14,5%

A válság kezdete óta az OTP Core lejáró külső adósságainak visszafizetését jellemzően a csoport által generált likviditásból fedezte, mintsem új tőkepiaci kibocsátásokból

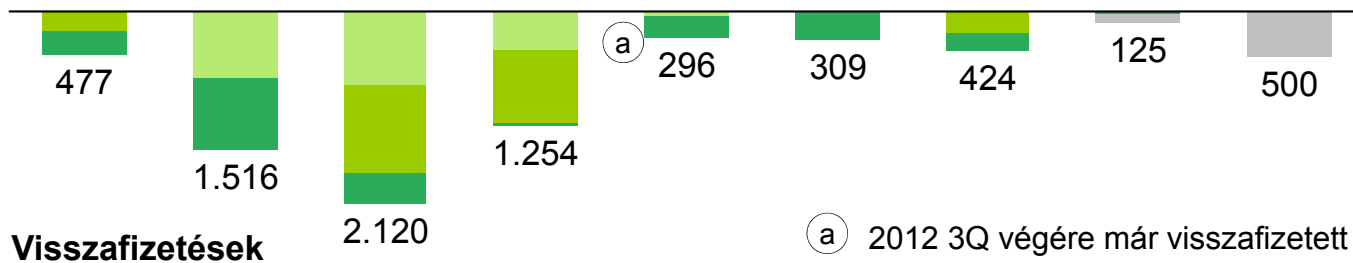
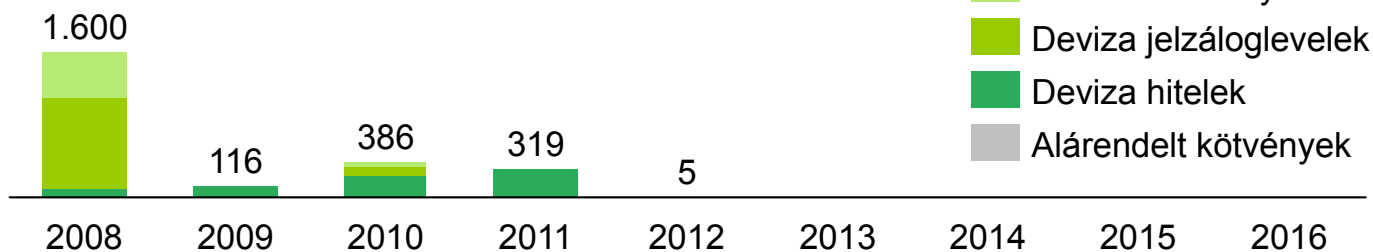
OTP Csoport nettó likviditási tartaléka¹

(millió euróban kifejezve)



Devizában végrehajtott tőkepiaci tranzakciók az OTP Core-nál⁴ (millió euróban)

Kibocsátások



(a) 2012 3Q végére már visszafizetett

Tőkepiaci kibocsátások 2012. első kilenc hónap során:

- Az OTP Bank Oroszország egy kibocsátást hajtott végre 2012 márciusában 6 milliárd rubel értékben.
- Stabil hazai lakossági kötvénypiac: a 2012. szeptember végi záróállomány 288 milliárd forint (kb. 1 milliárd euró)
- 2012 szeptemberében EUR-ban denominált jelzáloglevél kibocsátás 5 millió euró csoporton kívüli forrásbevonással

Tőkepiaci visszafizetések 2012. első kilenc hónap során:

- Az OTP Bank 2012. február 24-én 100 millió CHF névértékű szenior kötvényt törlesztett
- Az OTP Bank visszafizetett 250 millió EUR szindikált hitelt 2012. július 2-án

Az OTP Bank az Európai Központi Bank egyik LTRO műveletében sem vett részt.

¹ Operatív likviditása csökkentve az egy hónapon túl de egy éven belül lejáró tőkepiaci forrásokkal

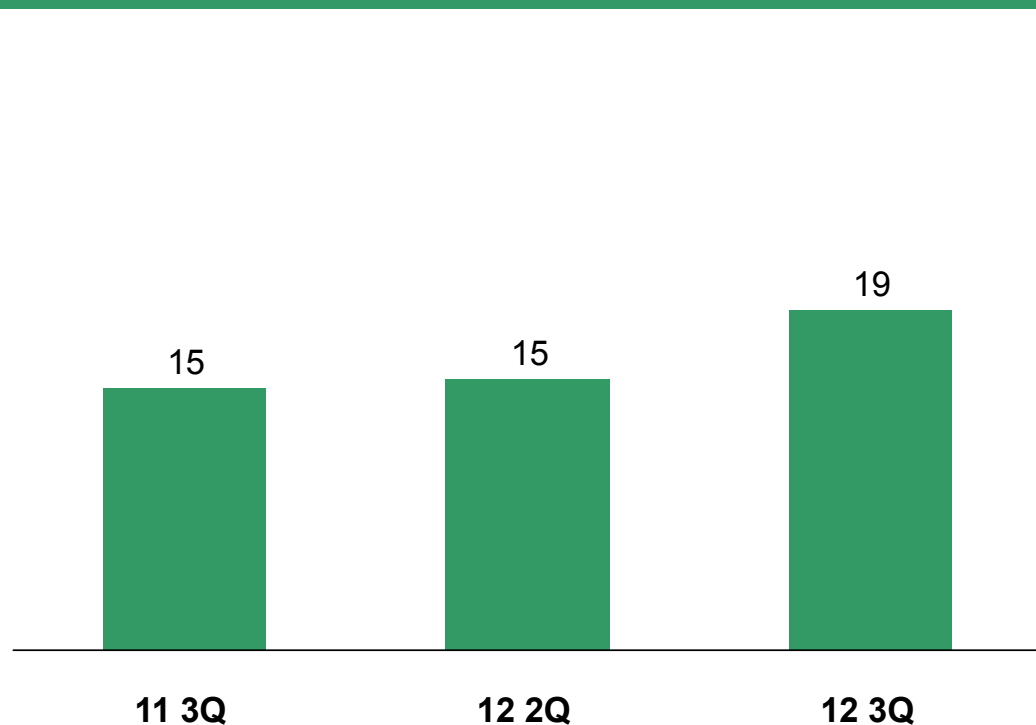
² egy hónapon belüli likvid eszköztöbblet + államkötvények, jelzáloglevelek, önkormányzati kötvények fedezeti értéke

