



OTP Bank Nyrt.

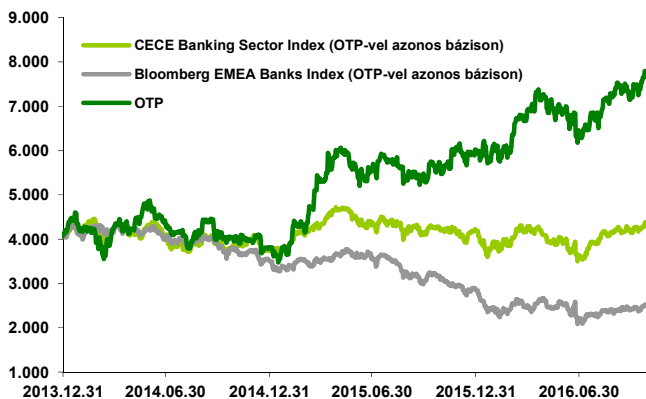
**Tájékoztató
2016. első kilenchesvi eredmény**

Budapest, 2016. november 11.

KONSZOLIDÁLT ÖSSZEFOGLALÓ¹ ÉS RÉSZVÉNY INFORMÁCIÓK

Eredménykimutatás (millió forint)	2015 9M	2016 9M	Y/Y	2015 3Q	2016 2Q	2016 3Q	Q/Q	Y/Y
Konzolidált adózás utáni eredmény	36.478	175.978	382%	-3.664	71.935	69.790	-3%	
Korrektációs tételek (összesen)	-67.172	3.085	-105%	-38.273	15.392	1.038	-93%	-103%
Konzolidált korrigált adózás utáni eredmény korrektációs tételek hatása nélkül	103.649	172.893	67%	34.609	56.543	68.752	22%	99%
Adózás előtti eredmény	122.119	207.256	70%	39.859	70.359	72.911	4%	83%
Működési eredmény	286.385	250.889	-12%	96.521	79.670	86.608	9%	-10%
Összes bevétel	572.062	542.694	-5%	191.373	180.340	184.853	3%	-3%
Nettó kamatbevétel	420.380	388.765	-8%	137.675	129.067	130.657	1%	-5%
Nettó díjak, jutalékok	123.801	127.750	3%	42.610	43.520	45.411	4%	7%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek	27.881	26.179	-6%	11.087	7.753	8.786	13%	-21%
Működési kiadások	-285.678	-291.806	2%	-94.852	-100.670	-98.245	-2%	4%
Kockázati költségek	-167.976	-45.643	-73%	-58.190	-12.069	-12.780	6%	-78%
Egyedi tételek	3.710	2.010	-46%	1.527	2.758	-917	-133%	-160%
Társasági adó	-18.469	-34.363	86%	-5.249	-13.816	-4.159	-70%	-21%
Főbb mérlegfőtételek záróállományok millió forintban	2015	2016 9M	YTD	2015 3Q	2016 2Q	2016 3Q	Q/Q	Y/Y
Mérlegfőösszeg	10.718.848	10.952.739	2%	10.690.468	10.699.226	10.952.739	2%	2%
Ügyfélhitelek (nettó, árfolyamszűrt)	5.398.119	5.480.609	2%	5.438.598	5.413.930	5.480.609	1%	1%
Ügyfélhitelek (bruttó, árfolyamszűrt)	6.403.870	6.443.327	1%	6.536.214	6.399.634	6.443.327	1%	-1%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-1.005.751	-962.719	-4%	-1.097.616	-985.704	-962.719	-2%	-12%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt)	7.947.092	8.009.324	1%	7.746.428	7.798.580	8.009.324	3%	3%
Kibocsátott értékpapírok	239.376	212.918	-11%	246.925	232.631	212.918	-8%	-14%
Alarendelt és járulékos kölcsöntőke	234.784	82.809	-65%	258.506	243.864	82.809	-66%	-68%
Saját tőke	1.233.659	1.372.086	11%	1.226.054	1.300.946	1.372.086	5%	12%
Teljesítménymutatók korrigált eredmény alapján (%)	2015 9M	2016 9M	Y/Y	2015 3Q	2016 2Q	2016 3Q	Q/Q	Y/Y
ROE (korrigált adózott eredményből)	11,1%	17,7%	6,6%p	11,1%	18,0%	20,5%	2,5%p	9,4%p
ROA (korrigált adózott eredményből)	1,3%	2,1%	0,9%p	1,3%	2,1%	2,5%	0,4%p	1,2%p
Működési eredmény marzs	3,54%	3,09%	-0,44%p	3,57%	2,99%	3,18%	0,19%p	-0,39%p
Teljes bevétel marzs	7,06%	6,69%	-0,37%p	7,08%	6,77%	6,79%	0,02%p	-0,29%p
Nettó kamatmarzs	5,19%	4,79%	-0,40%p	5,09%	4,84%	4,80%	-0,04%p	-0,29%p
Működési költség/mérlegfőösszeg	3,53%	3,60%	0,07%p	3,51%	3,78%	3,61%	-0,17%p	0,10%p
Kiadás/bevétel arány	49,9%	53,8%	3,8%p	49,6%	55,8%	53,1%	-2,7%p	3,6%p
Kockázati költség/bruttó hitelállomány	3,24%	0,91%	-2,33%p	3,41%	0,87%	0,56%	-0,31%p	-2,85%p
Kockázati költség (összesen)/mérlegfőösszeg	2,07%	0,56%	-1,51%p	2,15%	0,45%	0,47%	0,02%p	-1,68%p
Effektív adókulcs	15,1%	16,6%	1,5%p	13,2%	19,6%	5,7%	-13,9%p	-7,5%p
Nettó hitel/(betét+retaili kötvény) arány (árfolyamszűrt)	69%	68%	-2%p	69%	68%	68%	-1%p	-2%p
Tőkefelelős mutató (konszolidált, IFRS) - Bazel3	16,5%	15,7%	-0,8%p	16,5%	15,8%	15,7%	-0,1%p	-0,8%p
Tier1 ráta - Bazel3	13,5%	13,2%	-0,3%p	13,5%	13,2%	13,2%	0,1%p	-0,3%p
Common Equity Tier1 ("CET1") ráta - Bazel3	13,5%	13,2%	-0,3%p	13,5%	13,2%	13,2%	0,1%p	-0,3%p
Részvény információk	2015 9M	2016 9M	Y/Y	2015 3Q	2016 2Q	2016 3Q	Q/Q	Y/Y
EPS hígított (HUF) (korrigálatlan adózott eredményből)	140	664	376%	-14	271	266	-2%	
EPS hígított (HUF) (korrigált adózott eredményből)	393	654	66%	133	214	262	23%	97%
Záróár (HUF)	5.405	7.200	33%	5.405	6.350	7.200	13%	33%
Maximum záróár (HUF)	6.065	7.530	24%	5.924	7.380	7.530	2%	27%
Minimum záróár (HUF)	3.479	5.714	64%	5.226	6.180	6.280	2%	20%
Piaci kapitalizáció (milliárd euró)	4,8	6,5	35%	4,8	5,6	6,5	16%	35%
Részvényenkénti saját tőke (HUF)	4.379	4.900	12%	4.379	4.646	4.900	5%	12%
Részvényenkénti saját tőke goodwill és immateriális javak nélkül (HUF)	3.819	4.339	14%	3.819	4.071	4.339	7%	14%
Price/Book Value	1,2	1,5	19%	1,2	1,4	1,5	8%	19%
Price/Tangible Book Value	1,4	1,7	17%	1,4	1,6	1,7	6%	17%
P/E (visszatekintő, számviteli adózott eredményből)	17,8	15,6	-12%	17,8	18,6	15,6	-16%	-12%
P/E (visszatekintő, korrigált adózott eredményből)	13,4	13,0	-3%	13,4	12,8	13,0	2%	-3%
Átlagos napi forgalom (millió euró)	16	16	-1%	11	15	13	-13%	22%
Átlagos napi forgalom (millió részvény)	1,0	0,8	-24%	0,6	0,7	0,6	-15%	-3%

ÁRFOLYAMALAKULÁS



MOODY'S MINŐSÍTÉSEK

OTP Bank

Hosszúlejáratú deviza betét

Baa3

OTP Jelzálogbank

Deviza jelzáloglevél

Baa1

STANDARD & POOR'S MINŐSÍTÉS

OTP Bank és OTP Jelzálogbank

Hosszúlejáratú deviza és forintköttelezések

BB+

FITCH MINŐSÍTÉS

OTP Bank Oroszország

Hosszúlejáratú adós minősítés

BB

¹ A konszolidált számviteli IFRS eredménykimutatáson végrehajtott szerkezeti korrekciók részletezését, továbbá a korrigált mutatószámok számítási módszertanát a Kiegészítő adatok fejezet tartalmazza.

TÁJÉKOZTATÓ – AZ OTP BANK 2016. ELSŐ KILENCHAVI EREDMÉNYÉRŐL

Az OTP Bank Nyrt. 2016. első kilenchravi jelentését az OTP Bank Nyrt. nem auditált 2016. szeptember 30-ával zárult I-III. negyedévről készült, a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) szerinti egyedi és konszolidált szűkített pénzügyi jelentése alapján állítottuk össze, illetve abból származtattuk. Az OTP Bank 2016. első kilenchravi tájékoztatójának összeállításakor az Európai Unió által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok előírásait alkalmazta.

2016 ELSŐ KILENC HÓNAPJÁNAK ÖSSZEFOGLALÓJA

A Fitch májusi, majd a Standard & Poor's szeptemberi felminősítését követően november 4-én a Moody's is hasonlóan döntött, ezzel Magyarország valamennyi nemzetközileg meghatározó hitelminősítő esetében visszakerült a befektetésre ajánlott (BBB-/Baa3) kategóriába. A kilátás minden esetben stabil. A hitelminősítési lépéseket kísérő piaci reakciók egyértelműen pozitívak voltak: az állampapír hozamok a hosszabb lejáratokon is érdemben szűkültek, az 5 éves CDS felár abszolút és relatív mértékben egyaránt az elmúlt évek legalacsonyabb szintjére mérséklődött, a hazai fizetőeszköz október első napjaiban idei évi csúcsára erősödött az euróval szemben.

A második negyedéves GDP-növekedés (2,6%) a várakozást meghaladó volt, köszönhetően elsősorban az erősödő fogyasztásnak; az év egészére az elemzők és a kormányzat is 2% fölötti növekedési dinamikát prognosztizál.

Továbbra is kedvezően alakulnak az egyensúlyi mutatók, az OTP várakozása szerint a költségvetés éves hiánya a GDP 1%-a alatt alakulhat, ami jelentős mozgásteret kínálhat a fiskális politika számára. A reálbérek növekedése az év eddig eltelt időszakában meghaladta a 7%-ot, augusztusban a munkanélküliségi ráta 4,9%-ra mérséklődött.

A régóta várt hitelezési fordulat megtörtént a harmadik negyedévben: szektorszinten mind a vállalati, mind pedig a lakossági nettó hitelállományok nőttek és a pénzintézeteknél regisztrált hitelügyek a folyamat tartósságát vetítik előre. Szeptemberben a Kormány enyhített a CSOK igénybevétel szabályain, ez várhatóan többlet-folyósítást generálhat a jelzáloghitelek esetében. Az ingatlanpiaci tranzakciók számának növekedése, illetve a bejelentett új lakásépítési projektek a jelzáloghitelezés tartós fellendülését valószínűsítik, melyet a nemzetközi összehasonlításban továbbra is alacsony penetrációs szint is segít.

A jegybank a harmadik negyedévben nem változtatott az alapkamat 0,9%-os szintjén, ugyanakkor a 3 hónapos jegybanki betétek állományának korlátozása következtében várhatóan nőni fog a bankközi likviditás és ezzel a változó kamatozású hitelek árazásánál referencia

kamatul szolgáló 3 havi BUBOR a jegybanki alapkamat szintje alá csökkenhet.

A Bankcsoport többi országában is alapvetően pozitív makrogazdasági fejleményeknek lehettünk tanúi. A második negyedéves román GDP-növekedés az EU-ban a legmagasabb volt (6%), de kiemelkedő a szlovák és bolgár növekedési dinamika is (3,7%, illetve 3%). Az orosz gazdaságban egyelőre késik a növekedési fordulat, a fogyasztás a szeptemberi adatok alapján is csökkent, a bérek növekedési üteme gyengül. A jegybank szeptemberben 50 bp-tal 10%-ra csökkentette az alapkamatot, ám a jegybank kommunikációjában kizárta az újabb monetáris lazítást az év hátralévő részében, ezáltal az előretekintő reálkamat 5% fölött maradt. A devizaárfolyam stabil, a szeptemberben 50 dollár/hordó közelébe emelkedő olajárak erősítették a rubelt a dollárral szemben.

Ukrajnában a hrvnya a dollárral szemben q/q mérsékelten, 4%-kal gyengült. Kedvező hír, hogy az IMF Igazgatótanácsa szeptember 15-én újabb 1 milliárd dollárnyi folyósítást hagyott jóvá az ország számára, ami viszont kisebb a tervezettnél, mivel az ország által vállalt reformintézkedések végrehajtása felemás. Megtörtént ugyan az energiaárak piaci szintre emelése, de késik a nyugdíjreform, ami negatívan hat a költségvetési hiány és államadósság elvárt csökkentésére. A relatíve stabil UAH és a folytatódó dezinfláció mellett a jegybank szeptemberben 15%-ra csökkentette az alapkamatot.

A korábbi negyedévekhez képest 3Q-ban lényegesen kisebb volatilitást mutatott a rubel és hrvnya árfolyama a dollárral és forinttal szemben, vagyis az árfolyamváltozás kevésbé befolyásolta a negyedéves eredményszámok forintban vett alakulását. A kilenchravi átlagárfolyamok változása azonban számottevő volt, mindkét deviza 10%-ot meghaladóan gyengült a forinttal szemben.

Romániai események a jelzáloghitelekhez kapcsolódóan

2016. augusztus 31-ével lezárult a román bank saját, 2015. december 9-én indult CHF jelzáloghitel konverziós programja. Ennek keretében a jogosult ügyfelek 73%-ánál történt meg a konverzió, ez több mint 7.000 egyéni szerződést jelent.

A 2016. május 13-án életbe lépett jelzáloghitel-törlesztést kiváltó ingatlanátadásról szóló törvényt csekély ügyfélérdeklődés kísérte; 2016. szeptember 30-ig mindösszesen 250 ügyfél jelezte, hogy élni kíván a törvény adta lehetőséggel (ez 76 millió RON bruttó hitelállományt jelent). A szükséges egyedi és kollektív céltartalékokat a bank megképezte. Ugyanakkor október 25-én a törvény számos elemét alkotmányellenesnek ítélte a román Alkotmánybíróság.

2016. október 18-án a román parlament egyhangúlag elfogadta a CHF jelzáloghiteles ügyfelek devizaadósságának a folyósításkori árfolyamon RON-ra történő konvertálását előíró törvényt, azonban a Kormány október 24-én alkotmányossági normakontrolra küldte azt és ennek megfelelően az államfő sem írta alá. A kérdést november 23-án tárgyalja az Alkotmánybíróság.

A menedzsment úgy véli, kicsi a valószínűsége annak, hogy a törvény jelenlegi formájában életbe lépjen. Amennyiben mégis változatlan tartalommal válna hatályossá a törvény, annak teljesítése a román leánybanknál jelentős, de a 2015 3Q során képzett céltartaléknál kisebb összegű további céltartalékképzést valószínűsít.

Konzolidált eredményalakulás: 172,9 milliárd forintos kilenchnavi korrigált adózott eredmény. 3Q-ban 4,79%-os nettó kamatmarzs, 20,5%-os ROE, 0,6%-os kockázati költségráta

A 3Q konzolidált számviteli adózott eredmény 69,8 milliárd forint volt (-3% q/q), ezzel a kilenchnavi számviteli eredmény 176 milliárd forintra nőtt, ami közel ötszöröse a bázisidőszakinak.

A harmadik negyedévben az alábbi korrekciós tételek jelentkeztek:

- az ukrán Faktoring cégben az OTP Bank MSzSz egyedi nyilvántartás szerinti részesedésének egy része leírásra került. Maga a leírás a konzolidált IFRS mérleget és eredményt nem érintette, viszont a jelentkező pozitív adópajzs 8,6 milliárd forinttal növelte a Csoport IFRS szerinti számviteli eredményét;
- Magyarországon a Magyar Számviteli Szabályokról (MSzSz) IFRS-re való áttérés a hitelintézetek számára kötelező, az átállás időpontja opcionális: 2017-től vagy 2018-tól történhet meg. Az OTP Bank, illetve a Csoport bizonyos leányvállalatai 2016 3Q-ban hivatalosan jelezte a Magyar Nemzeti Bank, a Nemzeti Adó- és Vámhivatal és a központi Statisztikai Hivatal felé 2017-től való IFRS-re történő átállási szándékát.

Az áttérés után a társasági adó számíthatáshoz is az IFRS szerinti beszámolók lesznek a meghatározók, azonban az átállás egyszeri adóhatással jár. Az egyszeri hatás oka, hogy a leányvállalati befektetések könyv szerint értékét

eltérő szabályok alapján kellett elszámolni MSzSz-ben illetve IFRS-ben (IFRS-ben bekerülési árfolyamon kell a befektetéseket nyilvántartani, míg MSzSz-ben folyamatos ártértékelés történt a devizaárfolyam mozgásokkal összhangban, illetve a goodwill elszámolásokban is van eltérés). Ezeket az eltéréseket a Bankcsoport eddig végleges különbözeteknek kezelte, azonban összhangban a társasági adótörvénnyel és az átállási döntéssel, ezeket a különbözeteket szeptember 30-ával átmeneti különbözetekként kell bemutatni. A leányvállalati befektetések eltérő értékelése miatt a harmadik negyedévben 7,5 milliárd forint halasztott adó kötelezettség elszámolására került sor. Ezt az összeget konszolidált szinten, az „MSzSz-ről IFRS-re történő átállás várható adóhatása Magyarországon” korrekciós soron mutatjuk be.

A devizaárfolyamok alakulása függvényében jelentkező adópajzs hatás a korábbi negyedévekhez hasonlóan 2016 3Q-ban is jelentkezett az OTP Core korrigált eredménykimutatásában (3Q-ban 2,3 milliárd forintos adómegettakarítás), és ezzel párhuzamosan ugyanilyen összegben, de ellenkező előjellel a konszolidált szinten bemutatott fenti korrekciós soron. 2016 4Q-ban hasonló gyakorlatot követünk, mivel az IFRS-re történő átállás ténylegesen csak 2017-től történik meg;

- a szlovák leánybanknál elszámolt banki különadó 186 millió forintnyi összegben (adózás után);
- osztalék és nettó végleges pénzeszköz átvétel/átadás 146 millió forint összegben (adózás után).

Ezzel 3Q-ban a korrekciós tételek teljes nagysága +1 milliárd forint volt adózás után és 2016 első kilenc hónapjában mindösszesen 3,1 milliárd forint volt a korrekciós tételek pozitív egyenlege.

A Bankcsoport kilenchnavi korrigált adózott eredménye 172,9 milliárd forint volt, mely nagyságrendileg meghaladja a bázisidőszak 103,6 milliárd forintos értékét. A y/y javulás alapvetően a kedvezően alakuló orosz és ukrán eredményekkel magyarázható, miközben a kelet-közép-európai csoporttagok – köztük Magyarország – ytd összesített teljesítménye 4%-kal haladta meg a 2015 hasonló időszakában elért eredményt.

Amennyiben az eredménykimutatás sorait elemezzük, a kilenchnavi korrigált eredmény 67%-os javulása döntően a kockázati költségek mérséklődésével magyarázható.

A háromnegyed éves bevételek 5%-kal maradtak el a bázisidőszaktól: a nettó kamatbevételek 8%-kal csökkentek, a nettó díj- és jutalékeredmény 3%-kal emelkedett, míg az egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek 6%-kal csökkentek. Az éves

összevetésben 2%-kal magasabb működési költségek mellett a kilenchnavi működési eredmény 12%-kal maradt el az előző év hasonló időszakától.

A kilenchnavi kockázati költségek y/y 73%-os visszaesése következtében a korigált adózás előtti eredmény 85 milliárd forinttal javult y/y, ebből az orosz és ukrán adózás előtti eredményjavulás 39,1, illetve 39,8 milliárd forint volt. Az effektív társasági adórata 2016 9M-ban 16,6% volt, ez 1,5%-ponttal meghaladja a bázisidőszaki szintet.

A kilenchnavi konszolidált korigált ROE 17,7% volt (+6,6%-pont y/y), míg a számviteli ROE 18,0%-ot ért el. A ytd 0,91%-os kockázati költségráta mellett a kilenchnavi nettó kamatmarzs 4,79% volt (-0,40%-pont y/y).

A harmadik negyedévi korigált adózott eredmény 68,8 milliárd forint volt, ez 22%-kal haladta meg az előző negyedévit. Miközben a kockázati költségek enyhén emelkedtek q/q, a bevételek közel 4,5 milliárd forinttal bővültek. Ezen belül az alapbanki bevételek nőttek: a nettó kamateredmény 1%-kal, a nettó díj- és jutalékeredmény 4%-kal, míg az egyéb nettó nem kamatjellegű eredmény 13%-kal javult q/q.

Örvendetes, hogy a nettó kamateredmény a nettó kamatmarzs 4 bázispontos zsugorodása ellenére is javult q/q. A meghatározó csoporttagok közül az OTP Core-nál és az orosz leánybanknál nőtt, a DSK Banknál pedig nagyságrendileg változatlan maradt a negyedéves nettó kamateredmény.

A q/q javuló bevételek pozitív hatását erősítette a működési költségek 2%-os mérséklődése, ezzel a működési eredmény 9%-kal nőtt az előző negyedévhez képest.

A negyedéves konszolidált nettó kamatmarzs (4,80%) q/q 4 bázisponttal csökkent. A korigált ROE 20,5%-ra emelkedett (+2,5%-pont q/q).

A javuló ukrán és orosz eredményeknek köszönhetően a negyedéves és kilenchnavi konszolidált korigált eredményen belül folytatódott az egyedi profit hozzájárulások átrendeződése: miközben az OTP Core, valamint a DSK Bank megőrizte meghatározó szerepét, egyre számottevőbb az orosz és ukrán profit-hozzájárulás, és folyamatosan javul a horvát operáció teljesítménye is. Emellett 3Q-ban valamennyi külföldi leánybank nyereséges volt. A 3Q konszolidált adózott eredményből a teljes kelet-közép-európai operáció 59,8 milliárd forinttal, míg az orosz és ukrán leánybankok 10,7 milliárd forinttal részesedtek. A Touch Bank 1,4 milliárd forinttal rontotta a csoportszintű eredményt.

Az árfolyamszűrt konszolidált bruttó hitelállomány az elmúlt negyedévben q/q 1%-kal nőtt (-1% y/y), míg a teljesítő állomány ytd 2%-kal bővült. A csoporton belül az év első kilenc hónapjában a magyar, bolgár és szerb operációknál tapasztalható érdemi növekedés (4,3; 5,5 és 11,9%), a többi leánybanknál

csökkentek a teljesítő állományok, legnagyobb mértékben Oroszországban (-7,9%) és Romániában (-5,8%). Az utóbbi a CHF jelzáloghitelek konverziója miatti állománycsökkenés velejárója. Ami a termékek szerinti teljesítő állományváltozásokat illeti, a mikro- és kisvállalkozási, valamint nagyvállalati hitelek 11, illetve 9%-kal bővültek, ugyanakkor a fogyasztási hitelek 0,4%-kal, míg a jelzáloghitelek 3%-kal zsugorodtak ytd.

Az árfolyamszűrt betétállomány q/q 3%-kal, y/y pedig 4%-kal nőtt. A meghatározó csoporttagok esetében a Core betétállománya q/q 4%-kal, míg az ukrán 3%-kal nőtt, stagnált a bolgár és 2%-kal csökkent az orosz állomány. Éves összevetésben kimagasló a bolgár állomány 12%-os bővülése és méreténél fogva a Core betétek 3%-os növekedése. A konszolidált nettó hitel/(betét+lakossági kötvény) mutató 68% volt.

A kibocsátott értékpapírok állománya q/q 8%-kal csökkent. Az alárendelt és járulékos kölcsöntőke állomány 66%-os negyedéves visszaesése mögött egy 500 millió eurós alárendelt kölcsöntőke szeptemberi visszafizetése áll.

A konszolidált értékpapír állomány 2016 3Q végén közel 2.790 milliárd forint volt (q/q +46 milliárd forint), nagy része állampapír.

A Csoport likviditási pozíciói változatlanul stabilak, a likvid tartalékok nagysága az időszak végén 7,6 milliárd eurónak megfelelő összegre nőtt (+0,8 milliárd EUR q/q).

A hitelportfólió minősége némileg romlott, a 90 napon túl késedelmes hitelállomány 3Q-ban 14,5 milliárd forinttal nőtt (1Q: 35,3 milliárd, 2Q: 7,7 milliárd forint árfolyamszűrt, eladások/leírások hatása nélkül). A negyedéves romlás volumenét tekintve továbbra is Oroszországban volt a legnagyobb, de a trend itt csökkenő (milliárd forintban 1Q: 17, 2Q: 12,7, 3Q: 10,5). Magyarországon és Bulgáriában nem romlott a portfólió, sőt, korábban nem teljesítő állományok kerültek ki a DPD90+ kategóriából. A konszolidált DPD90+ ráta 15,8%-ra mérséklődött (-0,6%-pont q/q), fedezettsége változatlanul 95%-os. A csoportszintű kockázati költségráta 3Q-ban 0,56%-ra mérséklődött, ezzel a kilenchnavi ráta 0,91%-ra csökkent, szemben az egy évvel ezelőtti 3,24%-os szinttel.

OTP Core: 38,8 milliárd forintos korigált adózott eredmény, minimális kamatmarzs csökkenés q/q, javuló DPD90+ ráta, stabil hitelminőség

A Csoport **magyarországi alaptervekenysége** 2016 harmadik negyedévében a korrekciós tételek hatása nélkül 38,8 milliárd forintos adózott eredményt ért el. Ez 26%-kal haladja meg az előző negyedévi eredményt és 7%-kal az egy évvel korábbi szintet. Ezzel a kilenchnavi korigált adózott eredmény 98,4 milliárd forintra emelkedett (+3% y/y).

A társasági adóterhelés q/q jelentős csökkenését a leányvállalati befektetések forinterősödés miatti átértékelődése kapcsán jelentkező 2,3 milliárd forintnyi pozitív adópajzs magyarázza (ezzel szemben 2Q-ban ez a hatás 2,1 milliárd forint többlet adófizetést eredményezett). A 3Q adózás előtti eredmény így q/q és y/y egyaránt stabilan alakult. Az egyedi tételeket nem tartalmazó működési eredmény q/q 17%-kal javult a bevételek 3%-os növekedése, illetve a működési költségek 5%-os mérséklődésének együttes hatására. A bevételeken belül valamennyi soron javulás tapasztalható, ezen belül a nettó kamateredmény 2%-kal nőtt. A 3Q nettó kamatmarzs q/q stabilan alakult (3,40%). A működési költségek q/q csökkenése nagyrészt a 2Q-t érintő egyszeri átszervezési költségek kiesésének köszönhető.

Az előző negyedévhez hasonlóan 3Q-ban is céltartalék felszabadítására került (3,7 milliárd forint).

A hitelportfólió javuló trendje folytatódott: 3Q-ban 1,2 milliárd forinttal csökkent a DPD90+ állomány (árfolyamszűrten, eladások/leírások hatása nélkül). Ezzel a DPD90+ ráta q/q 0,6%-ponttal 10,4%-ra mérséklődött, fedezettsége stabilan magas (86,5%).

Az árfolyamszűrt hitelportfólió q/q 1%-kal bővült (+2% y/y). A teljesítő állományok (DPD0-90) ugyanakkor ennél nagyobb ütemben, 2%-kal nőttek, míg az első kilenc hónapban 4%-os volt a bővülés. Ezen belül a nagyvállalati, illetve mikro- és kisvállalati teljesítő hiteleknel 12, illetve 14%-os volt az elmúlt 9 hónapban a növekedés. A fogyasztási hiteleknel ytd 6%-os bővülés tapasztalható. A jelzáloghitel állomány évek óta tartó csökkenése pedig gyakorlatilag megállt a harmadik negyedév során.

A jelzáloghitelek állományi dinamikája alakulásánál érdemes továbbá figyelembe venni, hogy az elmúlt években jelentősen megváltozott a folyósítás szerkezete: a válságot megelőző időszakban közel fele-fele volt a lakáshitelek és szabad felhasználású jelzáloghitelek aránya, míg jelenleg az új folyósításokon belül a lakáshitelek aránya közelít a 90%-hoz. A kormányzati intézkedéseknek köszönhetően ez a tendencia megmarad. Ennek eredményeként 3Q-ban a teljesítő lakáshitelek állománya már nőtt (milliárd forintban 2Q: 739, 3Q: 747).

A menedzsment várakozása alapján 2016 4Q-ban már nőhet a jelzáloghitel állomány, ezt valószínűsíti az igénybeadások folyamatosan erős dinamikája: az igénylések összege ytd meghaladta a 174 milliárd forintot (+71% y/y), annak ellenére, hogy a 3Q folyósítás némileg elmaradt az előző negyedévitől. A kilenchnavi folyósítások növekedése 48%-os volt y/y, a folyósított volumen 102 milliárd forint volt. A Bank piaci részaránya a szerződéskötések terén a harmadik negyedévben 29%-os volt. Jelentős az érdeklődés a CSOK felé: az OTP-hez januártól szeptemberig 7.664 támogatási igény érkezett az

ügyfelek részéről, 21 milliárd forintot meghaladó összegben. A CSOK támogatás mellé további 32 milliárd forintnyi piaci vagy támogatott hitelt igényeltek az ügyfelek.

Az árfolyamszűrt betétállomány (retail kötvényekkel együtt) részben az önkormányzati betétek szezonális növekedésének köszönhetően q/q 4%-kal bővült, ezzel a nettó hitel/(betét + retail kötvény) mutató 3Q végén 49%-os volt (-1%-pont q/q).

Az **OTP Alapkezelő** gyakorlatilag megismételte előző negyedévi teljesítményét (0,9 milliárd forint), ezzel kilenchnavi adózott eredménye 2,8 milliárd forintot ért el (-14% y/y). A q/q 4%-kal javuló nettó díj- és jutalékbevételeket részben ellensúlyozta a működési költségek 10%-os emelkedése. Az alap- és vagyonekeztelt állomány (1.515 milliárd forint) kis mértékben nőtt q/q (-3% y/y). A Társaság továbbra is őrzi piacvezető pozícióját, piaci részaránya 2016. szeptember végén 23,1% volt.

A **Merkantil Csoport** 3Q-ban q/q közel megduplázta eredményét (1 milliárd forint), ezzel 9 havi adózott eredménye közel 2 milliárd forintra emelkedett (+48% y/y). A javuló negyedéves teljesítmény a q/q 28%-kal magasabb működési eredménynek és az 4%-kal mérséklődő kockázati költségek együttes eredménye. Az árfolyamszűrt hitelállomány y/y 1%-kal bővült.

Külföldi csoporttagok teljesítménye: valamennyi leánybank nyereséges volt 3Q-ban; javuló bolgár, orosz, ukrán, horvát és montenegrói adózott eredmény

A **bolgár leánybank** újabb erős negyedévet produkált (14,7 milliárd forint, +3% q/q), ezzel a kilenchnavi adózott eredmény 43 milliárd forint közelébe emelkedett (+2% y/y). A negyedéves működési eredmény ezúttal csökkent, a q/q magasabb profit az alacsonyabb kockázati költségekkel magyarázható. A bevételeken belül a nettó kamateredmény stabil maradt, a q/q 4%-kal mérséklődő nettó díj- és jutalékbevételek döntően a 2Q-ban kiemelkedő összegű vállalati hitelfolyósítás miatti bázishatással magyarázható. A működési költségek q/q 2%-kal csökkentek.

A kamatmarzs (4,54%) q/q erodálódása folytatódott (-11 bázispont), ugyanakkor a marzs szűkülés üteme tovább mérséklődött, miközben a kamateredmény változatlan maradt; az alacsonyabb marzs ezúttal is a magasabb mérlegfőösszeg hígító hatásával magyarázható.

Az árfolyamszűrt hitelállomány q/q 2, y/y 4%-kal bővült. Továbbra is erős volt a vállalati folyósítási dinamika, ennek eredményeként a vállalati portfólió q/q 4%-kal nőtt (+19% y/y). Az árfolyamszűrt betétállomány az elmúlt negyedévben változatlan maradt, y/y azonban 12%-kal bővült. Ezzel a nettó hitel/betét mutató aránya y/y 4%-ponttal 67%-ra csökkent (árfolyamszűrten).

A portfólió minősége stabil, a 90 napon túl késedelmes hitelállomány az előző negyedévhez hasonlóan 3Q-ban is csökkent (-1,6 milliárd forinttal eladások és leírások nélkül, árfolyamszűrt). A DPD90+ ráta csökkenése folytatódott (13,5%, -0,6%-pont q/q), fedezettsége 99,0%-os. A 3Q hitelkockázati költségráta megfeleződött (0,36%), hasonlóan a kilenchnavi rátához (0,53%).

A kedvező 2Q teljesítményt követően az **orosz leánybank** a harmadik negyedévben tovább javított eredményén, összesen 6,8 milliárd forintos adózott eredményt realizált, ezzel 2016 első kilenc hónapjában a profit 16 milliárd forintra emelkedett, szemben a bázisidőszak 15,1 milliárd forintos veszteségével.

A rubelben 3%-kal javuló 3Q adózott eredmény a változatlan nagyságú kockázati költségek és az enyhén növekvő működési eredmény eredőjeként alakult.

Az orosz banki működés alapfolyamatai a kilenchnavi rubelben kifejezett teljesítmény esetében látványosabbak: a működési eredmény y/y 2%-os emelkedése mellett a kockázati költségek 59%-kal estek vissza. A bevételek szinten maradása a működési költségek 3%-os mérséklődésével párosult (miközben az első háromnegyed év átlagos inflációja 7,5%-os volt). A nettó kamateredmény stabilan alakult – az alacsonyabb teljesítő hitelállományokon realizált kamatbevétel ellensúlyozta a kamatkiadások 50%-os csökkenése –, a díj- és jutalékeredmény 4%-kal nőtt y/y.

A 3Q összbevétel rubelben 3%-kal nőtt q/q, ezen belül a 2%-kal gyengébb nettó kamateredményt ellensúlyozta a díj- és jutalékbevételek erősödő folyósítások által támogatott 11%-os javulása. A kockázati költségek rubelben q/q szinten maradtak.

A portfólió romlása trendszerűen lassul (a DPD90+ állomány árfolyamszűrt növekedése eladások, leírások nélkül milliárd forintban 2016 1Q: 17, 2Q: 12,7, 3Q: 10,5). A DPD90+ ráta q/q 1,2%-ponttal 23,4%-ra mérséklődött, fedezettsége javult (111,6%). Kedvező, hogy a fogyasztási hitelek kockázati költségrátája tovább mérséklődött, immár valamennyi szegmensben 10% alatti.

Az árfolyamszűrt teljesítő hitelállományok az elmúlt negyedévben nőttek (+3% q/q, viszont -8% ytd), a folyósítási összességében javulást mutat: az áruhitel folyósítás és személyi hitel kihelyezés egyaránt 40% körüli mértékben bővült q/q.

Az árfolyamszűrt betétállomány q/q 2%-kal, y/y 8%-kal esett vissza, így a bank nettó hitel/betét mutatója 106%-ra emelkedett.

A költségcsökkentési projekt 2015-ben gyakorlatilag befejeződött, a tárgyidőszakban már nem került sor újabb fiókbezárásra, az alkalmazotti létszám (ügynökök nélkül) viszont mintegy 100 fővel bővült

az elmúlt negyedévben a folyósítások élénkülésével párhuzamosan.

A bank 3Q nettó kamatmarzsa q/q 0,87%-ponttal csökkent (17,44%). Az alacsonyabb marzsa a csökkenő eszközoldali kamatok következménye. Mindeközben az árfolyamszűrt kockázati költségráta 6,8%-ra mérséklődött (-12 bázispont q/q és -8,6%-pont y/y).

