

OTP Csoport

2017. első féléves eredmények

Sajtótájékoztató – 2017. augusztus 11.

Bencsik László, vezérigazgató-helyettes



Az OTP Csoport javuló 2017. évi teljesítményét elsősorban a kedvező makrogazdasági környezet, a sikeres akvizíciók és a folyamatos innováció alakítja

Az OTP Csoport erős teljesítményét döntően a kiválóan teljesítő magyar gazdaság, illetve a Csoportszinten is kedvezően alakuló működési környezet indokolja.

- A legfontosabb **hazai makrogazdasági mutatók kiválóan alakulnak**: erősödik beruházási aktivitás, élénkül az ingatlanpiac, a növekvő reálbérek érdemi fogyasztás-bővülést és erősödő hitelkeresletet generálnak.
- Magyarországon 2016-ban megtörtént a **hitelezési fordulat** a vállalati szektorban, idén májusban és júniusban már a lakossági hitelállományok is nőttek; 2H-ban e trend folytatódását várjuk, ezt támasztják alá a biztatóan alakuló folyósítási dinamikák.
- Az alacsony kamatkörnyezet és az erősödő verseny miatt csökkennek a **kamatmarzsok**, ugyanakkor a kedvező makrogazdasági környezet stabil hitelportfóliót és provízió-visszaírást eredményez, ennek köszönhetően mérséklődnek a kockázati költségek

Az organikus növekedés mellett a 2016 óta megvalósult és bejelentett akvizíciók a Csoport teljesítő hitelállományát 26%-kal növelték, míg a bruttó állományok 23%-kal bővültek.

- 2016 4Q: **AXA Bank** magyarországi portfóliójának az átvétele (+177 milliárd forintnyi bruttó állomány átvételkor);
- 2017 2Q: horvát **Splitska banka** konszolidációja (+658 milliárd forintnyi bruttó állomány a Csoportba kerüléskor);
- 2017 3Q: a román **Banca Romaneasca**, illetve a szerb **Vojvodjanska banka** akvizícióinak a bejelentése (várható bruttó hatás: 357 illetve 252 milliárd forint).

Folyamatos innováció és termékfejlesztés zajlik Magyarországon és a Csoport többi leánybankjánál egyaránt.

- A Digitális Transzformációs Program keretében folyamatos a **digitális termékek és szolgáltatások fejlesztése** valamennyi ügyfélszegmens számára.
- Az OTP Bank csatlakozott az **MFB Pontok** hálózatához, 163 fiókon keresztül kínálva uniós hitel- és vissza nem térítendő forrással kombinált hitelterméket.
- Az OTP Bank megkapta az **MNB jóváhagyását a Fogyasztóbarát lakáshitelek** értékesítéséhez.

A Csoport első féléves számviteli eredménye közel 134 milliárd forint volt, szemben a bázisidőszak 106 milliárd forintos eredményével

A Bankcsoport **1H számviteli eredményének a jelentős javulása (+26% y/y)** döntően a **magasabb korigált eredménynek köszönhető**. A **korrekciós tételek nagysága -11,5 milliárd forint** volt, szemben a bázisidőszak 2 milliárd forintos pozitív egyenlegével. A 2Q számviteli eredmény 80,7 milliárd forint volt (+53% q/q), a korrekciós tételek összességében 2,4 milliárd forintot képviseltek (akvizíciós hatás, korábban képzett értékvesztés visszairás adóhatása, szlovák bankadó, osztalék és nettó pénzeszköz átadás/átvétel).

A Bankcsoport **féléves korigált adózott eredménye 145 milliárd forintot tett ki** (2Q: 78,3 milliárd forint, +17% q/q és 38% y/y). Az eredmény javulása döntően **az alacsonyabb kockázati költségeknek**, valamint a **mérséklődő effektív társasági adórátának** köszönhető. A féléves és negyedéves működési eredmények egyaránt javultak köszönhetően annak, hogy az alapbanki tevékenységből származó bevételek (nettó kamateredmény, illetve díj-jutalék eredmény) szintén javultak.

A 2Q eredmény már tartalmazza a Splitska banka 2 havi eredmény-hozzájárulását is (4,6 milliárd forint)

A 2Q nettó kamatmarzs (4,63%) q/q 13 bp-tal mérséklődött, gyakorlatilag minden csoporttag esetében csökkent a NIM. Ezzel párhuzamosan a hitelkockázati költségráta 0,35%-ra mérséklődött, több banknál céltartalék visszairásra került sor.

Az 2Q teljesítményen belül az OTP Core adózott eredménye 49,4 milliárd forint, a DSK Banké 12 milliárd, az orosz, horvát és ukrán leánybankoké pedig 7,5, 6,9 illetve 2,5 milliárd forint volt, emellett a Merkantil csoport és az Alapkezelő 1,5, illetve 1 milliárd forinttal járult hozzá az eredményhez. Alapvetően módszertani változásokkal összefüggő, egyszerűnek tekinthető kockázati költségek felmerülése miatt veszteséges volt a román, szerb, szlovák és montenegrói leánybank, míg a Touch Bank negatív eredménye jelentősen mérséklődött.

A hitelportfólió minősége stabilan alakult, a DPD90+ hitelek állománynövekedése 2Q-ban 17 milliárd forint volt (árfolyamszűrtén, eladások/leírások és Splitska-hatás nélkül). A konszolidált **DPD90+ ráta 12,2%-ra mérséklődött** (-1,9%-pont q/q), **fedezettsége 97,7%** (+2,8%-pont y/y).

A Bankcsoport kiváló tőke- és likviditási pozícióit kihasználva **két sikeres akvizíciót** jelentett be 2017 júliusában és augusztusában, megvásárolva a görög NBG Bankcsoport **romániai** (Banca Romaneasca), illetve **szerbiai** (Vojvodjanska banka) leánybankjait. A két tranzakció eredményeképpen jelentősen növekszik majd az OTP Bank helyi piaci részaránya.

A Splitska banka konszolidálása jelentős állománynövekedést indukált: a konszolidált teljesítő hitelállomány q/q 14%-kal, a betétállomány 10%-kal emelkedett árfolyamszűrtén; továbbra is stabil tőke- és likviditási pozíció

A 2Q konszolidált teljesítő hitelállomány árfolyamszűrtén a Splitska banka hatását leszámítva organikusan is 3%-kal bővült q/q. Az éves dinamika a Splitska banka és AXA-állományok hatásával korrigálva 7,5%-ot mutat.

Az **OTP Core** esetében az 1Q-ban tapasztalt 3,0% után 2Q-ban 3,3%-kal nőtt a teljesítő portfólió (+16,4% y/y). Ezen belül kiemelkedő volt a fogyasztási hitelek 14%/-os, valamint a mikro- és kisvállalkozói hitelek 3, illetve a vállalati szektor 4%-os q/q bővülése. A teljesítő jelzáloghitel állományok korábbi negyedévekben megfigyelhető q/q csökkenő trendje megállt és 2Q-ban már marginálisan nőtt.