³ 2012.02.22-én

⁴ a tőkepiaci tranzakciók nem tartalmazzák a csoporton belüli tulajdonlásokat

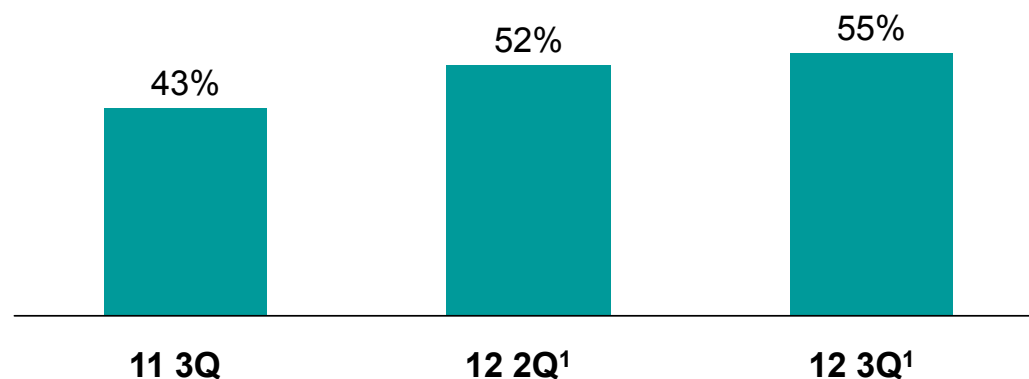
Változatlanul meghatározó a külföldi bankok hozzájárulása a korrigált eredményhez: a bankadóval és végtörlesztés veszteségével együtt számított korrigált profit 55%-a (azok nélkül 45%) származott külföldről 2012 3Q-ban

Külföldi leányvállalatok aggregált adózott eredménye (egyedi tételek nélkül, milliárd forintban)

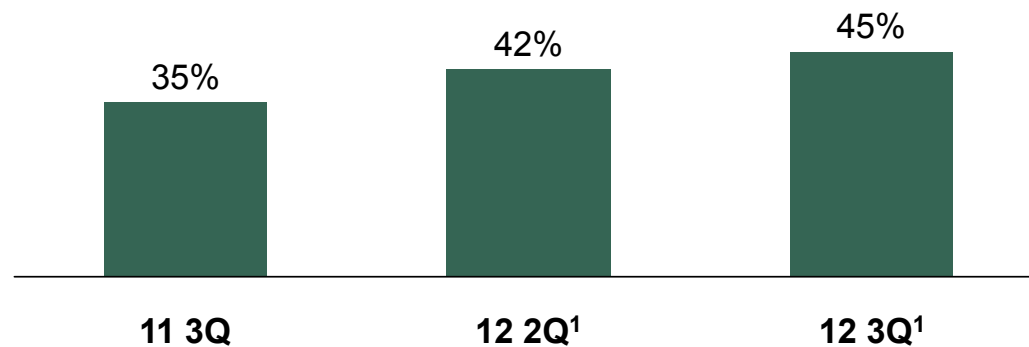


Külföldi leányvállalatok részesedése a korrigált konszolidált adózott eredményből

Bankadóval és végtörlesztés nettó eredményével



Bankadó és végtörlesztés nettó eredménye nélkül



¹ Részesedés a 2012. évi bankadó időarányos részét tartalmazó nettó eredményből.

Az egyedi tételek nélküli adózás előtti eredmény javulása q/q a csökkenő kockázati költség és magasabb bevétel nyomán emelkedő magyar, és a lassuló portfólióromlás miatt javuló bolgár teljesítményhez köthető

ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY - 2012 3Q

egydi tételek nélkül (milliárd forint)

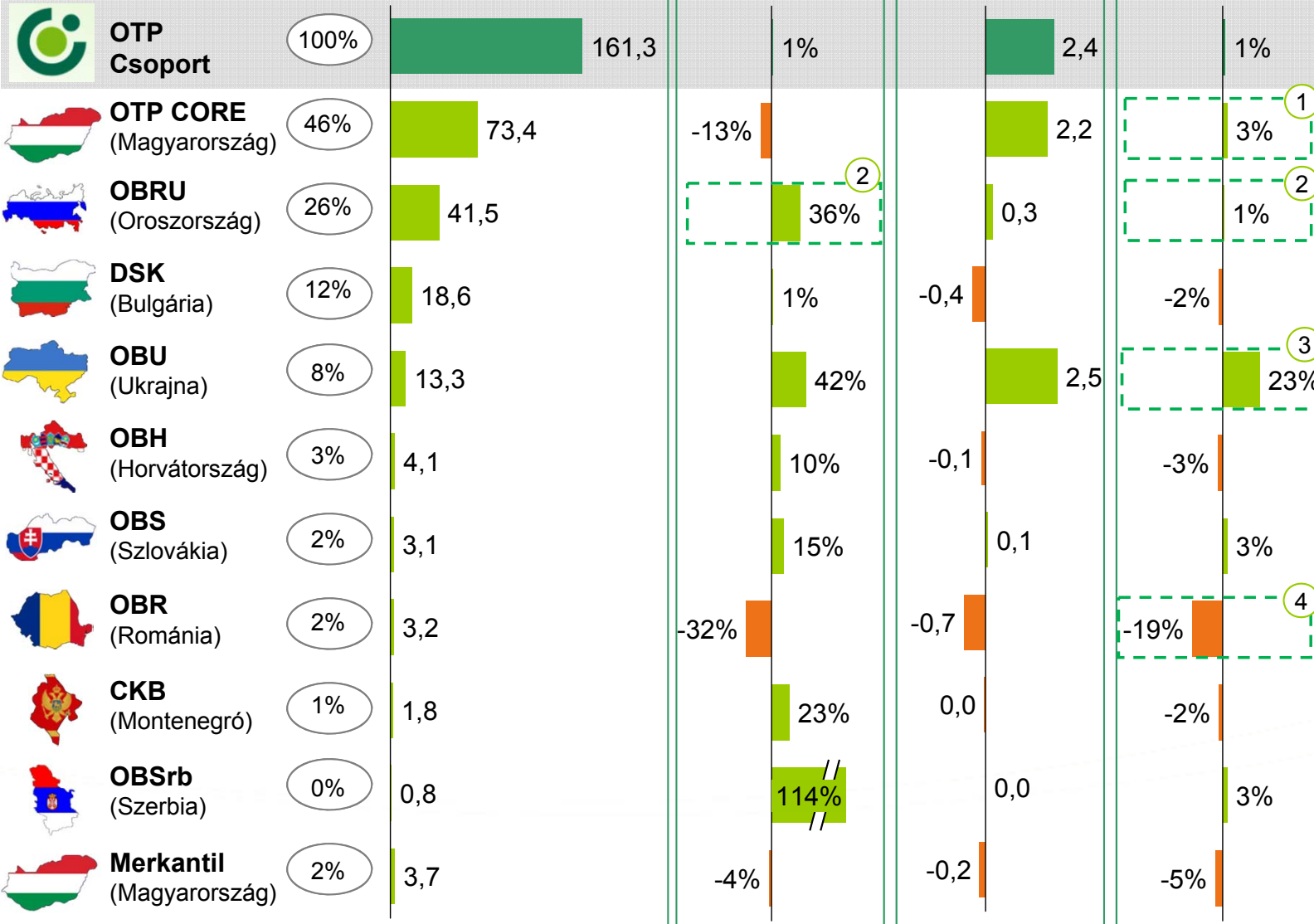
			Y/Y változás (%)	Q/Q változás (milliárd forint)	Q/Q változás (%)
	OTP Csoport	100%			
				55,0	4%
	OTP CORE (Magyarország)	61%			
				34,9	-10%
	OBRU (Oroszország)	24%			
				13,7	16%
	DSK (Bulgária)	16%			
				9,2	157%
	OBU (Ukrajna)	2%			
				1,3	-36%
	OBH (Horvátország)	4%			
				2,0	860%
	OBS (Szlovákia)	0%			
				0,3	681%
	OBR (Románia)	-3%			
				-1,7	-1.949%
	CKB (Montenegró)	0%			
				-0,1	96%
	OBSrb (Szerbia)	-2%			
				-1,3	-122%
	Merkantil (Magyarország)	0%			
				0,1	-85%

