

# OTP Csoport

## 2015. évi eredmények

Sajtótájékoztató – 2016. március 4.

Bencsik László, vezérigazgató-helyettes



## A Csoport 2015. évi számviteli eredménye 63,2 milliárd forint volt szemben az bázisidőszak 102,3 milliárdos veszteségével

A Bankcsoport **120,2 milliárd forintos éves korrigált adózott eredménye** 2%-kal haladja meg a bázisidőszakot a működési eredmény 13%-os, illetve a kockázati költségek 20%-os éves mérséklődésének együttes hatására. Az éves adózott számviteli eredmény nagyságát döntően a korrekciós tételek 220,3 milliárd forintról 57,1 milliárd forintra történő csökkenése befolyásolta.

A Bankcsoport **4Q számviteli eredménye 26,7 milliárd forint** volt, szemben az előző negyedév 3,7 milliárd forintos veszteségével. A jelentős javulás a **korrekciós tételek q/q változásának** köszönhető (4Q-ban adózás után +10,1 milliárd forint). Ezen belül a magyarországi fogyasztói szerződésekkel kapcsolatos jogszabályi változások egyszeri eredményhatása és a kapcsolódó módszertani változások hatása 7,6 milliárd forintnyi pozitív tételt eredményezett. Emellett lényeges tétel volt még, hogy az ukrán leánybanknál további részesedés leírására került sor, ami a konszolidált IFRS mérleget és eredményt nem érintette, a jelentkező adópajzs viszont 4 milliárd forinttal növelte a Csoport IFRS szerinti számviteli eredményét.

A **4Q korrigált adózott eredmény 16,6 milliárd forint** volt (-52% q/q), melyet a szezonálisan magasabb működési költségek, a mérsékeltebb bevételek, valamint a q/q 9%-kal alacsonyabb kockázati költségek alakítottak.

Az éves teljesítményen belül az OTP Core adózott eredménye (123,4 milliárd forint) 10%-kal csökkent y/y a mérsékeltebb nettó kamateredmény és a 9%-kal emelkedő kockázati költségek eredőjeként. A DSK Bank 52,5 milliárd forintos rekordnagyságú eredménye y/y 34%-kal nőtt. A többi kelet-közép-európai operáció is nyereséges volt Szerbia kivételével, ezek összességében 5,9 milliárd forinttal javították a Csoport eredményét. Az orosz leánybank (Touch Bankkal nélkül) 15,1 milliárd, míg az ukrán leánybank 40,3 milliárd forintos korrigált veszteséget realizált. Az orosz online bank, a Touch Bank 2015-ös negatív eredménye 4,8 milliárd forint volt.

**A hitelfortfólió minőségének romlása jelentősen lassult**, a DPD90+ hitelek állománynövekedése 133 milliárd forintra mérséklődött a 2014. évi 254 milliárd forintról (árfolyamszűrtén, eladások /leírások nélkül). Részben leírások és eladások, illetve a már 2014-ben is alkalmazott részleges leírás következtében számottevően csökkent a DPD90+ állomány, ezzel a konszolidált **DPD90+ ráta 17%-ra csökkent, fedezettsége 93,4%-ra emelkedett.**

## Az árfolyamszűrt konszolidált teljesítő hitelállomány y/y tovább csökkent, ugyanakkor 4Q-ban q/q már nőtt; a betétállomány y/y és q/q egyaránt bővült; továbbra is stabil tőke- és likviditási pozíció

### A konszolidált teljesítő hitelállomány árfolyamszűrtén 1%-kal bővült q/q (-5% y/y)

Bár y/y az árfolyamszűrt teljesítő konszolidált hitelállomány tovább csökkent, q/q már 1%-kal bővült. Éves szinten legdinamikusabban a román és szerb leánybankoknál nőtt a portfólió (+25% és +18%), előbbit a 2014-ben végrehajtott akvizíció segítette. A legnagyobb arányú visszaesés Oroszország és Ukrajna esetében következett be (-26%, illetve -27%), míg az OTP Core-nál 8%-kal csökkentek a teljesítő volumenek y/y.

A konszolidált teljesítő állományokon belül tovább zsugorodott a jelzáloghitelek állománya y/y (-6%), valamint a fogyasztási hitelportfólió (-8%). Jelentősen nőtt azonban a mikro- és kisvállalati hitelek állománya (+16% y/y és +4% q/q), ezen belül is kiemelkedik az OTP Core 14%-os éves bővülése, amit a Növekedési Hitelprogram is támogatott. A nagyvállalati hitelek csoportszinten 3%-kal csökkentek, ugyanakkor számottevően bővült a román és szerb állomány y/y (+36% és +31%).

Kedvező továbbá, hogy Magyarországon továbbra is dinamikusan nő a jelzáloghitel igénylések és folyósítások összege (y/y +24%, illetve +33%). A kibővített Családi Otthonteremtési Kedvezmény (CSOK) konstrukció iránt jelentős az érdeklődés: január óta 14 ezret meghaladó az érdeklődők száma, február közepéig 700 CSOK-igény beadására került sor. 2016-ban az OTP kb. 20.000 CSOK-kérelem beadására számít.

### Kiváló likviditás, stabil tőkepozíció

A Csoport konszolidált betétállománya y/y 5%-kal, q/q 3%-kal bővült (árfolyamszűrtén). A Csoport nettó hitel/betét mutatója 67%-ra mérséklődött. A likviditási tartalékok nagysága 8,6 milliárd eurónak megfelelő összegű.

A konszolidált elsődleges alapvető tőkemegfelelési mutató (CET1) az időszak végén 13,3% volt.

## A konszolidált számviteli eredmény 2015-ben 63,2 milliárd forint volt, míg 2015 negyedik negyedévében 26,7 milliárd forintot ért el

	2014	2015	Y/Y	14 4Q	15 3Q	15 4Q	Q/Q	Y/Y
	milliárd forint			milliárd forint				
<b>Számviteli konszolidált adózott eredmény</b>	<b>-102,3</b>	<b>63,2</b>	<b>-162%</b>	<b>10,9</b>	<b>-3,7</b>	<b>26,7</b>		<b>144%</b>
<b>Korrekciók összesen</b>	<b>-220,3</b>	<b>-57,1</b>	<b>-74%</b>	<b>0,7</b>	<b>-38,3</b>	<b>10,1</b>		
Osztalék és nettó végleges pénzeszköz	0,2	0,1	-25%	0,1	0,1	0,0	-113%	-110%
Goodwill/részesedés értékcsökkenés (adózott)	-5,0	6,7	-233%	6,6	0,0	4,0		-40%
Bankadó és egyszeri tranzakciós illeték (adózott)	-30,2	-29,4	-3%	0,0	-0,2	-0,3	30%	
A Gazdasági Versenyhivatal döntése kapcsán megképzett kockázati költség (adózott)	0,0	-0,7		0,0	0,0	-0,7		
Akvizíciók hatása (adózott)	4,1	1,6	-62%	0,0	0,0	0,0		
Fogyasztói szerződésekkel kapcsolatos jogszabályi változások egyszeri eredményhatása és a kapcsolódó módszertani változások hatása Magyarországon (adózott)	-155,9	4,6	-103%	12,5	-6,5	7,6	-217%	-39%
Krími kitételekre képzett kockázati költség 2014 2Q-tól (adózott)	-7,9	-0,2	-98%	0,3	-0,1	-0,2	57%	-150%
Donyecki és luganszki kockázati költség 2014 3Q-tól (adózott)	-25,5	-2,3	-91%	-18,7	0,3	-0,4	-210%	-98%
Az OTP Életjáradék Zrt. portfóliójának átértékelése (adózott)		-5,5			0,0	0,0		
A CHF fogyasztói szerződésekkel kapcsolatos jogszabályi változások várható egyszeri eredményhatása Horvátországban (adó után)		-6,3			-6,3	0,0		
A deviza alapú fogyasztói szerződésekkel kapcsolatos jogszabályi változások egyszeri eredményhatása Szerbiában (adó után)		-0,2			-0,1	0,0		
A CHF jelzáloghitel konverziós program várható egyszeri eredményhatása Romániában (adó után)		-25,5			-25,5	0,0		
<b>Korrigált konszolidált adózott eredmény</b>	<b>118,0</b>	<b>120,2</b>	<b>2%</b>	<b>10,2</b>	<b>34,6</b>	<b>16,6</b>	<b>-52%</b>	<b>62%</b>

1) 2015 4Q-ban az ukrán leánybanknál az MSzSz egyedi nyilvántartás szerinti részesedés további része került leírásra. Maga a leírás a konszolidált IFRS mérleget és eredményt nem érintette, viszont a jelentkező adópajzs 4 milliárd forinttal növelte a Csoport IFRS szerinti számviteli eredményét.

