

# OTP Csoport

## 2015. harmadik negyedéves és első kilencharvi eredmények

Sajtótájékoztató – 2015. november 13.

Bencsik László, vezérigazgató-helyettes



## A Csoport 9 havi számviteli nyeresége 36,5 milliárd forint volt szemben az bázisidőszak 113,2 milliárdos veszteségével

A Bankcsoport **kilenchavi korrigált adózott eredménye (103,6 milliárd forint)** 4%-kal maradt el a bázisidőszakétól a bevételek 9%-os és a működési költségek 6%-os csökkenése, továbbá a kockázati költségek 15%-os mérséklődésének együttes hatására.

A Bankcsoport **3Q számviteli vesztesége 3,7 milliárd forint** volt, szemben az előző negyedév 38,2 milliárd forintos nyereségével. A jelentős romlás az adózás után **-38,3 milliárd forintra emelkedő korrekciós tételeknek** köszönhető (2015 2Q: -2,4 milliárd forint). Ezen belül a fontosabb tételek: a román CHF jelzáloghitelek konverziós programjához kapcsolódó várható egyszeri eredményhatás (-25,5 milliárd forint adó után), a hazai fogyasztói szerződésekkel kapcsolatos szabályozói változással kapcsolatos tényleges és várható egyszeri eredményhatás (-6,5 milliárd forint, beleértve a forint elszámolás hatását és a deviza gépjárműhitelek forintosításának várható egyszeri veszteségét), a horvát CHF fogyasztói szerződésekkel kapcsolatos jogszabályi változások várható egyszeri eredményhatása (-6,3 milliárd forint adó után). A **3Q korrigált adózott eredmény 34,6 milliárd forint** volt (-15% q/q), melyet a kisebb adóterhelés, a javuló működési eredmény és az elsősorban Ukrajna miatt q/q 28%-kal megugró kockázati költségek alakítottak.

Ami a 3Q egyedi teljesítményeket illeti, az OTP Core adózott eredménye (36,3 milliárd forint) 22%-kal javult 3Q-ban, ezt döntően az adóterhelés csökkenése és a magasabb egyéb bevételek támogatták. A DSK Bank 14,1 milliárd forintos eredménye q/q 39%-kal nőtt; az orosz leánybank vesztesége a felére csökkent (a Touch Bankkal együtt 2,2 milliárd forint). Az ukrán leánybank vesztesége 17,5 milliárd forintra ugrott döntően a válság előtt folyósított vállalati hitelekre képzett kockázati költség eredményeként. A kisebb leánybankok 3Q-ban valamennyien nyereségesek voltak.

**A negyedik negyedévben a menedzsment továbbra is magas kockázati költséggel számol Ukrajna esetében. Jelenleg folyamatban van az ukrán Faktoring cég nettó 20 milliárd forintos követelés állományának részletes elemzése, ennek eredményeként valószínűsíthetően további jelentős céltartalékolásra kerülhet sor.**

A konszolidált portfólió minősége technikai hatás következtében romlott, a DPD90+ hitelek állománynövekedése 67,6 milliárd forint volt (árfolyamszűrten, eladások /leírások nélkül). A q/q látszólag gyorsuló romlás mögött az OTP Core-hoz köthető technikai hatás áll: az elszámolás hatására 1Q-ban átmenetileg „begyógyult” 38 milliárd forintos jelzálog portfólióból 3Q-ban 29 milliárd forint újra a nem teljesítő kategóriába került. Kedvező ugyanakkor, hogy Oroszországban az elmúlt 7 negyedév legalacsonyabb DPD90+ állománynövekedése volt tapasztalható, míg a DSK-nál és az ukrán leánybanknál praktikusán nem történt DPD90+ beáramlás. A konszolidált DPD90+ ráta némileg nőtt (19,2%), fedezettsége 89,1%-os.

## Az árfolyamszűrt konszolidált teljesítő hitelállomány tovább csökkent, a betétállomány viszont nőtt; javult a tőke- és likviditási pozíció

### A teljesítő konszolidált hitelállomány árfolyamszűrtén 1,7%-kal csökkent q/q (-6,9% y/y)

#### Magyarországon q/q erősödött a jelzáloghitel igénybeadás és folyósítás, továbbra is dinamikus az SME állomány bővülése

Az árfolyamszűrt teljesítő hitelállomány csökkenés üteme az előző negyedévihez hasonló, q/q közel 2%. Ezen belül az OTP Core állománycsökkenése 3Q-ban 3,4% volt. Örvendetes, hogy továbbra is dinamikus nő a hazai jelzáloghitel igénylések és folyósítások összege (q/q +40%, illetve +46%), ezen belül a júliustól elérhető Családok Otthonteremtési Kedvezmény konstrukció iránti igény közel fele az OTP Banknál jelentkezett. Változatlanul dinamikus a teljesítő SME állomány növekedése (+6% q/q), az NHP keretében 2015 szeptember végéig (az első szakasszal együtt) a Bank közel 300 milliárd forint összegben kötött hitelszerződéseket.

A bolgár, szlovák és szerb leányvállalatoknál 1-1, illetve 4%-kal nőttek a teljesítő állományok q/q. Éves összehasonlításban kiemelkedő a bolgár, román és szerb DPD0-90 vállalati portfólió bővülése (10, 49, illetve 50%), valamint a szlovák és román fogyasztási hitelállományok növekedése (38 és 15%). A teljesítő jelzáloghitel portfólió csoportszinten egyedül Romániában nőtt (20%). A román állománynövekedés döntően a Banca Millennium akvizíciónak köszönhető. Jelentősen zsugorodott a teljesítő portfólió Oroszországban és Ukrajnában (-23% és -30%), ezen belül a korábban erőteljes növekedési dinamikát felmutató fogyasztási hitelportfóliók e két piacon y/y 23, illetve 35%-kal csökkentek.

OTP Core továbbra is őrzi stabil vezető helyét a lakossági hitelezésben: piaci részaránya az új jelzáloghitel folyósításokban 23,2% volt 3Q-ban, a személyi hitelek folyósítása terén pedig 35,3%. A hazai vállalatok finanszírozásában az OTP piaci részesedése 13,2%.

#### Kiváló likviditás, stabil tőkepozíció

A Csoport konszolidált betétállománya y/y 5%-kal, q/q 3%-kal bővült (árfolyamszűrtén). A Csoport nettó hitel/betét mutatója 70% alá mérséklődött. A likviditási tartalékok nagysága megközelítette a 7,4 milliárd eurónak megfelelő összeget.

A konszolidált elsődleges alapvető tőkemegfelelési mutató (CET1) az időszak végén 13,5% volt (2Q végén 13,3%).

**A 2015 3Q konszolidált számviteli eredmény -3,7 milliárd forint volt, a negyedév során főként a devizahitelekhez kapcsolódó korrekciós tételek terhelték az eredményt. A 3Q korrigált adózott eredmény q/q 15%-kal csökkent, y/y 3%-kal nőtt**