- Az OTP Core-nál hozamcsökkenés nyomán elért állampapír árfolyameredmény, illetve lassuló portfólióromlás miatt csökkenő kockázati költség q/q.
- Stabil orosz nyereség q/q viszonylag magas kockázati költség mellett (3Q kockázati költség ráta: 9,0%).
- 3%-kal javuló működési eredmény mellett tovább lassuló portfólióromlás és 25%-kal csökkenő kockázati költségek Bulgáriában.
- Nyereséges ukrán harmadik negyedév a felfutó fogyasztási hitelezés, továbbá az emelkedő vállalati és bankközi hitelkamatok nyomán bővülő bevételek miatt.
- Mérsékelt kockázati költségek és stabil működési eredmény mellett hatszorozódó horvát profit
- Magas kockázati költségek és q/q csökkenő céltartalék fedezettség mellett veszteséges román működés.

A konszolidált kamateredmény q/q emelkedése alapvetően a fogyasztási hitelezés miatt növekvő ukrán- és a javuló magyar nettó kamateredményhez köthető

NETTÓ KAMATEREDMÉNY - 2012 3Q

(milliárd forint)



1 A magyar kamateredmény 3%-os q/q növekedése 19 bázispontos marzsemelkedés következménye (3Q: 4,73%).

2 Az orosz kamateredmény y/y növekedése mögött továbbra is a bővülő fogyasztási hitelezés áll, a negyedéves kamateredmény rubelben stabil volt, a q/q csökkenés a forint erősödésének következménye.

3 Jelentősen emelkedő ukrán bevétel a felfutó fogyasztási hitelezés, illetve az emelkedő nagyvállalati- és bankközi kamatok nyomán táguló kamatmarzsnak köszönhetően (2012 3Q: 7,75%, +184 bázispont q/q)

4 Romániában kedvezőtlen deviza swap átértékelődés és betéti kampányok miatt romlott a nettó kamateredmény q/q.

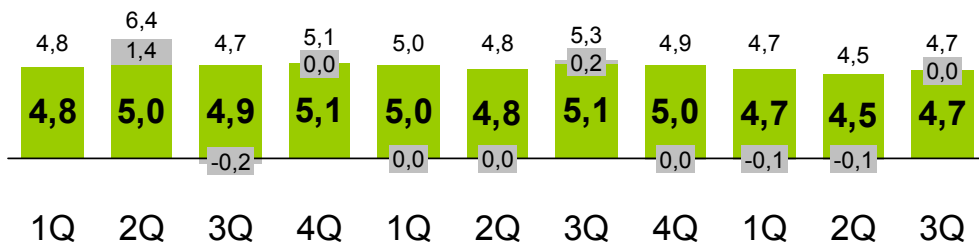
Stabilizálódó magyar kamatmarzs; az orosz és a bolgár marzs csökkenése részben árfolyamhatás következménye emellett az orosz banknál a romló portfólió és az erős betétgyűjtés is szerepet játszott; Ukrajnában a javuló marzs a fogyasztási hitelezés felfutását és a növekvő vállalati és bankközi hitelkamatokat tükrözi

Nettó kamatmarzs (%)

