

OTP Csoport

2014. első negyedéves eredmények

Sajtótájékoztató – 2014. május 16.

Bencsik László, vezérigazgató-helyettes



A korrigált adózott eredmény a mérséklődő kockázati költségeknek köszönhetően q/q jelentősen javult

A Bankcsoport **számveteli eredménye 5,9 milliárd forint** volt, mely négyszerese az előző negyedévinek (-48% y/y).

A tárgyidőszakban egyetlen érdemi korrekciós tétel jelentkezett, az adó után 29,4 milliárd forintos, egy összegben elszámolt bankadó.

A Bankcsoport **korrigált adózott eredménye 35,3 milliárd forint** volt, mely közel három és félszerese az előző negyedévinek, de 13%-kal elmarad a bázisidőszakétól. A működési eredmény továbbra is stabil (108 milliárd forint) – ezen belül a bevételek q/q 2%-kal csökkentek, amit a működési költségek 5%-os mérséklődése ellensúlyozott – ugyanakkor a kockázati költségek 25%-kal maradtak el az előző negyedévitől. A konszolidált eredményen belül az OTP Core közel 34 milliárd forintos időszakos profitot realizált és öröndetes, hogy a DSK Bank folytatta kiváló teljesítményét (11,3 milliárd forint). Emellett valamennyi kisebb kelet-közép-európai leánybank pozitív eredményt mutatott fel, közülük is kiemelendő a román és szerb leánybank, előbbi 2011 2Q óta a legmagasabb nyereségét érte el, utóbbi 2009 1Q-ban volt utoljára nyereséges. Az eszkalálódó orosz-ukrán konfliktus miatt az ukrán veszteség 7,5 milliárd forint lett a kockázati költségek növekedése miatt. A konfliktusnak az orosz gazdaságra és a bank helyzetére is negatív hatása van, a portfólió-minőség várakozásainknál rosszabbul alakult, így az orosz bank is veszteséges lett (-4,7 milliárd forint).

Korábban jeleztük, hogy az OTP Core-nál egy projekthitel 2014 1Q-ban bekerül majd a 90 napon túl késedelmes hitelek kategóriájába. Ennek hatása 25 milliárd forint volt a DPD90+ hitelek árfolyamszűrt negyedéves állománynövekedésére, illetve emelkedett a konszolidált DPD90+ hitelek aránya (19,8%-ról 21,2%-ra, az egyedi tétel nélkül 20,7%-ra), és csökkent a DPD90+ hitelek céltartalék fedezettsége (84,4%-ról 83,9%-ra, az egyedi tétel nélkül viszont 85,8%-ra nőtt volna). Ezen projekthitel hatását kiszűrve az DPD90+ hitelek árfolyamszűrt állomány-növekedése 1Q-ban csak 44 milliárd forint lett volna, ami némileg alacsonyabb mint a 2013. év negyedéves átlaga (47 milliárd forint). Összességében kedvezően alakult az egyszeri tétellel korrigált magyar, illetve bolgár és ukrán portfólió-minőség, az orosz portfólió-minőség azonban ismét gyorsuló romlást mutat.

A konszolidált hitelállomány q/q csökkent, míg a betétállomány stabil maradt; a tőke- és likviditási helyzet továbbra is kiváló

Csoportszinten folytatódott a fogyasztási hitelállomány bővülése, aktív részvétel az Növekedési Hitelprogram II. fázisában

Az árfolyamszűrt konszolidált hitelállomány q/q és y/y egyaránt 2%-kal csökkent, ezzel szemben a betétek y/y 2%-kal bővültek, q/q viszont 1%-kal mérséklődtek. Az elmúlt negyedévben csak a fogyasztási hitelállomány gyarapodott (+1%), e szegmensben érdemi növekedés az ukrán (+8%), szlovák (+8%), román (+3%), szerb (+3%) és montenegrói (+3%) leánybankoknál következett be. A jelzáloghitel portfólió – Szlovákia kivételével – minden piacon csökkent, állományuk éves szinten 6%-kal esett vissza.

A magyar vállalatoknak nyújtott hitelek állománya az OTP Banknál éves szinten 7%-kal tovább emelkedett* (míg a magyar hitelintézeti rendszer OTP nélkül számított állománya 7%-kal csökkent). Ezzel az OTP Csoport részesedése a magyar vállalatoknak nyújtott hitelek állományában tovább nőtt (2014 1Q: 12,5%, +1,6%-pont y/y). A lakossági szegmensben mind a hitelkihelyezések, mind pedig a megtakarítások terén őrzi vezető pozícióját az OTP Bank. Kedvező továbbá, hogy az új jelzáloghitel igénylések, valamint a folyósított összegek y/y egyaránt nőttek (+24% és +18%).

Az Magyar Nemzeti Bank Növekedés Hitelprogramjának második fázisa keretében az OTP Csoportnál 2014 május elejéig a szerződött állomány meghaladta a 30 milliárd forintot, és ezen felül több mint 40 milliárd forintnyi igény áll elbírálás alatt.

Stabil tőkepozíció és kiváló likviditási helyzet

A Csoport Basel III szerinti konszolidált elsődleges alapvető tőkemutatója (CET1) 16,4%-os volt. Ez a nemzetközi összehasonlításban is kimagasló szint a jelenlegi ukrán események kapcsán felértékelődött, és egy rendkívül negatív scenárió bekövetkezése esetén is biztonságot ad a Bankcsoport működésének.

A Csoport likvid tartalékai változatlanul stabilak, a likvid tartalékok nagysága az OTP Core-nál 2014 március végén közel 6 milliárd eurónak megfelelő összeg volt.

* OTP Bank - magyarországi vállalatok hitelei esetében az MNB Felügyeleti mérleg alapján a „Vállalkozások hitelei - Nem pénzügyi és egyéb pénzügyi vállalatok” kategória árfolyamszűrt állományváltozására számolt becslés

A 2014 1Q számviteli eredmény y/y 48%-kal csökkent, q/q viszont jelentősen javult, a korrigált adózott eredmény y/y 13%-kal esett vissza, míg az egyedi tételek hatását nélkülöző adózás előtti eredmény y/y 32%-kal mérséklődött

	13 1Q	13 2Q	13 3Q	13 4Q	14 1Q	Q/Q	Y/Y
	milliárd forint						
Számviteli konszolidált adózott eredmény	11,2	40,6	10,9	1,4	5,9	317%	-48%
Korrekciók összesen	-29,5	-11,8	-31,3	-9,2	-29,4	220%	0%
Osztalék és stratégiai nyitott pozíció eredménye	-0,3	0,3	-0,2	-0,2	-0,1	-75%	
Goodwill/részesedés értékcsökkenés (adózott)	0,0	1,4	-30,8	0,0	0,0		
Bankadó és tranzakciós illeték elmaradását pótló egyszeri befizetés (adózott)	-29,2	-13,4	-0,3	-0,3	① -29,4		
Gazdasági Versenyhivatal által kiszabott büntetés (adózott)	0,0	0,0	0,0	-3,2	0,0		
Általános kockázati céltartalék eredménytartalekba való átvezetésének egyszeri adóhatása	0,0	0,0	0,0	-5,5	0,0		
Korrigált konszolidált adózott eredmény	40,7	52,3	42,2	10,6	35,3	233%	-13%
Társasági adó	-17,2	-6,0	-12,0	-3,8	-3,7	-3%	-79%
<i>Ebből Stratégiai befektetések adópajzsa</i>	<i>-4,2</i>	<i>4,3</i>	<i>0,5</i>	<i>1,4</i>	② 3,0	104%	-170%
Adózás előtti eredmény	58,0	58,3	54,2	14,4	39,0	171%	-33%
Egyedi tételek összesen	0,5	3,9	5,7	-0,4	-0,2	-37%	-151%
Devizaswap ártértékelődés hatása (OTP Core)	0,4	0,3	0,3	-0,3	-0,3		
Tőkeelem visszavásárlás eredménye	0,0	1,0	5,1	0,0	0,0		
Sajátrészcseré-ügylet eredménye	0,0	2,6	0,3	-0,1	0,1		
Adózás előtti eredmény (egyedi tételek nélkül)	57,5	54,4	48,6	14,8	39,2	166%	-32%

① Hasonlóan 2013-hoz a hazai csoporttagok által 2014-ben fizetendő bankadó teljes éves összege 2014 1Q-ban került elszámolásra. Ezen kívül ez a sor tartalmazza a negyedéves szlovák bankadót (301 millió forint) és a szlovák betétbiztosítási hozzájárulás (114 millió) forintos adózott összegét.

② A leánybanki befektetések ártértékelésének adópajzs hatása 2014 első negyedévében az orosz és ukrán deviza forinttal szembeni gyengülése miatt 3 milliárd forint adómegeteremtést eredményezett.