	14 9M	15 9M	Y/Y	14 3Q	15 2Q	15 3Q	Q/Q	Y/Y
	milliárd forint			milliárd forint				
<b>Számviteli konszolidált adózott eredmény</b>	<b>-113,2</b>	<b>36,5</b>	<b>-132%</b>	<b>34,1</b>	<b>38,2</b>	<b>-3,7</b>	<b>-110%</b>	<b>-111%</b>
<b>Korrekciók összesen</b>	<b>-221,0</b>	<b>-67,2</b>	<b>-70%</b>	<b>0,6</b>	<b>-2,4</b>	<b>-38,3</b>		
Osztalék és nettó végleges pénzeszköz	0,1	0,2	70%	0,0	0,1	0,1	11%	154%
Goodwill/részesedés értékcsökkenés (adózott)	-11,6	2,7	-123%	0,0	2,7	0,0	-100%	
Bankadó és egyszeri tranzakciós illeték (adózott)	-30,2	-29,1	-3%	-0,3	-0,2	-0,2	8%	-43%
Akvíziók hatása (adózott)	4,1	1,6	-62%	0,1	0,0	0,0		-100%
Fogyasztói szerződésekkel kapcsolatos jogszabályi változások tényleges és várható egyszeri hatása Magyarországon (adózott)	-168,4	-3,0	-98%	7,7	-3,9	① -6,5	64%	-183%
Krími kitettségekre képzett kockázati költség 2014 2Q-tól (adózott)	-8,3	0,0	-100%	-0,1	0,0	-0,1	-490%	8%
Donyecki és luganszki kockázati költség 2014 3Q-tól (adózott)	-6,8	-1,9	-72%	-6,8	-1,1	0,3	-132%	-105%
Az OTP Életjáradék Zrt. portfóliójának átértékelése (adózott)		-5,5			0,0	0,0		
A CHF fogyasztói szerződésekkel kapcsolatos jogszabályi változások várható egyszeri eredményhatása Horvátországban (adózás után)		-6,3				② -6,3		
A deviza alapú fogyasztói szerződésekkel kapcsolatos jogszabályi változások egyszeri eredményhatása Szerbiában (adózás után)		-0,2				-0,1		
A CHF jelzáloghitel konverziós program várható egyszeri eredményhatása Romániában (adózás után)		-25,5				③ -25,5		
<b>Korrigált konszolidált adózott eredmény</b>	<b>107,8</b>	<b>103,6</b>	<b>-4%</b>	<b>33,5</b>	<b>40,6</b>	<b>34,6</b>	<b>-15%</b>	<b>3%</b>

① A magyarországi fogyasztói szerződésekkel kapcsolatos 6,5 milliárd forintnyi negatív tétel tartalmazza a Merkantil Bank és Car deviza alapú fogyasztási hiteleinek forintosítása miatt várhatóan felmerülő egyszeri veszteséget, valamint a 3Q során a forint hitelek megtörtént elszámolásának hatását is. (Adózás előtti összeg, mivel az FX fogyasztási hitelek konverziójáról szóló jogszabály a mérlegfordulónapkor még nem lépett hatályba.)

② A horvát leánybanknál a CHF hitelek konverziójának egyszeri negatív eredményhatásaként 3Q-ban adó előtt 7,9, adózás után 6,3 milliárd forint jelent meg. Ez 3Q-ban tartalmazza jogszabályi változások által indukált várható egyszeri bruttó veszteség, valamint a korábban ilyen célra megképzett céltartalék részleges felszabadításának együttes hatását. Mintegy 0,7 milliárd forintnyi céltartalék felszabadítása 2015 4Q-ban jelentkezik majd.

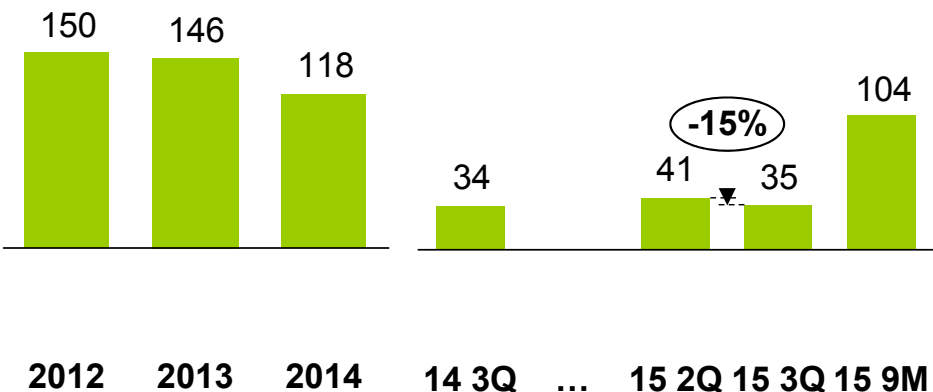
③ OTP Bank döntést hozott a romániai leánybank svájci frankban denominált jelzáloghitellel rendelkező lakossági ügyfelei számára kínált konverziós programról, amely 2015 decemberétől vehető igénybe. A program várható egyszeri negatív eredményhatása az ügyfelek 100%-os részvételét feltételezve mintegy 25,5 milliárd forint (adózás után).

**A 2015 első kilenchesvi egyedi tételek nélküli adózás előtti eredmény alakulásában (-8%) az y/y 12%-kal alacsonyabb nettó kamateredmény és a 15%-kal mérséklődő kockázati költségek voltak a meghatározóak**

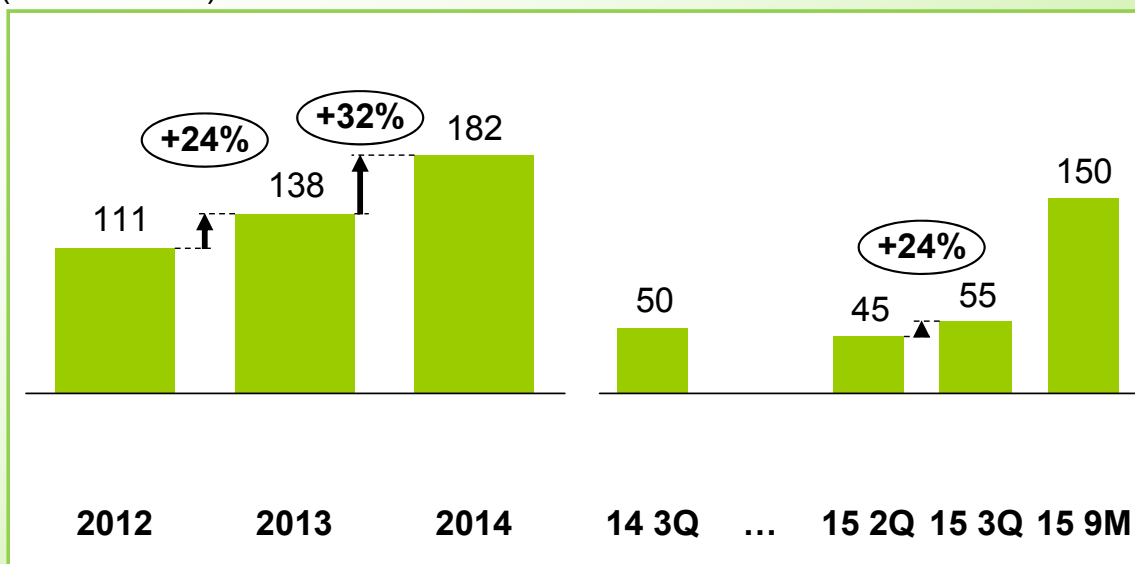
	14 9M	15 9M	Y/Y	14 3Q	15 2Q	15 3Q	Q/Q	Y/Y
	milliárd forint			milliárd forint				
<b>Korrigált konszolidált adózott eredmény</b>	<b>107,8</b>	<b>103,6</b>	<b>-4%</b>	<b>33,5</b>	<b>40,6</b>	<b>34,6</b>	<b>-15%</b>	<b>3%</b>
Társasági adó	-22,2	-18,5	-17%	-8,8	-11,0	-5,2	-52%	-40%
<i>Ebből Stratégiai befektetések adópajzsa</i>	<i>3,1</i>	<i>1,2</i>	<i>-61%</i>	<i>1,7</i>	<i>-4,3</i>	<i>2,5</i>	<i>-158%</i>	<i>44%</i>
Adózás előtti eredmény	130,0	122,1	-6%	42,3	51,6	39,9	-23%	-6%
Egyedi tételek összesen	1,6	3,7	133%	-1,0	2,5	1,5	-39%	-249%
Devizaswap átértékelődés hatása (OTP Core)	-1,8	-0,7	-62%	-1,0	-	-		
Tőkeelem visszavásárlás eredménye	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0		
Sajátrészcseré ügylet eredménye	3,4	4,4	31%	0,0	2,5	1,5	-39%	
<b>Adózás előtti eredmény (egyedi tételek nélkül)</b>	<b>128,4</b>	<b>118,4</b>	<b>-8%</b>	<b>43,3</b>	<b>49,1</b>	<b>38,3</b>	<b>-22%</b>	<b>-11%</b>
Működési eredmény egyedi tételek nélkül	325,9	286,4	-12%	108,5	94,4	96,5	2%	-11%
Összes bevétel egyedi tételek nélkül	631,0	572,1	-9%	209,7	191,1	191,4	0%	-9%
Nettó kamateredmény egyedi tételek nélkül	480,4	420,4	-12%	159,7	140,0	137,7	-2%	-14%
Nettó díjak, jutalékok	125,1	123,8	-1%	41,6	43,9	42,6	-3%	2%
Nettó egyéb nem kamatjellegű eredmény egyedi tételek nélkül	25,5	27,9	9%	8,4	7,3	11,1	53%	31%
Működési költségek	-305,1	-285,7	-6%	-101,2	-96,8	-94,9	-2%	-6%
Kockázati költségek összesen	-197,5	-168,0	-15%	-65,2	-45,3	-58,2	28%	-11%