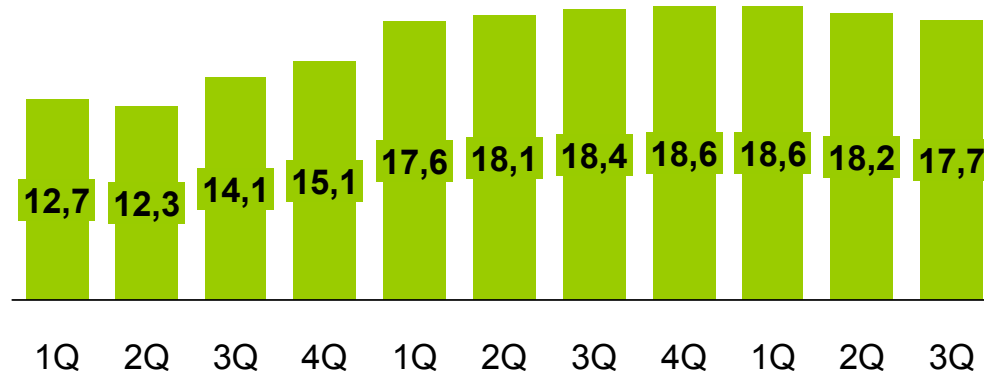


OTP Core Magyarország

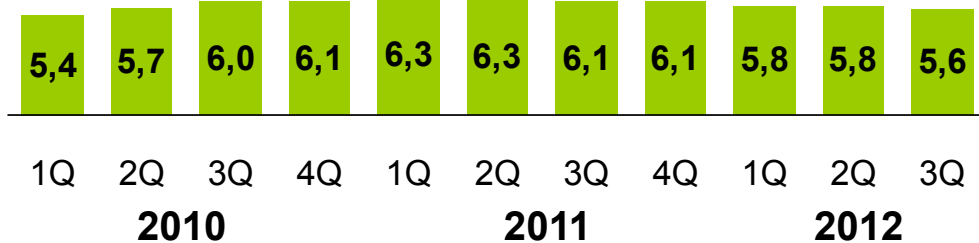
Deviza swapok átértékelése



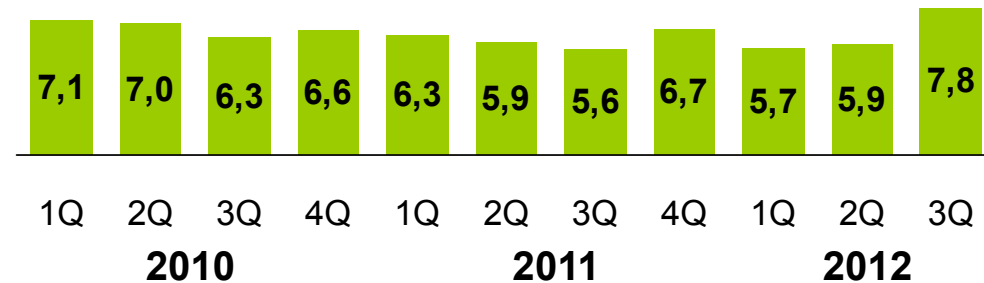
OTP Bank Oroszország



DSK Bank Bulgária



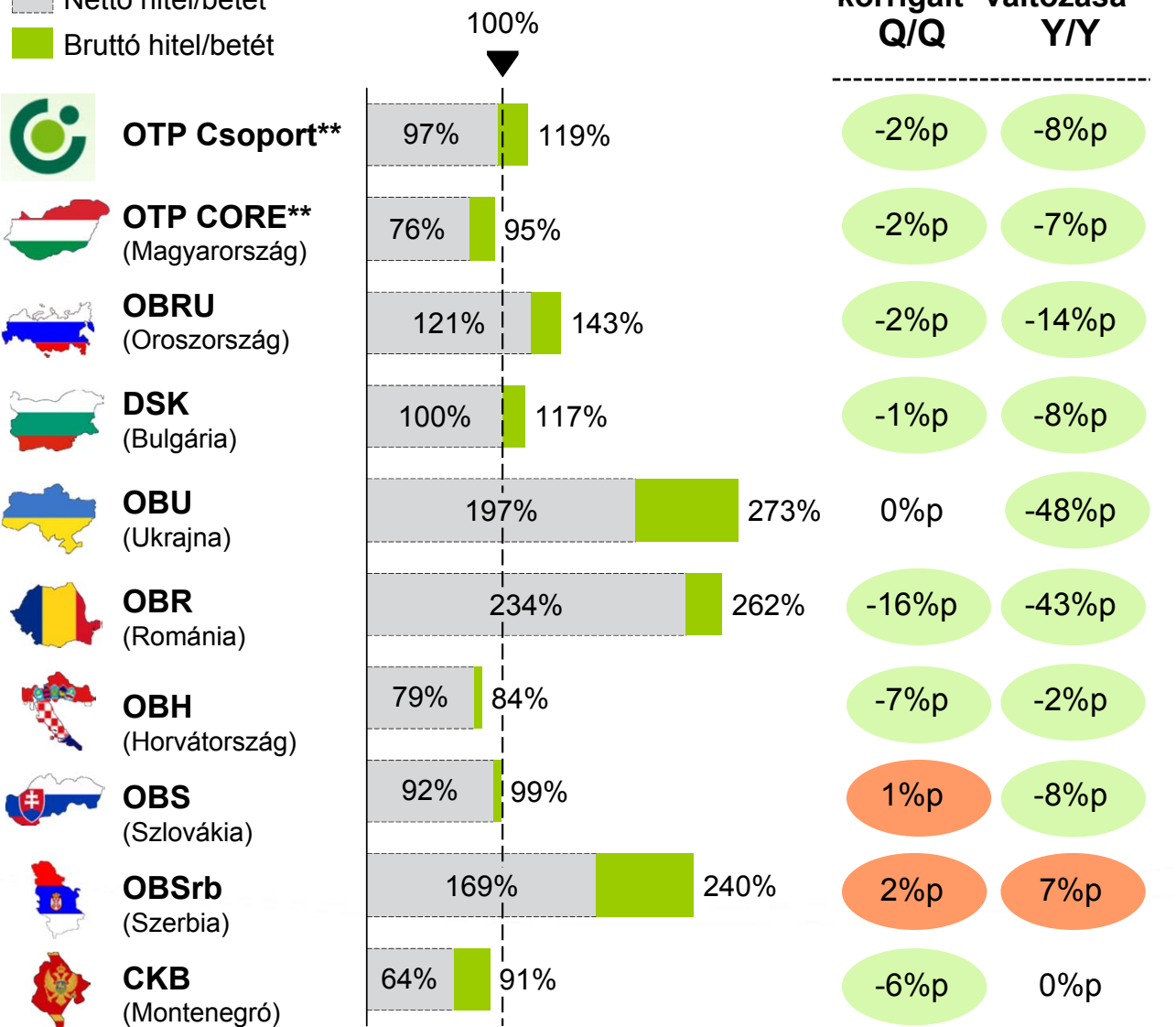
OTP Bank Ukrajna



A konszolidált nettó hitel/betét arány csökkenése folytatódott, 2012. harmadik negyedévben 100% alá süllyedt a mutató

Hitel / betét arány, % (2012. szeptember 30.)

Nettó hitel/betét**
Bruttó hitel/betét



A nettó hitel/betét mutatóban a legmagasabb mutatóval rendelkező leányvállalatoknál zajlott le a legmarkánsabb alkalmazkodás y/y.

Az OTP Core esetében a mutató y/y csökkenésében döntő szerepet játszott a deviza jelzáloghitelek végtörlesztése (a jelzáloghitelek 12%-kal, a teljes hitelállomány 8%-kal esett vissza y/y árfolyamszűrtén). A mutató q/q alakulását az önkormányzati betétek szezonális emelkedése is nagyban befolyásolta.

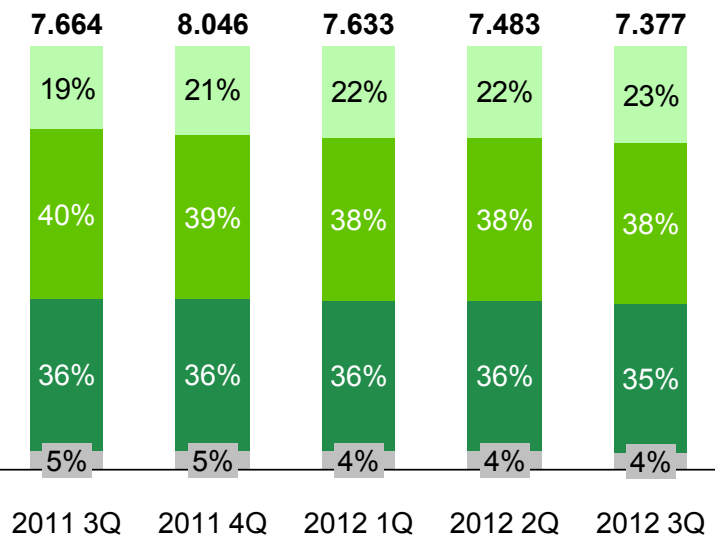
A orosz nettó hitel/betét arány a megelőző két évben látott emelkedést követően 2Q után 3Q-ban is csökkent, melynek oka a sikeres betétgyűjtés, miközben 3Q-ban újra emelkedésnek indult a nettó hitel állomány.

* A devizaárfolyam változások hatásától tisztított változások

** A konszolidált és az OTP Core mutató esetében nettó hitel/(betét+retail kötvény) mutató került feltüntetésre

A csoport hiteleinek 3%-os esése y/y a magyar jelzáloghitelek végtörlesztését tükrözi; a fogyasztási hitelek motorja a töretlen orosz dinamika mellett a felfutó ukrán aktivitás, továbbá a szlovák, román és szerb személyi hitelezés

Konzolidált nettó hitelállomány megoszlása (milliárd forint)

