

# OTP Csoport

## 2016. harmadik negyedéves és első kilenchesi eredmények

Sajtótájékoztató – 2016. november 11.

Bencsik László, vezérigazgató-helyettes



## A Csoport kilenchravi számviteli eredménye 176 milliárd forint volt, szemben a bázisidőszak 36,5 milliárd forintos eredményével

A Bankcsoport **9 havi számviteli eredményének jelentős javulása döntően** a magasabb korigált eredménynek, továbbá a **korrekciós tételek 3 milliárd forintos pozitív egyenlegének** köszönhető. A bázisidőszakhoz képest kevesebb, mint felére csökkent a bankadó nagysága, elmaradtak a horvát és román leányvállalatoknál jelentkező CHF jelzáloghitelek konverziójából fakadó többlet kockázati költségek, illetve 2016 9M-ben a Visa Europe eladásából származó bevétel is javította az egyenleget. A 3Q-ban jelentkező korrekciós tételek egyenlege +1 milliárd forint volt. A kilenchravi számviteli ROE 18,0%-v volt (a korigált ROE pedig 17,7%).

A Bankcsoport kilenchravi **173 milliárd forintos korigált adózott eredménye** 67%-kal haladja meg a bázisidőszakot, míg a 69 milliárd forintos 3Q eredmény 22%-kal jobb az előző negyedévinél. **Az eredmény javulása döntően az orosz és ukrán leánybankok teljesítményében bekövetkezett jelentős fordulatnak köszönhető**, de a kelet-közép-európai – köztük a magyarországi – működés eredménye ugyancsak nőtt (+4% y/y). Az adózás előtti eredményt elsősorban a kockázati költségek jelentős csökkenése alakította; az első kilenc hónapban 73%-os volt a javulás, míg negyedéves viszonylatban enyhe növekedés tapasztalható. A működési eredmény az első kilenc hónapban y/y 12%-kal került lejjebb, 3Q-ban viszont q/q 9%-kal javult.

A **3Q korigált adózott eredményen belül valamennyi bevételi sor javult**: a nettó kamatbevételek 1%-kal, a nettó díj- és jutalékbevételek pedig 4%-kal, míg az egyéb nem kamatbevételek 13%-kal nőttek q/q; mindeközben **a működési költségek 2%-kal mérséklődtek**. **A nettó kamatmarzs (4,80%) marginálisan csökkent**, ezzel párhuzamosan a **hitelkockázati költségráta 0,56%-ra mérséklődött**.

A 3Q teljesítményen belül az **OTP Core** adózott eredményét a jelentősen javuló működési eredmény és az alacsonyabb adóterhelés alakította; a **DSK Bank** eredménye továbbra is **kiegyensúlyozott**. Mindeközben **tovább javult az orosz és ukrán leánybankok negyedéves eredménye, emellett valamennyi kelet-európai csoporttag nyereséges volt**. Az orosz online bank, a Touch Bank vesztesége 3Q-ban 1,4 milliárd forint volt.

**A hitelportfólió minősége stabilan alakult**, a DPD90+ hitelek állománynövekedése 3Q-ban 14,5 milliárd forint volt (árfolyamszűrt, eladások/leírások nélkül), ami némileg magasabb az előző negyedévinél. Egyedi szinten az ukrán leánybanknál következett be jelentősebb romlás, főleg egy nagyobb vállalati kitettség késedelembe esése miatt. A konszolidált **DPD90+ ráta 15,8%-ra mérséklődött** (-0,6%-pont q/q), **fedezettsége 95%**.

## Az árfolyamszűrt konszolidált teljesítő hitelállomány az első kilenc hónap során 2%-kal bővült, a betétállomány ennél kisebb mértékben nőtt (+1%); továbbra is stabil tőke- és likviditási pozíció

### Az első kilenc hónapban a konszolidált teljesítő hitelállomány árfolyamszűrtén 2%-kal bővült

Az árfolyamszűrt teljesítő konszolidált hitelállomány csökkenése 2016 1Q-ban megállt, 2Q és 3Q-ban pedig már egyaránt nőtt. Mindez azt jelenti, hogy az erősödő folyósítási dinamikának köszönhetően sikerült ellensúlyozni a szokásos amortizációt, illetve a 2016 2Q-ban, illetve 3Q-ban lezárult horvát és román CHF jelzáloghitelek konverziójával kapcsolatos programok negatív hatását.

Az OTP Core esetében az év első kilenc hónapjában az árfolyamszűrt teljesítő hitelállomány 4,3%-kal bővült. Ezen belül kiemelkedő volt a vállalati szektor, illetve a mikro- és kisvállalkozói teljesítő hitelek 14% és 12%-os bővülése. Emellett rendkívül kedvező a fogyasztási hitelek 6%-os növekedése. A teljesítő jelzáloghitel állományok q/q csökkenése hosszú évek után megállt, ezen belül a teljesítő lakáshitelek állománya már nőtt q/q.

Továbbra is dinamikus a hazai jelzáloghitel igénylések és folyósítások összegének a növekedése: az első kilenc hónapban 71%, illetve 48%-os volt a növekedés. Ez alapján jó esély kínálkozik arra, hogy a jelzáloghitel állományok 4Q-ban már bővüljenek. A Bank piaci részaránya az új kihelyezések terén 3Q-ban 29%-ot ért el. A kibővített Családi Otthonteremtési Kedvezmény (CSOK) konstrukció iránt jelentős az érdeklődés: az év első kilenc hónapjában 7.664 CSOK támogatási igény beadására került sor az ügyfelek részéről a Banknál, 21 milliárd forintot meghaladó értékben.

Az egyedi teljesítmények közül kiemelendő még a bolgár leánybank vállalati hitelportfóliójának az alakulása: az erős folyósítási dinamikának köszönhetően a teljesítő volumen ytd 17%-kal bővült, a DSK Bank piaci részaránya a vállalati hitelekben tovább javult (8,0%). Örvendetes, hogy az orosz leánybanknál 3Q-ban már nőttek a teljesítő állományok (+3% q/q), köszönhetően a fogyasztási hitelfolyósítás kétszámjegyű dinamikájának.

### Kiváló likviditás, stabil tőkepozíció

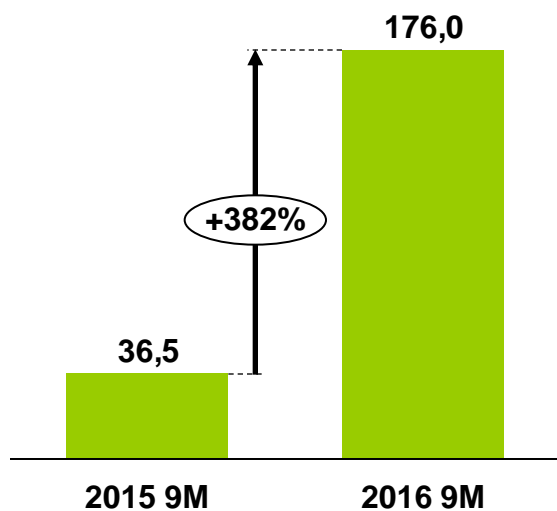
A Csoport nettó hitel/betét mutatója 68%-os. A likviditási tartalékok nagysága 7,6 milliárd eurónak megfelelő összegű.

A konszolidált elsődleges alapvető tőkemegfelelési mutató (CET1) az időszak végén 13,2% volt, mely sem az időszaki eredményt, sem pedig az elhatárolt osztalékot nem tartalmazza; ezek beszámításával a CET1 mutató 15,2% lett volna.