**A Csoport országait jellemző kettősség fennmaradt 2015 3Q-ban: a kelet-közép-európai operáció továbbra is nyereséges, míg 3Q-ban az orosz és ukrán operáció együttesen jelentős veszteséget szenvedett el**

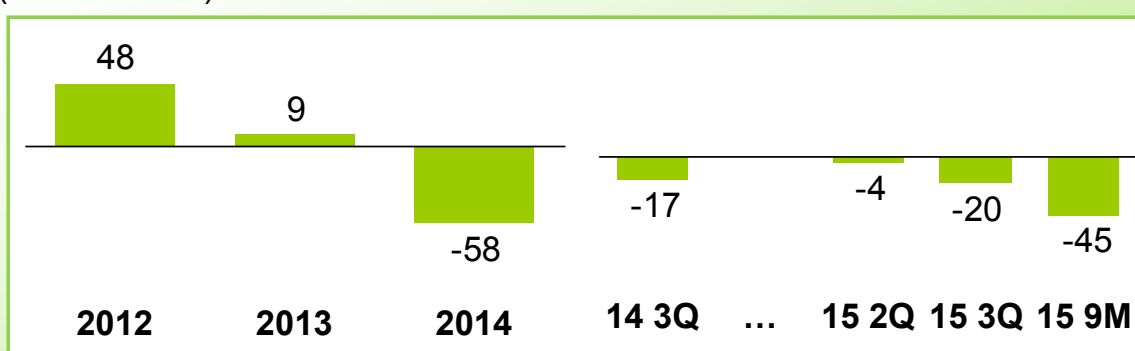
**Konzolidált korrigált adózott eredmény**  
(milliárd forint)



**Közép-kelet-európai működés korrigált adózott eredménye<sup>1</sup>**  
(milliárd forint)



**Orosz és ukrán működés korrigált adózott eredménye**  
(milliárd forint)



<sup>1</sup>A közép-kelet-európai működés eredménye nem tartalmazza a Corporate Center, a külföldi alapkezelők, az egyéb magyar és egyéb külföldi leányvállalatok eredményét, valamint az eliminációkat. Ezek aggregált eredménye milliárd forintban: 2012-ben -8,8; 2013-ban -0,9; 2014-ben -6,8, 2014 3Q-ban 0, 2015 2Q-ban -0,3, 2015 3Q-ban -1,1; 2015 9M-ben -1,1



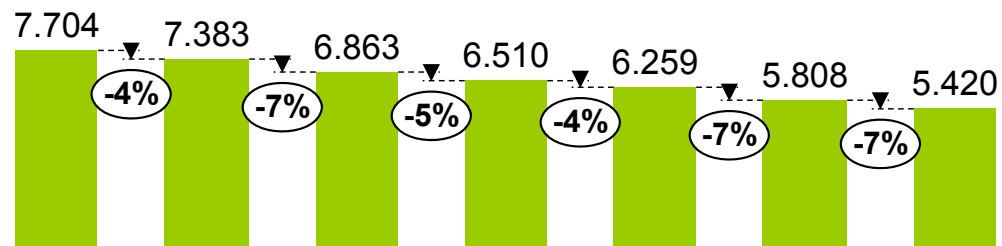
**A közép-kelet-európai működés 9M eredménye y/y 3%-kal emelkedett. Az orosz és ukrán veszteség továbbra is jelentősen rontotta a Csoport eredményét; a 3Q-ban Ukrajnában a gyenge teljesítmény oka a jelentősen emelkedő, vállalati hitelekhez kapcsolódó kockázati költség**

	14 9M	15 9M	Y/Y	14 3Q	15 2Q	15 3Q	Q/Q	Y/Y
	milliárd forint			milliárd forint				
<b>Korrigált konszolidált adózott eredmény</b>	<b>107,8</b>	<b>103,6</b>	<b>-4%</b>	<b>33,5</b>	<b>40,6</b>	<b>34,6</b>	<b>-15%</b>	<b>3%</b>
<b>Közép-kelet-európai működés (korrigált)</b>	<b>144,0</b>	<b>149,8</b>	<b>4%</b>	<b>50,1</b>	<b>44,5</b>	<b>55,4</b>	<b>24%</b>	<b>11%</b>
OTP Core (Magyarország)	102,0	95,5	-6%	35,3	29,8	36,3	22%	3%
DSK (Bulgária)	33,4	41,9	25%	11,9	10,2	14,1	39%	19%
OBR (Románia)	2,4	2,5	4%	0,7	0,7	1,4	91%	88%
OBH (Horvátország)	0,5	2,4	426%	0,0	1,2	1,1	-10%	
OBS (Szlovákia)	0,7	1,1	50%	0,2	0,3	0,4	68%	161%
OBSrb (Szerbia)	0,1	0,4	539%	0,0	0,1	0,1	8%	286%
CKB (Montenegró)	1,2	1,2	-5%	0,7	0,5	0,7	38%	-2%
Lízing (Magyaro., Románia, Bulgária, Horváto.)	0,4	1,6	318%	0,2	0,7	0,5	-26%	150%
OTP Alapkezelő (Magyarország)	3,3	3,2	-3%	1,2	1,0	0,8	-20%	-28%
<b>Orosz és ukrán működés (korrigált)</b>	<b>-34,8</b>	<b>-45,0</b>	<b>-29%</b>	<b>-16,6</b>	<b>-3,6</b>	<b>-19,8</b>	<b>-447%</b>	<b>-19%</b>
OBRU (Oroszország)	-12,7	-17,9	-40%	-5,7	-4,2	-2,2	47%	61%
OBU (Ukrajna)	-22,0	-27,1	-23%	-10,9	0,6	-17,5		-62%
Corporate Center	-1,2	-2,7	126%	0,0	-1,0	-1,4	32%	

**A nettó hitelek csökkenése folytatódott. A DPD90+ ráta ytd csökkent, a céltartalék fedezettség trendszerű javulása folytatódott. A Csoport biztonságos tőkehelyzettel rendelkezik, a likviditási pozíció továbbra is kiváló**

