

OTP Csoport

2017. első kilenchesvi eredmények

Sajtótájékoztató – 2017. november 10.

Bencsik László, vezérigazgató-helyettes



Az OTP Csoport kilenchavi javuló teljesítményét meghatározó legfontosabb tényezők

Támogató működési környezet

- **Magyarországon** a gazdasági növekedés érett szakaszába lépett, üteme erőteljes és széles alapokon nyugszik: erősödik a fogyasztás, nő a magánszektor beruházási aktivitása; mindezt támogatja a stabil fiskális pozíció, valamint a laza monetáris politika
- A **kelet-közép-európai régióban** a magyarországihoz hasonló gazdasági folyamatok tapasztalhatók: a növekedés dinamikája az uniós átlagot meghaladó
- A gazdasági és pénzügyi mutatók normalizálódó, sőt javulót tendenciát tükröznek **Ukrajnában és Oroszországban**
- Mindennek eredményeként a válság óta először 2017-ben **valamennyi csoporttagnál nőni fog a GDP**

A teljesítő hitelállományok organikus növekedése folytatódott, ami élénkülő folyósítási tevékenységgel párosult

- Az elmúlt **három hónapban** a teljesítő állományok közel **170 milliárd forinttal bővültek**
- **Valamennyi fontos termékszegmens** esetében **bővülés** volt tapasztalható
- Az elmúlt **kilenc hónap y/y 23%-os állomány növekedésén** belül a sikeres AXA és Splitska banka akvizíciók kb. 13%-ot képviselnek
- A **lakossági hitelfolyósítások** volumene az elmúlt kilenc hónapban jellemzően **kétszámjegyű ütemben bővült** szinte valamennyi csoporttagnál

Magyarországon az év első kilenc hónapjában tovább gyorsult a teljesítő hitelportfóliók növekedési üteme (ytd 10%, miközben 2016 egészében 5% volt a bővülés AXA nélkül)

- OTP Bank meghatározó szerepet vállal a **CSOK hitelek folyósításában**, minden második folyósítás az OTP Bankon keresztül történt
- A **corporate**, valamint **mikro- és kisvállalkozási** hitelállományok **kiemelkedő** dinamikát mutatnak, az elmúlt kilenc hónapban ytd 17, illetve 14%-ot meghaladó volt az állománybővülés

A Csoport kilenchravi számviteli eredménye közel 213 milliárd forint volt, szemben a bázisidőszak 176 milliárd forintos eredményével

A Bankcsoport **9M számviteli eredményének a jelentős javulása (+21% y/y)** döntően a **magasabb korrigált eredménynek köszönhető**. A **korrekciós tételek nagysága -11,7 milliárd forint** volt, szemben a bázisidőszak 3,1 milliárd forintos pozitív egyenlegével. A 3Q számviteli eredmény 79,3 milliárd forint volt (-2% q/q), a korrekciós tételek összességében -0,2 milliárd forintot képviseltek (akvizíciós hatás, korábban képzett értékvesztés visszairás adóhatása, szlovák bankadó, osztalék és nettó pénzeszköz átadás/átvétel).

A Bankcsoport **kilenchravi korrigált adózott eredménye 225 milliárd forintot tett ki, az egy évvel korábbihoz képest 30%-kal nőtt** (3Q: 79,5 milliárd forint, +2% q/q és +16% y/y). Az eredmény javulása döntően **az alacsonyabb kockázati költségeknek**, valamint a **mérséklődő effektív társasági adórátának** köszönhető. A kilenchravi működési eredmény 11%-kal javult, részben a Splitska banka konszolidációja következtében, de nőtt az OTP Core és az orosz hozzájárulás is. A 3Q működési eredmény az alacsonyabb alapbanki tevékenységből származó bevételek mérséklődése, illetve a magasabb működési költségek miatt q/q csökkent.

A kilenchravi nettó kamatmarzs (4,62%) 2016 egészéhez képest 19 bp-tal mérséklődött. Ezzel párhuzamosan a **hitelkockázati költségráta 0,34%-ra mérséklődött** (3Q: 0.05%); **3Q-ban az OTP Core, a CKB és a Merkantil Bank és Car esetében a hitelkockázati költség soron visszairásra került sor.**

A 3Q teljesítményen belül az OTP Core adózott eredménye 46,7 milliárd forint, a DSK Banké 11,3 milliárd, az orosz, horvát és ukrán leánybankoké pedig rendre 6,4, 6,0 illetve 3,1 milliárd forint volt, emellett a Lízing csoport és az Alapkezelő csoport 2,9 illetve 1,3 milliárd forinttal járult hozzá az eredményhez. Kedvező, hogy a román, szerb és montenegrói leánybankok ismét nyereséget termeltek (összesen 2,1 milliárd forintot, míg a Touch Bank negatív eredménye mérséklődött (1,3 milliárd forint), a szlovák leánybank pedig továbbra is veszteséges maradt.

A hitelportfólió minősége stabilan alakult, a DPD90+ hitelek állománynövekedése 3Q-ban 18 milliárd forint volt (árfolyamszűrt, eladások/leírások nélkül), a megelőző negyedévvel közel megegyező. A konszolidált **DPD90+ ráta 11,2%-ra csökkent** (-1,0%-pont q/q, -4,6%-pont y/y), a DPD90+ hitelek összes céltartalékkal való **fedezettsége 95,4%**.

A 2017 júliusában és augusztusában bejelentett **romániai**, illetve **szerbiai** akvizíciók hatása 3Q-ban még nem jelentkezett a Csoport mérleg- és eredményszámaiban, mivel nem történt meg a tranzakciók pénzügyi zárása.

Folytatódott a konszolidált teljesítő hitelállomány bővülése (+3% q/q), a betétállomány 5%-kal emelkedett árfolyamszűrten; továbbra is stabil tőke- és likviditási pozíció. Az OTP Bank a CSOK program piacvezető szereplője

A 3Q konszolidált teljesítő hitelállomány növekedése 3%-os volt q/q (árfolyamszűrten). Ezzel az éves dinamika a Splistka banka és AXA-állományok hatásával korrigálva 10%-ot ért el, velük együtt pedig kimagasló, 23%-os volt az állomány növekedése.

Az **OTP Core-nál** 3Q-ban 3%-kal nőtt a teljesítő portfólió (+18% y/y, AXA nélkül +12%). Ezen belül a vállalati szektor 6, a fogyasztási hitelek 5, a mikro- és kisvállalkozói hitelek 4, míg a jelzálog hitelek állománya 0,4%-kal bővült.

Magyarországon továbbra is dinamikus a jelzáloghitel igénylések valamint folyósítások összegének a növekedése: az elmúlt kilenc hónapban 35%, illetve 28%-os volt a y/y növekedés. A Bank piaci részaránya az új jelzáloghitel szerződések összegéből stabilan magas, január-szeptember között közel 28%-os volt.

Az OTP Bank aktívan részt vesz a **CSOK programban**, 2017. első kilenc hónapjában közel 8.300 támogatási igény érkezett a Bankhoz, összegük meghaladja a 29 milliárd forintot. Becsléseink szerint a CSOK esetében indulás óta minden második kérelem folyósítása az OTP Bankon keresztül történt, és a Bank részaránya a kamattámogatott lakáshitel folyósításban közel 70%-os volt ytd.

