

OTP Csoport

2012. évi eredmények

Sajtótájékoztató – 2013. március 8.

Dr. Csányi Sándor, elnök-vezérigazgató



A magyar profit-hozzájárulás visszaesése miatt 7%-kal csökkent a korrigált csoportszintű adózott eredmény, azonban jelentősen nőtt a külföldi bankok eredmény-hozzájárulása...

Csoportszinten 7%-kal csökkenő korrigált eredmény 2012-ben növekvő külföldi eredmény-hozzájárulás mellett

A Bankcsoport 2012. évi korrigált adózott eredménye 150 milliárd forint volt, 7%-kal mérséklődött. A profit csökkenését alapvetően a magyar alaptevékenység eredményének 17%-os visszaesése okozta, eközben a külföldi leánybankok eredménye 61 milliárd forintra, 19%-kal nőtt. Ezzel a külföldi leányok hozzájárulása a Csoport adózott eredményéhez 32%-ról 41%-ra emelkedett.

Az OTP Core éves eredmény visszaesése elsősorban a szűkülő kamatmarzs és a visszaeső kamatozó állományok következménye. Ennek ellenére az OTP Bank magyar cégeknek nyújtott hitelei 5%-kal nőttek, miközben Magyarországon 2012-ben a bankszektor vállalati kihelyezései 9%-kal csökkentek. A Bank a menedzsment célkitűzésének megfelelően mind a mikro- és kisvállalati ügyfelei, mind az agrárvállalkozások felé növelte hiteleit 6%-kal, illetve 13%-kal, mely kiemelkedő teljesítmény. Emellett a lakossági hitelezési aktivitás továbbra is meghatározó, a Bank részesedése az új folyósításokban a jelzáloghitelek piacán 34%-os, a személyi hitelezésben pedig 52%-os volt a negyedik negyedévben.

A korábbi évek trendjét követve a külföldi leánybanki eredmény-hozzájárulása tovább nőtt a 2011. évi 51,3 milliárd forintról 61,0 milliárd forintra. A külföldi profit döntően az orosz és a bolgár leányoknál keletkezett. Oroszországban az erős fogyasztási hitelezés, míg Bulgáriában a portfólióromlás lassulása és az alacsonyabb kockázati költségek okozták a javulást. A növekvő külföldi hozzájárulásnak köszönhető, hogy a Csoport összes bevétele 4%-kal emelkedett az egy évvel korábbihoz képest.

A csoportszintű kockázati költségek a korábbi várakozásokkal ellentétben 8%-kal nőttek éves szinten, ezt azonban a problémás portfólió céltartalék fedezettségének 76,7%-ról 80,0%-ra emelkedése kísérte. Változatlan fedezettségi szint mellett a kockázati költségek 12%-kal, 28 milliárd forinttal csökkentek volna 2011-hez viszonyítva.

...ugyanakkor stabilizálódott a konszolidált hitelállomány, a tőke- és likviditási helyzet pedig továbbra is kiváló

A sikeres fogyasztási hitelezés 2012 negyedik negyedében már bővülő konszolidált hitelállományt eredményezett

Az árfolyamszűrt konszolidált hitelállomány az orosz és ukrán fogyasztási hitelezés erősödésének köszönhetően 2012 második felében stabilizálódott. 2012 utolsó negyedében már 0,4%-kal nőtt állomány. A fogyasztási hitelek konszolidáltan 14%-kal, Oroszországban 31%-kal, Ukrajnában 282%-kal bővültek. Emellett kisebb piacainkon is sikerült jelentős növekedést elérni döntően a személyi kölcsönöknek köszönhetően: Szlovákiában 78%-kal, Romániában 74%-kal, Szerbiában 26%-kal nőtt az állomány.

Az árfolyamszűrt konszolidált betétállomány 6%-kal bővült 2012-ben, kétszámjegyű volt a növekedés Romániában, Oroszországban, Szlovákiában és Szerbiában, abszolút méreténél fogva jelentős volt a magyar és a bolgár betétállomány 3-3%-os növekedése is. Ezzel a konszolidált nettó hitel/betét mutató 95%-ra süllyedt.

Stabil tőkepozíció és kiváló likviditási helyzet

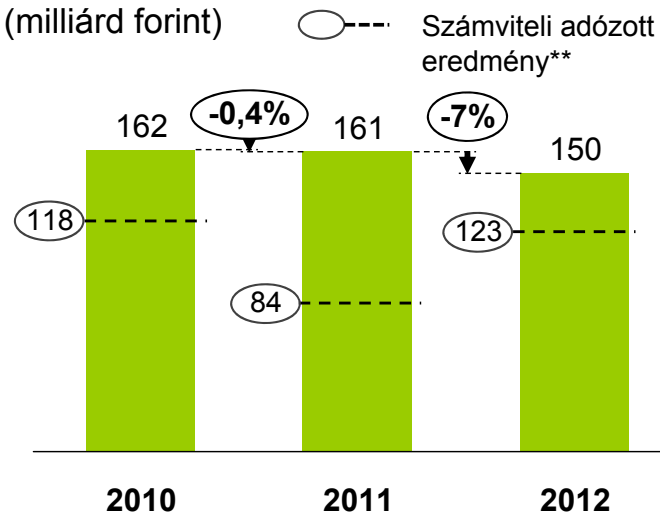
A Csoport konszolidált 19,7%-os tőkemegfelelési mutatója nemzetközi összehasonlításban továbbra is kiemelkedően magas, ezen belül a CoreTier1 ráta 14,7%-os, 0,8%-ponttal nőtt negyedéves szinten. A negyedéves javulásban szerepet játszott az is, hogy a működési kockázat tőkekövetelményének számítása 2012 végétől ún. fejlett mérési módszertan szerint történik, mely jelentős csökkenést eredményezett a tőkekövetelményben.

A Csoport likviditása stabil, a likvid tartalékok 2012 végén érték az 5,9 milliárd eurónak megfelelő összeget. Ezzel szemben a Csoportnak nincsenek érdemi tőkepiaci lejáratok. A banküzem által termelt folyamatos deviza likviditás lehetővé tette a deviza swap állomány csökkentését, 2012 végére a Bank megújította 2013-ban esedékes lejáratait is.

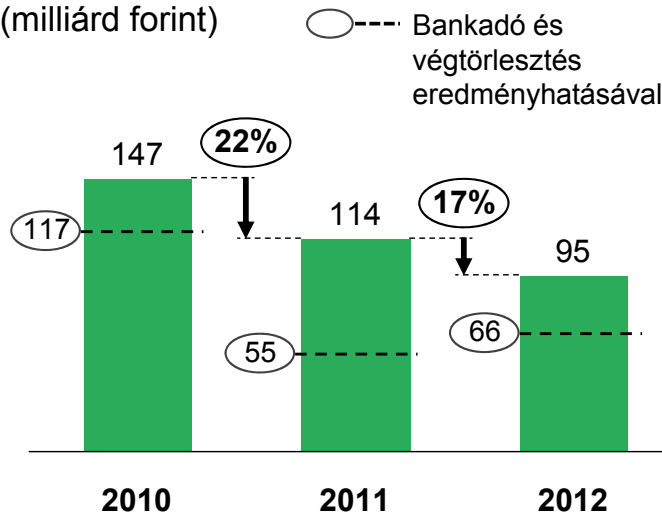
A konszolidált korrigált profit 7%-os csökkenését a magyar eredmény 17%-os esése okozta, eközben a külföldi bankok eredménye 19%-kal, 61 milliárd forintra nőtt

○ Bankadó és végtörlesztés nettó eredményhatása nélkül
 ○ Bankadó és végtörlesztés nettó eredményhatásával

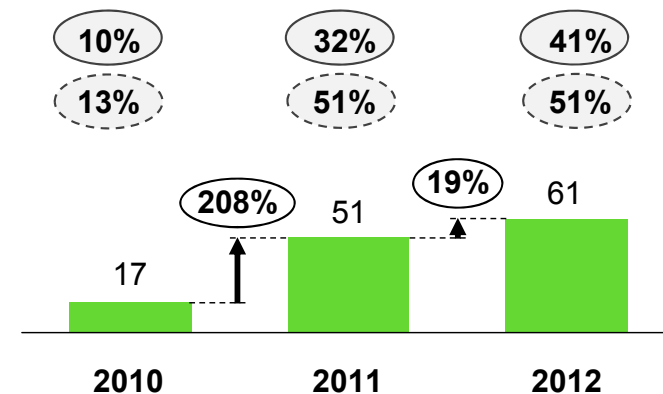
Konszolidált korrigált adózott eredmény (milliárd forint)



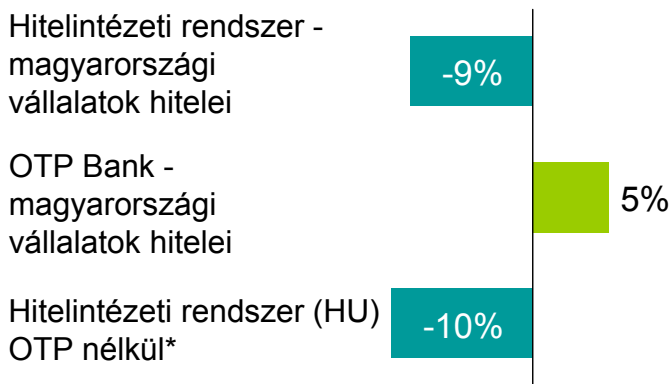
OTP Core korrigált adózott eredmény (milliárd forint)



Külföldi leányvállalatok korrigált adózott eredménye (milliárd forint) és részesedése a konszolidált profitból (%)



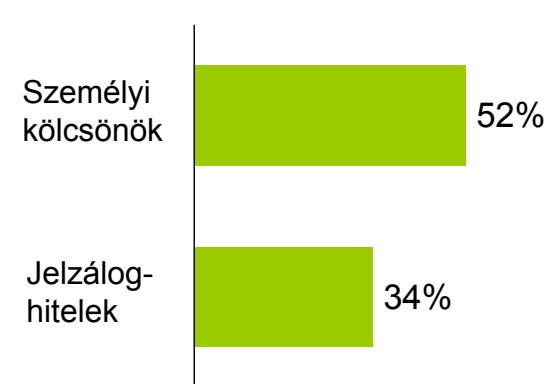
Vállalati hitelezés Magyarországon* 2012-ben (árfolyamszűrt alakulás)