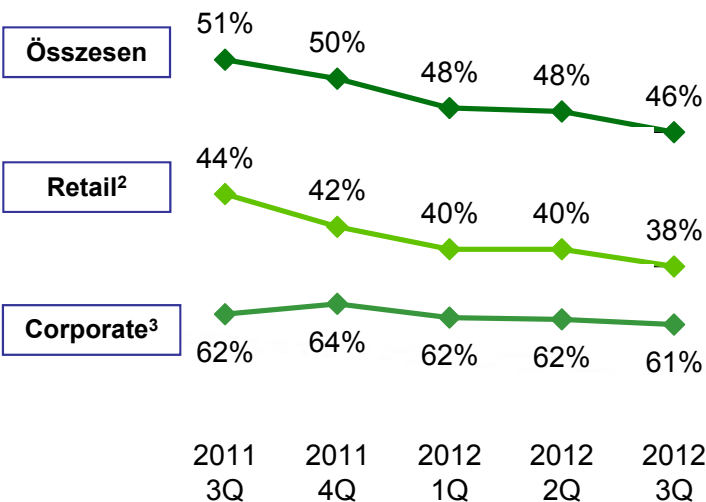


Hitelek árfolyamszűrt negyedéves állományváltozása – 2012 3Q

	Összesen	Fogyaszt.	Jelzálog	Vállalkozói ¹	Gépjármű	Konsz	Core (Magyaró.)	Merk (Magyaró.)	OBRu (Orosz.)	OBU (Ukraina)	DSK (Bulgária)	OBR (Románia)	OBH (Horvát.)	OBS (Szlovákia)	OBSr (Szerbia)	CKB (Montenegró)
Összesen	0%	-1%	-4%	7%	-5%	0%	1%	-1%	1%	4%	-4%					
Fogyaszt.	5%	1%	-33%	10%	34%	0%	17%	-1%	12%	7%	0%					
Jelzálog	-1%	-1%	-6%	-4%	-1%	0%	0%	0%	2%	0%	-1%					
Vállalkozói ¹	-1%	0%	6%	-13%	-7%	1%	1%	-1%	0%	4%	-5%					
Gépjármű	-6%	-5%	-15%	-9%									-11%	0%		



Devizahitelek aránya a konszolidált hitelportfólióban



Hitelek árfolyamszűrt éves állományváltozása – 2012 3Q

	Összesen	Fogyaszt.	Jelzálog	Vállalkozói ¹	Gépjármű	Konsz	Core (Magyaró.)	Merk (Magyaró.)	OBRu (Orosz.)	OBU (Ukraina)	DSK (Bulgária)	OBR (Románia)	OBH (Horvát.)	OBS (Szlovákia)	OBSr (Szerbia)	CKB (Montenegró)
Összesen	-3%	-8%	-9%	17%	-7%	0%	5%	1%	1%	6%	0%					
Fogyaszt.	13%	1%	-57%	30%	635%	0%	43%	1%	46%	27%	2%					
Jelzálog	-8%	-12%	-22%	-13%	-1%	6%	3%	8%	0%	-8%						
Vállalkozói ¹	-4%	-4%	22%	-42%	-9%	1%	-1%	1%	-6%	2%	3%					
Gépjármű	-16%	-12%	-45%	-24%									-37%	4%		

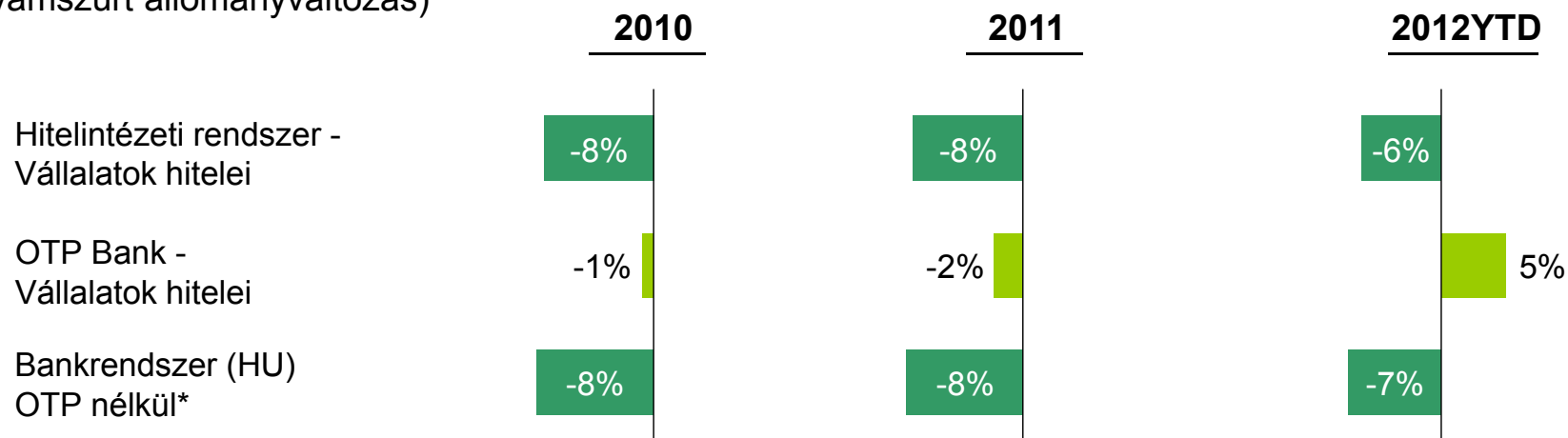
¹ Tartalmazza a mikro- és kisvállalkozói, a közép- és nagyvállalati, valamint az önkormányzati hiteleket

² Tartalmazza a lakossági és a mikro- és kisvállalkozói állományokat

³ Közép- és nagyvállalati, valamint önkormányzati állományok

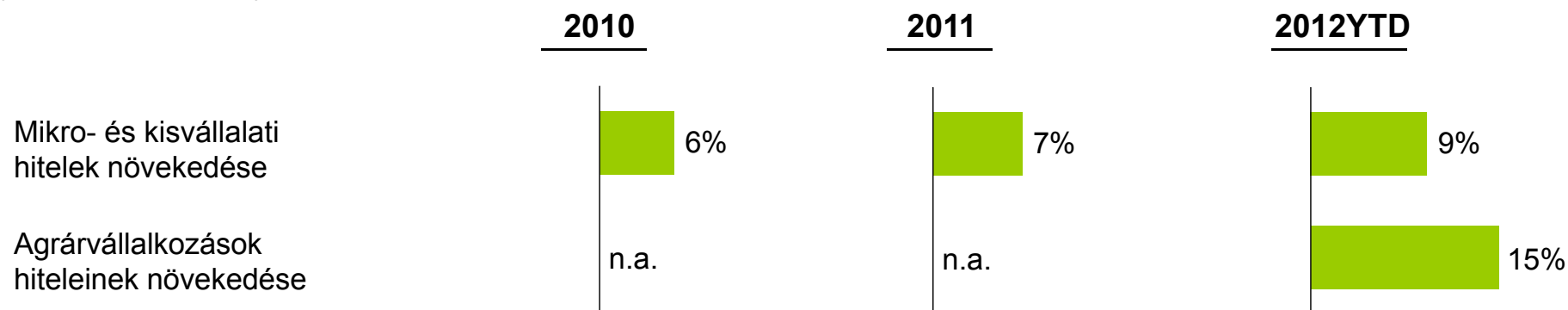
A vállalati hitelezés magyarországi helyzete*

(árfolyamszűrt állományváltozás)



Az OTP Bank mikro- és kisvállalati, illetve agrár hitel állományainak növekedése

(árfolyamszűrt állományváltozás)