Legnagyobb arányú q/q teljesítő hitelállomány növekedés a Csoporton belül az orosz (9%) és ukrán operációknál (6%) volt tapasztalható, de kedvezően alakultak az állományok a bolgár, román és szerb leánybankoknál is (rendre 3, 4 és 5%-os volt a növekedés). Az orosz Touch Banknál pedig folytatódtak – bár mérséklődő ütemben – a kedvező folyamatok, a teljesítő hitelállomány 3Q-ban 14%-kal nőtt q/q.

Kiváló likviditás, stabil tőkepozíció

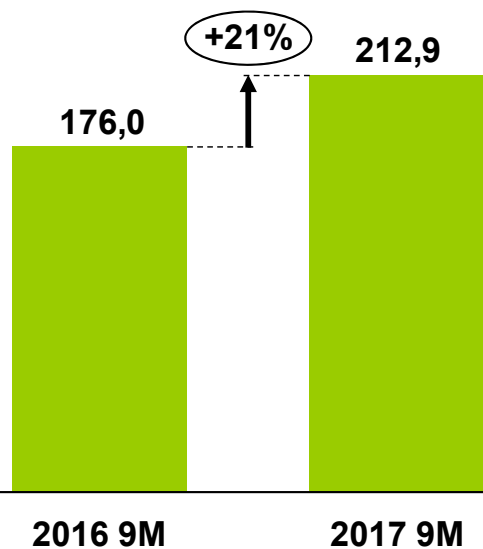
A Csoport betétállománya q/q 5%-kal bővült, nettó hitel/betét mutatója 69%-os volt. A likviditási tartalékok nagysága 7,9 milliárd eurónak megfelelő összegű (+0,7 milliárd EUR q/q). Az oroszországi bankszektorban az elmúlt időszakban történt bankcsődök semmilyen negatív hatással nem voltak az orosz leánybankunk forrásgazdálkodására, az OBRu betétállománya q/q 11%-kal nőtt (árfolyamszűrten).

A konszolidált elsődleges alapvető tőkemegfelelési mutató (CET1 ráta) az időszak végén 13,7% volt, mely sem az időszaki eredményt, sem pedig az elhatárolt osztalékot nem tartalmazza; ezek beszámításával a CET1 ráta 15,8% lett volna (+0,4%-pont q/q).

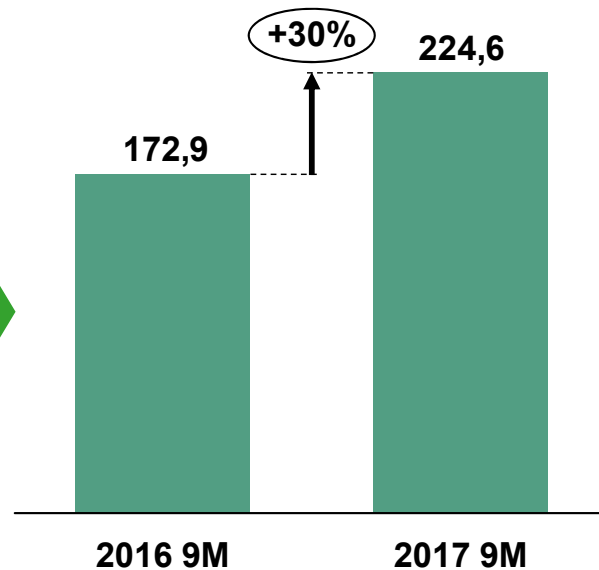
Az első kilenchesvi számviteli eredmény y/y 21%-kal nőtt, annak ellenére, hogy a korrekciós tételek negatívba fordultak. A korrigált eredmény y/y 30%-kal nőtt az első kilenc hónapban, míg 3Q-ban q/q 2%-os javulást mutatott

Eredményváltozás Y/Y (milliárd forintban)

Számviteli adózott eredmény



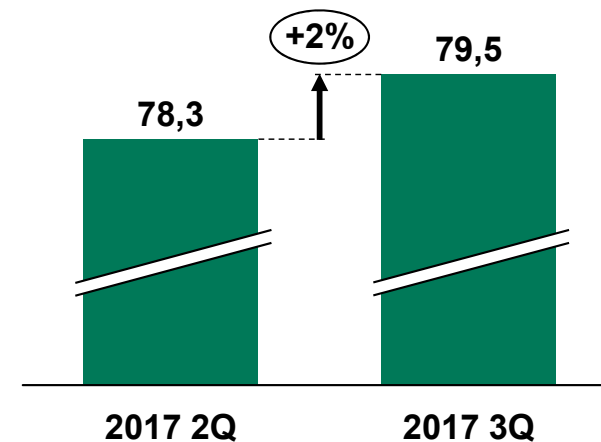
Korrigált adózott eredmény



Korrekciók (adó után)	2016 9M	2017 9M
Bankadó	-13,8	-15,1
Visa	13,2	0
Egyéb	3,7	3,4
Összesen	3,1	-11,7

Eredményváltozás Q/Q (milliárd forintban)

Korrigált adózott eredmény



2017 első kilenc hónapjában a közép-kelet-európai adózott eredmény y/y 26%-kal nőtt, amit döntően az OTP Core, a horvát operáció és a Lízing tevékenység javuló eredménye támogatott. Erősödött a kilenchi orosz és ukrán teljesítmény is

	16 9M	17 9M	Y/Y	16 3Q	17 2Q	17 3Q	Q/Q	Y/Y
	milliárd forint			milliárd forint				
Korrigált konszolidált adózott eredmény	172,9	224,6	30%	68,8	78,3	79,5	2%	16%
Közép-kelet-európai működés (korrigált)	155,1	195,8	26%	59,8	69,0	69,8	1%	17%
OTP Core (Magyarország)	98,4	136,9	39%	38,8	49,4	46,7	-5%	20%
DSK (Bulgária)	42,7	36,7	-14%	14,7	12,0	11,3	-6%	-23%
OBR (Románia)	2,2	2,1	-5%	0,6	-0,4	1,2		104%
OBH (Horvátország)	3,6	11,1	209%	1,4	6,9	6,0	-14%	324%
OBS (Szlovákia)	0,4	-0,6		0,1	-0,4	-0,3	-31%	
OBSrb (Szerbia)	0,2	-1,3		0,1	-1,5	0,2		180%
CKB (Montenegró)	1,7	0,7	-60%	1,4	-0,1	0,7		-52%
Lízing (Magyar., Románia, Bulgária, Horváto.)	3,2	7,1	122%	1,8	2,1	2,9	34%	55%
OTP Alapkezelő (Magyarország)	2,8	3,2	15%	0,9	1,0	1,2	17%	30%
Orosz és ukrán működés (korrigált)	20,2	25,2	25%	9,3	8,4	8,1	-4%	-12%
OBRU (Oroszország)	16,0	21,4	34%	6,8	7,5	6,4	-15%	-7%
Touch Bank (Oroszország)	-3,9	-5,2	31%	-1,4	-1,6	-1,3	-14%	-6%
OBU (Ukrajna)	8,1	8,9	9%	3,8	2,5	3,1	22%	-20%
Corporate Center és egyéb	-2,4	3,6		-0,3	0,8	1,6	91%	