2) A Gazdasági Versenyhivatal 2016. januári határozatában 4 milliárd forintos büntetést szabott ki a Magyar Bankszövetségre. Az OTP érintett magyarországi csoporttagjainál esetlegesen felmerülő fizetési kötelezettségek várható összege kapcsán 2015 4Q-ban 813 millió forint egyéb kockázati költség került megképzésre.

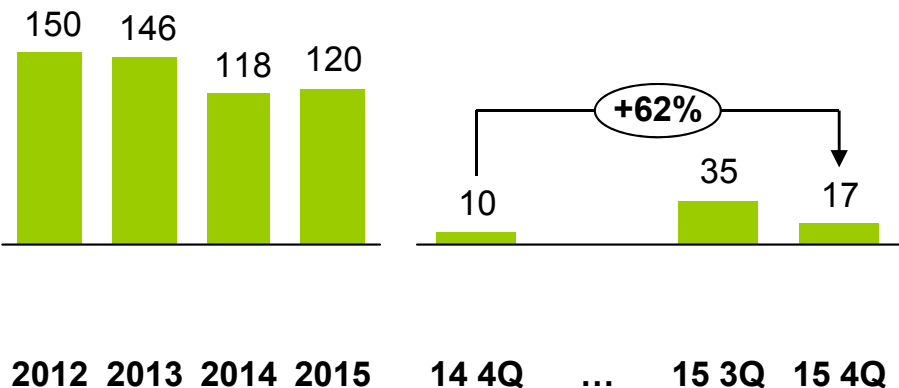
3) A magyarországi fogyasztói szerződésekkel kapcsolatos jogszabályi változások egyszeri hatása és a kapcsolódó módszertani változások hatása során 7,6 milliárd forint jelentkezett (adó után). Ez részben a Merkantil, az OTP Ingatlanlízing és OTP Bank esetében korábban megképzett céltartalék felszabadításához kapcsolódik. Ezzel a jogszabályi rendelkezéssel összefüggésben megképzett korábbi céltartalékok teljes egészében felszabadításra kerültek.

**A 2015. évi korrigált adózott eredmény y/y 2%-kal nőtt, a negyedik negyedévben q/q a felére esett vissza, y/y viszont 62%-kal javult**

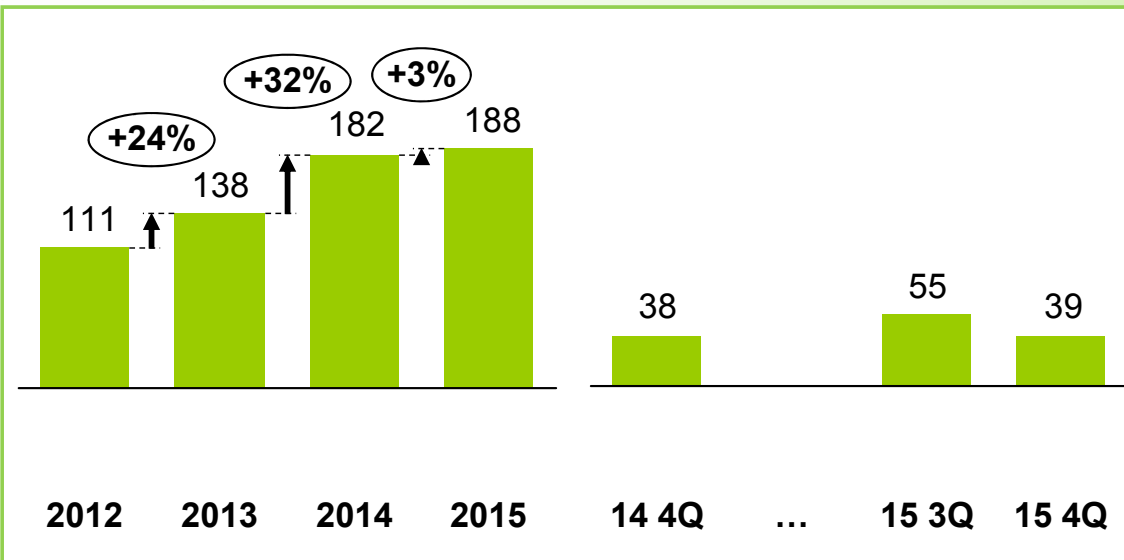
	2014	2015	Y/Y	14 4Q	15 3Q	15 4Q	Q/Q	Y/Y
	milliárd forint			milliárd forint				
<b>Korrigált konszolidált adózott eredmény</b>	<b>118,0</b>	<b>120,2</b>	<b>2%</b>	<b>10,2</b>	<b>34,6</b>	<b>16,6</b>	<b>-52%</b>	<b>62%</b>
Társasági adó	-24,3	-25,8	6%	-2,1	-5,2	-7,3	40%	250%
<i>Ebből Stratégiai befektetések adópajzsa</i>	<i>9,4</i>	<i>3,1</i>	<i>-67%</i>	<i>6,3</i>	<i>2,5</i>	<i>1,9</i>	<i>-23%</i>	<i>-69%</i>
Adózás előtti eredmény	142,3	146,1	3%	12,3	39,9	23,9	-40%	94%
Egyedi tételek összesen	2,6	4,2	63%	1,0	1,5	0,5	-70%	-52%
Devizaswap átértékelődés hatása (OTP Core)	-0,8	-0,7	-18%	0,9	-	-		
Tőkeelem visszavásárlás eredménye	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0		
Saját részvény-csere ügylet eredménye	3,4	4,9	44%	0,0	1,5	0,5	-70%	
<b>Adózás előtti eredmény (egyedi tételek nélkül)</b>	<b>139,8</b>	<b>141,9</b>	<b>2%</b>	<b>11,4</b>	<b>38,3</b>	<b>23,5</b>	<b>-39%</b>	<b>107%</b>
Működési eredmény egyedi tételek nélkül	414,5	362,6	-13%	88,7	96,5	76,2	-21%	-14%
Összes bevétel egyedi tételek nélkül	826,1	754,9	-9%	195,1	191,4	182,8	-4%	-6%
Nettó kamateredmény egyedi tételek nélkül	636,2	553,7	-13%	155,8	137,7	133,3	-3%	-14%
Nettó díjak, jutalékok	169,6	167,3	-1%	44,5	42,6	43,4	2%	-2%
Nettó egyéb nem kamatjellegű eredmény egyedi tételek nélkül	20,3	34,0	67%	-5,2	11,1	6,1	-45%	-218%
Működési költségek	-411,5	-392,3	-5%	-106,5	-94,9	-106,6	12%	0%
Kockázati költségek összesen	-274,7	-220,7	-20%	-77,3	-58,2	-52,7	-9%	-32%

**A Csoport országait jellemző kettősség fennmaradt 2015 4Q-ban: a kelet-közép-európai operáció továbbra is nyereséges, míg 4Q-ban az orosz és ukrán operáció együttesen további veszteséget szenvedett el**