### Konzolidált nettó hitelállomány és nettó hitel/betét mutató

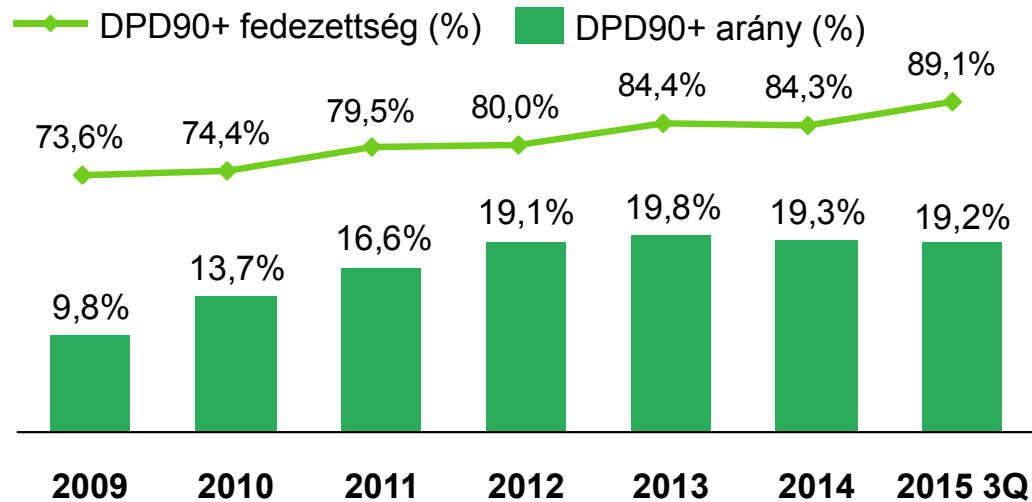
**Konzolidált nettó hitelek** (árfolyamszűrt, milliárd forint)



**Nettó hitel/(betét+retail kötvény)** (árfolyamszűrt)

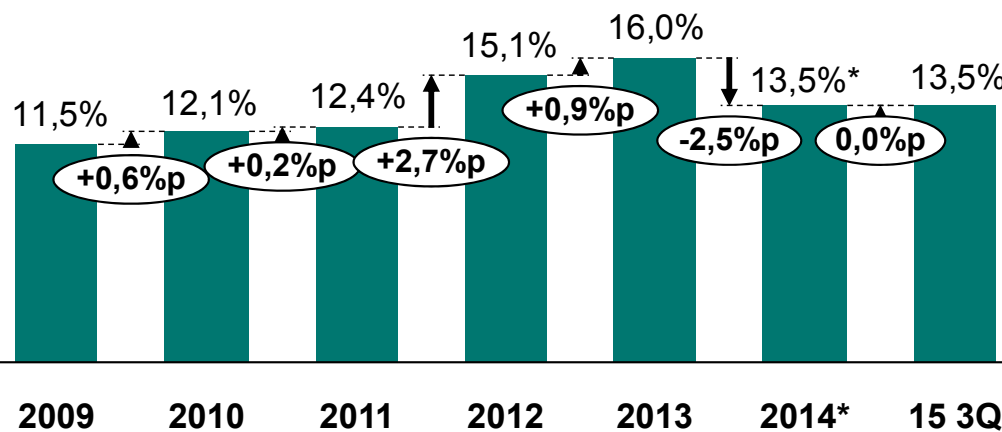
Év	2009	2010	2011	2012	2013	2014	15 3Q
Arány (%)	125%	117%	106%	97%	91%	76%	69%

### A portfólióminőség mutatói



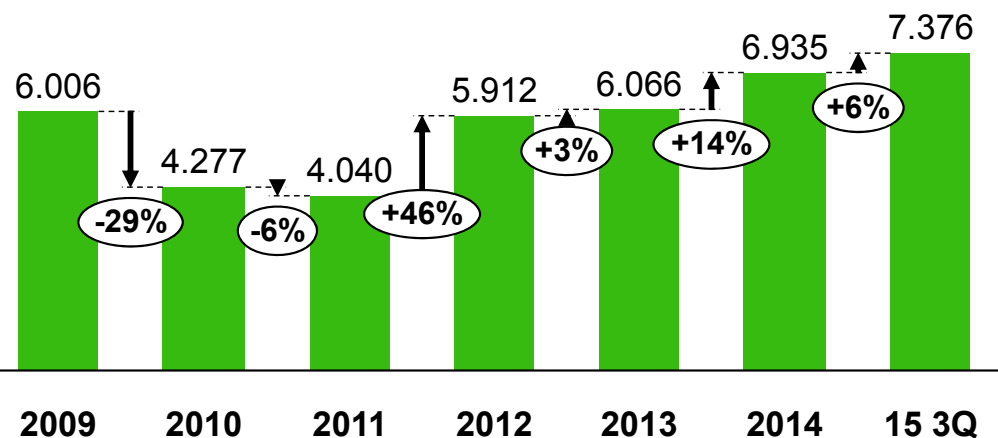
### Tőkehelyzet

**Konzolidált elsődleges alapvető tőkemegfelelési mutató (CET1)**



### Likviditási tartalék

**Likviditási tartalék** (millió eurónak megfelelő összeg)













\* Az osztalékfizetésre 2014-ben MSzSz szerint elhatárolt összeg levonásával számított mutató.



Az OTP Core teljesítő hitelportfóliója q/q tovább csökkent, melyben az elszámolás technikai hatása is közrejátszott a jelzáloghitelek esetében. Folytatódott az orosz és ukrán teljesítő hitelek csökkenése

### Teljesítő (DPD0-90) hitel állományok árfolyamszűrt NEGYEDÉVES állományváltozása

	<b>Konsz.</b> 	<b>Core</b> (Magyarország) 	<b>DSK</b> (Bulgária) 	<b>OBRu</b> (Oroszország) 	<b>OBU</b> (Ukrajna) 	<b>OBR</b> (Románia) 	<b>OBH</b> (Horvátország) 	<b>OBS</b> (Szlovákia) 	<b>OBSr</b> (Szerbia) 	<b>CKB</b> (Montenegró) 
<b>Összesen</b>	-2%	-3%	1%	-3%	-2%	-2%	0%	1%	4%	-3%
<b>Fogyaszt.</b>	-1%	-1%	0%	-4%	-5%	-2%	-1%	8%	1%	3%
<b>Jelzálog</b>	-3%	-4%	0%	-4%	-5%	-2%	-1%	-1%	0%	-2%
<b>Corporate<sup>1</sup></b>	-1%	<del>-3%</del> -3% <sup>2</sup>	1%	7%	-1%	-2%	2%	1%	6%	-8%
<b>Gépjármű</b>	-2%				-3%					





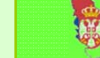
<sup>1</sup> MKV+KNV+önkormányzati hitelek.

<sup>2</sup> OTP magyar csoporttagok – magyarországi vállalatok hitelei esetében az MNB Felügyeleti mérleg alapján a Vállalkozások hitelei - Nem pénzügyi és egyéb pénzügyi vállalatok” kategória árfolyamszűrt állományváltozására számolt becslés.

# A Csoport betéti bázisa y/y 5%-kal, a negyedéves összevetésben vett 3%-os emelkedés oka az OTP Core lakossági és önkormányzati betétek, valamint a bolgár betétek bővülése

## Betétek árfolyamszűrt NEGYEDÉVES állományváltozása – 2015 3Q

<b>Összesen</b>	3%	4%	6%	-10%	3%	-2%	3%	1%	10%	7%
<b>Lakossági</b>	0%	1%	2%	-7%	-2%	-1%	1%	-2%	2%	1%
<b>Corporate<sup>1</sup></b>	8%	7%	21%	-16%	8%	-3%	15%	8%	21%	19%

<b>Konsz.</b>	<b>Core</b> (Magyarország)	<b>DSK</b> (Bulgária)	<b>OBRu</b> (Oroszország)	<b>OBU</b> (Ukrajna)	<b>OBR<sup>2</sup></b> (Románia)	<b>OBH</b> (Horvátország)	<b>OBS</b> (Szlovákia)	<b>OBSr</b> (Szerbia)	<b>CKB</b> (Montenegró)
									

## Betétek árfolyamszűrt ÉVES állományváltozása – 2015 3Q

<b>Összesen</b>	5%	2%	16%	-17%	2%	57% 18%	-3%	5%	20%	0%
<b>Lakossági</b>	7%	11%	15%	-18%	-22%	54% 10%	-6%	2%	10%	-6%
<b>Corporate<sup>1</sup></b>	2%	-5%	20%	-14%	36%	61% 28%	15%	13%	34%	14%

<sup>1</sup> Tartalmazza a mikro- és kisvállalkozói, a közép- és nagyvállalati, valamint az önkormányzati betéteket

<sup>2</sup> Az OBR esetében a Banca Millennium konszolidálás hatásának kiszűrésével számított változások is feltüntetésre kerültek.