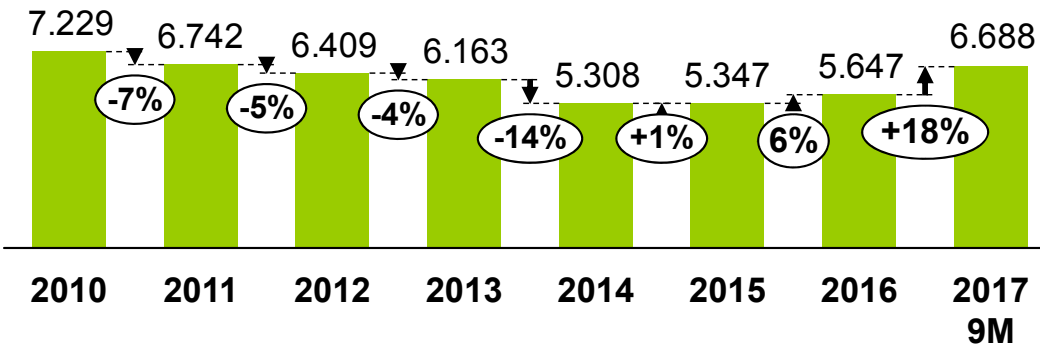
A kilenchavi adózás előtti eredmény (egyedi tételek nélkül) y/y 23%-kal nőtt, míg 3Q-ban q/q stabilan alakult. A nettó kamateredmény q/q stabilizálódott, emellett a kockázati költségek q/q tovább mérséklődtek

	16 9M	17 9M	Y/Y	16 3Q	17 2Q	17 3Q	Q/Q	Y/Y
	milliárd forint			milliárd forint				
Korrigált konszolidált adózott eredmény	172,9	224,6	30%	68,8	78,3	79,5	2%	16%
Társasági adó	-34,4	-30,8	-10%	-4,2	-12,1	-9,3	-23%	124%
<i>Ebből stratégiai befektetések adópajza</i>	3,1	-		2,3	-	-		
Adózás előtti eredmény	207,3	255,4	23%	72,9	90,3	88,8	-2%	22%
Egyedi tételek összesen	2,0	3,8	91%	-0,9	2,9	1,0	-65%	
Sajátrészvény-csere ügylet eredménye	2,0	3,8	91%	-0,9	2,9	1,0	-65%	
Adózás előtti eredmény (egyedi tételek nélkül)	205,2	251,5	23%	73,8	87,4	87,8	0%	19%
Működési eredmény egyedi tételek nélkül	250,9	278,1	11%	86,6	97,3	92,1	-5%	6%
Összes bevétel egyedi tételek nélkül	542,7	596,1	10%	184,9	204,5	202,8	-1%	10%
Nettó kamateredmény egyedi tételek nélkül	388,8	406,1	4%	130,7	136,9	137,0	0%	5%
Nettó díjak, jutalékok	127,7	151,4	18%	45,4	53,8	53,0	-1%	17%
Nettó egyéb nem kamatjellegű eredmény egyedi tételek nélkül	26,2	38,6	47%	8,8	13,8	12,7	-8%	45%
Működési költségek	-291,8	-318,0	9%	-98,2	-107,3	-110,7	3%	13%
Kockázati költségek összesen	-45,6	-26,6	-42%	-12,8	-9,8	-4,3	-57%	-67%

A nettó hitelek 2016-ban elindult növekedése folytatódott. A DPD90+ ráta trendszerű javulása folytatódott: 3Q-ban 1,0%-ponttal csökkent a mutató. A Csoport tőkehelyzete kiváló, likviditási pozíciója javult q/q

Konzolidált nettó hitelállomány és nettó hitel/betét mutató

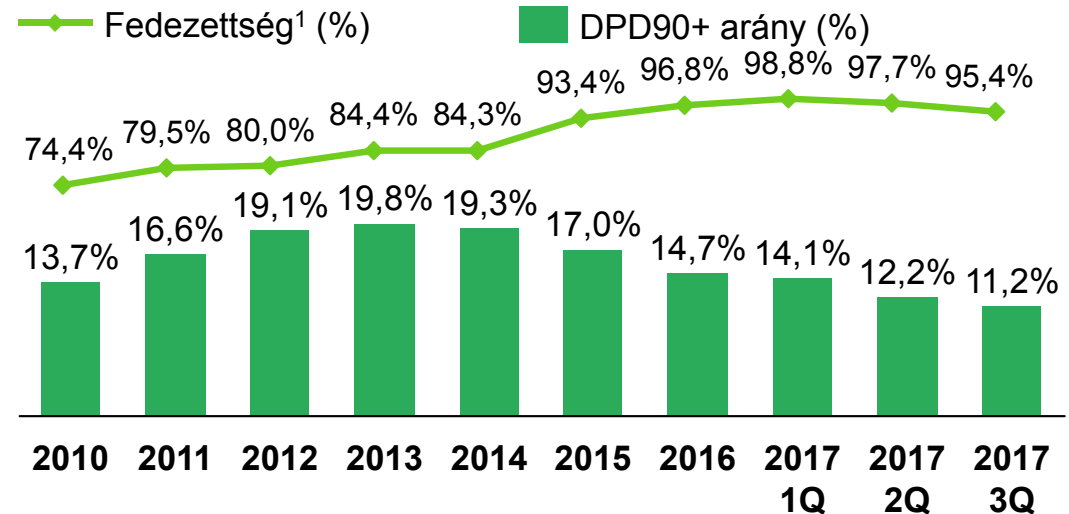
Konzolidált nettó hitelek (árfolyamszűrt, milliárd forint)