Az OTP Bank hitelállományainak növekedése 2012-ben (árfolyamszűrt)



Az OTP Bank részesedése a hitelfolyósításokból Magyarországon (% , 2012 4Q)



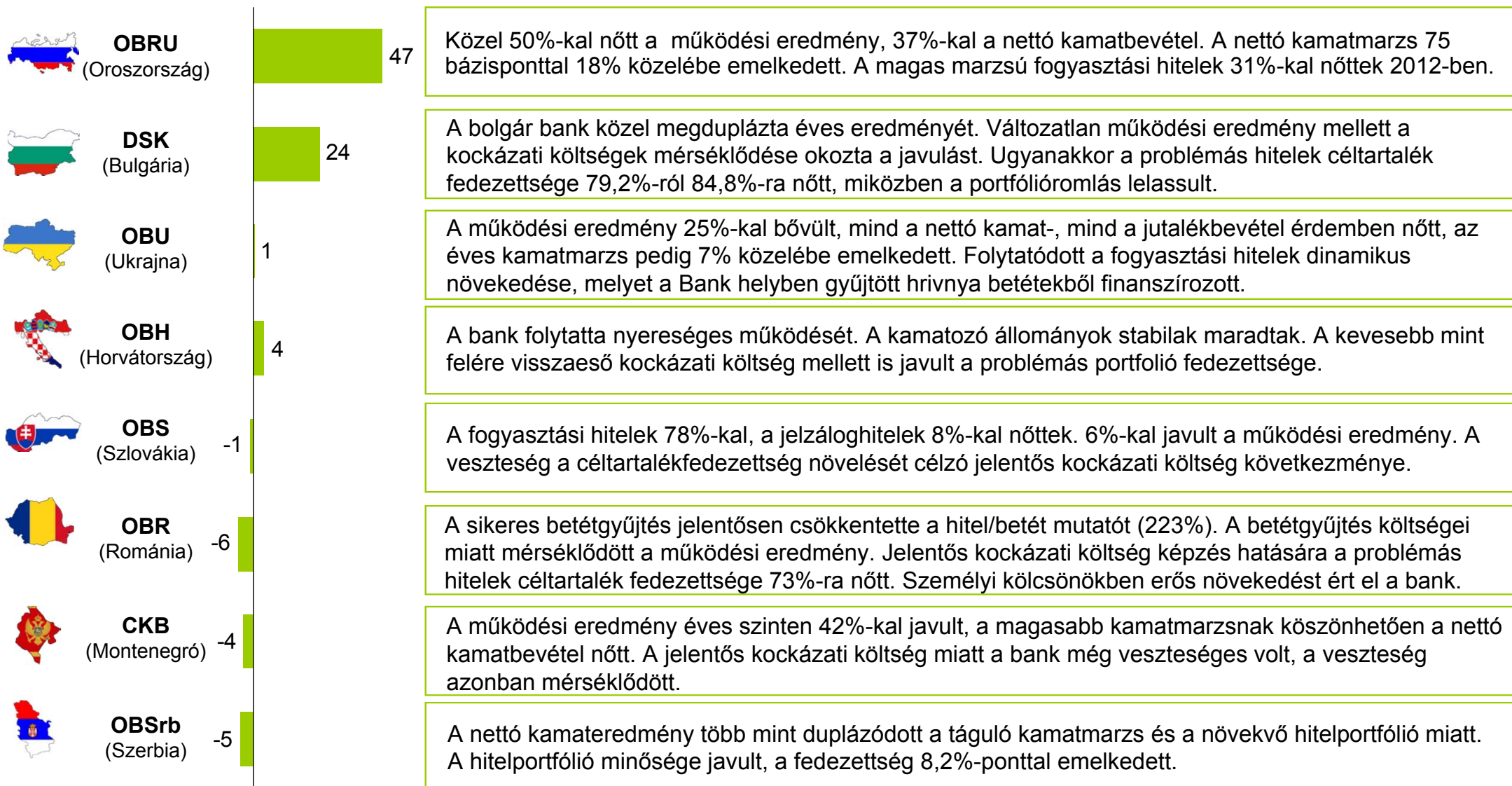
*PSzÁF Felügyeleti mérleg alapján a „Vállalkozások hitelei - Nem pénzügyi és egyéb pénzügyi vállalatok” kategória árfolyamszűrt állományváltozására számolt becslés.

**Konszolidált számviteli adózott eredmény kapott osztalék, nettó végleges pénzeszköz átadás ill. átvétel, külföldi leányvállalatokkal kapcsolatos goodwill és befektetés értékcsökkenés, bankadó és nettó végtörlesztési veszteség eredményével együtt.

Külföldi leánybankok 2012. évi adózott eredményének alakulása

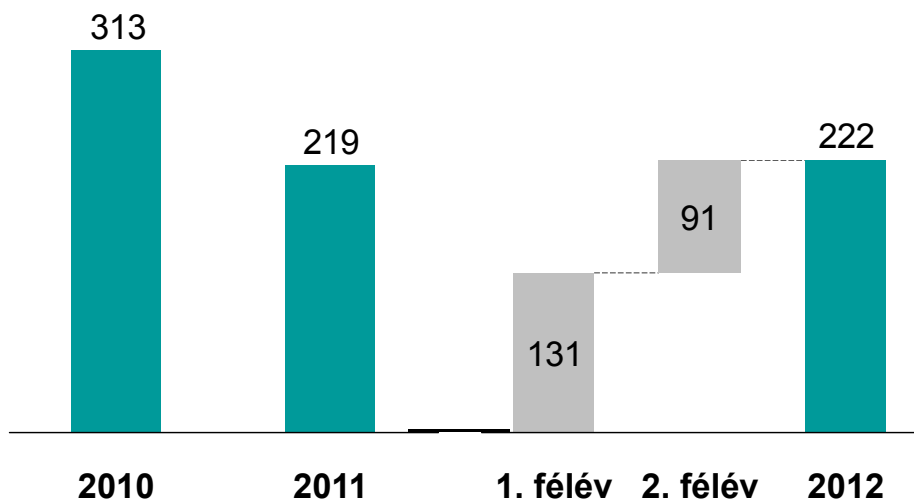
Külföldi leánybankok 2012. évi adózott eredményének alakulása

(milliárd forintban)



A portfólióromlás 2012 második felében lelassult, a problémás hitelek fedezettsége számottevően nőtt. A tőkehelyzet továbbra is kiemelkedő, a likviditási tartalékok pedig megközelítették a 6 milliárd eurónak megfelelő összeget

A DPD90+ állomány árfolyamszűrt változása (milliárd forint)



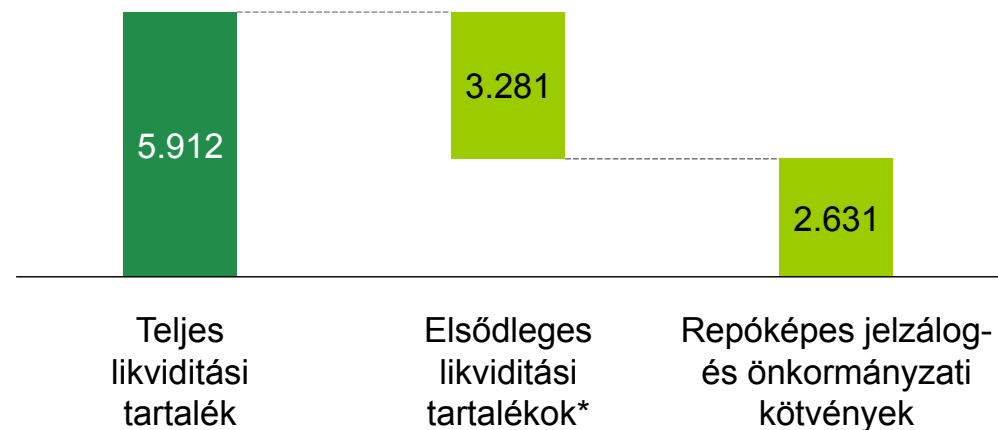
A portfólióminőség mutatói

	2010	2011	2012
Problémás hitelek aránya (DPD90+ ráta)	13,7%	16,6%	19,1%
DPD90+ fedezettség	74,4%	76,7%	80,0%
Kockázati költség ráta	3,7%	2,9%	3,1%

Konzolidált tőke megfelelési mutatók (IFRS)

(Bázel 2)	2010	2011	2012
Tőke megfelelési mutató	17,5%	17,3%	19,7%
Tier1 ráta	14,0%	13,3%	16,1%
Core Tier1 ráta	12,5%	12,0%	14,7%

A likviditási tartalék állománya 2012 végén (millió euróban)



* MNB kötvények, állampapírok, 1 hónapon belüli likvid eszköztöbblet

Az OTP Csoport 2012. évi pénzügyi teljesítménye

8-18

2013-as várakozások

20-21

A Csoport negyedik negyedéves egyedi tételek nélküli adózás előtti eredménye 28%-kal csökkent q/q, 2%-kal y/y. A negyedik negyedévet érdemben sem korrekciós, sem egyedi tételek nem befolyásolták

	2011	2012	Y/Y	11 4Q	12 3Q	12 4Q	Q/Q	Y/Y
	milliárd forint			milliárd forint				
Számviteli konszolidált adózott eredmény	83,8	122,6	46%	-25,8	42,5	26,1	-39%	-201%
Korrekciók összesen	-77,6	-27,4	-65%	-56,0	-0,4	-0,1	-77%	-100%
Osztalék és stratégiai nyitott pozíció eredménye	0,7	-0,4	-159%	0,1	-0,2	-0,2	-15%	-342%
Goodwill/részesedés értékcsökkenés (adózott)	-17,7	4,0 ¹	-122%	-17,7	0,0	0,0		-100%
Bankadó (adózott)	-29,0	-29,2	1%	-7,2	-0,2	0,1 ²	-159%	-101%
Végtörlesztés hatása (adózott)	-31,6	-1,8	-94%	-31,2	0,0	0,0		-100%
Korrigált konszolidált adózott eredmény	161,4	149,9	-7%	30,2	43,0	26,2	-39%	-13%
Társasági adó	-59,7	-42,2	-29%	-20,1	-12,5	-13,2	5%	-34%
<i>Ebből Stratégiai befektetések adópajzsa</i>	-8,4	5,7	-168%	-6,3	1,2	-2,0	-263%	-69%
Adó előtti eredmény	221,1	192,2	-13%	50,3	55,5	39,4	-29%	-22%
Egyedi tételek összesen	19,5	-3,8		9,9	0,5	0,0	-94%	-100%
Devizaswap átértékelődés hatása (OTP Core)	3,2	-2,5	-180%	-0,4	0,0	0,0	-101%	-100%
Egyszeri devizaárfolyam eredmény	3,9	0,0	-100%	3,9	0,0	0,0		-100%
Tőkeelem visszavásárlás eredménye	2,6	1,4		0,8	0,3	0,0	-100%	-100%
Horvát államkötvények árfolyamnyeresége	4,3	0,0	-100%	0,0	0,0	0,0		
Saját részvény-csere ügylet eredménye	5,6	-2,7	-148%	5,6	0,2	0,0	-86%	-99%
Adózás előtti eredmény (egyedi tételek nélkül)	201,5	196,0	-3%	40,3	55,0	39,4	-28%	-2%

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 hazai csoporttagok által fizetett bankadó teljes éves összege 2012 1Q-ban elszámolásra került. 2012 3Q-ban és 4Q-ban a szlovák bankadó 179, illetve 439 millió forintos negatív eredményhatása jelentkezett (társasági adó után). A késedelmes magyar deviza jelzáloghitelek forintosítása és a 25%-os követelés elengedéshez kapcsolódóan a Csoport 4Q-ban 545 millió forint bankadó kedvezményt érvényesített (adó után).