A **Touch Bank** 3Q vesztesége némileg mérséklődött (1,4 milliárd forint), így a kilenchnavi negatív eredmény megközelítette a 4 milliárd forintot (+41% y/y). A működési költségek rubelben y/y 63%-kal nőttek. A betétállomány szeptember végén meghaladta a 3,3 milliárd rubelt (+22% q/q), a hitelállomány azonban a látványos, q/q 86%-os növekedés ellenére továbbra is marginális (139 millió RUB).

Az **ukrán leánybanknál** összességében folytatódott az előző két negyedévben tapasztalt kedvező folyamatok: a bank 3Q-ban 3,8 milliárd forintos adózott eredményt realizált (+12% q/q), így a kilenchnavi profit meghaladta a 8 milliárd forintot (2015 1-9M: -27,1 milliárd forint). A 2016 egyes negyedéveiben látott volatilis társasági adót helyeszedt adó eszköz leírás, illetve annak részbeni visszafordítása okozta; a 3Q adózás előtti eredmény 41%-kal csökkent q/q.

Az UAH elmúlt időszakban tapasztalt árfolyammozgása miatt a folyamatokat reálisabban mutatják a hrvnyában vett eredmény sorok: a 3Q működési eredmény 11%-kal csökkent, ezen belül a nettó kamatbevételek 15%-kal mérséklődtek; a működési költségek pedig 3%-kal csökkentek. A kockázati költségek 3Q-ban 41%-kal ugrottak meg, elsősorban a vállalati kitétségek esetében került sor további céltartalék képzésre.

A 9 havi működési eredmény y/y stabilan alakult, ezen belül 10%-kal emelkedtek a nettó kamatbevételek, miközben a működési költségek 8%-kal nőttek. Az eredmény alakulását döntően befolyásoló kockázati költségek az elmúlt kilenc hónapban ötödére csökkentek.

A bank kilenchnavi nettó kamatmarzsa forintban y/y 1,50%-ponttal javult (9,44%), ezzel párhuzamosan a kockázati költségráta 3,3%-ra zsugorodott szemben a bázisidőszak 12,8%-os értékével.

Az árfolyamszűrt teljesítő hitelállomány q/q 2%-kal csökkent, az év első kilenc hónapjában azonban 1% nőtt. Az első kilenc hónapban a teljesítő vállalati hitelállomány 4%-kal nőtt, köszönhetően a döntően hrvnyában folyósított corporate hitel és lízing kihelyezések erős dinamikájának. Ugyanakkor a lakossági portfólió csökkent annak ellenére, hogy az áruhitel kihelyezés hrvnyában közel 30%-kal nőtt q/q. Az egyéb lakossági hiteltermékek értékesítése alacsony bázis mellett is inkább stagnál, a jelzáloghitel folyósítás pedig szünetel.

A DPD90+ ráta enyhén nőtt q/q (44,9%), ezen belül a jelzáloghitelek esetében 74,1%, a vállalati portfóliónál pedig 19% a ráta; utóbbi közel 5%-ponttal nőtt q/q. A DPD90+ hitelek fedezettsége 117,1%, ami 6,3%-ponttal magasabb, mint egy éve. A DPD90+ hitelek állománya 3Q-ban 7,5 milliárd forinttal nőtt árfolyamszűrten és eladások/leírások hatása nélkül; a romlás a nagyvállalati portfóliót érintette.

A betétállomány q/q 3%-kal, y/y pedig 8%-kal nőtt. A bank nettó hitel/betét mutatója 3Q végén 87%-on állt (-13%-pont y/y).

A korábbi negyedévekben végrehajtott jelentős költség-racionalizációt követően a fiókszám 2 egységgel csökkent, míg az alkalmazotti létszám közel 100 fővel nőtt q/q.

Az ukrán operáció felé fennálló csoportfinanszírozás egy részének 3Q-ban történt tőkére való konverziója révén a csoporttól kapott bruttó finanszírozás és alárendelt kölcsöntőke összege 3Q során a felére csökkent, így szeptember végén 52 milliárd forintnak megfelelő összeget képviselt. Ezzel párhuzamosan a bankcsoport saját tőkéje immár pozitív értéket mutat (23 milliárd forint), szemben az előző negyedév negatív értékével (-29 milliárd forint). Részleteket lásd az OTP Bank Ukrajna fejezetben.

A **román leánybank** 3Q-ban az előző negyedévinél gyengébb eredményt produkált (0,6 milliárd forint, -39% q/q). Ezzel a kilenchnavi profit 2,2 milliárd forintra emelkedett (-12% y/y). Az alacsonyabb negyedéves, illetve kilenchnavi eredmény egyaránt a társasági adó alakulásával függ össze: a 3Q adózás előtti eredmény q/q 25%-kal javult, a kilenchnavi pedig gyakorlatilag stagnált y/y.

Az elmúlt negyedévben a működési eredmény 11%-kal javult: a q/q 1%-kal emelkedő bevételek mellett a működési kiadások 4%-kal mérséklődtek. A 3Q nettó kamateredmény q/q 3%-kal javult. A kockázati költségek 6%-kal nőttek, a hitelkockázati költségráta azonban q/q 15 bp-tal 108 bp-ra csökkent.

Az árfolyamszűrt bruttó hitelportfólió y/y 5%-kal zsugorodott, melyet részben a bank saját CHF konverziós programja során kínált részleges adósság-elengedés magyaráz. A retail hitelek a javuló folyósítási adatok nyomán q/q már stabilizálódtak.

Problémás hitelek eladása/leírása hatására a DPD90+ mutató 17,9%-ra csökkent. A céltartalékkal való fedezettség 81,1%-ra javult.

A **horvát leánybank** tovább javított eredményén és a 3Q-ban elért 1,4 milliárd forintos adózott eredményével 3,6 milliárd forintra növelte a kilenchnavi profitját (+47% y/y). A negyedéves és éves összehasonlításban egyaránt jelentősen javuló működési eredményt a kedvezően alakuló főbb bevételi sorok mellett a szigorú kontrol alatt tartott

költségek egyaránt segítették. A kilenchnavi kockázati költségek y/y 18%-kal mérséklődtek. Az árfolyamszűrt hitelállomány y/y 1%-kal csökkent, ezen belül a retail portfólió 2%-kal bővült, köszönhetően az erős jelzáloghitelezési aktivitásnak. A 3Q nettó kamatmarzs (3,59%) q/q stabil maradt, y/y 47 bp-tal javult. A DPD90+ arány q/q csökkent (12,6%), a fedezettség jelentősen nőtt (83,9%).

A **szlovák leánybanknak** a harmadik negyedévet sikerült újból nyereségessé tennie (124 millió forint) a javuló működési eredménynek, valamint a q/q alacsonyabb kockázati költségnek köszönhetően, ezzel együtt a kilenchnavi kumulált eredmény (421 millió forint) kevesebb, mint fele a bázisidőszaki eredménynek, döntően a magasabb kockázati költségek következtében. Az árfolyamszűrt hitelállomány q/q marginálisan csökkent, y/y azonban 2%-kal bővült. A 9M nettó kamatmarzs (3,22%) az alacsony kamatkörnyezet ellenére 11 bp-tal javult y/y. A bank DPD90+ mutatója 10,9% volt, fedezettsége javult.

A **szerb leánybank** az előző negyedévihez hasonló eredménnyel (3Q: 76 millió forint) 194 millió forintra növelte kilenchnavi profitját (-48% y/y). 3Q-ban a közel változatlan bevételeken belül a nettó kamatbevétel 3%-kal, míg a jutalékbevételek 2%-kal javultak q/q. Az árfolyamszűrt hitelállomány tovább nőtt (+4% q/q), ezzel éves szinten 9%-kal bővült a portfólió, ezen belül a vállalati hitelállományok y/y 11%-kal nőttek. A hitelportfólió minősége folyamatosan javul, a DPD90+ arány tovább csökkent (34,4%), fedezettsége 74%-os.

A **montenegrói leánybank** kilenchnavi adózott eredménye 1,7 milliárd forint volt (+40% y/y), ezen belül a 3Q profit meghaladta az 1,4 milliárd forintot. A markáns q/q eredmény-növekedés részben a 47%-kal javuló működési eredménynek, illetve céltartalék felszabadításnak köszönhető. Az árfolyamszűrt hitelportfólió 2%-kal csökkent q/q, a betétek viszont 7%-kal nőttek. A DPD90+ hitelek aránya 42,5%-ra mérséklődött, fedezettsége javult.

Konzolidált és egyedi tőkemegfelelési mutató (BASEL III alapú)

A Bankcsoport IFRS szerinti konzolidált elsődleges alapvető tőkemutatója (Common Equity Tier1) 2016 3Q végén 13,2 % volt, q/q stabilan alakult. A konzolidált tőkemegfelelési ráták számításakor a szavatoló tőke nem tartalmazza sem a Csoport 9M eredményét, sem az elhatárolt osztalékot; ezeket figyelembe véve a CET1 ráta 15,2% lenne.

Az OTP Bank egyedi, MSzS szerinti elsődleges alapvető tőkemegfelelési mutatója (CET1) 2016. szeptember végén 25,9% volt (+0,3%-pont q/q). Az egyedi tőkemegfelelési ráták számításakor a szavatoló tőke tartalmazza a Bank osztalék elhatárolással csökkentett eredményét.

Hitelminősítés, tulajdonosi struktúra

Az OTP Bankcsoport Moody's hitelbesorolásai 2016. november 7-én kerültek módosításra a magyar szuverén felminősítést követően. Ennek megfelelően a Bank hosszú lejáratú deviza betét besorolása 'Ba2'-ről két kategóriával 'Baa3'-ra javult, stabil kilátással, a rövid lejáratú deviza betét besorolás 'Not Prime' szintről 'Prime-3'-ra javult, míg a hosszú lejáratú forint betétek 'Baa3' minősítése és pozitív kilátása nem változott, ahogy a rövid lejáratú forint betétek 'Prime-3' minősítése sem. Az OTP Jelzálogbank 'Ba1' forint kibocsátói minősítéssel rendelkezik a Moody's-tól, kilátása pozitív, míg a novemberi döntést követően a deviza jelzáloglevél minősítés egy kategóriával 'Baa1'-re javult.

Az S&P részéről az OTP Bank és az OTP Jelzálogbank hitelbesorolásai 2016. július 21-én kerültek felminősítésre, a minősítő egy kategóriával 'BB+' szintre emelte a besorolásokat, stabil kilátással.

Az orosz leánybank besorolása a Fitch részéről 'BB' stabil kilátással.

Ami a Bank tulajdonosi struktúráját illeti, 5%-ot meghaladó befolyással az alábbi befektetők rendelkeznek: Rahimkulov család (8,61%), Magyar Olaj- és Gázipari Nyrt. (8,69%), Groupama Csoport (8,22%).

MÉRLEGZÁRÁST KÖVETŐ FONTOSABB ESEMÉNYEK**Magyarország**

- 2016. október 13-án az MNB módosításokat jelentett be az NHP kivezető szakaszát illetően. A Monetáris Tanács döntésének értelmében, a devizapillér fel nem használt keretösszegéből 60 milliárd forint újraosztásra kerül, amelyet a kereslettől függően a forint és a devizahitel nyújtásra is lehívhatnak a bankok. Továbbá az NHP második szakaszában, illetve az NHP Plusz keretében kötött szerződések lehívását 2017. június 30-ig, míg az NHP harmadik szakaszában kötött szerződések lehívását 2018. június 29-ig hosszabbították meg.
- Az MNB Pénzügyi Stabilitási Tanácsa 2016. október 24-én a rendszerszinten jelentős bankokra vonatkozó többlet-tőkekövetelmény fokozatos, későbbi bevezetéséről döntött: a többlet-tőkekövetelmény 2017-től négy év alatt fokozatosan növekvő, lépcsőzetes ütemezéssel lép életbe. Az OTP Bankra vonatkozó ráta 2017-ben 0,5%, ami 2020-ra lépcsőzetesen 2,0%-ra emelkedik. A problémás projekthitelekkel eredő kockázatok csökkentése érdekében bevezetett rendszerkockázati tőkepuffert az eredetileg elfogadott ütemezéshez képest fél évvel később, 2017. július 1-jétől kell majd az érintett bankoknak megképezniük.
- 2016. október 25-én az MNB tovább lazított a monetáris kondíciókon. Az egynapos (O/N) jegybanki fedezett hitel kamatlába 10 bázisponttal 1,05%-ra csökkent, mellyel párhuzamosan az egyhetes jegybanki hiteleszköz kamatát 5 bázisponttal 1,00%-ra mérsékeltek. Továbbá bejelentették, hogy 2016. december 1-jei hatállyal a kötelező tartalékráta 2%-ról 1%-ra csökken.
- 2016. október 27-én az ÁKK bejelentette, hogy 2017. január 2-től a Kamatozó Kincstárjegyek forgalmazói jutaléka az eddigi 100 bázispontból 80 bázispontra, míg a Féléves Kincstárjegyek esetében 50 bázispontból 40 bázispontra csökken; a hosszú lejáratú lakossági papíroknál azonban változatlan marad a jutalékstruktúra.
- 2016. október 28-án az OTP Bank bejelentette, hogy a menedzsment megvizsgálta az OTP Bank által kibocsátott lejárat nélküli járulékos kölcsöntőke kötvény (ISIN: XS0274147296) visszaváltásának feltételeit. Ennek keretében mérlegelte a kötvény visszaváltásának feltételrendszerét, annak az OTP Bankra, a részvényesekre és a kötvény tulajdonosaira vonatkozó rövid- és hosszú távú hatásait, következményeit. E vizsgálat eredményei alapján az OTP Bank menedzsmentje a 2016. november 7-i időpontra nem kezdeményezte a kötvény visszaváltását. Az OTP Bank menedzsmentje – a kötvény feltételeivel összhangban – 3 havonként ismételtelen meg fogja vizsgálni a kötvény visszaváltásának körülményeit, és amennyiben a kötvény visszaváltásáról dönt, akkor erről a vonatkozó jogszabályokkal összhangban tájékoztatja a tőkepiaci szereplőket.
- Az OTP Bank és az AXA Bank Europe SA között 2016. február 2-án létrejött üzletág-átvételi megállapodás alapján, az OTP Bank 2016. november 1-jén átvette az AXA Bank lakossági hitel és megtakarítási, valamint vállalati területét, illetve munkáltatói jogutódlás keretében a bank alkalmazottait. A tranzakció hatása a negyedik negyedéves mérleg és eredményszámokban tükröződik majd.
- 2016. november 4-én a Moody's hitelminősítő intézetnél is befektetésre ajánlott kategóriába került Magyarország hitelbesorolása (Baa3). A kilátás stabil.
- A Moody's 2016. november 7-én az OTP Bank Nyrt. hosszú lejáratú deviza betét minősítését két kategóriával 'Baa3'-ra javította stabil kilátás mellett, a rövid lejáratú deviza betét besorolás 'Not Prime' szintről 'Prime-3'-ra javult. Továbbá a hitelminősítő 'Baa2' szintről 'Baa1'-re javította az OTP Jelzálogbank Zrt. deviza jelzáloglevél besorolását.

Bulgária

- 2016. október 14-én a Moody's megerősítette az ország hitelbesorolását (Baa2), a kilátás stabil.

Oroszország

- 2016. október 14-én a Fitch hitelminősítő negatívról stabilra módosította Oroszország kilátását, miközben az ország hosszú lejáratú deviza és rubel „BBB-” hitelbesorolását megerősítették.
- 2016. október 24-én a Moody's hitelminősítő negatívról stabilra módosította az orosz bankrendszer kilátását.

Románia

- 2016. október 18-án a román parlament elfogadta a CHF hitelek felvételi árfolyamon történő konverziójáról szóló törvényt. 2016. október 24-én a román kormány alkotmányossági kifogást emelt az elfogadott törvény ellen és az államfő sem írta azt alá, így a jogszabály nem került kihirdetésre.

KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYLEVEZETÉS FŐBB LEÁNYVÁLLALATONKÉNT (IFRS)²

millió forint	2015 9M	2016 9M	Y/Y	2015 3Q	2016 2Q	2016 3Q	Q/Q	Y/Y
Konszolidált adózott eredmény	36.479	175.978	382%	-3.664	71.935	69.790	-3%	
Korrektációs tételek (összesen)	-67.172	3.085	-105%	-38.273	15.392	1.037	-93%	-103%
Osztalék és nettó végleges pénzeszköz átadás/átvétel (csoporton kívül)	154	401	160%	80	187	146	-22%	83%
Leányvállalatokkal kapcsolatban elszámolt goodwill/részesedés értékvesztés (adózott)	2.701	10.768	299%	0	2.214	8.555	286%	
Pénzügyi szervezetek különadója (társasági adó után)	-29.126	-13.766	-53%	-198	-168	-186	10%	-6%
Akvíziók hatása (társasági adó után)	1.550	0	-100%	0	0	0		
Fogyasztói szerződésekkel kapcsolatos jogszabályi változások egyszeri eredményhatása és a kapcsolódó módszertani változások hatása Magyarországon (társasági adó után)	-2.983	0	-100%	-6.456	0	0		-100%
A CHF fogyasztói szerződésekkel kapcsolatos jogszabályi változások várható egyszeri eredményhatása Horvátországban (társasági adó után)	-6.331	0	-100%	-6.331	0	0		-100%
A deviza alapú fogyasztói szerződésekkel kapcsolatos jogszabályi változások egyszeri eredményhatása Szerbiában (társasági adó után)	-209	0	-100%	-104	0	0	-115%	-100%
A CHF jelzáloghitel konverziós program és jelzáloghitelekhez kapcsolódó jogszabályi változások várható egyszeri eredményhatása Romániában (társasági adó után)	-25.492	0	-100%	-25.492	0	0		-100%
Krími kitétségekre képzett kockázati költség 2014 2Q-tól 2015 4Q-ig (társasági adó után)	-6	-		-103	-	-		
Donyeckí és luganszki kitétségekre képzett kockázati költség 2014 3Q-tól 2015 4Q-ig (társasági adó után)	-1.893	-		332	-	-		
MSzSz - IFRS átállás várható adóhatása Magyarországon	0	-7.477		0	0	-7.477		
Visa Europe részvények értékesítésének eredménye (társasági adó után)	0	13.160		0	13.160	0	-100%	
Az OTP Életjárdék Zrt. portfoliójának átértékelése a szabályozói változásokkal párhuzamosan (társasági adó után)	-5.539	0	-100%	0	0	0		
Konszolidált korrigált adózás utáni eredmény korrektációs tételek hatása nélkül	103.649	172.893	67%	34.609	56.544	68.752	22%	99%
Bankok összesen egyedi tételek nélkül ¹	97.320	165.058	70%	32.958	54.644	65.001	19%	97%
OTP CORE (Magyarország) ²	95.467	98.376	3%	36.257	30.717	38.761	26%	7%
Corporate Center (adózott) ³	-2.659	-4.262	60%	-1.383	-1.289	-1.336	4%	-3%
OTP Bank Oroszország ⁴	-15.075	15.969	-206%	-1.191	6.519	6.842	5%	-674%
Touch Bank (Oroszország) ⁵	-2.782	-3.930	41%	-1.019	-1.457	-1.419	-3%	39%
OTP Bank Ukrajna ⁶	-27.146	8.137	-130%	-17.548	3.441	3.840	12%	-122%
DSK Bank (Bulgária) ⁷	41.887	42.706	2%	14.127	14.223	14.699	3%	4%
OBR (Románia) ⁸	2.503	2.205	-12%	1.378	989	599	-39%	-57%
OTP banka Srbija (Szerbia) ⁹	374	194	-48%	137	88	76	-14%	-45%
OBH (Horvátország) ¹⁰	2.441	3.581	47%	1.120	1.326	1.409	6%	26%
OBS (Szlovákia) ¹¹	1.123	421	-63%	428	-55	124	-326%	-71%
CKB (Montenegró) ¹²	1.187	1.661	40%	652	143	1.406	883%	116%
Leasing	1.597	3.180	99%	510	544	1.848	240%	263%
Merkantil Bank + Car (Magyarország) ¹³	1.331	1.965	48%	499	510	954	87%	91%
Külföldi lízing (Horvátország, Bulgária, Románia) ¹⁴	266	1.215	357%	11	34	894	2501%	
Alapkezelés eredménye	1.767	2.827	60%	59	867	912	5%	
OTP Alapkezelő (Magyarország)	3.213	2.762	-14%	833	857	888	4%	7%
Külföldi alapkezelők (Ukrajna, Románia, Bulgária) ¹⁵	-1.446	65	-104%	-774	10	24	132%	-103%
Egyéb magyar leányvállalatok	1.939	2.607	34%	1.149	993	958	-4%	-17%
Egyéb külföldi leányvállalatok (Szlovákia, Egyesült Királyság, Montenegró, Románia, Szerbia, Horvátország, Belize) ¹⁶	368	359	-2%	259	100	240	140%	-7%
Kiszűrések	660	-1.138	-273%	-326	-605	-207	-66%	-37%
Magyar csoporttagok összesen (korrigált) ¹⁷	99.949	100.310	0%	37.029	31.182	40.018	28%	8%
Külföldi csoporttagok összesen (korrigált) ¹⁸	3.699	72.583		-2.420	25.362	28.735	13%	
Külföldi csoporttagok profit-hozzájárulása, %	4%	42%		-7%	45%	42%	-7%	-698%

² A táblázathoz tartozó lábjegyzetek a Kiegészítő adatokban olvashatóak.

AZ OTP BANK NYRT. KONSZOLIDÁLT ÉS EGYEDI, NEM AUDITÁLT IFRS JELENTÉSEI

KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁS

Eredménykimutatás (millió forint)	2015 9M	2016 9M	Y/Y	2015 3Q	2016 2Q	2016 3Q	Q/Q	Y/Y
Konszolidált adózás utáni eredmény	36.478	175.978	382%	-3.664	71.935	69.790	-3%	
Korrekciós tételek (összesen)	-67.172	3.085	-105%	-38.273	15.392	1.038	-93%	-103%
Kapott osztalék és nettó végleges pénzeszköz átvétel/átadás (adózott)	154	401	160%	80	186	146	-21%	83%
Goodwill/részesedés értékcsökkenés (adózott)	2.701	10.768	299%	0	2.214	8.555	286%	
Pénzügyi szervezetek különadója (társasági adó után)	-29.126	-13.766	-53%	-198	-168	-186	10%	-6%
Akvíziók hatása (társasági adó után)	1.550	0	-100%	0	0	0		
Fogyasztói szerződésekkel kapcsolatos jogszabályi változások egyszeri eredményhatása és a kapcsolódó módszertani változások hatása Magyarországon (társasági adó után)	-2.982	0	-100%	-6.456	0	0		-100%
A CHF fogyasztói szerződésekkel kapcsolatos jogszabályi változások várható egyszeri eredményhatása Horvátországban (társasági adó után)	-6.331	0	-100%	-6.331	0	0		-100%
A deviza alapú fogyasztói szerződésekkel kapcsolatos jogszabályi változások egyszeri eredményhatása Szerbiában (társasági adó után)	-209	0	-100%	-104	0	0		-100%
A CHF jelzáloghitel konverziós program és jelzáloghitelekhez kapcsolódó jogszabályi változások várható egyszeri eredményhatása Romániában (társasági adó után)	-25.492	0	-100%	-25.492	0	0		-100%
Krími kitétségekre képzett kockázati költség 2014 2Q-tól 2015 4Q-ig (társasági adó után)	-6	-		-103	-	-		
Donyecki és luganski kitétségekre képzett kockázati költség 2014 3Q-tól 2015 4Q-ig (társasági adó után)	-1.893	-		332	-	-		
MSzSz - IFRS átállás várható adóhatása Magyarországon	0	-7.477		0	0	-7.477		
Visa Europe részvények értékesítésének eredménye (társasági adó után)	0	13.160		0	13.160	0	-100%	
Az OTP Életjáradék Zrt. portfóliójának átvértékelése a szabályozói változásokkal párhuzamosan (társasági adó után)	-5.539	0	-100%	0	0	0		
Konszolidált korrigált adózás utáni eredmény korrekciós tételek hatása nélkül	103.649	172.893	67%	34.609	56.543	68.752	22%	99%
Adózás előtti eredmény	122.119	207.256	70%	39.859	70.359	72.911	4%	83%
Működési eredmény	286.385	250.889	-12%	96.521	79.670	86.608	9%	-10%
Összes bevétel	572.062	542.694	-5%	191.373	180.340	184.853	3%	-3%
Nettó kamatbevétel	420.380	388.765	-8%	137.675	129.067	130.657	1%	-5%
Nettó díjak, jutalékok	123.801	127.750	3%	42.610	43.520	45.411	4%	7%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek	27.881	26.179	-6%	11.087	7.753	8.786	13%	-21%
Devizaárfolyam eredmény, nettó	16.333	12.901	-21%	7.008	5.379	4.211	-22%	-40%
Értékpapír árfolyam eredmény, nettó	7.052	4.839	-31%	2.885	373	1.275	242%	-56%
Nettó egyéb bevételek	4.497	8.439	88%	1.195	2.001	3.299	65%	176%
Működési költség	-285.678	-291.806	2%	-94.852	-100.670	-98.245	-2%	4%
Személyi jellegű ráfordítások	-139.324	-142.528	2%	-45.572	-49.687	-47.457	-4%	4%
Értékcsökkenés	-31.321	-32.552	4%	-10.557	-10.724	-11.395	6%	8%
Dologi költségek	-115.033	-116.726	1%	-38.723	-40.259	-39.393	-2%	2%
Kockázati költségek összesen (hitelezési és egyéb)	-167.976	-45.643	-73%	-58.190	-12.069	-12.780	6%	-78%
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-163.275	-43.701	-73%	-56.917	-13.879	-9.077	-35%	-84%
Egyéb kockázati költség	-4.701	-1.942	-59%	-1.272	1.810	-3.703	-305%	191%
Egyedi tételek összesen	3.710	2.010	-46%	1.527	2.758	-917	-133%	-160%
Devizaswap-átértékelési eredmény ¹ (az OTP Core-ban)	-679	-		-	-	-		
Járulékos- és alárendelt kölcsöntőke visszavásárlás nyeresége	0	0		0	0	0		
Saját részvénycseréje ügylet eredménye (az OTP Core-ban)	4.390	2.010	-54%	1.527	2.758	-917	-133%	-160%
Társasági adó	-18.469	-34.363	86%	-5.249	-13.816	-4.159	-70%	-21%

TÁJÉKOZTATÓ – 2016. ELSŐ KILENCHAVI EREDMÉNY

TELJESÍTMÉNYMUTATÓK (%)	2015 9M	2016 9M	Y/Y	2015 3Q	2016 2Q	2016 3Q	Q/Q	Y/Y
ROE (korrigált)	11,1%	17,7%	6,6%p	11,1%	18,0%	20,5%	2,5%p	9,4%p
ROA (korrigált)	1,3%	2,1%	0,9%p	1,3%	2,1%	2,5%	0,4%p	1,2%p
Működési eredmény marzs	3,54%	3,09%	-0,44%p	3,57%	2,99%	3,18%	0,19%p	-0,39%p
Teljes bevétel marzs	7,06%	6,69%	-0,37%p	7,08%	6,77%	6,79%	0,02%p	-0,29%p
Nettó kamatmarzs	5,19%	4,79%	-0,40%p	5,09%	4,84%	4,80%	-0,04%p	-0,29%p
Nettó díj- és jutalékbevételek-marzs	1,53%	1,57%	0,05%p	1,58%	1,63%	1,67%	0,04%p	0,09%p
Nettó egyéb nem kamat bevétel-marzs	0,34%	0,32%	-0,02%p	0,41%	0,29%	0,32%	0,03%p	-0,09%p
Működési költség/mérlegfőösszeg	3,53%	3,60%	0,07%p	3,51%	3,78%	3,61%	-0,17%p	0,10%p
Kiadás/bevétel arány	49,9%	53,8%	3,8%p	49,6%	55,8%	53,1%	-2,7%p	3,6%p
Kockázati költség (hitelekkel kapcsolatos) / bruttó hitelállomány	3,24%	0,91%	-2,33%p	3,41%	0,87%	0,56%	-0,31%p	-2,85%p
Kockázati költség (hitelekkel kapcsolatos) / árfolyamszűrt bruttó hitelállomány	3,27%	0,92%	-2,35%p	3,48%	0,88%	0,56%	-0,32%p	-2,91%p
Kockázati költség (összesen)/mérlegfőösszeg	2,07%	0,56%	-1,51%p	2,15%	0,45%	0,47%	0,02%p	-1,68%p
Effektív adókulcs	15,1%	16,6%	1,5%p	13,2%	19,6%	5,7%	-13,9%p	-7,5%p
Nem kamatjellegű bevételek/összes bevétel	27%	28%	2%p	28%	28%	29%	1%p	1%p
EPS alap (HUF) (korrigálatlan adózott eredményből)	140	665	376%	-14	271	266	-2%	
EPS hígított (HUF) (korrigálatlan adózott eredményből)	140	664	376%	-14	271	266	-2%	
EPS alap (HUF) (korrigált adózott eredményből)	393	654	66%	133	214	262	23%	97%
EPS hígított (HUF) (korrigált adózott eredményből)	393	654	66%	133	214	262	23%	97%
Átfogó eredménykimutatás	2015 9M	2016 9M	Y/Y	2015 3Q	2016 2Q	2016 3Q	Q/Q	Y/Y
Konzolidált adózás utáni eredmény	36.478	175.978	382%	-3.664	71.935	69.790	-3%	
Értékesíthető értékpapírok saját tőkében elszámolt valós érték korrekciója	-148	6.233		5.347	-17.527	17.130	-198%	220%
Cash-flow-fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok	0	0		0	0	0		
Külföldi tevékenységben lévő nettó befektetés fedezeti ügyletek	401	897	124%	486	-500	1.747	-449%	259%
Átváltási különbözet	-25.937	6.918	-127%	-30.846	17.663	-15.570	-188%	-50%
IAS 19 aktuáriusi veszteségek változása	0	0		0	0	0		
Nettó átfogó eredmény	10.794	190.026		-28.676	71.570	73.097	2%	-355%
Ebből a Társaság tulajdonosaira jutó nettó átfogó eredmény	11.200	189.585		-28.302	71.302	73.050	2%	-358%
Nem ellenőrzött részesedésekre jutó nettó átfogó eredmény	-406	441	-209%	-374	268	47	-82%	-113%
Átlagos devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2015 9M	2016 9M	Y/Y	2015 3Q	2016 2Q	2016 3Q	Q/Q	Y/Y
HUF/EUR	309	312	1%	312	313	311	-1%	0%
HUF/CHF	291	285	-2%	291	286	286	0%	-2%
HUF/USD	277	280	1%	281	277	279	0%	-1%

¹ 2015 2Q-tól kezdődően ezt a – számvitelileg az OTP Core nettó kamateredményében könyvelt – tételt nem az egyedi tételek között, hanem a nettó kamateredményben mutatjuk be.

KONSZOLIDÁLT MÉRLEG

Főbb mérlegtételek (millió forint)	2015 3Q	2015 4Q	2016 2Q	2016 3Q	Q/Q	Y/Y	YTD
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	10.690.468	10.718.848	10.699.226	10.952.739	2%	2%	2%
Pénzeszközök, betétszámlák, elszámolás nemzeti bankokkal	1.969.462	1.878.961	1.486.420	1.645.754	11%	-16%	-12%
Bankközi kihelyezések	260.259	300.569	336.532	395.755	18%	52%	32%
Pénzügyi eszközök valós értéken	250.854	253.782	243.709	265.013	9%	6%	4%
Értékesíthető értékpapírok	1.127.029	1.305.486	1.605.945	1.618.352	1%	44%	24%
Ügyfélhitelek (nettó)	5.485.605	5.409.967	5.487.920	5.480.609	0%	0%	1%
Ügyfélhitelek (nettó, árfolyamszűrt¹)	5.438.598	5.398.119	5.413.930	5.480.609	1%	1%	2%
Ügyfélhitelek (bruttó)	6.601.262	6.423.588	6.493.371	6.443.327	-1%	-2%	0%
Ügyfélhitelek (bruttó, árfolyamszűrt¹)	6.536.214	6.403.870	6.399.634	6.443.327	1%	-1%	1%
ebből: Retail hitelek	4.411.380	4.264.770	4.184.249	4.197.859	0%	-5%	-2%
Jelzáloghitelek	2.374.820	2.313.671	2.225.244	2.212.009	-1%	-7%	-4%
Fogyasztási hitelek	1.530.075	1.460.327	1.449.011	1.466.299	1%	-4%	0%
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	506.485	490.772	509.994	519.551	2%	3%	6%
Corporate hitelek	1.837.998	1.873.984	1.952.608	1.986.115	2%	8%	6%
Közép- és nagyvállalati hitelek	1.750.108	1.781.463	1.871.118	1.906.663	2%	9%	7%
Önkormányzati hitelek	87.890	92.521	81.490	79.452	-3%	-10%	-14%
Gépjárműfinanszírozás	221.414	209.321	211.900	213.021	1%	-4%	2%
Váltók és hitelekkel kapcsolatos kamatkövetelések	65.421	55.795	50.877	46.332	-9%	-29%	-17%
Hitelek értékvesztése	-1.115.657	-1.013.620	-1.005.451	-962.719	-4%	-14%	-5%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt ¹)	-1.097.616	-1.005.751	-985.704	-962.719	-2%	-12%	-4%
Részvények, részesedések	27.023	10.028	9.215	10.446	13%	-61%	4%
Lejáratig tartandó értékpapírok	918.413	926.677	894.218	906.836	1%	-1%	-2%
Tárgyi eszközök és immateriális javak (nettó)	350.792	349.469	350.816	343.806	-2%	-2%	-2%
ebből: Goodwill (nettó)	99.580	95.994	101.404	100.187	-1%	1%	4%
Tárgyi eszközök és egyéb immateriális javak (nettó)	251.213	253.475	249.412	243.619	-2%	-3%	-4%
Egyéb eszközök	301.032	283.909	284.451	286.168	1%	-5%	1%
FORRÁSOK ÖSSZESEN	10.690.468	10.718.848	10.699.226	10.952.739	2%	2%	2%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	584.401	533.310	516.242	774.595	50%	33%	45%
Ügyfélbetétek	7.809.436	7.984.579	7.898.534	8.009.324	1%	3%	0%

TÁJÉKOZTATÓ – 2016. ELSŐ KILENCHAVI EREDMÉNY

Főbb mérlegtételek (millió forint)	2015 3Q	2015 4Q	2016 2Q	2016 3Q	Q/Q	Y/Y	YTD
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt¹)	7.746.428	7.947.092	7.798.580	8.009.324	3%	3%	1%
ebből: Retail betétek	5.353.233	5.642.235	5.658.299	5.788.421	2%	8%	3%
Lakossági betétek	4.527.732	4.723.022	4.761.119	4.842.834	2%	7%	3%
Mikro- és kisvállalkozói betétek	825.501	919.213	897.179	945.587	5%	15%	3%
Corporate betétek	2.364.176	2.285.316	2.123.041	2.205.109	4%	-7%	-4%
Közép- és nagyvállalati betétek	1.853.159	1.878.263	1.723.163	1.756.428	2%	-5%	-6%
Önkormányzati betétek	511.017	407.052	399.877	448.681	12%	-12%	10%
Ügyfélbetétekkel kapcsolatos kamatkötelezettségek	29.019	19.542	17.241	15.794	-8%	-46%	-19%
Kibocsátott értékpapírok	246.925	239.376	232.631	212.918	-8%	-14%	-11%
ebből: Retail kötvények	65.493	64.777	59.511	56.718	-5%	-13%	-12%
Kibocsátott értékpapírok retail kötvények nélkül	181.432	174.599	173.119	156.200	-10%	-14%	-11%
Egyéb kötelezettségek	565.146	493.140	507.009	501.008	-1%	-11%	2%
Alarendelt és járulékos kölcsöntőke	258.506	234.784	243.864	82.809	-66%	-68%	-65%
Saját tőke	1.226.054	1.233.659	1.300.946	1.372.086	5%	12%	11%
Mutatószámok	2015 3Q	2015 4Q	2016 2Q	2016 3Q	Q/Q	Y/Y	YTD
Hitel/betét arány (árfolyamszűrt ¹)	84%	80%	82%	80%	-2%p	-4%p	0%p
Nettó hitel/(betét+retail kötvény) mutató (árfolyamszűrt ¹)	69%	67%	68%	68%	-1%p	-2%p	1%p
90 napon túl késedelmes hitelek állománya	1.252.644	1.085.694	1.058.728	1.013.242	-4%	-19%	-7%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	19,2%	17,0%	16,4%	15,8%	-0,6%p	-3,3%p	-1,2%p
90 napon túl késedelmes hitelek összes céltartalékkal való fedezettsége	89,1%	93,4%	95,0%	95,0%	0,0%p	5,9%p	1,7%p
Konzolidált tőkemegfelelés - Bazel3	2015 3Q	2015 4Q	2016 2Q	2016 3Q	Q/Q	Y/Y	YTD
Tőkemegfelelési mutató (konzolidált, IFRS)	16,5%	16,2%	15,8%	15,7%	-0,1%p	-0,8%p	-0,5%p
Tier1 ráta	13,5%	13,3%	13,2%	13,2%	0,1%p	-0,3%p	-0,1%p
Common Equity Tier1 ('CET1') ráta	13,5%	13,3%	13,2%	13,2%	0,1%p	-0,3%p	-0,1%p
Szavatoló tőke (konzolidált)	1.095.744	1.064.383	1.060.918	1.049.610	-1%	-4%	-1%
Ebből Alapvető (Tier1) tőke	894.505	873.124	885.007	882.980	0%	-1%	1%
Ebből Elsődleges alapvető (Common Equity Tier1) tőke	894.505	873.124	885.007	882.980	0%	-1%	1%
Járulékos (Tier2) tőke	201.240	191.259	175.911	166.630	-5%	-17%	-13%
Ebből Hibrid másodlagos tőke	93.556	92.093	91.451	89.935	-2%	-4%	-2%
Korrigált mérlegfőösszeg (hitelezési, piaci és működési kockázatokat figyelembe vevő)	6.638.718	6.576.258	6.723.900	6.678.563	-1%	1%	2%
Ebből Korrigált mérlegfőösszeg (hitelezési kockázat)	5.359.035	5.245.874	5.354.095	5.246.210	-2%	-2%	0%
Korrigált mérlegfőösszeg (piaci és működési kockázat)	1.279.683	1.330.384	1.369.805	1.432.353	5%	12%	8%
Záró devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2015 3Q	2015 4Q	2016 2Q	2016 3Q	Q/Q	Y/Y	YTD
HUF/EUR	313	313	316	309	-2%	-1%	-1%
HUF/CHF	287	289	291	285	-2%	0%	-1%
HUF/USD	279	287	284	276	-3%	-1%	-4%

¹ Az árfolyamszűrés során a bázisidőszaki adatok a tárgyidőszak záró deviza keresztárfolyamain kerültek forintosításra.