Továbbra is dinamikus a hazai jelzáloghitel igénylések és folyósítások összegének a növekedése: 31%, illetve 29%-os volt a q/q növekedés. A Bank piaci részaránya az új jelzáloghitel szerződések összegéből stabilan magas, 1H-ban 28,8%-os (+1,0%-pont y/y). A kibővített Családi Otthonteremtési Kedvezmény (CSOK) konstrukció iránt jelentős az érdeklődés: a félév során 5.400 CSOK támogatási igény érkezett a Bankhoz, 19 milliárd forintot meghaladó összegben. A beadott igénylések volumene y/y 40%-kal 31,4 milliárd forintra nőtt.

Legnagyobb arányú q/q teljesítő hitelállomány növekedés a Csoporton belül a Splitska banka konszolidációjának is köszönhetően a horvát operációnál volt: a teljesítő hitelállományok közel két és félszeresére nőttek, ezzel a Csoporton belül a második legnagyobb teljesítő portfólióval (1.052 milliárd forint) rendelkeznek. Az egyedi teljesítmények közül kiemelendő a bolgár, orosz, és ukrán leánybankok teljesítő hitelportfóliójának az alakulása, amit erős folyósítási dinamikák is segítettek (az új bolgár jelzáloghitel-folyósítás pl. q/q 49%-kal nőtt saját devizában, míg az orosz leánybanknál a személyi kölcsön folyósítási dinamikája volt kiemelkedő: 50% q/q). Az orosz Touch Banknál pedig folytatódtak a kedvező folyamatok, a teljesítő hitelállomány 2Q-ban 59%-kal nőtt /q/q.

Kiváló likviditás, stabil tőkepozíció

A Csoport betétállománya a Splitska banka konszolidációjának is köszönhetően q/q 10%-kal bővült, nettó hitel/betét mutatója közel 71%-os volt. A likviditási tartalékok nagysága 7,2 milliárd eurónak megfelelő összegű.

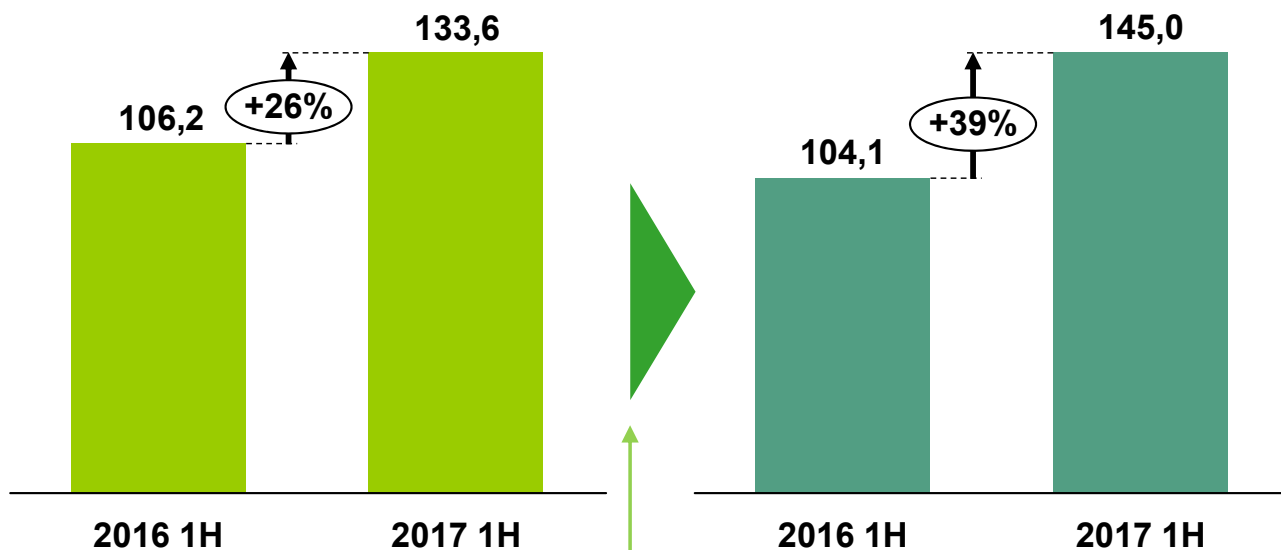
A konszolidált elsődleges alapvető tőkemegfelelési mutató (CET1) az időszak végén 14,1% volt, mely sem az időszaki eredményt, sem pedig az elhatárolt osztalékot nem tartalmazza; ezek beszámításával a CET1 mutató 15,4% lett volna.

Az első féléves számviteli eredmény y/y 26%-kal nőtt, annak ellenére, hogy a korrekciós tételek negatívba fordultak. A korrigált eredmény y/y 39%-kal nőtt, míg q/q 17%-os javulást mutatott

Eredményváltozás Y/Y (milliárd forintban)

Számviteli adózott eredmény

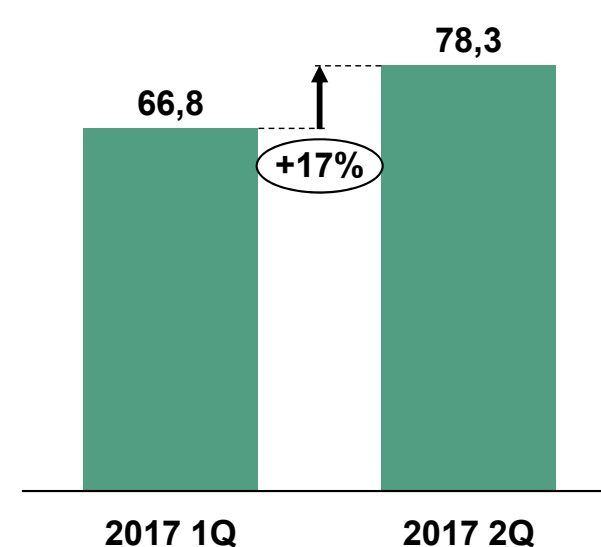
Korrigált adózott eredmény



Korrekciók (adó után)	2016 1H	2017 1H
Bankadó	-13,6	-14,9
Visa	13,2	0
Egyéb	2,5	3,4
Összesen	2,0	-11,5

Eredményváltozás Q/Q (milliárd forintban)

Korrigált adózott eredmény



2017 első félévében a közép-kelet-európai adózott eredmény y/y 32%-kal nőtt, a legnagyobb javulás az OTP Core-nál, Horvátországban és a Merkantilnál következett be. Erősödött a féléves orosz és ukrán teljesítmény is

	16 1H	17 1H	Y/Y	16 2Q	17 1Q	17 2Q	Q/Q	Y/Y
	milliárd forint			milliárd forint				
Korrigált konszolidált adózott eredmény	104,1	145,0	39%	56,5	66,8	78,3	17%	38%
Közép-kelet-európai működés (korrigált)	95,3	126,0	32%	48,8	57,0	69,0	21%	41%
OTP Core (Magyarország)	59,6	90,2	51%	30,7	40,8	49,4	21%	61%
DSK (Bulgária)	28,0	25,4	-9%	14,2	13,4	12,0	-11%	-16%
OBR (Románia)	1,6	0,9	-46%	1,0	1,3	-0,4		
OBH (Horvátország)	2,2	5,1	134%	1,3	-1,8	6,9		423%
OBS (Szlovákia)	0,3	-0,3		-0,1	0,1	-0,4		
OBSrb (Szerbia)	0,1	-1,5		0,1	0,0	-1,5		
CKB (Montenegró)	0,3	0,0		0,1	0,1	-0,1		
Lízing (Magyaro., Románia, Bulgária, Horváto.)	1,3	4,2	215%	0,5	2,1	2,1	5%	295%
OTP Alapkezelő (Magyarország)	1,9	2,0	8%	0,9	1,0	1,0	-6%	15%
Orosz és ukrán működés (korrigált)	10,9	17,0	56%	8,5	8,6	8,4	-2%	-1%
OBRU (Oroszország)	9,1	15,1	65%	6,5	7,6	7,5	-1%	15%
Touch Bank (Oroszország)	-2,5	-3,8	52%	-1,5	-2,3	-1,6	-31%	7%
OBU (Ukrajna)	4,3	5,8	35%	3,4	3,3	2,5	-24%	-27%
Corporate Center és egyéb	-2,0	2,0		-0,8	1,2	0,8	-31%	

