

# **OTP Csoport**

## **2015. második negyedéves és első féléves eredmények**

Sajtótájékoztató – 2015. augusztus 14.

Bencsik László, vezérigazgató-helyettes



## A konszolidált második negyedéves korrigált adózott eredmény q/q 43%-kal javult, melynek háttérében részben a visszaeső orosz és ukrán kockázati költség áll

A Bankcsoport 2Q számviteli eredménye 38,2 milliárd forint volt, szemben az előző negyedév 1,9 milliárd forintos eredményével. A jelentős javulás az adózás után -2,4 milliárd forintra mérséklődő korrekciós tételeknek köszönhető (2015 1Q: -26,4 milliárd forint). Ezen belül: a kelet-ukrán kitétségekre képzett kockázati költség (-1,0 milliárd forint); a hazai fogyasztói szerződésekkel kapcsolatos szabályozói változásokkal kapcsolatban a megtörtént elszámolások miatt ténylegesen felmerülő veszteség és az azokra képzett egyéb kockázati költség közötti különbség, valamint a korábbi becsléseken alapuló halasztott adókövetelés összegének változásával összefüggő veszteség (-3,9 milliárd forint); továbbá a szlovák bankadó (-183 millió forint). Ezen túl 2Q-ban az ukrán leánybanknál az MSzSz egyedi nyilvántartás szerinti részesedés további része került leírásra. Maga a leírás a konszolidált IFRS mérleget és eredményt nem érintette, viszont a jelentkező adópajzs 2,7 milliárd forinttal növelte a Csoport IFRS szerinti számviteli eredményét.

A korrigált második negyedéves adózott eredmény 40,6 milliárd forint volt. Mivel a működési eredmény q/q minimálisan csökkent, a magasabb adóterhelés ellenére is javuló adózott eredmény a kockázati költségek számottevő, 30%-os q/q mérséklődésének köszönhető. Utóbbi oka főleg az orosz leánybanknál 2Q-tól alkalmazott pontosított céltartalék képzési módszertan, illetve az ukrán kockázati költségek hrvnyá árfolyam volatilitáshoz köthető q/q visszaesése.

A 2Q korrigált adózott eredményen belül az OTP Core q/q 1%-kal javított eredményén (29,8 milliárd forint). Továbbra is stabilan nyereséges a DSK Bank, a q/q alacsonyabb adózott eredmény (10,2 milliárd forint) döntően a prudens kockázatkezelési gyakorlat alapján képzett magasabb kockázati költségnek tudható be; a kisebb külföldi leánybankok eredménye az OBS kivételével q/q javult és összességében 2,8 milliárd forinttal járult hozzá a csoportszintű profithoz. Az orosz veszteség (4,2 milliárd forint) jelentősen mérséklődött a – részben a céltartalékolási módszertan pontosítása következtében – alacsonyabb kockázati költségek és a növekvő bevételek hatására. Az ukrán működés pozitív eredményt produkált (0,6 milliárd forint) a stabilizálódó hrvnyának köszönhetően jelentősen visszaeső kockázati költség eredményeként.

Ami a portfólió minőség alakulását illeti: a 90 napon túl késedelmes állomány 2Q-ban 47,1 milliárd forinttal nőtt árfolyamszűrtén, eladások és leírások hatása nélkül. Ezen belül gyakorlatilag nem, vagy minimális volt a romlás az OTP Core-nál, a DSK Banknál, illetve a kisebb leánybankoknál. A DPD90+ állomány q/q növekedése Ukrajnában nem mutat érdemi gyorsulást q/q az előző negyedévhez képest, ugyanakkor Oroszországban rekordszintre, 38,3 milliárd forintra gyorsult a DPD90+ beáramlás. A konszolidált DPD90+ ráta 18,4%-on stabilan alakult q/q, a DPD90+ hitelek összes céltartalékkal való fedezettsége (89,6%) tovább javult q/q.

## Az árfolyamszűrt konszolidált teljesítő hitelállomány és betétállomány q/q csökkent, a likviditási- és tőkehelyzet javult. Magyarországon q/q erősödött a jelzáloghitel igénybeadás és folyósítás, tovább bővült az SME állomány

Az árfolyamszűrt teljesítő hitelállomány csökkenés üteme az előző negyedévihez hasonló, q/q 2%. Ezen belül az OTP Core q/q állománycsökkenésének üteme jelentősen mérséklődött (2Q: -1%, 1Q: -3% az elszámolás és forintosítás hatása nélkül). Öröndetes, hogy a hazai jelzáloghitel portfólió erodálódása q/q lassult (2Q: -1%, 1Q: -2%), eközben tovább folytatódott a mikro- és kisvállalkozói állományok növekedése (+8% q/q).

A bolgár, szlovák és szerb leányvállalatoknál 1-1%-kal nőttek a teljesítő állományok q/q. Éves összehasonlításban kiemelkedő a bolgár, román és szerb DPD0-90 corporate portfólió bővülése (14, 57, illetve 62%), valamint a román és szlovák fogyasztási hitelállományok növekedése (21 és 45%). A teljesítő jelzáloghitel portfólió csoportszinten egyedül Romániában nőtt (18%). A román állománynövekedés döntően a 2014-ben lezajlott akvizíciónak köszönhető. Jelentősen zsugorodott y/y a DPD0-90 portfólió Oroszországban és Ukrajnában (-19% és -33%), ezen belül a korábban erőteljes növekedési dinamikát felmutató fogyasztási hitelportfóliók e két piacon y/y 17, illetve 40%-kal csökkentek.

Az OTP Bank aktív résztvevője a Növekedési Hitelprogramnak, annak első és második szakaszában 2015 2Q végéig 270 milliárd forintnyi hitelszerződés megkötésére került sor és további 30 milliárd forintnyi kérelem áll elbírálás alatt.

Javult az OTP Core jelzálogpiaci aktivitása: piaci részaránya az új folyósításokban 27,1% volt 2Q-ban (+1,3%-pont q/q). Emellett javította pozícióját a Bank a személyi hitelek folyósítása terén is (37%).

### **Kiváló likviditás, stabil tőkepozíció**

A Csoport konszolidált betétállománya y/y 9%-kal bővült, q/q 1%-kal csökkent (árfolyamszűrt). A Csoport nettó hitel/betét mutatója 73%-ra mérséklődött. A likviditási tartalékok nagysága meghaladta a 7 milliárd eurónak megfelelő összeget. A konszolidált elsődleges alapvető tőkemegfelelési mutató (CET1) az időszak végén 13,3% volt (+0,4%-pont q/q).