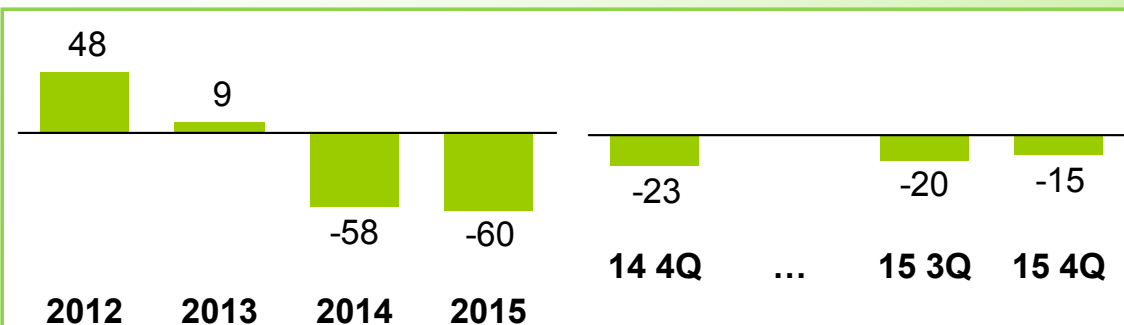
**Konzolidált korrigált adózott eredmény**  
(milliárd forint)



**Közép-kelet-európai működés korrigált adózott eredménye<sup>1</sup>**  
(milliárd forint)



**Orosz és ukrán működés korrigált adózott eredménye**  
(Touch Bankkal együtt, milliárd forint)



<sup>1</sup>A közép-kelet-európai működés eredménye nem tartalmazza a Corporate Center, a külföldi alapkezelők, az egyéb magyar és egyéb külföldi leányvállalatok eredményét, valamint az eliminációkat. Ezek aggregált eredménye milliárd forintban: 2012-ben -8,8; 2013-ban -0,9; 2014-ben -6,8, 2015-ben -7,9; 2014 4Q-ban -5,3; 2015 1Q-ban 0,3; 2015 2Q-ban -0,3; 2015 3Q-ban -1,1; 2015 4Q-ban -6,8.

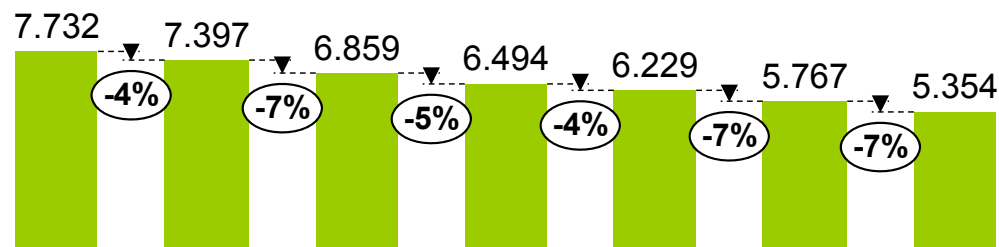
**A közép-kelet-európai működés éves eredménye y/y 3%-kal emelkedett. A Csoport eredményét továbbra is jelentősen rontotta az orosz és ukrán veszteség, melynek mértéke a Touch Bank 2015-ös negatív eredménye nélkül y/y 4%-os csökkenést mutat**

	2014	2015	Y/Y	14 4Q	15 3Q	15 4Q	Q/Q	Y/Y
	milliárd forint			milliárd forint				
<b>Korrigált konszolidált adózott eredmény</b>	<b>118,0</b>	<b>120,2</b>	<b>2%</b>	<b>10,2</b>	<b>34,6</b>	<b>16,6</b>	<b>-52%</b>	<b>62%</b>
<b>Közép-kelet-európai működés (korrigált)</b>	<b>182,5</b>	<b>188,4</b>	<b>3%</b>	<b>38,5</b>	<b>55,4</b>	<b>38,6</b>	<b>-30%</b>	<b>0%</b>
OTP Core (Magyarország)	137,4	123,4	-10%	35,5	36,3	27,9	-23%	-21%
DSK (Bulgária)	39,2	52,5	34%	5,7	14,1	10,7	-25%	86%
OBR (Románia)	0,8	1,5	94%	-1,6	1,4	-1,0	-174%	38%
OBH (Horvátország)	0,1	3,0		-0,4	1,1	0,5	-53%	246%
OBS (Szlovákia)	0,0	0,9		-0,7	0,4	-0,2	-146%	72%
OBSrb (Szerbia)	0,1	-0,4		0,0	0,1	-0,8	-653%	
CKB (Montenegró)	0,4	0,9	132%	-0,9	0,7	-0,3	-143%	67%
Lízing (Magyaro., Románia, Bulgária, Horváto.)	-1,6	1,8	213%	-2,0	0,5	0,2	-63%	110%
OTP Alapkezelő (Magyarország)	6,1	4,8	-22%	2,8	0,8	1,6	93%	-43%
<b>Orosz és ukrán működés (korrigált)</b>	<b>-57,7</b>	<b>-60,3</b>	<b>-4%</b>	<b>-22,9</b>	<b>-19,8</b>	<b>-15,3</b>	<b>23%</b>	<b>34%</b>
OBRU (Oroszország)	-14,5	-15,1	-4%	-1,8	-1,2	0,0		
Touch Bank (Oroszország)		-4,8			-1,0	-2,1	-102%	
OBU (Ukrajna)	-43,2	-40,3	7%	-21,1	-17,5	-13,2	25%	38%
Corporate Center	-1,2	-4,3	-254%	0,0	-1,4	-1,6	18%	

**A nettó hitelek csökkenése folytatódott. A DPD90+ ráta immár második éve csökken. A céltartalék fedezettség trendszerű javulása folytatódott. A Csoport biztonságos tőkehelyzettel rendelkezik, a likviditási pozíció továbbra is kiváló**

## Konzolidált nettó hitelállomány és nettó hitel/betét mutató

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

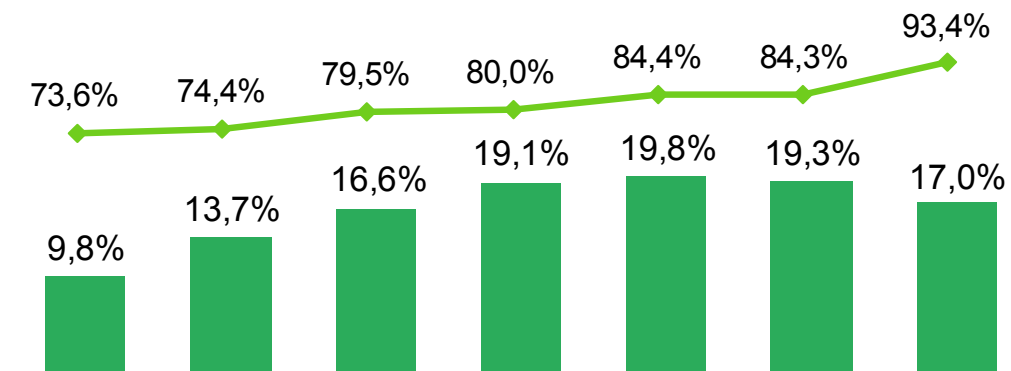


**Nettó hitel/(betét+retail kötvény)** (árfolyamszűrt)

123%    115%    105%    96%    90%    75%    67%

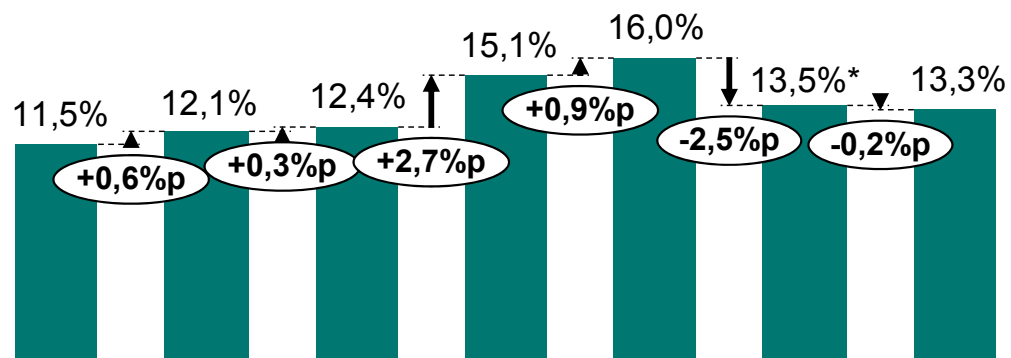
## A portfólióminőség mutatói

◆ DPD90+ fedezettség (%)    ■ DPD90+ arány (%)