A 2017 1H korrigált adózott eredmény y/y 39%-kal nőtt, míg a negyedéves eredmény q/q 17%-kal javult, elsősorban az alapbanki bevételek javulása következtében, emellett a kockázati költségek q/q tovább mérséklődtek

	16 1H	17 1H	Y/Y	16 2Q	17 1Q	17 2Q	Q/Q	Y/Y
	milliárd forint			milliárd forint				
Korrigált konszolidált adózott eredmény	104,1	145,0	39%	56,5	66,8	78,3	17%	38%
Társasági adó	-30,2	-21,5	-29%	-13,8	-9,4	-12,1	28%	-13%
<i>Ebből stratégiai befektetések adópajza</i>	3,1	-2,0	-164%	-2,1	-	-		
Adózás előtti eredmény	134,3	166,5	24%	70,4	76,2	90,3	19%	28%
Egyedi tételek összesen	2,9	2,8	-3%	2,8	0,0	2,9		5%
Devizaswap ártértékelődés hatása (OTP Core)	0,0	0,0		-	-	-		
Tőkeelem visszavásárlás eredménye	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0		
Sajátrészvény-csere ügylet eredménye	2,9	2,8	-3%	2,8	0,0	2,9		5%
Adózás előtti eredmény (egyedi tételek nélkül)	131,4	163,7	25%	67,6	76,2	87,4	15%	29%
Működési eredmény egyedi tételek nélkül	164,3	186,0	13%	79,7	88,7	97,3	10%	22%
Összes bevétel egyedi tételek nélkül	357,8	393,3	10%	180,3	188,8	204,5	8%	13%
Nettó kamateredmény egyedi tételek nélkül	258,1	269,1	4%	129,1	132,2	136,9	4%	6%
Nettó díjak, jutalékok	82,3	98,3	19%	43,5	44,5	53,8	21%	24%
Nettó egyéb nem kamatjellegű eredmény egyedi tételek nélkül	17,4	25,9	49%	7,8	12,0	13,8	15%	79%
Működési költségek	-193,6	-207,3	7%	-100,7	-100,0	-107,3	7%	7%
Kockázati költségek összesen	-32,9	-22,3	-32%	-12,1	-12,5	-9,8	-21%	-19%



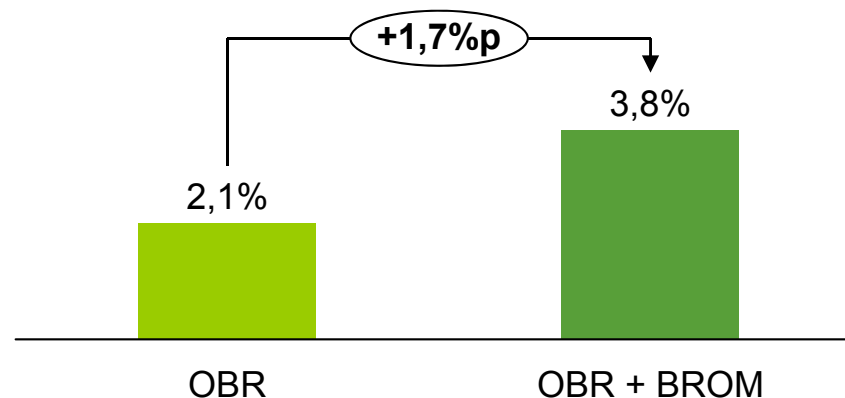
Romániában az OTP megállapodást írt alá a 14. legnagyobb bank, a Banca Romaneasca (BROM) megvásárlásáról, 3,8%-ra növelve ezzel piaci részesedését

Piaci részesedések a román bankszektorban

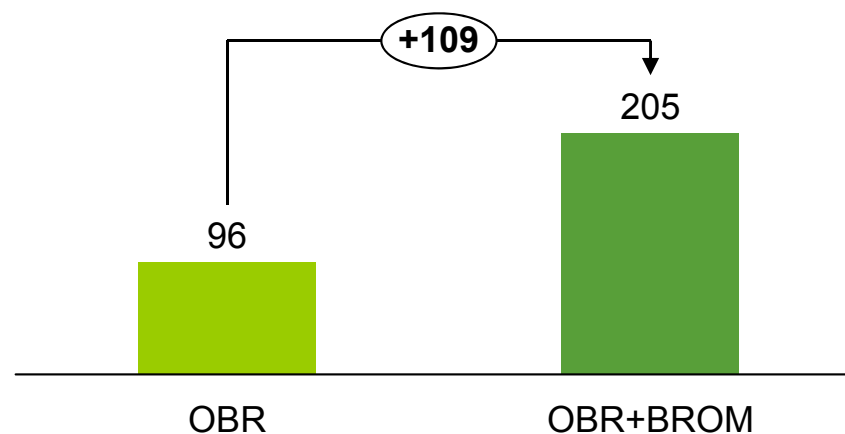
(2016, milliárd forint)

	Bank	Mérlegfőösszeg
1.	BCR	4.391
2.	Banca Transilvania	3.548
3.	BRD	3.472
4.	Raiffeisen	2.290
5.	UniCredit	2.240
6.	CEC Bank	1.932
7.	ING Bank	1.910
8.	OTP+BROM*	1.032
8.	Alpha Bank	1.010
...		
11.	OTP Bank	563
12.	Citibank	467
13.	Piraeus Bank	450
14.	Banca Romaneasca (BROM)	437

Mérlegfőösszeg szerinti piaci részesedés az akvizíció előtt és után* (2016 4Q adatok alapján)