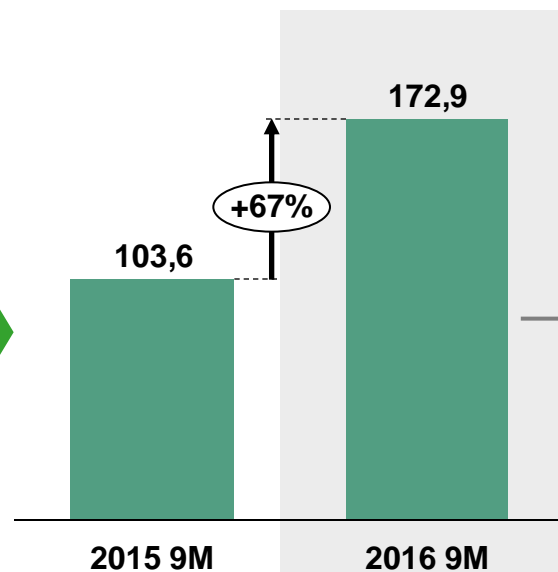
# A kilenchről számított eredmény közel ötszörösére nőtt a korrekciók tételek pozitívba fordulása, valamint az orosz és ukrán profitabilitásban bekövetkezett nagyságrendi javulás hatására; a kelet-közép-európai teljesítmény 4%-kal nőtt

(milliárd forintban)

## Számviteli adózott eredmény

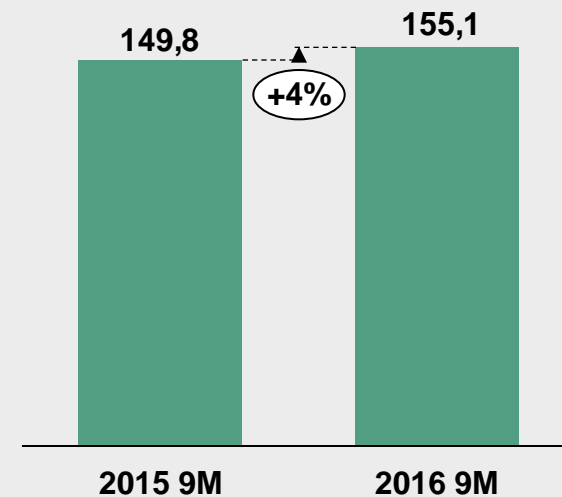


## Korrigált adózott eredmény

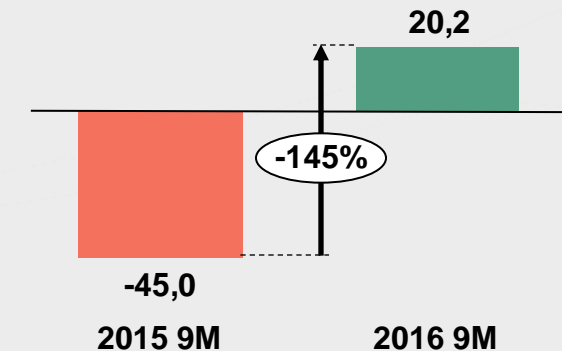


Korrekciók (adó után)	2015 9M	2016 9M
Bankadó	-29,1	-13,8
Visa	0,0	13,2
Egyéb	-38,1	3,7
<b>Összesen</b>	<b>-67,2</b>	<b>3,1</b>

## Közép-kelet-európai működés korrigált adózott eredménye<sup>1</sup>



## Orosz és ukrán működés korrigált adózott eredménye (Touch Bankkal együtt)

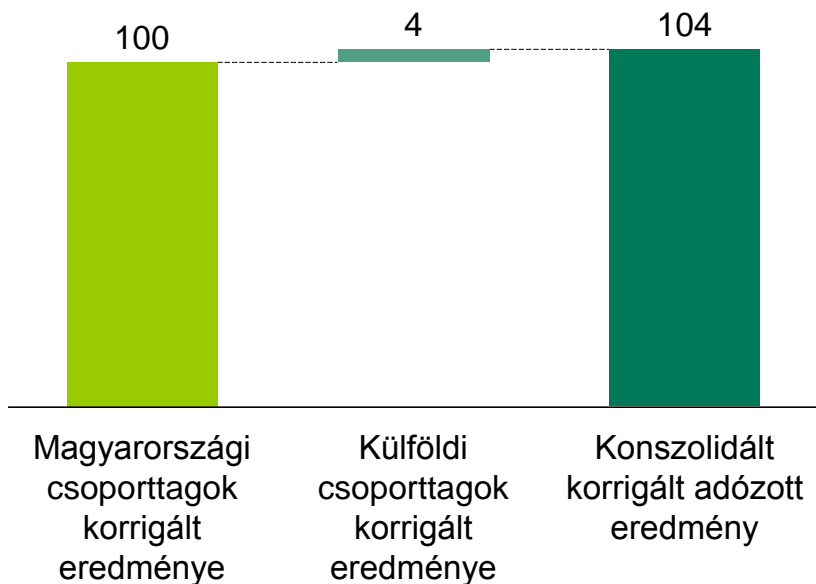


<sup>1</sup> A közép-kelet-európai működés eredménye nem tartalmazza a Corporate Center, a külföldi alapkezelők, az egyéb magyar és egyéb külföldi leányvállalatok eredményét, valamint az eliminációkat. Ezek aggregált eredménye milliárd forintban: 2015 9M-ban -1,2, 2016 9M-ban -2,4 milliárd forint.

**A magyarországi csoporttagok konszolidált korrigált eredményéhez való hozzájárulása nem változott, míg a külföldi eredmény-hozzájárulás közel hússzorosára nőtt az első kilenc hónap során**

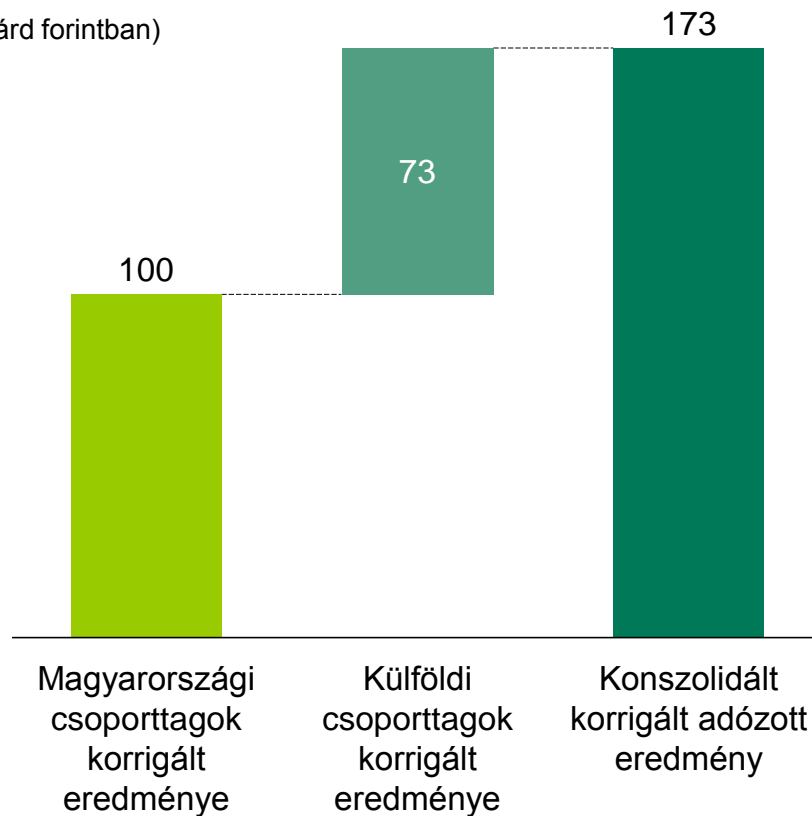
**2015 9M**

(milliárd forintban)