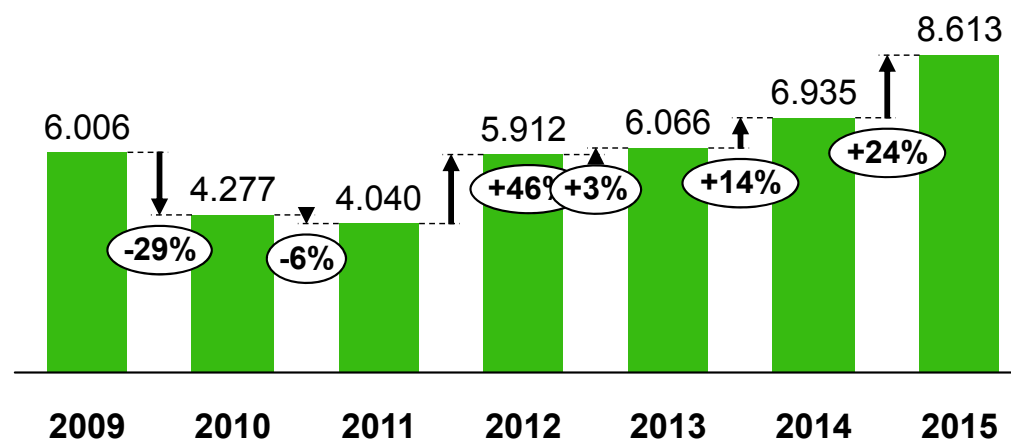
## Tőkehelyzet

■ Konzolidált elsődleges alapvető tőkemegfelelési mutató (CET1)



## Likviditási tartalék

■ Likviditási tartalék (millió eurónak megfelelő összeg)














\* Az osztalékfizetésre 2014-ben MSzSz szerint elhatárolt összeg levonásával számított mutató.



**Az OTP Core teljesítő hitelportfóliója q/q 1%-kal emelkedett. A külföldi leányvállalatok esetében folytatódott az orosz és ukrán teljesítő hitelállományok csökkenése, míg Szerbiában és Szlovákiában jelentős növekedés tapasztalható**

**Teljesítő (DPD0-90) hitel állományok árfolyamszűrt NEGYEDÉVES állományváltozása**












	<b>Konsz.</b> 	<b>Core</b> (Magyarország) 	<b>DSK</b> (Bulgária) 	<b>OBRu</b> (Oroszország) 	<b>Touch Bank</b> (Oroszország) 	<b>OBU</b> (Ukrajna) 	<b>OBR</b> (Románia) 	<b>OBH</b> (Horvátország) 	<b>OBS</b> (Szlovákia) 	<b>OBSr</b> (Szerbia) 	<b>CKB</b> (Montenegró) 
<b>Összesen</b>	1%	1%	1%	-2%	n. a.	-5%	-1%	1%	3%	10%	-1%
<b>Fogyaszt.</b>	-1%	-6%	-1%	-1%	n. a.	1%	-6%	1%	8%	2%	1%
<b>Jelzálog</b>	-1%	-1%	0%	-11%		1%	-2%	0%	1%	-2%	-1%
<b>Corporate<sup>1</sup></b>	4%	5% +3% <sup>2</sup>	4%	-5%		-7%	3%	2%	3%	18%	-2%
<b>Gépjármű</b>	-3%					-5%					

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

<sup>2</sup> OTP magyar csoporttagok – magyarországi vállalatok hitelei esetében az MNB Felügyeleti mérleg alapján a Vállalkozások hitelei - Nem pénzügyi és egyéb pénzügyi vállalatok” kategória árfolyamszűrt állományváltozására számolt becslés.

**A Csoport betéti bázisa negyedéves összevetésben 3%-kal bővült, melynek oka az OTP Core lakossági betétek, valamint a bolgár állomány további gyarapodása**

**Betétek árfolyamszűrt NEGYEDÉVES állományváltozása**

	<b>Konsz.</b> 	<b>Core</b> (Magyarország) 	<b>DSK</b> (Bulgária) 	<b>OBRu</b> (Oroszország) 	<b>Touch Bank</b> (Oroszország) 	<b>OBU</b> (Ukrajna) 	<b>OBR</b> (Románia) 	<b>OBH</b> (Horvátország) 	<b>OBS</b> (Szlovákia) 	<b>OBSr</b> (Szerbia) 	<b>CKB</b> (Montenegró) 
<b>Összesen</b>	3%	2%	7%	4%	444%	5%	6%	-3%	-3%	12%	-3%
<b>Lakossági</b>	4%	6%	5%	5%	444%	7%	-1%	-1%	-2%	5%	0%
<b>Corporate<sup>1</sup></b>	1%	-2%	16%	2%		3%	13%	-9%	-5%	20%	-7%

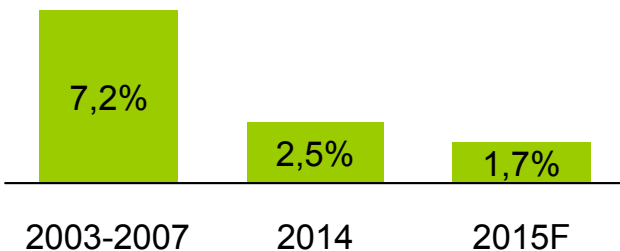


**A gazdasági növekedés 2,9% volt 2015-ben és várhatóan 2016-ban is tovább folytatódik az erős dinamika. Az export mellett a gazdasági növekedés motorjaként funkcionáló háztartások fogyasztásának dinamikus bővülése tartós tendenciának ígérkezik**

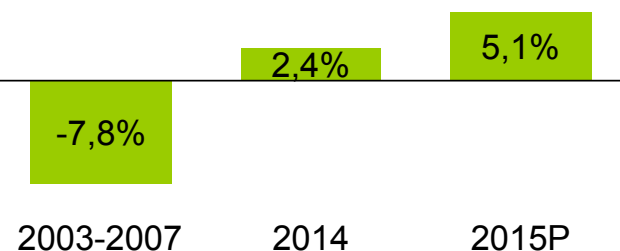
## Egyensúly



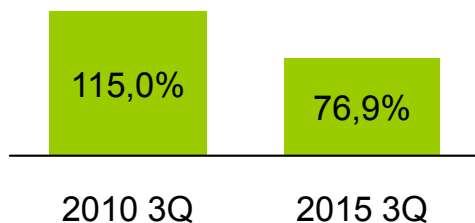
### Költségvetési hiány



### Folyó fizetési mérleg egyenlege



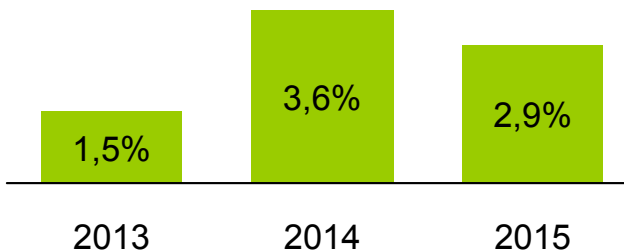
### Bruttó külső adósság (a GDP %-ában)