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

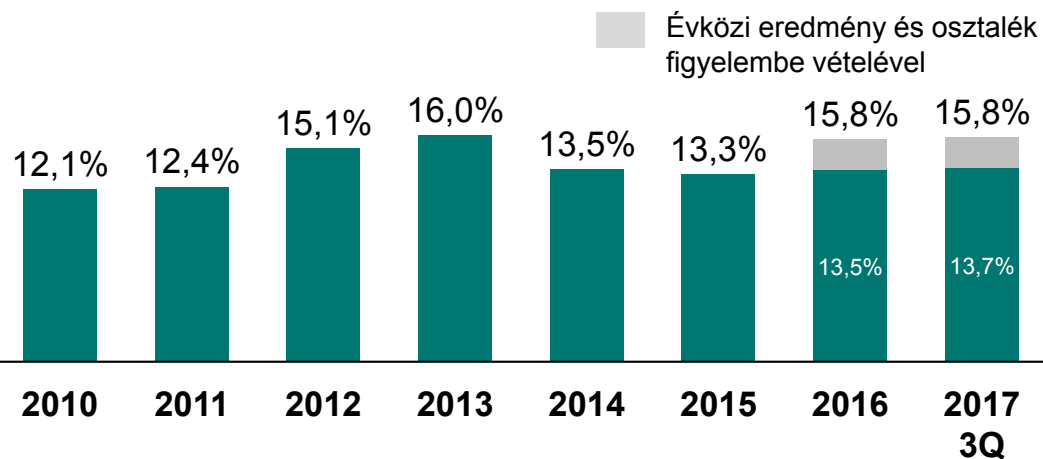
113% 104% 95% 89% 69% 67% 67% 69%

A portfólióminőség mutatói



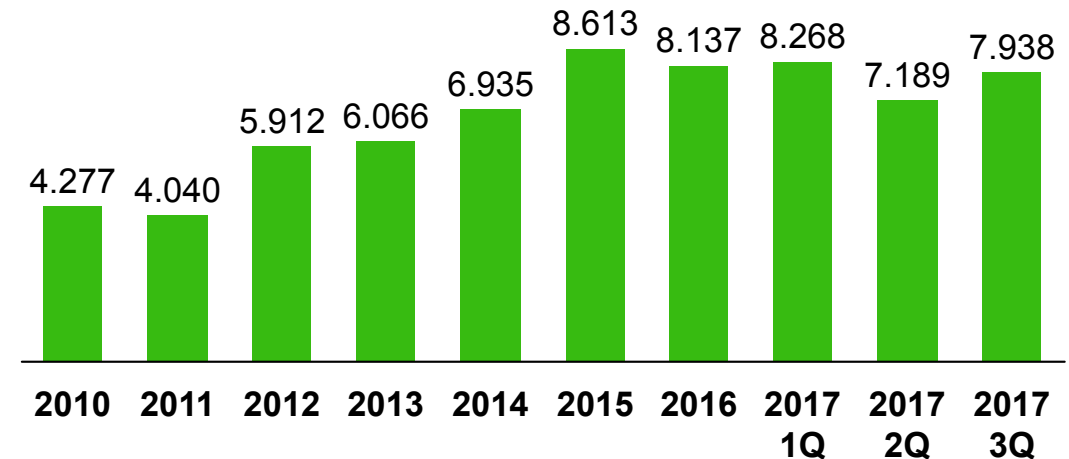
Tőkehelyzet²

Konzolidált elsődleges alapvető tőkemegfelelési mutató (CET1)



Likviditási tartalék

Likviditási tartalék (millió eurónak megfelelő összeg)



¹ DPD90+ hitelek összes céltartalékkal való fedezettsége

² 2014-ben az osztalékfizetésre 2014-ben MSzSz szerint elhatárolt összeg levonásával számított mutató.

2015-ben a Basel3 átmeneti kiigazítások nélkül, ám a 2015-ös, osztalékkal csökkentett eredmény beszámításával.

A Csoport teljesítő hitelei q/q 3%-kal nőttek. A Core-nál folytatódott az erős vállalati- és fogyasztási hitel dinamika, és a jelzáloghitelek növekedése is pozitívba fordult (+0,4%). Bulgáriában folytatódott a 2Q-ban beindult lakossági hitelbővülés












Teljesítő (DPD0-90) hitelek árfolyamszűrt NEGYEDÉVES állományváltozása – 2017 3Q

	Konsz.	Core (Magyarország)	DSK (Bulgária)	OBRu (Oroszország)	Touch Bank (Oroszország)	OBU (Ukrajna)	OBR (Románia)	OBH (Horvátország)	OBS (Szlovákia)	OBSr (Szerbia)	CKB (Montenegró)
Összesen	3%	3%	3%	9%	14%	6%	4%	-2%	1%	5%	1%
Fogyaszt.	4%	5%	2%	9%	14%	14%	9%	-1%	0%	5%	2%
Jelzálog	1%	0%	3%	-2%		-5%	1%	0%	3%	5%	7%
Corporate¹	3%	6%	4%	7%		6%	6%	-4%	0%	5%	-3%

¹ MKV+KNV+önkormányzati hitelek

A Csoport teljesítő hitelei éves összehasonlításban 23%-kal nőttek. Csoportszinten az organikus növekedés elérte a 10%-ot, míg Magyarországon ennél is magasabb, 12%-os volt a bővülés az akvizíciós hatás nélkül

Teljesítő (DPD0-90) hitelek árfolyamszűrt ÉVES állományváltozása – 2017 3Q

	Konsz. 	Core (Magyarország) 	DSK (Bulgária) 	OBRu (Oroszország) 	Touch Bank (Oroszország) 	OBU (Ukrajna) 	OBR (Románia) 	OBH (Horvátország) 	OBS (Szlovákia) 	OBSr (Szerbia) 	CKB (Montenegró) 
Összesen	23% 10% ⁴	18% 12% ³	3%	19%	1652%	15%	11%	156% 7% ²	2%	14%	2%
Fogyaszt.	25% 12% ⁴	20%	1%	17%	1652%	35%	24%	133% 4% ²	-2%	19%	6%
Jelzálog	16% 2% ⁴	17% 3% ³	4%	-15%		-16%	1%	96% 7% ²	6%	17%	11%
Corporate¹	29% 14% ⁴	19%	5%	65%		17%	20%	217% 9% ²	-1%	12%	-6%

¹ MKV+KNV+önkormányzati hitelek

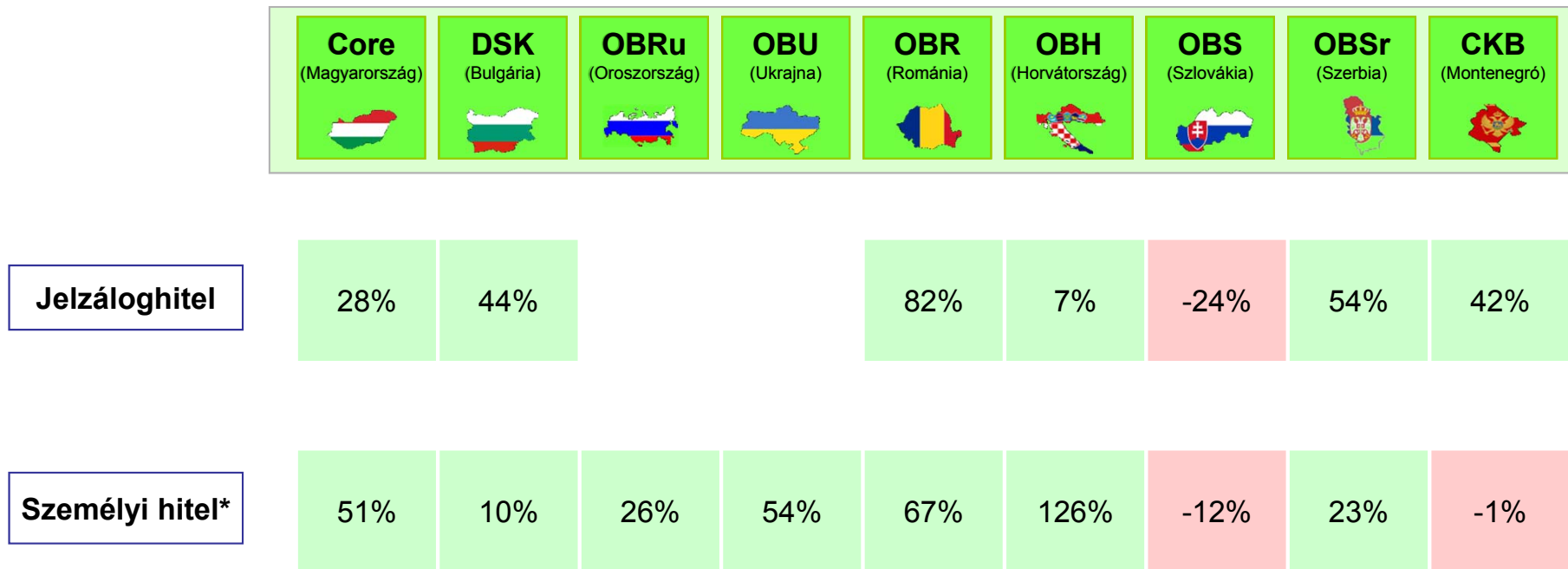
² Splitska akvizíció hatása nélkül

³ AXA-hatás nélkül

⁴ AXA és Splitska-hatás nélkül

A kilenckhavi új lakossági hitelfolyósítások jelentősen nőttek Magyarországon és a Csoport más leányvállalatainál is