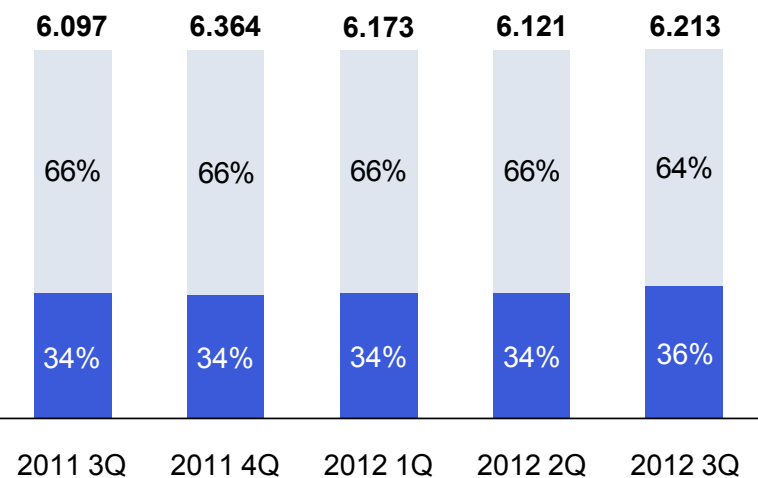


Megjegyzés: a PSZÁF Felügyeleti mérlegben szereplő OTP vállalati hitelállomány változás (+5% ytd) és az OTP Core vállalkozói hiteleinek változása (-1% ytd) közötti eltérést az önkormányzati- és csoportközi hitelek eltérő kezelése magyarázza.

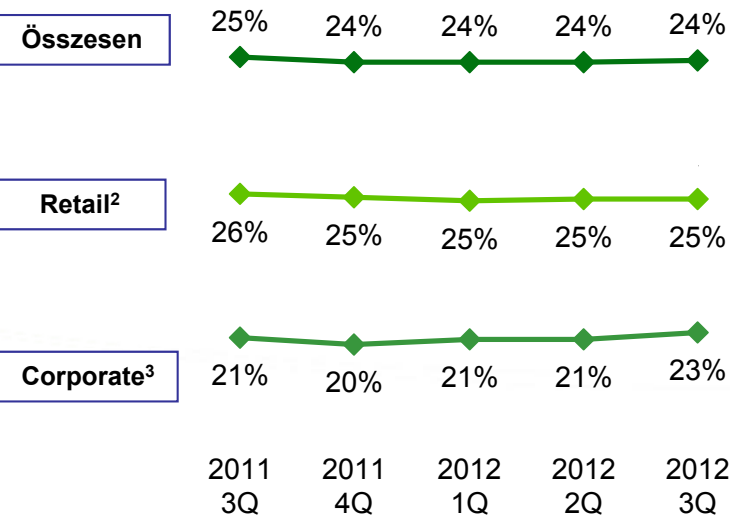
* PSZÁF Felügyeleti mérleg alapján a „Vállalkozások hitelei - Nem pénzügyi, egyéb pénzügyi, járulékos, háztartásokat segítő nonprofitok” kategória 2011.12.31. napján érvényes árfolyamokkal árfolyamszűrt állományváltozására számolt becslés.

A Csoport betétei emelkedtek q/q és y/y is, melyhez q/q főleg a magyar önkormányzati betétek szezonális bővülése, illetve a vállalati betétek gyarapodása, továbbá az erős orosz, román és horvát teljesítmény járult hozzá

Konzolidált ügyfél-betétállomány megoszlása (milliárd forint)



Devizabetétek aránya a konszolidált betétportfólióban



Betétek árfolyamszűrt negyedéves állományváltozása – 2012 3Q

Kategória	2011 3Q	2011 4Q	2012 1Q	2012 2Q	2012 3Q	2011 3Q	2011 4Q	2012 1Q	2012 2Q	2012 3Q
Összesen	2%	2%	8%	-5%	0%	7%	7%	0%	3%	5%
Lakossági	0%	-2%	4%	-3%	0%	9%	4%	0%	2%	4%
Vállalkozói¹	8%	9%	16%	-9%	2%	5%	29%	0%	4%	7%



Betétek árfolyamszűrt éves állományváltozása – 2012 3Q

Kategória	2011 3Q	2011 4Q	2012 1Q	2012 2Q	2012 3Q	2011 3Q	2011 4Q	2012 1Q	2012 2Q	2012 3Q
Összesen	3%	-2%	25%	10%	5%	21%	3%	10%	-3%	-2%
Lakossági	-1%	-9%	26%	27%	5%	37%	2%	12%	-8%	-2%
Vállalkozói¹	9%	9%	23%	-7%	6%	8%	9%	6%	4%	-3%

¹ Tartalmazza a mikro- és kisvállalkozói, a közép- és nagyvállalati, valamint az önkormányzati betéteket

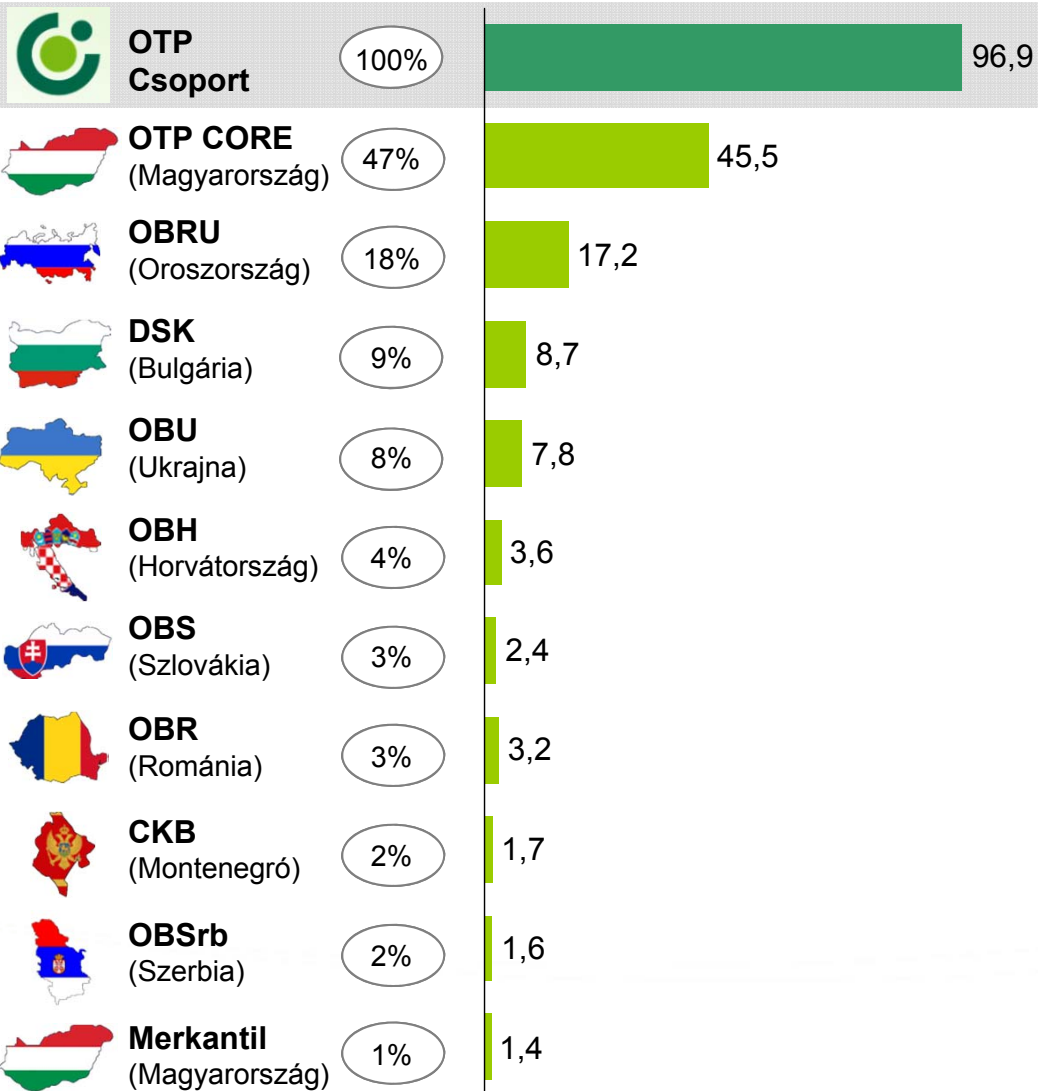
² Tartalmazza a lakossági és a mikro- és kisvállalkozói állományokat