**A 2015 1H konszolidált számviteli eredmény 40,1 milliárd forintot ért el, az y/y javulás az alacsonyabb korrekcióknak köszönhető. A 2Q korrigált adózott eredmény q/q 43%-kal, y/y 4%-kal nőtt**

	14 1H	15 1H	Y/Y	14 2Q	15 1Q	15 2Q	Q/Q	Y/Y
	milliárd forint			milliárd forint				
<b>Számviteli konszolidált adózott eredmény</b>	<b>-147,3</b>	<b>40,1</b>	<b>-127%</b>	<b>-153,1</b>	<b>1,9</b>	<b>38,2</b>		<b>-125%</b>
<b>Korrekciók összesen</b>	<b>-221,6</b>	<b>-28,8</b>	<b>-87%</b>	<b>-192,1</b>	<b>-26,4</b>	<b>-2,4</b>	<b>-91%</b>	<b>-99%</b>
Osztalék és nettó végleges pénzeszköz	0,1	0,1	26%	0,1	0,0	0,1		-37%
Goodwill/részesedés értékcsökkenés (adózott)	-11,6	2,7	-123%	-11,6	0,0	① 2,7		-123%
Bankadó és tranzakciós illeték elmaradását pótló egyszeri befizetés (adózott)	-29,8	-28,9	-3%	-0,4	-28,7	② -0,2	-99%	-57%
Akvizíciók hatása (adózott)	4,1	1,6	-62%	4,1	1,6	0,0	-100%	-100%
Fogyasztói szerződésekkel kapcsolatos jogszabályi változások tényleges és várható egyszeri eredményhatása (adózott)	-176,1	3,5	-102%	-176,1	7,4	③ -3,9	-153%	-98%
Krími kitettségekre képzett kockázati költség 2014 2Q-tól (adózott)	-8,2	0,1	-101%	-8,2	0,1	0,0	-63%	-100%
Donyeck-i és luganszki kitettségekre képzett kockázati költség 2014 3Q-tól (adózott)	0,0	-2,2		0,0	-1,2	④ -1,1	-10%	
Az OTP Életjáradék Zrt. portfóliójának átértékelése a szabályozói változásokkal párhuzamosan (adózott)	0,0	-5,5		0,0	-5,5	0,0		
<b>Korrigált konszolidált adózott eredmény</b>	<b>74,3</b>	<b>68,9</b>	<b>-7%</b>	<b>39,0</b>	<b>28,3</b>	<b>40,6</b>	<b>43%</b>	<b>4%</b>

① Az ukrán leánybanknál az MSzSz egyedi nyilvántartás szerinti részesedés további része került leírásra. Maga a leírás a konszolidált IFRS mérleget és eredményt nem érintette, viszont a jelentkező adópajzs 2,7 milliárd forinttal növelte az IFRS számviteli eredményt.

② Pénzüntézetek különadó 2Q-ban csak a szlovák leánybanknál jelentkezett 183 millió forint összegben (adó után).

③ A magyarországi fogyasztói szerződésekkel kapcsolatos jogszabályi változások tényleges és várható egyszeri eredményhatása során 2Q-ban 3,9 milliárd forintnyi negatív tétel jelent meg, ami az elszámolások miatt ténylegesen felmerülő veszteség és a korábban megképzett egyéb kockázati költség közötti különbözőség, és a halasztott adókövetelés összegének változásával áll összefüggésben.

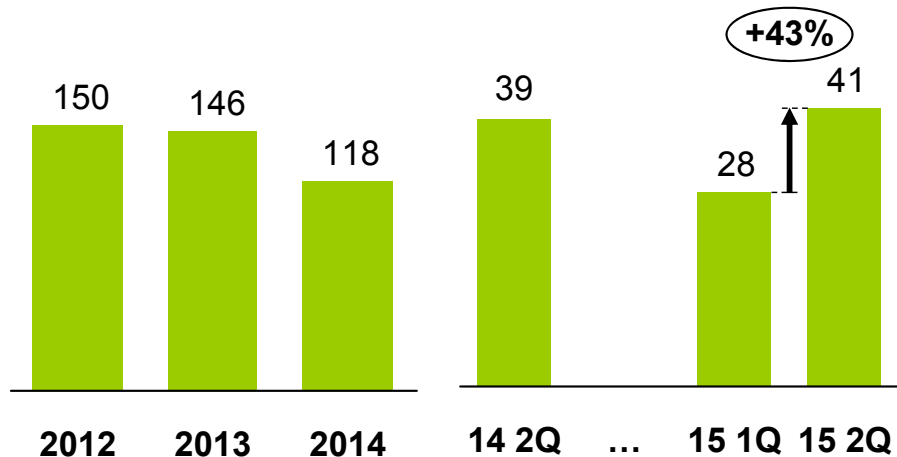
④ A kelet-ukrajnai kitettségekre 2Q-ban megképzett további kockázati költség miatti adó utáni eredményhatás 1,1 milliárd forint.

**A 2015 első féléves egyedi tételek nélküli adózott eredmény alakulásában az y/y 12%-kal alacsonyabb nettó kamateredmény és a 17%-kal mérséklődő kockázati költségek voltak a meghatározóak**

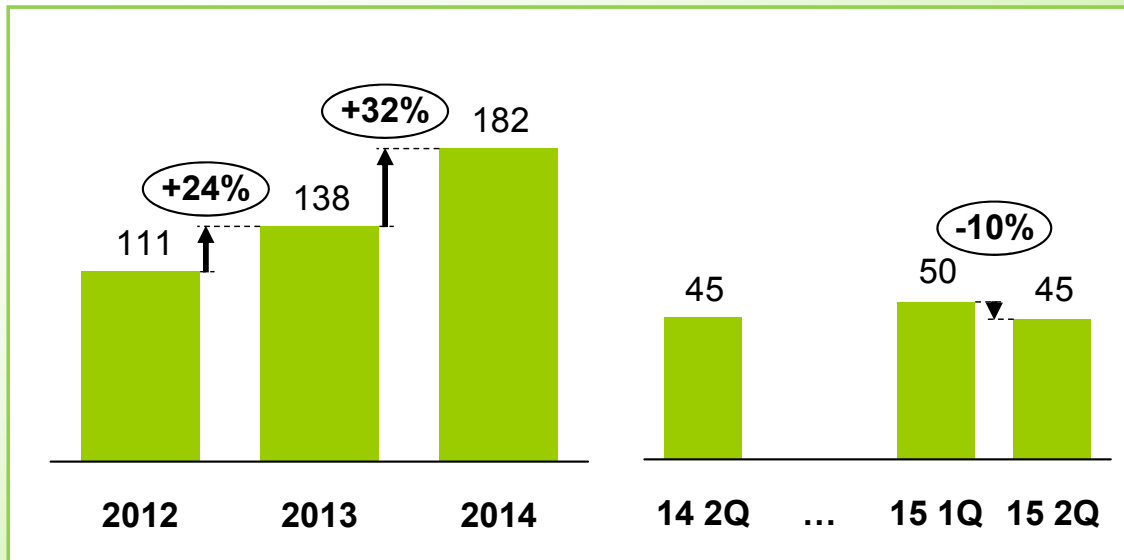
	14 1H	15 1H	Y/Y	14 2Q	15 1Q	15 2Q	Q/Q	Y/Y
	milliárd forint			milliárd forint				
<b>Korrigált konszolidált adózott eredmény</b>	<b>74,3</b>	<b>68,9</b>	<b>-7%</b>	<b>39,0</b>	<b>28,3</b>	<b>40,6</b>	<b>43%</b>	<b>4%</b>
Társasági adó	-13,5	-13,2	-2%	-9,8	-2,2	-11,0	388%	12%
<i>Ebből Stratégiai befektetések adópajzsa</i>	<i>1,4</i>	<i>-1,3</i>	<i>-195%</i>	<i>-1,6</i>	<i>3,0</i>	<i>-4,3</i>	<i>-243%</i>	<i>174%</i>
Adózás előtti eredmény	87,7	82,2	-6%	48,7	30,6	51,6	69%	6%
Egyedi tételek összesen	2,6	2,2	-17%	2,8	-0,3	2,5		-12%
Devizaswap átértékelődés hatása (OTP Core)	-0,7	-0,7	-9%	-0,5	-0,7	-		
Tőkeelem visszavásárlás eredménye	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0		
Saját részvény-csere ügylet eredménye	3,4	2,9	-15%	3,3	0,4	2,5	614%	-24%
<b>Adózás előtti eredmény (egyedi tételek nélkül)</b>	<b>85,1</b>	<b>80,0</b>	<b>-6%</b>	<b>45,9</b>	<b>30,9</b>	<b>49,1</b>	<b>59%</b>	<b>7%</b>
Működési eredmény egyedi tételek nélkül	217,4	189,8	-13%	109,3	95,4	94,4	-1%	-14%
Összes bevétel egyedi tételek nélkül	421,3	380,6	-10%	211,1	189,4	191,1	1%	-9%
Nettó kamateredmény egyedi tételek nélkül	320,7	282,7	-12%	158,3	142,7	140,0	-2%	-12%
Nettó díjak, jutalékok	83,5	81,2	-3%	41,5	37,3	43,9	18%	6%
Nettó egyéb nem kamatjellegű eredmény egyedi tételek nélkül	17,0	16,7	-2%	11,3	9,4	7,3	-23%	-36%
Működési költségek	-203,8	-190,8	-6%	-101,8	-94,1	-96,8	3%	-5%
Kockázati költségek összesen	-132,3	-109,8	-17%	-63,4	-64,5	-45,3	-30%	-28%