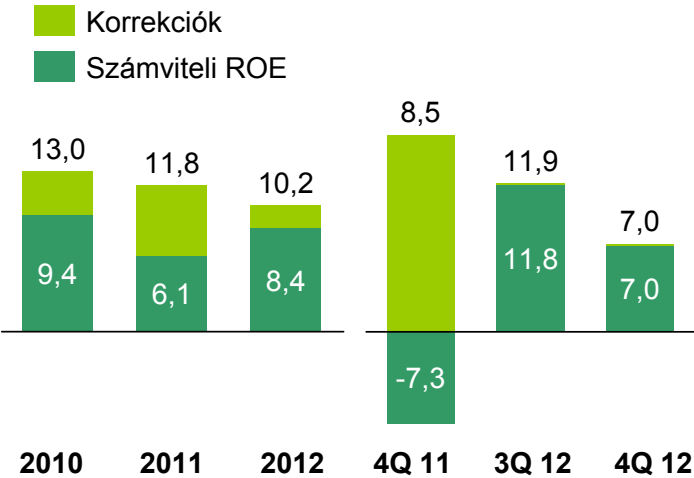
A konszolidált 4Q eredmény 28%-os q/q csökkenését a szezonálisan magasabb működési költség és a fedezettség javítását célzó magasabb kockázati költség okozta. Az OTP Core eredménye 2012-ben 13%-kal csökkent a nettó kamateredmény 11%-os lemorzsolódása és mérséklődő kockázati költségek mellett

KONSZOLIDÁLT	2011	2012	Y/Y	11 4Q	12 3Q	12 4Q	Q/Q	Y/Y
	milliárd forint			milliárd forint				
Adózás előtti eredmény egyedi tételek nélkül	201,5	196,0	-3%	40,3	55,0	39,4	-28%	-2%
Működési eredmény egyedi tételek nélkül	435,6	449,7	3%	107,9	115,5	109,6	-5%	2%
Összes bevétel egyedi tételek nélkül	811,6	844,6	4%	218,3	212,4	214,9	1%	-2%
Nettó kamateredmény egyedi tételek nélkül	630,9	650,3	3%	169,0	161,3	166,0	3%	-2%
Nettó díjak, jutalékok	143,3	151,6	6%	38,6	39,0	40,5	4%	5%
Nettó egyéb nem kamatjellegű eredmény egyedi tételek nélkül	37,4	42,7	14%	10,7	12,1	8,3	-31%	-22%
Működési költségek	-376,0	-394,9	5%	-110,4	-96,9	-105,2	9%	-5%
Kockázati költségek összesen	-234,0	-253,7	8%	-67,5	-60,6	-70,3	16%	4%

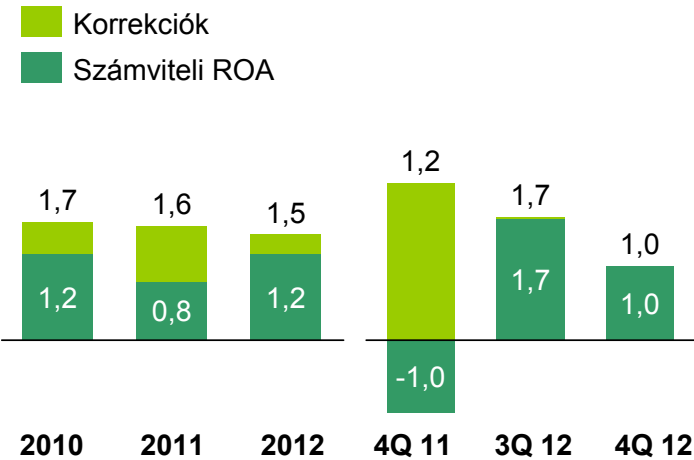
OTP CORE	2011	2012	Y/Y	11 4Q	12 3Q	12 4Q	Q/Q	Y/Y
	milliárd forint			milliárd forint				
Adózás előtti eredmény egyedi tételek nélkül	139,5	121,3	-13%	24,6	34,9	29,1	-17%	18%
Működési eredmény egyedi tételek nélkül	235,0	211,4	-10%	50,8	54,9	48,2	-12%	-5%
Összes bevétel egyedi tételek nélkül	419,4	394,2	-6%	106,2	100,4	96,2	-4%	-9%
Nettó kamateredmény egyedi tételek nélkül	327,1	292,6	-11%	82,0	73,4	71,8	-2%	-12%
Nettó díjak, jutalékok	84,7	85,8	1%	21,1	21,3	21,9	2%	4%
Nettó egyéb nem kamatjellegű eredmény egyedi tételek nélkül	7,6	15,9	108%	3,1	5,7	2,5	-55%	-19%
Működési költségek	-184,4	-182,9	-1%	-55,4	-45,5	-47,9	5%	-14%
Kockázati költségek összesen	-95,5	-90,1	-6%	-26,2	-20,0	-19,1	-4%	-27%

Konzolidált szinten q/q stabil bevételi- és kamatmarzs. Az emelkedő kockázati költségráta javuló céltartalék fedezettségét okozott. 2012 második negyedévéől stabilizálódó bruttó hitelállomány, bővülő betétek

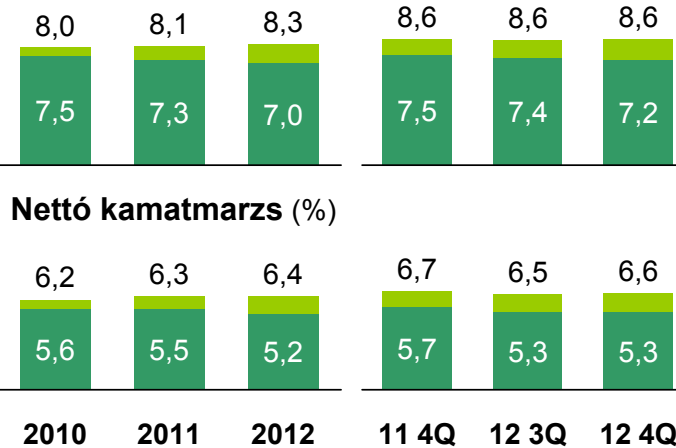
Korrigált saját tőke arányos megtérülés - ROE (%)



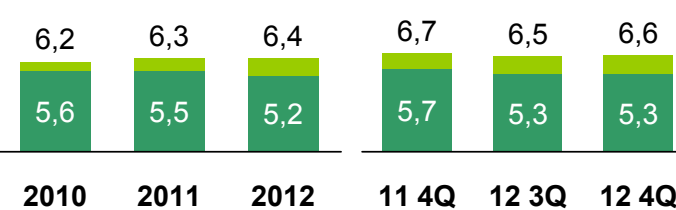
Korrigált eszköz arányos megtérülés - ROA (%)



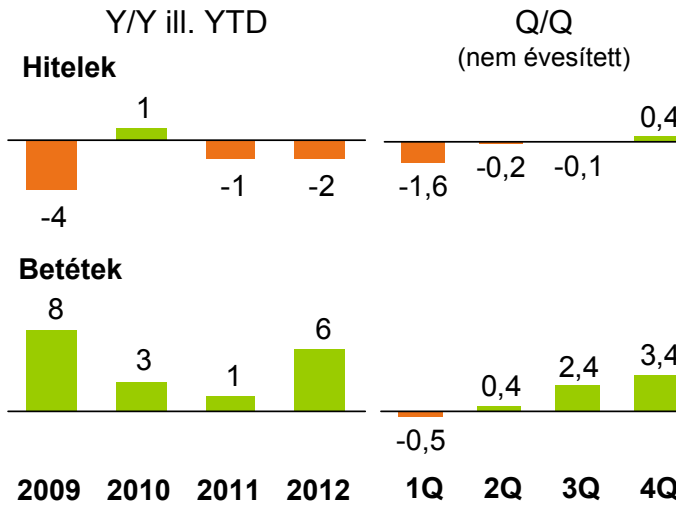
Teljes bevételi marzs (%)



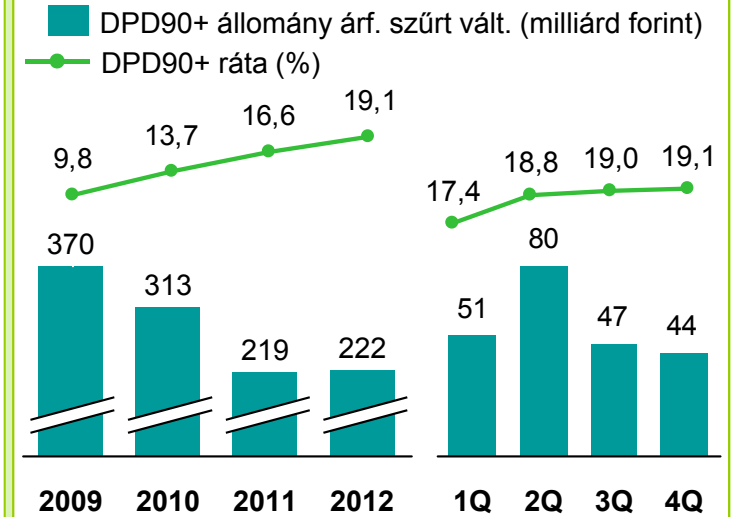
Nettó kamatmarzs (%)