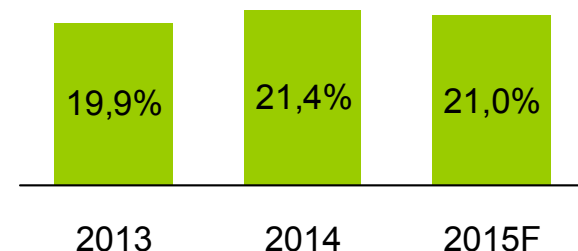
## Növekedés



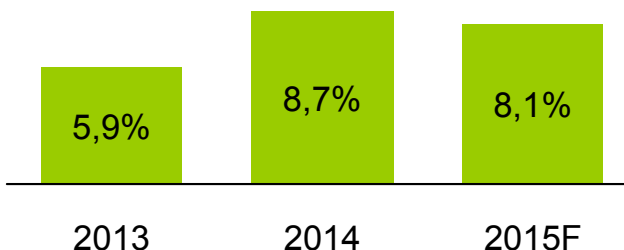
### Gazdasági növekedés



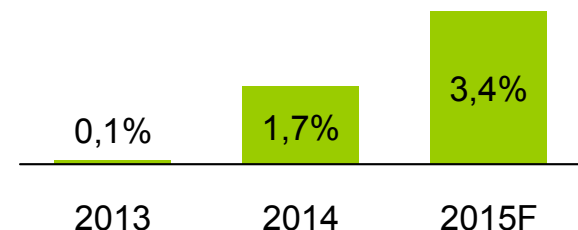
### Beruházási ráta



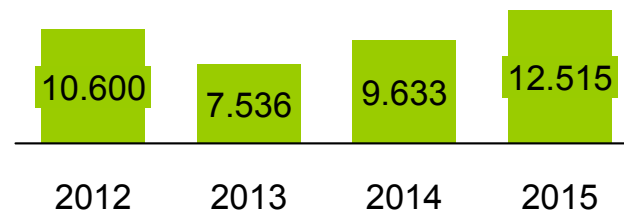
### Export növekedés



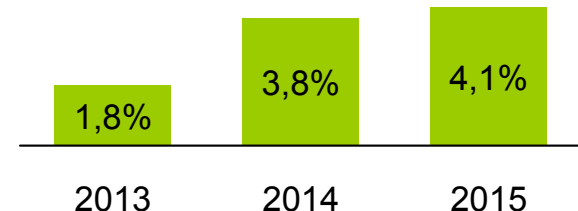
### Háztartások fogyasztási kiadásai



### Lakásépítési engedélyek



### Reálbér növekedés





OTP CORE

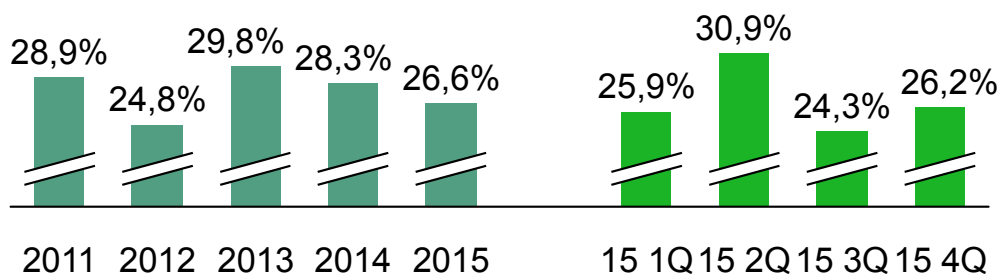
**A jelzáloghitelek folyósításában folytatódott a növekvő tendencia. A lakossági megtakarítások terén tovább emelkedett az OTP piaci részesedése, és elérte a 30%-ot. Az SME hitelek 2015. évi 11,2%-os növekedését az NHP keretében kihelyezett állományok is segítették; növekvő piaci részarány a vállalatfinanszírozásban**

### OTP Bank - jelzáloghitel folyósítások változása

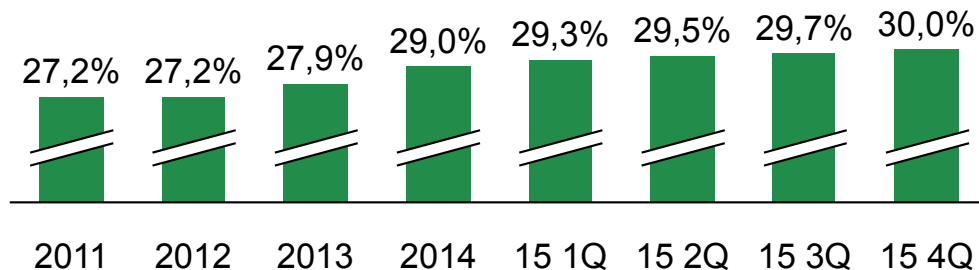
(y/y változás, %)



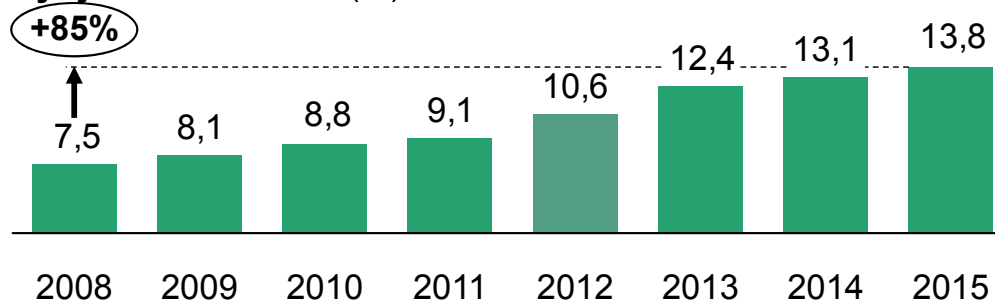
### Jelzáloghitel folyósításból való piaci részesedés<sup>2</sup> (%)



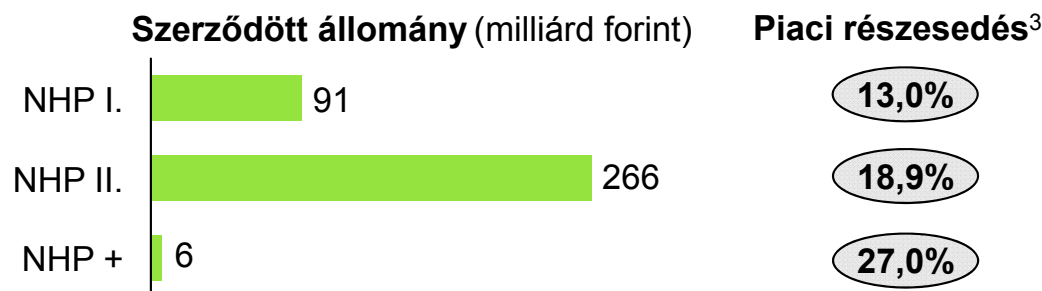
### OTP Csoport piaci részesedése a lakossági megtakarításokból (%)



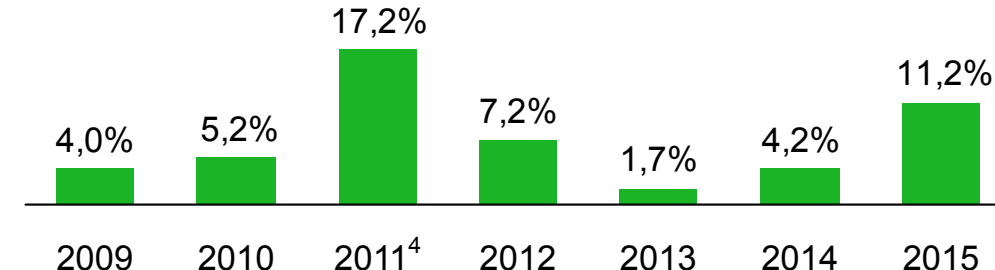
### OTP Csoport<sup>1</sup> részesedése a magyar vállalatoknak nyújtott hitelekben (%)