**2016 9M**

(milliárd forintban)



**Külföldi csoporttagok profit-hozzájárulása, %**

4%

+38%p

42%

**2016 3Q-ban az orosz és ukrán működés 9,3 milliárd forintos profittal járult hozzá az OTP Csoport eredményéhez. Javuló eredmény a magyar, bolgár és horvát operációnál; a Touch Bankon kívül nem volt veszteséges leánybank**

	15 9M	16 9M	Y/Y	15 3Q	16 2Q	16 3Q	Q/Q	Y/Y
	milliárd forint			milliárd forint				
<b>Korrigált konszolidált adózott eredmény</b>	<b>103,6</b>	<b>172,9</b>	<b>67%</b>	<b>34,6</b>	<b>56,5</b>	<b>68,8</b>	<b>22%</b>	<b>99%</b>
<b>Közép-kelet-európai működés (korrigált)</b>	<b>149,8</b>	<b>155,1</b>	<b>4%</b>	<b>55,4</b>	<b>48,8</b>	<b>59,8</b>	<b>22%</b>	<b>8%</b>
OTP Core (Magyarország)	95,5	98,4	3%	36,3	30,7	38,8	26%	7%
DSK (Bulgária)	41,9	42,7	2%	14,1	14,2	14,7	3%	4%
OBR (Románia)	2,5	2,2	-12%	1,4	1,0	0,6	-39%	-57%
OBH (Horvátország)	2,4	3,6	47%	1,1	1,3	1,4	6%	26%
OBS (Szlovákia)	1,1	0,4	-63%	0,4	-0,1	0,1	-326%	-71%
OBSrb (Szerbia)	0,4	0,2	-48%	0,1	0,1	0,1	-14%	-45%
CKB (Montenegró)	1,2	1,7	40%	0,7	0,1	1,4	883%	116%
Lízing (Magyaro., Románia, Bulgária, Horváto.)	1,6	3,2	99%	0,5	0,5	1,8	240%	263%
OTP Alapkezelő (Magyarország)	3,2	2,8	-14%	0,8	0,9	0,9	4%	7%
<b>Orosz és ukrán működés (korrigált)</b>	<b>-45,0</b>	<b>20,2</b>		<b>-19,8</b>	<b>8,5</b>	<b>9,3</b>	<b>9%</b>	
OBRU (Oroszország)	-15,1	16,0		-1,2	6,5	6,8	5%	
Touch Bank (Oroszország)	-2,8	-3,9		-1,0	-1,5	-1,4	-3%	
OBU (Ukrajna)	-27,1	8,1		-17,5	3,4	3,8	12%	
Corporate Center és egyéb	-1,1	-2,4		-1,1	-0,8	-0,3	-59%	

**A 3Q konszolidált számviteli eredmény a kisebb összegű pozitív korrekciók tételek miatt q/q csökkent, a kilenchi számviteli eredmény viszont közel ötszörösére nőtt. A kilenchi korigált eredmény 67%-kal javult**

	15 9M	16 9M	Y/Y	15 3Q	16 2Q	16 3Q	Q/Q	Y/Y
	milliárd forint			milliárd forint				
<b>Számviteli konszolidált adózott eredmény</b>	<b>36,5</b>	<b>176,0</b>	<b>382%</b>	<b>-3,7</b>	<b>71,9</b>	<b>69,8</b>	<b>-3%</b>	
<b>Korrekciók összesen</b>	<b>-67,2</b>	<b>3,1</b>	<b>-105%</b>	<b>-38,3</b>	<b>15,4</b>	<b>1,0</b>		
Osztalék és nettó végleges pénzeszköz	-5,4	0,4	-107%	0,1	0,2	0,1	-21%	83%
Goodwill/részesedés értékcsökkenés (adózott)	2,7	10,8	299%	0,0	2,2	8,6	286%	
Bankadó (adózott)	-29,1	-13,8	-53%	-0,2	-0,2	-0,2	10%	-6%
Akvíziók hatása (adózott)	1,6	0,0	-100%	0,0	0,0	0,0		
Fogyasztói szerződésekkel kapcsolatos jogszabályi változások tényleges és várható egyszeri eredményhatása és a kapcsolódó módszertani változások hatása Magyarországon (adózott)	-3,0	0,0	-100%	-6,5	0,0	0,0		-1,0
A CHF fogyasztói szerződésekkel kapcsolatos jogszabályi változások várható egyszeri eredményhatása Horvátországban (adó után)	-6,3	0,0	-100%	-6,3	0,0	0,0		-100%
A deviza alapú fogyasztói szerződésekkel kapcsolatos jogszabályi változások egyszeri eredményhatása Szerbiában (adó után)	-0,2	0,0	-100%	-0,1	0,0	0,0		-100%
A CHF jelzáloghitel konverziós program és jelzáloghitelekhez kapcsolódó jogszabályi változások várható egyszeri eredményhatása Romániában (társasági adó után)	-25,5	0,0	-100%	-25,5	0,0	0,0		-100%
Krími kitétségekre képzett kockázati költség 2014 2Q-tól (adózott)	0,0	-		-0,1	-	-		
Donyecki és luganszki kockázati költség 2014 3Q-tól (adózott)	-1,9	-		0,3	-	-		
MSzSz - IFRS átállás várható adóhatása Magyarországon	0,0	-7,5		0,0	0,0	-7,5		
VISA Europe részvények értékesítésének bevétele (adózott)	0,0	13,2		0,0	13,2	0,0	-100%	
Az OTP Életjáradék Zrt. portfóliójának átértékelése (adózott)	-5,5	0,0	-100%	0,0	0,0	0,0		
<b>Korigált konszolidált adózott eredmény</b>	<b>103,6</b>	<b>172,9</b>	<b>67%</b>	<b>34,6</b>	<b>56,5</b>	<b>68,8</b>	<b>22%</b>	<b>99%</b>

① Az ukrán Factoring cégben az OTP Bank MSzSz egyedi nyilvántartás szerinti részesedésének egy része leírásra került. Maga a leírás a konszolidált IFRS eredményt nem érintette, viszont a jelentkező pozitív adópajzs 8,6 milliárd forinttal növelte a Csoport IFRS szerinti számviteli eredményét.

② Magyarországon az MSzSz-ről IFRS-re való áttérés egyszeri adóhatással jár, melynek oka, hogy a leányvállalati befektetések könyv szerint értékét eltérő szabályok alapján kellett elszámolni MSzSz-ben, illetve IFRS-ben. Ezeket az eltéréseket eddig végleges különbözetekként kezeltük, azonban összhangban a társasági adótörvénnyel és az IFRS-re 2017-től történő átállási döntéssel, ezeket a különbözeteket szeptember 30-ával átmeneti különbözetekként kell bemutatni. Emiatt 3Q-ban 7,5 milliárd forint halasztott adó kötelezettség elszámolására került sor.