AZ OTP BANK MAGYARORSZÁGI ALAPTEVÉKENYSÉGE

Az OTP Core szegmentált eredménykimutatása:

Eredménykimutatás millió forintban	2015 9M	2016 9M	Y/Y	2015 3Q	2016 2Q	2016 3Q	Q/Q	Y/Y
Adózott eredmény korrekciós tételek hatása nélkül	95.467	98.376	3%	36.257	30.717	38.761	26%	7%
Társasági adó	-21.416	-23.520	10%	-4.877	-10.436	-2.285	-78%	-53%
Adózás előtti eredmény	116.883	121.896	4%	41.134	41.153	41.047	0%	0%
Működési eredmény egyedi tételek nélkül	130.116	111.188	-15%	46.853	32.627	38.266	17%	-18%
Összes bevétel egyedi tételek nélkül	274.598	265.550	-3%	95.769	87.110	89.965	3%	-6%
Nettó kamatbevétel egyedi tételek nélkül	189.923	174.935	-8%	63.257	57.800	58.733	2%	-7%
Nettó díjak, jutalékok	72.505	74.952	3%	25.541	25.569	26.642	4%	4%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel egyedi tételek nélkül	12.170	15.662	29%	6.970	3.741	4.590	23%	-34%
Működési költség	-144.482	-154.362	7%	-48.916	-54.482	-51.699	-5%	6%
Összes kockázati költség	-16.943	8.698	-151%	-7.245	5.768	3.697	-36%	-151%
Értévesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-14.373	10.628	-174%	-6.621	3.740	6.923	85%	-205%
Egyéb kockázati költség	-2.570	-1.930	-25%	-624	2.027	-3.226	-259%	417%
Egyedi tételek összesen	3.710	2.010	-46%	1.527	2.758	-917	-133%	-160%
Devizaswap-átértékelési eredmény	-679	-	-	-	-	-	-	-
Járukos- és alárendelt kölcsöntőke visszavásárláson elért nyereség	0	0	-	0	0	0	-	-
Sajátrészcénycsere ügylet átértékelési eredménye	4.390	2.010	-54%	1.527	2.758	-917	-133%	-160%
Bevételek üzletági bontása								
RETAIL								
Összes bevétel	201.848	184.954	-8%	66.658	62.966	60.468	-4%	-9%
Nettó kamateredmény	136.977	116.328	-15%	44.156	39.480	36.345	-8%	-18%
Nettó díjak, jutalékok	62.446	65.737	5%	21.675	22.550	23.218	3%	7%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	2.424	2.889	19%	827	936	905	-3%	9%
CORPORATE								
Összes bevétel	32.423	29.225	-10%	10.773	9.471	10.337	9%	-4%
Nettó kamateredmény	20.659	19.294	-7%	6.670	6.184	6.679	8%	0%
Nettó díjak, jutalékok	11.056	9.086	-18%	3.861	3.013	3.393	13%	-12%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	709	844	19%	242	274	265	-3%	9%
Treasury ALM								
Összes bevétel egyedi tételek nélkül	39.487	49.191	25%	17.570	14.252	18.423	29%	5%
Nettó kamateredmény egyedi tételek nélkül	32.287	39.313	22%	12.432	12.136	15.709	29%	26%
Nettó díjak, jutalékok	-997	128	-113%	5	5	30	533%	529%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel egyedi tételek nélkül	8.197	9.749	19%	5.133	2.111	2.684	27%	-48%
Teljesítménymutatók (%)								
ROE	10,7%	10,6%	-0,2%p	12,2%	10,2%	12,3%	2,2%p	0,1%p
ROA	1,8%	1,9%	0,1%p	2,1%	1,8%	2,2%	0,4%p	0,1%p
Működési eredmény marzs	2,5%	2,2%	-0,4%p	2,8%	1,9%	2,2%	0,3%p	-0,5%p
Teljes bevétel marzs	5,30%	5,15%	-0,15%p	5,64%	5,13%	5,21%	0,08%p	-0,43%p
Nettó kamatmarzs	3,66%	3,39%	-0,27%p	3,73%	3,41%	3,40%	0,00%p	-0,32%p
Nettó díj-, jutalékbevétel marzs	1,40%	1,45%	0,05%p	1,50%	1,51%	1,54%	0,04%p	0,04%p
Nettó egyéb nem kamatbevétel marzs	0,23%	0,30%	0,07%p	0,41%	0,22%	0,27%	0,05%p	-0,14%p
Működési költség/mérlegfőösszeg ráta	2,8%	3,0%	0,2%p	2,9%	3,2%	3,0%	-0,2%p	0,1%p
Kiadás/bevétel arány	52,6%	58,1%	5,5%p	51,1%	62,5%	57,5%	-5,1%p	6,4%p
Hitelkockázati költség/átlagos hitelállomány ¹	0,74%	-0,59%	-1,33%p	1,07%	-0,62%	-1,13%	-0,51%p	-2,20%p
Hitelkockázati költség/átlagos hitelállomány ¹ (árfolyamszűrt)	0,73%	-0,59%	-1,32%p	1,08%	-0,62%	-1,13%	-0,51%p	-2,21%p
Effektív adókulcs	18,3%	19,3%	1,0%p	11,9%	25,4%	5,6%	-19,8%p	-6,3%p

¹ A negatív előjelű Hitelkockázati költség/átlagos hitelállomány ráta felszabadítást jelez.

- **Az OTP Core 2016. első kilenchesi korrigált adózott eredménye 98,4 milliárd forint volt, mely 3%-kal magasabb a bázisidőszaki eredményénél**
- **A 3Q eredmény 26%-os q/q emelkedése az alacsonyabb társasági adóterhelésnek köszönhető, az adózás előtti eredmény q/q stabilan alakult**
- **A 9M nettó kamateredmény y/y 8%-kal csökkent a szűkülő nettó kamatmarzs és mérséklődő hitelállomány hatására; 3Q-ban viszont a nettó kamateredmény q/q 2%-kal nőtt**
- **Az összes kockázati költség soron 2Q után 3Q-ban is felszabadításra került sor, így a kilenchesi összes kockázati költség soron 8,7 milliárd forint felszabadítás látható**
- **A kedvező hitelminőségi trendek fennmaradtak. A DPD90+ hitelek aránya 10,4%-ra csökkent (-0,6%-pont q/q, -3,4%-pont y/y)**
- **Az árfolyamszűrt bruttó hitelek a megelőző évek erodálódását követően 2016 első kilenches hónapjában 2%-kal emelkedtek; az erősödő üzleti aktivitás minden szegmensben tetten érhető**
- **A mikro- és kisvállalati, valamint a corporate hitel állomány dinamikus bővülése folytatódott (+5% és +4% q/q árfolyamszűrt), ezzel az idei évi növekedés mindkét szegmensben meghaladta a 10%-ot**

Eredményalakulás

Az OTP Core 2016. első kilenches hónapjában 98,4 milliárd forintos profitot ért el a korrekciós tételek³ hatása nélkül, ami 3%-kal magasabb az előző év ugyanezen időszakában elért eredményénél. A harmadik negyedévben elért 38,8 milliárd forintos eredmény q/q 26%-os, y/y 7%-os javulást takar.

A kilenchesi társasági adóterhelés 19,3%-os effektív társasági adórátával egyenértékű. A 2016 egyes negyedéveiben látható volatilis effektív adórata nagyrészt a leánybanki befektetések ártértékelése által okozott adópajzs hatáshoz⁴ köthető (ez 2Q-ban 2,1 milliárd forint többlet adófizetést, 3Q-ban 2,3

milliárd forint adómegetakarítást eredményezett). Ennek megfelelően a harmadik negyedéves adózás előtti eredmény q/q és y/y egyaránt stabilan alakult.

A kilenchesi eredmény javulása elsősorban a 2016 2Q és 3Q során az összes kockázati költség soron látható felszabadítás következménye (2016 3Q-ban 3,7 milliárd forint, az első kilenches hónapban 8,7 milliárd forint).

Az összes kockázati költségen belül a hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés soron az első kilenches hónapban 10,6, 3Q-ban 6,9 milliárd forint felszabadítás látható. A hitelminőség javuló trendje folytatódott: a DPD90+ hitelek árfolyamszűrt és eladások/leírások hatásától tisztítva 1,2 milliárd forinttal csökkentek 3Q-ban (a jelzáloghitelek esetében látható csökkenés). Ezen felül a 90 napon túl késedelmes hitelek állománya eladások és leírások hatására is csökkent: 3Q-ban 10 milliárd forintnyi, az első háromnegyed évben összesen 30 milliárd forintnyi hitel eladására illetve leírására került sor. A DPD90+ hitelek aránya q/q 0,6%-ponttal, y/y 3,4%-ponttal 10,4%-ra csökkent. A fedezettség (86,5%) a fentiek következtében q/q enyhén csökkent, viszont éves összevetésben 8,3%-ponttal került feljebb.

A kockázati költségek soron látható markáns javulással szemben a kilenchesi működési eredmény 15%-kal visszaesett. A harmadik negyedévben ugyanakkor q/q 17%-os javulás következett be.

A kilenchesi nettó kamateredmény éves összevetésben 8%-kal csökkent. Emögött döntően az y/y 27 bp-tal szűkülő nettó kamatmarzs áll. A nettó kamatmarzs erodálódásában elsősorban a csökkenő kamatkörnyezet játszott szerepet, mely negatívan hatott a betéti marzsokra. Továbbá negatívan befolyásolta a marzsokat a nettó hitelek mérlegfőösszegegen belüli arányának csökkenése, valamint a hitelportfólión belüli szerkezeti átrendeződés (az alacsonyabb marzsú vállalati hitelek súlya emelkedett).

Kedvező, hogy a nettó kamateredmény 3Q-ban már 2%-kal javult q/q, ellentétben a korábbi negyedévek csökkenő trendjével. Az éven belüli bankközi kamatlábak csökkenésével párhuzamosan az OTP Core forintbetéteinek átlagos kamatszintje q/q tovább süllyedt.

A 9M díjak és jutalékok nettó bevétele y/y 3%-kal, míg a 3Q nettó díjeredmény q/q 4%-kal emelkedett. Mindkét változásban nagyrészt a növekvő forgalom hatására javuló kártya jutalékbevételek állnak.

A kilenchesi egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek y/y 29%-kal emelkedtek, melynek oka a javuló devizaárfolyam eredmény, valamint a 2016 1Q-ban ingatlan befektetési jegyeken realizált eredmény által is támogatott erős értékpapír árfolyameredmény. A 3Q-ban látható q/q javulást a magasabb deviza árfolyameredmény magyarázza.

³ A bemutatott periódusokban felmerülő tételek: bankadó, kapott osztalék és nettó végleges pénzeszköz átvétel/átadás, goodwill/részesedés értékcsökkenés, a fogyasztói szerződésekkel kapcsolatos jogszabályi változások és a kapcsolódó módszertani változások eredményhatása, az OTP Életjáradék Zrt. portfóliójának ártértékelése, a VISA Europe részvények eladásának eredménye, valamint az MSzSz - IFRS átállás várható adóhatása Magyarországon.

⁴ A harmadik negyedévben a forint záróárfolyama q/q erősödött a leányvállalati befektetések funkcionális devizáival szemben, így ezen leánybanki befektetések forintértékének meghatározásakor jelentkező MSzSz szerinti ártértékelési veszteség csökkentette a Bank társasági adóalapját, és így az MSzSz és IFRS szerinti társasági adót egyaránt (ceteris paribus).

Az egyedi bevételi tételek nagysága 2,0 milliárd forintot ért el az első kilenc hónapban, mely nagyrészt a sajátrészcseré-ügylet kapcsán realizált osztalékbevételekhez kötődik.

A kilenchi működési költségek y/y 7%-kal emelkedtek. Ez részben a felügyeleti szerveknek fizetett díjak emelkedésének tudható be: az OBA, Beva és Szanalási Alapba fizetett díjak y/y 2 milliárd forintos költségnövekedést eredményeztek az első kilenc hónapban. Szerepet játszottak továbbá a javuló üzleti aktivitással párhuzamosan emelkedő

marketing kiadások, a magasabb eredményt terhelő adók, a 2Q-ban lezajlott szervezeti változásokhoz kapcsolódóan felmerült egyszeri költségek, valamint a Bankban 2016 áprilisában történt átlagosan 4%-os általános alapterhelés is. A 3Q működési költségek viszont q/q 5%-kal mérséklődtek, mivel a 2Q-t érintő egyszeri átszervezési költségek kiesése mellett q/q mintegy 1,4 milliárd forinttal csökkentek a dologi költségek (ezen belül a felügyeleti szerveknek fizetett díjak elszámolás-technikai okokból mintegy 0,5 milliárd forinttal); ezzel szemben az értékcsökkenés q/q 0,6 milliárd forinttal nőtt.

Az OTP Core mérlegének kiemelt sorai:

Főbb mérleglételek záróállományok millió forintban	2015 3Q	2015 4Q	2016 2Q	2016 3Q	Q/Q	Y/Y	YTD
Mérlegfőösszeg	6.734.043	6.774.200	6.726.389	7.007.614	4%	4%	3%
Ügyfélhitelek (nettó)	2.158.616	2.145.475	2.191.993	2.223.886	1%	3%	4%
Ügyfélhitelek (nettó, árfolyamszűrt)	2.154.787	2.142.525	2.184.747	2.223.886	2%	3%	4%
Bruttó hitelek	2.419.175	2.394.362	2.424.160	2.444.225	1%	1%	2%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt)	2.414.500	2.388.441	2.415.380	2.444.225	1%	1%	2%
Retail hitelek	1.681.559	1.624.439	1.599.482	1.598.544	0%	-5%	-2%
Jelzáloghitelek	1.182.355	1.163.805	1.124.799	1.115.071	-1%	-6%	-4%
Fogyasztási hitelek	352.054	316.935	319.744	321.557	1%	-9%	1%
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	147.150	143.699	154.939	161.916	5%	10%	13%
Corporate hitelek	732.941	764.002	815.898	845.681	4%	15%	11%
Közép- és nagyvállalati hitelek	713.334	742.861	790.638	819.524	4%	15%	10%
Önkormányzati hitelek	19.607	21.141	25.261	26.157	4%	33%	24%
Hitelekre képzett céltartalékok	-260.559	-248.887	-232.167	-220.339	-5%	-15%	-11%
Hitelekre képzett céltartalékok (árfolyamszűrt)	-259.712	-245.916	-230.633	-220.339	-4%	-15%	-10%
Ügyfélbetétek + retail kötvény	4.465.518	4.559.728	4.417.379	4.568.498	3%	2%	0%
Ügyfélbetétek + retail kötvény (árfolyamszűrt)	4.454.547	4.542.609	4.397.968	4.568.498	4%	3%	1%
Retail betétek + retail kötvény	2.670.456	2.851.142	2.904.438	2.998.700	3%	12%	5%
Lakossági betétek + retail kötvény	2.216.934	2.350.502	2.397.598	2.460.125	3%	11%	5%
<i>Ebből: Retail kötvény</i>	65.493	64.777	59.511	56.718	-5%	-13%	-12%
Mikro- és kisvállalkozói betétek	453.522	500.639	506.839	538.576	6%	19%	8%
Corporate betétek	1.784.091	1.691.468	1.493.530	1.569.797	5%	-12%	-7%
Közép- és nagyvállalati betétek	1.345.439	1.329.159	1.155.555	1.153.845	0%	-14%	-13%
Önkormányzati betétek	438.652	362.308	337.975	415.952	23%	-5%	15%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	382.766	376.886	468.827	569.640	22%	49%	51%
Kibocsátott értékpapírok (retail kötvény nélkül)	196.590	202.309	196.245	190.372	-3%	-3%	-6%
Saját tőke	1.184.720	1.210.949	1.226.235	1.275.149	4%	8%	5%
Hitelportfólió minősége	2015 3Q	2015 4Q	2016 2Q	2016 3Q	Q/Q	Y/Y	YTD
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	333.154	290.052	266.546	254.622	-4%	-24%	-12%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya (%)	13,8%	12,1%	11,0%	10,4%	-0,6%p	-3,4%p	-1,7%p
90 napon túl késedelmes hitelek összes céltartalékkal való fedezettsége (%)	78,2%	85,8%	87,1%	86,5%	-0,6%p	8,3%p	0,7%p
Piaci részesedés (%)	2015 3Q	2015 4Q	2016 2Q	2016 3Q	Q/Q	Y/Y	YTD
Hitelek	18,9%	19,2%	19,5%	19,5%	0,0%p	0,5%p	0,3%p
Betétek	26,3%	25,5%	26,5%	26,4%	-0,2%p	0,1%p	0,8%p
Mérlegfőösszeg	26,6%	26,0%	26,3%	26,4%	0,1%p	-0,2%p	0,4%p
Teljesítménymutatók (%)	2015 3Q	2015 4Q	2016 2Q	2016 3Q	Q/Q	Y/Y	YTD
Nettó hitel/(betét+retail kötvény) (árfolyamszűrt)	48%	47%	50%	49%	-1%p	0%p	2%p
Tőkeáttétel (Saját tőke/Eszközök összesen)	17,6%	17,9%	18,2%	18,2%	0,0%p	0,6%p	0,3%p
Tőkeáttétel (Mérlegfőösszeg/Saját tőke)	5,7x	5,6x	5,5x	5,5x	0,0x	-0,2x	-0,1x
Tőke megfelelési mutató (OTP Bank, egyedi, Bazel3, MSzSz)	28,6%	26,6%	28,7%	28,8%	0,2%p	0,2%p	2,3%p
Common Equity Tier1 ('CET1') ráta (OTP Bank, egyedi, Bazel3, MSzSz)	24,5%	22,6%	25,6%	25,9%	0,3%p	1,4%p	3,3%p

Mérlegdinamikák

A 2016 harmadik negyedében látott javuló hitelezési aktivitás megerősítette a 2016 első félévében már kibontakozó pozitív trendet. Az OTP Core nettó hitelállománya 3Q-ban q/q 1%-kal, 2016 első kilenc hónapjában 2%-kal nőtt árfolyamszűrt. A teljesítő (DPD0-90) hitelek árfolyamszűrt

növekedése ennél dinamikusabb, 2%-os volt q/q, és az első kilenc hónapban elérte a 4%-ot.

A növekedést döntően a vállalati hitelállományok bővülése támogatta: mind a bruttó mikro- és kisvállalati, mind a corporate hitelek 10% feletti ütemben bővültek 2016 eddig eltelt időszakában. A mikro- és kisvállalati hitelfolyósítások javulása

folytatódott 3Q-ban, ennek köszönhetően az állomány q/q 5%-kal bővült (+13% ytd). Külön kiemelendő, hogy 3Q-ban dinamikus javulást mutatott a kiemelt stratégiai területként kezelt agrárfinanszírozás, ahol az OTP piaci részesedése a hitelállományt tekintve 2016 folyamán tovább javult, és a legutolsó rendelkezésre álló adat szerint meghaladta a 18%-ot. A közép- és nagyvállalati hitelek állománya q/q 4%-kal nőtt (+10% ytd).

A Magyar Nemzeti Bank 2016 elejétől elindította az Növekedési Hitelprogram (NHP) harmadik, kivezető szakaszát. Az MNB 2016. október 13-i közleménye szerint a résztvevő hitelintézetek szeptember végéig 230 milliárd forintnyi szerződés megkötéséről nyújtottak be adatszolgáltatást, melyből az OTP-nél 50 milliárd forint összértékű szerződéskötésre került sor. A jegybank októberi döntésével az NHP harmadik szakaszának felhasználási feltételeit rugalmasabbá tette, és a megkötött szerződéseknel meghosszabbította a lehívási időszakot.

Kedvező, hogy a lakossági szegmensben a teljesítő jelzáloghitelek volumene q/q stabilizálódott a korábbi években látott csökkenő trenddel szemben. A bruttó jelzáloghitel állomány ugyan q/q még 1%-kal mérséklődött, ugyanakkor ez a szegmenst érintő problémás hitel eladások/leírások következménye.

A jelzáloghitelek esetében az új folyósítások⁵ kedvezően alakultak az első kilenc hónap folyamán (+48% y/y). Ezen belül a harmadik negyedév 40,2 milliárd forintos folyósítási adata – 6%-os q/q növekedéssel – 2008 4Q óta nem látott szintet ért el⁶. Az OTP piaci részesedése az új jelzáloghitel szerződéses összegekből 2016 első kilenc hónapjában 28,2% volt, ezen belül a harmadik negyedévben elérte a 29,0%-ot.

Ami a jelzáloghitel igénybeadásokat illeti, az első kilenc hónapban befogadott összeg meghaladta a 174 milliárd forintot (+71% y/y). A Családi Otthonteremtési Kedvezménynek (CSOK) köszönhetően az év első kilenc hónapjában beadott támogatott lakáshitel igénylések volumene y/y 141%-kal növekedett, így a lakáshitel igényléseken belül az államilag támogatott hitelek súlya 45%-ra növekedett a 2015-ös 35%-ról.

Az OTP-re jellemző magas piaci aktivitás a CSOK esetében is tetten érhető. 2016 első kilenc hónapjában közel 7.664 CSOK támogatási igény érkezett a Bankhoz, összesen 21 milliárd forintot meghaladó összegben. A beadott kérelmek darabszámát tekintve 16%-ot képviselték a 3 vagy több gyerekeseknek szóló, új lakásra felvehető kiemelt támogatások. A CSOK mellé összesen 32 milliárd forintnyi piaci vagy támogatott hitelt igényeltek az ügyfelek.

A 2016. szeptember 16-án életbe lépett 273/2016. (IX. 15.) Kormányrendelet több ponton módosította a CSOK szabályait: a kormány lazított a CSOK-hoz jutás feltételein, és a jogosultak köre is szélesedett.

A fogyasztási hitelek állománya q/q 1%-kal, ytd 2%-kal nőtt árfolyamszűrten. A teljesítő fogyasztási hitelek növekedése 2016 eddig eltelt időszakában elérte a 6%-ot. Az OTP piaci részesedése továbbra is erős mind az állományok, mind a folyósítás tekintetében. A személyi hitel állományból számított piaci részesedés szeptember végén 32,7%-ot ért el. Negyedéves alapon tovább erősödő új folyósítás mellett a folyósításból vett piaci részesedés 39,4% volt a harmadik negyedévben.

Az OTP Core betéti bázisa (retail kötvényekkel együtt) y/y 3%-kal bővült árfolyamszűrten, ami 12%-kal növekedő retail, és ugyanilyen mértékben csökkenő corporate betétek eredője. A q/q 4%-os állománynövekedés a töretlen retail betét beáramlás mellett az önkormányzati betétek szezonális q/q emelkedésének tudható be.

A Magyar Nemzeti Bank 2016. szeptember 20-án bejelentette, hogy a 3 hónapos betét 2016. októberi, novemberi és decemberi tenderein összességében elhelyezhető banki betétállomány nem haladhatja meg a 900 milliárd forintot. 2016 augusztusától a korábbi heti egy tender helyett havi egy tenderen fogad be a jegybank betéteket a három hónapos eszközben. Az OTP által a 3 hónapos betétben tartott összeg szeptember végén 760 milliárd forint volt. 2016. október 26-án a Magyar Nemzeti Bank megtartotta az első korlátos három hónapos betéti tenderét, amelyen szektorszinten 100 milliárd forintnyi ajánlatot fogadott el. Az egynapos jegybanki betéti kamatláb a Monetáris Tanács októberi kamatlábdöntő ülését követően is -5 bp maradt.

⁵ A jelzáloghitel folyósítási és igénybeadási statisztikák tartalmazzák az OTP Lakástakarék adatait, 2016 3Q-ra és a korábbi periódusokra is. (A korábbi jelentésekben az OTP Bank és az OTP Jelzálogbank összesített adatai kerültek bemutatásra.)

⁶ A végtörlesztés által generált refinanszírozási célú hiteligények miatt kiugró 2012 1Q folyósításokat nem számítva.

OTP ALAPKEZELŐ (MAGYARORSZÁG)

Az OTP Alapkezelő által kezelt vagyon és az alapkezelés eredményének alakulása:

Eredménykimutatás millió forintban	2015 9M	2016 9M	Y/Y	2015 3Q	2016 2Q	2016 3Q	Q/Q	Y/Y
Alapkezelés adózott eredmény osztalék és végleges pénzeszköz átadások nélkül	3.213	2.762	-14%	833	857	888	4%	7%
Társasági adó	-697	-589	-15%	-194	-204	-201	-2%	4%
Adózás előtti eredmény	3.910	3.351	-14%	1.027	1.061	1.088	3%	6%
Működési eredmény	3.910	3.351	-14%	1.027	1.061	1.088	3%	6%
Összes bevétel	5.189	4.621	-11%	1.593	1.482	1.551	5%	-3%
Nettó kamatbevétel	0	0	223%	0	0	0	279%	744%
Nettó díjak, jutalékok	5.179	4.604	-11%	1.592	1.479	1.538	4%	-3%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	10	17	75%	1	3	13	338%	919%
Működési költség	-1.279	-1.270	-1%	-567	-422	-462	10%	-18%
Egyéb kockázati költség	0	0	-100%	0	0	0	-100%	-100%
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2015	2016 9M	YTD	2015 3Q	2016 2Q	2016 3Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	12.924	13.785	7%	11.871	12.814	13.785	8%	16%
Saját tőke	8.314	10.834	30%	6.834	9.950	10.834	9%	59%
Kezelt vagyon milliárd forintban	2015	2016 9M	YTD	2015 3Q	2016 2Q	2016 3Q	Q/Q	Y/Y
Összes állomány (duplikációk nélkül)	1.576	1.515	-4%	1.565	1.508	1.515	0%	-3%
Retail alapkezelt állomány (záró, duplikációk nélkül)	1.079	996	-8%	1.084	999	996	0%	-8%
Vagyonkezelt állomány (záró, duplikációk nélkül)	497	519	4%	481	510	519	2%	8%
Alapok kezelt állománya (duplikációkkal)	1.204	1.129	-6%	1.204	1.129	1.135	1%	-6%
pénzpiaci	378	310	-18%	378	310	286	-8%	-24%
kötvény	419	401	-4%	432	401	412	3%	-5%
vegyes	21	22	4%	20	22	22	2%	14%
részvény	109	109	0%	103	109	114	5%	11%
garantált	105	98	-7%	108	98	97	-1%	-11%
egyéb	171	188	10%	164	188	204	9%	25%

Az **OTP Alapkezelő** 2016 első kilenchi adózott eredménye közel 2,8 milliárd forint volt (-14% y/y), ebből 2016 3Q-ban 4%-os q/q növekedés mellett 888 millió forint realizálódott.

Az időszaki nettó díj- és jutalék bevételek y/y 11%-kal mérséklődtek, részben a kezelt állományok csökkenése miatt. A befektetési alapok vagyonának 3Q-ban tapasztalt enyhe növekedése ugyanakkor hozzájárult a negyedéves nettó díj- és jutalékbevételek q/q 4%-os emelkedéséhez.

A kilenchi működési költségek y/y 1%-kal mérséklődtek. A 3Q költségek 10%-os q/q növekedése mögött döntően a marketing költségek és szakértői díjak emelkedése áll.

A piac egészét tekintve 2016 első félévében a BAMOSZ tagok által befektetési alapokban kezelt vagyon nagysága kismértékben csökkent, majd a harmadik negyedévben mérsékelt hozamnövekedés

mellett friss tőkebeáramlás érkezett az alapokba. Az egyes kategóriák között folytatódott az év során megfigyelhető átrendeződés, a pénzügyi alapokat az alacsonyabb kamatkörnyezet hatására visszaváltják a befektetők, ugyanakkor az ingatlan- és kötvényalapok vagyona tovább emelkedett.

A Társaság alap- és vagyonkezelt állományának erodálódása az év első felében lassult, majd 2016 3Q-ban megállt. Az alapok közti átrendeződés az OTP Alapkezelő által kezelt állományokon is tapasztalható. A pénzügyi alapok állománya tovább csökkent, ennek mértéke ytd elérte a 18%-ot, míg a vegyes alapok esetében 4%-os, az egyéb alapoknál 10%-os emelkedés látható 2016 első kilenc hónapjában. Az OTP Alapkezelő piaci részesedése (piaci duplikációk nélkül) 0,5%-pontos ytd csökkenést mutat (23,1%), ugyanakkor a Társaság továbbra is őrzi piacvezető pozícióját.

MERKANTIL CSOPORT (MAGYARORSZÁG)**A Merkantil Bank és Car gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:**

Eredménykimutatás millió forintban	2015 9M	2016 9M	Y/Y	2015 3Q	2016 2Q	2016 3Q	Q/Q	Y/Y
Adózott eredmény osztalék és végleges pénzeszköz nélkül	1.331	1.965	48%	499	510	954	87%	91%
Társasági adó	59	0	-100%	321	0	0		-100%
Adózás előtti eredmény	1.272	1.965	55%	178	510	954	87%	437%
Működési eredmény	5.123	4.705	-8%	1.706	1.442	1.847	28%	8%
Összes bevétel	9.927	9.135	-8%	3.263	2.949	3.302	12%	1%
Nettó kamatbevétel	13.013	11.774	-10%	4.599	3.843	3.832	0%	-17%
Nettó díjak, jutalékok	-1.969	-755	-62%	-650	-261	-255	-2%	-61%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	-1.118	-1.885	69%	-686	-634	-275	-57%	-60%
Működési költség	-4.804	-4.431	-8%	-1.556	-1.507	-1.456	-3%	-6%
Összes kockázati költség	-3.851	-2.740	-29%	-1.529	-932	-893	-4%	-42%
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-3.900	-2.613	-33%	-1.509	-919	-808	-12%	-46%
Egyéb kockázati költség	49	-127	-360%	-19	-13	-85	530%	340%
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2015	2016 9M	YTD	2015 3Q	2016 2Q	2016 3Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	332.791	338.751	2%	327.389	342.967	338.751	-1%	3%
Bruttó hitelek	274.024	277.365	1%	273.971	278.359	277.365	0%	1%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	273.840	277.365	1%	273.468	277.999	277.365	0%	1%
Retail hitelek	22.236	24.587	11%	19.560	24.653	24.587	0%	26%
Corporate hitelek	82.551	83.469	1%	77.576	83.577	83.469	0%	8%
Gépjármű hitelek	169.054	169.309	0%	176.332	169.770	169.309	0%	-4%
Hitelek értékvesztése	-36.075	-36.749	2%	-35.336	-37.220	-36.749	-1%	4%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-36.068	-36.749	2%	-35.304	-37.200	-36.749	-1%	4%
Ügyfélbetétek	10.910	8.376	-23%	8.562	8.855	8.376	-5%	-2%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	10.910	8.376	-23%	8.562	8.855	8.376	-5%	-2%
Retail betétek	3.280	3.528	8%	3.369	3.758	3.528	-6%	5%
Corporate betétek	7.630	4.848	-36%	5.193	5.097	4.848	-5%	-7%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	256.997	272.450	6%	253.080	270.939	272.450	1%	8%
Kibocsátott értékpapírok	35.004	29.959	-14%	35.056	34.867	29.959	-14%	-15%
Saját tőke	21.146	23.890	13%	15.097	22.504	23.890	6%	58%
Hitelportfólió minősége	2015 9M	2016 9M	Y/Y	2015 3Q	2016 2Q	2016 3Q	Q/Q	Y/Y
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	32.386	32.338	0%	32.386	33.057	32.338	-2%	0%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya (%)	11,8%	11,7%	-0,2%p	11,8%	11,9%	11,7%	-0,2%p	-0,2%p
Hitelkockázati költség/átlagos hitelállomány (%)	1,94%	1,27%	-0,67%p	2,20%	1,33%	1,16%	-0,17%p	-1,04%p
Hitelkockázati költség/átlagos (árfolyamszűrt) hitelállomány (%)	1,91%	1,27%	-0,64%p	2,22%	1,33%	1,16%	-0,17%p	-1,07%p
90 napon túl késedelmes hitelek összes célartalékkal való fedezettsége (%)	109,1%	113,6%	4,5%p	109,1%	112,6%	113,6%	1,0%p	4,5%p
Teljesítménymutatók (%)	2015 9M	2016 9M	Y/Y	2015 3Q	2016 2Q	2016 3Q	Q/Q	Y/Y
ROA	0,6%	0,8%	0,2%p	0,6%	0,6%	1,1%	0,5%p	0,5%p
ROE	10,2%	11,7%	1,4%p	11,7%	9,2%	16,4%	7,1%p	4,7%p
Teljes bevétel marzs	4,14%	3,63%	-0,51%p	4,08%	3,46%	3,85%	0,39%p	-0,23%p
Nettó kamatmarzs	5,43%	4,68%	-0,75%p	5,76%	4,51%	4,47%	-0,04%p	-1,29%p
Kiadás/bevétel arány	48,4%	48,5%	0,1%p	47,7%	51,1%	44,1%	-7,0%p	-3,6%p

2016 első kilenc hónapjában a **Merkantil Bank és Merkantil Car** összevontan közel 2,0 milliárd forintos korrigált adózás utáni eredményt ért el, szemben a bázisidőszak 1,3 milliárd forintos eredményével (+48% y/y). A 2016 3Q korrigált adózás utáni eredmény közel 1 milliárd forint volt (+87% q/q).

A kilencharvi működési eredmény csökkenését (-8% y/y) ellensúlyozta a y/y 29%-kal mérséklődő kockázati költség.

Az összes bevételen belül a nettó kamatbevétel, valamint a nettó díj- és jutalékbevételek

bázisidőszaki értékkel való összevethetőségét nettó kamateredmény és a nettó díj- és jutalékeredmény sorokat érintő módszertani változás⁷ befolyásolja. Az összes bevétel y/y 8% csökkenése mögött az egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek csökkenése áll, azon belül is főként a romló devizaárfolyam eredmény. A 2016 3Q összes bevétele q/q 12 %-kal emelkedett, ez elsősorban az egyéb bevételek soron látható javulásnak köszönhető.