A konszolidált működési eredmény 2%-kal javult q/q, a kockázati költségek pedig 25%-kal mérséklődtek; az OTP Core egyedi tételek nélküli eredménye a visszaeső kockázati költségek miatt y/y és q/q egyaránt javult

KONSZOLIDÁLT	13 1Q	13 2Q	13 3Q	13 4Q	14 1Q	Q/Q	Y/Y
	milliárd forint						
Adózás előtti eredmény egyedi tételek nélkül	57,5	54,4	48,6	14,8	39,2	166%	-32%
Működési eredmény egyedi tételek nélkül	112,5	114,2	114,6	106,4	108,2	2%	-4%
Összes bevétel egyedi tételek nélkül	212,9	219,9	218,3	213,9	210,2	-2%	-1%
Nettó kamateredmény egyedi tételek nélkül	165,9	162,6	165,4	159,2	162,5	2%	-2%
Nettó díjak, jutalékok	35,8	42,8	43,5	44,8	42,0	-6%	17%
Nettó egyéb nem kamatjellegű eredmény egyedi tételek nélkül	11,2	14,5	9,3	9,8	5,7	-42%	-49%
Működési költségek	-100,4	-105,7	-103,7	-107,5	-102,0	-5%	2%
Kockázati költségek összesen	-55,0	-59,8	-66,0	-91,6	-68,9	-25%	25%

OTP CORE	13 1Q	13 2Q	13 3Q	13 4Q	14 1Q	Q/Q	Y/Y
	milliárd forint						
Adózás előtti eredmény egyedi tételek nélkül	33,3	38,4	35,6	32,9	40,3	22%	21%
Működési eredmény egyedi tételek nélkül	45,5	51,6	49,9	47,5	46,7	-2%	3%
Összes bevétel egyedi tételek nélkül	91,7	100,5	96,9	95,5	94,4	-1%	3%
Nettó kamateredmény egyedi tételek nélkül	67,7	68,4	69,5	67,8	66,4	-2%	-2%
Nettó díjak, jutalékok	19,7	23,5	23,6	24,8	24,0	-3%	22%
Nettó egyéb nem kamatjellegű eredmény egyedi tételek nélkül	4,4	8,6	3,8	3,0	4,0	36%	-7%
Működési költségek	-46,2	-49,0	-47,0	-48,0	-47,7	-1%	3%
Kockázati költségek összesen	-12,1	-13,1	-14,2	-14,6	-6,4	-56%	-48%

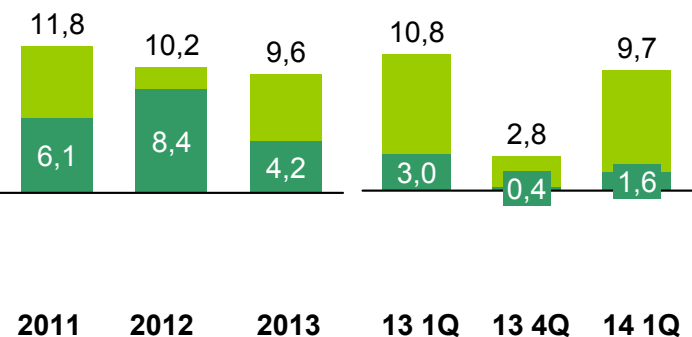
A CEE országok – köztük az OTP Core, a DSK, az OBR és az OBSr – kiválóan teljesítettek, de a konszolidált eredményt az orosz és ukrán veszteségek lerontották

	13 1Q	13 2Q	13 3Q	13 4Q	14 1Q	Q/Q	Y/Y
	milliárd forint					%	
Korrigált konszolidált adózott eredmény	40,7	52,3	42,2	10,6	35,3	233%	-13%
OTP Core (Magyarország)	21,9	37,8	27,8	27,3	33,9	24%	55%
DSK (Bulgária)	9,0	10,9	5,7	4,6	11,3	147%	25%
OBRU (Oroszország)	7,7	2,6	0,9	-8,9	-4,7	47%	
OBU (Ukrajna)	1,6	0,2	3,1	1,8	-7,5		
OBR (Románia)	-0,7	-1,5	0,6	-2,5	1,0	142%	
OBH (Horvátország)	0,5	0,9	0,6	0,2	0,3	50%	-41%
OBS (Szlovákia)	0,7	0,0	0,2	0,2	0,4	112%	-45%
OBSrb (Szerbia)	-0,8	-0,8	-0,8	-10,8	0,1		
CKB (Montenegró)	0,1	0,3	0,5	-0,1	0,6		
Merkantil Csoport (Magyarország)	0,7	0,2	0,5	0,6	0,0		
OTP Alapkezelő (Magyarország)	0,8	0,6	0,9	1,4	1,1	-17%	43%
Corporate Center	-1,2	0,1	4,1	-0,7	-0,5	23%	56%

Stabilan magas konszolidált bevételi- és kamatmarzs. A hitelek és a betétek enyhén csökkentek q/q. A portfólióromlás egy egyedi tételnek köszönhetően 1Q-ban megugrott, ezért a fedezettség csökkent

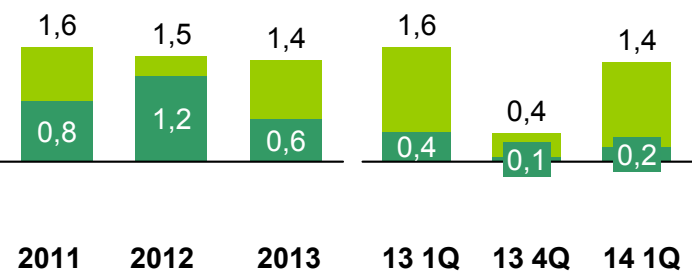
Korrigált saját tőke arányos megtérülés – ROE (%)

■ Korrekciók
■ Számviteli ROE



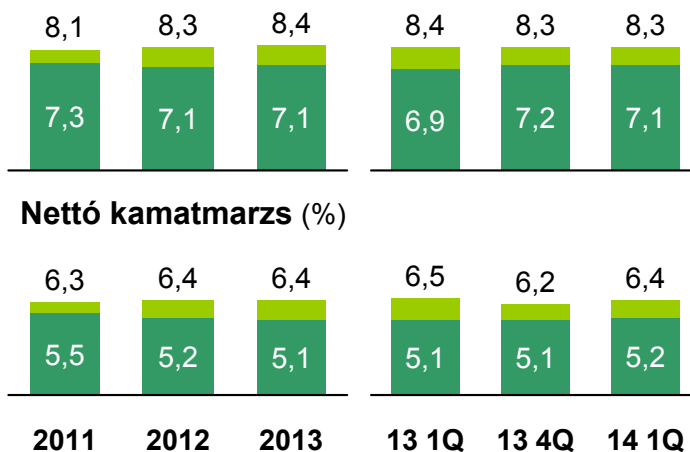
Korrigált eszköz arányos megtérülés – ROA (%)

■ Korrekciók
■ Számviteli ROA

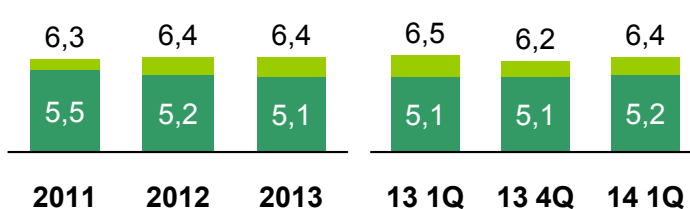


■ Konszolidált
■ Konszolidált OTP Bank Oroszország nélkül

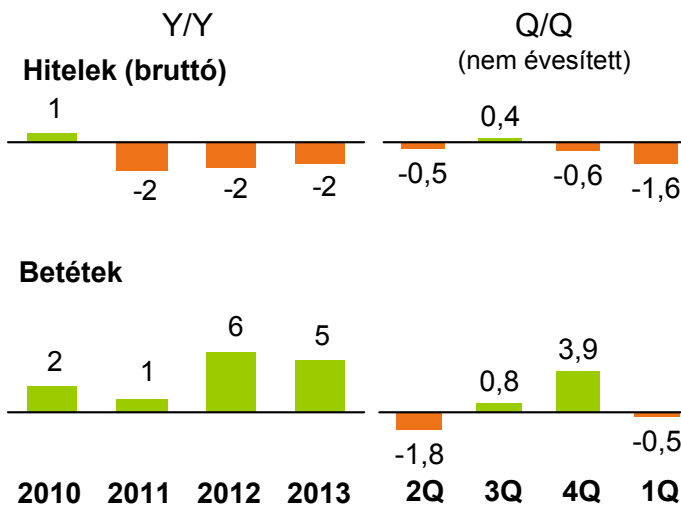
Teljes bevételi marzs (%)



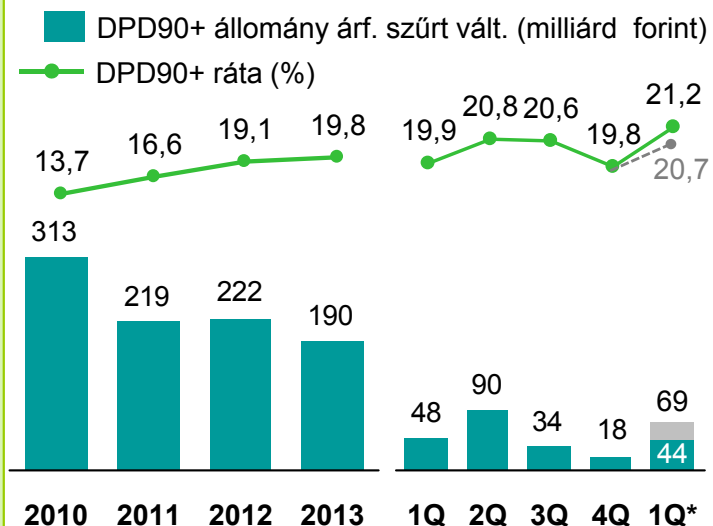
Nettó kamatmarzs (%)



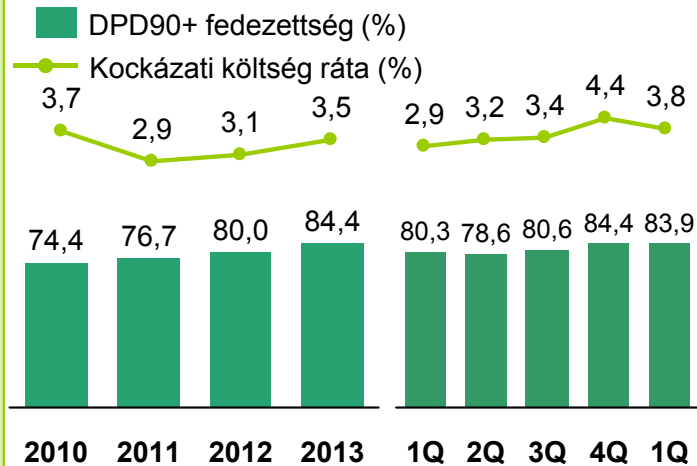
Árfolyamszűrt állományváltozás (%)



Portfólióminőség alakulása



Kockázati költségek alakulása (%)

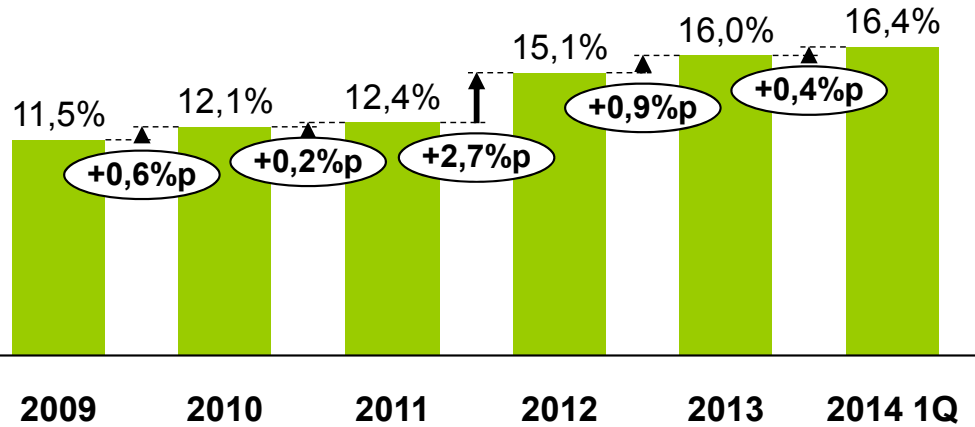


* 1Q-ban az OTP Core-nál egy projekthitel DPD90+ kategóriába kerülésének hatása nélkül a DPD90+ állomány árfolyamszűrt változása 44 milliárd forint volt, a DPD 90+ ráta pedig 20,7%-ra emelkedett volna.