Fiókok száma akvizíció előtt és után

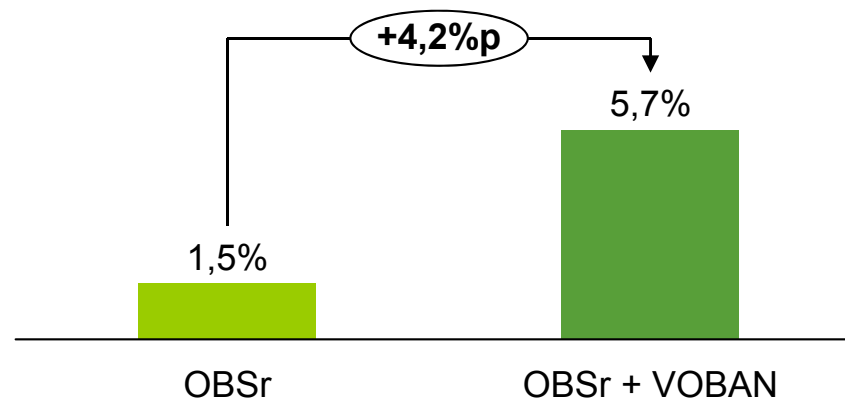


* Egyéb, a tranzakció részét képező román eszközökkel együtt

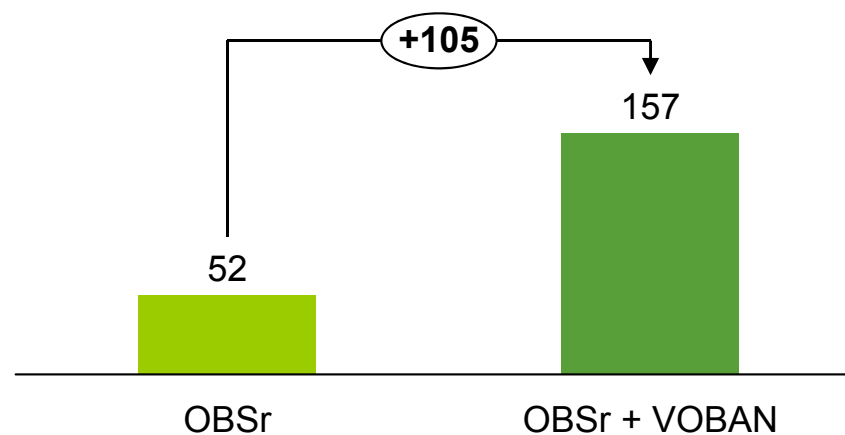
Piaci részesedések a szerb bankszektorban
(2016, milliárd forint)

	Bank	Mérlegfőösszeg
1.	Intesa	1.389
2.	Komercijalna	1.007
3.	Unicredit	837
4.	AIK Banka	650
5.	Raiffeisen	640
6.	SG	594
7.	OBSr + Vojvodjanska	467
7.	Eurobank	379
8.	Erste	360
9.	Vojvodjanska (VOBAN)	347
10.	Postanska	335
...		
16.	OTP banka Srbija (OBSr)	121

Mérlegfőösszeg szerinti piaci részesedés az akvizíció előtt és után* (2016 4Q adatok alapján)

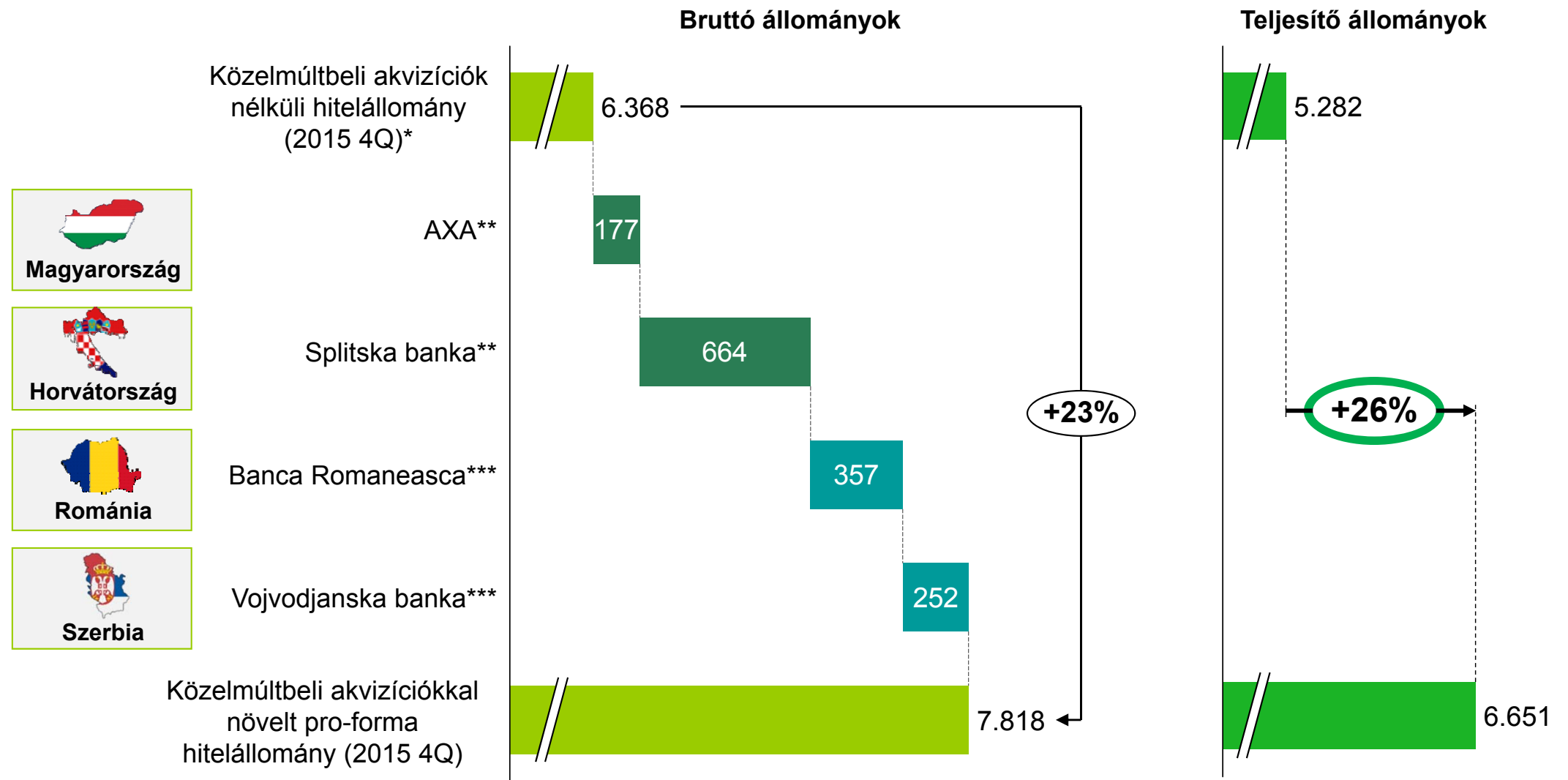


Fiókok száma akvizíció előtt és után



Az elmúlt egy évben bejelentett tranzakciók a Csoport nettó hiteleinek növekedéséhez 23%-ot, a teljesítő hitelekhez pedig 26%-ot tesznek hozzá, miközben a teljesítő hitelek organikus növekedése 8%-ot ért el 2015 vége óta

Akvizíciók hatása a konszolidált hitelállomány alakulására (milliárd forint)



* 2015 4Q konszolidált hitelállomány, mely nem tükrözi a feltüntetett akvizíciók hatását.

** Csoportba kerülés kori bruttó hitelállomány adat.

*** 2016 év végi adat.

A Csoport teljesítő hitelei q/q 14%-kal nőttek, a Splitska banka akvizíció hatása nélkül 3%-kal. A Core-nál q/q gyorsult a hitelbővülési dinamika; a jelzáloghitelek állománya stabilizálódott. Bulgáriában is beindult a lakossági hitelnövekedés

Teljesítő (DPD0-90) hitelek árfolyamszűrt negyedéves állományváltozása – 2017 2Q

	Konsz.	Core (Magyarország)	DSK (Bulgária)	OBRu (Oroszország)	Touch Bank (Oroszország)	OBU (Ukrajna)	OBR (Románia)	OBH (Horvátország)	OBS (Szlovákia)	OBSr (Szerbia)	CKB (Montenegró)
Összesen	14% 3% ²	3%	2%	2%	59%	5%	5%	146% 1% ²	0%	7%	1%
Fogyaszt.	17% 4% ²	14%	1%	0%	59%	0%	5%	128% 2% ²	2%	7%	3%
Jelzálog	6% 1% ²	0%	2%	-6%		-5%	1%	87% 2% ²	2%	5%	1%
Corporate¹	19% 4% ²	4%	2%	25%		6%	10%	200% -1% ²	-4%	8%	-1%

¹ MKV+KNV+önkormányzati hitelek.