⁷ A számvitelileg a nettó kamateredményben elszámolt ügynöki jutalék ráfordítások 2015 4Q-ig a nettó díj- és jutalékeredménybe kerültek áthelyezésére a Merkantil korrigált eredménykimutatásában. 2016 1Q-től nem kerül sor erre az átsorolásra.

A kilenchnavi működési költség y/y 8%-os mérséklődése főleg a postaköltségek és az eredményt terhelő adók csökkenésének köszönhető, ezzel szemben a marketing költségek emelkedtek. A q/q 3%-kal alacsonyabb 3Q működési költség döntően az alacsonyabb személyi jellegű költségekkel magyarázható.

A harmadik negyedévben a nem teljesítő (DPD90+) hitelek árfolyamszűrten 0,6 milliárd forinttal nőttek (eladások és leírások hatásától szűrten), szemben a megelőző 3 negyedév 0,9 milliárd forintos átlagával. A DPD90+ arány 0,2%-ponttal 11,7%-ra csökkent q/q. A 90 napon túl késedelmes hitelek fedezettsége (113,6%) mind negyedéves, mind éves összevetésben növekedést mutat (+1,0%-pont q/q, illetve +4,5%-pont y/y).

Az árfolyamszűrten bruttó hitelállomány y/y 1%-kal bővült, köszönhetően a corporate szegmens (+8% y/y) kedvező értékesítési adatainak. Ezzel szemben a gépjármű finanszírozási állomány y/y 4%-kal csökkent, döntően a 2015 végén lezajlott forintosítás következtében; negyedéves összevetésben stabilan alakultak a gépjárműhitelek. A hitelezési aktivitás terén továbbra is kedvező tendenciák érvényesülnek: az összes új kihelyezés 6%-kal emelkedett y/y, ezen belül az újonnan kihelyezett gépjárműhitelek volumene y/y 16%-kal erősödött. Az új kihelyezések tekintetében a Merkantil továbbra is piacvezető pozícióval rendelkezik.

AZ OTP BANK KÜLFÖLDI LEÁNYVÁLLALATAINAK TELJESÍTMÉNYE

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

DSK CSOPORT (BULGÁRIA)

A DSK Csoport gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2015 9M	2016 9M	Y/Y	2015 3Q	2016 2Q	2016 3Q	Q/Q	Y/Y
Adózott eredmény korrekciós tételek hatása nélkül	41.887	42.706	2%	14.127	14.223	14.699	3%	4%
Társasági adó	-4.711	-4.615	-2%	-1.589	-1.563	-1.506	-4%	-5%
Adózás előtti eredmény	46.599	47.321	2%	15.715	15.786	16.205	3%	3%
Működési eredmény	55.688	52.607	-6%	19.051	18.170	17.622	-3%	-7%
Összes bevétel	84.684	83.742	-1%	29.051	28.687	27.951	-3%	-4%
Nettó kamatbevétel	66.781	63.706	-5%	22.562	21.149	21.101	0%	-6%
Nettó díjak, jutalékok	17.227	19.452	13%	5.919	6.970	6.669	-4%	13%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	677	583	-14%	569	568	182	-68%	-68%
Működési költség	-28.996	-31.134	7%	-10.000	-10.517	-10.329	-2%	3%
Összes kockázati költség	-9.089	-5.286	-42%	-3.335	-2.384	-1.417	-41%	-58%
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-8.785	-4.625	-47%	-3.215	-2.222	-1.068	-52%	-67%
Egyéb kockázati költség	-304	-662	117%	-120	-162	-349	116%	191%
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2015	2016 9M	YTD	2015 3Q	2016 2Q	2016 3Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	1.778.326	1.838.897	3%	1.669.290	1.859.562	1.838.897	-1%	10%
Bruttó hitelek	1.158.894	1.187.362	2%	1.157.881	1.195.999	1.187.362	-1%	3%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	1.144.159	1.187.362	4%	1.142.486	1.169.492	1.187.362	2%	4%
Retail hitelek	847.534	846.926	0%	857.046	840.585	846.926	1%	-1%
Corporate hitelek	296.625	340.436	15%	285.440	328.907	340.436	4%	19%
Hitelek értékvesztése	-164.898	-158.837	-4%	-165.793	-164.336	-158.837	-3%	-4%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-162.771	-158.837	-2%	-163.593	-160.686	-158.837	-1%	-3%
Ügyfélbetétek	1.489.542	1.532.046	3%	1.388.238	1.560.502	1.532.046	-2%	10%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	1.467.322	1.532.046	4%	1.369.509	1.524.964	1.532.046	0%	12%
Retail betétek	1.233.591	1.278.312	4%	1.170.090	1.251.839	1.278.312	2%	9%
Corporate betétek	233.731	253.735	9%	199.418	273.124	253.735	-7%	27%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	14.951	31.067	108%	15.589	16.520	31.067	88%	99%
Saját tőke	253.468	241.873	-5%	240.292	230.850	241.873	5%	1%
Hitelportfólió minősége	2015 9M	2016 9M	Y/Y	2015 3Q	2016 2Q	2016 3Q	Q/Q	Y/Y
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	179.030	159.961	-11%	179.030	168.672	159.961	-5%	-11%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya (%)	15,5%	13,5%	-2,0%p	15,5%	14,1%	13,5%	-0,6%p	-2,0%p
Hitelkockázati költség/átlagos hitelállomány (%)	1,01%	0,53%	-0,49%p	1,10%	0,76%	0,36%	-0,40%p	-0,74%p
Hitelkockázati költség/átlagos (árfolyamszűrt) hitelállomány (%)	1,03%	0,53%	-0,50%p	1,12%	0,77%	0,36%	-0,41%p	-0,76%p
90 napon túl késedelmes hitelek összes céltartalékkal való fedezettsége (%)	92,6%	99,3%	6,7%p	92,6%	97,4%	99,3%	1,9%p	6,7%p
Teljesítménymutatók (%)	2015 9M	2016 9M	Y/Y	2015 3Q	2016 2Q	2016 3Q	Q/Q	Y/Y
ROA	3,4%	3,2%	-0,3%p	3,4%	3,1%	3,2%	0,0%p	-0,3%p
ROE	22,9%	23,0%	0,1%p	24,0%	25,7%	24,7%	-0,9%p	0,8%p
Teljes bevétel marzs	6,92%	6,18%	-0,73%p	7,03%	6,30%	6,01%	-0,29%p	-1,02%p
Nettó kamatmarzs	5,46%	4,71%	-0,75%p	5,46%	4,65%	4,54%	-0,11%p	-0,92%p
Kiadás/bevétel arány	34,2%	37,2%	2,9%p	34,4%	36,7%	37,0%	0,3%p	2,5%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	71%	67%	-4%p	71%	66%	67%	1%p	-4%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2015 9M	2016 9M	Y/Y	2015 3Q	2016 2Q	2016 3Q	Q/Q	Y/Y
HUF/BGN (záró)	160,2	158,1	-1%	160,2	161,7	158,1	-2%	-1%
HUF/BGN (átlag)	158,0	159,6	1%	159,5	160,2	159,1	-1%	0%

- **A kilenchnavi profit elérte a 42,7 milliárd forintot (+2% y/y); az eredményt a kockázati költségek csökkenése mellett főleg a nettó kamateredmény mérséklődése befolyásolta**
- **A 3Q nettó kamateredmény q/q stabilan alakult, a nettó kamatmarzs erodálódásának üteme q/q lassult**
- **A hitelminőségi trendek kedvezően alakultak: a DPD90+ hitelek aránya q/q tovább csökkent, a fedezettség nőtt**
- **Az üzleti aktivitás erősödött: a vállalati hitelek kiemelkedő ütemben nőttek, míg a lakossági oldalon a fogyasztási hitelek tudtak bővülni**

A **DSK Csoport** 2016 első kilenc hónapjában 42,7 milliárd forintos adózott eredményt ért el (+2% y/y), ami 23%-os tőkearányos megtérülésnek felel meg. A harmadik negyedév 14,7 milliárd forintos eredménye q/q összevetésben 3%-kal nőtt.

A kilenchnavi működési eredmény y/y 6%-kal mérséklődött. A bevételeken belül a nettó kamateredmény 5%-kal zsugorodott. Emögött főleg a lakossági hitelek folytatódó átárázása, illetve refinanszírozása következtében szűkülő marzsok kamatbevételeket csökkentő hatása áll, melyet az átlagos betéti kamatlábak csökkenése miatt mérséklődő betéti kamatráfordítások csak részben ellensúlyoztak. Továbbá egy 2015 októberétől életbe lépett, kamatelszámolást érintő módszertani váltás⁸ szintén negatívan befolyásolta a nettó kamateredmény y/y alakulását. A kilenchnavi nettó kamatmarzs y/y 75 bp-tal 4,71%-ra szűkült, melyben a fent említett tényezők mellett szerepet játszott a bővülő betétek miatt a hitelnövekedés üteménél lényegesen dinamikusabban emelkedő mérlegfőösszeg hígító hatása is.

A harmadik negyedévben a nettó kamateredmény q/q stabilan alakult, melyhez a betéti kamatráfordítások további csökkenése és naptárhatás is hozzájárult. A nettó kamatmarzs csökkenésének üteme tovább lassult: a megelőző negyedévi 17 bp-os q/q szűkülést követően 3Q-ban 11 bp-tal csökkent.

A kilenchnavi nettó díj- és jutalékeredmény y/y 13%-os javulása mögött nagyrészt a betéti- és pénzforgalmi jutalékok emelkedése áll, a volumenek bővülésével és a számlavezetési díjbevételek emelkedésével összhangban. A

3Q-ban látott q/q 4%-os mérséklődés főleg bázishatáshoz, a rekordszintű 2Q vállalati hitelfolyósításokhoz kötődik. A 3Q egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek q/q visszaesése a volatilis alakuló swap eredményhez kapcsolódik.

A kilenchnavi működési költségek 7%-kal növekedtek y/y, amely főleg a magasabb személyi jellegű- és marketing kiadások, valamint 15%-kal magasabb amortizáció eredője. 3Q-ban q/q 2%-os költségmegtakarítás látható, főleg a marketing kiadások q/q csökkenése és a bolgár eszközminőség-vizsgálat kapcsán 2Q-ban felmerült tanácsadói költségek bázishatása következtében.

A hitelminőségi trendek továbbra is kedvezőek. A kilenchnavi összes kockázati költség 42%-kal csökkent, ezzel a hitelkockázati költség ráta 53 bp-ot ért el. A 90 napon túl késedelmes hitelek aránya 13,5%-ra süllyedt (-2%-pont y/y), míg a DPD90+ hitelek összes céltartalékkal való fedezettsége 99,3%-ra javult (+1,9%-pont q/q, +6,7%-pont y/y). 2016 első kilenc hónapjában mintegy 9 milliárd forint összegben került sor problémás hitelek leírására (ebből 3Q: 3 milliárd forint). A DPD90+ hitelek árfolyamszűrt, eladások és leírások hatásától tisztított állományváltozása továbbra is kedvező képet mutat (2015 1Q: 6, 2Q: 0, 3Q: 0, 4Q: 0, 2016 1Q: 1, 2Q: 0, 3Q: -1,6 milliárd forint). A harmadik negyedévben egy, korábban a DPD90+ kategóriában nyilvántartott vállalati hitel megtérülése mintegy 3 milliárd forintos DPD90+ állománycsökkenést okozott, és a kapcsolódó mintegy 1,3 milliárd forintnak megfelelő összegű céltartalék felszabadításra került. A 2016 3Q kockázati költségek q/q 41%-os csökkenése nagyrészt ezzel a tétellel magyarázható.

Az üzleti aktivitás erősödő tendenciát mutat: a bruttó hitelállomány árfolyamszűrtén q/q 2%-kal, y/y 4%-kal bővült. Ezen belül kiemelkedő a corporate hiteldinamika: az állomány y/y 19%-kal nőtt (+4% q/q), miközben a kilenchnavi vállalati hitelfolyósítási volumen több mint 80%-kal múlta felül az előző évit. A corporate hitelek terén mért piaci részesedés 2016. szeptember végére 8,0%-ot ért el, szemben a június végi 7,7%-kal.

Kedvező, hogy 3Q-ban a retail hitelek q/q 1%-kal emelkedtek árfolyamszűrtén. A mikro- és kisvállalati állományok q/q 6%-kal nőttek, ugyanakkor a fogyasztási hitelek is nőttek 1%-kal. A 3Q személyi hitel folyósítás y/y 19%-os emelkedést mutat (belső refinanszírozás által is támogatva). A kilenchnavi jelzáloghitel folyósítások y/y 4%-kal növekedtek; az állomány q/q stabilan alakult, y/y 3%-kal mérséklődött árfolyamszűrtén.

Az ügyfélbetétek q/q stabilan alakultak, y/y 12%-kal bővültek. A q/q tovább csökkenő, és a piacinál tartósan alacsonyabb lakossági betéti kamatlábak mellett a retail betétek trendszerű emelkedése folytatódott (+2% q/q, +9% y/y). A corporate betétek y/y 27%-kal nőttek, viszont a megelőző

⁸ A Bank 2015. októbertől megváltoztatta a nem teljesítő hitelek behajtása során megtérült összegek elszámolásának módját. A korábbi módszertan szerint a befolyó összegek először a mérlegen kívüli, korábban függővé tett kamatok megtérüléseként kerültek elszámolásra. Októbertől azonban az elszámolás sorrendje megváltozott, és a megtérülések először a mérlegen belüli követeléseket csökkentik. A módszertani váltás hatással van a hitelkockázati költségekre is, így az eredmény összegét nem, csak a szerkezetét befolyásolja.

negyedév kiemelkedő dinamikáját követően q/q 7%-kal csökkentek.

Szeptember végén a DSK Bank helyi szabályok szerint számított tőke megfelelési mutatója 16,6%-on állt. A saját tőke ytd csökkenésének oka az anyabank felé történt osztalékfizetés.

A bolgár jegybank az AQR befejezését követő stressz teszt eredményeit 2016. augusztus 13-án hozta nyilvánosságra. A teszt eredményei megerősítették, hogy a DSK Bank stabil tőkehellyezettel rendelkezik.

OTP BANK OROSZORSZÁG

Az OTP Bank Oroszország gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2015 9M	2016 9M	Y/Y	2015 3Q	2016 2Q	2016 3Q	Q/Q	Y/Y
Adózott eredmény osztalék és végleges pénzeszköz nélkül	-15.075	15.969	-206%	-1.191	6.519	6.842	5%	-674%
Társasági adó	3.542	-4.494	-227%	246	-1.866	-1.884	1%	-867%
Adózás előtti eredmény	-18.617	20.464	-210%	-1.437	8.384	8.725	4%	-707%
Működési eredmény	50.639	44.999	-11%	16.659	15.570	16.062	3%	-4%
Összes bevétel	87.427	76.394	-13%	27.156	25.974	27.448	6%	1%
Nettó kamatbevétel	75.861	66.372	-13%	23.164	22.899	23.029	1%	-1%
Nettó díjak, jutalékok	11.250	10.182	-9%	3.384	3.404	3.880	14%	15%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	316	-160	-151%	608	-329	539	-264%	-11%
Működési költség	-36.788	-31.395	-15%	-10.497	-10.404	-11.386	9%	8%
Összes kockázati költség	-69.256	-24.536	-65%	-18.096	-7.186	-7.337	2%	-59%
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-68.676	-24.305	-65%	-17.978	-7.225	-7.157	-1%	-60%
Egyéb kockázati költség	-581	-231	-60%	-119	39	-180	-558%	52%
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2015	2016 9M	YTD	2015 3Q	2016 2Q	2016 3Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	507.082	520.231	3%	536.248	530.497	520.231	-2%	-3%
Bruttó hitelek	393.914	424.769	8%	458.831	424.680	424.769	0%	-7%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	437.633	424.769	-3%	468.448	417.758	424.769	2%	-9%
Retail hitelek	405.085	393.170	-3%	434.611	384.242	393.170	2%	-10%
Corporate hitelek	30.855	30.452	-1%	32.044	32.339	30.452	-6%	-5%
Gépjármű hitelek	1.693	1.147	-32%	1.793	1.177	1.147	-3%	-36%
Bruttó DPD0-90 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	358.665	325.266	-9%	358.665	315.031	325.266	3%	-9%
Retail hitelek	330.737	299.034	-10%	330.737	286.962	299.034	4%	-10%
Hitelek értékvesztése	-88.017	-111.074	26%	-118.230	-115.985	-111.074	-4%	-6%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-97.446	-111.074	14%	-120.749	-114.090	-111.074	-3%	-8%
Ügyfélbetétek	307.646	297.079	-3%	318.837	309.231	297.079	-4%	-7%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	338.735	297.079	-12%	324.620	303.863	297.079	-2%	-8%
Retail betétek	278.322	257.430	-8%	263.238	258.948	257.430	-1%	-2%
Corporate betétek	60.413	39.648	-34%	61.382	44.914	39.648	-12%	-35%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	42.974	54.722	27%	35.756	55.039	54.722	-1%	53%
Kibocsátott értékpapírok	1.024	1.158	12%	2.327	1.060	1.158	10%	-51%
Alarendelt és járulékos kölcsöntőke	21.820	22.993	5%	24.216	23.538	22.993	-2%	-5%
Saját tőke	89.504	110.034	23%	94.134	104.855	110.034	5%	17%
Hitelportfólió minősége	2015 9M	2016 9M	Y/Y	2015 3Q	2016 2Q	2016 3Q	Q/Q	Y/Y
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	107.530	99.503	-7%	107.530	104.446	99.503	-5%	-7%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya (%)	23,4%	23,4%	0,0%p	23,4%	24,6%	23,4%	-1,2%p	0,0%p
Hitelkockázati költség/átlagos hitelállomány (%)	17,87%	7,93%	-9,94%p	14,36%	7,02%	6,70%	-0,32%p	-7,66%p
Hitelkockázati költség/átlagos (árfolyamszűrt) hitelállomány (%)	17,86%	7,53%	-10,33%p	15,31%	6,88%	6,76%	-0,12%p	-8,55%p
90 napon túl késedelmes hitelek összes célartalékkal való fedezettsége (%)	110,0%	111,6%	1,7%p	110,0%	111,0%	111,6%	0,6%p	1,7%p
Teljesítménymutatók (%)	2015 9M	2016 9M	Y/Y	2015 3Q	2016 2Q	2016 3Q	Q/Q	Y/Y
ROA	-3,1%	4,2%	7,3%p	-0,8%	5,2%	5,2%	0,0%p	6,0%p
ROE	-19,6%	21,4%	41,0%p	-4,6%	26,9%	25,3%	-1,6%p	29,9%p
Teljes bevétel marzs	18,16%	19,87%	1,70%p	18,27%	20,77%	20,78%	0,01%p	2,51%p
Nettó kamatmarzs	15,76%	17,26%	1,50%p	15,59%	18,31%	17,44%	-0,87%p	1,85%p
Kiadás/bevétel arány	42,1%	41,1%	-1,0%p	38,7%	40,1%	41,5%	1,4%p	2,8%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	107%	106%	-2%p	107%	100%	106%	6%p	-2%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2015 9M	2016 9M	Y/Y	2015 3Q	2016 2Q	2016 3Q	Q/Q	Y/Y
HUF/RUB (záró)	4,3	4,4	2%	4,3	4,4	4,4	-2%	2%
HUF/RUB (átlag)	4,7	4,1	-12%	4,5	4,2	4,3	2%	-4%

- **16 milliárd forintos 9M adózás utáni eredmény, a negyedéves teljesítmény (3Q: 6,8 milliárd forint) enyhe javulást mutat a rubelben változatlan kockázati költségeknek és javuló működési eredménynek köszönhetően**
- **A portfólióromlás üteme q/q tovább lassult, a kockázati költség ráta 2016 3Q-ban 6,7%-ra csökkent**
- **Q/q közel 40%-kal növekvő áruhitel és személyi kölcsön folyósítások; q/q intenzívebb kártyakiküldések ellenére tovább csökkenő teljesítő kártyahitel állomány**
- **Az árfolyamszűrt teljesítő hitelállomány 2014 4Q óta először nőtt negyedéves bázison (+3% q/q), de még 9%-kal elmarad az egy évvel ezelőtti értéktől**
- **A működési költségek stabilan alakultak q/q**

Az OTP Bank Oroszország forintban kifejezett pénzügyi adatait befolyásolta a forint-rubel árfolyam alakulása: a rubel kilenchnavi átlagárfolyama y/y 12%-ot gyengült, a 3Q átlagárfolyam q/q 2%-ot erősödött, y/y 4%-ot gyengült. Emiatt a forintban kimutatott eredménydinamikák eltérnek a helyi devizában számított értékektől.

Az OTP Bank Oroszország 2016 3Q-ban megismételte az előző negyedévben tapasztalt kiváló teljesítményét, így 2016. első kilenc hónapjában összesen 16 milliárd forint adózott eredményt realizált, ami jelentős javulás a bázisidőszaki 15,1 milliárdos veszteséghez képest. Az eredmény nagymértékű javulásának oka a kockázati költségek rubelben kifejezett 59%-os mérséklődése, de rubelben a működési eredmény is 2%-kal javult. A harmadik negyedévi 6,8 milliárd forintos adózott eredmény 5%-kal magasabb a 2Q eredményénél. Rubelben számítva ez 3%-os q/q növekedés, ami az enyhén javuló operatív eredmény és a stabil kockázati költségek eredője.

A rubelben vett eredménydinamikákat tekintve, a kilenchnavi működési eredmény (+2% y/y) alakulását az 3%-kal csökkenő működési költségek határozták meg, míg az összes bevétel stabilan alakult. A 2016 3Q működési eredmény q/q és y/y is stabilan alakult rubelben.

A kilenchnavi nettó kamatbevétel y/y stabilan alakult rubelben annak ellenére, hogy a teljesítő hitelállomány y/y 9%-kal erodálódott árfolyamszűrt. A hitelvolumen csökkenésével párhuzamosan visszaeső kamatbevételeket ellensúlyozni tudta a forrás oldali kamatszintek csökkenése, emellett a betétek állománya is csökkent (-8% y/y árfolyamszűrt). A harmadik negyedévben a nettó kamateredmény q/q 2%-kal csökkent: a forrásköltségek tovább mérséklődtek

q/q, ám nem tudták ellentételezni hitelkamatok enyhe szűküléséből adódó bruttó kamatbevétel csökkenést. A nettó kamatmarzs 87 bp-tal 17,44%-ra csökkent 3Q folyamán.

A 9M nettó díj- és jutalékbevételek rubelben 4%-kal nőttek y/y, a hitelkártyán kívüli fogyasztási hitel termékekhez kapcsolódó biztosítási díj- és jutalékbevételek növekedése miatt. 3Q-ban a nettó díj- és jutalékbevételek 11%-kal nőttek saját devizában q/q, köszönhetően a megnövekedett személyi hitel folyósításokon elért biztosítási díjbevételeknek és egyéb termékértékesítéshez kapcsolódó díj- és jutalékbevételeknek.

Az egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek soron 2016 3Q-ban látható q/q javulást egy 0,8 milliárd forintos ráfordítás jellegű tétel⁹ egyéb bevételek soráról a működési költségek közé történt átsorolása magyarázza.

A kilenchnavi működési költségek 7,5%-os átlagos 9M infláció mellett 3%-kal csökkentek rubelben. A fiókhálózat racionalizálása nagyrészt lezajlott 2015 első félévében, 2015 3Q-hoz képest a fiókszám már nem változott. A banki dolgozók létszáma (ügynökök nélkül) y/y 3%-kal 4.686 főre csökkent, de az ügynökszám is 4%-kal csökkent A 3Q működési költségek rubelben q/q 7%-kal emelkedtek, mely teljes egészében a fent említett 0,8 milliárd forintos ráfordítás tétel átsorolásának tudható be; enélkül rubelben q/q stabilan alakultak volna a költségek.

Az eladások/leírások hatásával tisztított árfolyamszűrt DPD90+ hitelállomány-növekedés a 2015. második negyedévi rekordösszegű beáramlást követően trendszerűen lassult (2015 2Q: 38, 3Q: 24, 4Q: 16, 2016 1Q 17, 2Q 13, 3Q 11 milliárd forint). A DPD90+ arány q/q 1,2%-ponttal 23,4%-ra csökkent. A mutató javulását segítette, hogy 2016 3Q-ban közel 2,4 milliárd rubel (mintegy 10,7 milliárd forint) értékben került sor nem teljesítő hitelek értékesítésére illetve leírására. Az összes kockázati költség alakulása kedvező trendet mutat: az első kilenc hónapban rubelben 59%-kal csökkent éves szinten, míg 3Q-ban nem változott az előző negyedévihez képest. A kockázati költség ráta 0,3%-ponttal 6,7%-ra csökkent q/q. A DPD90+ hitelek fedezettsége (3Q végén 111,6%) stabilan magas szinten maradt a prudens céltartalék képzés következtében.

A teljesítő (DPD0-90) fogyasztási hitel állomány y/y 9%-kal csökkent árfolyamszűrt, q/q viszont már 5%-kal nőtt a 3Q-ban tapasztalt kedvező folyósítási dinamikáknak köszönhetően. Az áruhitel (POS) folyósítások erősödtek: a 9M 2015 időszakhoz

⁹ 2016 3Q során a 2016 első kilenc hónapjában megfizetett betétbiztosítási díjak átsorolásra kerültek az egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek soráról a működési költségek közé, így az egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek mintegy 0,8 milliárd forinttal nőttek, miközben a működési költségek abszolút értékben ugyanennyivel emelkedtek.

képest rubelben 24%-os y/y növekedés látszik; 2016 3Q-ban a kifolyósított áruhitel-állomány 40%-kal haladta meg az előző negyedévit. 3Q-ban a teljesítő áruhitel portfólió árfolyamszűrt növekedése 10% volt q/q és 7% y/y. A hitelkártya szegmens esetében a keresztértékesített kártyák tömeges kiküldésének júniusi újraindulása óta eltelt idő még nem volt elegendő ahhoz, hogy a teljesítő kártyahitel portfólió csökkenését megállítsa (q/q -5%, y/y -27% árfolyamszűrt). A személyi hitelek folyósítása alacsony bázisról erősödött a harmadik negyedévben, az árfolyamszűrt teljesítő állomány így 9%-kal növekedett q/q (-6% y/y). A teljesítő

corporate hitelek árfolyamszűrt állománya tovább csökkent.

A lekötött betéti kamatok tovább mérséklődtek a negyedév során, melyet az alapkamat 50 bázispontos csökkenése is támogatott. A teljes betéti bázis árfolyamszűrt 2%-kal csökkent q/q (-8% y/y), ezen belül 1%-kal csökkent a retail és 12%-kal a corporate betétállomány. Az árfolyamszűrt nettó hitel/betét mutató 2016 3Q végén 106%-on állt (+6%-pont q/q).

A bank helyi szabályok szerint számított tőkemegfelelési mutatója 15,4%-on állt 3Q végén (+1,5%-pont y/y).

TOUCH BANK (OROSZORSZÁG)

A Touch Bank gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2015 9M	2016 9M	Y/Y	2015 3Q	2016 2Q	2016 3Q	Q/Q	Y/Y
Adózott eredmény osztalék és végleges pénzeszköz nélkül	-2.782	-3.930	41%	-1.019	-1.457	-1.419	-3%	39%
Társasági adó	696	977	40%	255	362	352	-3%	38%
Adózás előtti eredmény	-3.478	-4.907	41%	-1.274	-1.819	-1.771	-3%	39%
Működési eredmény	-3.478	-4.894	41%	-1.273	-1.830	-1.765	-4%	39%
Összes bevétel	-141	-115	-19%	-66	-71	-17	-76%	-74%
Nettó kamatbevétel	-114	133	-217%	-41	56	49	-12%	-220%
Nettó díjak, jutalékok	-28	-259	838%	-26	-122	-86	-30%	235%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	1	12		1	-5	20	-544%	
Működési költség	-3.337	-4.779	43%	-1.208	-1.759	-1.748	-1%	45%
Összes kockázati költség	0	-14		0	11	-6	-153%	
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	0	-10		0	-3	-6	110%	
Egyéb kockázati költség	0	-4		0	14	0	-100%	-98%
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2015	2016 9M	YTD	2015 3Q	2016 2Q	2016 3Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	7.410	19.020	157%	3.634	16.329	19.020	16%	423%
Bruttó hitelek	4	605		0	331	605	83%	
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	5	605		0	326	605	86%	
Retail hitelek	5	605		0	326	605	86%	
Corporate hitelek	0	0		0	0	0	-100%	
Hitelek értékvesztése	0	-10		0	-4	-10	147%	
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	0	-10		0	-4	-10	151%	
Ügyfélbetétek	4.250	14.410	239%	855	12.022	14.410	20%	
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	4.765	14.410	202%	874	11.829	14.410	22%	
Retail betétek	4.765	14.410	202%	874	11.829	14.410	22%	
Corporate betétek	0	0		0	0	0		
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	4	0	-100%	0	0	0		
Alarendelt és járulékos kölcsöntőke	1.653	0	-100%	1.304	0	0		-100%
Saját tőke	1.474	4.539	208%	1.360	4.244	4.539	7%	234%
Hitelportfólió minősége	2015 9M	2016 9M	Y/Y	2015 3Q	2016 2Q	2016 3Q	Q/Q	Y/Y
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	0	0		0	0	0		
Hitelkockázati költség/átlagos hitelállomány (%)	2,89%	4,21%	1,32%p	8,57%	5,51%	5,03%	-0,48%p	-3,53%p
Hitelkockázati költség/átlagos (árfolyamszűrt) hitelállomány (%)	2,82%	4,21%	1,39%p	8,37%	5,51%	5,06%	-0,45%p	-3,31%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2015 9M	2016 9M	Y/Y	2015 3Q	2016 2Q	2016 3Q	Q/Q	Y/Y
HUF/RUB (záró)	4,3	4,4	2%	4,3	4,4	4,4	-2%	2%
HUF/RUB (átlag)	4,7	4,1	-12%	4,5	4,2	4,3	2%	-4%

- **3,9 milliárd forintos veszteség 2016 első kilenc hónapjában**
- **Növekvő üzleti aktivitás, közel 47,5 ezer aktivált kártya, lassan növekvő hiteltermék keresztértékesítés**
- **Rubelben q/q 22%-kal növekvő betétállomány (3Q: 14,4 milliárd forint)**

A Touch Bank jogilag az OTP Bank Oroszország részeként, annak felügyeleti engedélye alatt, kiemelt digitális banki üzletágként működik. A transzparens befektetői tájékoztatás érdekében a Touch Bankot önálló virtuális egységként mutatjuk be.

A Touch Bank eredményét továbbra is még a működéshez kapcsolódó költségek határozták meg. 2016 9M-ben 3,9 milliárd, ebből 3Q-ban 1,4 milliárd forintos veszteség keletkezett. A 3Q veszteség

negyedéves összehasonlításban 5%-kal csökkent rubelben, ami a továbbra is alacsony nettó bevételek és 3%-kal csökkenő működési költségek eredője. A működési költségek csökkenését részben a személyi jellegű ráfordítások csökkenése okozta (-5% q/q rubelben), mivel csökkent a bérekre rakódó adók mennyisége a negyedévben. Az alkalmazotti létszám a korábbi negyedévek jelentős növekedése után 2 fővel bővült 3Q során (3Q: 270 fő). Továbbá a marketing költségek is alacsonyabbak voltak a második negyedévhez képest.

Az új ügyfélszerzés folytatódott: 2016 harmadik negyedévében több mint 10 ezer kártya került kiküldésre; q/q közel 13%-kal nőtt az aktivált kártyák száma és a harmadik negyedév végére elérte a

¹⁰ Technikai átsorolás következtében a 2016 9M-ben a Touch Bank-ra allokált betétbiztosítási díjfizetések átsorolásra kerültek 3Q-ban az egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek sorából a működési költségek közé, melyek hatásától tisztítva a 3Q működési költségek 5%-kal csökkentek rubelben q/q.

47,5 ezret. A betéti állomány árfolyamszűrten 22%-kal bővült q/q és meghaladta a 14,4 milliárd forintot. A kártyahitelek és megújuló személyi hitelek értékesítése 2016 márciusa során indult be, de a

teljes hitelvolumen szeptember végén még mindig alacsony szinten állt (2Q: 331, 3Q: 605 millió forint).

OTP BANK UKRAJNA

Az OTP Bank Ukrajna gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2015 9M	2016 9M	Y/Y	2015 3Q	2016 2Q	2016 3Q	Q/Q	Y/Y
Adózott eredmény korrekciós tételek hatása nélkül	-27.146	8.137	-130%	-17.548	3.441	3.840	12%	-122%
Társasági adó	3.067	-1.385	-145%	737	-236	1.656	-803%	125%
Adózás előtti eredmény	-30.214	9.522	-132%	-18.285	3.676	2.184	-41%	-112%
Működési eredmény	21.647	17.933	-17%	4.920	5.714	5.052	-12%	3%
Összes bevétel	33.339	28.503	-15%	8.790	9.333	8.554	-8%	-3%
Nettó kamatbevétel	22.565	20.610	-9%	7.119	6.808	5.786	-15%	-19%
Nettó díjak, jutalékok	5.523	6.290	14%	1.946	2.082	2.210	6%	14%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	5.251	1.603	-69%	-275	443	559	26%	-304%
Működési költség	-11.691	-10.570	-10%	-3.870	-3.619	-3.502	-3%	-10%
Összes kockázati költség	-51.861	-8.411	-84%	-23.204	-2.037	-2.868	41%	-88%
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-51.572	-9.817	-81%	-22.745	-2.179	-3.173	46%	-86%
Egyéb kockázati költség	-289	1.405	-586%	-459	141	305	116%	-166%
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2015	2016 9M	YTD	2015 3Q	2016 2Q	2016 3Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	292.882	290.642	-1%	338.110	296.949	290.642	-2%	-14%
Bruttó hitelek	421.330	372.336	-12%	510.432	390.664	372.336	-5%	-27%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	397.012	372.336	-6%	477.246	373.301	372.336	0%	-22%
Retail hitelek	205.308	170.517	-17%	267.648	177.918	170.517	-4%	-36%
Corporate hitelek	169.211	180.276	7%	180.975	173.828	180.276	4%	0%
Gépjárműhitelek	22.493	21.543	-4%	28.623	21.555	21.543	0%	-25%
Bruttó DPD0-90 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	202.367	205.021	1%	213.668	208.318	205.021	-2%	-4%
Retail hitelek	51.366	47.495	-8%	51.041	48.294	47.495	-2%	-7%
Corporate hitelek	140.358	146.018	4%	151.421	148.762	146.018	-2%	-4%
Gépjármű hitelek	10.643	11.508	8%	11.206	11.262	11.508	2%	3%
Hitelek értékvesztése	-242.515	-195.851	-19%	-304.145	-211.386	-195.851	-7%	-36%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-230.200	-195.851	-15%	-289.428	-203.064	-195.851	-4%	-32%
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2015	2016 9M	YTD	2015 3Q	2016 2Q	2016 3Q	Q/Q	Y/Y
Ügyfélbetétek	211.346	203.664	-4%	210.096	207.530	203.664	-2%	-3%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	197.090	203.664	3%	189.225	197.122	203.664	3%	8%
Retail betétek	118.662	101.540	-14%	108.696	118.785	101.540	-15%	-7%
Corporate betétek	78.428	102.124	30%	80.530	78.337	102.124	30%	27%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	99.083	43.402	-56%	114.209	97.904	43.402	-56%	-62%
Alarendelt és járulékos kölcsöntőke	8.571	8.291	-3%	40.649	8.529	8.291	-3%	-80%
Saját tőke	-34.804	23.058	-166%	-44.537	-29.448	23.058	-178%	-152%
Hitelportfólió minősége	2015 9M	2016 9M	Y/Y	2015 3Q	2016 2Q	2016 3Q	Q/Q	Y/Y
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	274.679	167.315	-39%	274.679	171.645	167.315	-3%	-39%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya (%)	53,813%	44,9%	-8,9%p	53,8%	43,9%	44,9%	1,0%p	-8,9%p
Hitelkockázati költség/átlagos hitelállomány (%)	12,78%	3,30%	-9,48%p	17,39%	2,23%	3,31%	1,08%p	-14,08%p
Hitelkockázati költség/átlagos (árfolyamszűrt) hitelállomány (%)	13,53%	3,41%	-10,12%p	18,65%	2,28%	3,39%	1,10%p	-15,27%p
90 napon túl késedelmes hitelek összes céltartalékkal való fedezettsége (%)	110,7%	117,1%	6,3%p	110,7%	123,2%	117,1%	-6,1%p	6,3%p
Teljesítménymutatók (%)	2015 9M	2016 9M	Y/Y	2015 3Q	2016 2Q	2016 3Q	Q/Q	Y/Y
ROA	-9,5%	3,7%	13,3%p	-19,9%	4,9%	5,2%	0,3%p	25,1%p
ROE	180,8%	-185,1%	-365,8%p	198,9%	-42,0%	-478,2%	-436,2%p	-677,1%p
Teljes bevétel marzs	11,72%	13,05%	1,33%p	9,97%	13,17%	11,58%	-1,59%p	1,61%p
Nettó kamatmarzs	7,94%	9,44%	1,50%p	8,07%	9,61%	7,83%	-1,78%p	-0,24%p
Kiadás/bevétel arány	35,1%	37,1%	2,0%p	44,0%	38,8%	40,9%	2,2%p	-3,1%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	99%	87%	-13%p	99%	86%	87%	0%p	-13%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2015 9M	2016 9M	Y/Y	2015 3Q	2016 2Q	2016 3Q	Q/Q	Y/Y
HUF/UAH (záró)	13,1	10,7	-19%	13,1	11,5	10,7	-7%	-19%
HUF/UAH (átlag)	13,1	11,0	-16%	12,9	11,0	11,0	0%	-15%

- **8 milliárd forintot meghaladó 2016 9M korrigált adózott eredmény (ebből 2016 3Q: 3,8 milliárd forint)**
- **A nyereséges működés döntően a kedvező hitelminőségi trendek és a 2015-ben lezajlott portfólió-tisztítás bázishatása miatt csökkenő kockázati költségek eredménye**
- **A DPD90+ ráta eladások és leírások hatására y/y 8,9%-ponttal csökkent, ugyanakkor a fedezettség 117%-ra kúszott (+6,3%-pont y/y)**
- **A teljesítő hitelállomány y/y 4%-kal csökkent, miközben a betétek 8%-kal nőttek árfolyamszűrtén**

Az OTP Bank Ukrajna forintban kifejezett pénzügyi adatait jelentősen befolyásolta a forint-hivnyia árfolyam alakulása: a forint 2016 3Q záróárfolyama a hivnyával szemben mind q/q mind éves alapon erősödött (7, illetve 19%-al). A kilenchnavi átlagárfolyam y/y 15%-ot, a 3Q átlagárfolyam y/y 15%-ot erősödött, ugyanakkor q/q stabilan alakult a hivnyával szemben. Emiatt a forintban kimutatott mérleg-, illetve eredménydinamikák jelentősen eltérnek a helyi devizában számított értékektől.