### Az OTP Csoport aktivitása a Növekedési Hitelprogramban



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

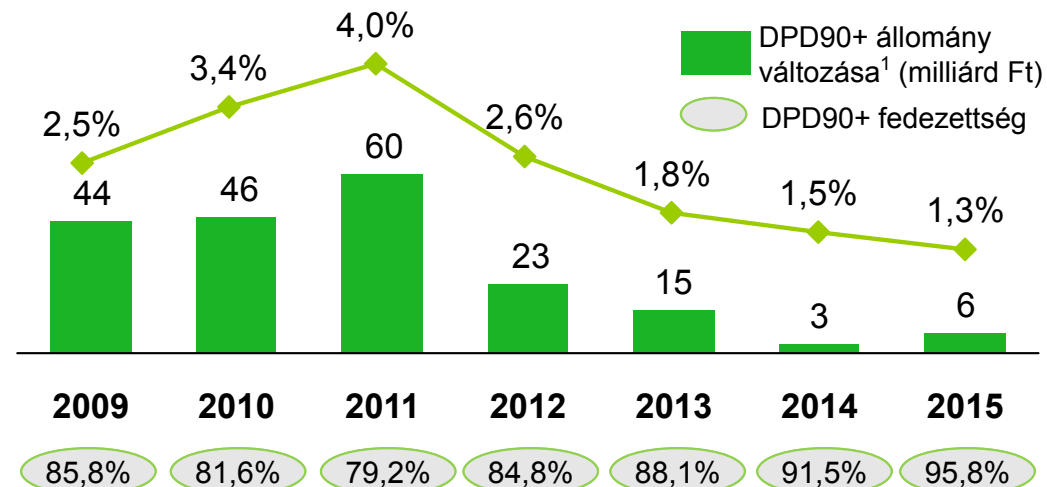


<sup>1</sup> MNB Felügyeleti mérleg „Vállalkozások hitelei – Nem pénzügyi, egyéb pénzügyi, járulékos, háztartásokat segítő nonprofitok” kategóriája alapján az OTP Bank, az OTP Jelzálogbank, az OTP Lakástakarék és a Merkantil Bank összesített piaci részesedése. <sup>2</sup> Az új módszertan szerint a jelzáloghitel szerződéses összegek az MNB havi statisztika szerinti adatok, amelyek mind a piac, mind az OTP+JZB vonatkozásában tartalmazzák a saját banki hitelkiváltásokat, ezen belül az újratárgyalt hiteleket is. <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.

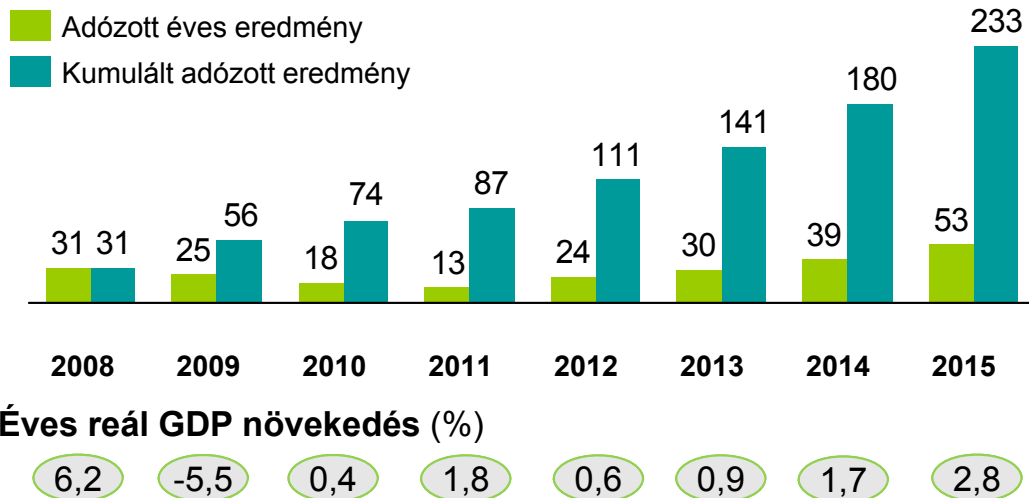
### A DSK Bank eredménykimutatása

milliárd forintban	2014	2015	15 1Q	15 2Q	15 3Q	15 4Q
<b>Adózott eredmény</b>	39,2	52,5	17,6	10,2	14,1	10,7
Adózás előtti eredmény	43,6	58,3	19,6	11,3	15,7	11,7
Működési eredmény	62,4	73,1	19,5	17,2	19,1	17,4
Összes bevétel	102,2	114,4	28,8	26,8	29,1	29,8
Nettó kamatbevétel	79,1	88,7	22,3	21,9	22,6	21,9
Nettó díjak, jutalékok	20,3	23,0	5,4	6,0	5,9	5,8
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek	2,9	2,8	1,1	-1,0	0,6	2,1
Működési költségek	-39,8	-41,3	-9,3	-9,7	-10,0	-12,3
Összes kockázati költség	-18,8	-14,9	0,1	-5,9	-3,3	-5,8
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre	-17,5	-14,6	0,2	-5,8	-3,2	-5,9
Egyéb kockázati költség	-1,3	-0,2	-0,1	-0,1	-0,1	0,1
Társasági adó	-4,4	-5,7	-2,0	-1,1	-1,6	-1,0

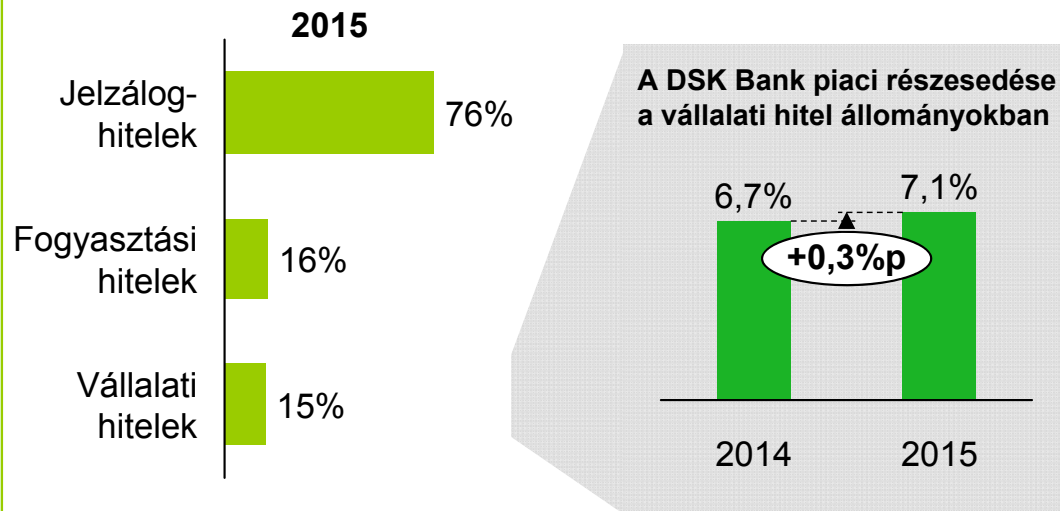
### A DSK Bank kockázati mutatóinak alakulása



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



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



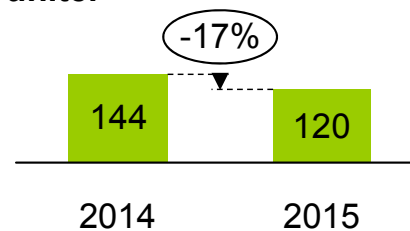
<sup>1</sup> Árfolyamhatással korrigálva, eladások és leírások hatásától tisztítva

### Az OTP Bank Oroszország eredménykimutatása

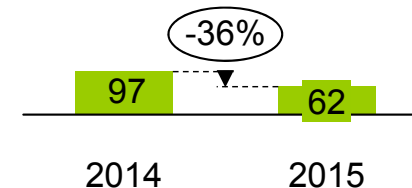
milliárd forintban	2014	2015	15 1Q	15 2Q	15 3Q	15 4Q
<b>Adózott eredmény</b>	-14,5	-15,1	-10,7	-3,2	-1,2	0,0
Adózás előtti eredmény	-17,7	-18,4	-13,3	-3,9	-1,4	0,2
Működési eredmény	101,0	64,5	13,9	20,1	16,7	13,9
Összes bevétel	179,4	112,8	26,9	33,3	27,1	25,5
Nettó kamatbevétel	159,0	97,9	23,9	28,8	23,2	22,0
Nettó díjak, jutalékok	21,4	14,5	3,1	4,7	3,4	3,2
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek	-1,0	0,7	-0,1	-0,2	0,6	0,4
Működési költségek	-78,4	-48,5	-13,1	-13,2	-10,5	-11,7
Összes kockázati költség	-118,7	-82,9	-27,2	-24,0	-18,1	-13,7
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre	-117,6	-82,1	-27,1	-23,6	-18,0	-13,4
Egyéb kockázati költség	-1,1	-0,9	-0,1	-0,3	-0,1	-0,3
Társasági adó	3,1	3,3	2,6	0,7	0,2	-0,2