**A kilenchavi egyedi tételek nélküli adózás előtti eredmény a csökkenő kockázati költségek hatására y/y 73%-kal javult. A 3Q-ban látható q/q 9%-os növekedést az alapbanki bevételek emelkedése és a q/q költségmegtakarítás támogatta**

	15 9M	16 9M	Y/Y	15 3Q	16 2Q	16 3Q	Q/Q	Y/Y
	milliárd forint			milliárd forint				
<b>Korrigált konszolidált adózott eredmény</b>	<b>103,6</b>	<b>172,9</b>	<b>67%</b>	<b>34,6</b>	<b>56,5</b>	<b>68,8</b>	<b>22%</b>	<b>99%</b>
Társasági adó	-18,5	-34,4	86%	-5,2	-13,8	-4,2	-70%	-21%
<i>Ebből stratégiai befektetések adópajza</i>	1,2	-0,3	-125%	2,5	-2,1	2,3	-210%	-7%
Adózás előtti eredmény	122,1	207,3	70%	39,9	70,4	72,9	4%	83%
Egyedi tételek összesen	3,7	2,0	-46%	1,5	2,8	-0,9	-133%	-160%
Devizaswap átértékelődés hatása (OTP Core)	-0,7	0,0	-100%	0,0	-	-		
Tőkeelem visszavásárlás eredménye	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0		
Sajátrészcseré-ügylet eredménye	4,4	2,0	-54%	1,5	2,8	-0,9	-133%	-160%
<b>Adózás előtti eredmény (egyedi tételek nélkül)</b>	<b>118,4</b>	<b>205,2</b>	<b>73%</b>	<b>38,3</b>	<b>67,6</b>	<b>73,8</b>	<b>9%</b>	<b>93%</b>
Működési eredmény egyedi tételek nélkül	286,4	250,9	-12%	96,5	79,7	86,6	9%	-10%
Összes bevétel egyedi tételek nélkül	572,1	542,7	-5%	191,4	180,3	184,9	3%	-3%
Nettó kamateredmény egyedi tételek nélkül	420,4	388,8	-8%	137,7	129,1	130,7	1%	-5%
Nettó díjak, jutalékok	123,8	127,7	3%	42,6	43,5	45,4	4%	7%
Nettó egyéb nem kamatjellegű eredmény egyedi tételek nélkül	27,9	26,2	-6%	11,1	7,8	8,8	13%	-21%
Működési költségek	-285,7	-291,8	2%	-94,9	-100,7	-98,2	-2%	4%
Kockázati költségek összesen	-168,0	-45,6	-73%	-58,2	-12,1	-12,8	6%	-78%



Az OTP Core teljesítő hitelállománya az első kilenc hónapban 4%-kal emelkedett, a magyar vállalati és fogyasztási hitelek dinamikus növekedése miatt. Bulgáriában kiemelkedő volt a corporate hitelezési aktivitás és állománybővülés. Az orosz fogyasztási hitelek ytd 8%-kal zsugorodtak a kedvező 3Q folyamatok ellenére

### Teljesítő (DPD0-90) hitelek árfolyamszűrt állományváltozása 2016 első kilenc hónapjában

	Konsz.	Core (Magyarország)	DSK (Bulgária)	OBRu (Oroszország)	Touch Bank (Oroszország)	OBU (Ukrajna)	OBR (Románia)	OBH (Horvátország)	OBS (Szlovákia)	OBSr (Szerbia)	CKB (Montenegró)
<b>Összesen</b>	2%	4% ✓	5%	-8%		1%	-6%	-1%	-1%	12%	-2%
<b>Fogyaszt.</b>	0%	5% ✓	1%	-8%		-6%	-5%	-1%	8%	8%	0%
<b>Jelzálog</b>	-3%	-3%	-1%	-15%		-5%	-11%	4% ✓	-2%	3%	0%
<b>Corporate<sup>1</sup></b>	9%	12% ✓	17% ✓	-2%		3%	1%	-5%	-4%	16% ✓	-5%
<b>Gépjármű</b>	2%					8%					

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

Az OTP Csoport teljesítő hitelállománya q/q 2%-kal emelkedett. Negyedéves alapon kiemelkedő volt a magyar és bolgár vállalati hitelek növekedése, de az orosz fogyasztási hitelek is 5%-kal bővültek.

Történelmi fordulatot jelent, hogy 3Q-ban megállt az OTP Core jelzáloghitelek csökkenése!


### Teljesítő (DPD0-90) hitelek árfolyamszűrt negyedéves állományváltozása – 2016 3Q

	Konsz.	Core (Magyarország)	DSK (Bulgária)	OBRu (Oroszország)	Touch Bank (Oroszország)	OBU (Ukrajna)	OBR (Románia)	OBH (Horvátország)	OBS (Szlovákia)	OBSr (Szerbia)	CKB (Montenegró)
<b>Összesen</b>	1%	2% ✓	2%	3%	-2%	0%	0%	-1%	8%	-1%	
<b>Fogyaszt.</b>	2%	2% ✓	1%	5% ✓	4%	3% ✓	-2%	1%	4%	0%	
<b>Jelzálog</b>	0%	0% ✓	0%	-7%	-1%	-1%	4% ✓	-2%	1%	2%	
<b>Corporate<sup>1</sup></b>	3%	4% ✓	6% ✓	-7%	-2%	1%	-2%	-1%	12% ✓	-4%	
<b>Gépjármű</b>	1%				2%						

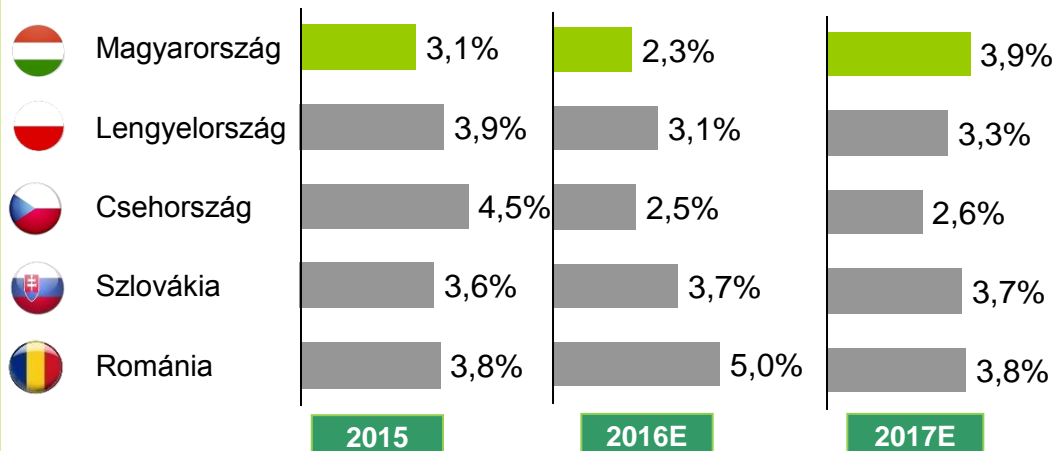
<sup>1</sup> MKV+KNV+önkormányzati hitelek.