³ Közép- és nagyvállalati, valamint önkormányzati állományok

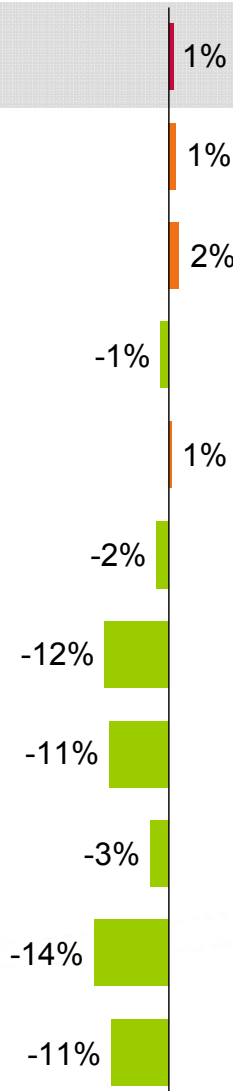
A negyedéves működési költségek q/q minimális mértékben, y/y 5%-kal nőttek, árfolyamhatástól tisztítva azonban csak 2% az éves növekedés

MŰKÖDÉSI KÖLTSÉGEK - 2012 3Q

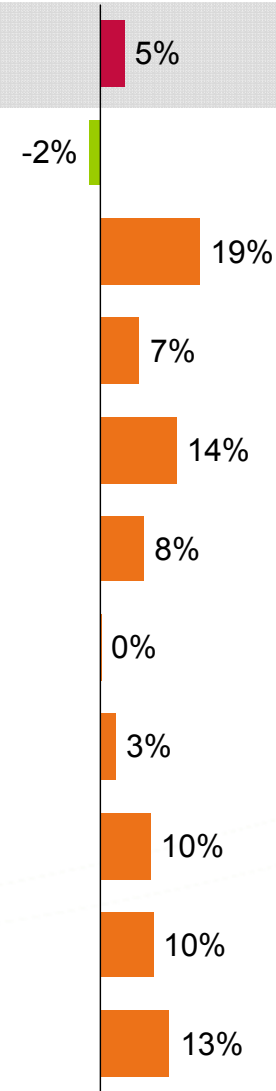
(milliárd forintban)



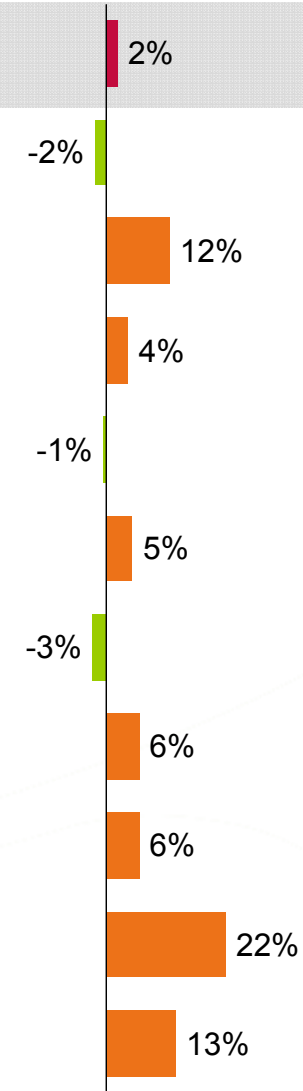
Q/Q változás (%)



Y/Y változás (%)

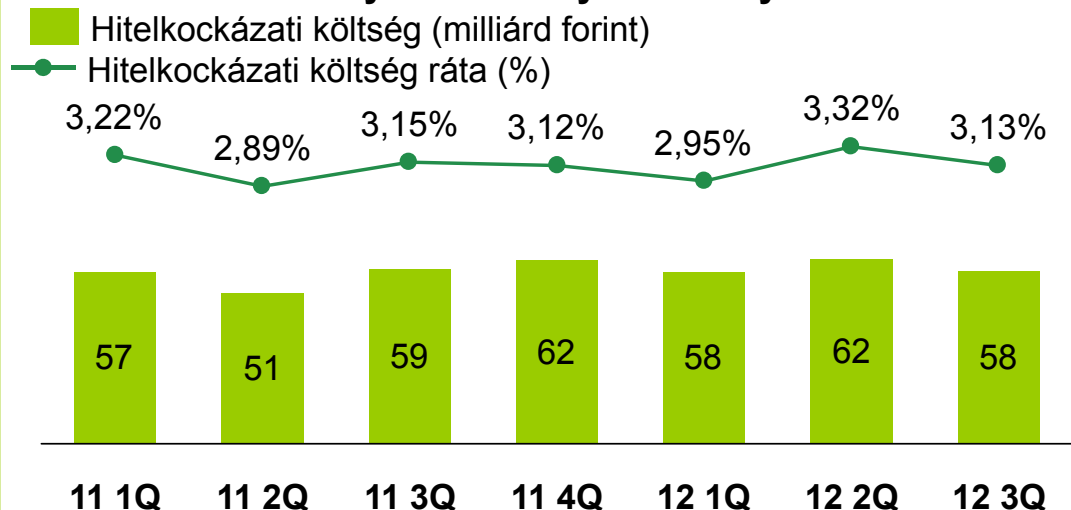


Y/Y változás (árfolyamszűrt, %)