² Splitska banka akvizíció hatása nélkül

2017 1H-ban az új lakossági hitelfolyósítások y/y jelentősen nőttek Magyarországon és a leányvállalatoknál is

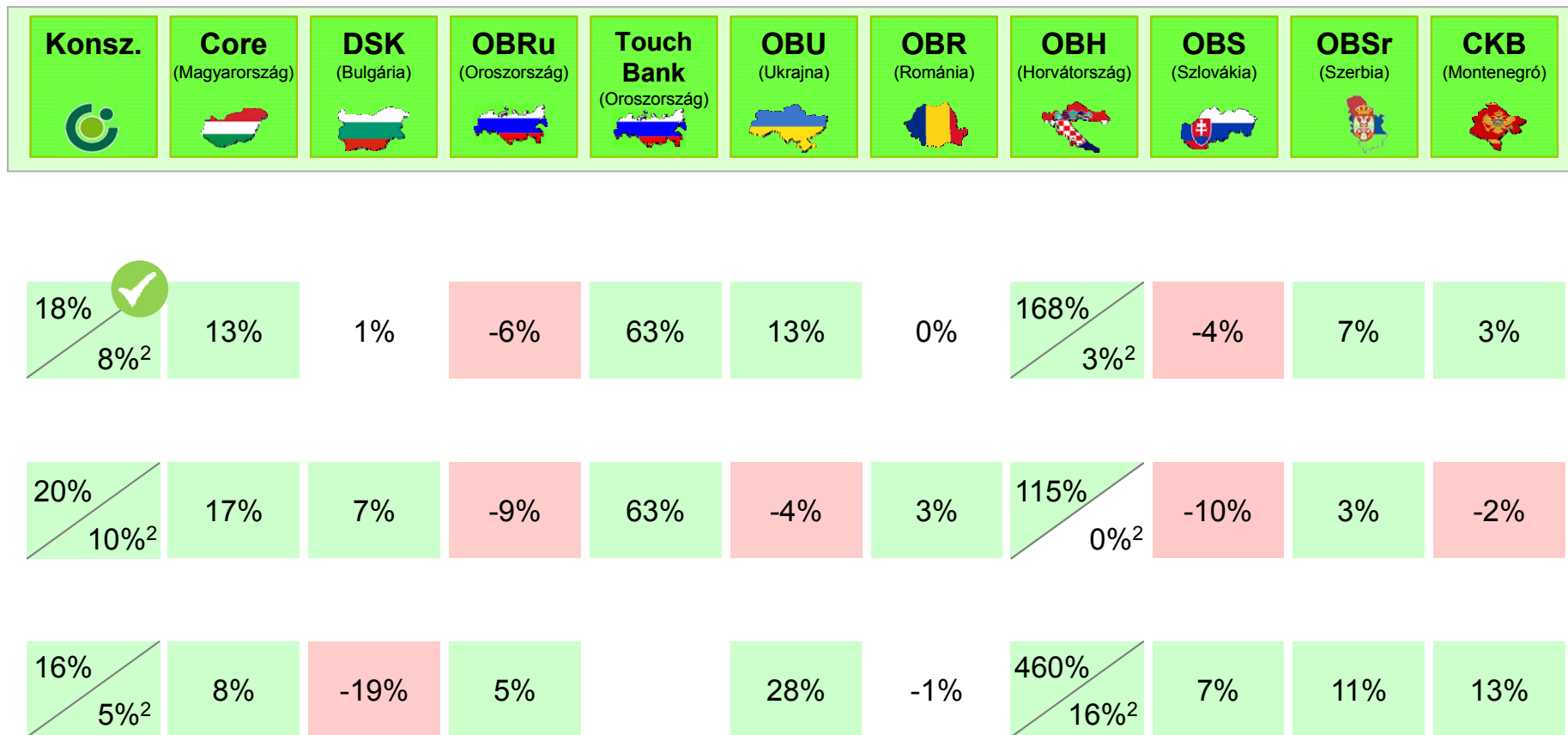
Újonnan folyósított lakossági hitelek éves változása (helyi devizában) – 2017 1H

	Core (Magyarország)	DSK (Bulgária)	OBRu (Oroszország)	OBU (Ukrajna)	OBR (Románia)	OBH (Horvátország)	OBS (Szlovákia)	OBSr (Szerbia)	CKB (Montenegró)
Jelzáloghitel	31%	43%			252%	1%	-26%	42%	40%
Személyi hitel*	60%	10%	32%	59%	89%	89%	-13%	19%	4%

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

A Csoport betéti bázisa éves összevetésben 18%-kal bővült, a Splitska banka akvizíció hatása nélkül 8%-kal, ezen belül a magyarországi betétek bővülése volt a növekedés hajtóereje

Betétek árfolyamszűrt y/y állományváltozása



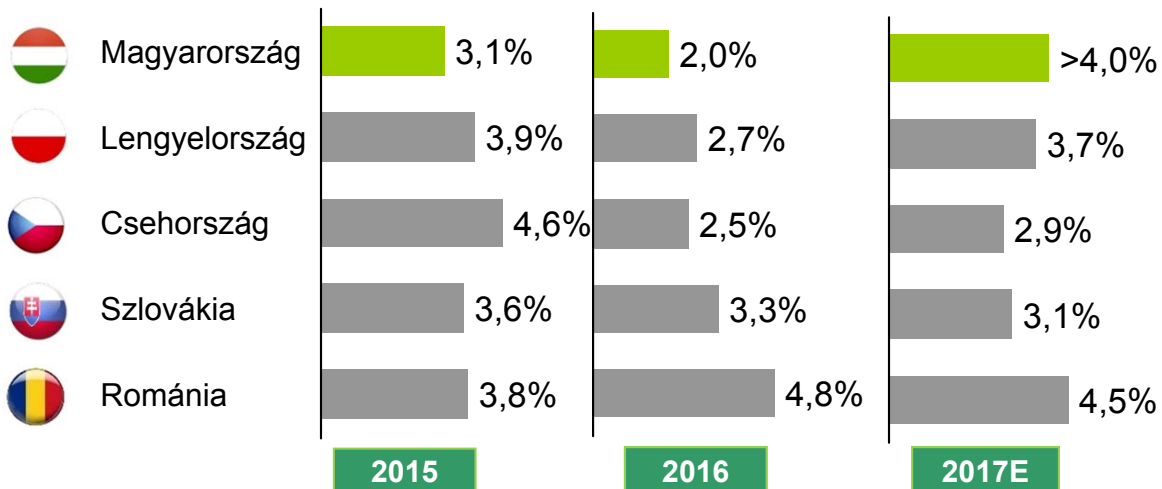
¹ Tartalmazza a mikro- és kisvállalkozói, a közép- és nagyvállalati, valamint az önkormányzati betéteket