Az OTP Bank Ukrajna 2016 első kilenc hónapja során 8 milliárd forintot meghaladó korrigált¹¹ adózott eredményt generált, amely kimagasló eredményjavulást jelez a bázisidőszaki veszteségéhez képest. Ebből 2016 3Q eredmény 3,8 milliárd forint volt. 2016-ban a negyedéves társasági adó volatilitását halasztott adó eszköz leírás, illetve annak részbeni visszafordítása okozta.

Tekintettel az elmúlt időszakban tapasztalt devizaárfolyam mozgásokra, az eredménydinamikák bemutatásakor alapvetően a hivnyában vett változásokat elemezzük.

A kilenchnavi működési eredmény hivnyában y/y stabilan alakult (forintban -17%), a bevételek emelkedtek (+3 y/y). A kedvező hitelminőségi trendek, valamint a 2015-ben lezajlott portfólió-tisztítás bázishatása miatt a kockázati költségek számottevően visszaestek (-80% y/y).

A kilenchnavi nettó kamateredmény y/y 10%-kal nőtt hivnyában. A változás mögött több tényező együttes hatása áll: egyrészt 2015 decemberében csoporthoz tartozó finanszírozás és alárendelt kölcsöntőke tőkére konvertálásával csökkentek a kamatráfordítások. Ezen felül a kamateredményre pozitívan hatott, hogy a dollár alapú jelzáloghitelek

átstrukturálásának üteme lassult: a Bank saját programjának keretében átstrukturált hitelek teljes futamidejére jutó nettó jelenérték (NPV) csökkenés egy összegben, az átstrukturáláskor kerül könyvelésre a nettó kamateredményben. A szeptember végéig átstrukturált USD jelzáloghitelek állománya elérte az eredetileg tervezett szintet. 2016 3Q végén a teljesítő USD jelzáloghitelek nettó összege 6,2, a teljesítő UAH jelzáloghitelek nettó összege 14,0 milliárd forintot tett ki.

2016 3Q-ban ugyanakkor q/q 15%-kal mérséklődtek a nettó kamatbevételek hivnyában. Ezt nagyrészt az magyarázza, hogy 2016 júliusában és augusztusában (termékenként eltérő ütemezéssel) a céltartalékolt hitelek esetében változott a kamatbevételek elszámolási módszertana¹². A módszertani változás az ukrán eredménykimutatásban 2016 júliusától előretekintve okoz kamatbevétel és kockázati költség csökkenést (a becslések szerint negyedévente mintegy 1,5 milliárd forint összegben).

A kilenchnavi nettó díj- és jutalékeredmény hivnyában 36%-kal javult, részben a harmadik féltől felvett alárendelt kölcsöntőke 2015 4Q-ban történt visszafizetése miatt az ukrán bank által az OTP Bank, mint garantőr felé fizetett garanciadíj kiesésének hatására.

Az egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek y/y dinamikáját alapvetően bázishatás alakította: 2015 1Q-ban a volatilisen alakuló devizaárfolyam miatt egyszeri, jelentős összegű deviza árfolyameredmény keletkezett.

A kilenchnavi működési költségek 8%-kal növekedtek hivnyában y/y, a 9M átlagos éves infláció jelentősen csökkenő (14,5%) szintje mellett. A növekedés részben az alapberek emelkedését, továbbá a magasabb szakértői és felügyeleti szervek felé fizetett díjak hatását tükrözi.

A kilenchnavi összes kockázati költség hivnyában y/y az ötödére mérséklődött. A javulás azzal magyarázható, hogy 2016-ban már nem jelentek meg olyan egyedi nagy tételek, mint 2015-ben: egyrészt 2015 1Q-ban a hivnyia gyengülésével egyidejűleg szükségessé vált a devizahitelek céltartalék fedezettségének emelése, illetve a 2015 3Q-ban megugró kockázati költségek mögött a vállalati portfólióra, azon belül is elsősorban a válság előtt folyósított (legacy) hitelekre képzett kockázati költségek álltak. Szintén kedvezően hatott a kockázati költségek dinamikájára, hogy a tárgyidőszakban a 90 napon túl késedelmes

¹¹ 2014 2Q-tól 2015 4Q-ig a krími, 2014 3Q-tól 2015 4Q-ig a donyecki és luganszki kitétségekre képzett kockázati költséget, mint egyedi, a normál üzletmenethez nem kapcsolódó tételt kiszűrtük az ukrán eredménykimutatásból. Ezeket konszolidált szinten, a korrekciós tételek között mutatjuk be. A mérlegkétségeket ezekkel a tételekkel nem korrigáltuk.

¹² A kamatbevételek számítása a korábban alkalmazott módszertan szerint a bruttó hitelállományok figyelembe vételével történt. Az elszámolt kamatokra ezzel egyidejűleg az alapügylet céltartalék fedezettség mértékének megfelelően kockázati költség került megképzésre. Az új módszertan szerint a nettó hitelállomány képezi a kamatbevétel számítás alapját. Részletesen lásd a Kiegészítő Adatok fejezetben.

hitelek állománynövekedése mérséklődött (árfolyamszűrt, eladások és leírások hatása nélkül milliárd forintban: 2015 1Q: 6, 2Q: 7, 3Q: -1, 4Q: -1, 2016 1Q: 0, 2Q: 1, 3Q: 8). A 2016 3Q-ban látott portfólióromlás egy nagy vállalati ügyfélhez kapcsolódott.

Az első kilenc hónapban mintegy 34 milliárd forintnyi problémás hitel eladására/leírására került sor, ebből a harmadik negyedév 7 milliárd forintnyit képviselt. A DPD90+ ráta q/q 1%-ponttal emelkedett (44,9%), a DPD90+ hitelek összes céltartalékkal való fedezettsége q/q 6,1%-pontos csökkenéssel 117,1%-ra változott (+6,3%-pont y/y).

A lakossági hitelezésen belül a jelzáloghitelek folyósítása továbbra is szünetel. A hitelkártya értékesítést továbbra is alacsony folyósítási volumenek jellemzik. Az áruhitelzés terén 2016 3Q-ban további felfutás volt tapasztalható, az állományuk árfolyamszűrt közel 10%-kal emelkedett q/q részben piaci trendek, részben szezonális hatások miatt.

Az összes teljesítő hitelállományon belül mind a retail, mind a corporate állományok esetében q/q, illetve y/y összevetésben is visszaesés volt tapasztalható.

Az árfolyamszűrt betétállomány mind q/q, mind y/y alapon bővült (3%, illetve 8%-kal), tovább csökkenő betéti kamatok mellett.

A Bank helyi szabályok szerint számított egyedi IFRS szerinti tőkemegfelelési mutatója 2016. szeptember végén 12,5%-ot tett ki.

Az ukrán bankcsoport 2016. szeptember végi IFRS szerinti saját tőkéje 23 milliárd forintot tett ki. Az ukrán saját tőke három vállalat: a bank, a lízing társaság és a faktoring társaság saját tőkéjéből áll. Az ukrán bank egyedi IFRS szerinti tőkéje 25 milliárd forintot, az ukrán lízingcég saját tőkéje -1 milliárd forintot ért el. Az ukrán faktoring cég saját tőkéje a fennálló csoportfinanszírozás nagy részének visszafizetésével párhuzamosan megvalósított tőkeemelés hatására a 2Q végi -54 milliárd forintról 3Q végére -1 milliárd forintra emelkedett. A jogszabályi környezet átmeneti változása lehetővé tette, hogy az adósságelemek ilyen módon történő tőkére való konverziója gyors időbeli átfutással, és jelentős devizakockázat vállalása nélkül valósulhasson meg. Az OTP Faktoring Ukrajna esetében 187 millió USD összegű tőkeemelésre került sor szakaszos folyósítással, így a fennálló 207 millió USD csoportfinanszírozásból 187 millió USD visszafizetésre került.

Ennek megfelelően a teljes ukrán operációval szemben fennálló bruttó csoportfinanszírozás szeptember végére 52 milliárd forintnak megfelelő összegre, q/q a felére csökkent. Ezen belül az ukrán lízing céggel szemben 137 millió USD, az ukrán bankkal szemben 30 millió USD, illetve a konverziót követően az ukrán faktoring céggel szemben fennmaradó 20 millió USD csoportfinanszírozás áll fenn.

A devizában denominált lakossági lakáshitelek problémájának rendszerszintű megoldása továbbra is napirenden van.

OTP BANK ROMANIA

Az OTP Bank Romania gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2015 9M	2016 9M	Y/Y	2015 3Q	2016 2Q	2016 3Q	Q/Q	Y/Y
Adózott eredmény korrekciós tételek hatása nélkül	2.503	2.205	-12%	1.378	989	599	-39%	-57%
Társasági adó	0	-327		-1	378	-163	-143%	
Adózás előtti eredmény	2.503	2.532	1%	1.379	611	762	25%	-45%
Működési eredmény	6.474	6.472	0%	1.959	2.087	2.321	11%	18%
Összes bevétel	22.187	20.041	-10%	7.327	6.522	6.571	1%	-10%
Nettó kamatbevétel	17.665,6	15.171,6	-14,1%	6.809	4.918	5.083	3%	-25%
Nettó díjak, jutalékok	2.841	2.570	-10%	891	878	967	10%	9%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	1.681	2.300	37%	-373	727	520	-28%	-239%
Működési költség	-15.713	-13.569	-14%	-5.368	-4.435	-4.250	-4%	-21%
Összes kockázati költség	-3.971	-3.940	-1%	-580	-1.476	-1.559	6%	169%
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-4.435	-3.985	-10%	-1.019	-1.616	-1.420	-12%	39%
Egyéb kockázati költség	464	45	-90%	439	140	-139	-200%	-132%
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2015	2016 9M	YTD	2015 3Q	2016 2Q	2016 3Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	646.042	574.360	-9%	632.832	611.143	574.360	-6%	-9%
Bruttó hitelek	546.148	517.228	-6%	551.829	529.399	517.228	-2%	-6%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	541.281	517.228	-5%	544.351	521.282	517.228	-1%	-5%
Retail hitelek	401.979	376.005	-6%	397.955	375.795	376.005	0%	-6%
Corporate hitelek	139.302	141.222	-4%	146.396	145.487	141.222	-3%	-4%
Hitelek értékvesztése	-72.305	-74.889	6%	-70.639	-78.116	-74.889	-4%	6%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-71.595	-74.889	7%	-69.821	-76.831	-74.889	-3%	7%
Ügyfélbetétek	334.346	327.077	2%	321.038	342.845	327.077	-5%	2%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	332.647	327.077	4%	315.123	337.955	327.077	-3%	4%
Retail betétek	256.204	248.307	3%	240.729	249.283	248.307	0%	3%
Corporate betétek	76.443	78.770	6%	74.394	88.672	78.770	-11%	6%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	201.187	164.360	-18%	246.192	180.998	164.360	-9%	-33%
Saját tőke	46.667	43.726	-4%	45.414	43.528	43.726	0%	-4%
Hitelportfólió minősége	2015 9M	2016 9M	Y/Y	2015 3Q	2016 2Q	2016 3Q	Q/Q	Y/Y
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	90.779	92.336	2%	90.779	98.931	92.336	-7%	2%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya (%)	16,5%	17,9%	1,4%p	16,5%	18,7%	17,9%	-0,8%p	1,4%
Hitelkockázati költség/átlagos hitelállomány (%)	1,21%	1,00%	-0,21%p	0,72%	1,23%	1,08%	-0,15%p	0,36%p
Hitelkockázati költség/átlagos (árfolyamszűrt) hitelállomány (%)	1,20%	1,01%	-0,20%p	0,74%	1,25%	1,09%	-0,16%p	0,35%p
90 napon túl késedelmes hitelek összes céltartalékkal való fedezettsége (%)	77,8%	81,1%	3,3%p	77,8%	79,0%	81,1%	2,1%p	3,3%
Teljesítménymutatók (%)	2015 9M	2016 9M	Y/Y	2015 3Q	2016 2Q	2016 3Q	Q/Q	Y/Y
ROA	0,6%	0,5%	-0,1%p	0,9%	0,7%	0,4%	-0,3%p	-0,5%p
ROE	8,3%	6,5%	-1,8%p	11,4%	9,3%	5,5%	-3,8%p	-6,0%p
Teljes bevétel marzs	5,35%	4,39%	-1,0%p	4,53%	4,32%	4,41%	0,1%p	-0,1%p
Nettó kamatmarzs	4,26%	3,32%	-0,9%p	4,21%	3,26%	3,41%	0,2%p	-0,8%p
Kiadás/bevétel arány	70,8%	67,7%	-3,1%p	73,3%	68,0%	64,7%	-3,3%p	-8,6%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	151%	135%	-15,3%p	151%	132%	135%	3,7%p	-15,3%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2015 9M	2016 9M	Y/Y	2015 3Q	2016 2Q	2016 3Q	Q/Q	Y/Y
HUF/RON (záró)	70,9	69,3	-2%	70,9	70,0	69,3	-1%	-2%
HUF/RON (átlag)	69,6	69,6	0%	70,4	69,7	69,7	0%	-1%

- **A román operáció 2,2 milliárd forintos nyereséget ért el az év első kilenc hónapjában**
- **A kilenchravi adózás előtti eredmény y/y 1%-kal javult; a 3Q-ban látott q/q 25%-os javulás mögött magasabb albanki bevételek és további költségracionalizálás áll**
- **A bank saját konverziós programjának lezárultával 3Q-ban q/q már stabilan alakultak a retail hitelek árfolyamszűrtben; a y/y mérséklődés részben a konverziós program negatív állományi hatását tükrözi**

Az OTP Bank Romania 2016. első kilenc hónapjában 2,2 milliárd forint nyereséget könyvelt el, ami 12%-os csökkenést jelent a tavalyi év azonos időszakához képest a társasági adóráfordítás miatt. Az adózás előtti eredmény ugyanakkor 1%-kal javult y/y. A harmadik negyedévben elért 0,6 milliárd forintos nyereség a volatilis társasági adóterhelés hatására q/q 39%-kal csökkent, ugyanakkor az adózás előtti eredmény q/q 25%-kal növekedett.

A kilenchravi működési eredmény nem változott a bázisidőszakhoz képest. Az összes bevétel y/y

10%-kal mérséklődött, ezen belül a nettó kamateredmény 14%-os y/y csökkenését¹³ részben a CHF jelzáloghitelek konverziója magyarázza (a részleges tartozás-elengedés következtében csökkenő állományok és a konvertált hitelek alacsonyabb marzsa miatt). Az első háromnegyed év nettó kamatmarzsa 3,32%, ami 94 bp-os szűkülést jelez y/y. A nettó kamateredmény a harmadik negyedévben ugyanakkor már q/q 3%-os javulást mutatott.

Az év első kilenc hónapjában a nettó díjak és jutalékok alakulását (-10% y/y) negatívan befolyásolta a kártyajutalékok EU-direktívával összhangban történő szabályozása¹⁴ 2015 decemberétől. A jutalék eredmény csökkenésében szerepet játszott továbbá a 2016 1Q-ban felmerült egyszeri garanciadíj ráfordítás a Prima Casa programban a Banca Millennium által 2015-ben kihelyezett hitelekhez kapcsolódóan. A q/q 10%-os emelkedés mögött kártyatársaságok által fizetett díjak egyszeri hatása állt.

A kilenchnavi egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek y/y 37%-kal emelkedtek.

Az első három negyedévben 14%-kal csökkentek a működési költségek, mivel folytatódott a Banca Millennium költségszinergiáinak erőteljesebb kihasználása. A dologi költségek y/y 22%-kal csökkentek, nagyrészt az IT és ingatlanokhoz és kapcsolódó kiadásokon elért megtakarítás hatására. Az elmúlt 12 hónapban 40, ezen belül az első három negyedévben 8 fiók került bezárására. Az alkalmazotti létszám csökkenésével a személyi jellegű kiadások is mérséklődtek (-8% y/y). A q/q 4%-os költségcsökkenésben az IT- és ingatlan költségek csökkenése mellett a mérséklődő amortizáció játszotta a főszerepet, ugyanakkor a marketing kiadások a javuló üzleti aktivitással párhuzamosan emelkedtek q/q.

Az összes kockázati költség éves alapon nem változott érdemben (-1% y/y), ezen belül azonban a hitelezési és kihelyezési veszteségekre képzett értékvesztés 10%-kal mérséklődött, így a kilenchnavi hitelkockázati költség 100 bp-ra csökkent.

A harmadik negyedévben a DPD90+ hitelek árfolyamszűrt, eladások és leírások nélküli állománynövekedése a második negyedévhez hasonlóan alacsony volt (2016 2Q: 0,3, 3Q: 0,5 milliárd forint). A problémás hitelek eladása/leírása hatására a DPD90+ hitelállomány a harmadik negyedévben több mint 6,5 milliárd forinttal csökkent q/q. A 90 napon túli késedelmes hitelek aránya 17,9% volt, ami q/q 0,8 százalékpontos csökkenést jelent. A DPD90+ hitelek céltartalék fedezettsége 81,1%-ra nőtt, ami 2009 óta a legmagasabb érték.

Az árfolyamszűrt bruttó hitelállomány q/q 1%-kal, ytd pedig 5%-kal mérséklődött, melyben továbbra is szerepe volt a konverziós programnak (negatív állományi hatás). Kedvező, hogy a retail hitelállomány 3Q-ban stabilizálódott q/q (árfolyamszűrt), mely az erősödő üzleti aktivitással és a jelzáloghitel konverziós program egyszeri negatív állományi hatásának kifutásával magyarázható. A Prima Casa államilag támogatott lakáshitel programnak köszönhetően a jelzáloghitel kihelyezések a harmadik negyedév során q/q dinamikus bővülést mutattak: q/q 176%, y/y 668%-kal ugrott meg az újonnan kihelyezett lakáshitelek összege. Ugyanakkor a jelzáloghitel állomány csupán stagnált az előző negyedévhez képest. Negyedéves alapon 43%-kal javuló új folyósítások mellett a személyi hitelállomány esetében negyedéves alapon már emelkedésnek lehettünk tanúi (3% q/q), miközben éves alapon 5%-kal zsugorodott az állomány.

Az ügyfélbetétek árfolyamszűrt állománya y/y 4%-kal emelkedett, ugyanakkor a második negyedévhez képest 3%-kal mérséklődött az állomány (corporate betét kiáramlás hatására). Az átlagos betéti kamatok csökkenése folytatódott.

A Bank egyedi, helyi szabályok szerinti tőke megfelelési mutatója szeptember végén 15,3%-ot ért el (+0,3%-pont q/q).

¹³ A 2016 9M és 3Q nettó kamateredmény és az egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek y/y összevethetőségét korlátozza az a módszertani változás, miszerint 2016 1Q-tól kezdődően a csoportközi swapok – korábbi időszakokban részben a nettó kamateredmény, részben az egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek között megjelenő – átértékelődési eredménye 2016 első negyedévével a nettó kamateredmény soron, nettó módon kerül bemutatása.

¹⁴ 2015 decemberétől a belföldi kártyaelfogadás bankközi jutaléka (interchange fee) nem lehet magasabb betéti kártya esetében a fizetési tranzakció értékének 0,2%-ánál, hitelkártya esetében pedig 0,3%-ánál.

OTP BANKA HRVATSKA (HORVÁTORSZÁG)

Az OTP banka Hrvatska gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2015 9M	2016 9M	Y/Y	2015 3Q	2016 2Q	2016 3Q	Q/Q	Y/Y
Adózott eredmény korrekciós tételek hatása nélkül	2.441	3.581	47%	1.120	1.326	1.409	6%	26%
Társasági adó	1.673	-882		-6	-320	-354	10%	
Adózás előtti eredmény	768	4.463	481%	1.126	1.646	1.762	7%	57%
Működési eredmény	7.421	9.949	34%	3.102	3.318	3.898	17%	26%
Összes bevétel	20.730	23.566	14%	7.556	7.859	8.438	7%	12%
Nettó kamatbevétel	15.124	16.882	12%	5.152	5.684	5.836	3%	13%
Nettó díjak, jutalékok	3.902	3.939	1%	1.434	1.303	1.454	12%	1%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	1.703	2.745	61%	970	872	1.148	32%	18%
Működési költség	-13.309	-13.617	2%	-4.454	-4.541	-4.541	0%	2%
Összes kockázati költség	-6.653	-5.486	-18%	-1.977	-1.672	-2.135	28%	8%
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-5.487	-4.057	-26%	-1.860	-1.166	-1.368	17%	-26%
Egyéb kockázati költség	-1.166	-1.428	23%	-116	-506	-767	52%	559%
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2015	2016 9M	YTD	2015 3Q	2016 2Q	2016 3Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	649.870	653.480	1%	663.563	640.465	653.480	2%	-2%
Bruttó hitelek	470.862	459.131	-2%	467.229	471.914	459.131	-3%	-2%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	467.422	459.131	-2%	464.250	461.812	459.131	-1%	-1%
Retail hitelek	298.443	301.902	1%	297.035	299.923	301.902	1%	2%
Corporate hitelek	168.819	157.099	-7%	167.038	161.749	157.099	-3%	-6%
Hitelek értékvesztése	-43.905	-48.435	10%	-42.158	-47.401	-48.435	2%	15%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-43.940	-48.435	10%	-42.302	-46.436	-48.435	4%	14%
Ügyfélbetétek	509.317	520.367	2%	520.630	502.953	520.367	3%	0%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	504.059	520.367	3%	517.212	491.788	520.367	6%	1%
Retail betétek	446.353	452.017	1%	454.262	434.456	452.017	4%	0%
Corporate betétek	57.706	68.350	18%	62.950	57.332	68.350	19%	9%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	48.974	45.705	-7%	52.696	49.364	45.705	-7%	-13%
Saját tőke	69.563	74.165	7%	66.516	73.633	74.165	1%	11%
Hitelportfólió minősége	2015 9M	2016 9M	Y/Y	2015 3Q	2016 2Q	2016 3Q	Q/Q	Y/Y
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	62.365	57.726	-7%	62.365	60.487	57.726	-5%	-7%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya (%)	13,3%	12,6%	-0,8%p	13,3%	12,8%	12,6%	-0,2%p	-0,8%p
Hitelkockázati költség/átlagos hitelállomány (%)	1,57%	1,17%	-0,40%p	1,57%	1,00%	1,17%	0,17%p	-0,40%p
Hitelkockázati költség/átlagos (árfolyamszűrt) hitelállomány (%)	1,58%	1,17%	-0,41%p	1,59%	1,02%	1,18%	0,16%p	-0,41%p
90 napon túl késedelmes hitelek összes céltartalékkal való fedezettsége (%)	67,6%	83,9%	16,3%p	67,6%	78,4%	83,9%	5,5%p	16,3%p
Teljesítménymutatók (%)	2015 9M	2016 9M	Y/Y	2015 3Q	2016 2Q	2016 3Q	Q/Q	Y/Y
ROA	0,5%	0,7%	0,2%p	0,7%	0,8%	0,9%	0,0%p	0,2%p
ROE	4,7%	6,7%	1,9%p	6,4%	7,3%	7,6%	0,2%p	1,2%p
Teljes bevétel marzs	4,20%	4,83%	0,63%p	4,57%	4,96%	5,19%	0,22%p	0,62%p
Nettó kamatmarzs	3,07%	3,46%	0,39%p	3,11%	3,59%	3,59%	0,00%p	0,47%p
Kiadás/bevétel arány	64,2%	57,8%	-6,4%p	58,9%	57,8%	53,8%	-4,0%p	-5,1%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	82%	79%	-3%p	82%	84%	79%	-6%p	-3%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2015 9M	2016 9M	Y/Y	2015 3Q	2016 2Q	2016 3Q	Q/Q	Y/Y
HUF/HRK (záró)	40,9	41,1	1%	40,9	42,0	41,1	-2%	1%
HUF/HRK (átlag)	40,6	41,4	2%	41,2	41,8	41,5	-1%	1%

- **A 3,6 milliárd forintos 9M eredmény y/y 47%-kal nőtt a javuló működési eredmény és a kockázati költségek csökkenése eredményeként**
- **A 3Q nettó kamatbevétel kedvezően alakult (+3% q/q) a forrásköltségek további csökkenésének köszönhetően**
- **Az árfolyamszűrt hitelállomány 1%-kal csökkent q/q, ezen belül a jelzáloghitelek 3%-kal bővültek**
- **A 90 napon túl késedelmes hitelek aránya 12,6%-ra csökkent, a fedezettség javult**

Az OTP banka Hrvatska 2016. első kilencharvi korrigált¹⁵ nyeresége 3,6 milliárd forint volt, amely 47%-kal haladta meg a bázisidőszakit, míg a 2015

¹⁵ 2015. szeptember 18-án a horvát parlament módosította a Fogyasztói Hitelezésről szóló törvényt, mely meghatározta a CHF-ben denominált retail hitelek folyósításkor érvényes CHF/EUR árfolyamon EUR-ra történő konverziójának feltételeit. A jogszabályváltozásból fakadó várható egyszeri negatív eredményhatást kiszűrtük a horvát eredménykimutatásból, és konszolidált szinten, a korrekciós tételek között mutatjuk be. A mérlegtételeket ezzel a tétellel nem korrigáltuk. Továbbá, az OTP banka Hrvatska által a Visa Europe részesvények eladásán 2016 második negyedévében könyvelt árfolyameredményt a horvát leánybank eredménykimutatása nem tartalmazza, mivel azt konszolidált szinten, a korrekciós tételek között mutatjuk be. A mérlegtételeket ezzel a tétellel nem korrigáltuk.

2Q-ban felmerült egyedi tételek¹⁶ hatásaitól szűrve 75%-kal nőtt y/y a kilenchnavi eredmény. A 2016 3Q profit 1,4 milliárd forintot tett ki, mely q/q 6%-os növekedést takar.

A kilenchnavi működési eredmény y/y 34%-kal javult, köszönhetően az összes bevétel 14%-os növekedésének, míg a működési költségek 2%-kal nőttek (saját devizában stabilan alakultak). A kiadás/bevétel arány éves szinten 6%-ponttal 58%-ra csökkent. A nettó kamatbevétel y/y 12%-os emelkedése a forrásköltségek csökkenésével magyarázható; a nettó kamatmarzs így 3,46%-ra nőtt (+39 bp y/y). Az egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek y/y 61%-os javulása mögött egyrészt épület értékesítések eredménye, másrészt a 2015 1Q-ban elszenvedett egyszeri veszteség bázishatása áll (a svájci frank kunához történt rögzítése 360 millió forinttal rontotta az egyéb bevételeket, ami a fixált árfolyam alkalmazása miatt alacsonyabb tőketörlesztések hatását tükrözte).

A 3Q működési eredmény dinamikus növekedést mutat (+17% q/q, +26% y/y). A nettó kamatbevétel 3%-os q/q növekedése (+13% y/y) a q/q árfolyamszűrt 6%-kal növekvő betéti bázis ellenére is mérséklődő kamatkadásoknak köszönhető. A nettó díjak és jutalékok szezonális okok miatt q/q 12%-kal nőttek (y/y stabilan alakultak). A működési költségek 3Q-ban nem változtak az erős költségkontrollnak köszönhetően, a negyedév tekintetében a kiadás/bevétel arány 54%-on állt.

A hitelminőségi trendek kedvezően alakulnak: a DPD90+ hitelek állománya 3Q-ban 1,4 milliárd forinttal csökkent (árfolyamszűrt, eladások/leírások hatása nélkül). A javulás jelentős része vállalati kitettségekhez behajtásának eredménye. A 90 napon túl késedelmes hitelek aránya (12,6%) q/q 0,2%-ponttal, y/y 0,8%-ponttal került lejjebb. A hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés 9M-ben 26%-kal csökkent y/y, míg 3Q-ban 17%-kal nőtt q/q. A DPD90+ hitelek összes céltartalékkal való fedezettsége q/q 5,5%-ponttal, y/y 16,3%-ponttal 83,9%-ra nőtt. Az egyéb kockázati költség q/q növekedése mögött peres ügyekre képzett céltartalék áll.

Az árfolyamszűrt hitelállomány 1%-kal csökkent éves és negyedéves összevetésben egyaránt. A retail hitelek q/q 1%-kal nőttek, míg a corporate állomány 3%-kal csökkent. A CHF jelzáloghitelek diszkonttal történő konverziója nagyrészt már az első negyedév végéig megvalósult (március végéig a teljes jogosult portfólió közel 84%-a, szeptember végéig 87%-a került konvertálásra), így ez 3Q-ban már nem csökkentette jelentősen a bruttó hitelállományt. A 2016 márciusától megélenkült jelzáloghitel-folyósítás 3Q-ban is erős maradt. Így az első kilenc hónap tekintetében közel 2,8-szoros a kifolyósított jelzáloghitel-állomány 2015 9M-hez viszonyítva. Az árfolyamszűrt jelzáloghitel állomány q/q 3%-kal nőtt, míg a fogyasztási hitelek 1,6%-kal mérséklődtek.

Az árfolyamszűrt betétállomány 6%-kal nőtt q/q és 1%-kal y/y. A retail betétek 4%-kal nőttek q/q, főleg a látra szóló állomány bővülése következtében. A corporate betétek q/q 19%-kal, míg y/y 9%-kal nőttek (árfolyamszűrt). A nettó hitel/betét arány 6%-ponttal 79%-ra csökkent q/q.

¹⁶ 2015 2Q-ban az adózás utáni eredményre pozitív hatást gyakorolt a Banco Popolare Croatia akvizíció kapcsán elszámolt badwill után 2014 2Q-ban konszolidált szinten, a korrekciós tételek között bemutatott adó 2015 2Q-ban történt visszatérítése, valamint a BPC korábbi években elhatárolt veszteségének adóban történő érvényesítése. E két tétel összesen 1,5 milliárd forinttal javította az eredményt a társasági adó soron. Az egyéb kockázati költségek soron jelentkező tétel a Bank jogelődjéhez köthető peres ügy miatti céltartalék képzés 1,4 milliárd forint összegben (az adó utáni hatás 1,1 milliárd forint). Az említett tételek adó utáni hatását kiszűrve a 2015 9M adózott eredmény mintegy 2 milliárd forint volt.

OTP BANKA SLOVENSKO (SZLOVÁKIA)

Az OTP Banka Slovensko gazdálkodásának kiemelt mutatószámai*:

Eredménykimutatás millió forintban	2015 9M	2016 9M	Y/Y	2015 3Q	2016 2Q	2016 3Q	Q/Q	Y/Y
Adózott eredmény korrekciós tételek hatása nélkül	1.123	421	-63%	428	-55	124	-326%	-71%
Társasági adó	-380	-197	-48%	-150	-20	-61	199%	-59%
Adózás előtti eredmény	1.503	618	-59%	578	-34	185	-638%	-68%
Működési eredmény	5.083	5.092	0%	1.893	1.678	1.786	6%	-6%
Összes bevétel	13.133	13.360	2%	4.470	4.527	4.444	-2%	-1%
Nettó kamatbevétel	10.838	10.795	0%	3.660	3.644	3.523	-3%	-4%
Nettó díjak, jutalékok	2.569	2.285	-11%	875	787	819	4%	-6%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	-274	279	-202%	-65	96	102	6%	-256%
Működési költség	-8.050	-8.268	3%	-2.578	-2.850	-2.658	-7%	3%
Összes kockázati költség	-3.581	-4.474	25%	-1.314	-1.712	-1.601	-6%	22%
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-3.603	-4.410	22%	-1.307	-1.679	-1.564	-7%	20%
Egyéb kockázati költség	22	-63	-388%	-8	-33	-37	13%	374%
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2015	2016 9M	YTD	2015 3Q	2016 2Q	2016 3Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	450.819	444.503	-1%	466.713	461.750	444.503	-4%	-5%
Bruttó hitelek	382.500	378.612	-1%	377.012	389.206	378.612	-3%	0%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	377.651	378.612	0%	371.996	380.578	378.612	-1%	2%
Retail hitelek	311.319	320.468	3%	308.272	316.202	320.468	1%	4%
Corporate hitelek	66.192	58.072	-12%	63.559	64.280	58.072	-10%	-9%
Hitelek értékvesztése	-22.702	-26.771	18%	-25.091	-25.799	-26.771	4%	7%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-22.414	-26.771	19%	-24.758	-25.227	-26.771	6%	8%
Ügyfélbetétek	385.082	356.010	-8%	397.357	367.278	356.010	-3%	-10%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	380.056	356.010	-6%	392.092	359.140	356.010	-1%	-9%
Retail betétek	357.655	330.397	-8%	350.161	329.701	330.397	0%	-6%
Corporate betétek	22.401	25.613	14%	41.931	29.439	25.613	-13%	-39%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	11.113	7.406	-33%	10.271	7.553	7.406	-2%	-28%
Alarendelt és járulékos kölcsöntőke	6.265	6.185	-1%	5.643	6.327	6.185	-2%	10%
Saját tőke	30.430	30.046	-1%	30.184	30.870	30.046	-3%	0%
Hitelportfólió minősége	2015 9M	2016 9M	Y/Y	2015 3Q	2016 2Q	2016 3Q	Q/Q	Y/Y
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	40.936	41.397	1%	40.936	41.230	41.397	0%	1%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya (%)	10,9%	10,9%	0,1%p	10,9%	10,6%	10,9%	0,3%p	0,1%p
Hitelkockázati költség/átlagos hitelállomány (%)	1,29%	1,55%	0,26%p	1,38%	1,74%	1,62%	-0,12%p	0,24%p
Hitelkockázati költség/átlagos (árfolyamszűrt) hitelállomány (%)	1,31%	1,56%	0,25%p	1,40%	1,78%	1,64%	-0,14%p	0,24%p
90 napon túl késedelmes hitelek összes céltartalékkal való fedezettsége (%)	61,3%	64,7%	3,4%p	61,3%	62,6%	64,7%	2,1%p	3,4%p
Teljesítménymutatók (%)	2015 9M	2016 9M	Y/Y	2015 3Q	2016 2Q	2016 3Q	Q/Q	Y/Y
ROA	0,3%	0,1%	-0,2%p	0,4%	0,0%	0,1%	0,2%p	-0,3%p
ROE	5,0%	1,9%	-3,1%p	5,6%	-0,7%	1,6%	2,3%p	-4,0%p
Teljes bevétel marzs	3,77%	3,99%	0,21%p	3,78%	3,97%	3,90%	-0,07%p	0,12%p
Nettó kamatmarzs	3,11%	3,22%	0,11%p	3,09%	3,19%	3,09%	-0,10%p	0,00%p
Kiadás/bevétel arány	61,3%	61,9%	0,6%p	57,7%	62,9%	59,8%	-3,1%p	2,1%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	89%	99%	10%p	89%	99%	99%	0%p	10%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2015 9M	2016 9M	Y/Y	2015 3Q	2016 2Q	2016 3Q	Q/Q	Y/Y
HUF/EUR (záró)	313,3	309,2	-1%	313,3	316,2	309,2	-2%	-1%
HUF/EUR (átlag)	309,0	312,1	1%	311,9	313,4	311,2	-1%	0%

* Az Eredménykimutatás adatai bankadó, betétbiztosítási hozzájárulás, a Szanalási Alapba teljesített befizetés, valamint a Visa Europe részvények eladásán 2016 második negyedévében könyvelt árfolyameredmény hatásaitól tisztított értékeket mutatnak, ahogyan a számolt mutatók is.