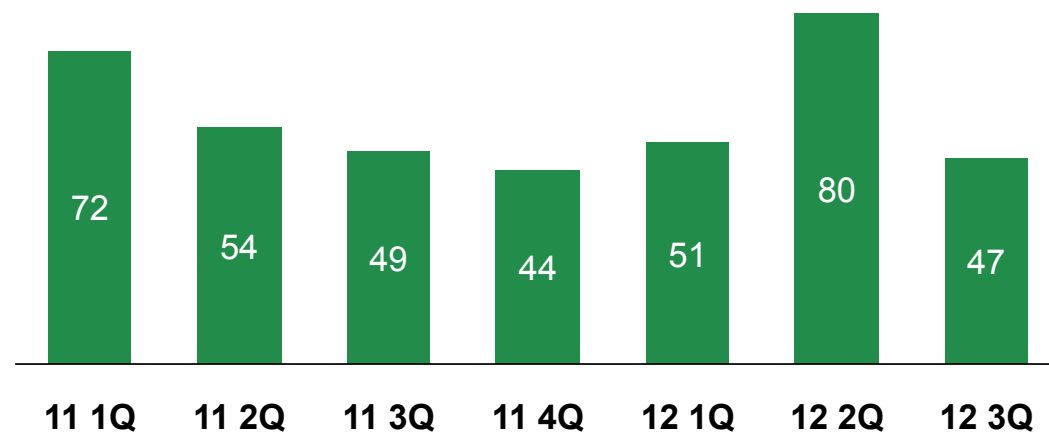


A portfólióromlás a kiugróan magas 2Q után 3Q-ban jelentősen lassult, így q/q mérséklődő kockázati költség mellett is 77,9%-ra, 2008 vége óta nem tapasztalt szintre nőtt a fedezettség

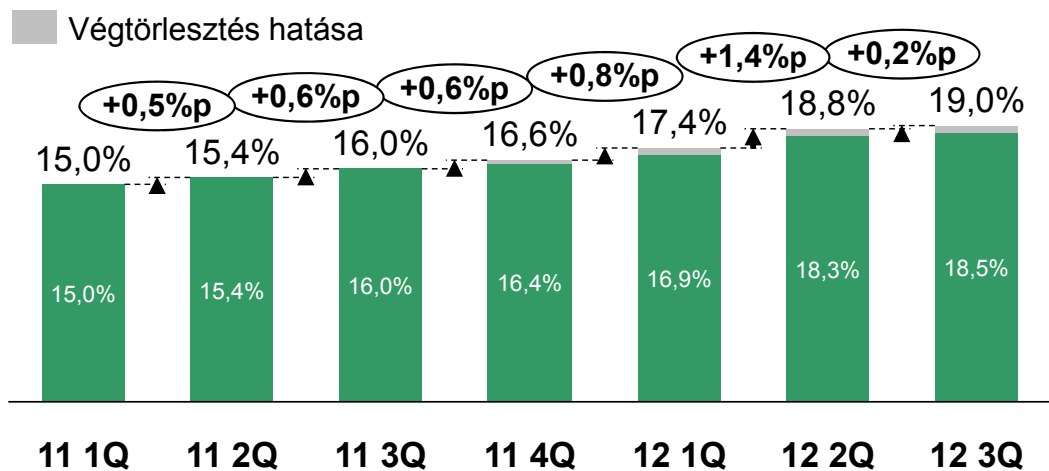
A konszolidált hitelkockázati költség és annak átlagos bruttó hitelállományhoz viszonyított aránya



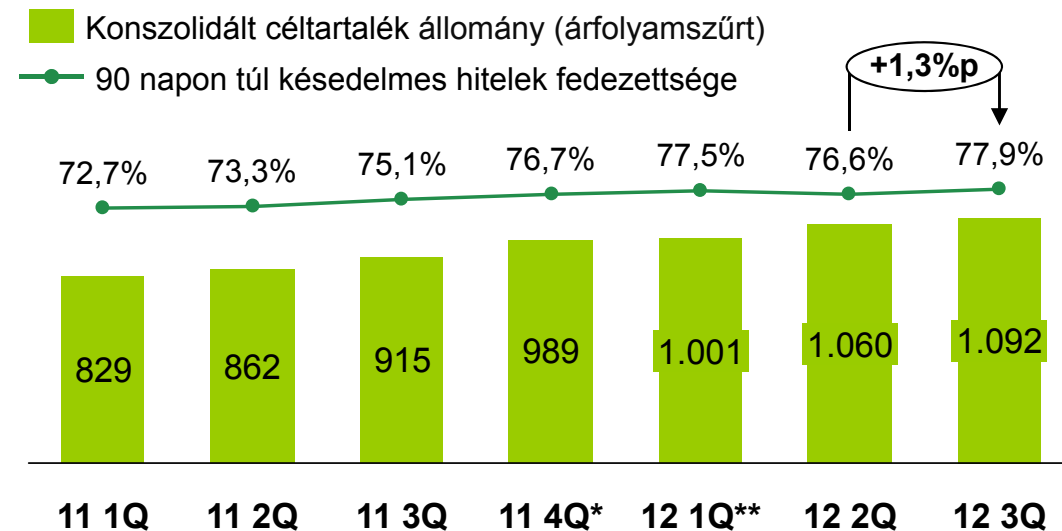
A 90 napon túl késedelmes hitelek negyedéves változása konszolidált, árfolyamhatás nélkül, milliárd forintban



A konszolidált 90 napon túl késedelmes hitelarány („DPD90+ ráta”) alakulása (%)








A konszolidált céltartalék fedezettség alakulása



* 2011 végén a deviza jelzáloghitelek végtörlesztése kapcsán képzett 36,5 mrd forintnyi céltartalék állomány nélkül.

** Hibás első negyedévi konszolidációs könyvelés miatt a konszolidált bruttó hitel- és értékvesztés állomány visszamenőleg egyaránt 15,2 milliárd forinttal csökkentésre került. A konszolidált céltartalék állomány 1.045 milliárd forintról 1.030 milliárd forintra, a 90 napon túl késedelmes hitelek céltartalék fedezettsége 78,6%-ról 77,5%-ra csökkent.

Az OTP Csoportnak sem a dél-európai eurózóna országokkal, sem Írországgal szemben nincs kitettsége*

2012. október 31.	Kitettség	Ügylet típusa	Deviza	A kitettség legnagyobb elemének lejárata	Leghosszabb futamidő
Portugália 	0 euró	-	-	-	-
Írország 	0 euró	-	-	-	-
Olaszország 	0 euró	-	-	-	-
Görögország 	0 euró	-	-	-	-
Spanyolország 	0 euró	-	-	-	-

*Azon ügyletek nélkül, melyek esetében a partnerbank anyabankja a Dél-Európai euró-zóna (Görögország, Írország, Olaszország, Portugália, Spanyolország) országokban van bejegyezve

Jövőbe mutató kijelentések

Jelen prezentáció az OTP Csoport eredményeivel, működésével, valamint piaci környezetével kapcsolatos jövőbe mutató kijelentéseket tartalmaz. Mivel az előrejelzések és a tájékoztatóban foglalt állítások a jövőben bekövetkező eseményektől és körülményektől függenek, teljesülésük kockázatnak és bizonytalanságnak van kitéve. Számos tényező befolyásolhatja oly módon az aktuális eredményeket és fejlődést, hogy azok eltérő módon alakuljanak a tájékoztatóban foglalt pontosan kifejezett és közvetetten megjelenő előrejelzésektől. Az állítások az árfolyam előrejelzés, gazdasági feltételek és az aktuális szabályozási környezet figyelembe vételével készültek. A tájékoztató egyetlen eleme sem tekinthető befektetői ajánlattételnek.



Befektetői Kapcsolatok és Tőkepiaci Műveletek

Tel: + 36 1 473 5460; + 36 1 473 5457

Fax: + 36 1 473 5951

E-mail: investor.relations@otpbank.hu

www.otpbank.hu