**A Csoport országait jellemző kettősség fennmaradt 2015 2Q-ban: a kelet-közép-európai operáció továbbra is nyereséges, míg 2Q-ban az orosz és ukrán operáció együttesen q/q jelentősen mérséklődő veszteséget szenvedett el**

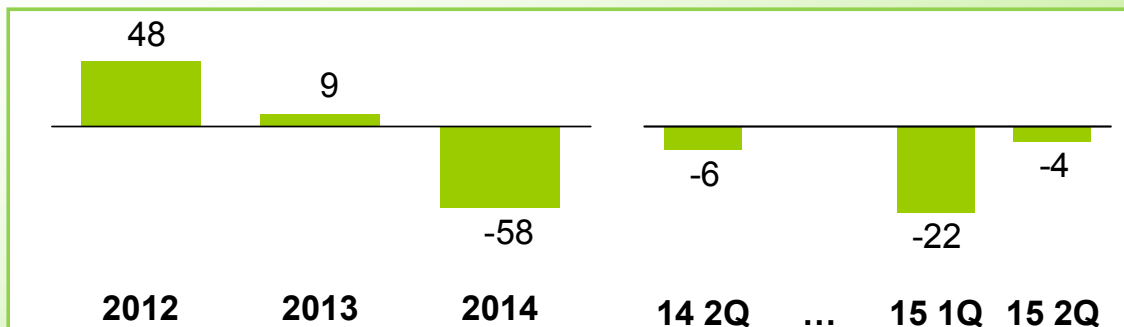
**Konzolidált korrigált adózott eredmény**  
(milliárd forint)



**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 2Q-ban -0,1, 2015 1Q-ban 0,3, 2015 2Q-ban -0,3.

**A közép-kelet-európai működés 1H eredménye y/y stabilan alakult. Az orosz és ukrán veszteség továbbra is jelentősen rontotta a Csoport eredményét; a 2Q-ban mindkét országban javuló teljesítmény oka a visszaeső kockázati költség**

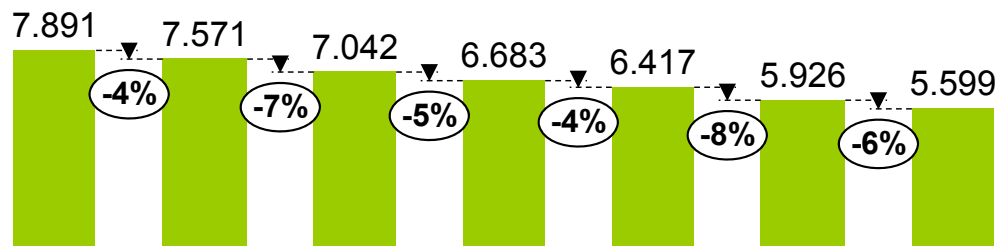
	14 1H	15 1H	Y/Y	14 2Q	15 1Q	15 2Q	Q/Q	Y/Y
	milliárd forint			milliárd forint				
<b>Korrigált konszolidált adózott eredmény</b>	<b>74,3</b>	<b>68,9</b>	<b>-7%</b>	<b>39,0</b>	<b>28,3</b>	<b>40,6</b>	<b>43%</b>	<b>4%</b>
<b>Közép-kelet-európai működés</b>	<b>93,9</b>	<b>94,2</b>	<b>0%</b>	<b>45,1</b>	<b>49,7</b>	<b>44,5</b>	<b>-10%</b>	<b>-1%</b>
<b>OTP Core (Magyarország)</b>	66,7	59,2	-11%	32,7	29,4	29,8	1%	-9%
<b>DSK (Bulgária)</b>	21,6	27,8	29%	10,3	17,6	10,2	-42%	-1%
<b>OBR (Románia)</b>	1,7	1,1	-33%	0,7	0,4	0,7	80%	10%
<b>OBH (Horvátország)</b>	0,5	1,3	160%	0,2	0,1	1,2		490%
<b>OBS (Szlovákia)</b>	0,6	0,7	19%	0,2	0,4	0,3	-42%	30%
<b>OBSrb (Szerbia)</b>	0,0	0,1	476%	-0,1	0,0	0,1		-213%
<b>CKB (Montenegró)</b>	0,6	0,5	-7%	0,0	0,1	0,5		
<b>Lízing (Magyaro., Románia, Bulgária, Horváto.)</b>	0,2	1,1	511%	0,1	0,4	0,7	75%	560%
<b>OTP Alapkezelő (Magyarország)</b>	2,2	2,4	10%	1,0	1,3	1,0	-22%	1%
<b>Orosz és ukrán működés</b>	<b>-18,2</b>	<b>-25,2</b>	<b>-39%</b>	<b>-6,0</b>	<b>-21,6</b>	<b>-3,6</b>	<b>83%</b>	<b>40%</b>
<b>OBRU (Oroszország)</b>	-7,0	-15,6	-123%	-2,3	-11,5	-4,2	63%	-85%
<b>OBU* (Ukrajna)</b>	-11,2	-9,6	14%	-3,7	-10,2	0,6	106%	116%
<b>Corporate Center</b>	<b>-1,2</b>	<b>-1,3</b>	<b>-9%</b>	<b>-0,7</b>	<b>-0,2</b>	<b>-1,0</b>	<b>-353%</b>	<b>-59%</b>

\* A krími kitétségekre 2014 2Q-tól képzett kockázati költség, valamint a donyecki és luganszki kitétségekre 2014 3Q-tól képzett kockázati költség nélkül