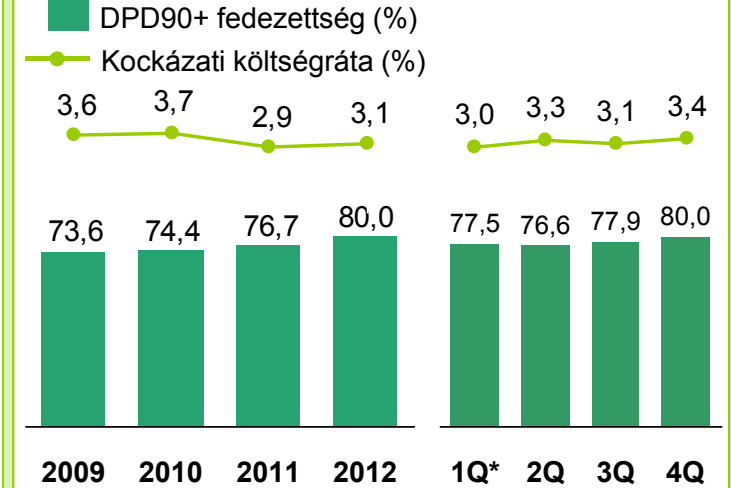
Árfolyamszűrt állományváltozás (%)



Portfólióminőség alakulása



Kockázati költségek alakulása (%)

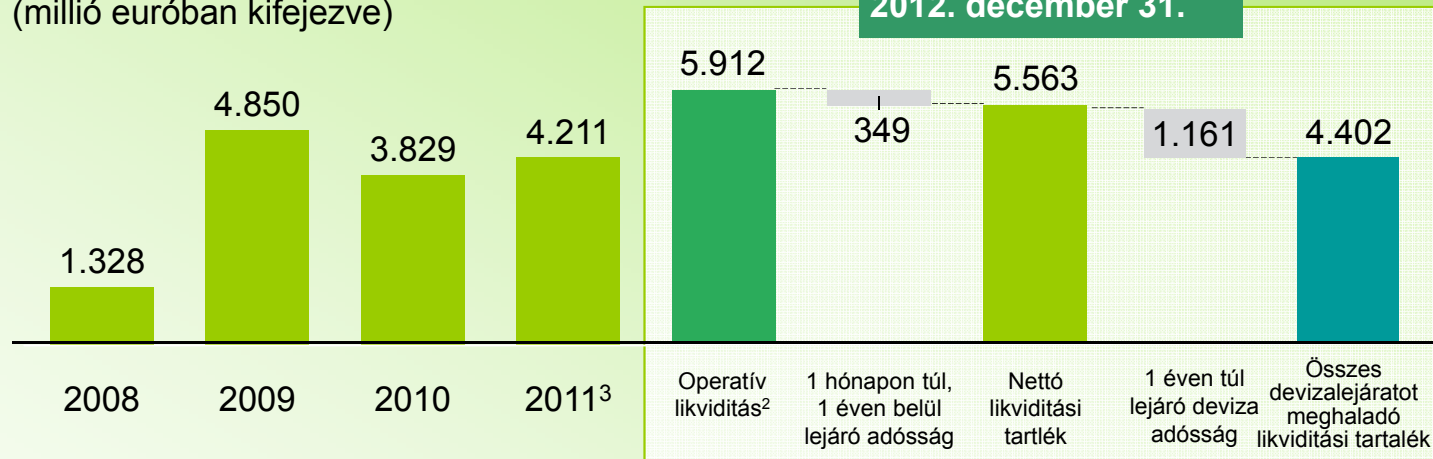


* Hibás első negyedévi konszolidációs könyvelés miatt a konszolidált bruttó hitel- és értékvesztés állomány visszamenőleg egyaránt 15,2 milliárd forinttal csökkentésre került. A konszolidált céltartalék állomány 1.045 milliárd forintról 1.030 milliárd forintra, a 90 napon túl késedelmes hitelek céltartalék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

A Csoport eddig is kiváló likviditási helyzete tovább javult 2012 során, a banküzem által termelt folyamatos deviza likviditás lehetővé tette a nettó deviza swap állomány csökkentését, 2012 végére a Bank teljes mértékben megújította 2013-ban esedékes deviza swap lejárait is

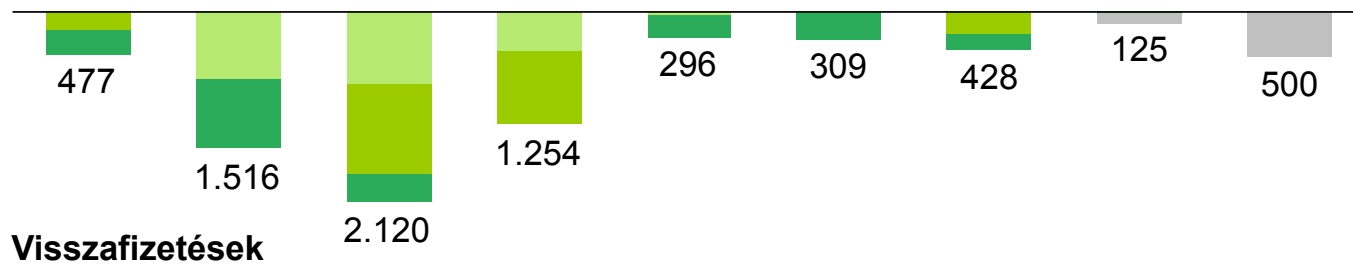
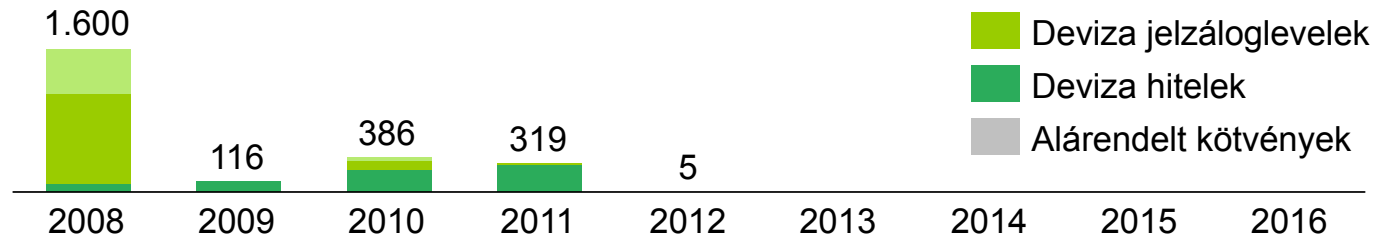
OTP Csoport nettó likviditási tartaléka¹

(millió euróban kifejezve)



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

Kibocsátások



Visszafizetések

Tőkepiaci kibocsátások 2012 során:

- Az OTP Bank Oroszország egy kibocsátást hajtott végre 2012 márciusában 6 milliárd rubel értékben
- Csökkenő hazai lakossági kötvénypiac az állampapírok által támasztott verseny miatt (2012. végi záróállomány 231 milliárd forint, kb. 0,8 milliárd euró)
- 2012 szeptemberében euróban denominált jelzáloglevél kibocsátás 5 millió euró csoporton kívüli forrásbevonással járt

Tőkepiaci visszafizetések 2012 során:

- Az OTP Bank 2012. február 24-én 100 millió svájci frank névértékű szenior kötvényt törlesztett
- Az OTP Bank visszafizetett 250 millió euró szindikált hitelt 2012. július 2-án
- Az OTP Bank Oroszország 3,9 milliárd rubel névértékű kötvényt fizetett vissza 2012 novemberében

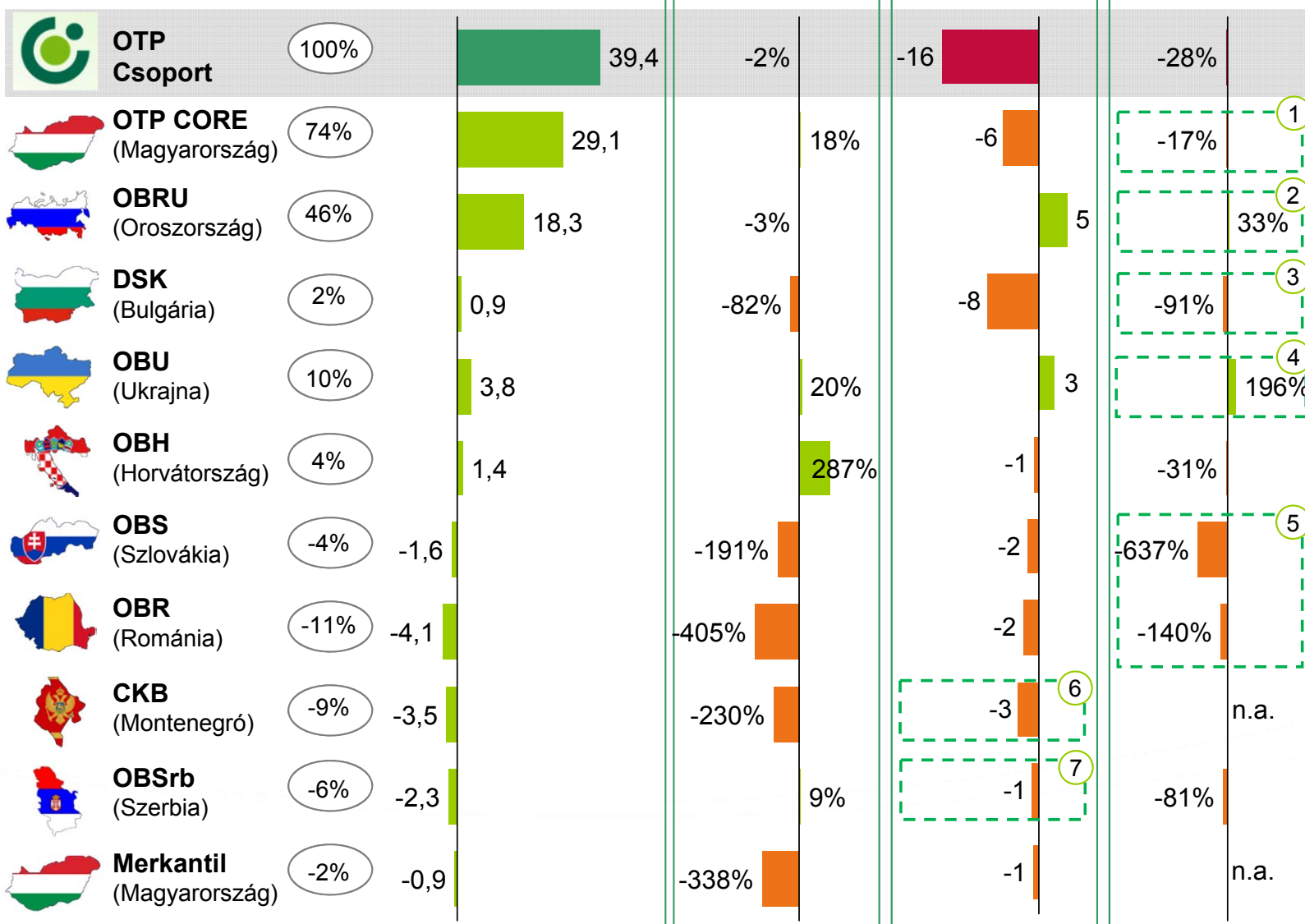
Az OTP Bank az Európai Központi Bank egyik LTRO műveletében sem vett részt.