A Csoport betéti bázisa 1%-kal bővült 2016 eddig eltelt időszakában. Az OTP Core-nál látott 1%-os növekedés a lakossági betét beáramlásnak köszönhető. A Touch Bank kiemelkedő dinamikája alacsony bázisról valósult meg

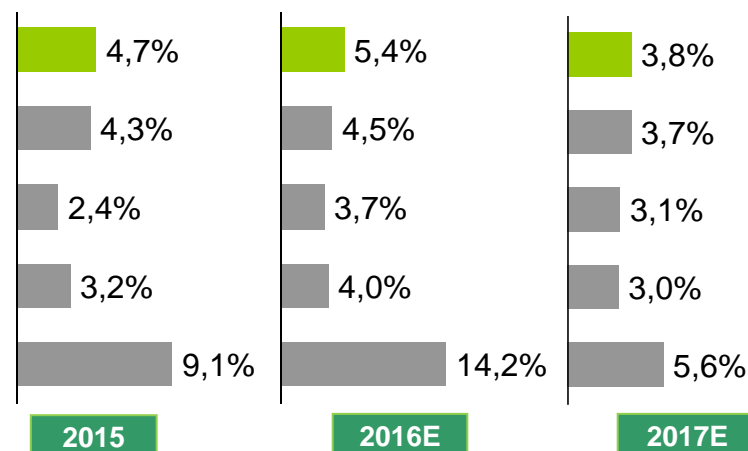
### Betétek árfolyamszűrt állományváltozása 2016 első kilenc hónapjában

	Konsz.	Core (Magyarország)	DSK (Bulgária)	OBRu (Oroszország)	Touch Bank (Oroszország)	OBU (Ukrajna)	OBR (Románia)	OBH (Horvátország)	OBS (Szlovákia)	OBSr (Szerbia)	CKB (Montenegró)
Összesen	1%	1% 	4%	3%	202%	3%	-2%	3%	-6%	16%	0%
Lakossági	3%	5%	3%	0%	202%	-1%	-1%	0%	-8%	8%	-3%
Corporate <sup>1</sup>	-1%	-5%	15%	29%		13%	0%	29%	-8%	3%	16%

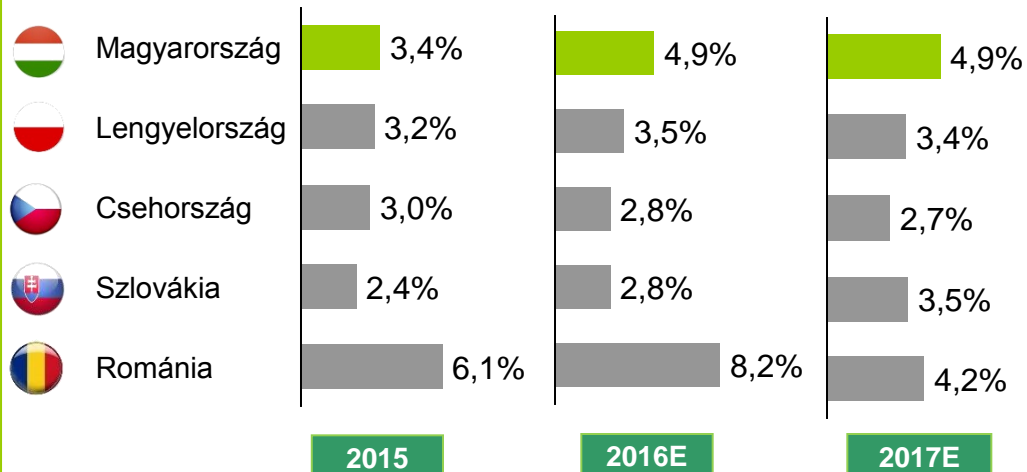
## Reál GDP növekedés (y/y)



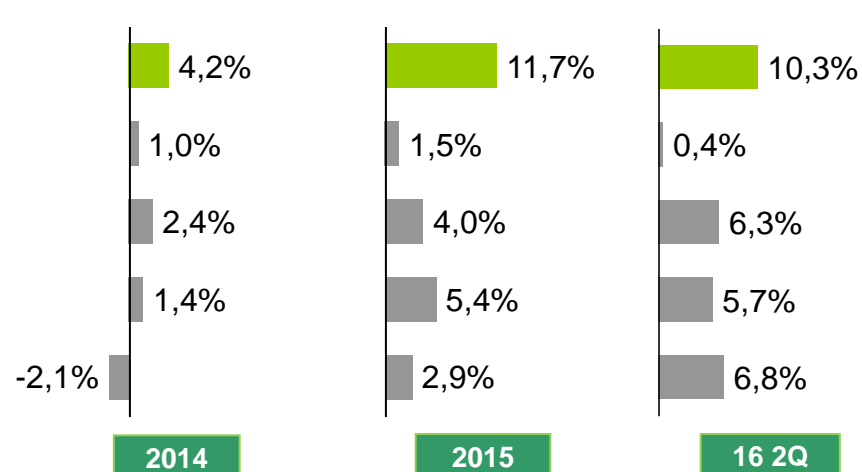
## Reálbér alakulása a magánszektorban (y/y)



## Háztartások fogyasztási kiadásainak alakulása (y/y)



## Lakásárindex (y/y)





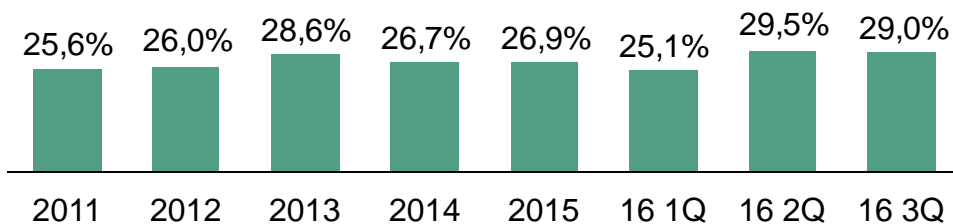
OTP CORE

**A jelzáloghitelek igénylésében és folyósításában folytatódott a növekvő tendencia, melyet a CSOK is támogat. A lakossági megtakarítások terén továbbra is magas az OTP piaci részesedése. A kiválóan alakuló új üzletszerzés hatására a vállalati hitelek piaci részesedése 2016 első kilenc hónapjában tovább emelkedett**

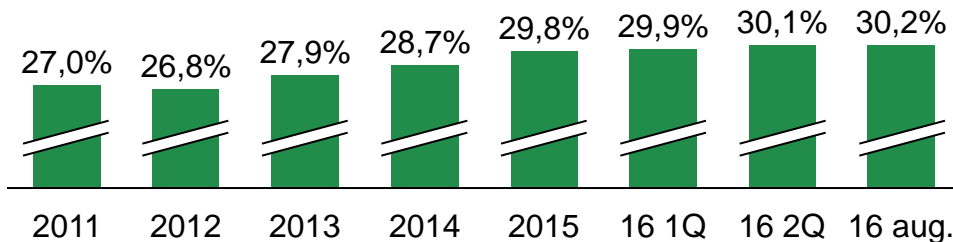
**OTP Bank – jelzáloghitel igénylések és folyósítások változása 2016 9M-ben (y/y változás, %)**



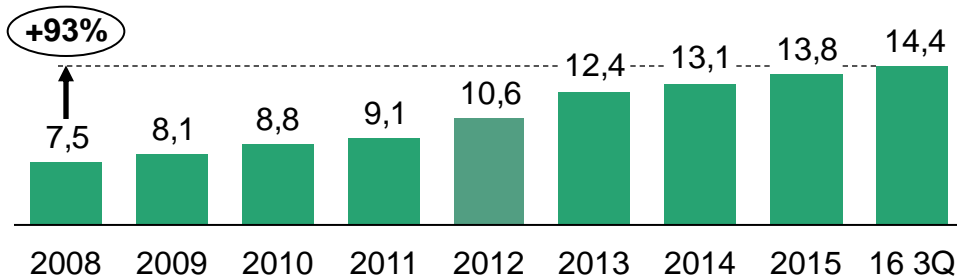
**Jelzáloghitel szerződéses összegekből számított piaci részesedés<sup>1</sup> (%)**