Újonnan folyósított lakossági hitelek éves változása (helyi devizában) – 2017 9M



* A DSK, OBRu és OBU esetében a személyi hiteleken túl az áruhitel folyósításokat is tartalmazza

A Csoport betéti bázisa éves összevetésben 21%-kal bővült, a Splitska banka akvizíció hatása nélkül 10%-kal, ezen belül a magyarországi betétek bővülése volt a növekedés hajtóereje

Betétek árfolyamszűrt y/y állományváltozása

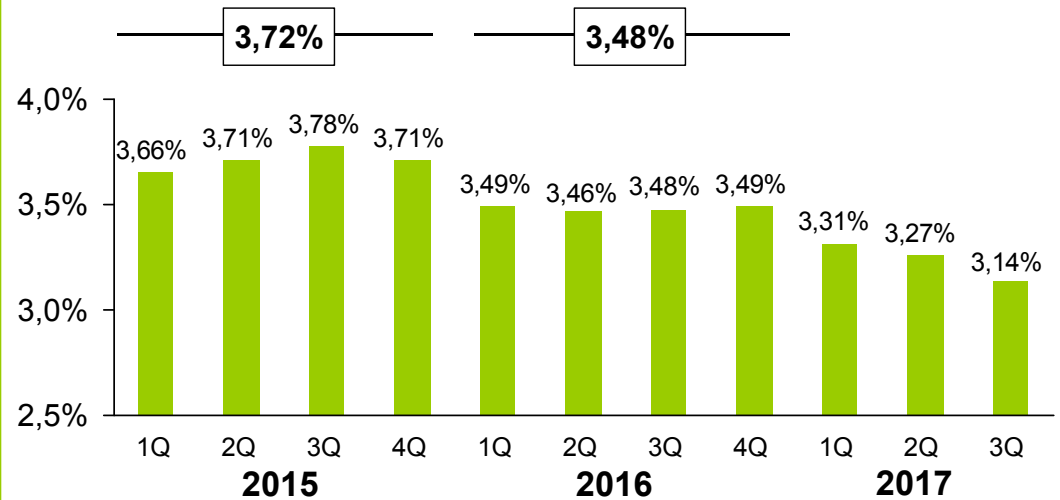
	Konsz. 	Core (Magyarország) 	DSK (Bulgária) 	OBRu (Oroszország) 	Touch Bank (Oroszország) 	OBU (Ukrajna) 	OBR (Románia) 	OBH (Horvátország) 	OBS (Szlovákia) 	OBSr (Szerbia) 	CKB (Montenegró) 
Összesen	21% 10% ²	14%	6%	7%	46%	11%	4%	169% 10% ²	-4%	-1%	6%
Lakossági	19% 9% ²	14%	8%	-1%	46%	-3%	2%	116% 5% ²	-10%	3%	-1%
Corporate¹	24% 12% ²	14%	0%	33%		24%	6%	412% 15% ²	8%	-5%	18%

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

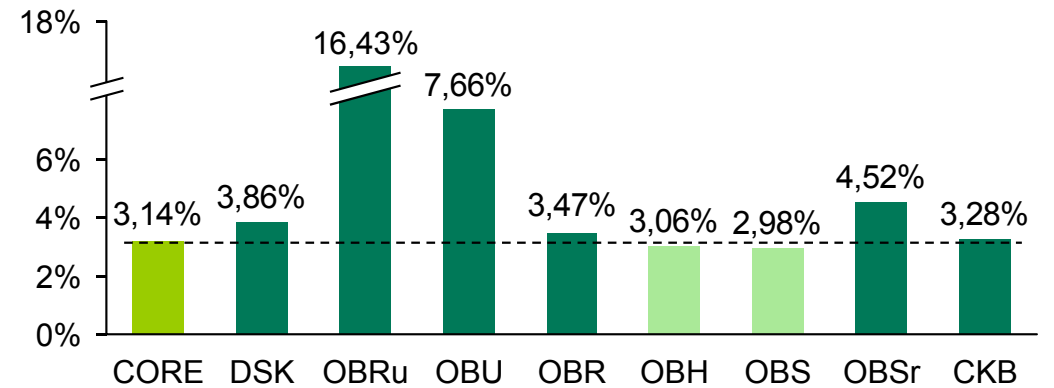
² Splitska banka akvizíció hatása nélkül

(milliárd forintban)	2016 9M	2017 9M	Y/Y	2017 2Q	2017 3Q	Q/Q
Adózott eredmény (korrigált)	98,4	136,9	39%	49,4	46,7	-5%
Adózás előtti eredmény (korrigált)	121,9	152,2	25%	55,7	50,5	-9%
Működési eredmény	111,2	117,8	6%	43,3	36,4	-16%
Összes bevétel	265,5	274,1	3%	95,2	91,0	-4%
Nettó kamateredmény	174,9	174,2	0%	58,7	57,9	-1%
Nettó díjak, jutalékok	75,0	82,9	11%	29,9	28,8	-4%
Egyéb bevétel egyedi tételek nélkül	15,7	17,0	9%	6,6	4,3	-35%
Működési költségek	-154,4	-156,3	1%	-51,8	-54,6	5%
Kockázati költségek összesen	8,7	30,6	252%	9,5	13,1	38%
Egyedi bevételi tételek	2,0	3,8	91%	2,9	1,0	-65%

A nettó kamatmarzs negyedéves alakulása (egyedi tételek nélkül)



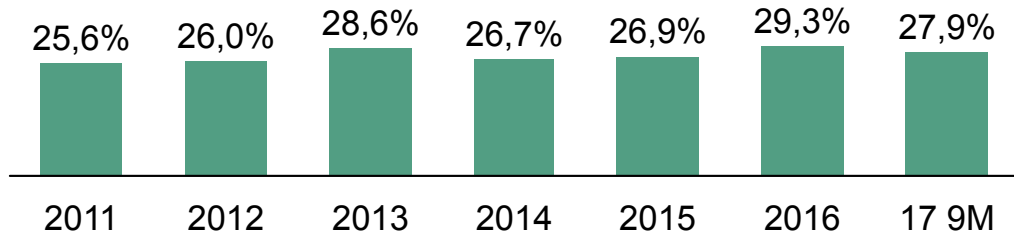
Csoporttagok nettó kamatmarzsa 2017 3Q-ban



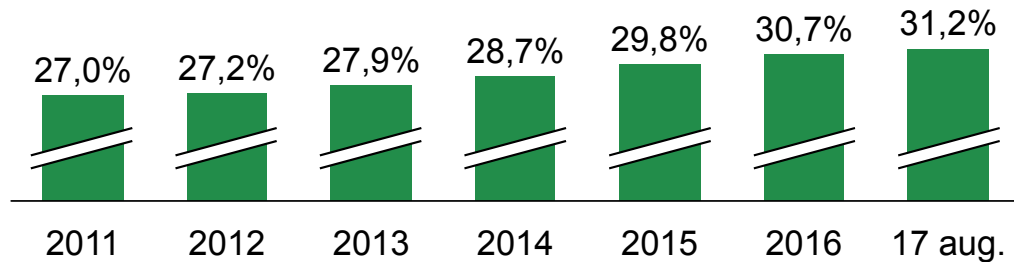
OTP Bank – jelzáloghitel igénylések és folyósítások változása 2017 9M-ben (y/y változás, %)