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

Az egyedi tételek nélküli adózás előtti eredmény csak Oroszországban és Ukrajnában javult q/q, konszolidált szinten 28%-kal csökkent – főleg a magyar bevételek csökkenése és több külföldi leányvállalatnál a fedezettség növelését célzó kockázati költség emelkedés miatt (Bulgária, Románia, Szlovákia)

ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY - 2012 4Q

egyedi tételek nélkül (milliárd forint)

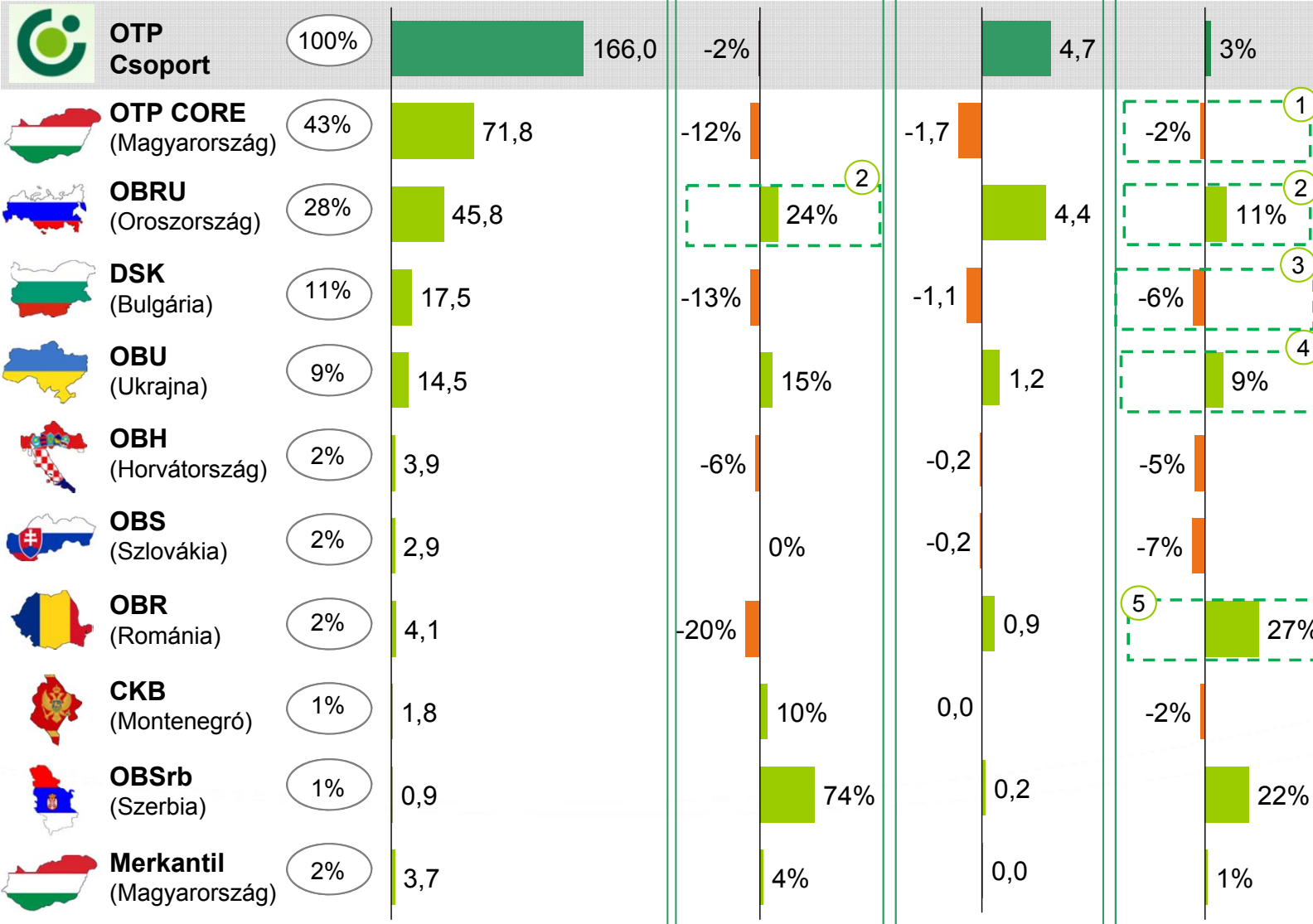


- 1 Az OTP Core-nál 4%-kal csökkenő bevételek és 5%-kal emelkedő működési költségek q/q.
- 2 12%-kal bővülő orosz működési eredmény q/q, 6%-kal csökkenő kockázati költség mellett (4Q kockázati költség ráta: 7,2%).
- 3 Tovább lassuló portfólióromlás mellett a fedezettséget 85% közelébe növelő bolgár kockázati költség (+60% q/q).
- 4 Nyereséges ukrán 4Q a felfutó fogyasztási hitelezés és a csökkenő vállalati és bankközi kamatkidások nyomán bővülő bevételek miatt.
- 5 A céltartalék fedezettséget jelentősen emelő kockázati költség képzés rontotta a román és a szlovák jövedelmezőséget 4Q-ban.
- 6 Jelentős montenegrói kockázati költség 4Q-ban részben a 2009 előtti szabálytalanságok miatt képzett egyéb kockázati költség nyomán.
- 7 1,3 milliárd forintnyi egyszeri szerb kiadás merült fel 4Q-ban akvizíció előtti hitelekhez kötődő perek miatt.

A konszolidált kamateredmény q/q emelkedése a fogyasztási hitelezés miatt növekvő orosz és ukrán nettó kamateredményhez köthető; a magyar és bolgár kamateredmény csökkent

NETTÓ KAMATEREDMÉNY - 2012 4Q

(milliárd forint)



1 A magyar kamateredmény 2%-kal, a marzs 10 bázisponttal csökkent q/q (4Q: 4,64%). Az árfolyamgát 0,4 milliárd forint kamatbevétel csökkenést okozott 4Q-ban. 2012 végéig a jogosultak 26,5%-a, mintegy 32 ezer ügyfél jelentkezett.

2 Az orosz kamateredmény növekedése mögött továbbra is a bővülő fogyasztási hitelezés áll.

3 Részben technikai hatás miatt csökkenő bolgár kamateredmény: októbertől a 180 napos késedelmet elért hitelekre megszűnt a kamatelhatárolás és a kockázati költségképzés.

4 Tovább emelkedő ukrán bevétel a felfutó fogyasztási hitelezés, továbbá a nagyvállalati betétek és a bankközi források kamatráfordításának csökkenése nyomán (4Q marzs: 8,89%, +114 bp q/q)

5 Volatilis swap eredmény miatt javuló román kamateredmény q/q, a swap nélküli kamateredmény 2%-kal nőtt.

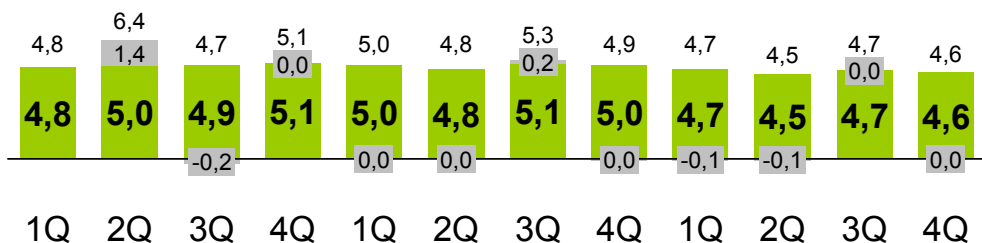
Stabilizálódó magyar kamatmarzs; az orosz marzs nőtt a fogyasztási hitelezés szezonális felfutása miatt; Bulgáriában a marzscsökkenés oka részben módszertanváltás, részben a referenciakamatok csökkenése és a verseny miatt csökkenő hitelkamatok; Ukrajnában a javuló marzs a főleg a fogyasztási hitelezés felfutását tükrözi

Nettó kamatmarzs (%)