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

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

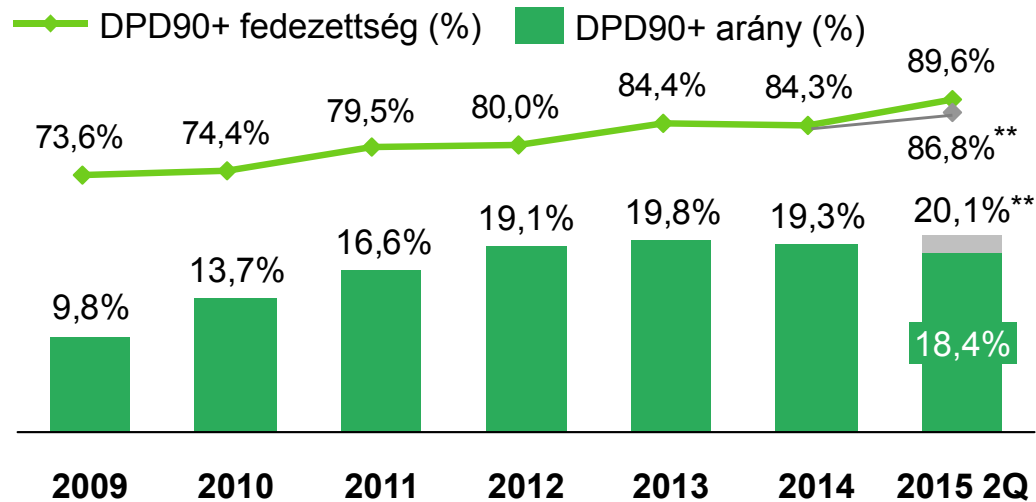
**Konzolidált nettó hitelek** (árfolyamszűrt, milliárd forint)



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

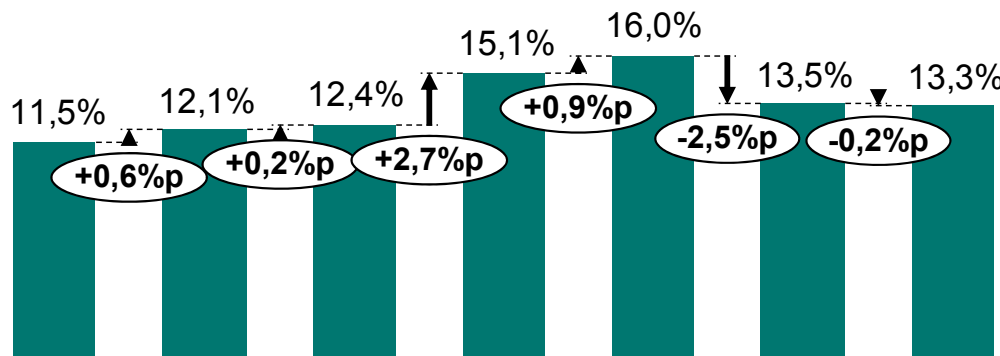
125%    117%    106%    97%    91%    76%    73%

**A portfólióminőség mutatói**



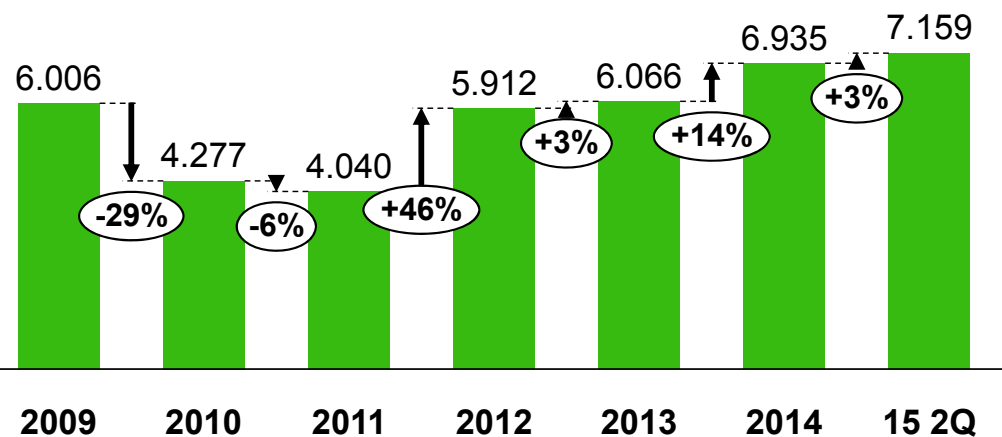
**Tőkehelyzet**

**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.

\*\* A Magyarországon 2015 1H-ban lezajlott elszámolás és forintosítás hatásától tisztított mutatók.



# Az OTP Core teljesítő hitelportfóliójának q/q csökkenése lassult. Folytatódott az orosz és ukrán teljesítő hitelek gyors ütemű 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%	-1%	1%	-12%	-12%	-1%	-1%	1%	1%	-4%
<b>Fogyaszt.</b>	-4%	-1%	0%	-11%	-16%	1%	1%	4%	3%	4%
<b>Jelzálog</b>	-2%	-1%	0%	-12%	-20%	-3%	-1%	-1%	-1%	0%
<b>Corporate<sup>1</sup></b>	-1%	-1% -3% <sup>2</sup>	2%	-18%	-11%	1%	-2%	3%	1%	-10%
<b>Gépjármű</b>	-2%				-10%					

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

<sup>2</sup> OTP Bank – 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 9%-kal nőtt. Negyedéves összevetésben a betétek q/q 1%-kal csökkentek, az OTP Core-nál lévő önkormányzati és alapkezelői betétek, valamint az orosz betétek csökkenésének következtében.**

### Betétek árfolyamszűrt NEGYEDÉVES állományváltozása – 2015 2Q

<b>Összesen</b>	-1%	-2%	1%	-8%	4%	2%	0%	-1%	5%	2%
<b>Lakossági</b>	0%	2%	1%	-9%	-2%	-2%	-1%	-1%	2%	-2%
<b>Corporate<sup>1</sup></b>	-4%	-7%	3%	-5%	9%	6%	11%	-1%	9%	10%

<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 2Q

<b>Összesen</b>	9%	7%	15%	-1%	2%	67% 24%	-4%	10%	15%	-5%
<b>Lakossági</b>	8%	10%	14%	-4%	-21%	56% 10%	-6%	4%	8%	-9%
<b>Corporate<sup>1</sup></b>	10%	4%	20%	5%	41%	81% 41%	9%	27%	27%	4%

<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 2Q-ban megtörtént az elszámolás a Merkantil Csoport és az Ingatlanlízing Zrt. devizaalapú ügyletein, valamint sor került az Ingatlanlízingnél a forintosításra

	2015 1Q	2015 2Q	2015 3Q
<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, Ingatlanlízing)
<b>Kiértésítés</b>		Élő, lezárt és felmondott hitelek OTP és JZB: 370 ezer darab Merkantil: 160 ezer darab Ingatlanlízing: 2 ezer darab ✓	Forintügyletek (OTP, JZB, Merkantil, Ingatlanlízing)
<b>Forintosítás</b>	Jelzáloghitelek, élő, lezárt és felmondott (OTP, JZB, Faktoring) ✓	Ingatlanlízing ügyletek ✓	
<b>Új hiteldíjakkal 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.

**Hitelkiváltás:** a hitelkiváltó ügyfeleknek az értesítő levél átvételétől számítva 91 napjuk van a hitelük felmondására, majd 90 napjuk a tartozás megfizetésére.