² Splitska banka akvizíció hatása nélkül

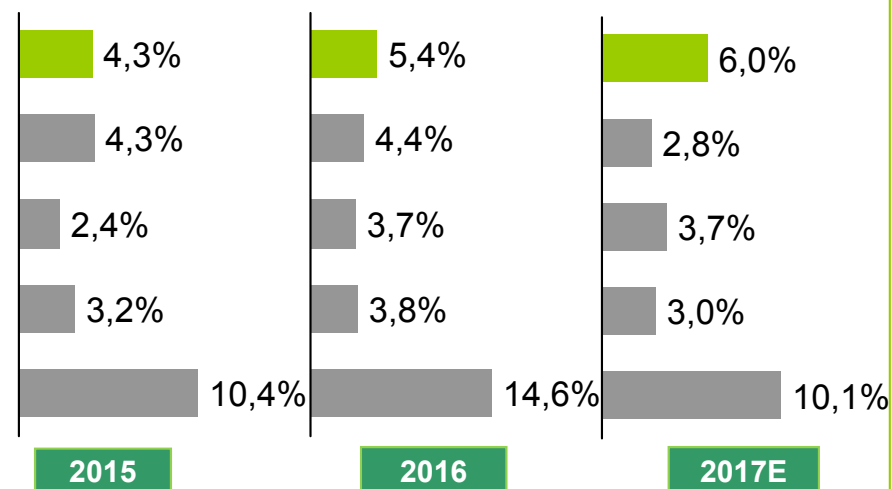


A hiteldinamikát meghatározó tényezők tekintetében Magyarország a régiós versenytársak élvonalába tartozik

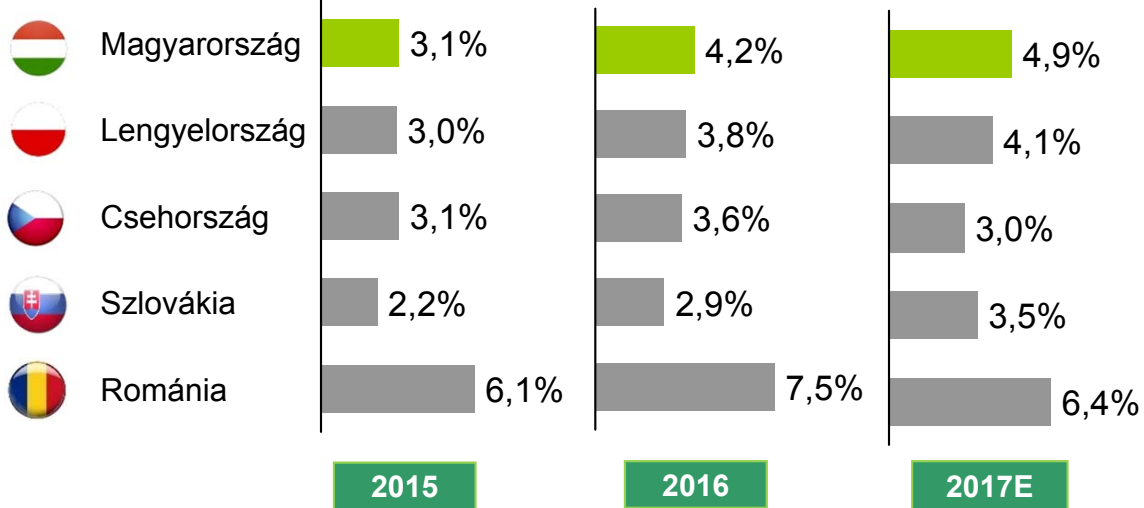
Reál GDP növekedés (y/y)



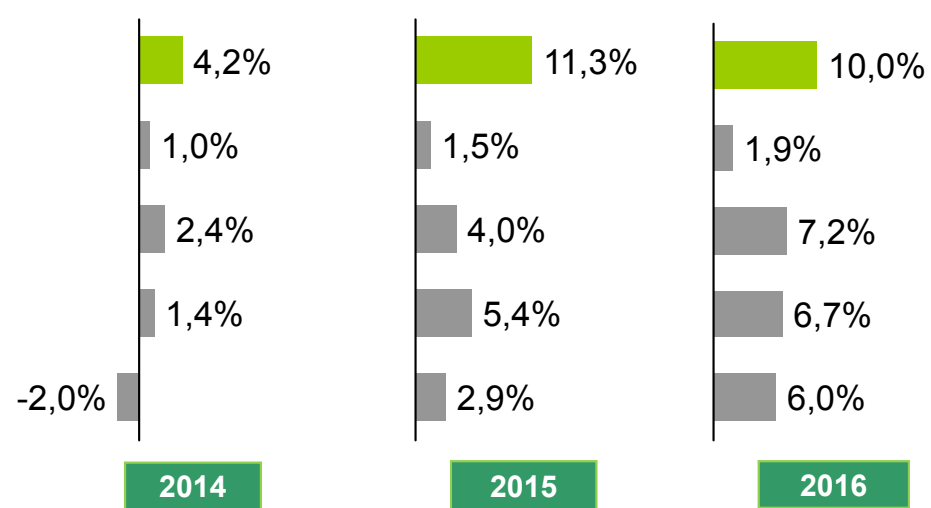
Reálbér alakulása a magánszektorban (y/y)



Háztartások fogyasztási kiadásainak alakulása (y/y)



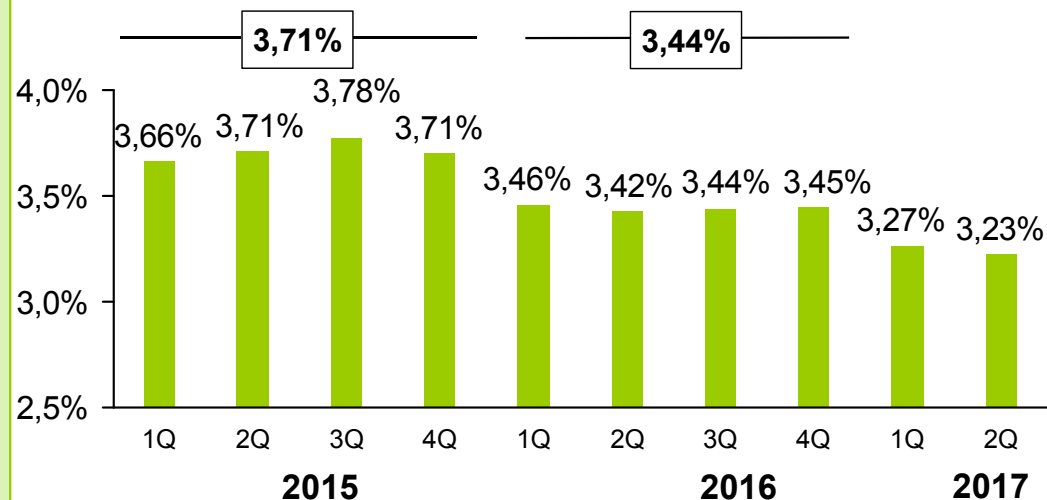
Lakásárindex (y/y)