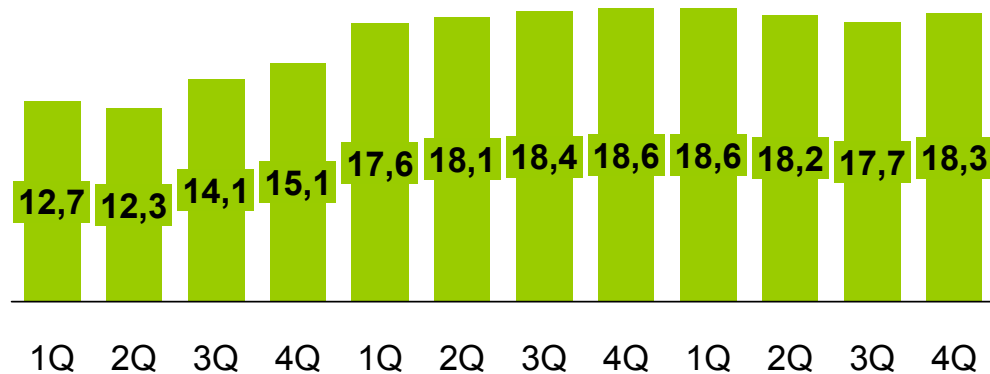


OTP Core Magyarország

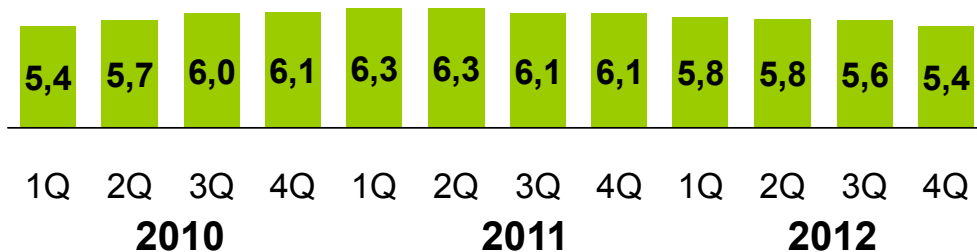
Deviza swapok átértékelése



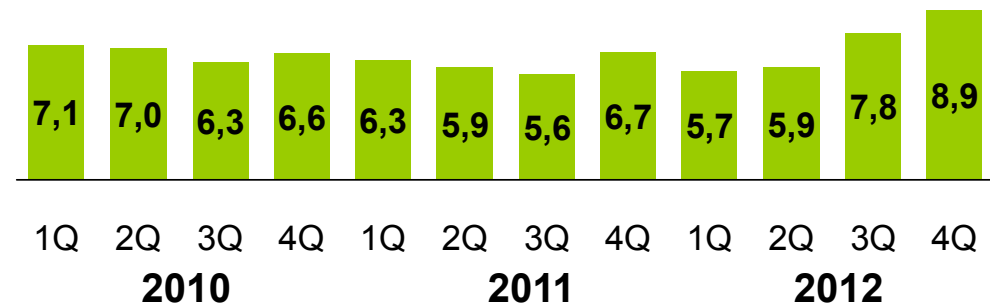
OTP Bank Oroszország



DSK Bank Bulgária



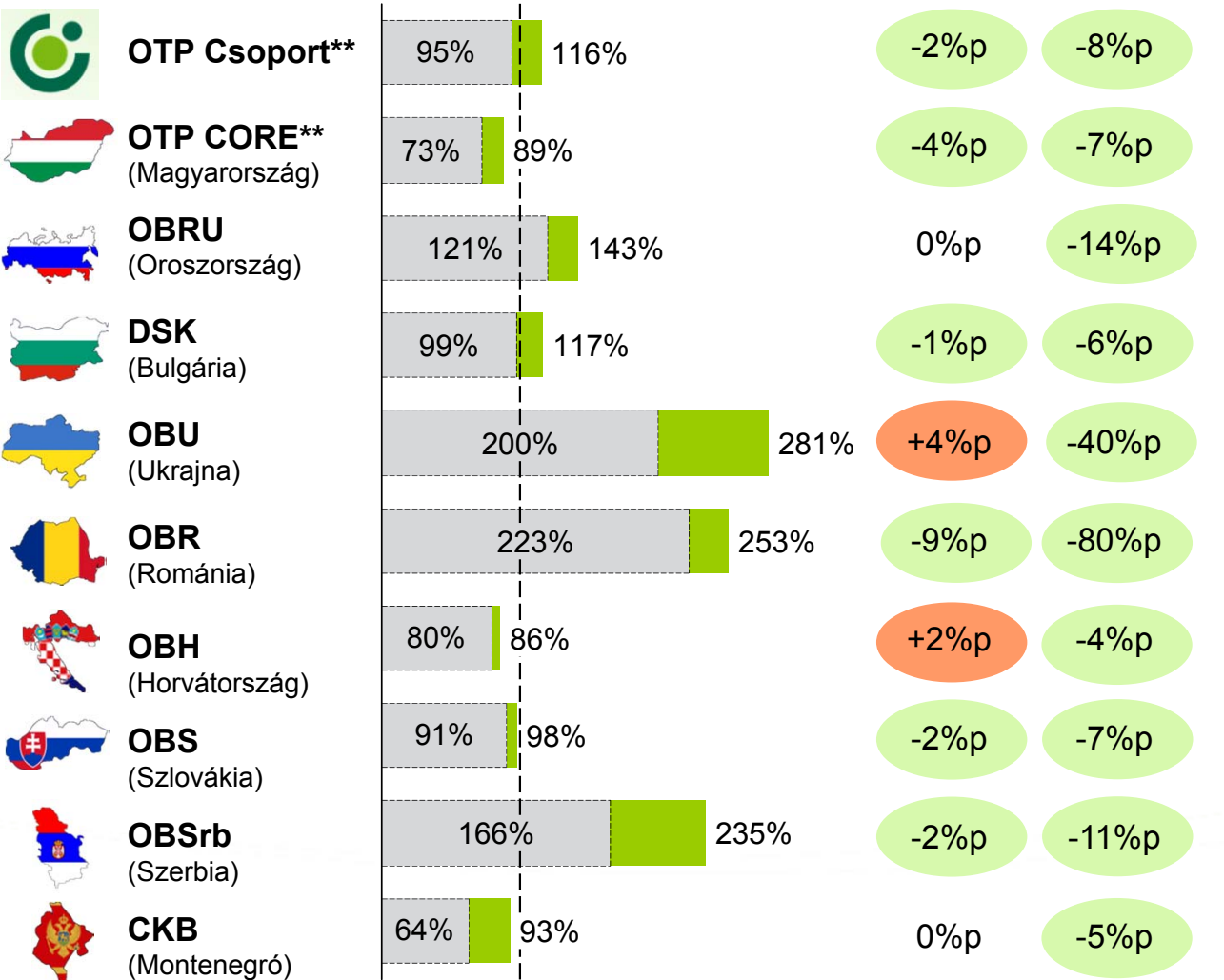
OTP Bank Ukrajna



A konszolidált nettó hitel/betét arány csökkenése folytatódott, 2012. harmadik negyedév óta 100% alatt tartózkodik a mutató

Hitel / betét arány, % (2012. december 31.)

Nettó hitel/betét**
Bruttó hitel/betét



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

Az OTP Core esetében a mutató y/y csökkenésében döntő szerepet játszott a deviza jelzáloghitelek végtörlesztése (a jelzáloghitelek 9%-kal, a teljes hitelállomány 7%-kal esett vissza y/y árfolyamszűrtén). A mutató q/q alakulását az önkormányzati hitelek állami átvállalása és az erős vállalati betétgyűjtés is nagyban befolyásolta.

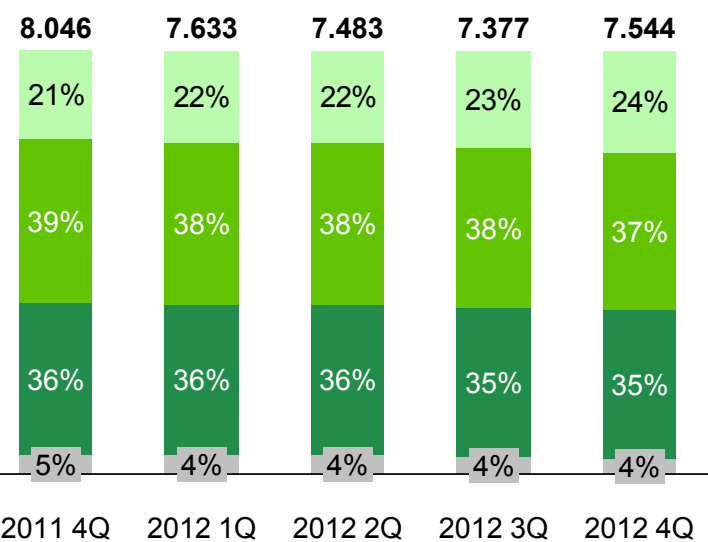
A orosz nettó hitel/betét arány a megelőző két évben látott emelkedést követően csökkent y/y, melynek oka a sikeres betétgyűjtés. 4Q-ban a betétnövekedés lépést tudott tartani a szezonálisan erős hitelbővüléssel.

* A devizaárfolyam változások hatásától tisztított változások

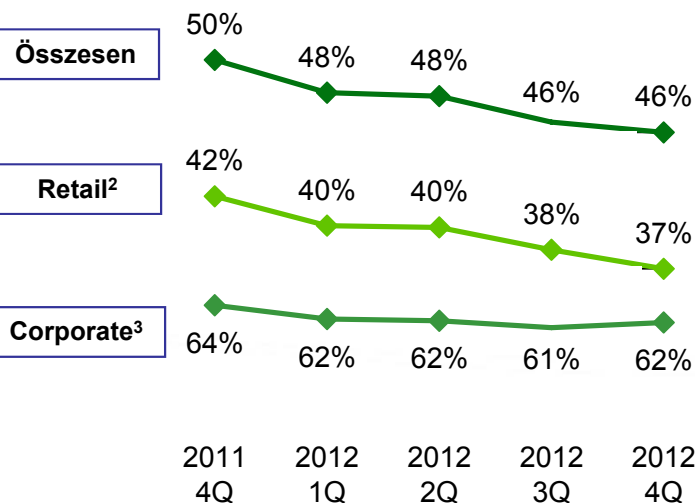
** A konszolidált és az OTP Core mutató esetében nettó hitel/(betét+retail kötvény) mutató került feltüntetésre

A Csoport hiteleinek 2%-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)



Devizahitelek aránya a konszolidált hitelportfólióban



Hitelek árfolyamszűrt negyedéves állományváltozása – 2012 4Q

	Összesen	Fogyaszt.	Jelzálog	Vállalkozói ¹	Gépjármű	Konsz	Core (Magyaro.)	Merk (Magyaro.)	OBRu (Oroszo.)	DSK (Bulgária)	OBU (Ukrajna)	OBR (Románia)	OBH (Horvato.)	OBS (Szlovákia)	OBSr (Szerbia)	CKB (Monte-negró)
Összesen	0%	-3%	-3%	13%	0%	2%	2%	0%	0%	0%	4%	-1%				
Fogyaszt.	6%	-1%	15%	-1%	23%	15%	3%	28%	2%	-1%						
Jelzálog	-1%	-2%	-6%	-1%	-3%	-1%	0%	2%	0%	-1%						
Vállalkozói ¹	-1%	-5%	7%	-4%	2%	3%	5%	-1%	-4%	6%	-1%					
Gépjármű	-4%	-4%	-16%	4%	-13%	-5%										