## 2015 3Q-ban megtörtént az elszámolás az OTP Bank, Jelzálogbank, Merkantil és az Ingatlanlízing forint ügyletein. A negyedik negyedévben kerül sor a fogyasztási- és gépjárműhitelek forintosítására

	2015 1Q	2015 2Q	2015 3Q	2015 4Q
<b>Visszatérítés / kifizetés</b>	Jelzálog- és fogyasztási, élő és lezárt devizaalapú hitelek (OTP és JZB) ✓	Élő és lezárt devizaalapú hitelek és lízing ügyletek (Merkantil, Ingatlanlízing) ✓	Élő és lezárt forinthitelek és lízingügyletek (OTP, JZB, Merkantil, Ing.lízing) ✓	
<b>Kiértésítés</b>		Élő, lezárt és felmondott hitelek: OTP és JZB: 370 e db, Merkantil: 160 e db, Ingatlanlízing: 2 e db ✓	Forintügyletek (OTP, JZB, Merkantil, Ing.lízing) ✓	
<b>Forintosítás</b>	Jelzáloghitelek, élő, lezárt és felmondott (OTP, JZB, Faktoring) ✓	Ingatlanlízing ügyletek ✓		Fogyasztási- és gépjárműhitelek (OTP, Merkantil)
<b>Új hiteldíjaknak megfelelő havi törlesztés</b>	Februártól az OTP, JZB, Merkantil és Ingatlanlízing élő devizaalapú ügyletein ✓		Júliustól az OTP, JZB, Merkantil és Ingatlanlízing élő forint ügyletein ✓	

### Egyéb határidők

**Elszámolás felülvizsgálata:** az elszámoló levél kézhezvételét követően az ügyfélnek 30 napja van panaszt tenni, amelyre a banknak 60 napon belül kell válaszolnia. A válasz után 30 napig kezdeményezhető a Pénzügyi Békéltető Testület eljárása, majd a PBT válasz után 30 nap áll rendelkezésre polgári nemperes eljárás indítására.

**Kedvezményes árfolyamon végtörlesztőkkel történő elszámolás:** a kedvezményes árfolyamon végtörlesztett ügyfélkör március 1. és március 31. között igényelheti a bankjától az elszámolást. A banknak 2015. november 30-ig kell lebonyolítani az elszámolást és az értesítő levelek kiküldését ezen körre.

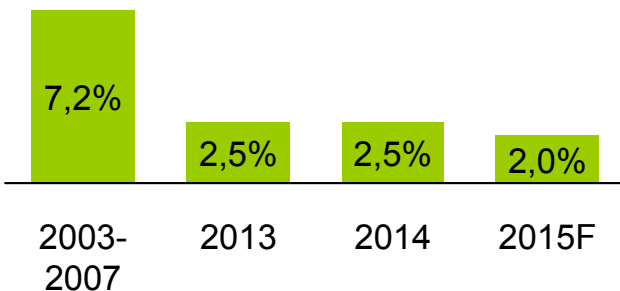


A gazdasági növekedés 3% körül alakulhat 2015-ben. A fogyasztás bővülése egyre jelentősebb szerepet játszik a növekedésben, de a nettó export növekedési hozzájárulása is erősödik ebben az évben

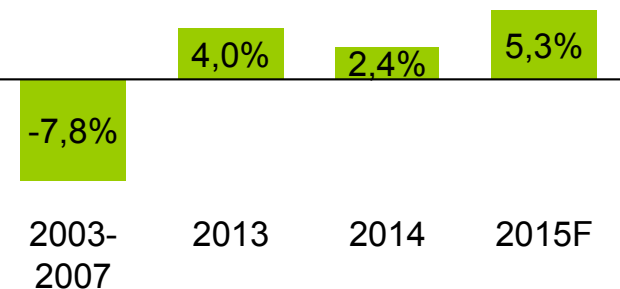
## Egyensúly



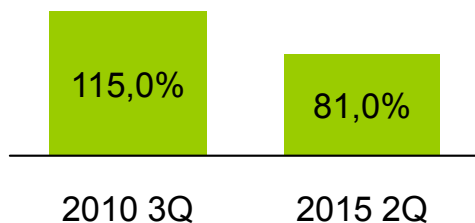
### Költségvetési hiány



### Folyó fizetési mérleg egyenlege



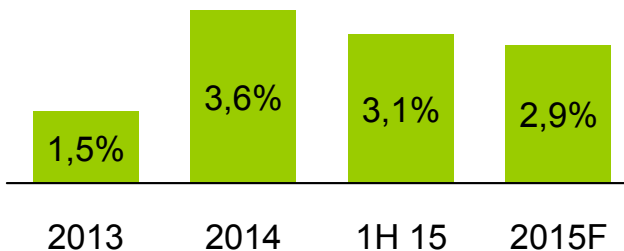
### Bruttó külső adósság (a GDP %-ában)