**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.

## Az OTP Csoport ügyfelei az elszámolás következtében várhatóan mintegy 168 milliárd forintra jogosultak

(milliárd forintban)

Élő deviza ügyletekre elszámolt  
visszatérítés (tartozáscsökkenés  
és készpénz visszafizetés)

15 1Q



85

A hátralékot és/vagy tőketartozást csökkentő visszatérítés több, mint 113 ezer számlát érintett. Az elszámolás előtt az érintett számlák egyenlege közel 550 milliárd forint volt.

Lezárt deviza hitelekre elszámolt  
visszatérítés (készpénz, egyéb hitel  
csökkenés)

15 1Q



26

A visszatérítéssel érintett számlák száma közel 150 ezer darab volt.

A Merkantil devizaalapú  
ügyleteire elszámolt visszatérítés

15 2Q



22

A készpénzes visszafizetés 6 milliárd forint volt, a többi rész tőkét és hátralékot csökkentett. Az elszámolás 132 ezer ügyletet érintett, 94 milliárd forint összegben.

Az Ingatlanlízing devizaalapú  
ügyleteire elszámolt visszatérítés

15 2Q



3

A visszatérítés szinte egésze tőkét és hátralékot csökkentett. Az elszámolás mintegy 1.500 ügyletet érintett, 21 milliárd forint összegben.

Forint hitelek kapcsán várhatóan  
visszajáró összegre képzett céltartalék  
(OTP, JZB, Merkantil, Ingatlanlízing)

15 3Q

12

A forint ügyletek elszámolása az OTP+JZB-nél 271 ezer ügyletet érint, a jóváírásra augusztus 15-én kerülhet sor; a kiküldendő levelek száma több, mint 600 ezer. A Merkantilnál 3 ezer, az Ingatlanlízingnél mintegy 100 ügylet érintett.

A Faktoringnál érdemi negatív  
eredményhatással nem járó  
várható ügyfélkövetelés

20

Mintegy 90 ezer ügyfél érintett, akik 5 évig kérhetik az elszámolást a Faktoringtól. 2Q-ban 16 ezer ügyfél kérte az elszámolást; a kérelmek kb. 1/3-a hiánypótlás alatt van, így eddig közel 12 ezer ügyféllel számoltunk el.

**Az OTP Csoport magyarországi  
ügyfelek felé várhatóan  
elszámolandó összeg**

**168**

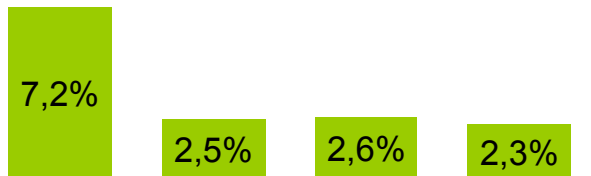


**Magyarországon a gazdasági növekedés meghaladhatja a 3%-ot 2015-ben. A gazdaság húzóereje a háztartások fogyasztása lehet, emellett a javuló külső környezet erősítheti a nettó export GDP-hez való hozzájárulását**

## Egyensúly

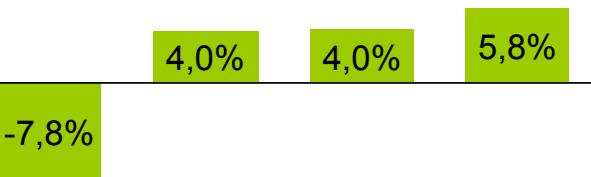


### Költségvetési hiány



2003-2007      2013      2014      2015F

### Folyó fizetési mérleg egyenlege



2003-2007      2013      2014      2015F

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

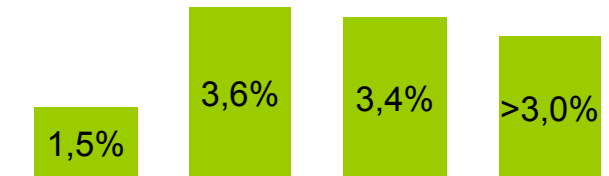


2010 3Q      2014 4Q

## Növekedés

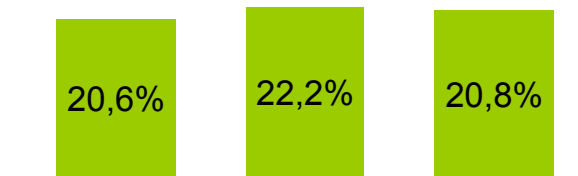


### Gazdasági növekedés



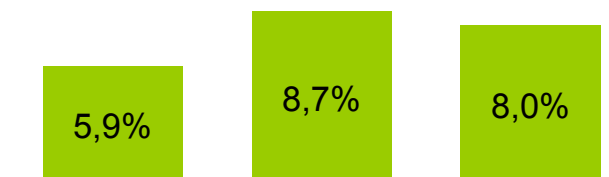
2013      2014      1Q 15      2015F

### Beruházási ráta



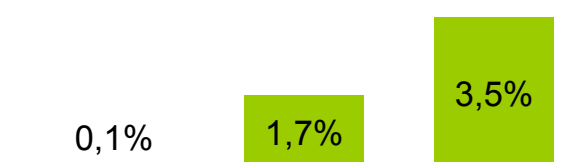
2013      2014      2015F

### Export növekedés



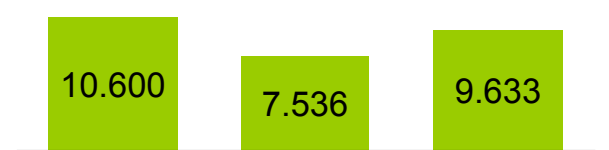
2013      2014      2015F

### Háztartások fogyasztási kiadásai



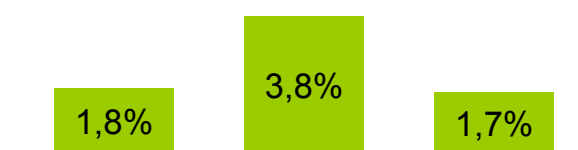
2013      2014      2015F

### Lakásépítési engedélyek



2012      2013      2014

### Reálbér növekedés



2013      2014      2015F

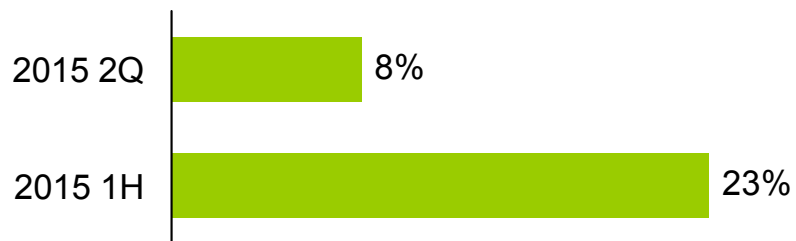


OTP CORE

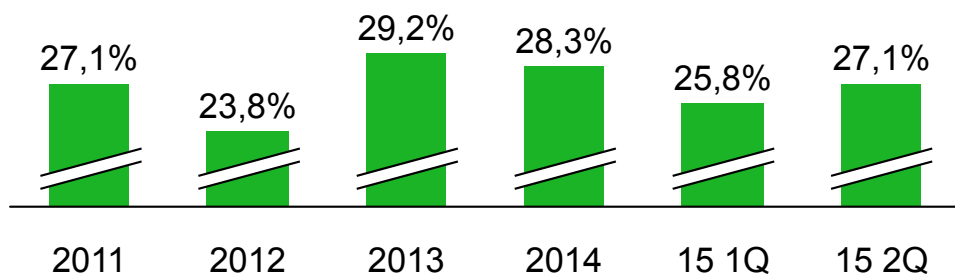
**A jelzáloghitelek keresletében és folyósításában folytatódott a növekedő tendencia. A lakossági megtakarításoknál fennmaradt az OTP piaci részarányának növekvő trendje. A vállalatoknak nyújtott hiteleknel tovább nőtt az OTP piaci részesedése; dübörög az NHP és dinamikus az SME hitelezés**