A konszolidált a tőkehelyzet tovább erősödött 2014 1Q során, a likviditási pozíció továbbra is stabil

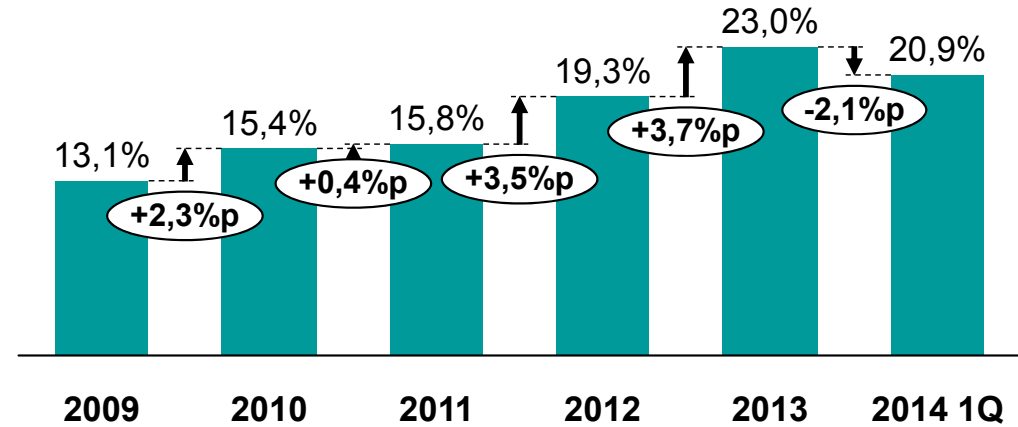
Konszolidált elsődleges alapvető tőkemutató

Elsődleges alapvető tőkemutató (CET1)



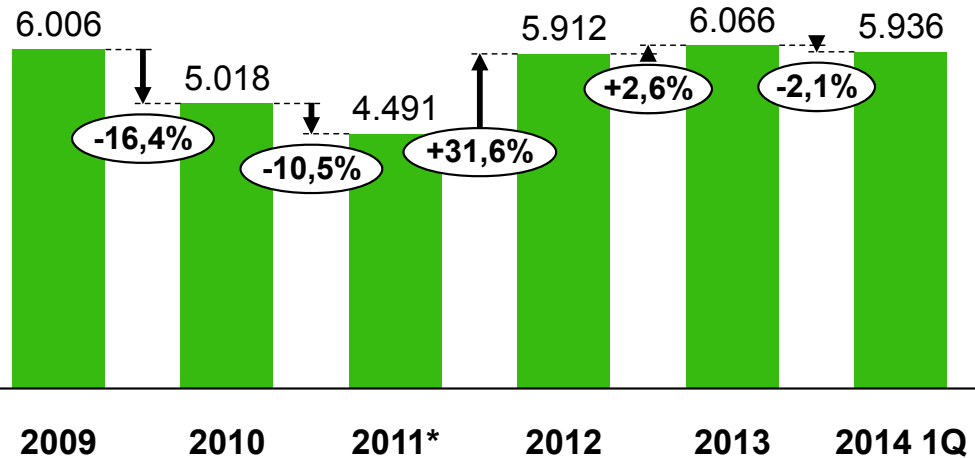
OTP Bank elsődleges alapvető tőkemutató

Elsődleges alapvető tőkemutató (CET1)



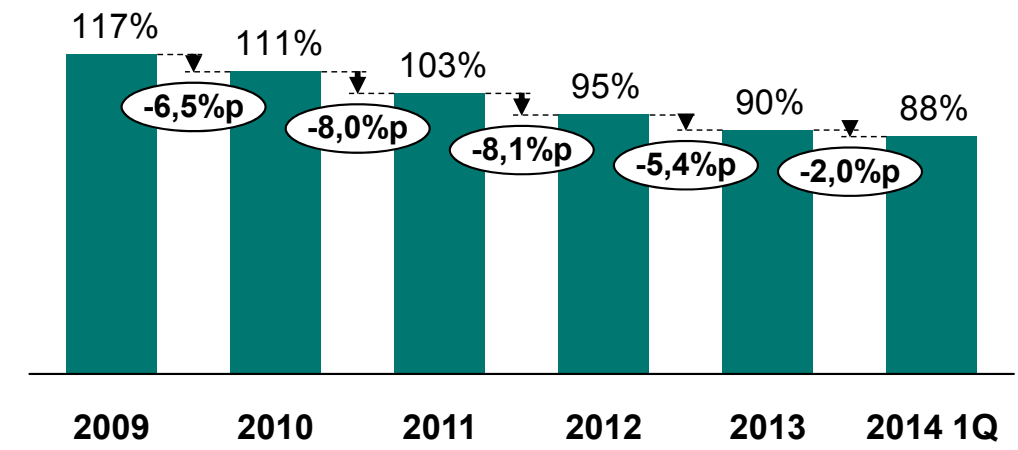
Likviditási tartalék

Likviditási tartalék (OTP Core, millió eurónak megfelelő összeg)













Konszolidált nettó hitel/betét mutató alakulása

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



A Csoport bevételei y/y 1%-kal csökkentek a hitelek 2%-os visszaesése mellett. Az orosz bankot leszámítva y/y minden külföldi leánynál javultak a bevételek, az orosz bevételek csökkenését részben a rubel gyengülése magyarázza

		ÖSSZES BEVÉTEL – 2014 1Q egyedi tételek nélkül (milliárd forint)	Y/Y változás (%)	Q/Q változás (%)	Hitelek árfolyamszűrt éves változása (%)	Betétek árfolyamszűrt éves változása (%)
	OTP Csoport	210	-1%	-2%	-2%	2%
	OTP CORE (Magyarország)	94	3%	-1%	-8%	4%
	DSK (Bulgária)	25	6%	5%	-1%	8%
	OBRu (Oroszország)	46	-19%	-7%*	-1%	6%
	OBU (Ukrajna)	18	11%	23%*	-11%	-2%
	OBH (Horvátország)	5	5%	-6%	4%	2%
	OBS (Szlovákia)	4	17%	-3%	15%	5%
	OBR (Románia)	6	27%	4%	2%	-6%
	CKB (Montenegró)	3	17%	10%	7%	-11%
	OBSrb (Szerbia)	2	19%	23%	0%	11%
	Egyéb**	7	-8%	-16%		
		Külföldi leánybankok hozzájárulása:				
		52%				

* Helyi devizában mért y/y változás
 ** Egyéb csoporttagok és kiszűrések

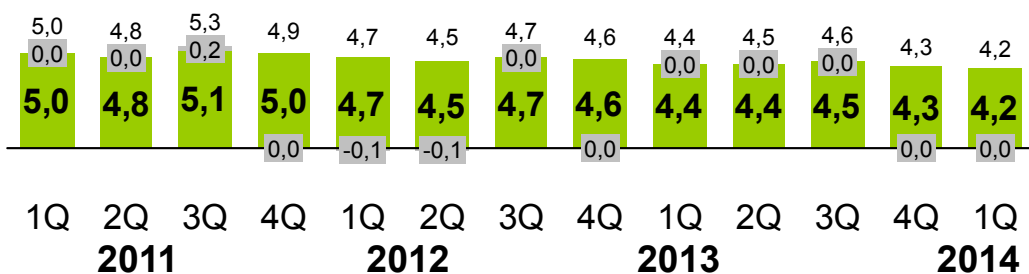
Az OTP Core nettó kamatmarzsa q/q csökkent, ezzel szemben a nagyobb külföldi leánybankok esetében nőtt a nettó kamatmarzs

Nettó kamatmarzs (%)