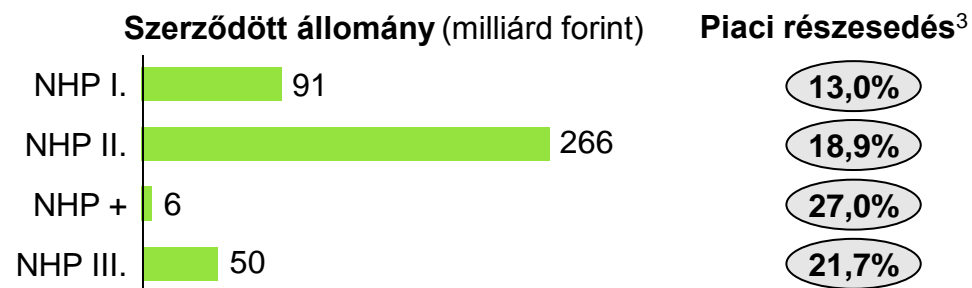
**OTP Csoport piaci részesedése a lakossági megtakarításokból (%)**



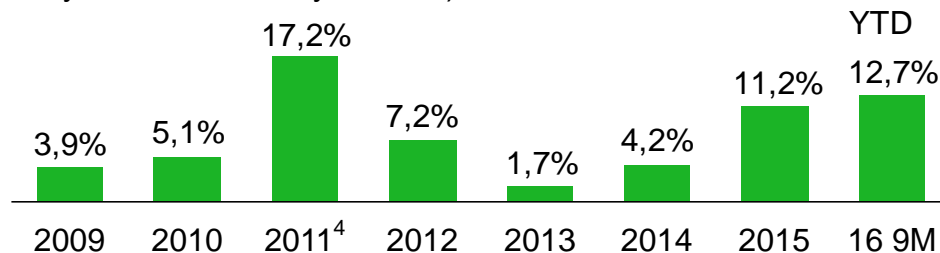
**OTP Csoport<sup>2</sup> részesedése a magyar vállalatoknak nyújtott hitelekben (%)**



**Az OTP Csoport aktivitása a Növekedési Hitelprogramban**



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



<sup>1</sup> OTP Lakástakarékkal együtt. Korrigálatlan adatokból számított piaci részesedés.

<sup>2</sup> MNB Felügyeleti mérleg „Vállalkozások hitelei – Nem pénzügyi, egyéb pénzügyi, járulékos, háztartásokat segítő nonprofitok” kategóriája alapján az OTP Bank, az OTP Jelzálogbank, az OTP Lakástakarék és a Merkantil Bank összesített piaci részesedése.

<sup>3</sup> A szektor szintű adatok forrása a MNB Növekedési Hitelprogramról szóló közleményei.

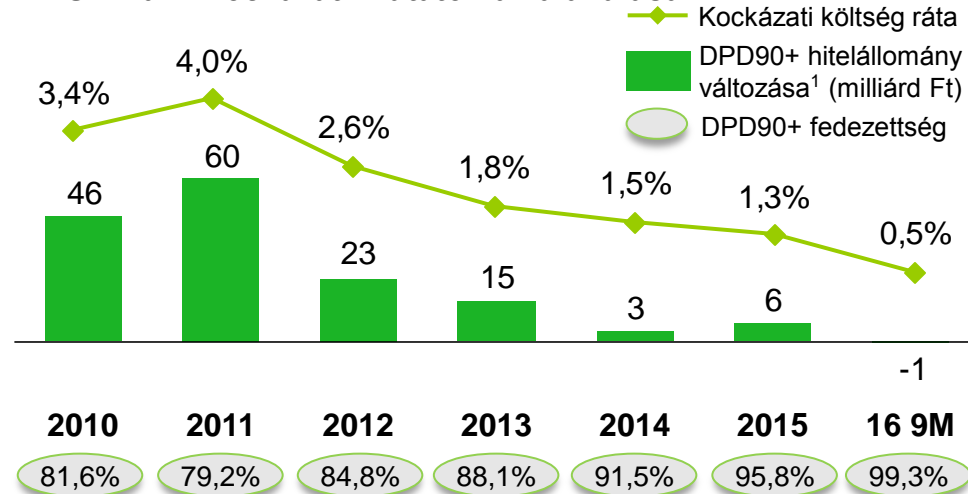
<sup>4</sup> A 2011-es y/y növekedést átszorolás is segítette.



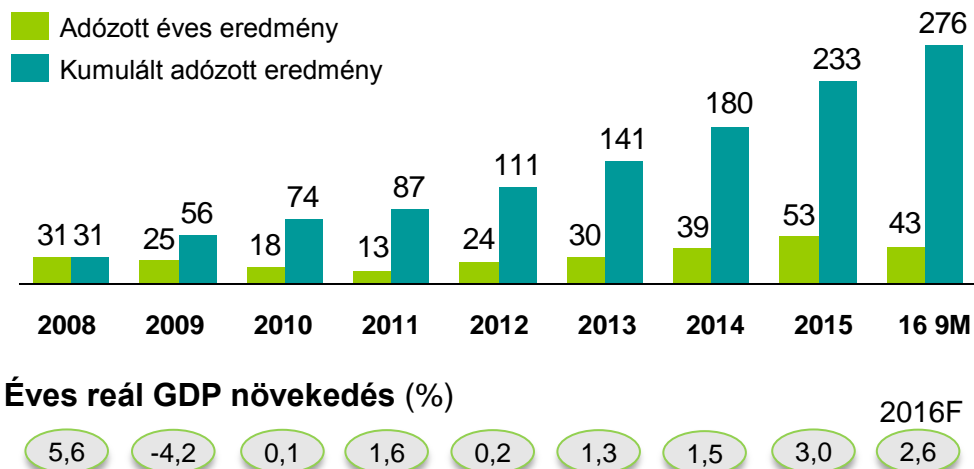
### A DSK Bank eredménykimutatása

milliárd forintban	2014	2015	15 3Q	16 2Q	16 3Q
<b>Adózott eredmény</b>	39,2	52,5	14,1	14,2	14,7
Adózás előtti eredmény	43,6	58,3	15,7	15,8	16,2
Működési eredmény	62,4	73,1	19,1	18,2	17,6
Összes bevétel	102,2	114,4	29,1	28,7	28,0
Nettó kamatbevétel	79,1	88,7	22,6	21,1	21,1
Nettó díjak, jutalékok	20,3	23,0	5,9	7,0	6,7
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek	2,9	2,8	0,6	0,6	0,2
Működési költségek	-39,8	-41,3	-10,0	-10,5	-10,3
Összes kockázati költség	-18,8	-14,9	-3,3	-2,4	-1,4
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre	-17,5	-14,6	-3,2	-2,2	-1,1
Egyéb kockázati költség	-1,3	-0,2	-0,1	-0,2	-0,3
Társasági adó	-4,4	-5,7	-1,6	-1,6	-1,5

### A DSK Bank kockázati mutatóinak alakulása



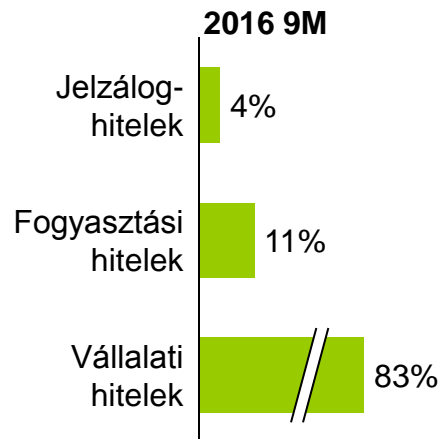
### A nettó eredmény alakulása (milliárd forintban)