### OTP Bank - jelzáloghitel folyósítások változása

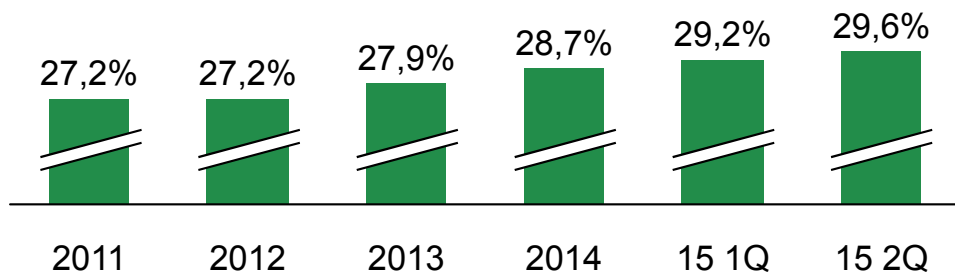
(y/y változás, %)



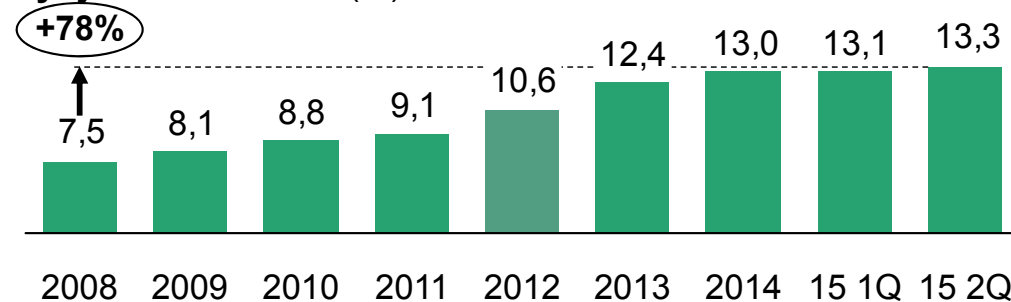
### Jelzáloghitel folyósításból való piaci részesedés (%)



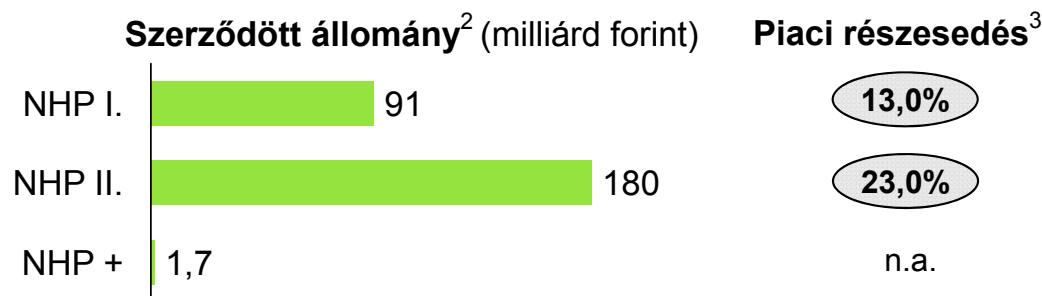
### OTP Csoport piaci részesedése a lakossági megtakarításokból (%)



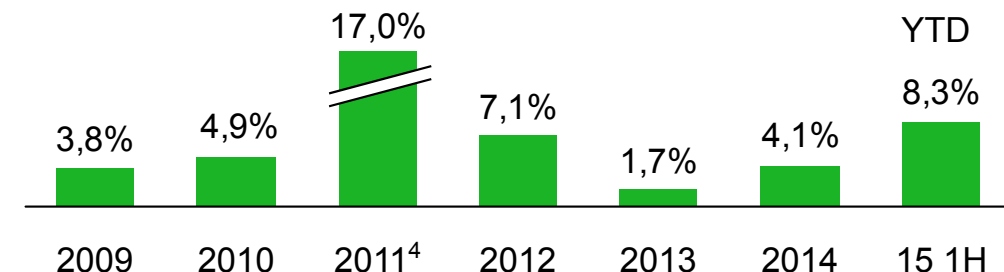
### OTP Csoport<sup>1</sup> részesedése a magyar vállalatoknak nyújtott hitelekben (%)



### 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> Az NHP I. és II. esetében 2015 2Q végéig, NHP+ esetében 2015 július végéig szerződött állomány szerepel.

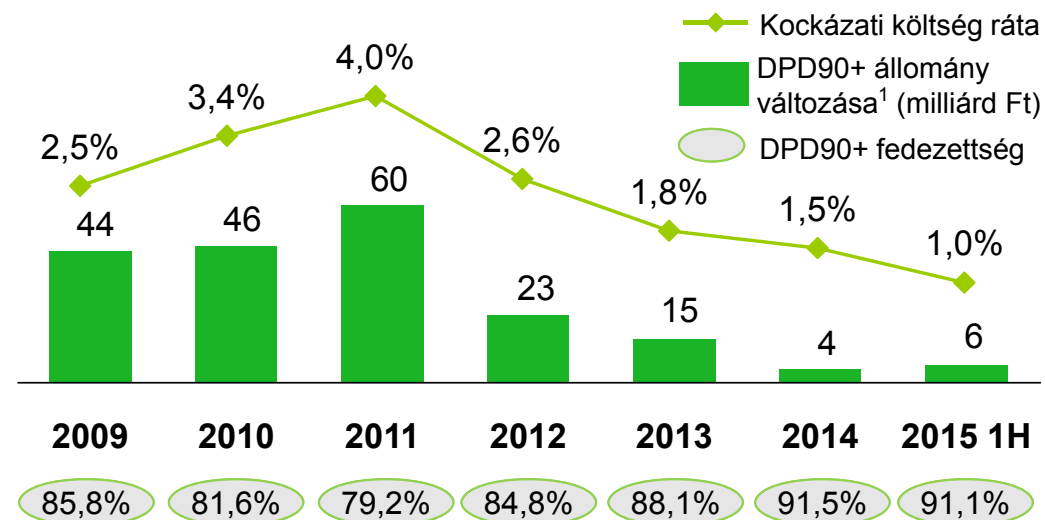
<sup>3</sup> A szektor szintű adatok forrása a MNB Növekedési Hitelprogramról szóló közleményei. <sup>4</sup> A 2011-es y/y növekedést átsorolás is segítette.