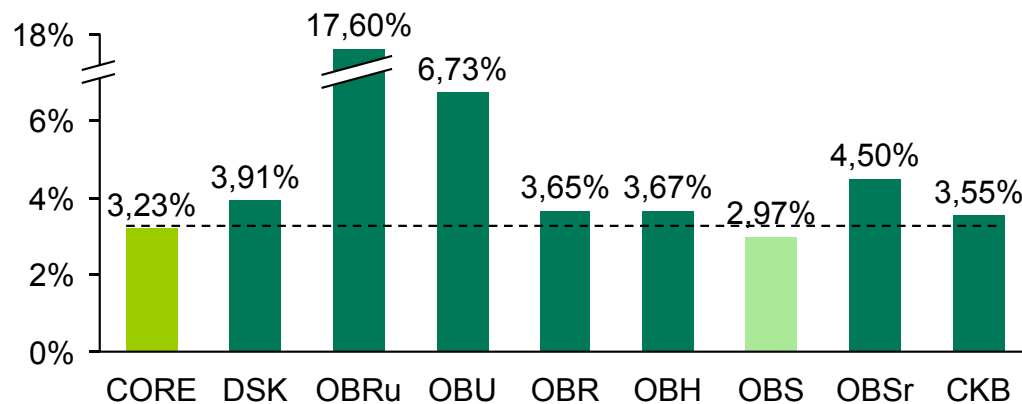
Megjegyzés: A reál GDP növekedés, a háztartások fogyasztási kiadásainak alakulása és reálbér növekedés Magyarország, Szlovákia és Románia esetében az OTP Bank Elemzési Központ előrejelzése alapján, Lengyelország és Csehország esetében a Focus Economics és a nemzeti bankok előrejelzése alapján került feltüntetésre. A lakásárindexek forrása: Eurostat.

(milliárd forintban)	2016 1H	2017 1H	Y/Y	2016 2Q	2017 1Q	2017 2Q	Q/Q	Y/Y
Adózott eredmény korrekciós tételek hatása nélkül	59,6	90,2	51%	30,7	40,8	49,4	21%	61%
Adózás előtti eredmény korrekciós tételek hatása nélkül	80,8	101,7	26%	41,2	46,0	55,7	21%	35%
Működési eredmény egyedi tételek nélkül	72,9	81,4	12%	32,6	38,0	43,3	14%	33%
Összes bevétel egyedi tételek nélkül	175,6	183,1	4%	87,1	87,9	95,2	8%	9%
Nettó kamateredmény	116,2	116,3	0%	57,8	57,6	58,7	2%	2%
Nettó díjak, jutalékok	48,3	54,2	12%	25,6	24,2	29,9	23%	17%
Nettó egyéb nem kamatjellegű eredmény egyedi tételek nélkül	11,1	12,7	15%	3,7	6,1	6,6	8%	76%
Működési költségek	-102,7	-101,7	-1%	-54,5	-49,9	-51,8	4%	-5%
Kockázati költségek összesen	5,0	17,5	250%	5,8	8,0	9,5	18%	64%
Egyedi bevételi tételek	2,9	2,8	-3%	2,8	0,0	2,9		5%

A nettó kamatmarzs negyedéves alakulása (egyedi tételek nélkül)



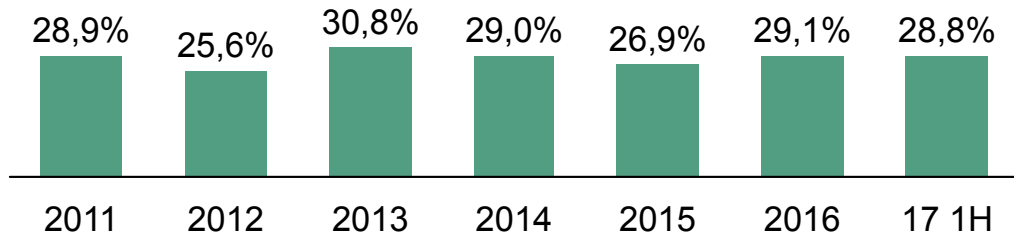
Csoporttagok nettó kamatmarzsa 2017 2Q-ban



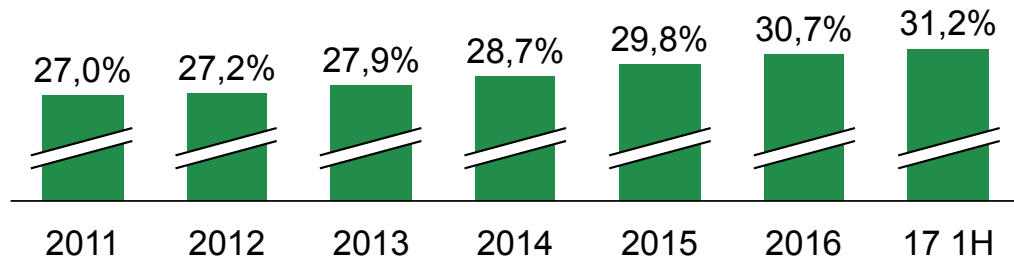
OTP Bank – jelzáloghitel igénylések és folyósítások változása 2017 1H-ban (y/y változás, %)



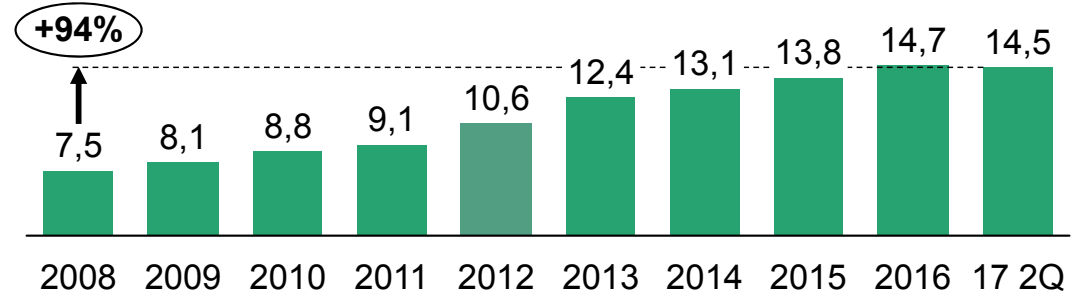
Jelzáloghitel szerződéses összegekből számított piaci részesedés¹ (%)



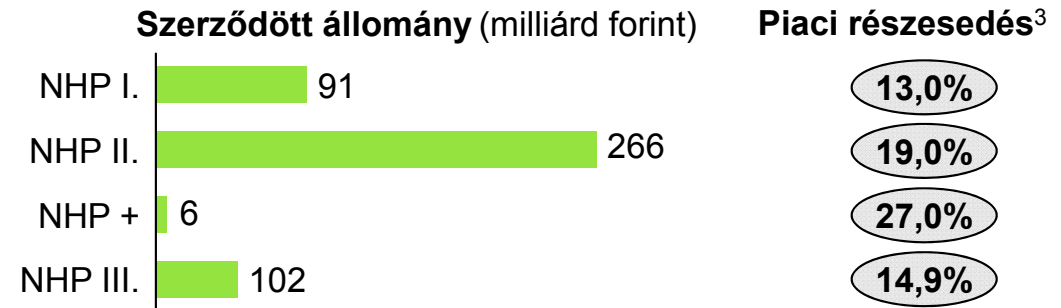
OTP Csoport piaci részesedése a lakossági megtakarításokból (%)