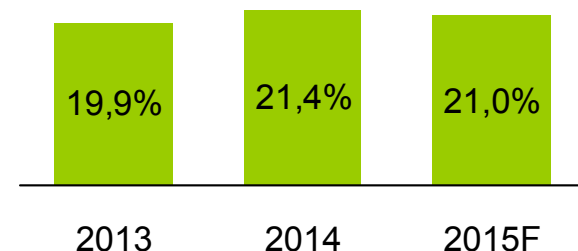
## Növekedés



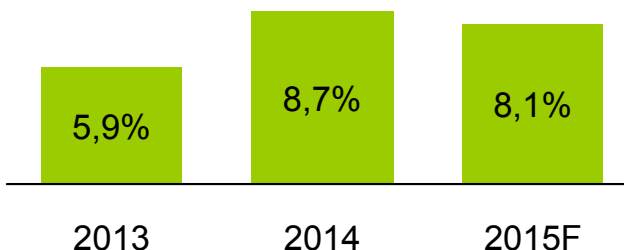
### Gazdasági növekedés



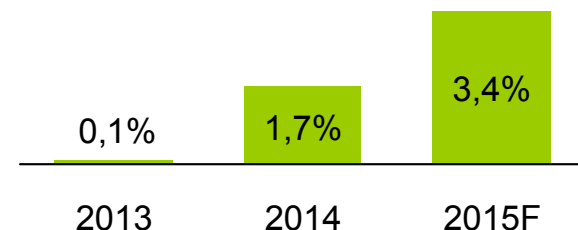
### Beruházási ráta



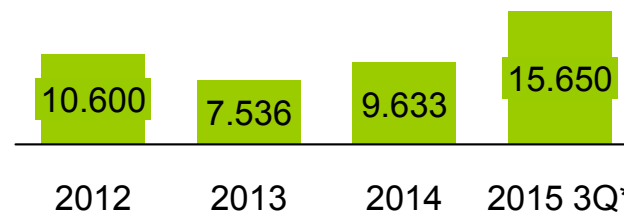
### Export növekedés



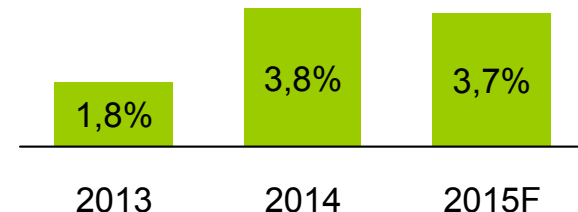
### Háztartások fogyasztási kiadásai



### Lakásépítési engedélyek



### Reálbér növekedés



\* Évesített adat  
 Forrás: KSH, MNB, előrejelzések: OTP Elemzési Központ



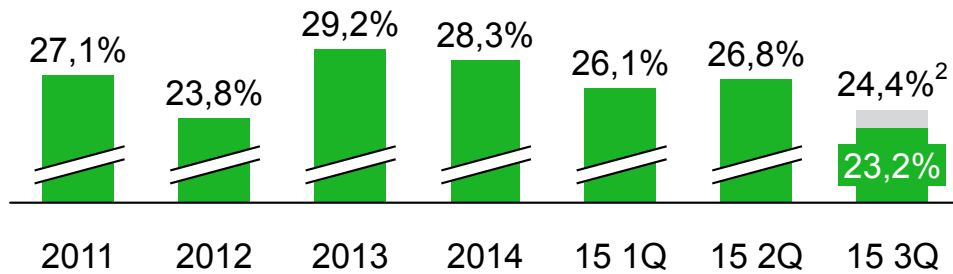
OTP CORE

**A jelzáloghitelek keresletében és folyósításában folytatódott a növekedő tendencia. A lakossági megtakarítások esetében tovább emelkedett az OTP piaci részesedése. Az SME hitelek idei első kilenckhavi dinamikus, 13,9%-os növekedését az NHP keretében kihelyezett állományok is segítették**

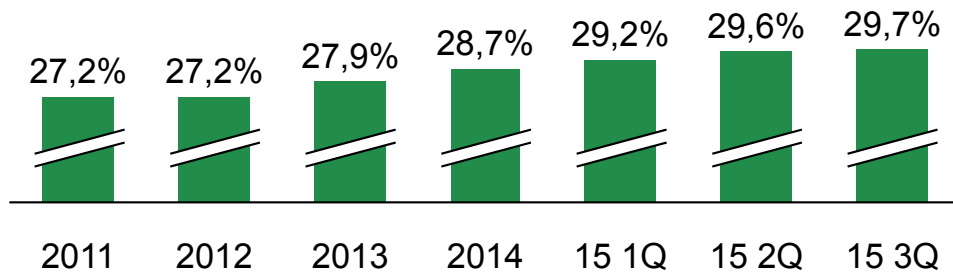
### OTP Bank - jelzáloghitel folyósítások változása (y/y változás, %)



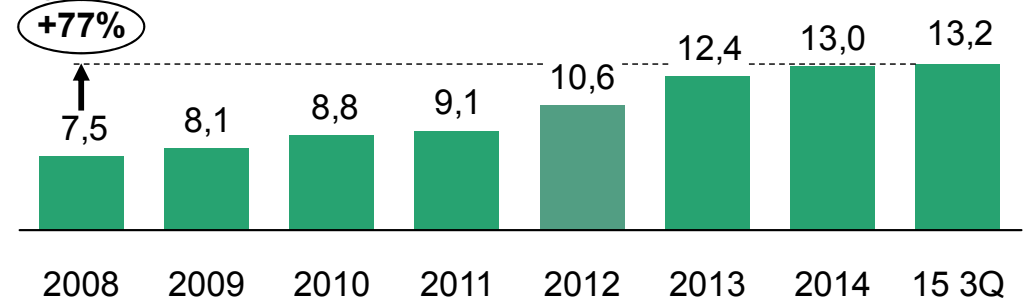
### Jelzáloghitel folyósításból való piaci részesedés (%)



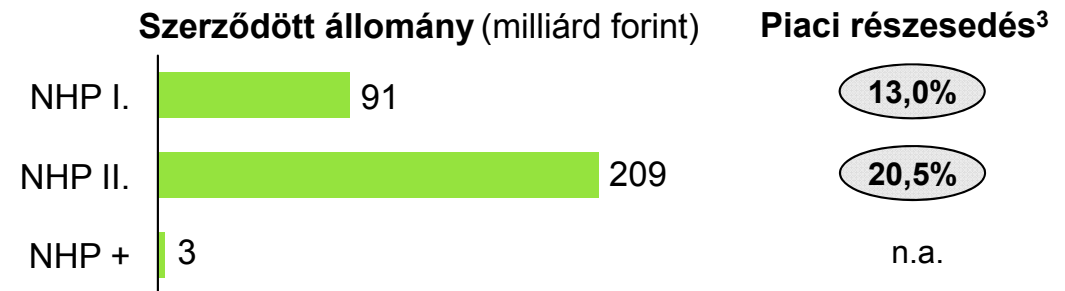
### OTP Csoport piaci részesedése a lakossági megtakarításokból (%)



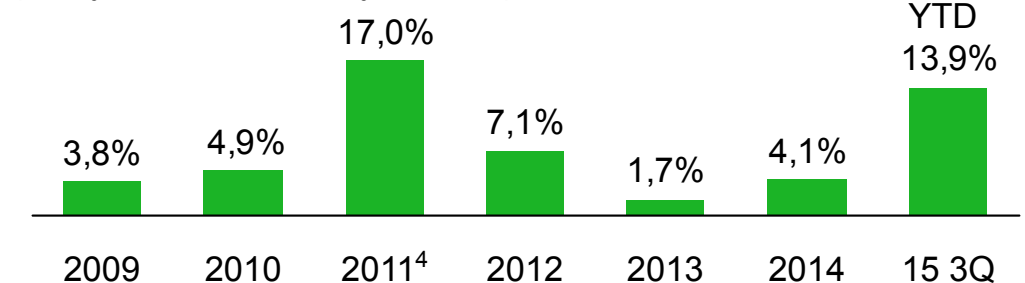
### OTP Csoport<sup>1</sup> részesedése a magyar vállalatoknak nyújtott hitelekben (%)



### Az OTP Csoport aktivitása a Növekedési Hitelprogramban



### Mikro- és kisvállalkozói hitelállomány y/y változása (árfolyamszűrt állományalakulás)

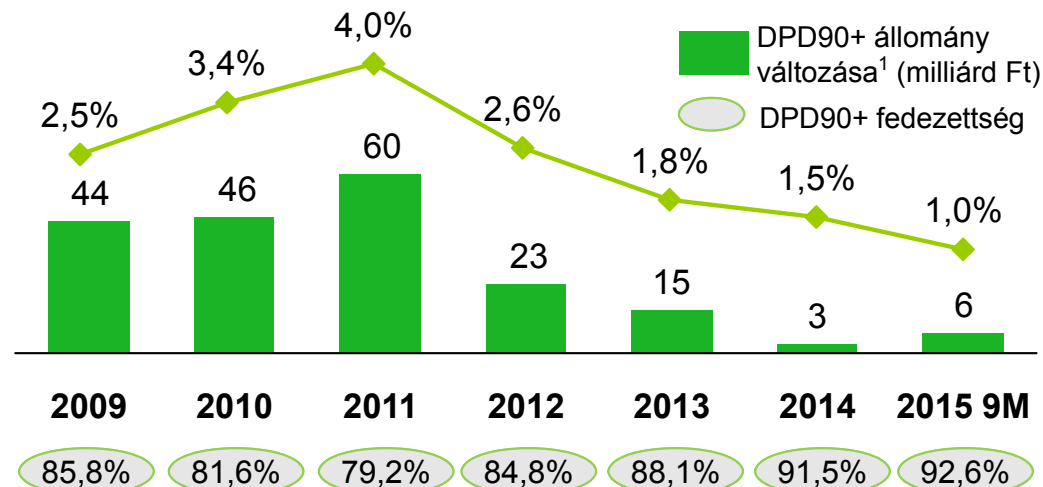


<sup>1</sup> MNB Felügyeleti mérleg „Vállalkozások hitelei – Nem pénzügyi, egyéb pénzügyi, járulékos, háztartásokat segítő nonprofitok” kategóriája alapján az OTP Bank, az OTP Jelzálogbank, az OTP Lakástakarék és a Merkantil Bank összesített piaci részesedése. <sup>2</sup> Figyelembe véve az átstrukturálások hatását. <sup>3</sup> Folyósított állományból való részesedés. A szektor szintű adatok forrása a MNB Növekedési Hitelprogramról szóló közleményei. <sup>4</sup> A 2011-es y/y növekedést átsorolás is segítette.