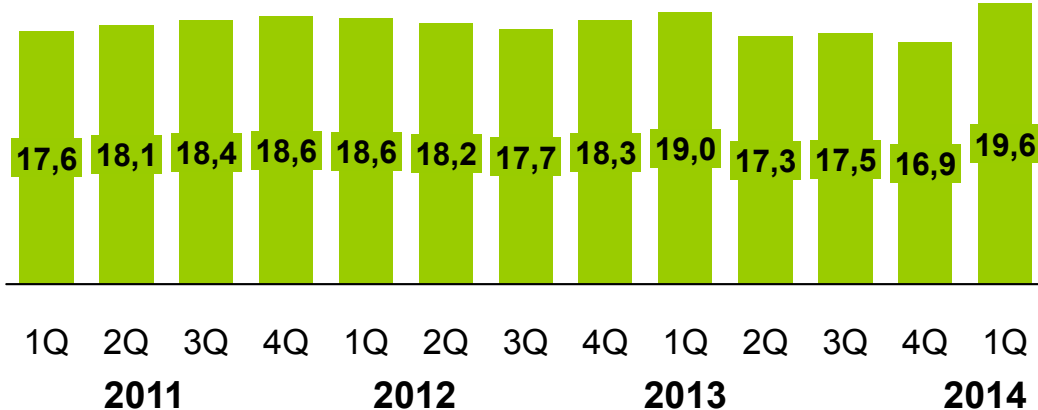


OTP Core Magyarország

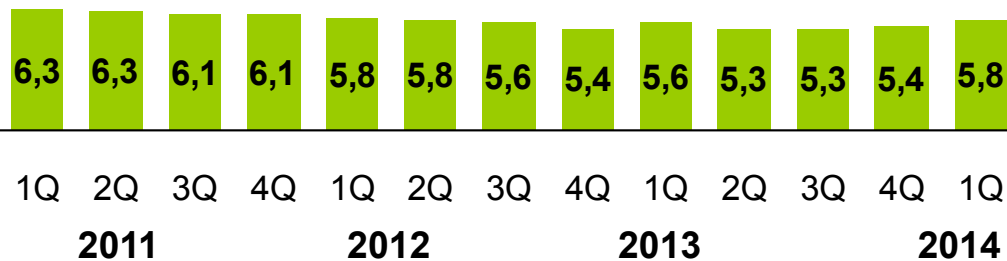
Deviza swapok átértékelése



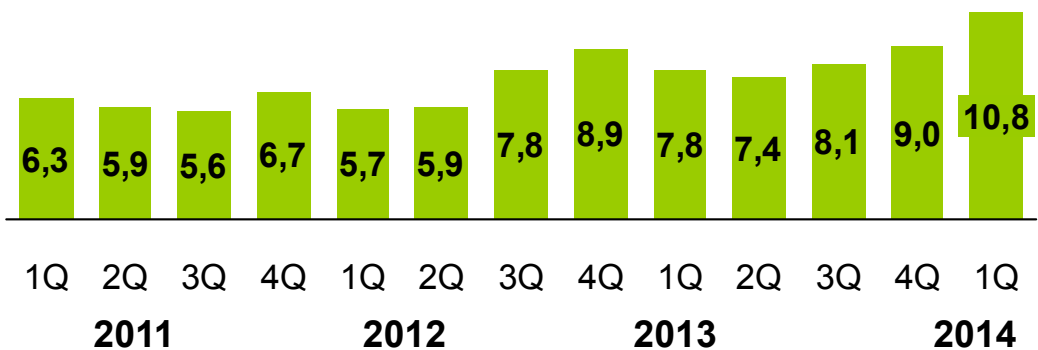
OTP Bank Oroszország



DSK Bank Bulgária

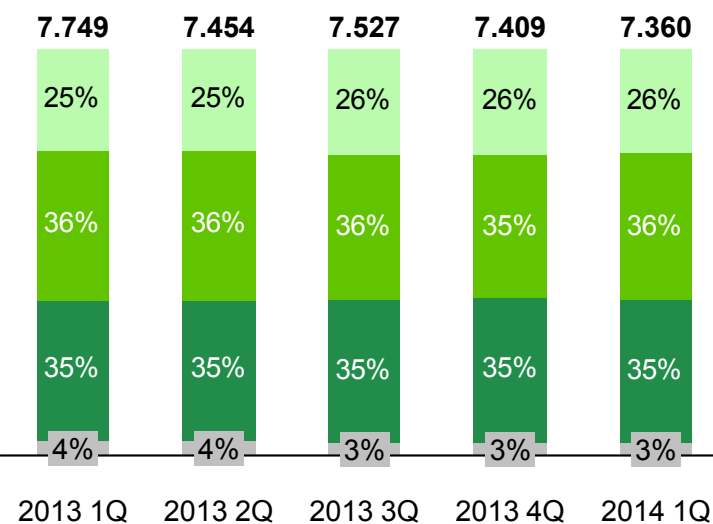


OTP Bank Ukrajna



Tovább folytatódott a jelzáloghitelek lemorzsolódása. A fogyasztási hitelek y/y minden külföldi leánybanknál nőttek. Az OTP Core corporate hitelei főleg az önkormányzatok adósságkonszolidációja miatt csökkent q/q

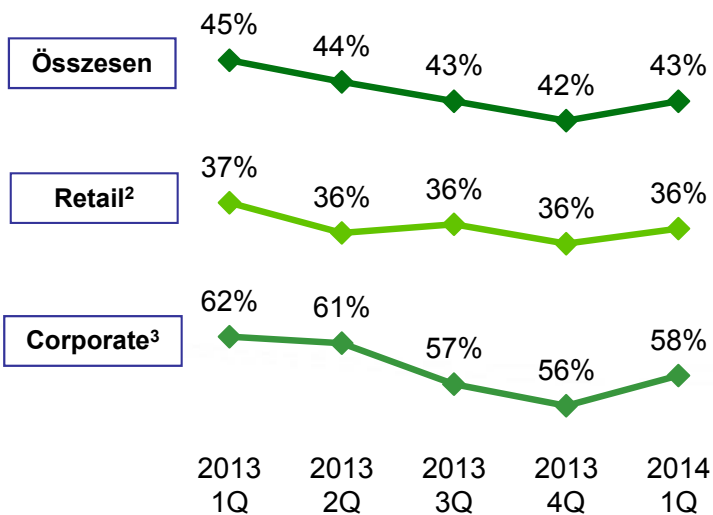
Konzolidált nettó hitelállomány megoszlása (milliárd forint)



Hitelek árfolyamszűrt negyedéves állományváltozása – 2014 1Q

Kategória	Összesen	Core	Merk	OBRu	DSK	OBU	OBR	OBH	OBS	OBSr	CKB
Összesen	-2%	-3%	-4%	0%	0%	-2%	-1%	0%	1%	-1%	-1%
Fogyaszt.	1%	-1%	0%	0%	8%	3%	1%	8%	3%	3%	3%
Jelzálog	-1%	-2%	-5%	-1%	-2%	-1%	1%	1%	0%	-4%	-4%
Corporate ¹	-3%	-6%	-10%	3%	-1%	-3%	-1%	0%	1%	-2%	0%
Gépjármű	-3%	-2%	-11%	-7%	-14%	-11%					

Devizahitelek aránya a konszolidált hitelportfólióban



Hitelek árfolyamszűrt éves állományváltozása – 2014 1Q

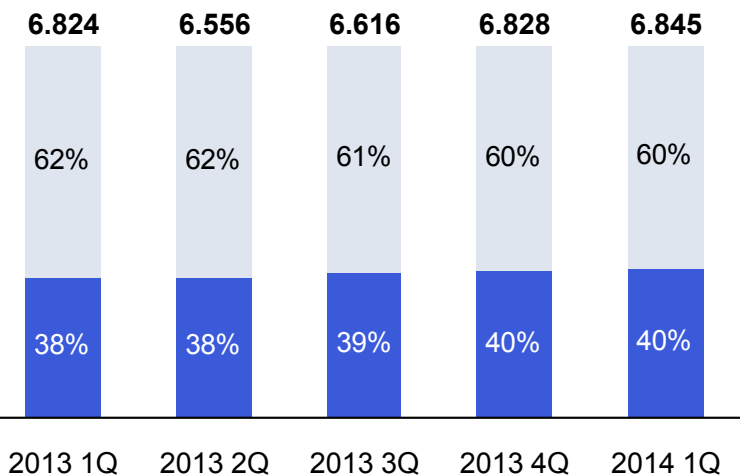
Kategória	Összesen	Core	Merk	OBRu	DSK	OBU	OBR	OBH	OBS	OBSr	CKB
Összesen	-2%	-8%	-3%	6%	-1%	-2%	2%	4%	15%	0%	7%
Fogyaszt.	7%	-6%	7%	2%	133%	77%	2%	158%	26%	21%	21%
Jelzálog	-6%	-8%	-21%	-3%	-13%	-4%	0%	16%	0%	-9%	-9%
Corporate ¹	-3%	-9%	35%	49%	-3%	-9%	-1%	7%	5%	-7%	9%
Gépjármű	-13%	-11%	-42%	1%	-51%	-26%					



¹ Tartalmazza a mikro- és kisvállalkozói, a közép- és nagyvállalati, valamint az önkormányzati hiteleket.
² Lakossági és a mikro- és kisvállalkozói állományok. ³ Közép- és nagyvállalati, valamint önkormányzati állományok.
⁴ OTP Bank - magyarországi vállalatok hitelei esetében az MNB Felügyeleti mérleg alapján a „Vállalkozások hitelei - Nem pénzügyi és egyéb pénzügyi vállalatok” kategória árfolyamszűrt állományváltozására számolt becslés

Az orosz és ukrán betétek csökkentek q/q jelentősebb mértékben, míg a román leánybank esetében egy nagy vállalati ügyfél betétkivonása áll a háttérben. Az éves 2%-os növekedés mögött a magyar és bolgár operáció áll

Konzolidált ügyfél-betétállomány megoszlása (milliárd forint)

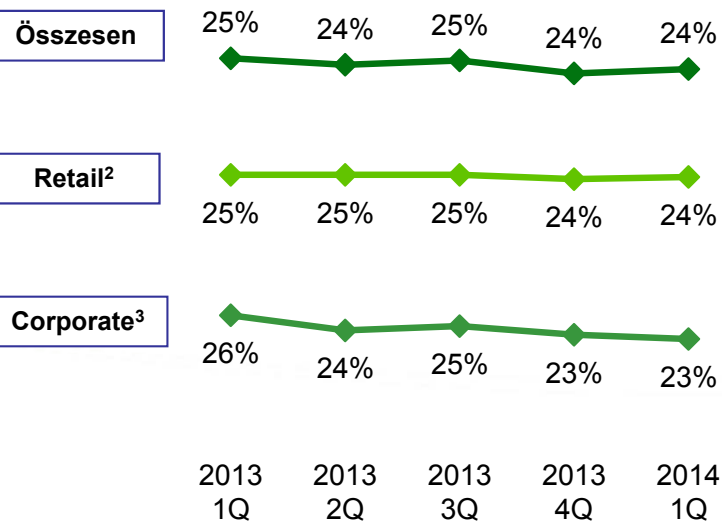


Betétek árfolyamszűrt negyedéves állományváltozása – 2014 1Q

Összesen	2013 1Q	2013 2Q	2013 3Q	2013 4Q	2014 1Q	2013 1Q	2013 2Q	2013 3Q	2013 4Q	2014 1Q
Összesen	-1%	1%	-10%	2%	-8%	-13%	-1%	-2%	2%	-3%
Lakossági	-2%	-2%	-9%	1%	-10%	0%	0%	2%	2%	-4%
Corporate ¹	2%	5%	-13%	5%	-4%	-26%	-6%	-11%	2%	0%