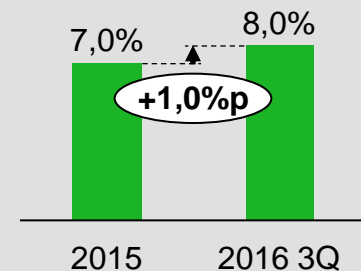
### Éves reál GDP növekedés (%)



### A DSK Bank hitel folyósításainak alakulása (y/y változások)



### A DSK Bank piaci részesedése a vállalati hitel állományokban



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

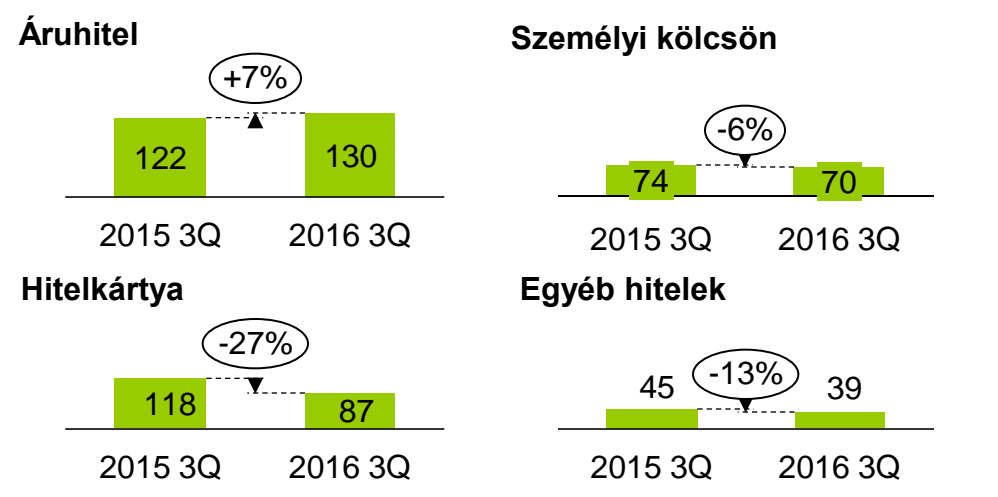


**Az orosz leánybank 2016 3Q-ban tovább javított eredményén a javuló működési eredmény hatására. A hitelek y/y lemorzsolódtak, ám a szezonálisan erősödő hitelezési dinamika eredményeként q/q 5%-kal nőtt a teljesítő fogyasztási hitelek árfolyamszűrt állománya**

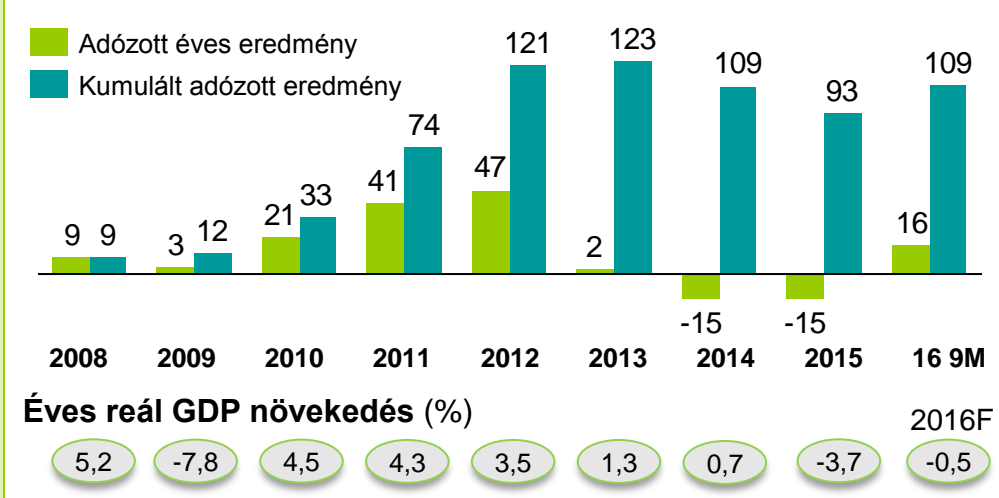
**Az OTP Bank Oroszország eredménykimutatása**

milliárd forintban	2014	2015	15 3Q	16 2Q	16 3Q
<b>Adózott eredmény</b>	-14,5	-15,1	-1,2	6,5	6,8
Adózás előtti eredmény	-17,7	-18,4	-1,4	8,4	8,7
Működési eredmény	101,0	64,5	16,7	15,6	16,1
Összes bevétel	179,4	112,8	27,1	25,9	27,4
Nettó kamatbevétel	159,0	97,9	23,2	22,9	23,0
Nettó díjak, jutalékok	21,4	14,5	3,4	3,4	3,9
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek	-1,0	0,7	0,6	-0,3	0,5
Működési költségek	-78,4	-48,5	-10,5	-10,4	-11,4
Összes kockázati költség	-118,7	-82,9	-18,1	-7,2	-7,3
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre	-117,6	-82,1	-18,0	-7,2	-7,2
Egyéb kockázati költség	-1,1	-0,9	-0,1	0,0	-0,2
Társasági adó	3,1	3,3	0,2	-1,9	-1,9

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



**A nettó eredmény alakulása (milliárd forintban)**



**Az OTP Bank Oroszország kockázati költség rátája termékenként**

	2014	2015	1Q 15	2Q 15	3Q 15	4Q 15	1Q 16	2Q 16	3Q 16
Áruhitel	11,5%	10,1%	12,3%	9,6%	10,3%	8,6%	7,0%	6,5%	7,4%
Hitelkártya	19,7%	21,1%	25,2%	22,5%	17,2%	15,3%	14,6%	10,8%	8,3%
Személyi hitel	19,7%	17,4%	23,9%	18,5%	13,8%	8,1%	9,3%	7,1%	7,1%



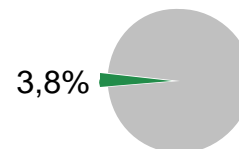
**Az ukrán teljesítő hitelek Csoporton belüli aránya 4% alá csökkent. Tőkére való konverzió következtében a csoportközi finanszírozás bruttó összege 52 milliárd forintnak megfelelő összegre mérséklődött**

### Az OTP Bank Ukrajna eredménykimutatása

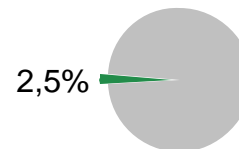
milliárd forintban	2014	2015	15 3Q	16 2Q	16 3Q
<b>Adózott eredmény</b>	<b>-43,2</b>	<b>-40,3</b>	<b>-17,5</b>	<b>3,4</b>	<b>3,8</b>
Adózás előtti eredmény	-47,3	-42,2	-18,3	3,7	2,2
Működési eredmény	27,3	25,2	4,9	5,7	5,1
Összes bevétel	52,1	41,1	8,8	9,3	8,6
Nettó kamatbevétel	45,3	29,1	7,1	6,8	5,8
Nettó díjak, jutalékok	10,3	7,9	1,9	2,1	2,2
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek	-3,6	4,0	-0,3	0,4	0,6
Működési költségek	-24,8	-15,9	-3,9	-3,6	-3,5
Összes kockázati költség	-74,6	-67,4	-23,2	-2,0	-2,9
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre	-71,9	-65,9	-22,7	-2,2	-3,2
Egyéb kockázati költség	-2,6	-1,5	-0,5	0,1	0,3
Társasági adó	4,2	1,9	0,7	-0,2	1,7