- **A 421 millió forintos kilenchravi korrigált adózott eredmény y/y 63%-os visszaesése mögött a 25%-kal emelkedő kockázati költségek állnak**
- **Stabil DPD90+ ráta (10,9%), javuló fedezettség (64,7%, +3,4%-pont y/y)**
- **Javuló nettó kamatmarzs (9M: 3,22% +11 bp), y/y 2%-kal bővülő árfolyamszűrt hitelállomány**

Az OTP Banka Slovensko 2016 harmadik negyedévéét 124 millió forint nyereséggel zárta, ezzel az első kilenchravi korrigált adózott eredménye 421 millió forintra emelkedett (-63% y/y). A kilenchravi eredményalakulást döntően a megugró (+25% y/y) kockázati költségképzés alakította, stabil működési eredmény mellett. 3Q-ban ugyanakkor már javult a működési eredmény (+6% q/q), miközben a kockázati költségek csökkentek (-6% q/q).

A kilenchravi nettó kamatbevétel y/y stagnált. A nettó kamatmarzs 11bp-tal javult, mivel a mérlegben nőtt

a hitelek súlya (a kilenchnavi átlagos összes eszköz 4%-kal mérséklődött, ezen belül a bruttó hitelek átlagos állománya 2%-kal nőtt) és a betéti kamatok csökkenése nyomán mérséklődtek a forrásköltségek. A harmadik negyedévben ugyanakkor q/q 3%-kal csökkent a nettó kamateredmény, mivel az elsősorban a jelzáloghiteleken elért alacsonyabb kamatbevételeket nem tudta ellensúlyozni a betéti kamatráfordítások további csökkenése.

A kilenchnavi nettó díj- és jutalékbevételek y/y 11%-kal csökkentek, nagyrészt az alacsonyabb hitelekhez kapcsolódó díjbevételek hatására. Az előtörlesztési díjakat a kormány március végén jogszabályi úton szabályozta (esetek túlnyomó többségében 1%-ban maximálta). Ugyanakkor a harmadik negyedévben a nettó díjbevételek q/q 4%-kal bővültek, részben a betéti és pénzforgalmi díjak újonnan bevezetett lakossági számlacsomagokhoz kapcsolódó emelkedése révén.

2016 első kilenc hónapjában a működési költségek y/y 3%-kal emelkedtek a magasabb személyi jellegű költségek hatására. A harmadik negyedéves költségszint ezzel szemben 7%-kal csökkent q/q, melyben a marketing kiadások visszafogása mellett a mérséklődő személyi jellegű költségek is szerepet játszottak.

Az összes kockázati költség az év első kilenc hónapjában y/y 25%-kal nőtt. A harmadik negyedéves kockázati költségek csökkenése (-6% q/q) főként a lakossági hitelekhez kapcsolódott.

A harmadik negyedévben a DPD90+ hitelek árfolyamszűrt állománynövekedése 1,0 milliárd forint volt (eladások és leírások hatásától szűrten), míg a megelőző 5 negyedév átlagában 1,4 milliárd forintot ért el. A DPD90+ arány 0,3%-ponttal 10,9%-ra emelkedett q/q (+0,1%-pont y/y). A 90 napon túl késedelmes hitelek fedezettsége (64,7%) mind negyedéves, mind éves összevetésben növekedést mutat (+2,1%-pont q/q, illetve +3,4%-pont y/y).

Az árfolyamszűrt hitelállomány y/y 2%-kal bővült, a növekvő retail hitelállománynak köszönhetően (+4% y/y). Az újonnan folyósított jelzáloghitelek elmúlt két negyedévben látott emelkedése döntően a magasabb előtörlesztésekhez és refinanszírozáshoz kapcsolódik; az állomány mind q/q, mind y/y csökkent. A fogyasztási hitelek folyósítása q/q ugyan mérséklődött, ám az állomány y/y 20%-kal nőtt árfolyamszűrten. A corporate hitelállomány ugyanakkor y/y 9%-kal visszaesett.

Az árfolyamszűrt betétállomány y/y és q/q egyaránt csökkent (-9%, illetve -1%). A retail betétek esetében a megelőző két negyedévben látott zsugorodást követően 3Q-ban már stabilizálódott az állomány. A betéti bázis 7%-át kitevő corporate betétek állománya q/q 13%-kal mérséklődött.

A tőkemegfelelési mutató 2016. szeptember végén 13,36%-os szinten állt.

OTP BANKA SRBIJA (SZERBIA)

Az OTP banka Srbija gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2015 9M	2016 9M	Y/Y	2015 3Q	2016 2Q	2016 3Q	Q/Q	Y/Y
Adózott eredmény korrekciós tételek hatása nélkül	374	194	-48%	137	88	76	-14%	-45%
Társasági adó	0	0	-100%	0	0	0	-100%	-100%
Adózás előtti eredmény	374	194	-48%	137	88	76	-14%	-45%
Működési eredmény	801	446	-44%	240	136	166	22%	-31%
Összes bevétel	6.155	5.727	-7%	2.077	1.928	1.910	-1%	-8%
Nettó kamatbevétel	4.847	4.298	-11%	1.641	1.427	1.465	3%	-11%
Nettó díjak, jutalékok	1.260	1.219	-3%	403	406	413	2%	3%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	48	211	335%	33	94	32	-66%	-2%
Működési költség	-5.354	-5.282	-1%	-1.837	-1.792	-1.744	-3%	-5%
Összes kockázati költség	-426	-251	-41%	-103	-47	-90	90%	-13%
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-423	-299	-29%	-34	-81	-91	12%	167%
Egyéb kockázati költség	-3	47		-69	34	1	-97%	-101%
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2015	2016 9M	YTD	2015 3Q	2016 2Q	2016 3Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	119.224	131.092	10%	112.481	122.534	131.092	7%	17%
Bruttó hitelek	108.327	109.979	2%	103.977	108.259	109.979	2%	6%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	106.027	109.979	4%	101.106	105.781	109.979	4%	9%
Retail hitelek	45.133	47.507	5%	44.810	46.338	47.507	3%	6%
Corporate hitelek	60.894	62.472	3%	56.297	59.443	62.472	5%	11%
Hitelek értékvesztése	-31.835	-28.001	-12%	-31.793	-29.941	-28.001	-6%	-12%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-31.083	-28.001	-10%	-30.705	-29.252	-28.001	-4%	-9%
Ügyfélbetétek	73.385	83.577	14%	66.128	77.787	83.577	7%	26%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	71.945	83.577	16%	64.462	76.013	83.577	10%	30%
Retail betétek	44.241	48.234	9%	43.566	46.039	48.234	5%	11%
Corporate betétek	27.705	35.344	28%	20.895	29.974	35.344	18%	69%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	10.234	11.718	14%	9.333	8.340	11.718	40%	26%
Alarendelt és járulékos kölcsöntőke	2.532	2.497	-1%	2.532	2.557	2.497	-2%	-1%
Saját tőke	29.377	28.838	-2%	30.609	29.414	28.838	-2%	-6%
Hitelportfólió minősége	2015 9M	2016 9M	Y/Y	2015 3Q	2016 2Q	2016 3Q	Q/Q	Y/Y
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	44.161	37.842	-14%	44.161	39.882	37.842	-5%	-14%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya (%)	42,5%	34,4%	-8,1%p	42,5%	36,8%	34,4%	-2,4%p	-8,1%p
Hitelkockázati költség/átlagos hitelállomány (%)	0,56%	0,37%	-0,19%p	0,13%	0,30%	0,33%	0,03%p	0,20%p
Hitelkockázati költség/átlagos (árfolyamszűrt) hitelállomány (%)	0,57%	0,37%	-0,20%p	0,13%	0,31%	0,33%	0,02%p	0,20%p
90 napon túl késedelmes hitelek összes céltartalékkal való fedezettsége (%)	72,0%	74,0%	2,0%p	72,0%	75,1%	74,0%	-1,1%p	2,0%p
Teljesítménymutatók (%)	2015 9M	2016 9M	Y/Y	2015 3Q	2016 2Q	2016 3Q	Q/Q	Y/Y
ROA	0,5%	0,2%	-0,2%p	0,5%	0,3%	0,2%	0,0%p	-0,3%p
ROE	1,6%	0,9%	-0,8%p	1,8%	1,2%	1,0%	-0,2%p	-0,7%p
Teljes bevétel marzs	7,41%	6,11%	-1,30%p	7,50%	6,28%	5,99%	-0,29%p	-1,51%p
Nettó kamatmarzs	5,84%	4,59%	-1,25%p	5,93%	4,65%	4,59%	-0,06%p	-1,33%p
Kiadás/bevétel arány	87,0%	92,2%	5,2%p	88,5%	93,0%	91,3%	-1,6%p	2,9%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	109%	98%	-11%p	109%	101%	98%	-3%p	-11%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2015 9M	2016 9M	Y/Y	2015 3Q	2016 2Q	2016 3Q	Q/Q	Y/Y
HUF/RSD (záró)	2,6	2,5	-4%	2,6	2,6	2,5	-2%	-4%
HUF/RSD (átlag)	2,6	2,5	-1%	2,6	2,5	2,5	-1%	-3%

- **194 millió forintos kilenchravi nyereség, y/y közel feleződő működési eredmény és 41%-kal csökkenő kockázati költségek eredőjeként**
- **A DPD90+ ráta 34,4%-ra csökkent (-8,1%-pont y/y), 74%-os fedezettség mellett**
- **A DPD0-90 hitelek 24%-kal, a teljes nettó hitelállomány 9%-kal nőtt y/y árfolyamszűrt**

Az OTP banka Srbija 2016. első kilenchravi korrigált¹⁷ eredménye 194 millió forint volt, szemben a bázisidőszak 374 millió forint nyereségével. 2016 3Q-ban negyedéves bázison 14%-kal csökkent az eredmény, 22%-kal javuló működési eredmény és q/q magasabb kockázati költségek eredőjeként.

¹⁷ A 2015-ben elszenvedett, a deviza jelzáloghitelekkel kapcsolatos 2015. február 24-i jegybanki döntések következtében felmerült veszteségek (2015 9M-ben 209 millió, 2015-ben összesen 211 millió forint adó előtt) kiszűrésre kerültek a szerb eredménykimutatásból és konszolidált szinten, a korrekciós tételek között jelennek meg.

A 2016. első kilenchravi működési eredmény y/y 44%-kal csökkent, melyet a bevételek 7%-os visszaesése okozott, miközben a működési költségek 1%-kal csökkentek. A nettó kamateredmény y/y 11%-ot csökkent, a nettó kamatmarzs 125 bp-tal szűkült y/y. Ennek oka részben a csökkenő kamatkörnyezet: a szerb alapkamat 2015 elejéhez képest 400 bázisponttal 4%-ra csökkent 2016 3Q végére. Másrészt az üzleti állományok változása sem kedvezett: a teljesítő hitelek növekedését meghaladó mértékben nőttek a betéti állományok. A nettó díjak és jutalékok 3%-kal csökkentek éves szinten. Kedvezően hatott az eredményalakulásra, hogy a kilenchravi kockázati költségek 41%-kal mérséklődtek, köszönhetően a 2015 9M bázishoz képest kedvezőbben alakuló hitelminőségnek.

Ami a negyedéves eredménydinamikát illeti, az adózott eredmény 14%-os q/q csökkenését a kockázati költségek növekedése (+90% q/q) okozta, miközben a működési eredmény 22%-kal javult. A kockázati költségek növekedését részben bázishatás okozza: az egyéb kockázati költségek 2Q-ban 34 millió forinttal javították az eredményt, nagyrészt egyszeri céltartalék-visszaírás következtében. A nettó kamateredmény 3%-kal, a nettó díj és jutalékbevételek q/q 2%-kal nőttek a kedvező hiteldinamikáknak köszönhetően. A működési költségek 3%-kal csökkentek q/q, melyben a személyi jellegű ráfordítások csökkenése mellett a kisebb marketing költség játszott szerepet. Az alkalmazottak száma q/q 2 fővel 640-re csökkent 3Q-ban.

A DPD90+ ráta q/q 2,4%-ponttal, y/y 8,1%-ponttal 34,4%-ra süllyedt. A mutató javulását segítette, hogy az elmúlt 4 negyedévben közel 3,9 milliárd forint értékben került sor nemteljesítő hitel eladásra vagy leírására (ebből 1,5 milliárd forintnyi eladás/leírás 2016 3Q során történt). A DPD90+ hitelek céltartalékkal való fedezettsége 74%-ra változott (-1,1%-pont q/q, +2,0%-pont y/y).

A hitelállomány alakulása kedvező tendenciát mutat: az árfolyamszűrt bruttó hitelállomány y/y 9%-kal, q/q 4%-kal nőtt; a teljesítő állomány változása rendre +24% és +8%. Az éves dinamikát nagyrészt a corporate portfólió bővülése magyarázza (az árfolyamszűrt bruttó állomány esetében +11% y/y, +5% q/q), de a retail hitelek is nőni tudtak mindkét viszonylatban (+6% y/y, +3% q/q). 2016 3Q-ban q/q nőtt a személyi kölcsönök folyósítása; a fogyasztási hitelek bruttó állománya q/q 3%-kal, y/y 9%-kal bővült árfolyamszűrt. Ugyancsak nőtt a jelzáloghitelek és SME hitelek árfolyamszűrt állománya, közel 2%-kal q/q mindkét szegmens esetében. A betétállomány éves összevetésben jelentősen, 30%-kal, míg q/q 10%-kal nőtt árfolyamszűrt, elsősorban a corporate betétek miatt (+69% y/y, +18% q/q). A retail betétek is bővültek (+11% y/y, +5% q/q árfolyamszűrt), főleg a látra szóló kategóriában. A nettó hitel/betét mutató 98%-ra csökkent (-3%-pont q/q, -11%-pont y/y).

A Bank tőke megfelelési mutatója 3Q végén 23,1%-ot ért el (-2,2%-pont q/q).

CRNOGORSKA KOMERCIJALNA BANKA (MONTENEGRÓ)

A CKB gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2015 9M	2016 9M	Y/Y	2015 3Q	2016 2Q	2016 3Q	Q/Q	Y/Y
Adózott eredmény osztalék és végleges pénzeszköz nélkül	1.187	1.661	40%	652	143	1.406	883%	116%
Társasági adó	0	0		0	0	0		
Adózás előtti eredmény	1.187	1.661	40%	652	143	1.406	883%	116%
Működési eredmény	2.659	2.241	-16%	915	682	999	47%	9%
Összes bevétel	7.920	7.608	-4%	2.692	2.502	2.792	12%	4%
Nettó kamatbevétel	5.538	5.260	-5%	1.789	1.787	1.744	-2%	-3%
Nettó díjak, jutalékok	2.177	2.011	-8%	803	690	760	10%	-5%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	204	337	65%	101	25	289		187%
Működési költség	-5.260	-5.367	2%	-1.777	-1.820	-1.793	-1%	1%
Összes kockázati költség	-1.472	-580	-61%	-263	-539	407	-176%	-255%
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-1.675	-496	-70%	-402	-320	265	-183%	-166%
Egyéb kockázati költség	203	-84	-141%	138	-219	143	-165%	3%
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2015	2016 9M	YTD	2015 3Q	2016 2Q	2016 3Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	199.800	198.770	-1%	205.039	193.168	198.770	3%	-3%
Bruttó hitelek	149.775	144.468	-4%	152.127	151.029	144.468	-4%	-5%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	147.876	144.468	-2%	150.102	147.680	144.468	-2%	-4%
Retail hitelek	72.139	71.452	-1%	72.649	71.889	71.452	-1%	-2%
Corporate hitelek	75.738	73.016	-4%	77.453	75.791	73.016	-4%	-6%
Hitelek értékvesztése	-52.991	-52.665	-1%	-52.038	-54.174	-52.665	-3%	1%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-52.319	-52.665	1%	-51.346	-52.973	-52.665	-1%	3%
Ügyfélbetétek	148.117	145.931	-1%	152.166	139.783	145.931	4%	-4%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	146.015	145.931	0%	150.139	136.621	145.931	7%	-3%
Retail betétek	112.795	112.264	0%	113.273	108.706	112.264	3%	-1%
Corporate betétek	33.220	33.667	1%	36.866	27.915	33.667	21%	-9%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	21.829	21.440	-2%	22.511	21.945	21.440	-2%	-5%
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	0	0		0	0	0		
Saját tőke	23.091	24.538	6%	23.366	23.635	24.538	4%	5%
Hitelportfólió minősége	2015 9M	2016 9M	Y/Y	2015 3Q	2016 2Q	2016 3Q	Q/Q	Y/Y
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	65.456	61.379	-6%	65.456	65.038	61.379	-6%	-6%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya (%)	43,0%	42,5%	-0,5%p	43,0%	43,1%	42,5%	-0,6%p	-0,5%p
Hitelkockázati költség/átlagos hitelállomány (%)	1,44%	0,45%	-0,99%p	1,04%	0,85%	-0,71%	-1,57%p	-1,76%p
Hitelkockázati költség/átlagos (árfolyamszűrt) hitelállomány (%)	1,47%	0,45%	-1,01%p	1,06%	0,87%	-0,72%	-1,59%p	-1,78%p
90 napon túl késedelmes hitelek összes céltartalékkal való fedezettsége (%)	79,5%	85,8%	6,3%p	79,5%	83,3%	85,8%	2,5%p	6,3%p
Teljesítménymutatók (%)	2015 9M	2016 9M	Y/Y	2015 3Q	2016 2Q	2016 3Q	Q/Q	Y/Y
ROA	0,8%	1,1%	0,3%p	1,3%	0,3%	2,9%	2,6%p	1,6%p
ROE	6,9%	9,3%	2,4%p	11,2%	2,5%	23,2%	20,8%p	12,0%p
Teljes bevétel marzs	5,28%	5,10%	-0,18%p	5,36%	5,22%	5,67%	0,45%p	0,31%p
Nettó kamatmarzs	3,69%	3,53%	-0,17%p	3,56%	3,73%	3,54%	-0,19%p	-0,02%p
Kiadás/bevétel arány	66,4%	70,5%	4,1%p	66,0%	72,7%	64,2%	-8,5%p	-1,8%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	66%	63%	-3%p	66%	69%	63%	-6%p	-3%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2015 9M	2016 9M	Y/Y	2015 3Q	2016 2Q	2016 3Q	Q/Q	Y/Y
HUF/EUR (záró)	313,3	309,2	-1%	313,3	316,2	309,2	-2%	-1%
HUF/EUR (átlag)	309,0	312,2	1%	311,9	313,4	311,2	-1%	0%

- **A kockázati költségek 61%-os csökkenésének köszönhetően a CKB 1,7 milliárd forint nyereséget ért el az év első 9 hónapjában (+40% y/y)**
- **A kilenchesi működési eredmény 16%-kal esett vissza, főleg az albanki bevételek csökkenése miatt**
- **A DPD90+ arány fél százalékpontos javulást mutat y/y (42,5%), fedezettsége nőtt**
- **A bruttó hitelállomány y/y 4%-kal erodálódott árfolyamszűrtén; a betéti bázis hasonló mértékben csökkent**

A montenegrói **CKB Bank** 1,7 milliárd forintos adózott eredményt ért el 2016 első kilenc hónapjában, ami 40%-os y/y növekedést jelent. A harmadik negyedéves 1,4 milliárd forintos eredmény megugrása döntően céltartalék felszabadításnak köszönhető, ám a működési eredmény is javult q/q.

Az első kilenc hónap összes bevétele 4%-kal maradt el a tavalyi év azonos időszakától, mely elsősorban a nettó kamatbevételek y/y 5%-os csökkenésével, illetve a nettó díjak és jutalékok 8%-os mérséklődésével magyarázható. A nettó kamateredményre a szűkülő marzsok mellett kedvezőtlenül hatott a csökkenő átlagos teljesítő hitelállomány is.

A működési költségek terén az első kilenc hónapban y/y 2%-os növekedés tapasztalható, nagyrészt a magasabb személyi jellegű kiadások miatt. A 3Q költségek q/q 1%-kal mérséklődtek.

Az év első kilenc hónapjában 61%-kal mérséklődött az összes kockázati költség. A hitelkockázati költség ráta 45 bp-ra csökkent. A harmadik negyedévben kockázati költség visszairásra került sor (0,4 milliárd forint összegben). Kedvező, hogy 3Q-ban a DPD90+ állomány 1,9 milliárd forinttal csökkent (árfolyamszűrtén és eladások, leírások hatása nélkül), ami döntően a corporate üzletághoz kapcsolódik. Hitelek eladására, leírására 3Q-ban érdemben nem került sor.

A DPD90+ arány (42,5%) javulást mutatott a harmadik negyedévben, éves alapon 0,5%-pontot csökkent a mutató. Mindeközben a fedezettség tovább emelkedett, 85,8%-on állt a negyedév végén (6,3%-pont y/y).

Az árfolyamszűrt bruttó hitelállomány q/q 2%-kal, y/y 4%-kal morzsolódott le. A corporate hitelek állománya nagyobb csökkenést mutatott (-6% y/y), míg a retail hitelek mérséklődése enyhébb mértékű volt (-2% y/y).

Az árfolyamszűrt betéti bázis éves alapon 3%-kal csökkent, q/q viszont 7%-kal nőtt. Utóbbi mögött elsősorban a corporate betétállomány turizmushoz igazodó szezonális bővülése állt. A fentiek eredményeként a hitel/betét mutató 63%-ra süllyedt (-3%-pont y/y).

A bank helyi szabályok szerint számított tőke megfelelési mutatója 2016 3Q végén 19,75% volt.

LÉTSZÁM ÉS EGYÉB ADATOK

Az OTP Csoport záró létszáma (az alkalmazásban álló ügynököket figyelembe véve) 2016. szeptember 30-án 31.201 fő volt. Az első kilenc hónap folyamán az orosz leányvállalatnál, valamint Magyarországon csökkent legnagyobb mértékben, míg Bulgáriában és Ukrajnában emelkedett az alkalmazottak száma.

Az OTP Csoport a régió 9 országában 1.308 fiókkal és 3.920 ATM-terminállal rendelkezik, a magyarországi értékesítési hálózat 370 bankfiókot és 1.892 ATM-terminált, illetve közel 59 ezer POS-egységet foglal magában.

	30/09/2016				31/12/2015			
	Fiókszám ²	ATM	POS	Létszám (záró)	Fiókszám	ATM	POS	Létszám (záró)
OTP Core	370	1.892	58.931	8.124	375	1.895	55.288	8.142
DSK Csoport	374	885	5.720	4.628	383	874	5.207	4.502
OTP Bank Oroszország (alkalmazott ügynökök nélkül)	134	265	1.540	4.686	134	233	1.751	4.787
Touch Bank (Oroszország)	0	0	0	270	0	0	0	219
OTP Bank Ukrajna (alkalmazott ügynökök nélkül)	83	115	198	2.172	85	105	315	2.146
OTP Bank Romania	100	146	3.393	1.125	108	150	2.848	1.139
OTP banka Hrvatska	104	273	2.285	1.109	110	247	2.048	1.082
OTP Banka Slovenko	61	140	219	678	60	141	216	678
OTP banka Srbija	53	119	2.674	640	56	128	2.248	633
CKB	29	85	4.942	426	29	84	4.895	431
Külföldi leányvállalatok összesen	938	2.028	20.971	15.733	965	1.962	19.528	15.615
Egyéb magyar és külföldi csoporttagok ¹				1.066				1.206
Csoport összesen (alkalmazott ügynökök nélkül)				24.924				24.963
OTP Bank Oroszország banki alkalmazott ügynök				5.766				6.328
OTP Bank Ukrajna banki alkalmazott ügynök				511				423
Csoport összesen (aggregált)	1.308	3.920	79.902	31.201	1.340	3.857	74.816	31.713

¹Az egyéb magyar és külföldi csoporttagok esetében az adatszolgáltató cégek körének változásai miatt a historikus adatok nem összehasonlíthatóak.

²2016 3Q-tól új fiókszám számítási módszertan került alkalmazásra. Az új módszertan szerinti fiókszám az olyan fiókokat tartalmazza, ahol aktív munkavállaló van bejelentve az adott címre. Emiatt a 2016 3Q fiókszámok nem összehasonlíthatók a korábbi periódusok adataival.

SZEMÉLYI VÁLTOZÁSOK

2016 első kilenc hónapjában a Társaság Audit Bizottsága és könyvvizsgálója nem változott.

Az OTP Bank Igazgatóságának döntése alapján 2016. január 25. napjától az IT és Banküzemi Divízió irányítását Johancsik Tibor András úr látja el, valamint 2016. február 24. napjától vezérigazgató-helyettesi kinevezése is életbe lépett.

Braun Péter úr, az OTP Bank Nyrt. igazgatósági tagja 2016. április 7-én elhunyt.

2016. április 14-i hatállyal Kovács Antal György úr felügyelő bizottsági tagsága megszűnt.

2016. április 14-i hatállyal Hernádi Zsolt úr és Kocsis István úr igazgatósági tagsága megszűnt.

Dr. Pongrácz Antal alelnök, vezérigazgató-helyettes, a Törzskari Divízió vezetőjének, valamint Dr. Gresa István vezérigazgató-helyettes, a Hitelengedélyezési és Kockázatkezelési Divízió vezetőjének munkaviszonya 2016. április 14. napjával – nyugdíjba vonulásra tekintettel – megszűnt. A Bank elnök-vezérigazgatója 2016. április 15-től kezdődően a Hitelengedélyezési és Kockázatkezelési Divízió irányításával divízió vezetőként Kiss-Haypál György urat bízta meg, mely pozícióban nem minősül a Hpt. vonatkozó rendelkezése szerint ügyvezetőnek.

A 2016. április 15-i Közgyűlés Dr. Csányi Sándor urat, Baumstark Mihály urat, Dr. Bíró Tibor urat, Erdei Tamás György urat, Dr. Gresa István urat, Kovács Antal György urat, Dr. Pongrácz Antal urat, Dr. Utassy László urat, Dr. Vörös József urat, valamint Wolf László urat a Társaság 2020. üzleti évét lezáró közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2021. április 30-ig a Társaság Igazgatóságának tagjává választotta.

A 2016. április 15-i Közgyűlés Rudas Ágnes úrhölgyet a Társaság 2016. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2017. április 30-ig a Társaság Felügyelő Bizottságának tagjává választotta.

NYILATKOZAT

Az OTP Bank Nyrt. ezúton tájékoztatja a tőkepiaci szereplőket, hogy a Tájékoztató a 2016. első kilenchesi eredményről készült, mely 2016. november 11-én a jelen közlemény formájában, teljes terjedelmében közzétételre kerül a Budapesti Értéktőzsde Zrt. honlapján (www.bet.hu), az MNB által üzemeltetett honlapon (www.kozzetetelek.hu), valamint az OTP Bank honlapján (www.otpbank.hu).

Az OTP Bank Nyrt. kijelenti, hogy a Tájékoztató a valóságnak megfelelő adatokat és állításokat tartalmaz, nem hallgat el olyan tényt, amely a kibocsátó helyzetének megítélése szempontjából jelentőséggel bír.

A Tájékoztató adatainak összeállításánál ugyanaz a számviteli politika és ugyanolyan számítási módszerek kerültek alkalmazásra, mint a 2015. évi Üzleti jelentés Vezetői elemzés fejezetében, illetve a 2015. év során publikált Időközi vezetőségi beszámolóknak, valamint Féléves jelentésben.

Budapest, 2016. november 10.



dr. Csányi Sándor
elnök-vezérigazgató



Bencsik László
vezérigazgató-helyettes

PÉNZÜGYI ADATOK

PK3: EGYEDI ÉS KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁSA IFRS SZERINT

millió forintban	OTP Bank			Konzolidált		
	2016.09.30	2015.09.30	változás	2016.09.30	2015.09.30	változás
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	1.134.250	1.477.834	-23%	1.645.754	1.969.462	-16%
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	953.175	626.423	52%	395.755	260.259	52%
Pénzügyi eszközök valós értéken az eredménykimutatásban átvezetve	245.356	269.928	-9%	265.013	250.854	6%
Értékesíthető értékpapírok	1.453.137	1.324.937	10%	1.618.352	1.127.029	44%
Hitelek, a hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	1.735.780	1.777.669	-2%	5.480.609	5.485.605	0%
Részvények és részesedések	672.868	620.886	8%	10.446	27.023	-61%
Lejáratig tartandó értékpapírok	830.842	836.526	-1%	906.836	918.413	-1%
Tárgyi eszközök és immateriális javak nettó értéke	90.738	95.044	-5%	343.806	350.792	-2%
Egyéb eszközök	113.484	128.502	-12%	286.168	301.032	-5%
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	7.229.631	7.157.748	1%	10.952.739	10.690.468	2%
Hitelintézetekkel és a Magyar Állammal szembeni kötelezettségek	1.073.212	921.027	17%	774.595	584.401	33%
Ügyfelek betétei	4.337.668	4.215.897	3%	8.009.324	7.809.436	3%
Kibocsátott értékpapírok	140.441	148.106	-5%	212.918	246.925	-14%
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciója	81.881	224.024	-63%	62.835	156.884	-60%
Egyéb kötelezettségek	275.242	251.495	9%	438.173	408.262	7%
Alárendelt kölcsöntőke	116.820	272.140	-57%	82.809	258.506	-68%
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	6.025.265	6.032.689	0%	9.580.654	9.464.414	1%
Jegyzett tőke	28.000	28.000	0%	28.000	28.000	0%
Eredménytartalék és egyéb tartalékok eredmény nélkül	1.024.249	1.022.892	0%	1.225.993	1.216.496	1%
Mérleg szerinti eredmény	163.972	83.494	96%	175.723	36.811	377%
Visszavásárolt saját részvény	-11.855	-9.327	27%	-60.722	-58.194	4%
Kisebbségi érdekeltség	0	0		3.092	2.942	5%
SAJÁT TŐKE	1.204.366	1.125.059	7%	1.372.086	1.226.054	12%
FORRÁSOK ÖSSZESEN	7.229.631	7.157.748	1%	10.952.739	10.690.468	2%

PK4: EGYEDI ÉS KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁS IFRS SZERINT

millió forintban	OTP Bank			Konszolidált		
	2016 9M	2015 9M	változás	2016 9M	2015 9M	változás
Hitelek	87.874	98.489	-11%	375.005	443.825	-16%
Bankközi kihelyezésekből	63.661	126.702	-50%	46.310	96.422	-52%
Magyar Nemzeti Banknál és más bankoknál vezetett számlákból	8.261	22.744	-64%	8.278	23.448	-65%
Kereskedési célú értékpapírok	0	0		0	0	-100%
Értékesíthető értékpapírokból	30.825	37.817	-18%	32.167	21.372	51%
Lejáratig tartandó értékpapírokból	30.871	29.175	6%	35.476	34.019	4%
Egyéb kamatbevételek	0	0		5.784	5.894	-2%
Kamatbevételek	221.492	314.927	-30%	503.021	624.980	-20%
Magyar Nemzeti Bankkal, más bankokkal és a Magyar Állammal szembeni kötelezettségekre	-69.867	-126.672	-45%	-48.428	-99.163	-51%
Ügyfelek betéteire	-11.946	-23.888	-50%	-50.236	-85.438	-41%
Kibocsátott értékpapírokra	-1.090	-1.521	-28%	-3.567	-5.038	-29%
Alárendelt kölcsöntőkére	-12.395	-12.433	0%	-9.392	-10.106	-7%
Egyéb kamatráfordítás	0	0		-4.327	-5.009	-14%
Kamatráfordítások	-95.298	-164.515	-42%	-115.950	-204.753	-43%
NETTÓ KAMATBEVÉTEL	126.194	150.413	-16%	387.071	420.227	-8%
Kockázati költség hitelekre	-5.087	-20.486	-75%	-54.992	-233.652	-76%
Kockázati költség kihelyezési veszteségekre	0	-2	-78%	-67	6	
Értékvesztés képzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-5.088	-20.488	-75%	-55.058	-233.646	-76%
NETTÓ KAMATBEVÉTEL A HITELEZÉSI ÉS KIHELYEZÉSI VESZTESÉGEKRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS ELSZÁMOLÁSA UTÁN	121.106	129.924	-7%	332.013	186.580	78%
Díj,- jutalékbevételek	139.787	138.026	1%	196.509	189.931	3%
Díj,- jutalékráfordítások	-18.117	-17.292	5%	-34.123	-31.640	8%
DÍJAK, JUTALÉKOK EREDMÉNYE	121.670	120.734	1%	162.386	158.291	3%
Deviza műveletek vesztesége (-) / nyeresége (+)	4.235	10.485	-60%	20.409	85.171	-76%
Értékpapírok nettó árfolyamnyeresége (+) / árfolyamvesztesége (-)	34.453	21.405	61%	19.932	9.008	121%
Ingyenértékesítések nyeresége és vesztesége	195	131	49%	1.421	1.566	-9%
Osztalékbevételek	90.465	58.597	54%	3.311	3.317	0%
Egyéb működési bevételek	2.988	1.844	62%	8.508	12.069	-30%
Egyéb működési ráfordítások	-11.759	-72.699	-84%	-9.736	-75.588	-87%
NETTÓ MŰKÖDÉSI BEVÉTELEK	120.576	19.762	510%	43.845	35.544	23%
Személyi jellegű ráfordítások	-67.473	-64.082	5%	-142.528	-139.324	2%
Értékcsökkenés	-16.335	-15.621	5%	-32.552	-31.321	4%
Egyéb általános költségek	-103.403	-109.553	-6%	-162.459	-177.921	-9%
MŰKÖDÉSI KÖLTSÉGEK	-187.211	-189.256	-1%	-337.538	-348.567	-3%
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY	176.142	81.165	117%	200.705	31.849	530%
Társasági adó	-12.169	2.329	-623%	-24.727	4.629	-634%
NETTÓ EREDMÉNY	163.972	83.494	96%	175.978	36.478	382%
Kisebbségi részesedésre jutó nettó eredmény	0	0		-255	333	-177%
NETTÓ EREDMÉNY KISEBBSÉGI RÉSZESÉDÉS UTÁN	163.972	83.494	96%	175.723	36.811	377%