Devizabetétek aránya a konszolidált betétportfólióban



Betétek árfolyamszűrt éves állományváltozása – 2014 1Q

Összesen	2013 1Q	2013 2Q	2013 3Q	2013 4Q	2014 1Q	2013 1Q	2013 2Q	2013 3Q	2013 4Q	2014 1Q
Összesen	2%	4%	-7%	8%	-10%	-6%	2%	5%	11%	-11%
Lakossági	-2%	-5%	-8%	6%	-19%	4%	2%	11%	18%	-8%
Corporate ¹	9%	13%	-6%	15%	6%	-17%	0%	-7%	-1%	-17%

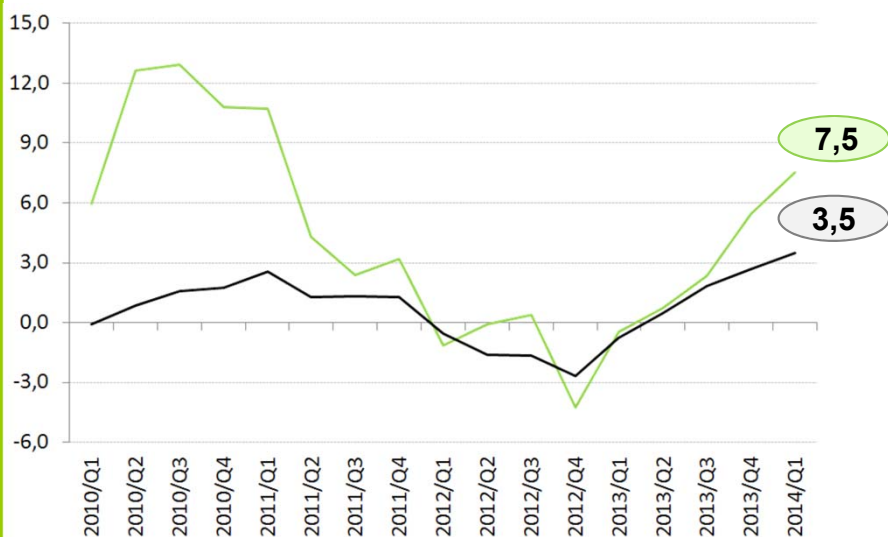
¹ Tartalmazza a mikro- és kisvállalkozói, a közép- és nagyvállalati, valamint az önkormányzati betéteket

² Tartalmazza a lakossági és a mikro- és kisvállalkozói állományokat

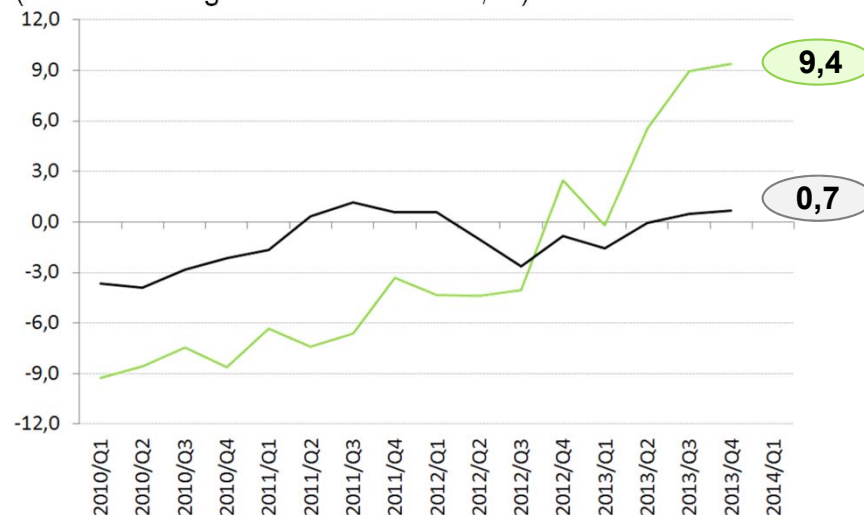
³ Közép- és nagyvállalati, valamint önkormányzati állományok

Az élénkülő export mellett a belső felhasználás is egyre erőteljesebben segíti a növekedést (1Q 3,5%! év/év), az alacsony infláció tartósan alacsony kamatkörnyezetet tesz lehetővé

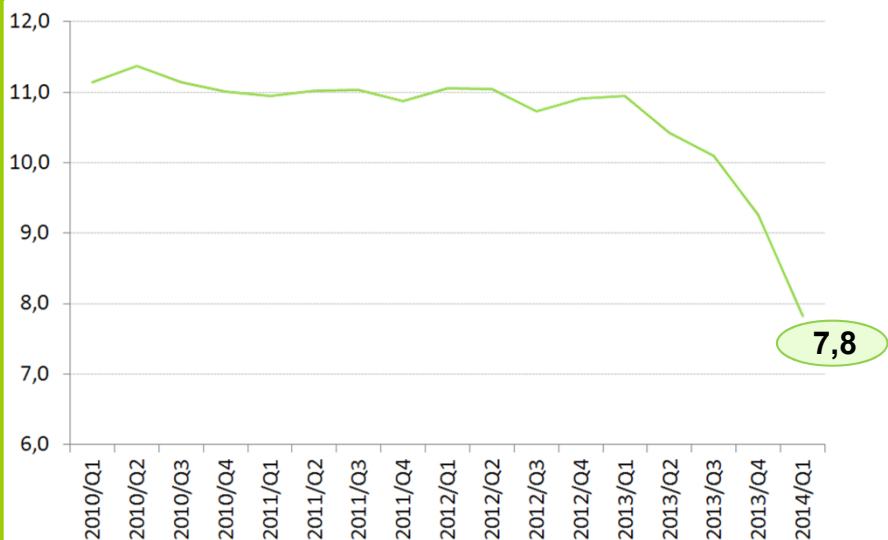
Az ipari termelés és GDP alakulása (éves változás, %)



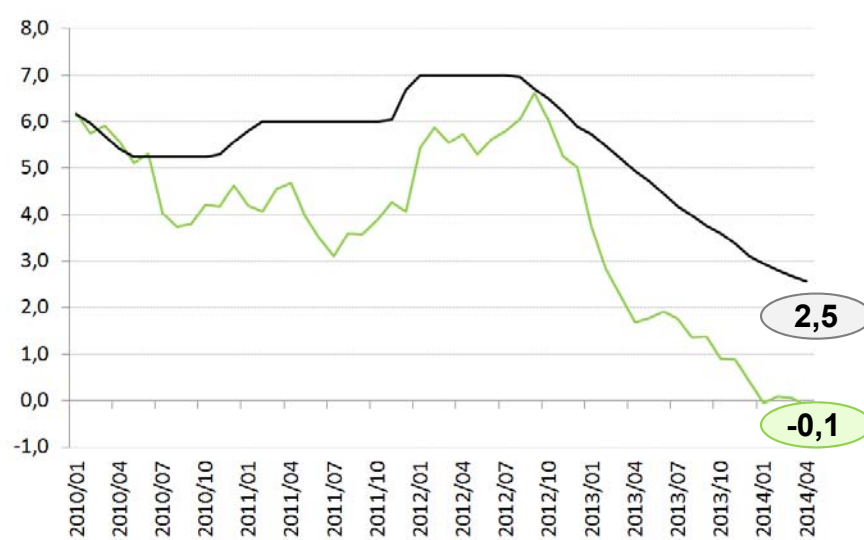
A beruházás és lakossági fogyasztás alakulása (szezonálisan igazított éves változás, %)



Munkanélküliség alakulása (%)



Az infláció és alapkamat alakulása (%)





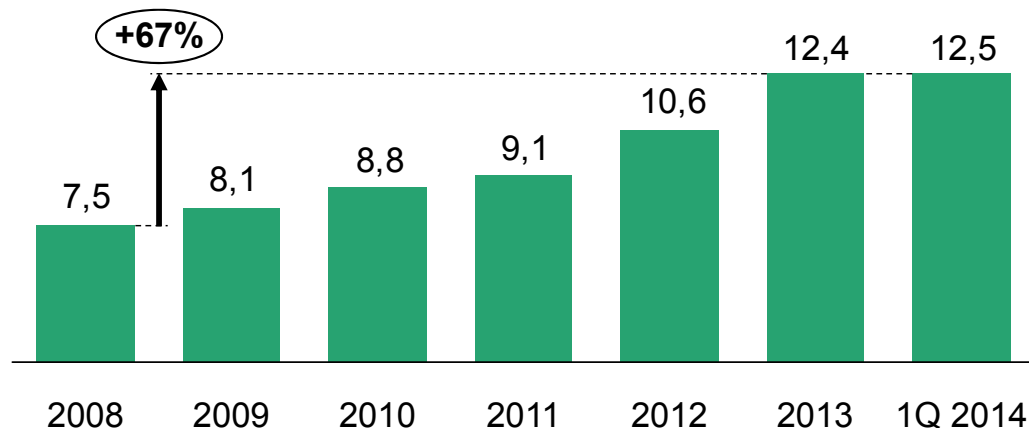
OTP CORE

A vállalatoknak nyújtott hiteleknél tovább nőtt az OTP piaci részesedése, ami a dinamikusan növekvő hitelezési tevékenység eredménye; a jelzáloghitelek terén a kereslet élénkülése érzékelhető; a lakossági megtakarításoknál a Csoport növelni tudta piaci részesedését