A DSK Bank profitabilitása folyamatosan javult az elmúlt években, amit a hitelminőség javuló trendje is támogatott. A Bank hitelezési aktivitása erősödik, vállalati piaci részesedése nőtt a részben ezt célzó corporate üzletfejlesztési projekt hatására

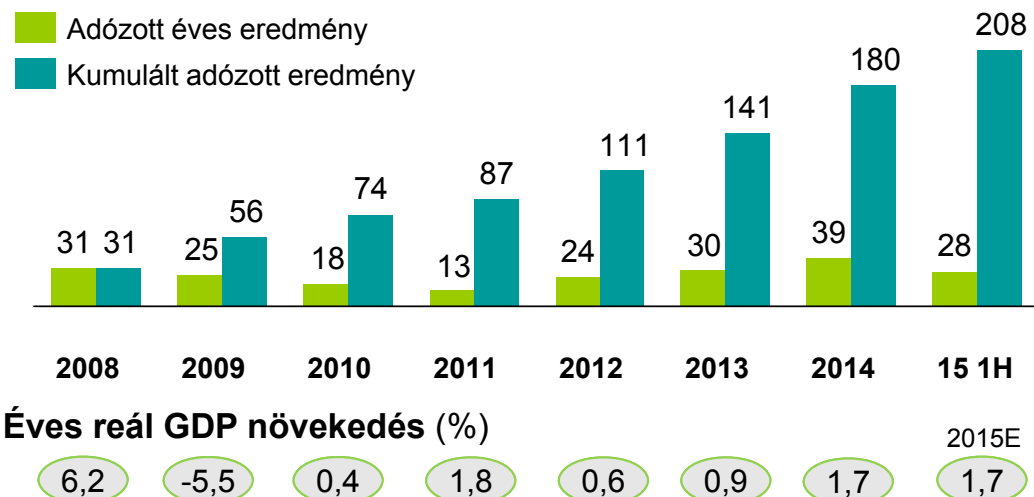
### Az DSK Csoport eredménykimutatása

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

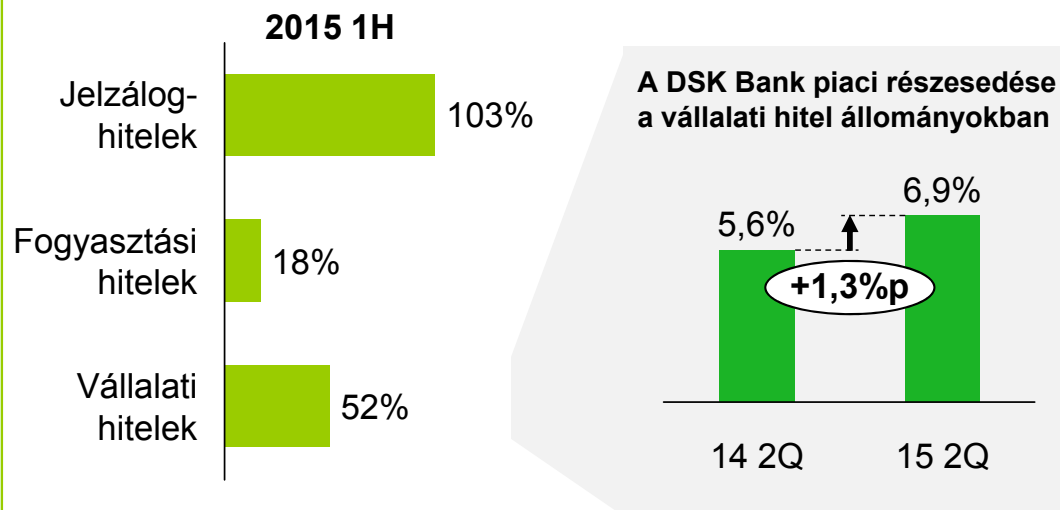
### A DSK Bank kockázati mutatóinak alakulása



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



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



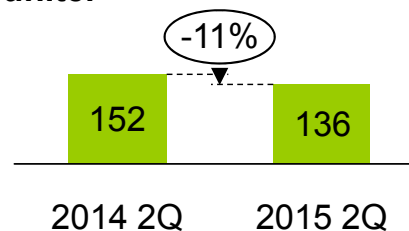
<sup>1</sup> Árfolyamhatással korrigálva, eladások és leírások hatásától tisztítva

### Az OTP Bank Oroszország eredménykimutatása

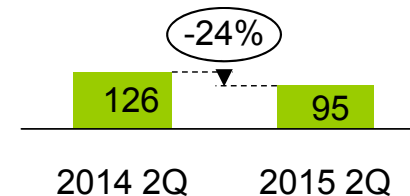
milliárd forintban	2013	2014	2015 1Q	2015 2Q
<b>Adózott eredmény</b>	<b>2,4</b>	<b>-14,5</b>	<b>-11,5</b>	<b>-4,2</b>
Adózás előtti eredmény	3,4	-17,7	-14,2	-5,2
Működési eredmény	124,2	101,0	13,0	18,8
Összes bevétel	207,5	179,4	26,9	33,3
Nettó kamatbevétel	184,0	159,0	23,9	28,7
Nettó díjak, jutalékok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