Hitelek árfolyamszűrt éves állományváltozása – 2012 4Q

	Összesen	Fogyaszt.	Jelzálog	Vállalkozói ¹	Gépjármű	Konsz	Core (Magyaro.)	Merk (Magyaro.)	OBRu (Oroszo.)	DSK (Bulgária)	OBU (Ukrajna)	OBR (Románia)	OBH (Horvato.)	OBS (Szlovákia)	OBSr (Szerbia)	CKB (Monte-negró)
Összesen	-2%	-7%	-9%	19%	0%	-7%	6%	-1%	4%	9%	-5%					
Fogyaszt.	14%	0%	31%	0%	282%	74%	3%	78%	26%	0%						
Jelzálog	-6%	-9%	-22%	-2%	-12%	2%	1%	8%	0%	-7%						
Vállalkozói ¹	-4%	-6%	34%	-43%	2%	-10%	8%	-4%	-3%	7%	-5%					
Gépjármű	-16%	-14%	-47%	-18%	-40%	-4%										

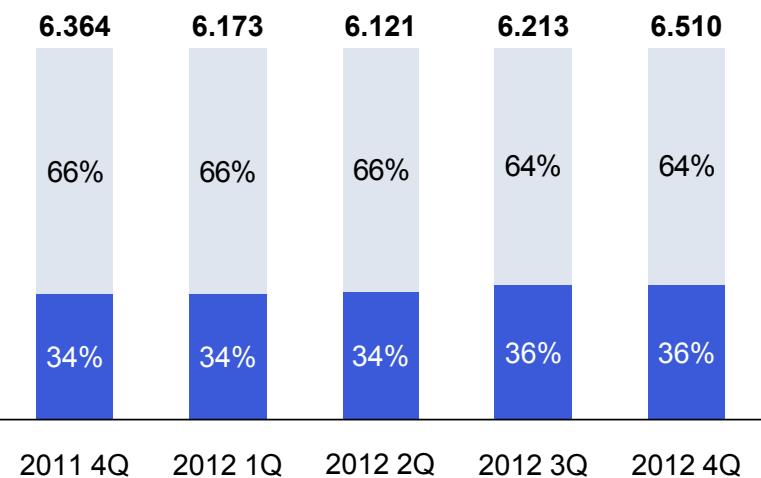
¹ Tartalmazza a mikro- és kisvállalkozói, a közép- és nagyvállalati, valamint az önkormányzati hiteleket, valamint az OTP Core esetében a nem magyarországi cégeknek Magyarországról nyújtott hiteleket is

² Tartalmazza a lakossági és a mikro- és kisvállalkozói állományokat

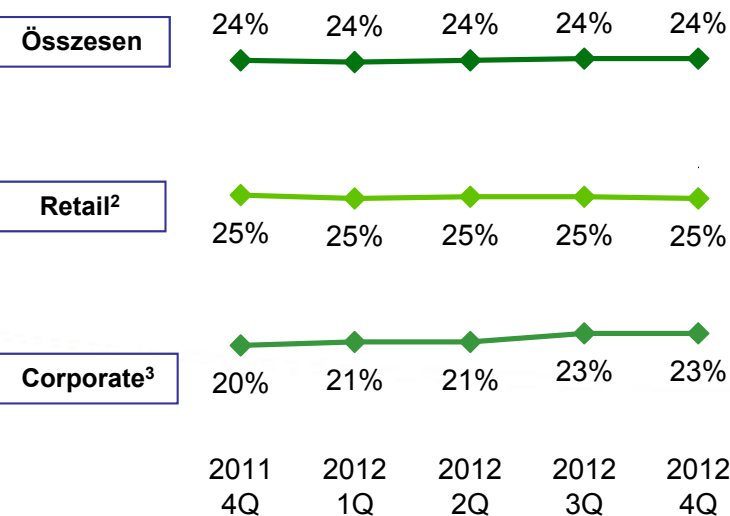
³ Közép- és nagyvállalati, valamint önkormányzati állományok

A Csoport betétei tovább emelkedtek, melyhez q/q főleg a magyar vállalati betétek bővülése, továbbá a sikeres orosz és román betétgyűjtés járult hozzá

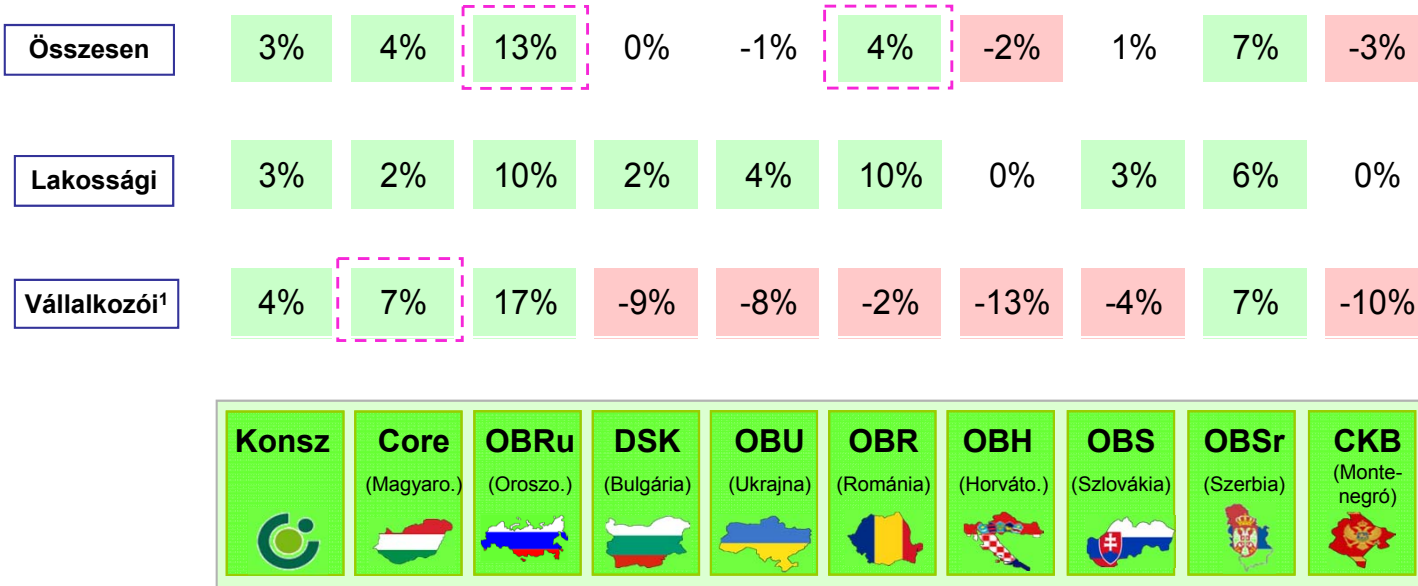
Konzolidált ügyfél-betétállomány megoszlása (milliárd forint)



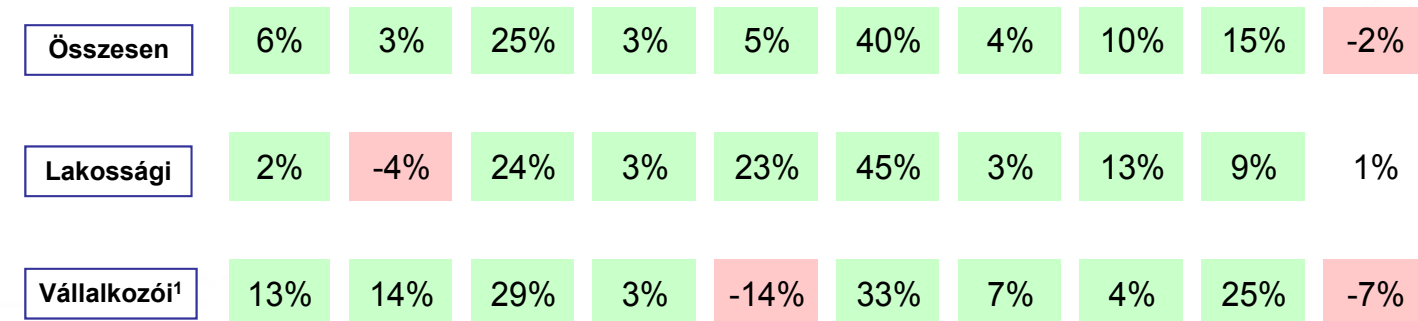
Devizabetétek aránya a konszolidált betétportfólióban



Betétek árfolyamszűrt negyedéves állományváltozása – 2012 4Q



Betétek árfolyamszűrt éves állományváltozása – 2012 4Q



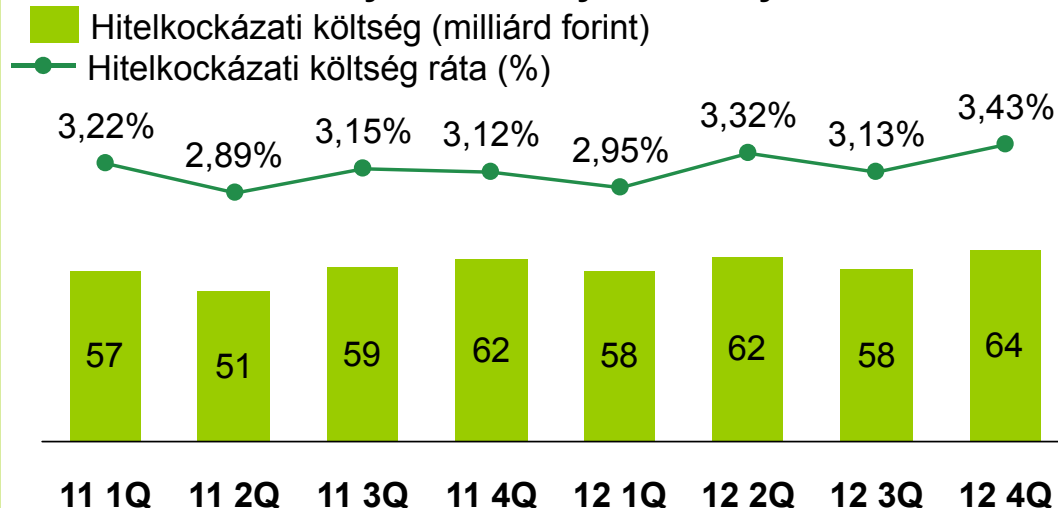
¹ Tartalmazza a mikro- és kisvállalkozói, a közép- és nagyvállalati, valamint az önkormányzati betéteket