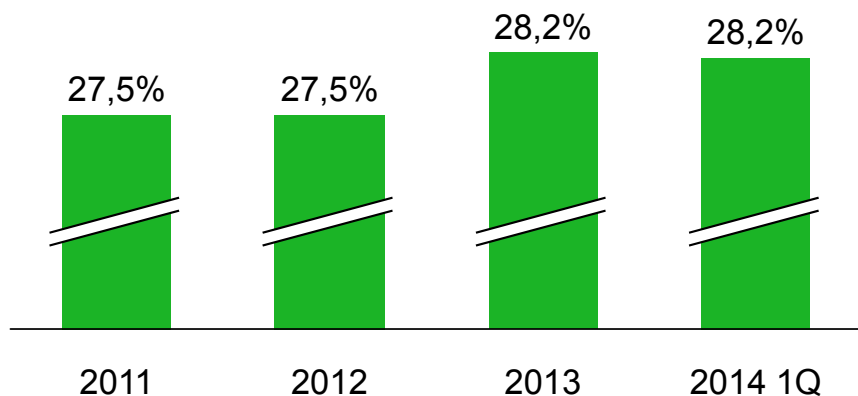
Jelzáloghitelek igénylése és folyósítások változása 2014 1Q-ban (y/y változás, %)



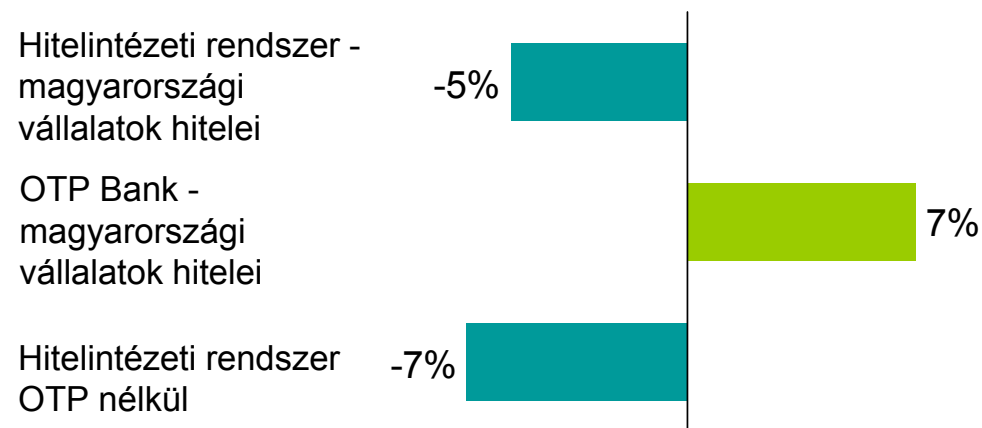
OTP Csoport* részesedése a magyar vállalatoknak nyújtott hitelekben (%)



OTP Csoport piaci részesedése a lakossági megtakarításokból (%)



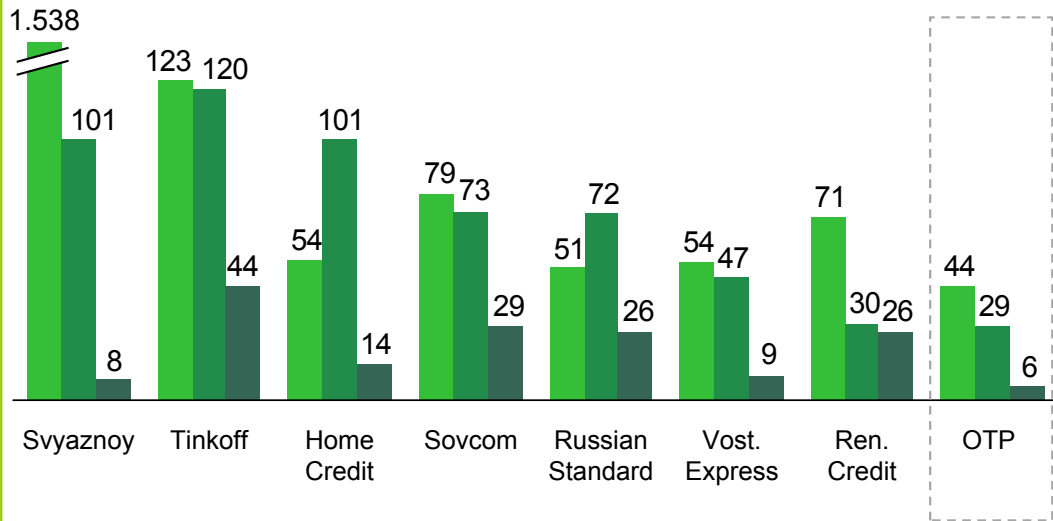
Magyar vállalatoknak nyújtott hitelek** 2014 1Q-ban (árfolyamszűrt állományalakulás y/y)



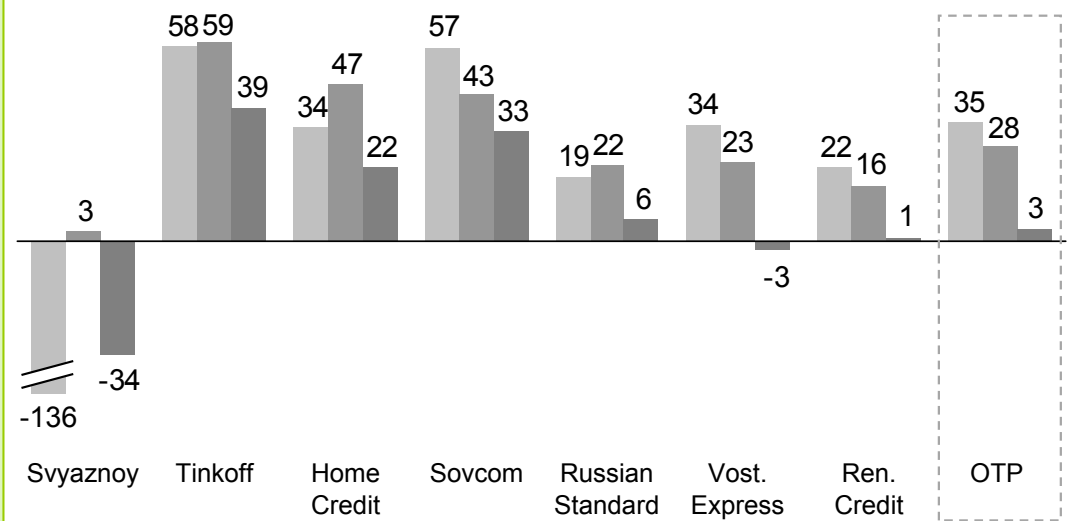
* Az OTP Bank, OTP Jelzálogbank, OTP Lakástakarék és Merkantil Bank összesített piaci részesedése, MNB Felügyeleti mérlegből számítva a „Vállalkozások hitelei - Nem pénzügyi vállalatok és egyéb pénzügyi közvetítők valamint pénzügyi kiegészítő tevékenységet végző és háztartásokat segítő non-profit intézmények” sorok alapján. ** MNB Felügyeleti mérleg alapján a „Vállalkozások hitelei - Nem pénzügyi és egyéb pénzügyi vállalatok” kategória árfolyamszűrt állományváltozására számolt becslés

A gyors ütemű retail hitelnövekedés az orosz piacon a kockázati költségek emelkedéséhez vezetett, minden szereplő növekedése lassult és romlott a jövedelmezőségük

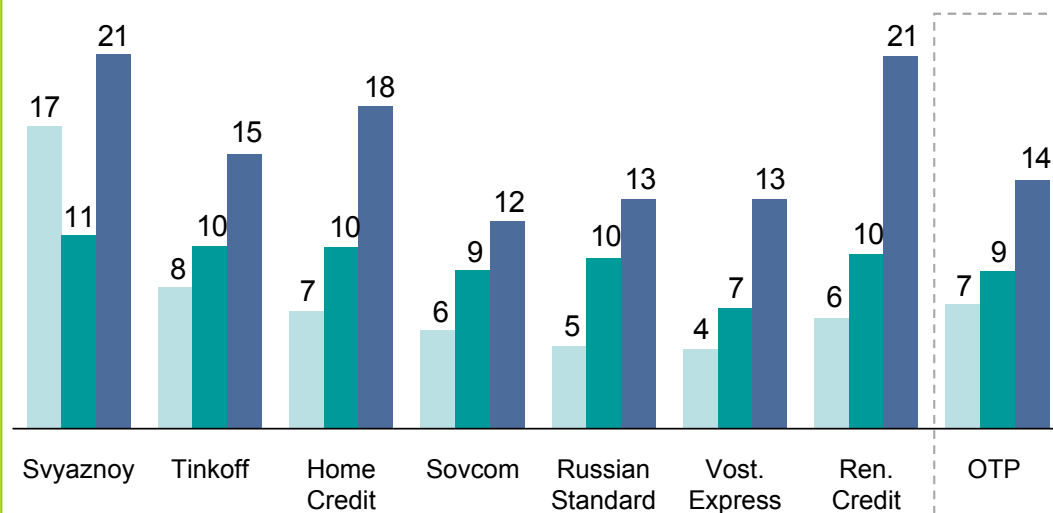
Retail hitelnövekedés* (% , y/y) ■ 2012 1Q ■ 2013 1Q ■ 2014 1Q



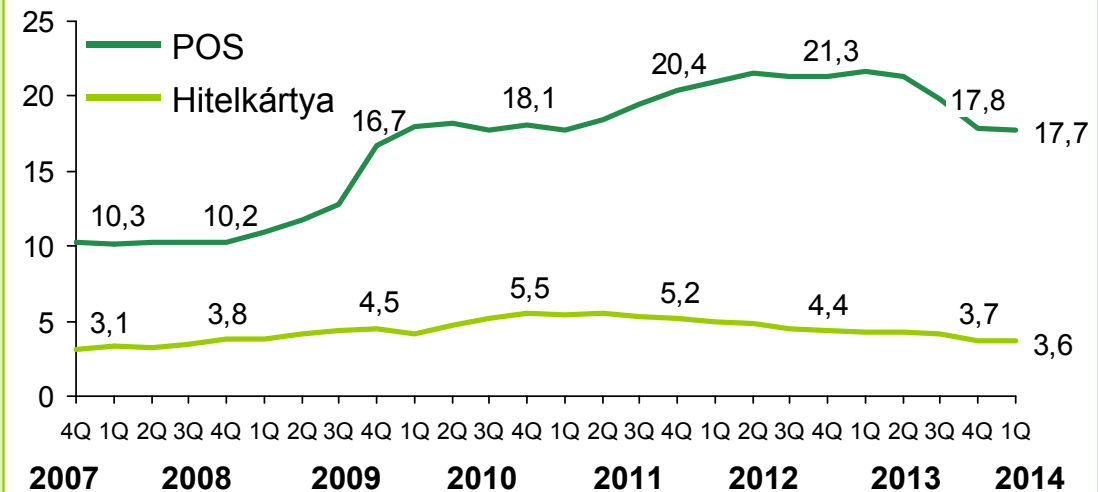
ROE (%)** ■ 2011 ■ 2012 ■ 2013



Kockázati költség ráta (%)** ■ 2011 ■ 2012 ■ 2013



Az OTP Bank Oroszország piaci részesedése az áruhitel (POS) és hitelkártya szegmensekben* (%)