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

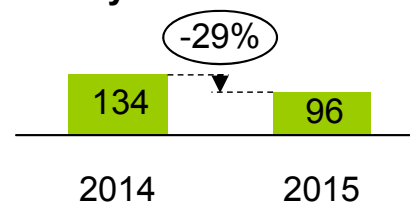
#### Áruhitel



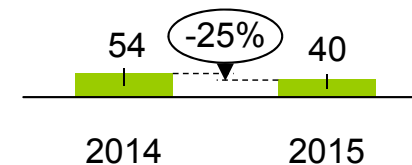
#### Személyi kölcsön



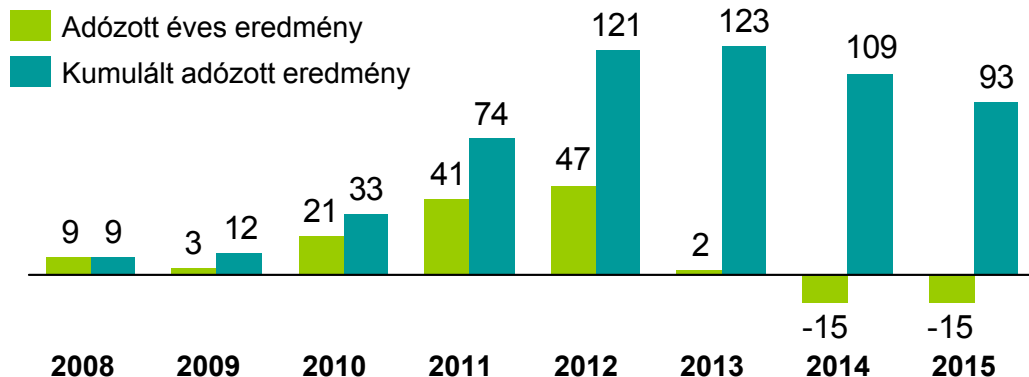
#### Hitelkártya



#### Egyéb hitelek



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



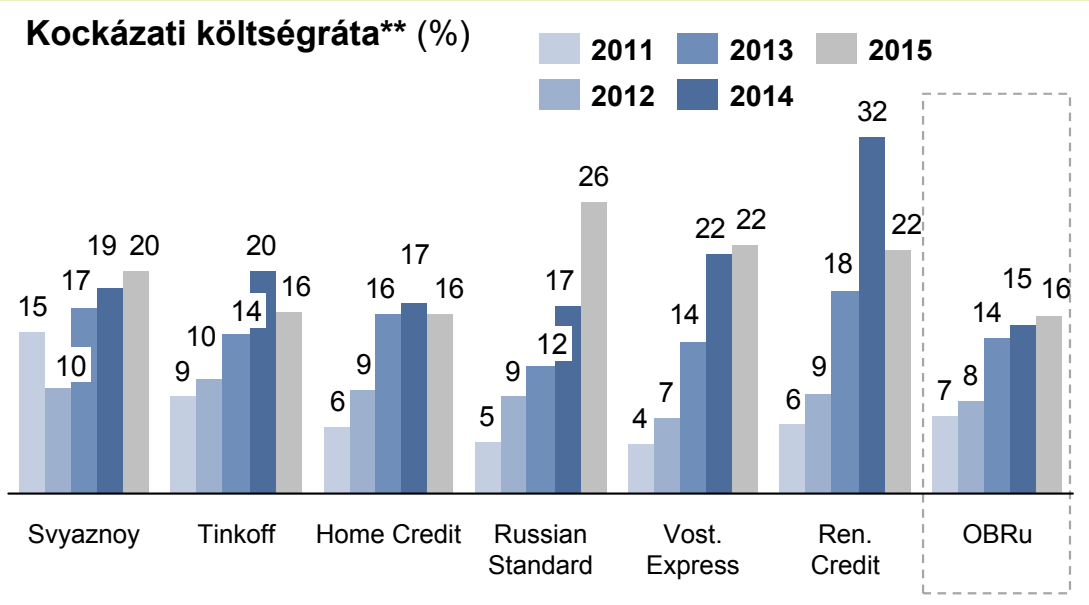
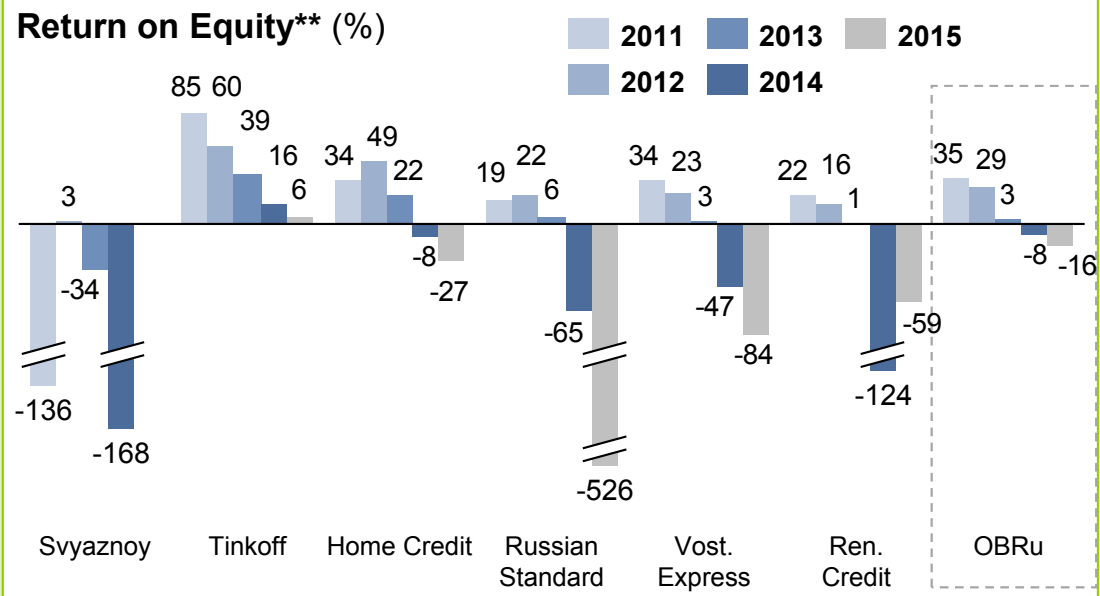
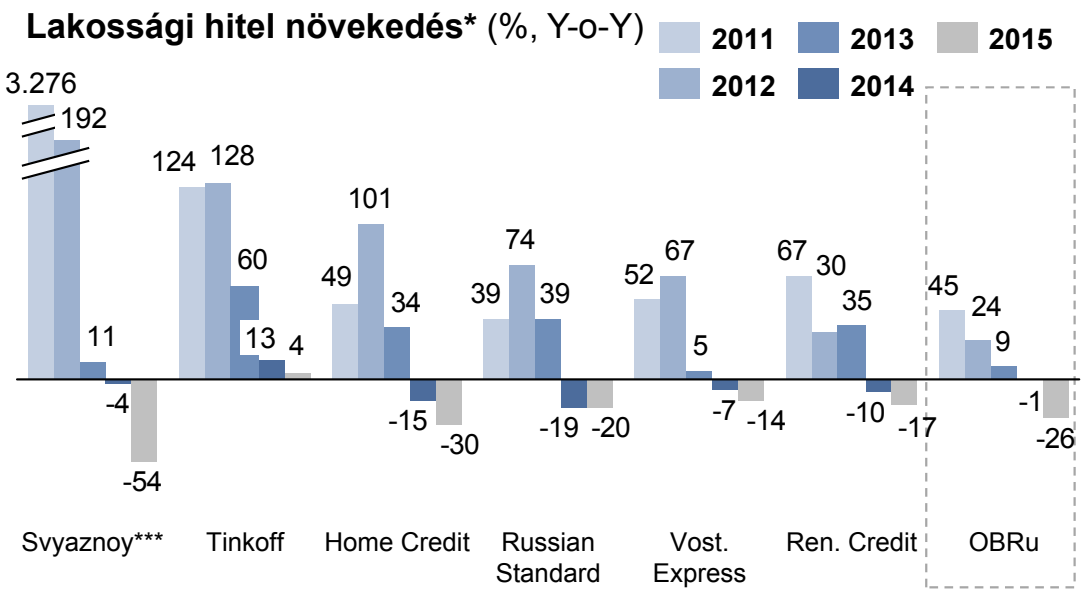
### Éves reál GDP növekedés (%)