PK5: EGYEDI ÉS KONSZOLIDÁLT CASH-FLOW KIMUTATÁS IFRS SZERINT

millió forint	OTP Bank			Konzolidált		
	2016.09.30	2015.09.30	változás	2016.09.30	2015.09.30	változás
ÜZLETI TEVÉKENYSÉG						
Adózás előtti eredmény	176.142	81.166	117%	200.705	31.850	530%
<i>Üzleti tevékenység levezetéséhez szükséges módosítások</i>						
Fizetett társasági adó	-264	-3.559	-93%	-10.464	-13.128	-20%
Goodwill értékvesztés	0	0		0	0	
Értékcsökkenés és amortizáció	16.334	15.621	5%	32.552	31.321	4%
Értékvesztés képzés	5.170	36.817	-86%	24.249	110.530	-78%
Részvény alapú juttatás	2.798	2.858	-2%	2.798	2.858	-2%
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok valós érték korrekciójának nem realizált eredménye	-11.513	-11.414		-11.511	-11.414	
Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciójának nem realizált eredménye	10.413	-12.832	-181%	10.379	2.111	392%
Üzleti tevékenység eszközeinek és forrásainak egyéb változásai	-133.950	-32.826	308%	-69.689	115.891	-160%
Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom	65.130	75.831	-14%	179.019	270.019	-34%
KIHELYEZÉSI TEVÉKENYSÉG						
Kihelyezési tevékenységre felhasznált nettó pénzforgalom	-288.012	-178.978	61%	-393.615	-494.578	-20%
FINANSZÍROZÁSI TEVÉKENYSÉG						
Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzforgalom	26.851	-310.569	-109%	15.538	-245.860	-106%
Pénzeszközök nettó növekedése/csökkenése	-196.031	-413.716	-53%	-199.058	-470.419	-58%
Pénzeszközök nyitó egyenlege	1.238.858	1.762.727		1.427.292	2.003.324	-29%
Pénzeszközök záró egyenlege	1.042.827	1.349.011	-23%	1.228.234	1.532.905	-20%
Pénzeszközök bemutatása						
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	1.326.197	1.897.778	-30%	1.878.960	2.307.632	-19%
A Nemzeti Bankoknál elhelyezett kötelező tartalék	-87.339	-135.051	-35%	-451.668	-304.308	48%
Pénzeszközök nyitó egyenlege	1.238.858	1.762.727		1.427.292	2.003.324	-29%
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	1.134.250	1.477.834	-23%	1.645.754	1.969.461	-16%
A Nemzeti Bankoknál elhelyezett kötelező tartalék	-91.423	-128.823	-29%	-417.520	-436.556	-4%
Pénzeszközök záró egyenlege	1.042.827	1.349.011	-23%	1.228.234	1.532.905	-20%

Társaság neve: OTP Bank Nyrt.
Társaság címe: 1051 Budapest, Nádor u. 16.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2016. első kilenc hónap

Telefon
Telefax
E-mail cím
Befektetői kapcsolattartó

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

KONSZOLIDÁLT SAJÁT TŐKE-VÁLTOZÁS KIMUTATÁSA (IFRS)

millió forintban	Jegyzett tőke	Tőketartalék	Részvény-alapú kifizetés tartaléka	Eredménytartalék és egyéb tartalékok	Opciós tartalék	Visszavásárolt saját részvények	Nem ellenőrző részesedések	Összesen
2015. január 1-jei egyenleg	28.000	52	20.897	1.323.277	-55.468	-55.941	3.349	1.264.166
Nettó eredmény	--	--	--	36.811	--	--	-333	36.478
Egyéb átfogó eredmény	--	--	--	-25.611	--	--	-73	-25.684
Részvény-alapú kifizetés	--	--	2.858	--	--	--	--	2.858
Saját részvény ügyletek	--	--	--	--	--	--	--	--
2013. évi osztalék	--	--	--	-40.600	--	--	--	-40.600
Saját részvényre kiírt eladási opció	--	--	--	--	--	--	--	--
Visszavásárolt saját részvények	--	--	--	--	--	--	--	--
– értékesítése	--	--	--	--	--	21.937	--	21.937
– értékesítésének vesztesége	--	--	--	-6.919	--	--	--	-6.919
– állományváltozása	--	--	--	--	--	-24.191	--	-24.191
ICES - tulajdonosok felé teljesített kifizetések	--	--	--	-1.990	--	--	--	-1.990
2015. szeptember 30-ai egyenleg	28.000	52	23.755	1.284.968	-55.468	-58.195	2.943	1.226.055
millió forintban	Jegyzett tőke	Tőketartalék	Részvény-alapú kifizetés tartaléka	Eredménytartalék és egyéb tartalékok	Opciós tartalék	Visszavásárolt saját részvények	Nem ellenőrző részesedések	Összesen
2016. január 1-jei egyenleg	28.000	52	24.707	1.291.738	-55.468	-58.021	2.651	1.233.659
Nettó eredmény	--	--	--	175.723	--	--	255	175.978
Egyéb átfogó eredmény	--	--	--	13.862	--	--	186	14.048
Részvény-alapú kifizetés	--	--	2.798	--	--	--	--	2.798
Saját részvény ügyletek	--	--	--	--	--	--	--	--
2015. évi osztalék	--	--	--	-46.200	--	--	--	-46.200
Saját részvényre kiírt eladási opció	--	--	--	--	--	--	--	--
Visszavásárolt saját részvények	--	--	--	--	--	--	--	--
– értékesítése	--	--	--	--	--	9.280	--	9.280
– értékesítésének vesztesége	--	--	--	-3.775	--	--	--	-3.775
– állományváltozása	--	--	--	--	--	-11.982	--	-11.982
ICES - tulajdonosok felé teljesített kifizetések	--	--	--	-1.720	--	--	--	-1.720
2016. szeptember 30-ai egyenleg	28.000	52	27.505	1.429.628	-55.468	-60.723	3.092	1.372.086

Pénzügyi kimutatásokhoz kapcsolódó adatlapok

ÁLTALÁNOS INFORMÁCIÓK A PÉNZÜGYI ADATOKRA VONATKOZÓAN

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

KONSZOLIDÁCIÓS KÖRBE BEVONT TÁRSASÁGOK (IFRS szerinti konszolidált beszámolóban)

Név	Törzs-/Alaptőke (Ft)	Tulajdoni hányad Közvetlen + közvetett (%)	Szavazati arány (%)	Besorolás
1. Air-Invest Vagyonkezelő Kft.	253.000.000	100,00	100,00	L
2. BANK CENTER No. 1. Beruházási és Fejlesztési Kft.	9.750.100.000	100,00	100,00	L
3. Bajor-Polár Center Ingatlanhasznosító Zrt.	30.000.000	100,00	100,00	L
4. CIL Babér Kft.	3.000.000	100,00	100,00	L
5. CRESCO d.o.o.	HRK 39.000	100,00	100,00	L
6. Crnogorska Komercijalna Banka a.d.	EUR 136.875.398	100,00	100,00	L
7. DSK Asset Management EAD	BGN 1.000.000	100,00	100,00	L
8. DSK Auto Leasing EOOD	BGN 1.000.000	100,00	100,00	L
9. DSK Bank EAD	BGN 153.984.000	100,00	100,00	L
10. DSK Leasing AD	BGN 3.334.000	100,00	100,00	L
11. DSK Leasing Insurance Broker EOOD	BGN 5.000	100,00	100,00	L
12. DSK Operating lease EOOD	BGN 1.000	100,00	100,00	L
13. DSK Tours EOOD	BGN 8.491.000	100,00	100,00	L
14. DSK Trans Security EOOD	BGN 2.225.000	100,00	100,00	L
15. Gizella Projekt Ingatlanforgalmazó Kft	3.890.000	100,00	100,00	L
16. INGA KETTŐ Kft.	8.000.000.000	100,00	100,00	L
17. JN Parkolóház Kft.	4.800.000	100,00	100,00	L
18. Jet-Sol Kft.	8.000.000	100,00	100,00	L
19. Kikötő Ingatlanforgalmazó Kft.	3.000.000	100,00	100,00	L
20. LLC AMC OTP Capital	UAH 10.000.000	100,00	100,00	L
21. LLC MFO "OTP Finance"	RUB 3.013.000.000	100,00	100,00	L
22. LLC OTP Leasing	UAH 45.495.340	100,00	100,00	L
23. MONICOMP Zrt.	20.000.000	100,00	100,00	L
24. Merkantil Bank Zrt.	2.000.000.000	100,00	100,00	L
25. Merkantil Bérlet Kft.	6.000.000	100,00	100,00	L
26. Merkantil Car Zrt.	50.000.000	100,00	100,00	L
27. Merkantil Ingatlan Lizing Zrt.	50.000.000	100,00	100,00	L
28. Miskolci Diákotthon Kft.	5.000.000	100,00	100,00	L
29. NIMO 2002 Ker. és Szolgáltató Kft.	1.156.000.000	100,00	100,00	L
30. OTP Alapkezelő Zrt.	900.000.000	100,00	100,00	L
31. OTP Asset Management SAI S.A.	RON 5.795.323	100,00	100,00	L
32. OTP Aventin d.o.o.	HRK 40.000	100,00	100,00	L
33. OTP Bank JSC (Ukraine)	UAH 6.186.023.111	100,00	100,00	L
34. OTP Bank Romania S.A.	RON 1.254.252.720	100,00	100,00	L
35. OTP Banka Hrvatska d.d.	HRK 822.279.600	100,00	100,00	L
36. OTP Buildings s.r.o.	EUR 33.194	100,00	100,00	L
37. OTP eBIZ Kft.	200.000.000	100,00	100,00	L
38. OTP Factoring Bulgaria EAD	BGN 1.000.000	100,00	100,00	L
39. OTP Factoring Montenegro d.o.o.	EUR 1	100,00	100,00	L
40. OTP Factoring SRL	RON 1.500	100,00	100,00	L
41. OTP Factoring Serbia d.o.o.	RSD 532.902.282	100,00	100,00	L
42. OTP Factoring Slovensko s.r.o.	EUR 5.000	100,00	100,00	L
43. OTP Factoring Ukraine LLC	UAH 6.067.380.554	100,00	100,00	L
44. OTP Faktoring Követeléskezelő Zrt.	300.000.000	100,00	100,00	L
45. OTP Faktoring Vagyonkezelő Kft.	3.000.000	100,00	100,00	L
46. OTP Financing Cyprus Company Limited	EUR 1.001.000	100,00	100,00	L
47. OTP Financing Malta Ltd.	EUR 105.000.000	100,00	100,00	L
48. OTP Financing Netherlands B.V.	EUR 18.000	100,00	100,00	L
49. OTP Financing Solutions B.V.	EUR 18.000	100,00	100,00	L
50. OTP Holding Ltd.	EUR 131.000	100,00	100,00	L

Társaság neve: OTP Bank Nyrt.
Társaság címe: 1051 Budapest, Nádor u. 16.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2016. első kilenc hónap

Telefon
Telefax
E-mail cím
Befektetői kapcsolattartó

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

Név	Törzs-/Alapítóké (Ft)	Tulajdoni hányad Közvetlen + közvetett (%)	Szavazati arány (%)	Besorolás	
51. OTP Holding Malta Ltd.	EUR	104.950.000	100,00	100,00	L
52. OTP Hungaro-Projekt Kft.		220.000.000	100,00	100,00	L
53. OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt.		100.000.000	100,00	100,00	L
54. OTP Ingatlan Zrt.		1.000.000.000	100,00	100,00	L
55. OTP Ingatlanlízing Zrt.		164.000.000	100,00	100,00	L
56. OTP Ingatlanpont Ingatlanközvetítő Kft.		5.300.000	100,00	100,00	L
57. OTP Ingatlanüzemeltető Kft.		30.000.000	100,00	100,00	L
58. OTP Invest d.o.o.	HRK	12.979.900	100,00	100,00	L
59. OTP Investments d.o.o. Novi Sad	RSD	203.783.061	100,00	100,00	L
60. OTP Jelzálogbank Zrt.		27.000.000.000	100,00	100,00	L
61. OTP Kártyagyártó és Szolgáltató Kft.		450.000.000	100,00	100,00	L
62. OTP Lakástakarék Zrt.		2.000.000.000	100,00	100,00	L
63. OTP Leasing Romania IFN S.A.	RON	9.036.300	100,00	100,00	L
64. OTP Leasing d.d.	HRK	8.212.000	100,00	100,00	L
65. OTP Mobil Szolgáltató Kft.		1.156.000.000	100,00	100,00	L
66. OTP Mérnöki Szolgáltató Kft.		3.000.000	100,00	100,00	L
67. OTP Nekretnine d.o.o.	HRK	51.708.100	100,00	100,00	L
68. OTP Pénztárszolgáltató Zrt.		2.349.940.000	100,00	100,00	L
69. OTP Pénzügyi Pont Kft.		50.000.000	100,00	100,00	L
70. OTP Real Slovensko s.r.o.	EUR	3.817.301	100,00	100,00	L
71. OTP Életjáradék Ingatlanbefektető Zrt.		2.000.000.000	100,00	100,00	L
72. PROJEKT 3. Ingatlanforgalmazó és Kereskedelmi Kft.		3.000.000	100,00	100,00	L
73. R.E. Four d.o.o., Novi Sad	RSD	1.983.643.761	100,00	100,00	L
74. SC Aloha Buzz SRL	RON	200	100,00	100,00	L
75. SC Favo Consultanta SRL	RON	200	100,00	100,00	L
76. SC Tezaur Cont SRL	RON	200	100,00	100,00	L
77. SPLC Vagyonkezelő Kft.		10.000.000	100,00	100,00	L
78. SPLC-B Ingatlanfejlesztő, Ingatlanhasznosító Kft.		3.000.000	100,00	100,00	L
79. SPLC-C Ingatlanfejlesztő és Ingatlanhasznosító Kft.		3.000.000	100,00	100,00	L
80. SPLC-N Ingatlanfejlesztő, Ingatlanhasznosító Kft.		3.000.000	100,00	100,00	L
81. SPLC-P Ingatlanfejlesztő, Ingatlanhasznosító Kft.		3.000.000	100,00	100,00	L
82. SPLC-S Ingatlanfejlesztő, Ingatlanhasznosító Kft.		3.000.000	100,00	100,00	L
83. SPLC-T1 Ingatlanfejlesztő, Ingatlanhasznosító Kft.		3.000.000	100,00	100,00	L
84. Sasad-Beregszász Ingatlanforgalmazó Kft.		3.000.000	100,00	100,00	L
85. TOP Collector LLC	RUB	530.000	100,00	100,00	L
86. Velvin Ventures Ltd.	USD	50.000	100,00	100,00	L
87. POK DSK-Rodina AD	BGN	6.010.000	99,75	99,75	L
88. OTP Banka Slovensko a.s.	EUR	88.539.107	99,26	99,26	L
89. OTP Banka Srbija a.d. Novi Sad	RSD	16.701.370.660	97,92	97,92	L
90. JSC "OTP Bank" (Russia)	RUB	4.423.768.142	97,88	97,88	L
91. OPUS Securities S.A.	EUR	31.000	0,00	51,00	L
92. Debt Management Project 1 Montenegro d.o.o.	EUR	20.795.000	100,00	100,00	L
93. BALANSZ Zártkörű Nyíltvégű Ingatlan Alap		30.931.279.011	100,00	100,00	L

¹ Teljeskörűen bevont -L

Közös vezetésű -K (equity módszerrel bevont vállalkozás)

Társult -T (equity módszerrel bevont vállalkozás)

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

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

TULAJDONOSI STRUKTÚRA, A RÉSZESEDES ÉS SZAVAZATI ARÁNY MÉRTÉKE

2016. szeptember 30-án

Tulajdonosi kör megnevezése	Teljes alaptőke ¹					
	Tárgyév elején (január 01-jén)			Időszak végén		
	% ²	%befolyás ³	Db	% ²	%befolyás ³	Db
Belföldi intézményi/társaság	20,31%	20,58%	56.865.293	20,67%	20,95%	57.865.096
Külföldi intézményi/társaság	63,77%	64,62%	178.546.741	63,53%	64,41%	177.870.074
Belföldi magánszemély	5,95%	6,03%	16.656.480	4,67%	4,73%	13.069.282
Külföldi magánszemély	0,43%	0,44%	1.215.093	0,22%	0,22%	619.016
Munkavállalók, vezető tisztségviselők	1,37%	1,38%	3.825.466	1,34%	1,36%	3.749.962
Saját tulajdon	1,31%	0,00%	3.677.506	1,37%	0,00%	3.843.393
Államháztartás részét képező tulajdonos ⁴	0,09%	0,09%	238.312	0,08%	0,08%	224.518
Nemzetközi Fejlesztési Intézmények ⁵	0,01%	0,01%	38.242	0,02%	0,02%	49.715
Egyéb ⁶	6,76%	6,85%	18.936.877	8,11%	8,22%	22.708.954
ÖSSZESEN	100,00%	100,00%	280.000.010	100,00%	100,00%	280.000.010

¹ Ha a bevezetett sorozat megegyezik a teljes alaptőkével, ennek feltüntetése mellett nem szükséges kitölteni. Ha több sorozat van bevezetve a tőzsdére, minden sorozat esetén meg kell adni a tulajdonosi struktúrát

² Szavazati hányad

³ A Kibocsátó közgyűlésén a döntéshozatalban való részvétel lehetőségét biztosító szavazati jog. Ha a tulajdoni hányad és a szavazati jog megegyezik, csak a tulajdoni hányad oszlopot kell kitölteni és benyújtani/közzétenni a tény feltüntetése mellett!

⁴ Pl.: MNV Zrt., TB, Önkormányzat, 100%-os állami tulajdonban álló vállalatok, Nyugdíjreform és Adósságcsökkentő Alap stb.

⁵ Pl.: EBRD, IBRD, EIB, stb.

⁶ A nem azonosított részvények állománya

A SAJÁT TULAJDONBAN LÉVŐ RÉSZVÉNYEK (DB) MENNYISÉGÉNEK ALAKULÁSA A TÁRGYÉVBEN (2016)

	január 1.	március 31.	június 30.	szeptember 30.	december 31.
Társasági szinten	1.603.946	1.575.975	1.644.899	1.769.833	
Leányvállalatok	2.073.560	2.073.560	2.073.560	2.073.560	
Mindösszesen	3.677.506	3.649.535	3.718.459	3.843.393	

AZ 5%-NÁL NAGYOBB TULAJDONOSOK FELSOROLÁSA, BEMUTATÁSA (AZ IDŐSZAK VÉGÉN)

Név	Nemzetiség ¹	Tevékenység ²	Mennyiség (db)	Szavazati jog (%) ³	Befolyás mértéke (%) ^{3,4}	Megjegyzés ⁵
Megdet, Timur és Ruszlan Rahimkulov	K	T	23.782.242	8,49%	8,61%	-
MOL Magyar Olaj- és Gázipari Nyrt.	B	T	24.000.000	8,57%	8,69%	-
Groupama Csoport	K	T	22.705.504	8,11%	8,22%	-

¹ Belföldi (B), Külföldi (K)

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

³ Két tizedes jegyre kerekítve

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

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

VEZETI FELADATOKAT ELLÁTÓ SZEMÉLYEK, STRATÉGIAI ALKALMAZOTTAK

2016. szeptember 30-án

Jelleg ¹	Név	Beosztás	Megbízás kezdete	Megbízás vége/megszűnése	Saját részvény tulajdon (db)
IT	dr. Csányi Sándor ²	elnök-vezérigazgató	1992.05.15.	2021	416.753
IT	Baumstark Mihály	tag	1999.04.29.	2021	44.800
IT	dr. Bíró Tibor	tag	1992.05.15.	2021	31.956
IT	Erdei Tamás	tag	2012.04.27	2021	35.239
IT	dr. Gresa István	tag	2012.04.27	2021	124.728
IT	Kovács Antal	tag, vezérigazgató-helyettes	2016.04.15.	2021	26.324
IT	dr. Pongrácz Antal	tag	2002.04.26.	2021	70.077
IT	dr. Utassy László	tag	2001.04.25.	2021	258.921
IT	dr. Vörös József	tag	1992.05.15.	2021	156.114
IT	Wolf László	tag, vezérigazgató-helyettes	2016.04.15.	2021	591.360
FB	Rudas Ágnes	tag	2016.04.15.	2017	141.138
FB	Tolnay Tibor	elnök	1992.05.15.	2017	54
FB	dr. Horváth Gábor	tag	1995.05.19.	2017	0
FB	Michnai András	tag	2008.04.25.	2017	100
FB	Dominique Uzel	tag	2013.04.26.	2017	0
FB	dr. Vági Márton Gellért	tag	2011.04.29.	2017	0
SP	Bencsik László	vezérigazgató-helyettes			30.033
SP	Johancsik Tibor András	vezérigazgató-helyettes			0
Saját részvény tulajdon (db) ÖSSZESEN:					1.927.597

¹ Stratégiai pozícióban lévő alkalmazott (SP), Igazgatósági tag (IT), Felügyelőbizottsági tag (FB)

² Dr. Csányi Sándor, elnök-vezérigazgató közvetlen és közvetett tulajdonában lévő részvények száma 2.216.753

A Társaság szervezetéhez, működéséhez kapcsolódó adatlapok

MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK IFRS SZERINT (konszolidált, millió forintban)¹

a) Független kötelezettségek

	2016. szeptember 30.	2015. szeptember 30.
Hitelkeret igénybe nem vett része	1.254.052	1.118.969
Bankgaranciák	451.019	373.165
Visszaigazolt akkreditív	11.676	19.002
Le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségek (perérték)	32.584	52.143
Jelzálogbankkal szembeni függő kötelezettségek	--	--
Egyéb	289.994	315.630
Összesen:	2.039.325	1.878.909

¹ Azon pénzügyi kötelezettségek, amelyek a pénzügyi értékelése szempontjából jelentőséggel bírnak, de amelyek a mérlegben nem jelennek meg (pl. kezességvállalás, garanciavállalás, záloggal kapcsolatos kötelezettség stb.)

2015. OKTÓBER 1. ÉS 2016. SZEPTEMBER 30. KÖZÖTT KONSZOLIDÁLT SZINTEN KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPIROK

Kibocsátó	Értékpapír típusa	Megnevezés	Kibocsátás időpontja	Lejárat időpontja	Deviza	Fennálló konszolidált tartozás (eredeti deviza VAGY millió forint) 2016.09.30.	Fennálló konszolidált tartozás (millió forint) 2016.09.30.
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 1 2016/X	2015.10.30.	2016.11.13.	EUR	14.305.900	4.423
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 1 2016/XI	2015.11.11.	2016.11.25.	EUR	8.278.100	2.559
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 1 2016/XII	2015.11.27.	2016.12.11.	EUR	5.789.400	1.790
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 1 2016/XIII	2015.12.30.	2017.01.13.	EUR	25.461.700	7.871
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 1 2017/I	2016.01.29.	2017.02.12.	EUR	14.619.900	4.520
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP VK USD 1 2017/I	2016.01.29.	2017.01.29.	USD	3.885.900	1.074
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 1 2017/II	2016.02.12.	2017.02.26.	EUR	4.395.500	1.359
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 1 2017/III	2016.02.26.	2017.03.12.	EUR	7.477.200	2.312
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 1 2017/IV	2016.03.18.	2017.04.01.	EUR	6.559.600	2.028
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP VK USD 1 2017/II	2016.03.18.	2017.03.18.	USD	1.973.100	545
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 1 2017/V	2016.04.15.	2017.04.29.	EUR	8.688.200	2.686
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 1 2017/VI	2016.05.27.	2017.06.10.	EUR	11.824.700	3.656
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP VK USD 1 2017/III	2016.05.27.	2017.05.27.	USD	6.281.400	1.736
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 1 2017/VII	2016.06.10.	2017.06.24.	EUR	3.626.500	1.121
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 1 2017/VIII	2016.07.01.	2017.07.15.	EUR	6.819.700	2.108
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 1 2017/IX	2016.08.10.	2017.08.24.	EUR	8.672.800	2.681

Társaság neve: OTP Bank Nyrt.
Társaság címe: 1051 Budapest, Nádor u. 16.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2016. első félév

Telefon
Telefax
E-mail cím
Befektetői kapcsolattartó

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

Kibocsátó	Értékpapír típusa	Megnevezés	Kibocsátás időpontja	Lejárat időpontja	Deviza	Fennálló konszolidált tartozás (eredeti deviza VAGY millió forint) 2016.09.30.	Fennálló konszolidált tartozás (millió forint) 2016.09.30.
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 1 2017/X	2016.09.16.	2017.09.30.	EUR	4.460.900	1.379
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP VK USD 1 2017/IV	2016.09.16.	2017.09.17.	USD	1.455.900	402
OTP Banka Slovensko	Jelzáloglevél	OTP XXVII.	2015.12.17.	2016.12.16.	EUR	0	0
OTP Banka Slovensko	Jelzáloglevél	OTP XXVIII.	2016.03.30.	2017.03.29.	EUR	0	0
OTP Banka Slovensko	Jelzáloglevél	OTP XXIX.	2016.09.28.	2017.09.27.	EUR	0	0
OTP Banka Slovensko	Intézményi kötvény	Bonds OTP III.	2016.06.29.	2021.06.29.	EUR	0	0
OTP Banka Slovensko	Intézményi kötvény	Bonds OTP II.	2016.02.29.	2017.02.28.	EUR	0	0

2015. OKTÓBER 1. ÉS 2016. SZEPTEMBER 30. KÖZÖTT KONSZOLIDÁLT SZINTEN LEJÁRT ÉRTÉKPAPÍROK

Kibocsátó	Értékpapír típusa	Megnevezés	Kibocsátás időpontja	Lejárat időpontja	Deviza	Fennálló konszolidált tartozás (eredeti deviza VAGY millió forint) 2015.09.30.	Fennálló konszolidált tartozás (millió forint) 2015.09.30.
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP TBSZ2015/I	2010.02.26.	2015.12.30.	HUF	5.362	5.362
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP 2016/Fx	2013.03.22.	2016.03.24.	HUF	670	670
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP TBSZ 4 2015/I	2012.01.13.	2015.12.15.	HUF	469	469
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP 2015/Hx	2012.12.28.	2015.12.27.	HUF	152	152
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP OJK 2016/I	2011.08.26.	2016.08.26.	HUF	57	57
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP TBSZ 4 2015/II	2012.12.21.	2015.12.15.	HUF	46	46
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP 2015/Gx	2012.11.08.	2015.11.16.	HUF	0	0
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 1 2016/III	2015.03.20.	2016.04.03.	EUR	13.029.400	4.082
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 1 2015/XX	2014.10.03.	2015.10.17.	EUR	12.917.800	4.047
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 1 2016/VI	2015.05.29.	2016.06.12.	EUR	10.270.000	3.218
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 1 2016/VII	2015.06.30.	2016.07.14.	EUR	10.128.400	3.173
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 1 2016/I	2015.01.30.	2016.02.13.	EUR	10.101.600	3.165
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 1 2015/XXV	2014.12.19.	2016.01.02.	EUR	9.229.300	2.892
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 1 2016/II	2015.02.20.	2016.03.06.	EUR	8.343.100	2.614
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 1 2015/XXI	2014.10.22.	2015.11.05.	EUR	8.152.000	2.554
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 1 2016/IV	2015.04.10.	2016.04.24.	EUR	7.186.100	2.252
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 1 2016/VIII	2015.07.24.	2016.08.07.	EUR	6.161.600	1.931
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 1 2015/XXIII	2014.11.14.	2015.11.28.	EUR	5.388.600	1.688
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 1 2015/XXIV	2014.11.28.	2015.12.12.	EUR	4.987.500	1.563
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 1 2015/XXVI	2015.01.09.	2016.01.23.	EUR	4.297.700	1.347
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 1 2016/V	2015.04.24.	2016.05.08.	EUR	3.590.100	1.125
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 1 2015/XXII	2014.10.31.	2015.11.14.	EUR	3.110.300	975
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP VK USD 1 2016/I	2015.04.24.	2016.04.24.	USD	3.288.400	918
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP VK USD 1 2016/III	2015.09.25.	2016.09.25.	USD	3.030.300	846
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 2 2015/XXI	2013.10.31.	2015.10.31.	EUR	2.299.000	720
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP 2015/Fx	2012.12.21.	2015.12.23.	EUR	2.073.900	650
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 2 2015/XXIV	2013.12.20.	2015.12.20.	EUR	1.548.200	485
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 2 2016/XV	2014.07.30.	2016.07.30.	EUR	1.546.000	484
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP 2016/Cx	2011.04.22.	2016.04.22.	EUR	1.424.200	446
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 2 2016/XVII	2014.08.29.	2016.08.29.	EUR	1.314.600	412
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 2 2015/XXIII	2013.11.29.	2015.11.29.	EUR	1.197.400	375
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 2 2015/XXII	2013.11.15.	2015.11.15.	EUR	1.151.800	361
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 2 2016/XVIII	2014.09.12.	2016.09.12.	EUR	987.600	309
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 2 2016/III	2014.02.14.	2016.02.14.	EUR	947.000	297
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 2 2016/I	2014.01.17.	2016.01.17.	EUR	894.500	280
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP 2015/Cx	2010.12.27.	2015.12.29.	EUR	846.700	265
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 2 2016/II	2014.01.31.	2016.01.31.	EUR	822.100	258
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP VK USD 1 2016/II	2015.07.24.	2016.07.24.	USD	882.300	246
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 2 2016/V	2014.03.14.	2016.03.14.	EUR	724.700	227
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 2 2016/VII	2014.04.11.	2016.04.11.	EUR	713.200	223
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 2 2016/IV	2014.02.28.	2016.02.28.	EUR	640.500	201
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 2 2016/XI	2014.06.06.	2016.06.06.	EUR	639.500	200
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 2 2016/XII	2014.06.20.	2016.06.20.	EUR	634.700	199
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 2 2016/IX	2014.05.09.	2016.05.09.	EUR	606.700	190
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 2 2016/X	2014.05.23.	2016.05.23.	EUR	597.500	187
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 2 2016/XIII	2014.07.04.	2016.07.04.	EUR	462.000	145
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 2 2016/XVI	2014.08.08.	2016.08.08.	EUR	367.300	115
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 2 2016/XIV	2014.07.18.	2016.07.18.	EUR	313.300	98
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 2 2015/XX	2013.10.11.	2015.10.11.	EUR	297.300	93
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 2 2016/VI	2014.03.21.	2016.03.21.	EUR	210.400	66
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EUR 2 2016/VIII	2014.04.18.	2016.04.18.	EUR	200.700	63
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP LT2 2016	2006.09.19.	2016.09.19.	EUR	500.000.000	156.660
OTP Jelzálogbank Zrt.	Jelzáloglevél	OJB2016_I	2006.02.03.	2016.02.03.	HUF	1.254	1.254

Kibocsátó	Értékpapír típusa	Megnevezés	Kibocsátás időpontja	Lejárat időpontja	Deviza	Fennállt konszolidált tartozás (eredeti deviza VAGY millió forint) 2015.09.30.	Fennálló konszolidált tartozás (millió forint) 2015.09.30.
OTP Jelzálogbank Zrt.	Jelzáloglevél	OJB2016 III	2009.02.17.	2016.02.17.	HUF	0	0
OTP Jelzálogbank Zrt.	Jelzáloglevél	OJB2016 II	2006.08.31.	2016.08.31.	HUF	4.663	4.663
OTP Jelzálogbank Zrt.	Jelzáloglevél	OJB2016 J	2006.04.18.	2016.09.28.	HUF	67	67
OTP Jelzálogbank Zrt.	Jelzáloglevél	OMB2016 I	2013.10.25.	2016.10.25.	EUR	0	0
OTP Banka Slovensko	Jelzáloglevél	OTP VII.	2005.12.21.	2015.12.21.	EUR	22.472.284	7.041
OTP Banka Slovensko	Jelzáloglevél	OTP XXV.	2012.09.28.	2016.09.28.	EUR	7.962.000	2.495
OTP Banka Slovensko	Jelzáloglevél	OTP XXVI.	2015.03.30.	2016.03.29.	EUR	0	0

TRANZAKCIÓK KAPCSOLT FELEKKEL

A kulcspozícióban lévő vezetők, a Bank Igazgatóságának és Felügyelő Bizottságának tagjai, valamint a Bank és a jelentősebb leányvállalatok stratégiai döntéshozatalban résztvevő alkalmazottai kompenzációja az IAS 24 standardban foglalt kompenzáció kategóriáknak megfelelően az alábbiak szerint alakult.

Kompenzációk (millió forint)	2015 9M	2016 9M	Y/Y	2015 3Q	2016 2Q	2016 3Q	Q/Q	Y/Y
Összesen	7.490	9.286	24%	2.557	4.999	2.538	-49%	-1%
Rövid távú munkavállalói juttatások	5.363	7.120	33%	1.883	4.202	1.850	-56%	-2%
Részvény alapú kifizetések	1.707	1.747	2%	569	583	582	0%	2%
Egyéb hosszú távú juttatások	399	393	-2%	105	188	106	-44%	1%
Végkielégítések	21	26	24%	0	26	0	-100%	
Munkaviszony megszűnése utáni juttatások								
A vezetés egyes tagjainak rész tulajdonában álló vállalkozásoknak nyújtott hitelek (normál üzletmenet során)	18.161	25.912	43%	18.161	30.848	25.912	-16%	43%
Az igazgatósági és felügyelő bizottsági tagok, illetve családtagjaik hitelkerete (kondíciói megfelelnek az általános hitelfolyósítási feltételeknek)	310	298	-4%	310	315	298	-5%	-4%
Le nem hívott hitelkeret és bankgarancia	15.921	29.372	84%	15.921	25.994	29.372	13%	84%
Nem konszolidált leányvállalatoknak nyújtott hitelek	2.038	2.173	7%	2.038	2.121	2.173	2%	7%

¹ Az igazgatósági és felügyelő bizottsági tagok, vezető tisztségviselők, illetve a társaság könyvvizsgálója

KIEGÉSZÍTŐ ADATOK

KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYLEVEZETÉS FŐBB LEÁNYVÁLLALATONKÉNT (IFRS) TÁBLA LÁBJEGYZETEI

Általános megjegyzés: A táblázatban szereplő leányvállalati adózott eredmények sem az OTP Core, sem az egyéb leányvállalatok esetében nem tartalmazzák a kapott osztalékokat és a véglegesen átadott vagy átvett pénzeszközöket. A Csoporton kívüli vállalatoktól kapott vagy azoknak adott ilyen jellegű tételeket egy összegben tartalmazza a táblázat, tekintet nélkül arra, hogy mely leányvállalatnál jelentkezett az adott bevétel- vagy ráfordítás tétel.

(1) Az OTP Core, a Corporate Center és a külföldi bankok összesített adózás utáni eredménye adózott egyedi tételek nélkül.

(2) Az OTP Core az OTP Csoport magyarországi alap üzleti tevékenységének eredményét mérő gazdasági egység, melynek pénzügyi kimutatásai az OTP Csoport magyarországi banki alaptervékenységét végző vállalkozások (OTP Bank Nyrt., OTP Jelzálogbank Zrt., OTP Lakástakarék Zrt., OTP Faktoring Zrt., OTP Pénzügyi Pont Kft., illetve a csoportfinanszírozást végző vállalkozások) részkonszolidált IFRS szerinti pénzügyi kimutatásaiból számolódnak. Az előbbi cégek konszolidált beszámolójából elkülönítésre kerül a Corporate Center. Utóbbi egy virtuális gazdasági egység.

(3) Az OTP Csoporton belül a Corporate Center egy virtuális gazdasági egység, mely az OTP Core tőkebefektetésével jön létre, azzal a céllal, hogy az OTP Core-on kívüli, az OTP Csoporthoz tartozó leányvállalatok tőkepiaci finanszírozását ellássa. Így a Corporate Center mérlegét az OTP Core tőkebefektetései és csoporton belüli hitelei, egyes leányvállalatok csoporton belüli hitelei, valamint az OTP Bank EMTN programjának keretében kibocsátott alárendelt- és szenior kötvények finanszírozzák. Ezekből a finanszírozási forrásokból kell a Corporate Centernek az OTP Core-on kívüli OTP leányvállalatokat csoporton belüli hitelekkel, illetve saját tőkével ellátni. A Corporate Center által finanszírozott főbb leányvállalatok a következők: magyarországiak – Merkantil Bank Zrt., Merkantil Car Zrt., Merkantil Ingatlan Lízing Zrt., OTP Lakáslízing Zrt., OTP Alapkezelő Zrt., OTP Ingatlan Alapkezelő Zrt., OTP Életjáradék Zrt.; külföldiek – bankok, lízing társaságok és faktoring társaságok.

(4) 2015 1Q-tól nem tartalmazza a Touch Bank állományát és eredményét. 2015 1Q-tól tartalmazza az LLC MFO "OTP Finance" állományát és eredményét.

(5) A Touch Bank jogilag az OTP Bank Oroszország részeként, annak felügyeleti engedélye alatt, kiemelt digitális banki üzletágként működik. A transzparens befektetői tájékoztatás érdekében a Touch Bankot önálló virtuális egységként mutatjuk be.

(6) 2008. negyedik negyedétől tartalmazza az LLC OTP Leasing Ukraine, illetve 2009. negyedik negyedétől az LLC OTP Faktoring Ukraine, 2010. negyedik negyedétől pedig az LLC OTP Credit eredményét és állományát.