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

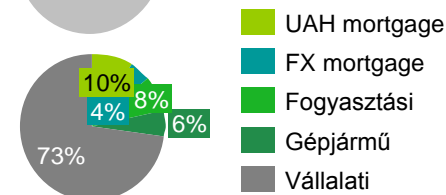
Az ukrán bank teljesítő hiteleinek (DPD 0-90) Csoporton belüli aránya



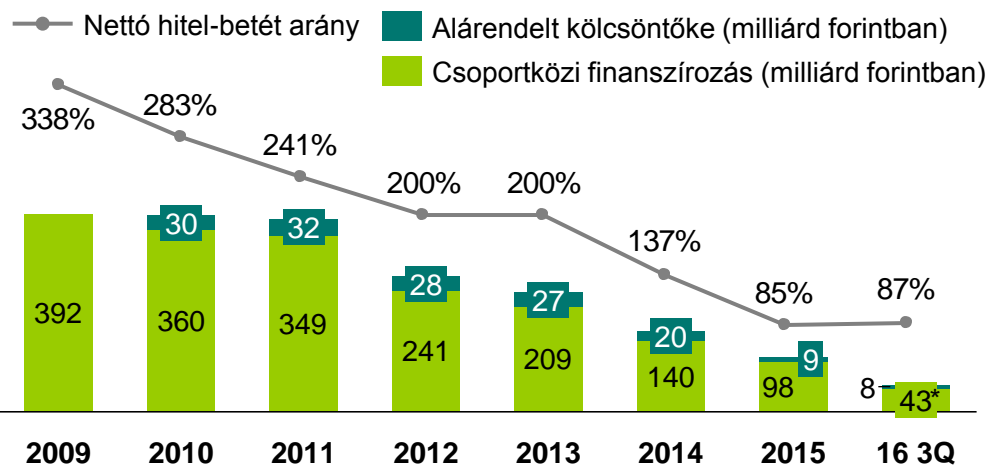
Az ukrán bank betéteinek Csoporton belüli aránya



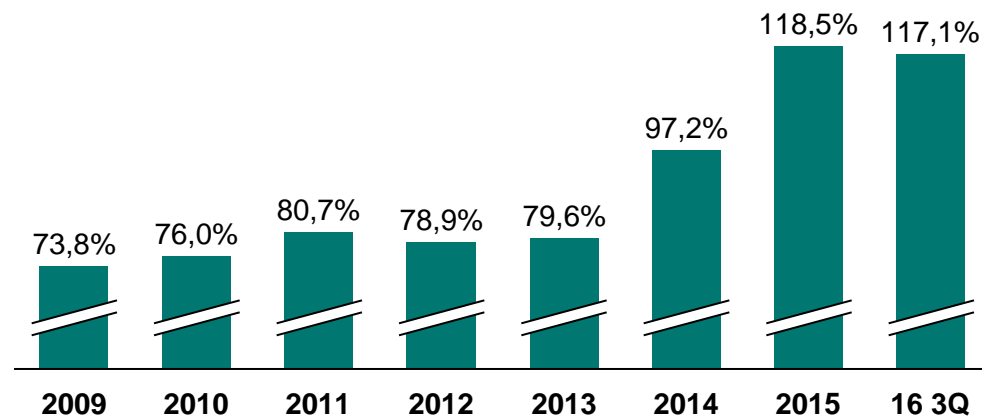
Az ukrán teljesítő (DPD 0-90) hitelportfólió megoszlása



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



### Céltartalék fedezettség alakulása



\* A 3Q végén fennálló 43,4 milliárd forintnyi csoportközi finanszírozási kitétségből 37,9 milliárd forintnyi (137 millió USD) az ukrán lízing társasággal, 5,5 milliárd forintnyi (20 millió USD) az ukrán faktoring céggel szemben állt fenn.




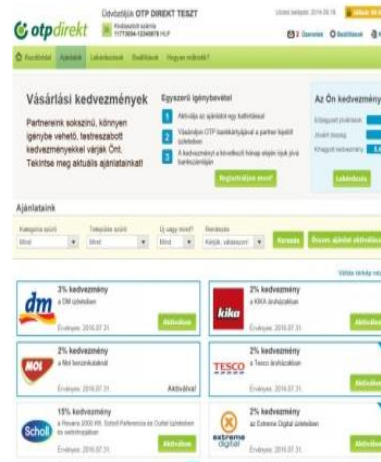


**Mobil kereskedelmi és fizetési applikáció, amely elérhető iOS, Android és Windows Phone operációs rendszereken**

- Nem csak OTP ügyfeleknek;
- Keresés, Kiválasztás, Vásárlás, Használat – mindössze pár érintéssel;
- Funkciók: autópályamatrixa-vásárlás, mobil parkolás, étel-házhozszállítás, taxi rendelés, jegyvásárlás és online kuponok;
- Cinema City mozijegy vásárlás 30 másodperc alatt, sorban állás nélkül – már áprilistól elérhető

### Eredmények (2016. október 25-ig):

- ✓ Több mint 33.600 eladott Cinema City jegy a  applikáción keresztül
- ✓ Október 18-tól Bookline üzlet indult a Simple alkalmazáson belül
- ✓ 222 ezer letöltés
- ✓ 197 ezer regisztrált ügyfél



## Kedvezményprogram

**üzleti céljai:**

- Meglévő ügyfeleink jobb kiszolgálása
- Ügyfélszinten testre szabható kedvezmény ajánlatok
- Keresztértékesítés támogatása

### Bevezetés:

- 2016 márciusától
- Magyarországon elsőként

### Elérhetőség:

- OTP Internetbankon és SmartBankon keresztül is

### Eredmények (2016. szeptember 30.)



- ✓ 178 ezer regisztrált ügyfél
- ✓ 469 ezer tranzakció
- ✓ Több mint 140 millió forint visszatérítés az ügyfelek részére
- ✓ November 1-jétől 70 partner



OTP CORE

## Az OTP Kedvezményprogram kiemelt aktuális kedvezményei (2016.11.10.)



**DM 3%**



**Tesco 10.000 forintonként  
1.000 Ft**



**MOL 1%**  
(10.000 Ft feletti vásárlás esetén)



**Extreme Digital 2.000 Ft**  
(50 ezer forint feletti vásárlás esetén)



**Netpincér 3%**  
(első vásárlásra)



**Office Depot 5%**



**G-Roby Online 1.500 Ft**  
(20.000 Ft feletti vásárlás esetén)



**Pirex 10.000 forintonként  
1.000 Ft**



**Il Treno Online 10%**  
(3.000 Ft feletti vásárlás esetén)



**Pizza Forte 2%**



**Líra 3%**



**Praktiker 2%**



**Dockyard 10%**  
(35.000 Ft feletti vásárlás esetén)



**Simple 20%**  
(első vásárlásra)

A fentiekén kívül még több mint 50 aktuális kedvezmény érhető el az OTP Kedvezményprogramban.

## Jövőbe mutató kijelentések

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



**otpbank**

### Befektetői Kapcsolatok és Tőkepiaci Műveletek

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

Fax: + 36 1 473 5951

E-mail: [investor.relations@otpbank.hu](mailto:investor.relations@otpbank.hu)

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