### Az OTP Bank Oroszország kockázati költség rátája termékenként

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

# A fogyasztási hitel piacon ciklikus kiigazítás zajlik: megugrottak a kockázati költségráták, csökkenek a hitelállományok és romlik a bankok jövedelmezősége; a szigorúbb szabályozás és a romló működési környezet is visszafogta az eredményességet



### Áruhitel piaci rangsor

Bank	2009	2015
Home Credit	1	1
<b>OTP Bank Oroszország</b>	<b>2</b>	<b>2</b>
Alfa-Bank	4	3
Renaissance Credit	6	4
Rusfinance	5	5
Leto Bank	n/a	6
Russian Standard	3	7

\* Forrás: Frank Research Group

\*\* Forrás: IFRS szerint készített banki beszámoló; az OBRu mutatói a korrekciók nélküli egyedi adatokból számoltak, 2015-re teljes évre, a Home Credit és Tinkoff esetében 2015 9 havi adatokból, a többi banknál 2015 féléves adatokból számított értékek

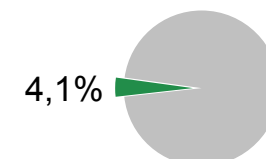
\*\*\* 9M állományváltozás, a Svyaznoybank banki működési engedélyét az orosz központi bank 2015. november 24-én visszavonta

### Az OTP Bank Ukrajna eredménykimutatása (milliárd forintban)

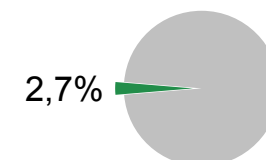
	2014	2015	15 1Q	15 2Q	15 3Q	15 4Q
<b>Adózott eredmény</b>	-43,2	-40,3	-10,2	0,6	-17,5	-13,2
Adózás előtti eredmény	-47,3	-42,2	-13,5	1,6	-18,3	-12,0
Működési eredmény	27,3	25,2	13,0	3,7	4,9	3,5
Összes bevétel	52,1	41,1	17,0	7,5	8,8	7,7
Nettó kamatbevétel	45,3	29,1	10,0	5,4	7,1	6,6
Nettó díjak, jutalékok	10,3	7,9	1,8	1,7	1,9	2,4
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek	-3,6	4,0	5,2	0,3	-0,3	-1,2
Működési költségek	-24,8	-15,9	-4,0	-3,8	-3,9	-4,2
Összes kockázati költség	-74,6	-67,4	-26,5	-2,1	-23,2	-15,6
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre	-71,9	-65,9	-26,2	-2,6	-22,7	-14,3
Egyéb kockázati költség	-2,6	-1,5	-0,3	0,5	-0,5	-1,2
Társasági adó	4,2	1,9	3,3	-1,0	0,7	-1,1

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

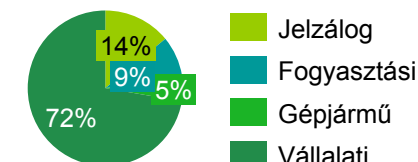
Az ukrán bank teljesítő hiteleinek (DPD 0-90) Csoporton belüli aránya



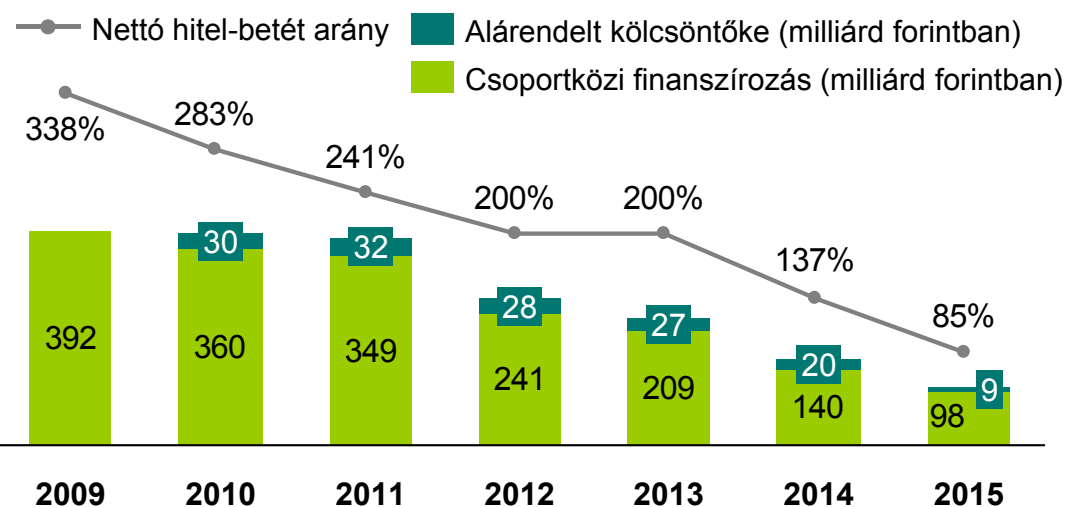
Az ukrán bank betéteinek Csoporton belüli aránya



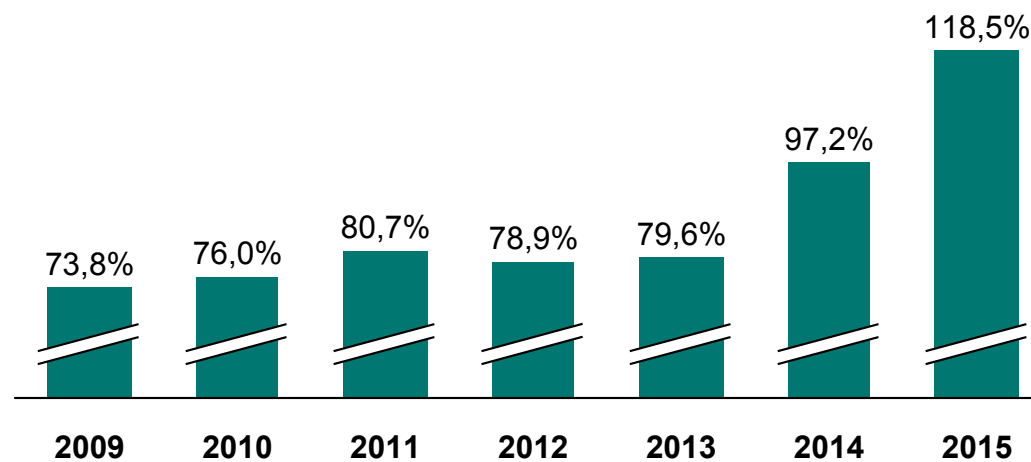
Az ukrán teljesítő (DPD 0-90) hitelfortfólió megoszlása



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



### Céltartalék fedezettség alakulása





## Jövőbe mutató kijelentések

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



### Befektetői Kapcsolatok és Tőkepiaci Műveletek

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

Fax: + 36 1 473 5951

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

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