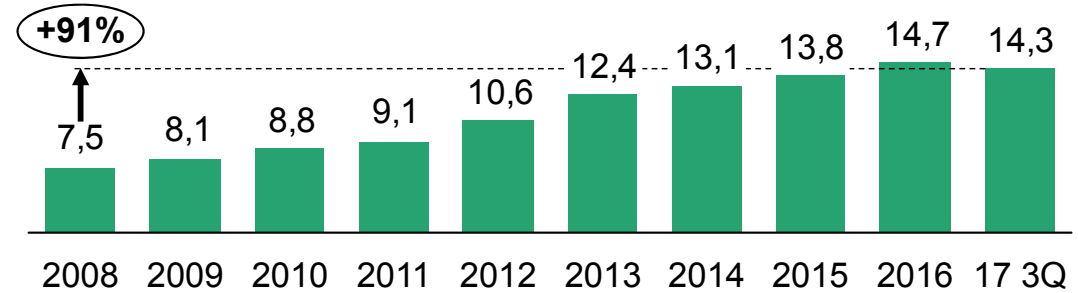
Jelzáloghitel szerződéses összegekből számított piaci részesedés¹ (%)



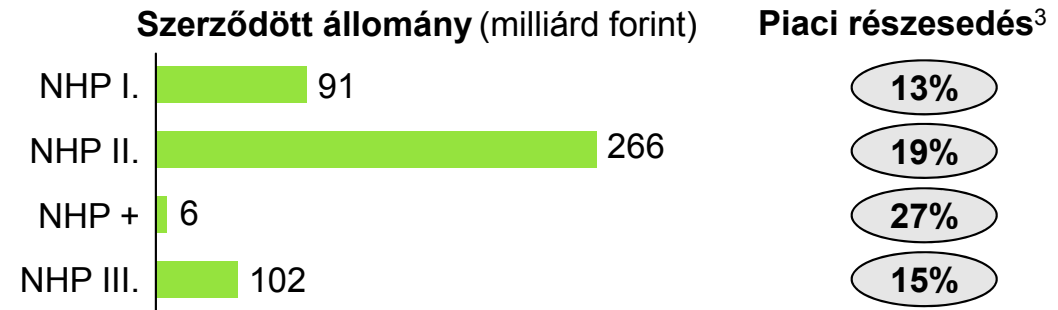
OTP Csoport piaci részesedése a lakossági megtakarításokból (%)



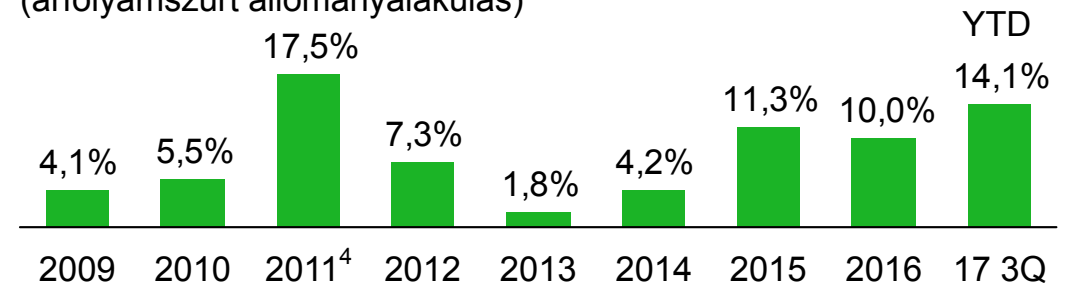
OTP Csoport² részesedése a magyar vállalatoknak nyújtott hitelekben (%)



Az OTP Csoport aktivitása a Növekedési Hitelprogramban



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



¹ OTP Lakástakarékkal együtt, Korrigálatlan adatokból számított piaci részesedés,

² Az OTP Bank, OTP Jelzálogbank, az OTP Lakástakarék és a Merkantil Bank összesített piaci részesedése 2016 4Q-ig az MNB Felügyeleti Mérleg, 2017 1Q-tól a Monetáris statisztika alapján,

³ A szektor szintű adatok forrása a MNB Növekedési Hitelprogramról szóló közleményei,

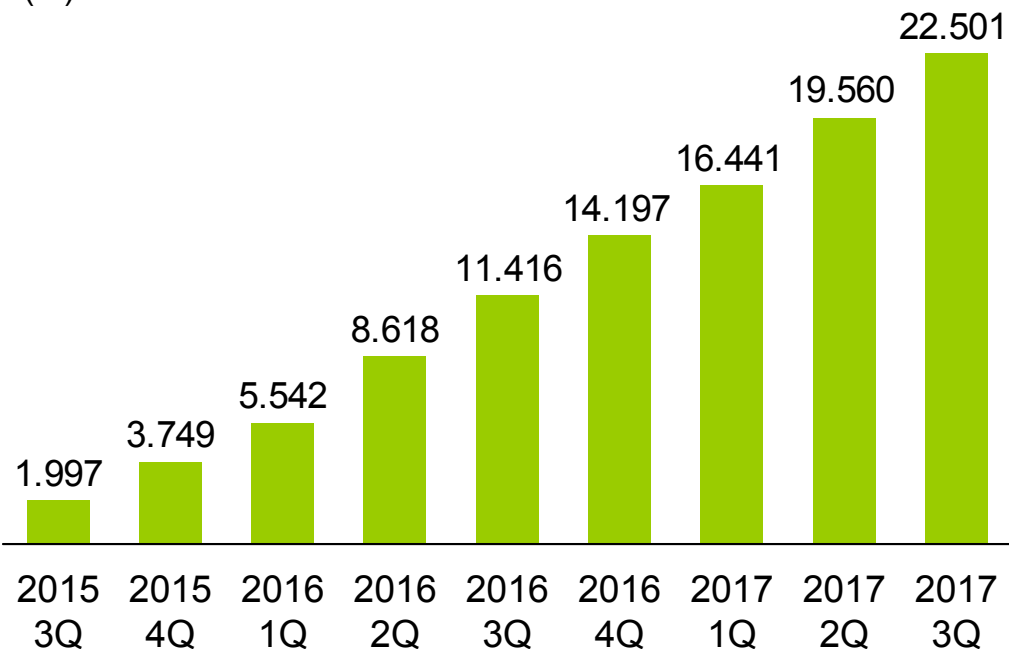
⁴ A 2011-es y/y növekedést átszorolás is segítette.