* Forrás: Frank Research. ** Forrás: IFRS szerinti vállalati közzétételek; a Vostochny Express esetében évesített 2013 1H adat szerepel 2013 teljes év helyett; az OTP mutatói az egyedi korrigálatlan adatokon alapulnak

Az OTP Bank Ukrajna fiókhálózata



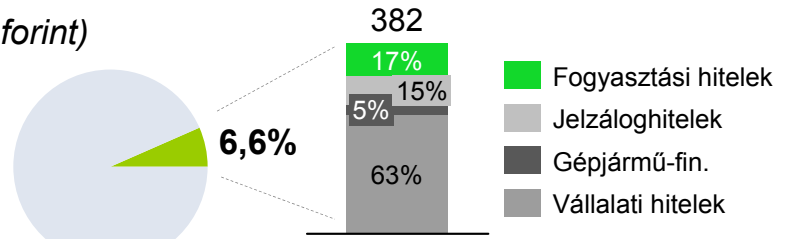
140 fiókból álló értékesítési hálózat, melyből:

- a Krímben 8 fiók véglegesen bezárt
- Kelet-Ukrajnában 2 fiók ideiglenesen felfüggesztette tevékenységét

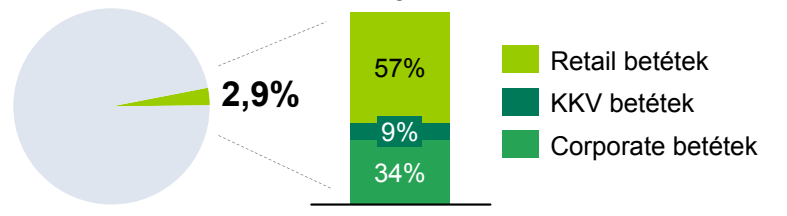
Az OTP Ukrajna állományai és Csoporton belüli részesedésük

(2014 1Q, milliárd forint)

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

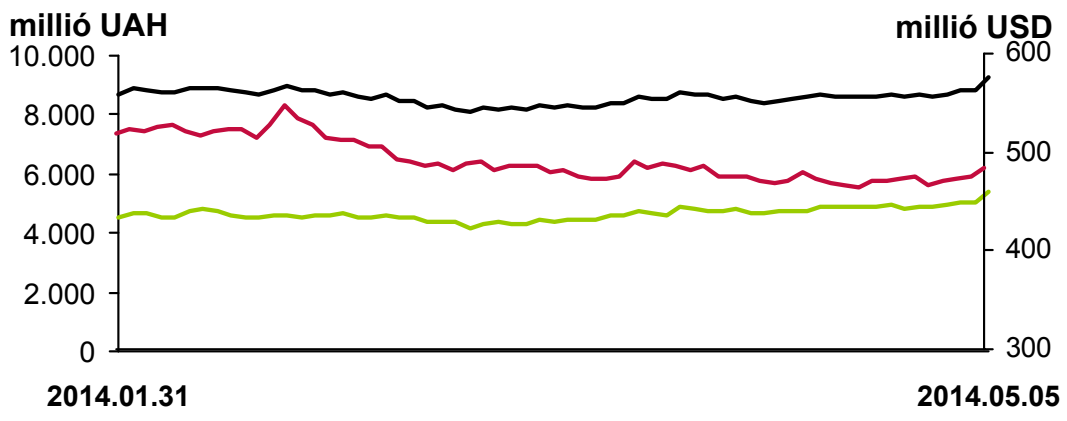


Az ukrán bank **betéteinek** Csoporton belüli aránya



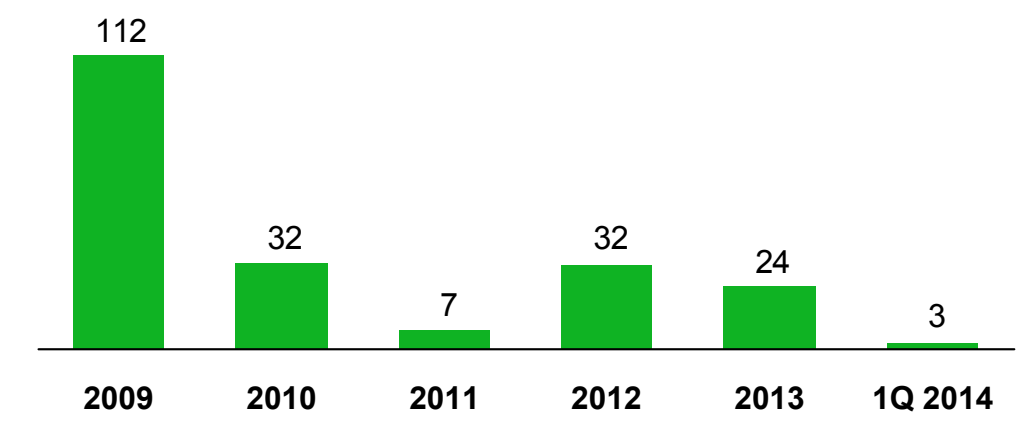
Ügyfélbetétek napi alakulása

— Összes betét* (millió UAH) — Deviza betétek (millió USD) jobb skála
 — Hrivnya betétek (millió UAH)



DPD90+ állományok alakulása árfolyamhatás nélkül

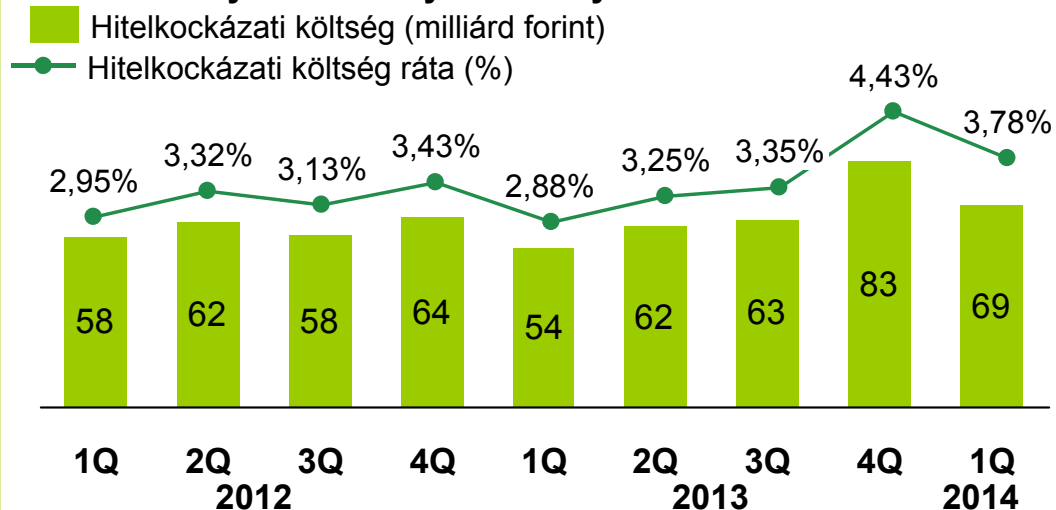
A DPD90+ állományok árfolyamszűrt változása (milliárd forintban)



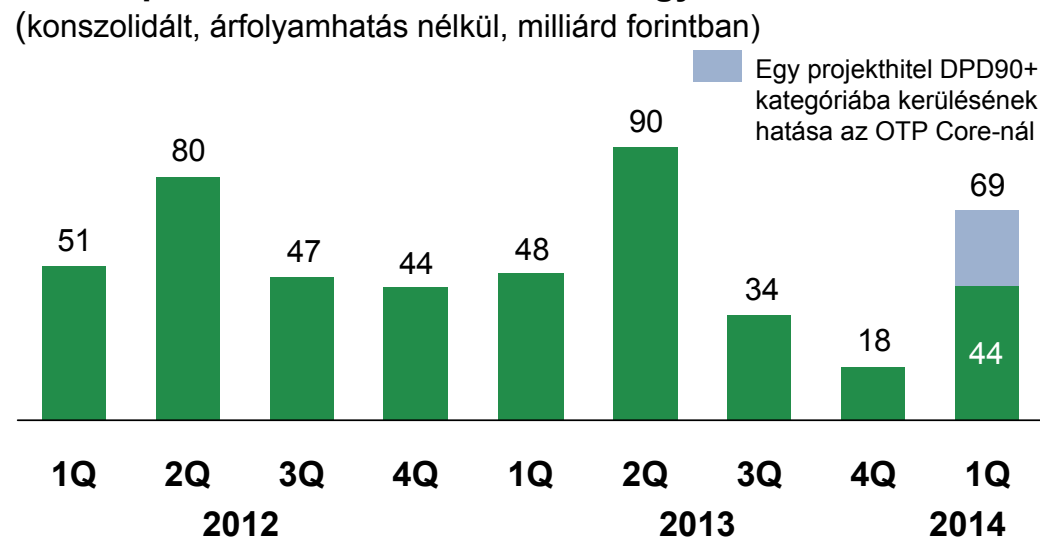
* Fix (2014. január 31-i 7,99-es) USD/UAH árfolyamon hrivnyára számolva a dollárban kifejezett deviza betéteket.