(7) 2010 3Q-tól a DSK Csoport és az újonnan alapított bolgár faktoring cég – az OTP Factoring Bulgaria LLC – összesített eredménykimutatása alapján. A mérleg a faktoring cégnek értékesített hitelköveteléseket is tartalmazza, az értékesítést megelőző állapotnak megfelelő bruttó értéken, illetve céltartalék fedezettséggel.

(8) A román bank eredménye az OTP Bankkal (Magyarország) kötött csoportközi finanszírozási célú CIRS swapok eredményével korrigálva. Továbbá a mérlegtételek hitelátadás előtti állapotot mutatnak. 2010 2Q-tól tartalmazza az OTP Faktoring SRL eredményét és állományát. A Banca Millennium konszolidációjára 2015 1Q-ban került sor.

(9) 2010 4Q-tól tartalmazza az OTP Factoring Serbia d.o.o. eredményét.

(10) A Banco Popolare Croatia konszolidációjára 2014 2Q-ban került sor. 2015 1Q-tól tartalmazza az OTP Factoring d.o.o. eredményét és állományát.

(11) Az OBS eredménykimutatásának 2011. december 31. utáni időszakokra vonatkozó adatai bankadótól és 2014-től a Szlovákiában újra bevezetett betétbiztosítási hozzájárulástól, valamint a Szanalási Alapba teljesített befizetés hatásától tisztított értékeket mutatnak, ahogyan az abból számolt mutatók is.

(12) Tartalmazza az OTP Factoring Montenegro d.o.o. eredményét és állományát.

(13) A Merkantil Bank és Car összesített adó utáni eredménye (osztalék, nettó végleges pénzeszköz és más korrekciós tételek, valamint leányvállalati befektetésekre képzett értékvesztés nélkül).

(14) 2009. negyedik negyedétől: OTP Leasing Romania IFN S.A. (Románia), Z plus d.o.o. (Horvátország) (2011 3Q-ig), OTP Leasing d.d. (Horvátország), DSK Leasing AD (Bulgária).

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

(16) HIF Ltd. (Egyesült Királyság), OTP Faktoring Slovensko (Szlovákia) (2011 1Q-ig), OTP Buildings (Szlovákia), OTP Real Slovensko (Szlovákia), Velvin Ventures (Belize), Debt Management Project 1 Montenegro d.o.o. (Montenegró), R.E. Four d.o.o., Novi Sad (Szerbia), SC Aloha Buzz SRL, SC Favo Consultanta SRL, SC Tezaur Cont SRL (Románia), Cresco d.o.o. (Horvátország).

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

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

A TÁJÉKOZTATÓ ELEMZŐ FEJEZETEIBEN SZEREPLŐ IFRS SZERINTI EREDMÉNYKIMUTATÁSOK KORRIGÁLT SORAINAK SZÁRMAZTATÁSA, ILLETVE AZ ÁRFOLYAMSZÚRT ÁLLOMÁNYI STATISZTIKÁK SZÁMÍTÁSI MÓDSZERTANA

Az OTP Csoport teljesítményének a valós üzleti folyamatokat tükröző bemutatása érdekében a beszámolóban szereplő konszolidált, illetve egyedi eredménykimutatásokon az alábbi szerkezeti korrekciókat hajtottuk végre. A jelentés elemző fejezeteiben a korrigált adatok egyszerű eredménytétel nélküli változásait magyaráztuk. Az OTP Csoport konszolidált, illetve az OTP Bank egyedi számviteli eredménykimutatását a pénzügyi adatok között továbbra is szerepeltetjük.

Korrekciók:

- Bizonyos – a banküzem szempontjából egyedinek tekinthető – eredménytégeket, mint korrekciós tételeket kiemeltünk az eredménykimutatás hierarchiából és a Csoport tevékenységéből keletkező korrigált adózott eredménytől elkülönítve elemezzük őket. A kiemelt korrekciós tételek az alábbiak: a kapott osztalékok, a véglegesen átadott és átvett pénzeszközök, a goodwill értékvesztés, a befektetés értékvesztés adóhatása, a pénzügyi szervezetek különadója, a tranzakciós illeték elmaradását pótló egyszerű 2013-beli befizetés, a Gazdasági Versenyhivatal által kiszabott büntetés és a Gazdasági Versenyhivatal döntése kapcsán megképzett kockázati költség, az általános kockázati céltartalék eredménytartalékba való átvezetésének egyszerű adóhatása, az akvizíciók hatása, a fogyasztói szerződésekkel kapcsolatos jogszabályi változások egyszerű eredményhatása és a kapcsolódó módszertani változások hatása Magyarországon, a CHF fogyasztói szerződésekkel kapcsolatos jogszabályi változások várható egyszerű eredményhatása Horvátországban, a deviza alapú fogyasztói szerződésekkel kapcsolatos jogszabályi változások egyszerű eredményhatása Szerbiában, a CHF jelzáloghitel konverziós program és jelzáloghitelekhez kapcsolódó jogszabályi változások várható egyszerű eredményhatása Romániában, a krími kitétségekre képzett kockázati költség 2014 2Q-tól 2015 4Q-ig, a donyecki és luganszki kitétségekre képzett kockázati költség 2014 3Q-tól 2015 4Q-ig, az MSzSz-IFRS átállás várható adóhatása Magyarországon, a Visa Europe részvények értékesítésének eredménye, az OTP Életjáradék Zrt. portfóliójának átértékelése a szabályozói változásokkal párhuzamosan, és a magyar deviza jelzáloghitelek végtörlesztéséből adódó nettó veszteség. A pénzügyi szervezetek különadója között a szlovák bankadó mellett 2014-től a Szlovákiában újra bevezetett betétbiztosítási hozzájárulás és Szlovákiában a Szanálási Alapba teljesített befizetés is szerepel.
- A bemutatott időszakok alatt a leányvállalatok akvizíció előtt képzett céltartalékok felszabadításából keletkezett egyéb nem kamatjellegű bevételeket az egyéb bevételek helyett a hitelekkel kapcsolatos kockázati költségek között szerepeltetjük, utóbbiakat csökkentve az akvizíció előtti céltartalék-felszabadításokkal.
- 2014 2Q-tól a Kapott osztalék és nettó végleges pénzeszköz átadás/átvétel (adózott) sorról az equity tőkekonszolidáció módszerrel konszolidált társaságok OTP Bankra jutó tőkeváltozása átkerül a Nettó egyéb bevételek (korrigált) egyedi tételek nélkül sorra.
- Az Egyéb bevételeket az ingatlan-tranzakciók nyeresége/vesztesége sorokkal összevonva jelenítettük meg, kivonva belőle az előbb említett akvizíció előtti céltartalék-felszabadítások mellett a véglegesen átvett pénzeszközöket, ugyanakkor a korrigált nettó egyéb bevételek soron szerepeltetjük az Egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordításokat, ezáltal nettó módon jelenítve meg a nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos eredményt a korrigált nettó egyéb bevételeken belül.
- Az Egyéb működési ráfordításokból kiemeltük az egyéb kockázati költségeket, melyeket külön tételként szerepeltetünk a korrigált eredménykimutatásban. Az egyéb kockázati költségeket a számviteli IFRS eredménykimutatásban az alábbi tételek alkotják: függő, jövőbeni kötelezettségek és peres ügyek kockázati költsége, vagyoni érdekeltségek és értékpapírok kockázati költsége, továbbá céltartalék képzés egyéb eszközökre.
- Az Egyéb általános költségeket a következőképpen korrigáltuk annak érdekében, hogy tisztán dologi költségeket tartalmazzon. Ide soroltuk az Egyéb költségeket és az Egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordításokat. Ugyanakkor kiszűrtük a Véglegesen átadott pénzeszközöket (a Filmipari támogatás és közhasznú szervezeteknek véglegesen átadott pénzeszközök kivételével), az Egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordításokat, a pénzügyi szervezetek különadóját, valamint a tranzakciós illeték elmaradását pótló egyszerű befizetést.
- 2010. negyedik negyedévtől a Merkantil Csoport által a kereskedőknek fizetett jutalékráfordítás (dealer jutalék) a számviteli eredménykimutatásban kamatráfordításként kerül elszámolásra. A korábbi időszakok számviteli eredménykimutatásai ezt a tételt még jutalékráfordításként tartalmazzák. A jelentés korrigált tábláiban a dealer jutalékok 2010. negyedik negyedévtől 2015. negyedik negyedévével bezárólag a nettó kamateredményből visszasoroltuk a nettó díjak, jutalékok közé mind Merkantil egyedi-, mind konszolidált szinten.
- A Merkantil Bank és Car összevont eredménykimutatásából a leánycégekre, mint befektetésekre képzett értékvesztést elimináltuk. Ez a tétel ugyanis az OTP Csoport konszolidált eredményéből kiszűrésre kerül, és a Csoport eredményét csak a – szintén konszolidált – leánycégek eredményei terhelik.
- A jelentésben bemutatott teljesítmény mutatókat (kiadás/bevétel arány, a nettó kamatmarzs, a kockázati költség/bruttó hitelállomány, továbbá a ROA, ROE mutatók, stb.) az egyedi tételek nélkül számított, korrigált szerkezetű eredménykimutatásból számoltuk. Így nem tartalmazzák a kapott osztalékokat, nettó végleges pénzeszköz átadás/átvételt, a goodwill leírásokat, a pénzügyi szervezetek különadójának hatását, a tranzakciós illeték elmaradását pótló egyszerű 2013-beli befizetés hatását, a Gazdasági Versenyhivatal által kiszabott büntetést és a Gazdasági Versenyhivatal döntése kapcsán megképzett kockázati költséget, az általános kockázati céltartalék eredménytartalékba való átvezetésének egyszerű adóhatását, az akvizíciók hatását, a fogyasztói szerződésekkel kapcsolatos jogszabályi változások egyszerű eredményhatását és a kapcsolódó módszertani változások hatását Magyarországon, a CHF fogyasztói szerződésekkel kapcsolatos jogszabályi változások várható egyszerű eredményhatását Horvátországban, a deviza alapú fogyasztói szerződésekkel kapcsolatos jogszabályi változások egyszerű eredményhatását Szerbiában, a CHF jelzáloghitel konverziós program és jelzáloghitelekhez kapcsolódó jogszabályi változások várható egyszerű eredményhatását Romániában, a krími kitétségekre képzett kockázati költséget 2014 2Q-tól 2015 4Q-ig, a donyecki és luganszki kitétségekre képzett kockázati költséget 2014 3Q-tól 2015 4Q-ig, az MSzSz-IFRS átállás várható adóhatását Magyarországon, a Visa Europe részvények értékesítésének eredményét, az OTP Életjáradék Zrt. portfóliójának átértékelése a szabályozói változásokkal párhuzamosan, és a magyar deviza

jelzáloghitelek végtörlesztéséből adódó nettó veszteséget.

- Az OTP Csoport a devizahiteleire és kamatköveteléseire devizában képzett céltartalékai átértékelődésének fedezésére nyitott devizapozíciót tart. A számviteli eredménykimutatásban a céltartalék átértékelődés részben a hitelkockázati költség („Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre”) részben az egyéb kockázati költség, részben a nettó kamateredmény soron, míg a fedezeti nyitott devizapozíció eredménye devizaárfolyam-eredményként került könyvelésre az egyéb nem kamat eredményben. Ezt a két – nagyságában egyenlő, de ellentétes előjelű – eredményhatást az említett sorokból kiszűrtük. A korrekció mind a leányvállalati egyedi, mind a konszolidált szintet érinti, ugyanakkor az adózott eredmény nagyságát nem, csak a szerkezetét befolyásolja.
- 2012. harmadik és 2013. második negyedévben az OTP Csoport pénzügyi beszámolóiban először került konszolidálásra az OTP Ingatlan Zrt. összesen 7 leánycége. Az első konszolidálás időszakában a cégek korábbi gazdálkodásának kumulált pénzügyi vesztesége a konszolidált számviteli eredménykimutatás Egyéb ráfordításai közé lett könyvelve, míg a cégek teljesítménye kapcsán korábban az OTP Bank és az OTP Ingatlan Zrt. könyveiben képzett hitel- és egyéb kockázati költség a konszolidált kimutatásban feloldásra került. A két tétel a konszolidált adózott eredményt nem befolyásolta, csak annak szerkezetét módosította. Ezt a két – nagyságában egyenlő, de ellentétes előjelű – eredményhatást az említett sorokból kiszűrtük a korrigált eredménykimutatásban.
- 2012. harmadik negyedévéől a magyarországi OTP Csoporttagok által fizetett adót csökkentő pénzeszköz átadás (látvány csapatsport támogatás) összege átsorolásra kerül a társasági adóba. Így a fizetett pénzeszköz átadás és a fennálló szabályozás alapján ez után igénybe vett társasági adó- és adóalap kedvezmény összege együttesen (nettó módon) jelenik meg a korrigált eredménykimutatás társasági adó során.
- Az árfolyamgát konstrukció kapcsán 2012-től az OTP Core és az OTP Csoport konszolidált számviteli eredménykimutatásában megjelent az állam részére fizetett hitelintézeti járadékadó, mely az ügyfelekkel szemben elengedett kamatkövetelés 50%-a, így a konstrukcióban gyakorlatilag a bank tehervállalása. A korrigált eredménykimutatásban a járadékadó összege az egyéb ráfordítások (dologi költségek), illetve kisebb részben az egyéb kockázati költségek közül a nettó kamateredménybe kerül átsorolásra.
- A 2013. január elejétől Magyarországon fizetett pénzügyi tranzakciós illeték összege átcsoportosításra kerül a dologi költségek közül a nettó díj- és jutalék bevételek közé az OTP Core és a Csoport eredménykimutatásában egyaránt.
- A magyarországi fogyasztói szerződésekhez kapcsolódó jogszabályi változások következtében 2015 egyes negyedéveiben megvalósult elszámolás és forintosítás miatt ténylegesen felmerülő negatív hatások, valamint a kapcsolódó módszertani változások hatása eredményssor-helyesen kerültek az számviteli eredménykimutatásba

ezekben az időszakokban. Így ezeket a hatásokat több eredményssorról (nettó kamateredmény, nettó díj- és jutalékeredmény, devizaárfolyam eredmény (nettó), nettó egyéb bevételek, dologi költségek, értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre, egyéb kockázati költségek és kapott osztalék és nettó végleges pénzeszköz átvétel/átadás) emeltük ki a konszolidált szinten megjelenő korrekciós tételek közé, szemben a várható egyszeri negatív eredményhatásra vonatkozó becsléssel, amely számvitelileg egy soron, az egyéb kockázati költségek között jelent meg. A román és horvát konverziós programok számvitelileg szintén több eredményssort érintenek.

- A magyarországi deviza jelzáloghitelekhez kapcsolódó jogszabályi változások kapcsán az Egyéb kockázati költség soron keletkező átértékelési eredmény a Devizaárfolyam eredmény, nettó soron került bemutatásra 2014 4Q-ban.
- Az OTP Bank Romania és az OTP Banka Slovensko esetében a csoportközi swapok – korábbi időszakokban részben a nettó kamateredmény, részben az egyéb bevételek között megjelenő – átértékelődési eredménye 2016 első negyedévéől a nettó kamateredmény soron, nettó módon kerül bemutatása.
- Az ukrán operációnál 2016 3Q-ban megváltozott a kamatbevétel elszámolási módszertan a céltartalékok hitelek esetében. A kamatbevételek számítása a korábban alkalmazott módszertan szerint a bruttó hitelállományok figyelembe vételével történt. Az elszámolt kamatokra ezzel egyidejűleg az alapügylet céltartalék fedezettség mértékének megfelelően kockázati költség került megképzésre, melyet az Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre soron mutattunk be.
Az új módszertan szerint a nettó hitelállomány képezi a kamatbevétel számítás alapját. Az új módszertan alkalmazására 2016 3Q-ban, 2016 januárjától visszamenőlegesen került sor, így a 2016 addig eltelt időszakára jutó különbözet 2016 harmadik negyedévében egy összegben elszámolásra került a számviteli eredménykimutatásban. A lépés eredménysemleges, mivel a korábban a hitel céltartalékkal fedezett tőkerészére jutó kamatbevételeket kivezették, és a megegyező összegű kapcsolódó kockázati költséget felszabadították. Az idősoros összehasonlíthatóság érdekében azonban az elemző fejezetekben bemutatott korrigált eredménykimutatásban ez a *módszertanváltást megelőző időszakra jutó egyösszegű könyvelési tétel* visszafordításra került mind az ukrán, mind a konszolidált eredménykimutatásban. Az új módszertan szerint könyvelt periódusokban nem történik szerkezeti korrekció.
- A beszámoló az ügyfélhitelek és az ügyfélbetétek árfolyamszűrt állományát, illetve azok termék bontását is tartalmazza. Az árfolyamszűrés során a bázisidőszaki adatok a tárgyidőszak záró deviza keresztárfolyamain kerültek forintosításra. A bázisidőszakra vonatkozó árfolyamszűrt termékállományi adatok emiatt eltérnek a korábbi beszámolóknak publikált árfolyamszűrt statisztikáktól.

KORRIGÁLT KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYSOROK LEVEZETÉSE (IFRS SZERINT)

millió forint	15 1Q	15 2Q	3Q 15	9M 15	4Q 15 Auditált	2015 Auditált	16 1Q	16 2Q	3Q 16	9M 16
Nettó kamateredmény	141.741	141.147	137.339	420.227	130.204	550.430	130.789	129.338	126.945	387.071
(-) Merkantil Csoport kereskedőknek fizetett jutalékráfördítése	-454	-929	-381	-1.763	-322	-2.084	-	-	0	0
(+) Árfolyamgát kapcsán fizetett hitelintézeti járadékadó	-232	0	0	-232	0	-232	0	0	0	0
(+) Árfolyamgát kapcsán elszámolt egyéb kockázati költség	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
(-) Fogyasztói szerződésekkal kapcsolatos jogszabályi változások egyszeri eredményhatása és a kapcsolódó módszertani változások hatása Magyarországon	-85	2.098	45	2.057	-2.754	-697	0	0	0	0
(-) Deviza céltartalékok átértékelődési eredménye							255	229	75	559
(+) A csoportközi swapok átértékelődési eredményének nettó módon, a nettó kamateredmény soron történő bemutatása a román és szlovák leánybanknál							-1.492	-42	303	-1.231
(+) Ukrán kamatbevétel elszámolási módszertan megváltozásához kapcsolódó szerkezeti korrekció 2016 3Q-ban									3.484	3.484
Nettó kamateredmény (korrigált) egyedi tételekkel együtt	142.048	139.978	137.675	419.701	133.279	552.980	129.041	129.067	130.657	388.765
(-) Devizaswap-átértékelési eredmény (az OTP Core nettó kamateredményében könyvelve)	-679	-	-	-679	-	-679	-	-	-	-
Nettó kamateredmény (korrigált) egyedi tételek nélkül	142.727	139.978	137.675	420.380	133.279	553.659	129.041	129.067	130.657	388.765
Nettó díjak, jutalékok	49.142	55.168	53.981	158.291	55.581	213.872	50.478	54.902	57.006	162.386
(+) Merkantil Csoport kereskedőknek fizetett jutalékráfördítése	-454	-929	-381	-1.763	-322	-2.084	-	-	0	0
(+) Pénzügyi tranzakciós illeték	-11.395	-10.880	-10.990	-33.266	-11.810	-45.076	-11.660	-11.382	-11.595	-34.636
(-) Fogyasztói szerződésekkal kapcsolatos jogszabályi változások egyszeri eredményhatása és a kapcsolódó módszertani változások hatása Magyarországon		-539	0	-539	0	-539	0	0	0	0
Nettó díjak, jutalékok (korrigált)	37.293	43.898	42.610	123.801	43.449	167.250	38.819	43.520	45.411	127.750
Devizaárfolyam eredmény, nettó	93.329	-14.947	6.789	85.171	31.511	116.682	15.727	-3.172	7.854	20.409
(-) A deviza céltartalékok átértékelődését fedező nyitott pozíció átértékelődési eredménye	89.413	-21.675	-290	67.447	29.367	96.814	13.909	-8.510	3.340	8.739
(-) Fogyasztói szerződésekkal kapcsolatos jogszabályi változások egyszeri eredményhatása és a kapcsolódó módszertani változások hatása Magyarországon		1.321	0	1.321	0	1.321	0	0	0	0
(-) A CHF fogyasztói szerződésekkal kapcsolatos jogszabályi változások várható egyszeri eredményhatása Horvátországban			70	70	0	70	0	0	0	0
(-) A csoportközi swapok átértékelődési eredményének nettó módon, a nettó kamateredmény soron történő bemutatása a román és szlovák leánybanknál							-1.492	-42	303	-1.231
Devizaárfolyam eredmény, nettó (korrigált) egyedi tételekkel együtt	3.917	5.408	7.008	16.333	2.144	18.476	3.311	5.379	4.211	12.901
(-) Egyszeri devizaárfolyameredmény (az OTP Core devizaárfolyam eredményben)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Devizaárfolyam eredmény, nettó (korrigált) egyedi tételek nélkül	3.917	5.408	7.008	16.333	2.144	18.476	3.311	5.379	4.211	12.901
Értékpapír árfolyam eredmény, nettó	4.059	538	4.412	9.008	2.607	11.616	3.361	16.213	358	19.932
(-) Visa Europe részvények értékesítésének eredménye								15.924	0	15.924
Értékpapír árfolyam eredmény, nettó (korrigált) egyedi tételekkel együtt	4.059	538	4.412	9.008	2.607	11.616	3.361	290	358	4.008
(-) Saját részvénycsere ügylet átértékelési eredménye (az OTP Core-ban Értékpapír árfolyam eredmény, nettó (korr.) soron könyvelve)	352	78	1.527	1.957	462	2.418	169	-83	-917	-831
Értékpapír árfolyam eredmény, nettó (korrigált) egyedi tételek nélkül	3.707	460	2.885	7.052	2.145	9.197	3.192	373	1.275	4.839

TÁJÉKOZTATÓ – 2016. ELSŐ KILENCHAVI EREDMÉNY

millió forint	15 1Q	15 2Q	3Q 15	9M 15	4Q 15 Auditált	2015 Auditált	16 1Q	16 2Q	3Q 16	9M 16
Ingtatlantranzakciók nyeresége és vesztesége	484	644	437	1.566	159	1.725	583	714	124	1.421
(+) Egyéb bevételek	4.191	4.741	3.137	12.069	9.180	21.248	3.138	2.481	2.889	8.508
(-) Véglegesen átvett pénzeszköz	0	2	6	8	0	9	10	17	5	32
(-) Akvizíció előtti hitelek értékvesztés felszabadítása	368	2.643	786	3.796	-2.278	1.518	194	210	120	525
(+) Egyéb egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordítás	-137.729	-27.953	-7.920	-173.602	-9.125	-182.726	-22.063	-5.445	-466	-27.974
(+) Equity módszerrel konszolidált társaságok tőkeváltozása	237	490	-58	668	22	690	1	-177	276	101
(-) Akvizíciók kapcsán elszámolt badwill	1.845	0	0	1.845	0	1.845	0	0	0	0
(-) Fogyasztói szerződésekkel kapcsolatos jogszabályi változások egyszeri eredményhatása és a kapcsolódó módszertani változások hatása Magyarországon	-136.832	-26.119	-6.285	-169.236	-1.184	-170.420	0	0	0	0
(-) A deviza alapú fogyasztói szerződésekkel kapcsolatos jogszabályi változások egyszeri eredményhatása Szerbiában	-104	0	-104	-209	-2	-211	0	0	0	0
(-) Nettó egyéb bevételeket és egyéb kockázati költségeket érintő egyszeri átsorolás korrekciója 2015 4Q-ban					1.868	1.868				
(-) A CHF fogyasztói szerződésekkel kapcsolatos jogszabályi változások egyszeri eredményhatása Horvátországban							-8.720	-244	-116	-9.080
(-) A CHF jelzáloghitel konverziós program és jelzáloghitelekhez kapcsolódó jogszabályi változások egyszeri eredményhatása Romániában							-12.965	-4.412	-484	-17.861
Nettó egyéb bevételek (korrigált) egyedi tételekkel együtt	1.906	1.396	1.195	4.497	1.832	6.329	3.139	2.001	3.299	8.439
(-) Járadékos- és alárendelt kölcsöntőke visszavásárláson elért nyereség (az OTP Core és a Corporate Centre Nettó egyéb bevételek (korr.) soron könyvelve)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nettó egyéb bevételek (korrigált) egyedi tételek nélkül	1.906	1.396	1.195	4.497	1.832	6.329	3.139	2.001	3.299	8.439
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-151.153	-27.142	-55.351	-233.646	-85.036	-318.683	-35.123	-8.902	-11.033	-55.058
(+) Akvizíció előtti hitelek értékvesztés felszabadítása	368	2.643	786	3.796	-2.278	1.518	194	210	120	525
(-) A devizahitelekre képzett céltartalékok átértékelődési eredménye	-88.402	21.943	145	-66.314	-29.469	-95.783	-14.184	8.290	-3.433	-9.328
(-) Krími kitétségekre képzett kockázati költség 2014 2Q-tól 2015 4Q-ig	68	20	-146	-58	-182	-240	0	0	0	0
(-) Donyecki és luganszki kitétségekre képzett kockázati költség 2014 3Q-tól 2015 4Q-ig	-1.307	-1.249	295	-2.261	-424	-2.684	0	0	0	0
(-) A CHF fogyasztói szerződésekkel kapcsolatos jogszabályi változások várható egyszeri eredményhatása Horvátországban			2.058	2.058	0	2.058	0	0	-574	-574
(-) Fogyasztói szerződésekkel kapcsolatos jogszabályi változások egyszeri eredményhatása és a kapcsolódó módszertani változások hatása Magyarországon					-8.852	-8.852	0	0	0	0
(-) A CHF jelzáloghitel konverziós program és jelzáloghitelekhez kapcsolódó jogszabályi változások várható egyszeri eredményhatása Romániában							-3.103	-1.312	-4.415	
(+) Ukrán kamatbevétel elszámolási módszertan megváltozásához kapcsolódó szerkezeti korrekció 2016 3Q-ban									-3.484	-3.484
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre (korrigált)	-61.145	-45.213	-56.917	-163.275	-48.388	-211.663	-20.745	-13.879	-9.077	-43.701
Kapott osztalék és nettó végleges pénzeszköz átvétel/átadás (adózott)	-4.406	-1.606	-2.765	-8.777	-3.731	-12.508	-447	-240	-4.266	-4.953
(-) Támogatások és közhasznú szervezeteknek véglegesen átadott pénzeszközök	-4.645	-4.601	-2.787	-12.033	-3.440	-15.473	-516	-3.091	-4.689	-8.296
(-) Saját részvénycserre ügylet keretében birtokolt részvények osztalékbevétele	0	2.433	0	2.433	0	2.433	0	2.841	0	2.841
(-) Equity módszerrel konszolidált társaságok tőkeváltozása	237	490	-58	668	22	690	1	-177	276	101
(-) Fogyasztói szerződésekkel kapcsolatos jogszabályi változások egyszeri eredményhatása és a kapcsolódó módszertani változások hatása Magyarországon					-303	-303	0	0	0	0
Kapott osztalék és nettó végleges pénzeszköz átvétel/átadás (adózott)	2	72	80	154	-10	144	68	186	146	401

TÁJÉKOZTATÓ – 2016. ELSŐ KILENCHAVI EREDMÉNY

millió forint	15 1Q	15 2Q	3Q 15	9M 15	4Q 15 Auditált	2015 Auditált	16 1Q	16 2Q	3Q 16	9M 16
Társasági adó	7.328	-5.709	3.010	4.629	-1.481	3.148	-13.388	-12.425	1.086	-24.727
(-) Goodwill/részesedés értécsökkenés társasági adó hatása	0	2.701	0	2.701	3.982	6.683	0	2.214	8.555	10.768
(-) Pénzügyi szervezetek különadójának társasági adóhatása	6.429	52	56	6.536	73	6.609	2.968	47	52	3.068
(+) Adót csökkentő pénzeszköz átadás	-2.938	-4.378	-2.133	-9.449	-2.750	-12.200	-31	-1.894	-4.116	-6.041
(-) A Gazdasági Versenyhivatal döntése kapcsán megképzett kockázati költség adóhatása	0	0	0	0	151	151	0	0	0	0
(-) Akvizíciók kapcsán elszámolt badwill adóhatása	-295	0	0	-295	0	-295	0	0	0	0
(-) Fogyasztói szerződésekkel kapcsolatos jogszabályi változások egyszeri eredményhatásának és a kapcsolódó módszertani változások hatásának (Magyarország) adóhatása	-931	-2.071	0	-3.002	-1.171	-4.173	0	0	0	0
(-) Krími kitétségekre 2014 2Q-tól 2015 4Q-ig képzett kockázati költség adóhatása	3	6	42	52	19	71	0	0	0	0
(-) Donyecki és Iuganski kitétségekre 2014 3Q-tól 2015 4Q-ig képzett kockázati költség adóhatása	134	196	37	368	59	426	0	0	0	0
(-) Az OTP Életjáradék Zrt. portfóliójának átértékelése a szabályozói változásokkal párhuzamosan adóhatása	1.299	0	0	1.299	0	1.299	0	0	0	0
(-) A CHF fogyasztói szerződésekkel kapcsolatos jogszabályi változások várható egyszeri eredményhatásának (Horvátország) adóhatása			1.583	1.583	0	1.583	0	0	0	0
(-) A CHF jelzáloghitel konverziós program és jelzáloghitelekhez kapcsolódó jogszabályi változások várható egyszeri eredményhatásának (Románia) adóhatása			4.408	4.408	0	4.408	0	0	0	0
(-) Visa Europe részvényértékesítés eredményének adóhatása							-2.764	0	-2.764	
(-) MSzSz - IFRS átállás várható adóhatása Magyarországon									-7.477	-7.477
Társasági adó (korrigált)	-2.249	-10.971	-5.249	-18.469	-7.344	-25.813	-16.388	-13.816	-4.159	-34.363
Egyéb működési ráfordítások	-9.433	-12.943	-53.212	-75.588	893	-74.695	-1.939	-484	-7.313	-9.736
(-) Egyéb költségek	-10.461	-1.345	-1.192	-12.998	-1.212	-14.211	-1.135	-1.627	-1.514	-4.276
(-) Egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordítás	-142.376	-32.593	-10.734	-185.704	-12.884	-198.588	-22.579	-8.536	-5.156	-36.271
(-) Fogyasztói szerződésekkel kapcsolatos jogszabályi változások egyszeri eredményhatása és a kapcsolódó módszertani változások hatása Magyarországon	154.576	21.368	-216	175.729	21.840	197.569	0	0	0	0
(-) Az OTP Életjáradék Zrt. portfóliójának átértékelése a szabályozói változásokkal párhuzamosan (egyéb kockázati költségek között könyvelve)	-6.838	0	0	-6.838	0	-6.838	0	0	0	0
(-) Deviza céltartalékok átértékelődési eredménye	-1.010	-267	144	-1.133	102	-1.031	20	-9	18	30
(-) A CHF fogyasztói szerződésekkel kapcsolatos jogszabályi változások várható egyszeri eredményhatása Horvátországban			-10.042	-10.042	0	-10.042	8.720	244	690	9.654
(-) A CHF jelzáloghitel konverziós program és jelzáloghitelekhez kapcsolódó jogszabályi változások várható egyszeri eredményhatása Romániában			-29.900	-29.900	72	-29.828	12.965	7.515	1.796	22.276
(-) A Gazdasági Versenyhivatal döntése kapcsán megképzett kockázati költség					-813	-813	119	119	555	793
(-) Nettó egyéb bevételeket és egyéb kockázati költségeket érintő egyszeri átsorolás korrekciója 2015 4Q-ban					-1.868	-1.868	0	0	0	0
Egyéb kockázati költség (korrigált)	-3.323	-106	-1.272	-4.701	-4.345	-9.046	-49	1.810	-3.703	-1.942
Egyéb általános költségek	-81.927	-47.874	-48.120	-177.921	-54.326	-232.248	-63.613	-49.152	-49.693	-162.459
(+) Egyéb költségek	-10.461	-1.345	-1.192	-12.998	-1.212	-14.211	-1.135	-1.627	-1.514	-4.276
(+) Egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordítás	-142.376	-32.593	-10.734	-185.704	-12.884	-198.588	-22.579	-8.536	-5.156	-36.271
(-) Véglegesen átadott pénzeszközök	-4.647	-4.640	-2.815	-12.102	-3.760	-15.862	-516	-3.091	-4.690	-8.297
(+) Filmipari támogatás és közhasznú szervezeteknek véglegesen átadott pénzeszközök	-4.645	-4.601	-2.787	-12.033	-3.440	-15.473	-516	-3.091	-4.689	-8.296
(-) Egyéb egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordítás	-137.729	-27.953	-7.920	-173.602	-9.125	-182.726	-22.063	-5.445	-466	-27.974
(-) Pénzügyi szervezetek különadója (egyéb általános költségként könyvelt)	-35.173	-235	-253	-35.661	-330	-35.992	-16.381	-215	-238	-16.834
(-) Adót csökkentő pénzeszköz átadás	-2.938	-4.378	-2.133	-9.449	-2.750	-12.200	-31	-1.894	-4.116	-6.041
(-) Árfolyamgát kapcsán fizetett hitelintézeti járadékadó	-232	0	0	-232	0	-232	0	0	0	0
(-) Pénzügyi tranzakciós illeték	-11.395	-10.880	-10.990	-33.266	-11.810	-45.076	-11.660	-11.382	-11.595	-34.636
(-) A Gazdasági Versenyhivatal döntése kapcsán megképzett kockázati költség	0	0	0	0	0	0	-119	-119	-555	-793
(-) Fogyasztói szerződésekkel kapcsolatos jogszabályi változások egyszeri eredményhatása és a kapcsolódó módszertani változások hatása Magyarországon	-9.312	0	0	-9.312	0	-9.312	0	0	0	0
(-) A CHF jelzáloghitel konverziós program és jelzáloghitelekhez kapcsolódó jogszabályi változások várható egyszeri eredményhatása Romániában					-72	-72	0	0	0	0
Dologi költségek (korrigált)	-37.983	-38.327	-38.723	-115.033	-44.016	-159.048	-37.074	-40.259	-39.393	-116.726

TARTALOMJEGYZÉK

KONSZOLIDÁLT ÖSSZEFOGLALÓ ÉS RÉSZVÉNY INFORMÁCIÓK.....	2
TÁJÉKOZTATÓ – AZ OTP BANK 2016. ELSŐ KILENCHAVI EREDMÉNYÉRŐL.....	3
MÉRLEGZÁRÁST KÖVETŐ FONTOSABB ESEMÉNYEK.....	10
KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYLEVEZETÉS FŐBB LEÁNYVÁLLALATONKÉNT (IFRS)	11
AZ OTP BANK NYRT. KONSZOLIDÁLT ÉS EGYEDI, NEM AUDITÁLT IFRS JELENTÉSEI ...	12
KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁS	12
KONSZOLIDÁLT MÉRLEG	13
AZ OTP BANK MAGYARORSZÁGI ALAPTEVÉKENYSÉGE	15
OTP ALAPKEZELŐ (MAGYARORSZÁG)	19
MERKANTIL CSOPORT (MAGYARORSZÁG).....	20
AZ OTP BANK KÜLFÖLDI LEÁNYVÁLLALATAINAK TELJESÍTMÉNYE.....	22
DSK CSOPORT (BULGÁRIA).....	22
OTP BANK OROSZORSZÁG.....	25
TOUCH BANK (OROSZORSZÁG).....	28
OTP BANK UKRAJNA	30
OTP BANK ROMANIA	33
OTP BANKA HRVATSKA (HORVÁTORSZÁG).....	35
OTP BANKA SLOVENSKO (SZLOVÁKIA).....	37
OTP BANKA SRBIJA (SZERBIA).....	39
CRNOGORSKA KOMERCIJALNA BANKA (MONTENEGRÓ)	41
LÉTSZÁM ÉS EGYÉB ADATOK	43
SZEMÉLYI VÁLTOZÁSOK.....	43
NYILATKOZAT.....	44
PÉNZÜGYI ADATOK.....	45
KIEGÉSZÍTŐ ADATOK	56



OTP Bank Nyrt.

Levélcím: 1876 Budapest, Pf. 501

Telefon: +36 1 473 5460

Fax: +36 1 473 5951

E-mail: investor.relations@otpbank.hu

Internet: www.otpbank.hu