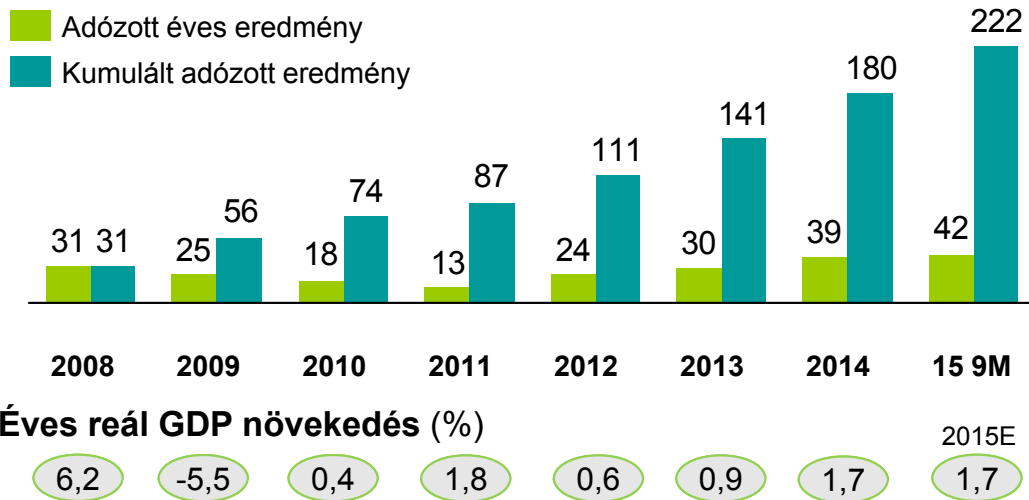
## Az DSK Csoport eredménykimutatása

millió forintban	2013	2014	2015 1Q	2015 2Q	2015 3Q
<b>Adózott eredmény</b>	30,2	39,2	17,6	10,2	14,1
Adózás előtti eredmény	33,8	43,6	19,6	11,3	15,7
Működési eredmény	55,1	62,4	19,5	17,2	19,1
Összes bevétel	93,0	102,2	28,8	26,8	29,1
Nettó kamatbevétel	72,9	79,1	22,3	21,9	22,6
Nettó díjak, jutalékok	18,2	20,3	5,4	6,0	5,9
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek	1,8	2,9	1,1	-1,0	0,6
Működési költségek	-37,9	-39,8	-9,3	-9,7	-10,0
Összes kockázati költség	-21,3	-18,8	0,1	-5,9	-3,3
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre	-20,7	-17,5	0,2	-5,8	-3,2
Egyéb kockázati költség	-0,6	-1,3	-0,1	-0,1	-0,1
Társasági adó	-3,5	-4,4	-2,0	-1,1	-1,6

## A DSK Bank kockázati mutatóinak alakulása



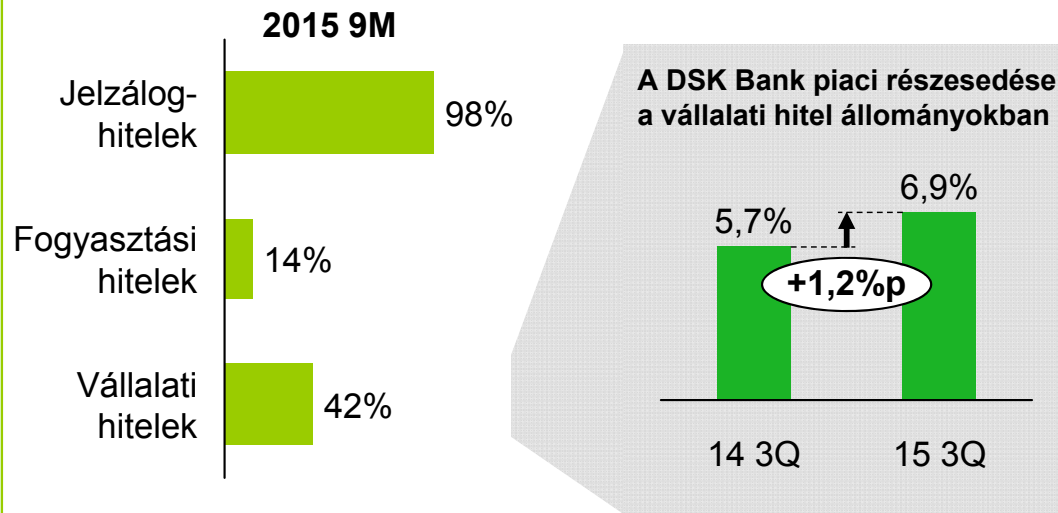
## DSK éves nettó eredmény alakulása (milliárd forintban)



## Éves reál GDP növekedés (%)



## A DSK Bank hitel folyósítások alakulása (y/y változás)



<sup>1</sup> Árfolyamhatással korrigálva, eladások és leírások hatásától tisztítva

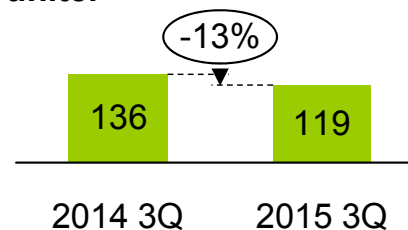


### Az OTP Bank Oroszország eredménykimutatása

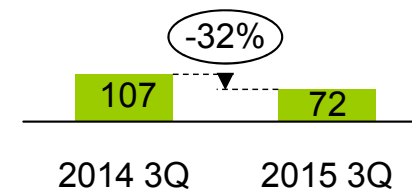
millió forintban	2013	2014	2015 1Q	2015 2Q	2015 3Q
<b>Adózott eredmény</b>	2,4	-14,5	-11,5	-4,2	-2,2
Adózás előtti eredmény	3,4	-17,7	-14,2	-5,2	-2,7
Működési eredmény	124,2	101,0	13,0	18,8	15,4
Összes bevétel	207,5	179,4	26,9	33,3	27,1
Nettó kamatbevétel	184,0	159,0	23,9	28,7	23,1
Nettó díjak, jutalékok	22,0	21,4	3,1	4,7	3,4
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	1,5	-1,0	-0,1	-0,2	0,6
Működési költség	-83,3	-78,4	-13,9	-14,5	-11,7
Összes kockázati költség	-120,8	-118,7	-27,2	-24,0	-18,1
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre	-121,3	-117,6	-27,1	-23,6	-18,0
Egyéb kockázati költség	0,5	-1,1	-0,1	-0,3	-0,1
Társasági adó	-1,1	3,1	2,7	1,0	0,5