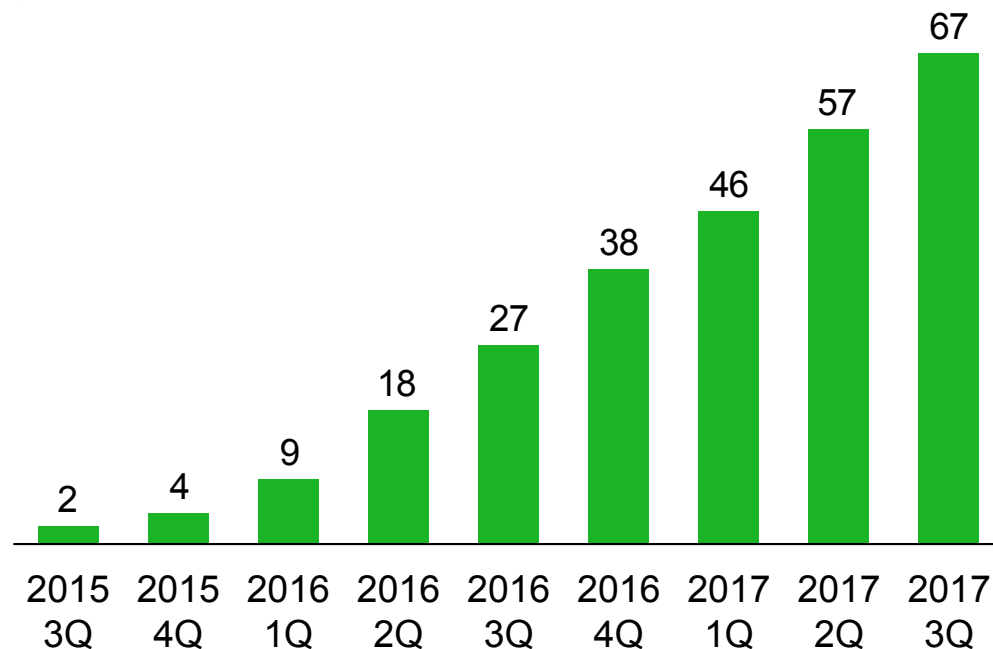
OTP CORE

Az OTP a Családi Otthonteremtési Kedvezmény (CSOK) programban való aktív részvételével is hozzájárul a magyar családok lakáscéljainak megvalósításához

Az OTP-nél CSOK támogatást igénylők kumulált száma a program indulása óta (fő)



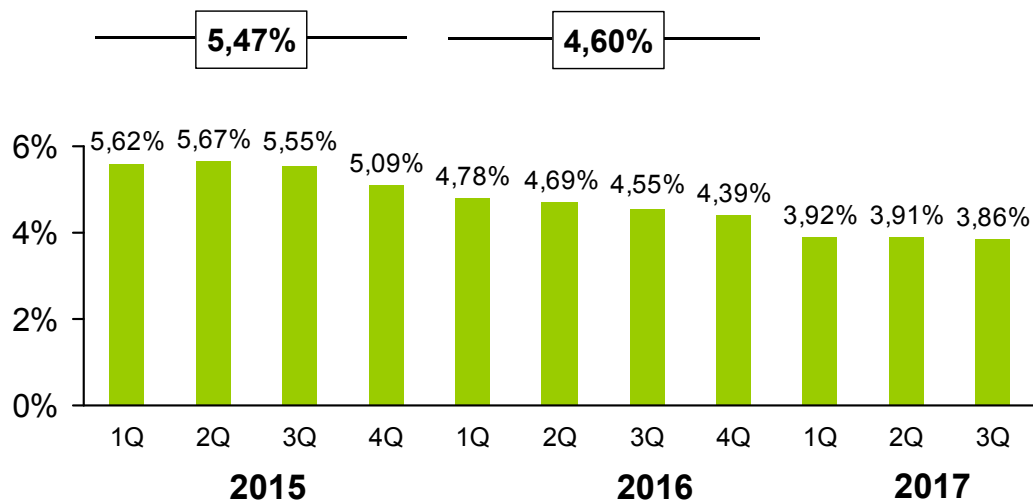
Az OTP-n keresztül folyósított vissza nem térítendő CSOK támogatás kumulált összege a program indulása óta (milliárd forint)



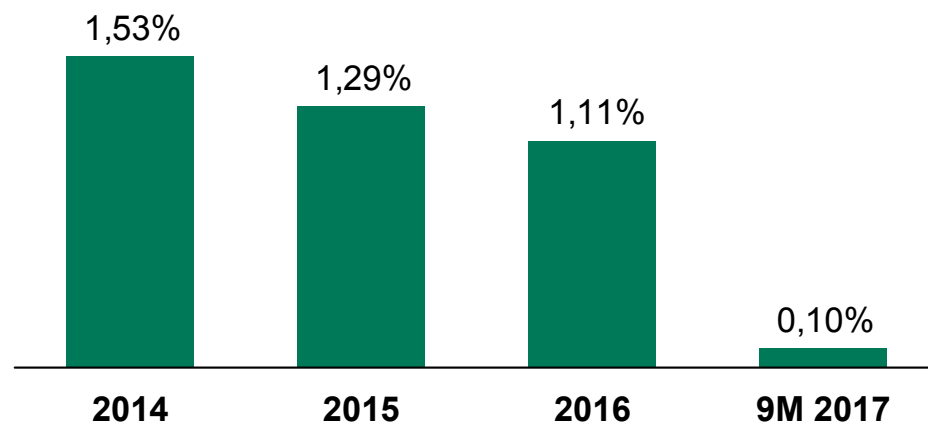
Becsléseink szerint a Családi Otthonteremtési Kedvezmény (CSOK) program indulása óta **minden második CSOK támogatási kérelem folyósítása az OTP Bankon keresztül történt.**

(milliárd forintban)	2016 9M	2017 9M	Y/Y	2017 2Q	2017 3Q	Q/Q
Adózott eredmény	42,7	36,7	-14%	12,0	11,3	-6%
Adózás előtti eredmény	47,3	40,8	-14%	13,4	12,5	-7%
Működési eredmény	52,6	47,7	-9%	15,9	16,0	1%
Összes bevétel	83,7	81,3	-3%	27,6	27,4	-1%
Nettó kamatbevétel	63,7	54,5	-14%	18,3	17,8	-3%
Nettó díjak, jutalékok	19,5	20,4	5%	6,9	7,1	2%
Egyéb nettó nem kamatjellegetű bevétel	0,6	6,4	995%	2,4	2,5	4%
Működési költségek	-31,1	-33,6	8%	-11,7	-11,4	-3%
Összes kockázati költség	-5,3	-6,9	31%	-2,5	-3,5	41%

A nettó kamatmarzs negyedéves alakulása



A hitelkockázati költséggráta alakulása



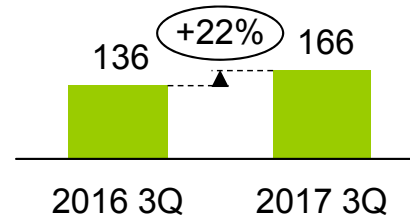


Az orosz bank 2017 3Q-ban az előző negyedévitől forintban 15%-kal, rubelben 5%-kal elmaradó eredményt ért el. A teljesítő áru- és személyi, valamint a vállalati hitelek árfolyamszűrt állománya y/y nőtt az erősödő új folyósítások hatására, emellett q/q már a hitelkártya állomány is emelkedett

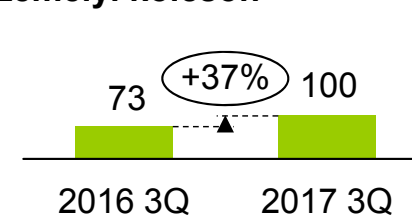
(milliárd forintban)	2016 9M	2017 9M	Y/Y	2017 2Q	2017 3Q	Q/Q
Adózott eredmény	16,0	21,4	34%	7,5	6,4	-15%
Adózás előtti eredmény	20,5	27,3	34%	9,5	8,1	-14%
Működési eredmény	45,0	55,4	23%	19,2	16,6	-14%
Összes bevétel	76,4	94,6	24%	32,6	29,2	-10%
Nettó kamatbevétel	66,4	76,9	16%	26,1	23,7	-9%
Nettó díjak, jutalékok	10,2	16,9	66%	6,1	5,2	-15%
Egyéb nettó nem kamatjellelű bevétel	-0,2	0,7		0,3	0,3	-19%
Működési költségek	-31,4	-39,2	25%	-13,3	-12,6	-5%
Összes kockázati költség	-24,5	-28,1	15%	-9,8	-8,5	-13%