Csoportszinten a 90 napon túl késedelmes hitelképződés volumenét, a DPD90+ rátát és a fedezettséget egy magyarországi projekthitel késedelembe kerülése befolyásolta. A kockázati költségek nagysága q/q visszaesett

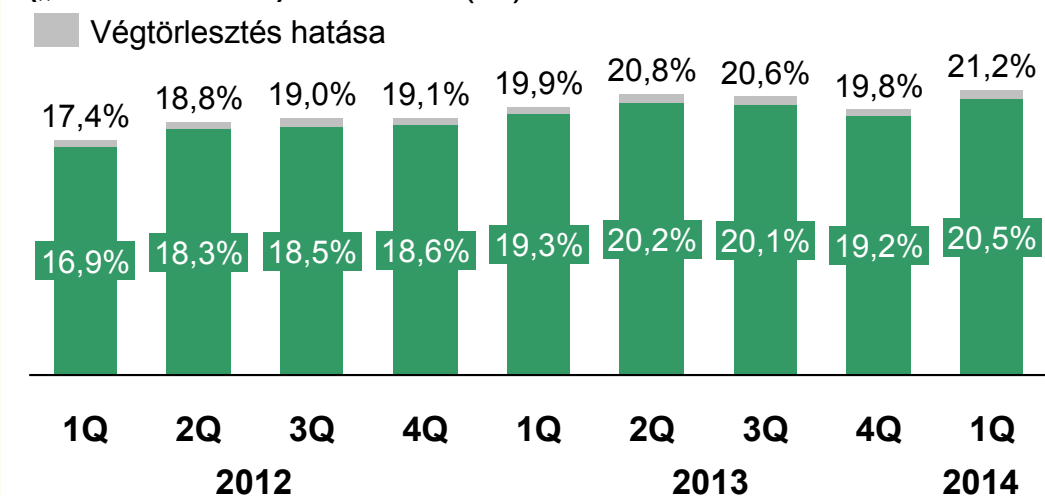
A konszolidált hitelkockázati költség és annak átlagos bruttó hitelállományhoz viszonyított aránya



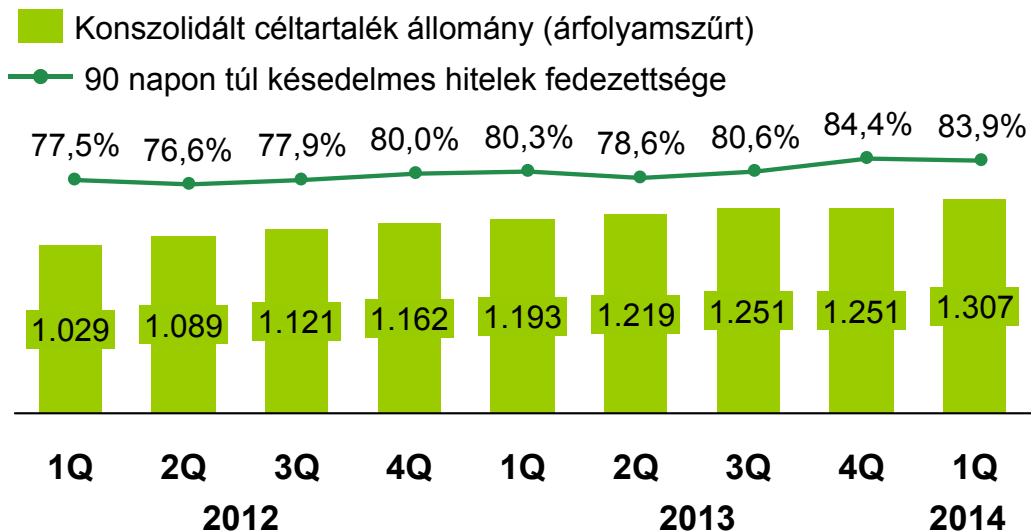
A 90 napon túl késedelmes hitelek negyedéves változása



A konszolidált 90 napon túl késedelmes hitelarány („DPD90+ ráta”) alakulása (%)



A konszolidált céltartalék fedezettség alakulása

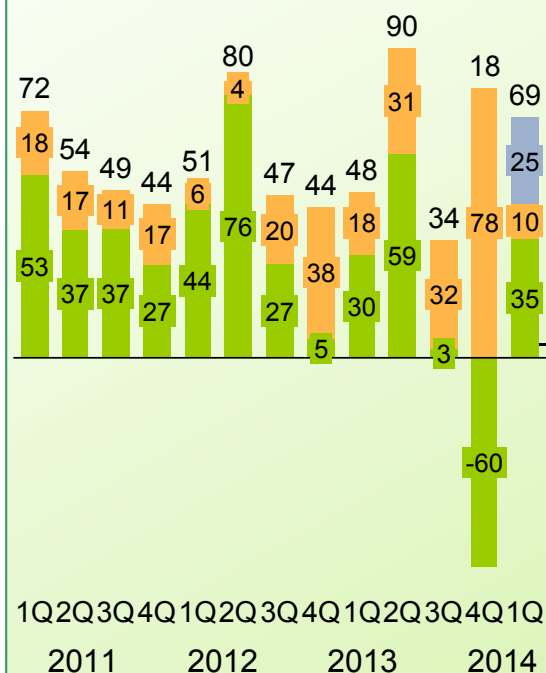


Konzolidált szinten és az OTP Core esetében a DPD90+ állomány q/q alakulását egy magyarországi projekthitel késedelmessé válása torzítja; az orosz fogyasztási portfólió romlása továbbra is erős

A 90 napon túli késedelembe esett (DPD90+) állományok árfolyamszűrt negyedéves változása

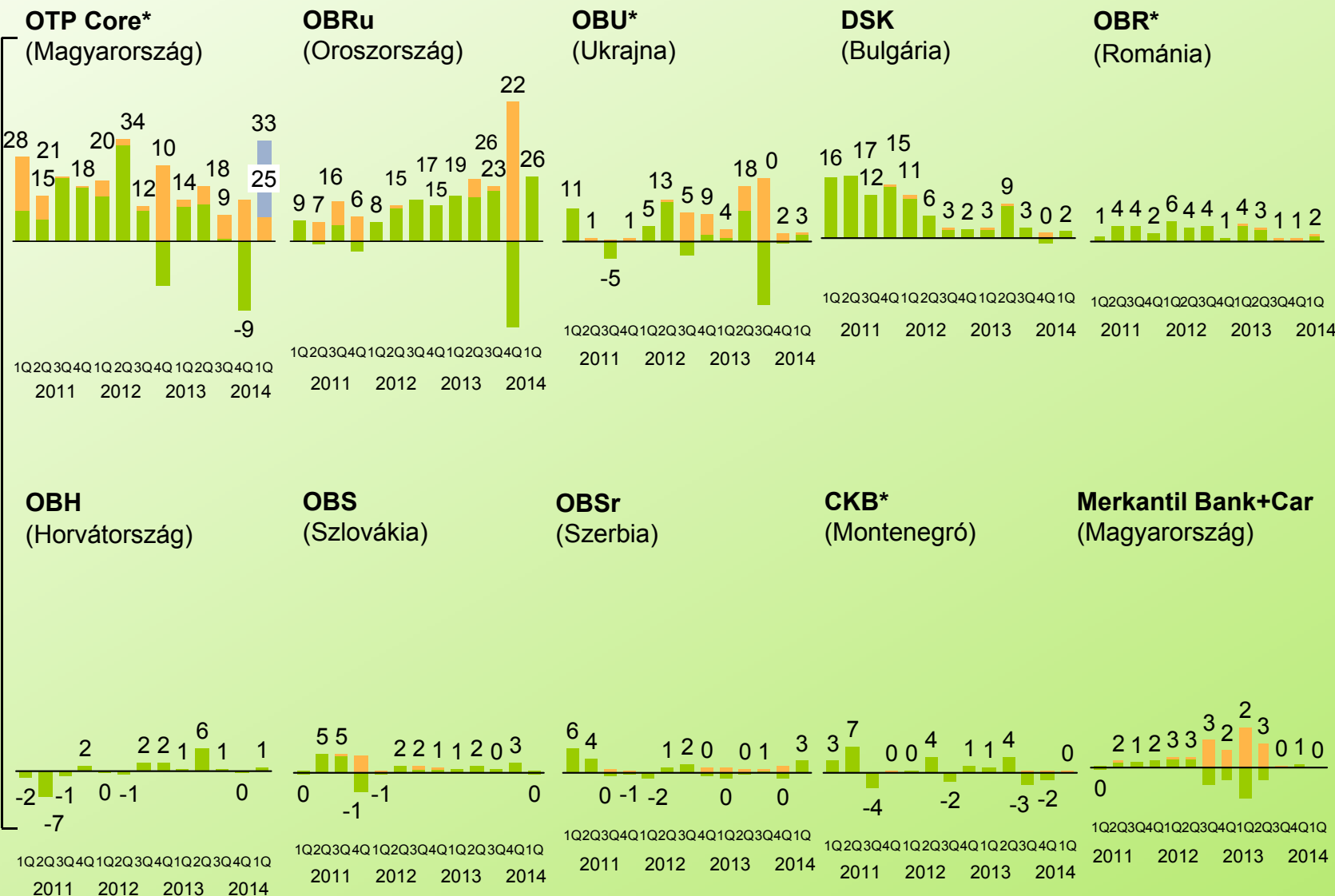
(milliárd forintban)

Konzolidált



1Q2Q3Q4Q1Q2Q3Q4Q1Q2Q3Q4Q1Q
2011 2012 2013 2014

- DPD90+ hitelek állományváltozása
- Eladott vagy leírt DPD90+ állomány
- 2014 1Q: az OTP Core-nál egy nagy projekthitel 2014 januárjában érte el a 90 napos késétséget



* 2011 1Q-ban az OTP Core és a CKB DPD90+ állomány változás statisztikák esetében a két bank közötti portfólió-csere hatását korrigáltuk. A portfóliócsere jogi okokból került sor (a nem-teljesítő hitelek mögötti biztosítékok érvényesíthetősége miatt). Hasonlóan, az adatokon korrekciókat hajtottunk végre az OBR vállalati hitelek OTP Core általi átvétele miatt 2011 4Q-ban, valamint 2012 1Q-ban az OTP Core-tól az OBU által átvett hitelek vonatkozásában.

Jövőbe mutató kijelentések

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



Befektetői Kapcsolatok és Tőkepiaci Műveletek

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

Fax: + 36 1 473 5951

E-mail: investor.relations@otpbank.hu

www.otpbank.hu