### DPD0-90 hitel állományok (árfolyamszűrt, milliárd forintban)

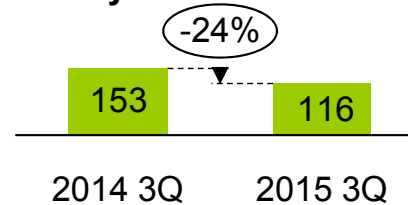
#### Áruhitel



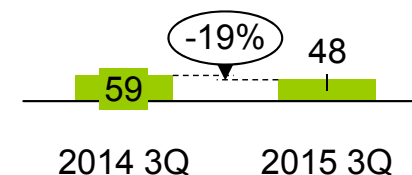
#### Személyi kölcsön



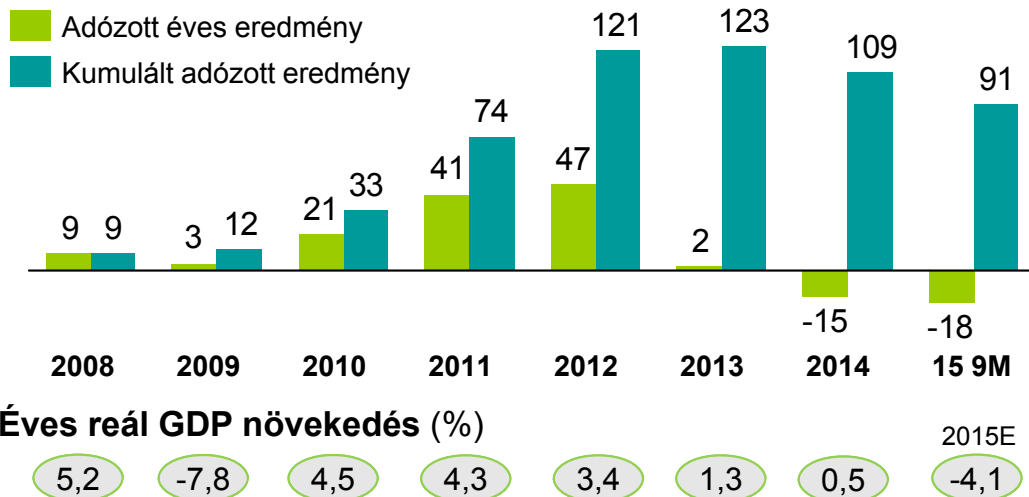
#### Hitelkártya



#### Egyéb hitelek



### OBRu éves nettó eredmény alakulása (milliárd forintban)



### Az OTP Bank Oroszország kockázati költség rátája termékenként

	2010	2011	2012	2013	2014	2015 1Q	2015 2Q	2015 3Q
Áruhitel	7,9%	7,7%	9,1%	15,6%	11,5%	12,3%	9,6%	10,3%
Hitelkártya	6,8%	10,3%	10,5%	17,4%	19,7%	25,2%	22,5%	17,2%
Személyi kölcsön	-4,8%	3,7%	6,8%	13,2%	19,7%	23,9%	18,5%	13,8%

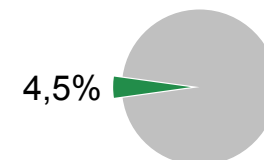
## Az ukrán teljesítő hitelek Csoporton belüli aránya csökkenő. A csoportközi finanszírozás folyamatosan csökken. A Krímben, valamint Donyeck és Luganszk megyékben meglévő kitettség megfelelően céltartalékolt

### Az OTP Bank Ukrajna eredménykimutatása (milliárd forintban)

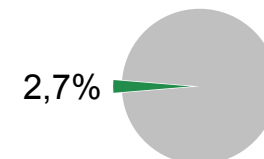
millió forintban	2013	2014	2015 1Q	2015 2Q	2015 3Q
<b>Adózott eredmény</b>	6,7	-43,2	-10,2	0,6	-17,5
Adózás előtti eredmény	11,2	-47,3	-13,5	1,6	-18,3
Működési eredmény	40,3	27,3	13,0	3,7	4,9
Összes bevétel	72,8	52,1	17,0	7,5	8,8
Nettó kamatbevétel	53,4	45,3	10,0	5,4	7,1
Nettó díjak, jutalékok	17,0	10,3	1,8	1,7	1,9
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek	2,4	-3,6	5,2	0,3	-0,3
Működési költségek	-32,5	-24,8	-4,0	-3,8	-3,9
Összes kockázati költség	-29,1	-74,6	-26,5	-2,1	-23,2
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre	-27,4	-71,9	-26,2	-2,6	-22,7
Egyéb kockázati költség	-1,7	-2,6	-0,3	0,5	-0,5
Társasági adó	-4,4	4,2	3,3	-1,0	0,7

### Az OTP Bank Ukrajna állományai és Csoporton belüli részesedésük

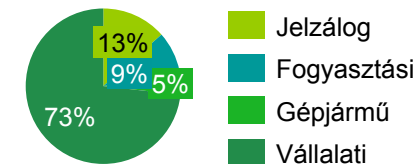
Az ukrán bank teljesítő hiteleinek (DPD 0-90) Csoporton belüli aránya



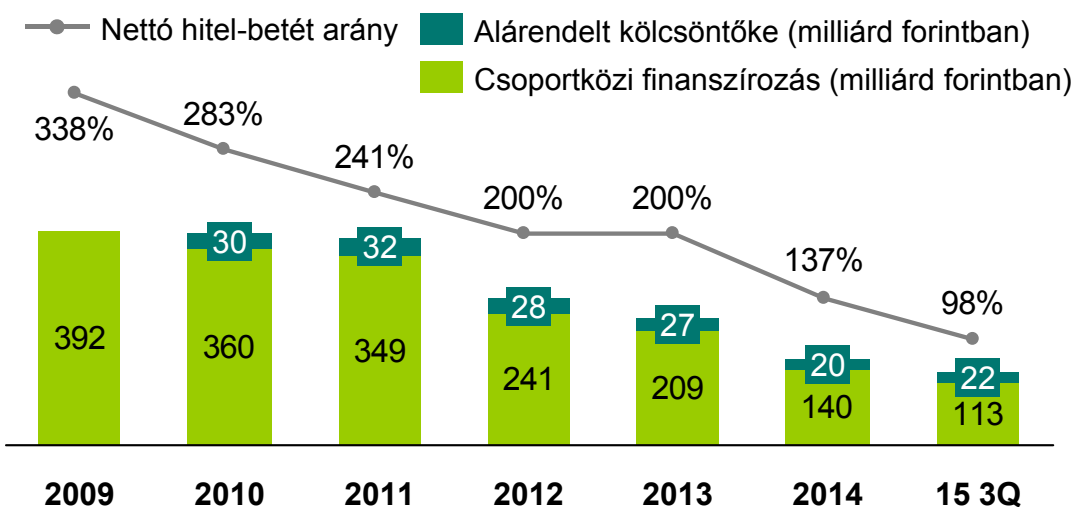
Az ukrán bank betéteinek Csoporton belüli aránya



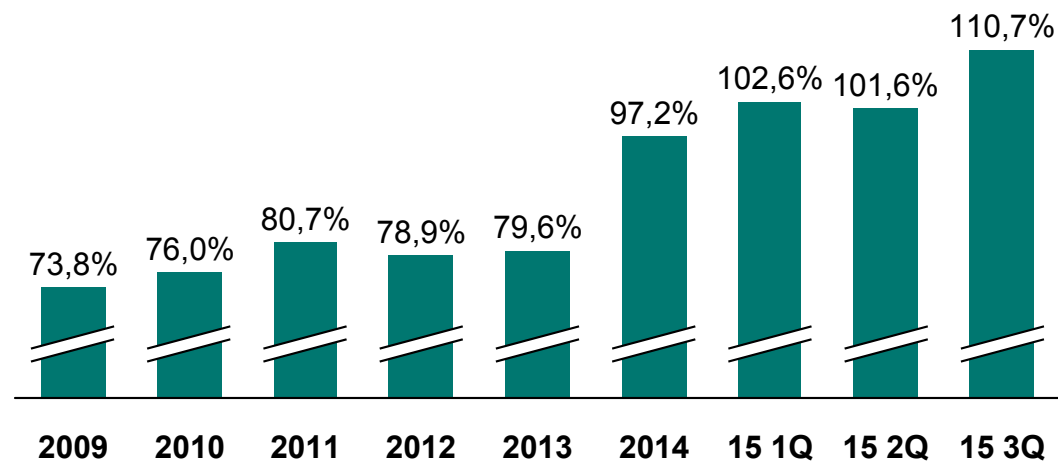
Az ukrán teljesítő (DPD 0-90) hitelfortfólió megoszlása



### Nettó hitel-betét arány és csoportközi finanszírozás alakulása



### Céltartalék fedezettség alakulása



## 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](mailto:investor.relations@otpbank.hu)

[www.otpbank.hu](http://www.otpbank.hu)