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

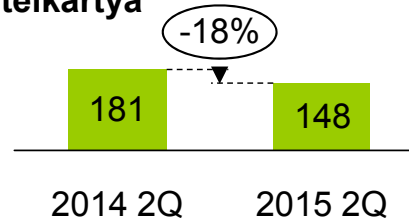
#### Áruhitel



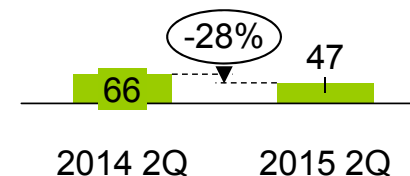
#### Személyi kölcsön



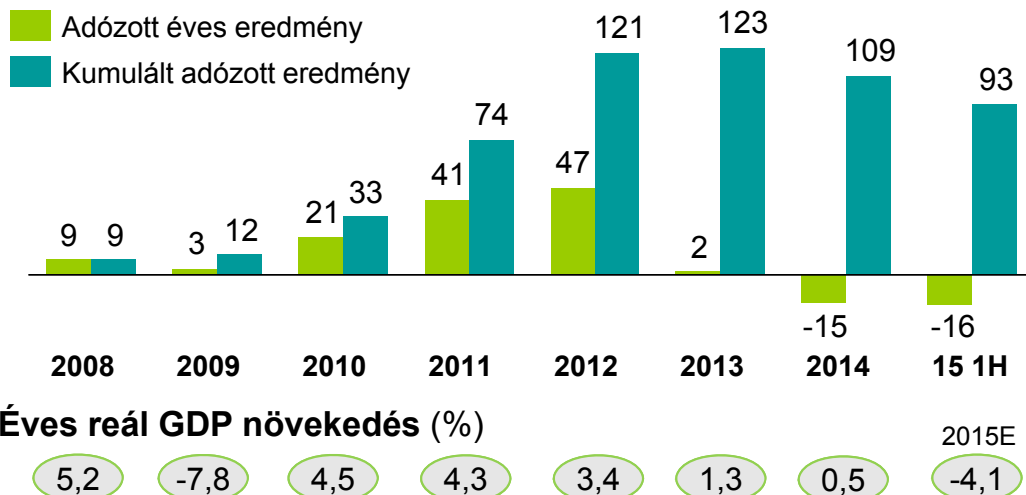
#### Hitelkártya



#### Egyéb hitelek



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



### Éves reál GDP növekedés (%)



### Az OTP Bank Oroszország kockázati költség rátája termékenként

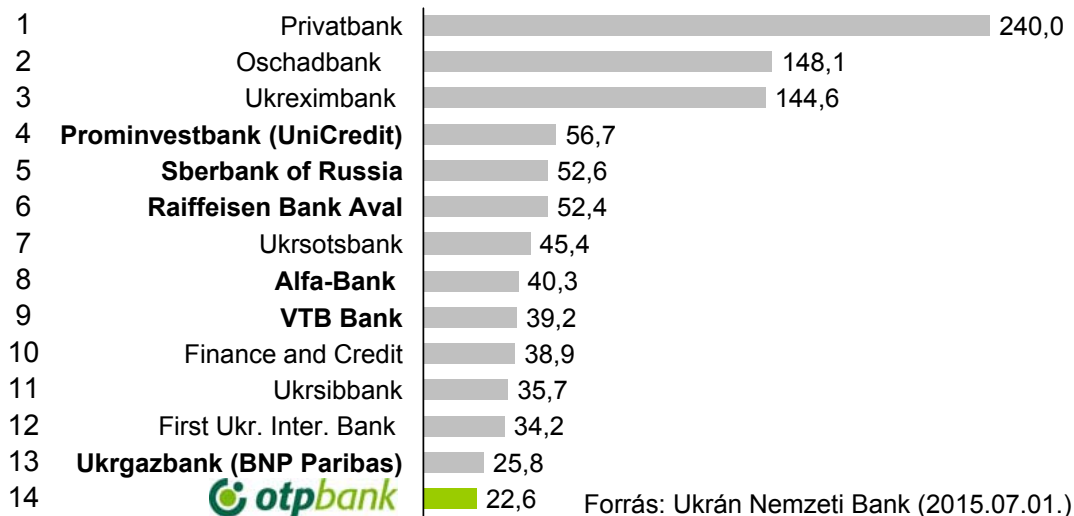
	2010	2011	2012	2013	2014	2015 1Q	2015 2Q	2015 2Q*
Áruhitel	7,9%	7,7%	9,1%	15,6%	11,5%	12,3%	9,6%	12,4%
Hitelkártya	6,8%	10,3%	10,5%	17,4%	19,7%	25,2%	22,5%	24,2%
Személyi kölcsön	-4,8%	3,7%	6,8%	13,2%	19,7%	23,9%	18,5%	20,3%

\* A 2015 2Q kockázati költség ráták a 2015 májusában történt céltartalékolási módszertan pontosításának hatása nélkül kerültek kiszámításra.



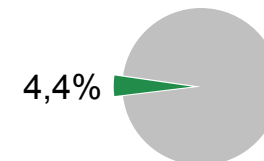
# Az ukrán teljesítő hitelek aránya a Csoporton belüli tovább mérséklődött. A csoportközi finanszírozás tovább csökkent. A Krímben, valamint Donyeck és Luganszk megyékben meglévő kitettség megfelelően céltartalékolt

## Az ukrán bankok mérlegfőösszeg szerinti sorrendje (milliárd hrvnyában)

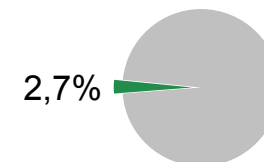


## Az OTP Bank Ukrajna állományai és Csoporton belüli részesedésük

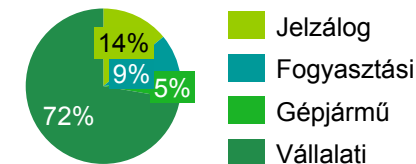
Az ukrán bank teljesítő hiteleinek (DPD 0-90) Csoporton belüli aránya



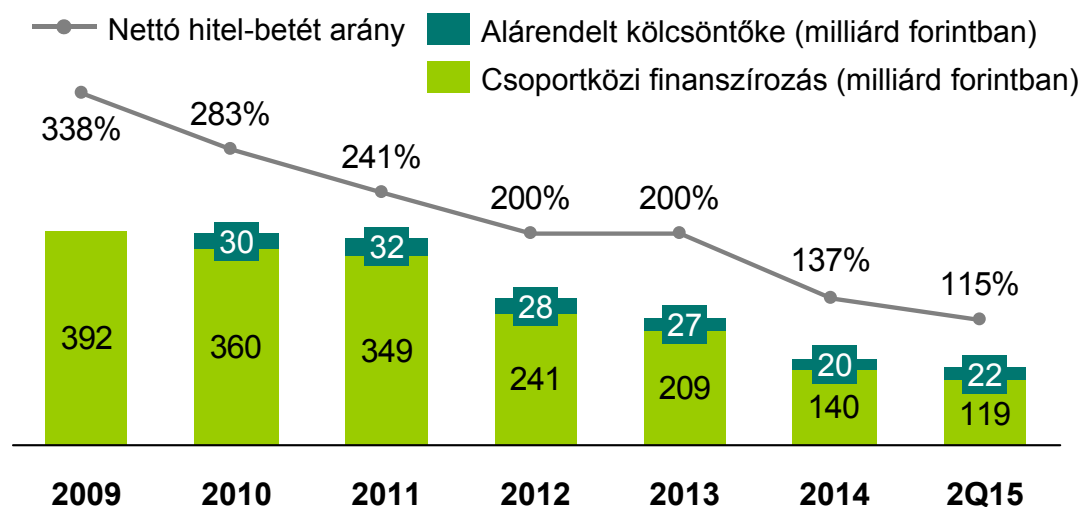
Az ukrán bank betéteinek Csoporton belüli aránya



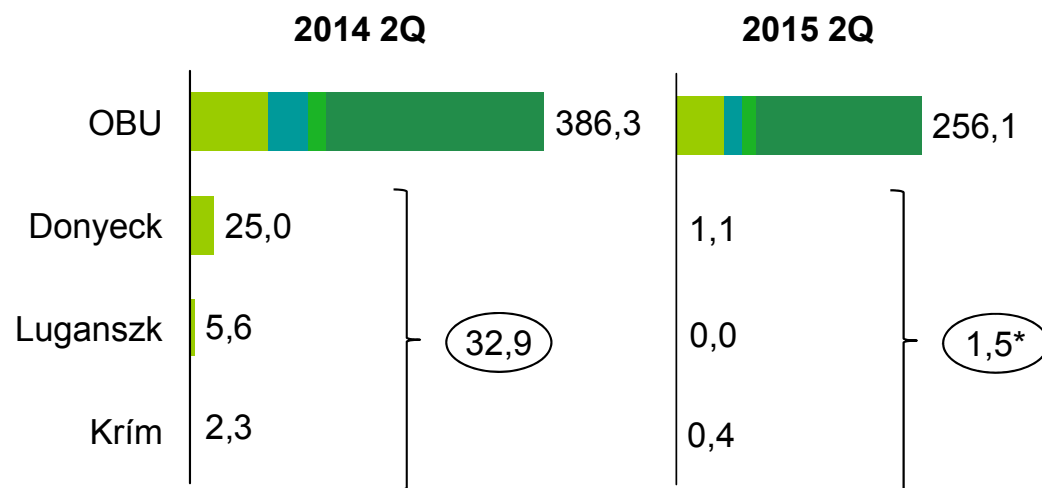
Az ukrán teljesítő (DPD 0-90) hitelportfólió megoszlása



## Nettó hitel-betét arány és csoportközi finanszírozás alakulása



## Nettó hitelállományok záró állománya (milliárd forintban)



\* 2015 2Q-ban Donyeck, Luganszk és Krím esetében az adatok a nettó hiteleken felül tartalmazzák a kamatköveteléseket is.

## 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)