² Tartalmazza a lakossági és a mikro- és kisvállalkozói állományokat

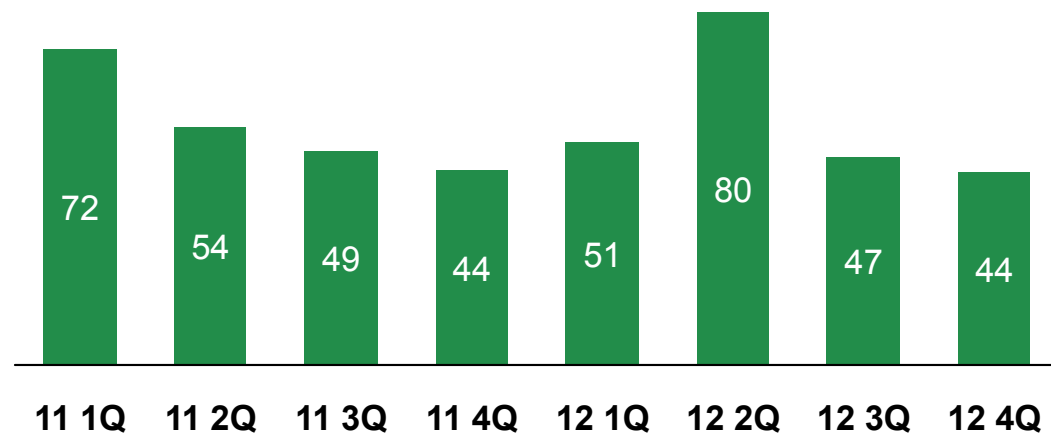
³ Közép- és nagyvállalati, valamint önkormányzati állományok

A portfólióromlás üteme a 3Q-ban mutatott erőteljes lassulást követően 4Q-ban többéves minimumra esett. A magas kockázati költségnek köszönhetően 80,0%-ra, 2008 vége óta nem tapasztalt szintre nőtt a fedezettség

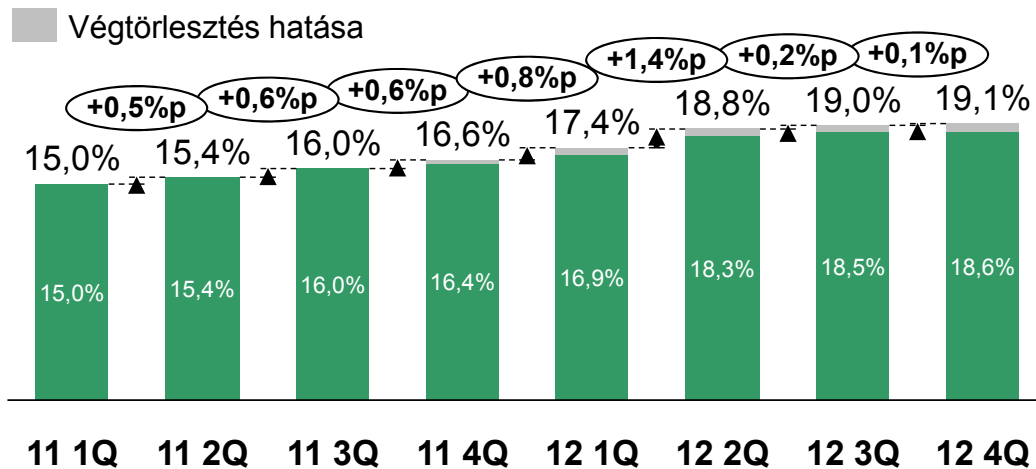
A konszolidált hitelkockázati költség és annak átlagos bruttó hitelállományhoz viszonyított aránya



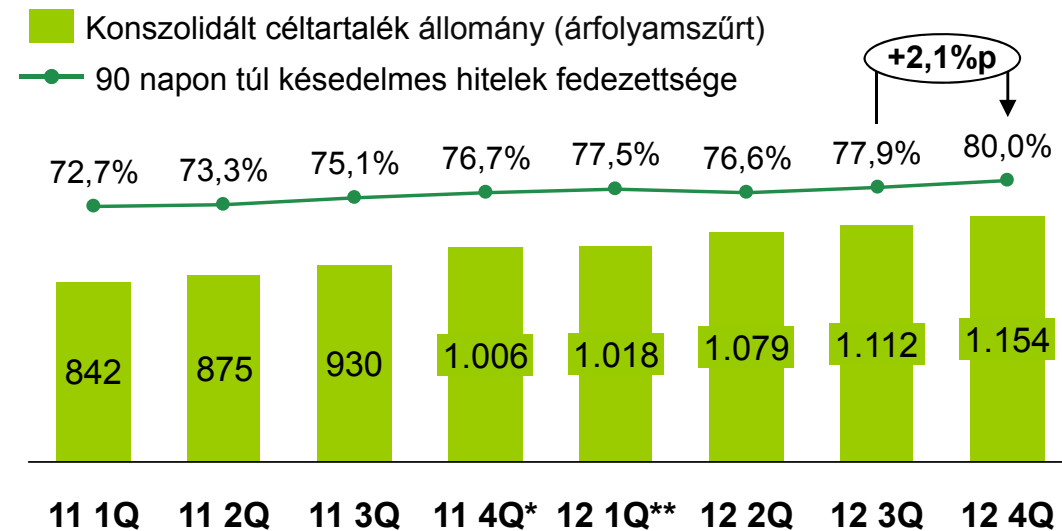
A 90 napon túl késedelmes hitelek negyedéves változása konszolidált, árfolyamhatás nélkül, milliárd forintban



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 milliárd 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.

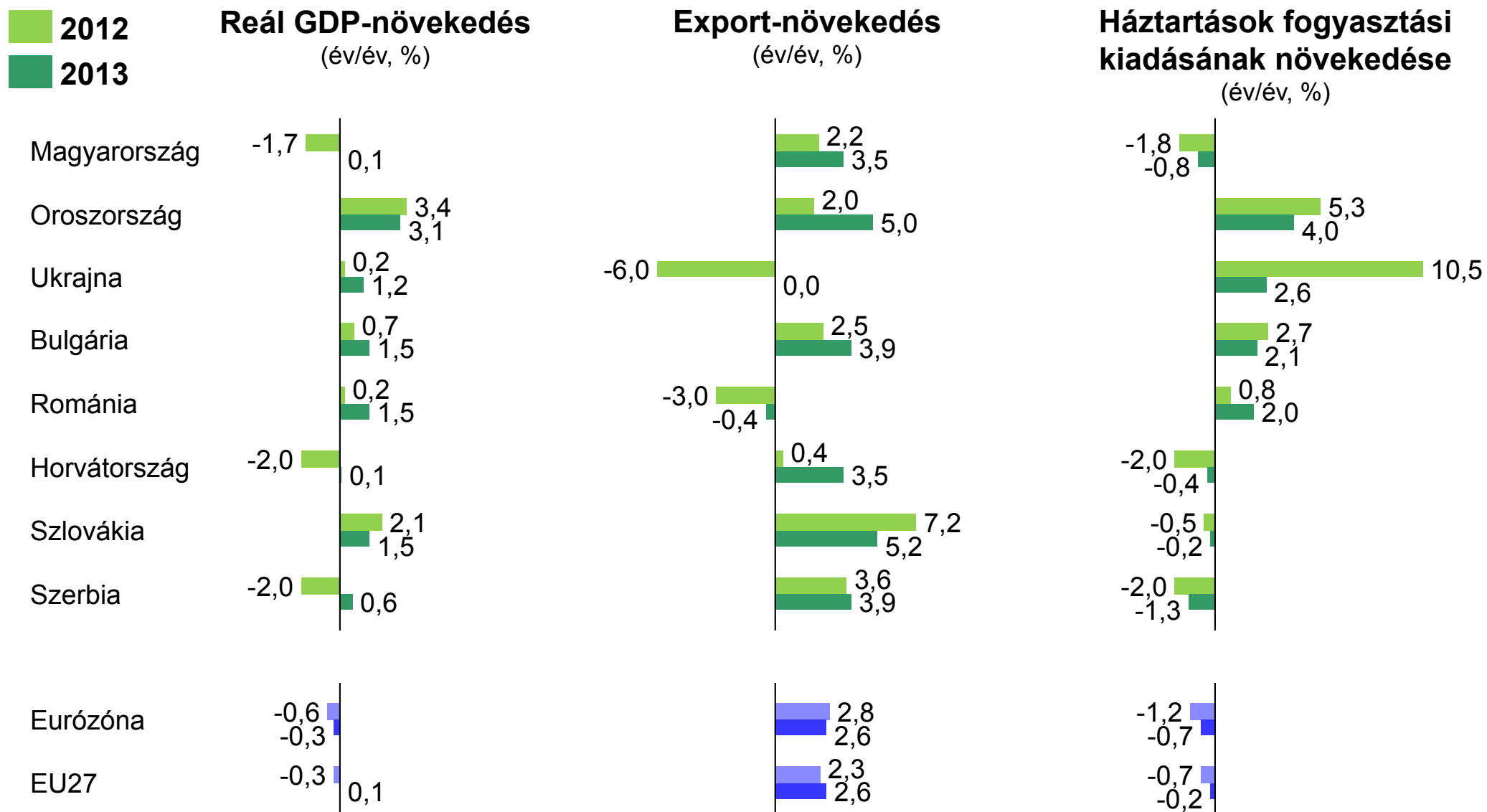
Az OTP Csoport 2012. évi pénzügyi teljesítménye

8-18

2013-es várakozások

20-21

2013-ben jellemzően mérsékelt gazdasági növekedés várható a legtöbb régiós országban, ami továbbra is az európai átlag feletti lesz, az export szerepe pedig meghatározó marad a növekedésben



- **A konszolidált hitelállomány árfolyamszűrtén mérsékelten nőhet, kétszámjegyű növekedés várható az orosz, ukrán, román, szerb és szlovák fogyasztási hitelek, valamint a magyarországi vállalatoknak – különösen az agrárszektornak – nyújtott hitelek tekintetében**
- **A hitelállomány növekedésével összhangban bővülő betétek**
- **A csoportszintű korrigált bevételi marzs stabil maradhat**
- **Hasonlóan az előző évekhez a működési költségek nominálisan 5% körül bővíhetnek**
- **A konszolidált hitelportfólió romlási üteme mérséklődik**

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