DPD0-90 hitel állományok (árfolyamszűrt, milliárd forintban)

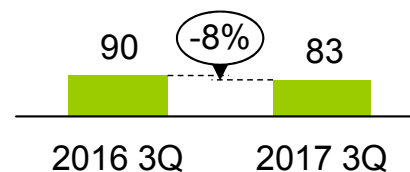
Áruhitel



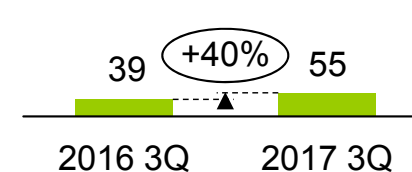
Személyi kölcsön



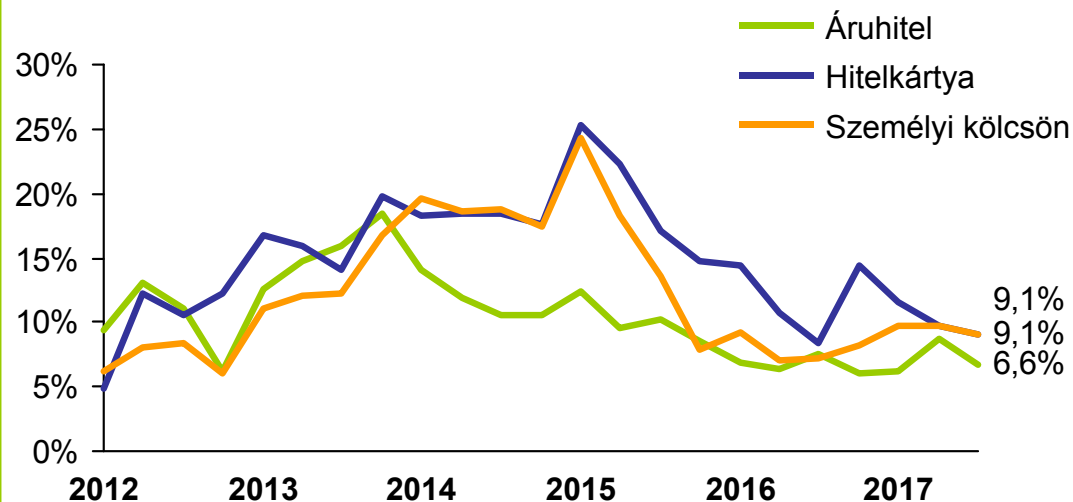
Hitelkártya



Egyéb hitelek



OTP Bank Oroszország kockázati költség rátája termékenként

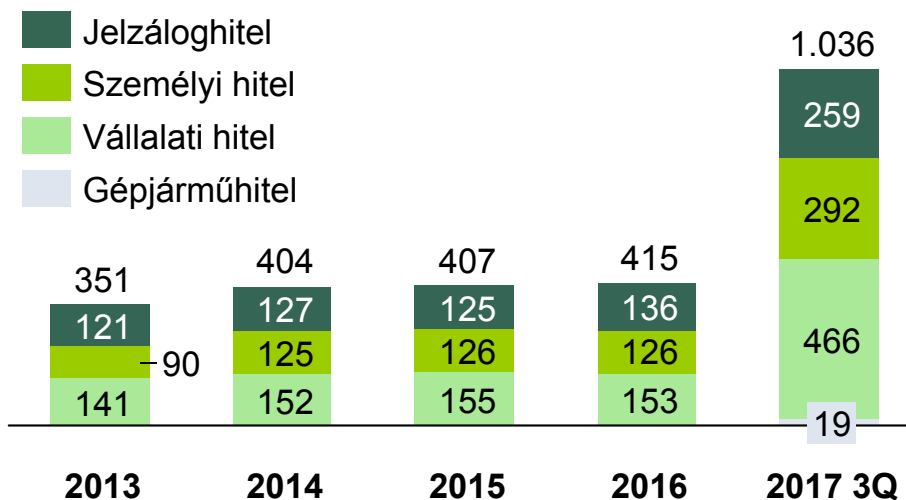




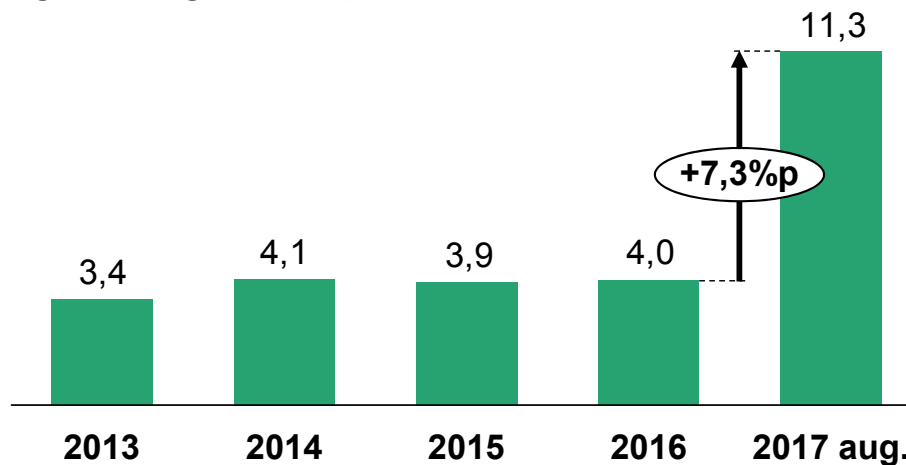
A horvát operáció kilenckhavi eredményét a májustól konszolidált Splitska banka teljesítménye is segítette. Az OTP horvátországi eszközarányos piaci részesedése a legfrissebb, augusztusi adatok alapján 11,3% volt

(milliárd forintban)	2016 9M	2017 9M	Y/Y	2017 2Q	2017 3Q	Q/Q
Adózott eredmény	3,6	11,1	209%	6,9	6,0	-14%
Adózás előtti eredmény	4,5	13,9	211%	8,6	7,6	-11%
Működési eredmény	9,9	20,1	102%	7,4	9,6	30%
Összes bevétel	23,6	44,4	89%	16,2	20,4	26%
Nettó kamatbevétel	16,9	30,8	83%	11,5	13,4	16%
Nettó díjak, jutalékok	3,9	8,7	121%	3,2	4,2	31%
Egyéb nettó nem kamatjellelű bevétel	2,7	4,9	79%	1,5	2,8	88%
Működési költségek	-13,6	-24,3	79%	-8,8	-10,8	22%
Összes kockázati költség	-5,5	-6,2	14%	1,2	-2,0	

Teljesítő hitelállomány (DPD0-90) alakulása (milliárd forint)



Mérlegfőösszeg szerinti piaci részesedés (%)



Jövőbe mutató kijelentések

Jelen prezentáció az OTP Csoport eredményeivel, működésével, valamint piaci környezetével kapcsolatos jövőbe mutató kijelentéseket tartalmaz. Mivel az előrejelzések és a prezentációban 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 prezentációban foglalt pontosan kifejezett és közvetetten megjelenő előrejelzésektől. Az állítások az árfolyam előrejelzés, gazdasági feltételek és az aktuális szabályozási környezet figyelembe vételével készültek. A prezentáció 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