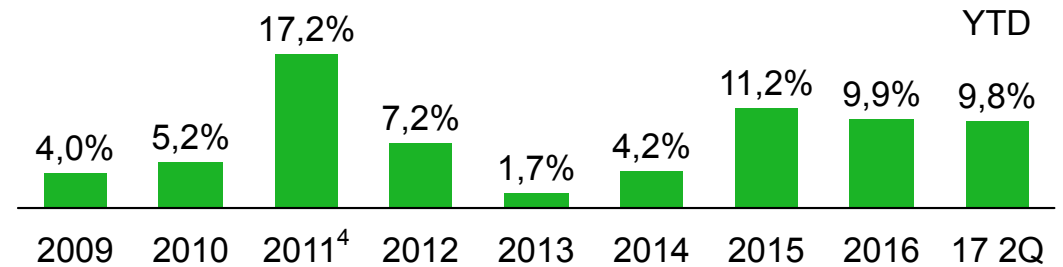
OTP Csoport² részesedése a magyar vállalatoknak nyújtott hitelekben (%)



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,

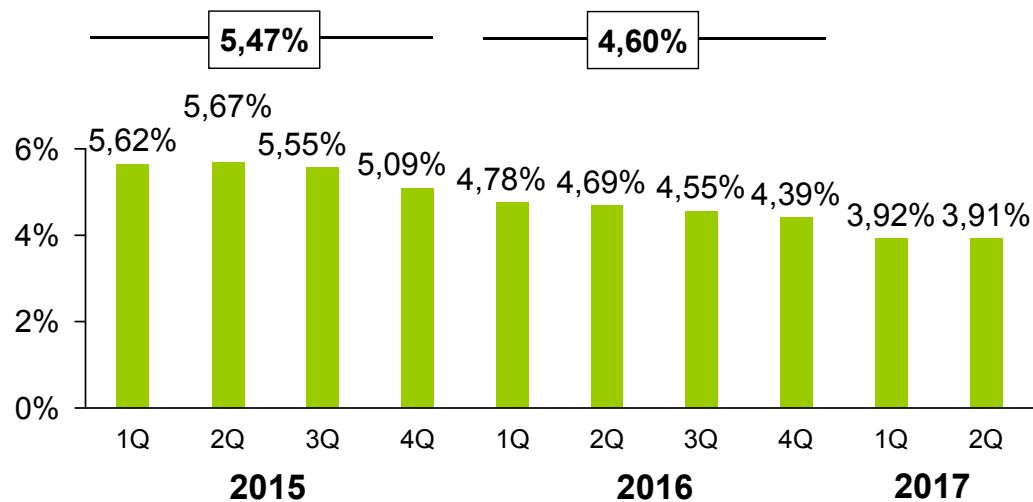
² Az OTP Bank, OTP Jelzálogbank, az OTP Lakástakarék és a Merkantil Bank összesített piaci részesedése 2016 4Q-ig az MNB Felügyeleti Mérleg, 2017 1Q-tól a Monetáris statisztika alapján,

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

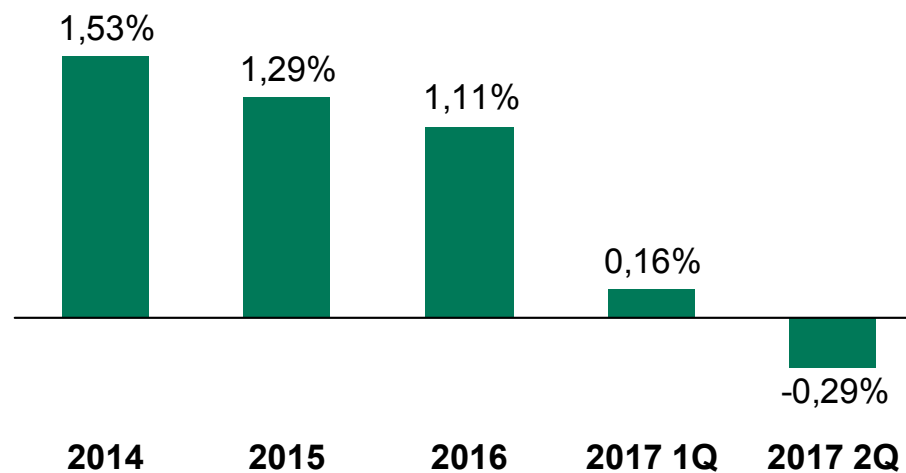
⁴ A 2011-es y/y növekedést átszorolás is segítette,

(milliárd forintban)	2016 1H	2017 1H	Y/Y	2016 2Q	2017 1Q	2017 2Q	Q/Q	Y/Y
Adózott eredmény	28,0	25,4	-9%	14,2	13,4	12,0	-11%	-16%
Adózás előtti eredmény	31,1	28,3	-9%	15,8	14,9	13,4	-10%	-15%
Működési eredmény	35,0	31,7	-9%	18,2	15,8	15,9	1%	-13%
Összes bevétel	55,8	53,9	-3%	28,7	26,3	27,6	5%	-4%
Nettó kamatbevétel	42,6	36,7	-14%	21,1	18,4	18,3	-1%	-14%
Nettó díjak, jutalékok	12,8	13,3	4%	7,0	6,4	6,9	8%	-1%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	0,4	3,9	869%	0,6	1,5	2,4	61%	323%
Működési költségek	-20,8	-22,2	7%	-10,5	-10,5	-11,7	12%	11%
Összes kockázati költség	-3,9	-3,4	-12%	-2,4	-0,9	-2,5	182%	5%

A nettó kamatmarzs negyedéves alakulása



A hitelkockázati költséggráta* alakulása



* 2014-ben a régi mutatószámítási módszertan szerint számított mutató.

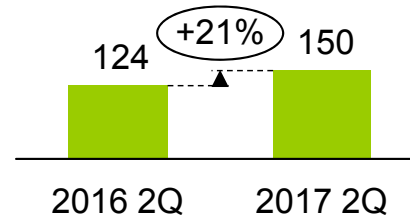


Az orosz bank 2017 2Q-ban az előző negyedévihez hasonló eredményt ért el. A teljesítő áru- és személyi hitelek valamint a vállalati hitelek árfolyamszűrt állománya y/y nőtt az erősödő új folyósítások hatására

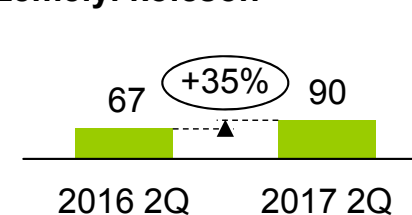
(milliárd forintban)	2016 1H	2017 1H	Y/Y	2016 2Q	2017 1Q	2017 2Q	Q/Q	Y/Y
Adózott eredmény	9,1	15,1	65%	6,5	7,6	7,5	-1%	15%
Adózás előtti eredmény	11,7	19,2	64%	8,4	9,8	9,5	-3%	13%
Működési eredmény	28,9	38,9	34%	15,6	19,6	19,2	-2%	23%
Összes bevétel	48,9	65,4	34%	26,0	32,8	32,6	-1%	25%
Nettó kamatbevétel	43,3	53,2	23%	22,9	27,1	26,1	-4%	14%
Nettó díjak, jutalékok	6,3	11,8	87%	3,4	5,7	6,1	8%	79%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	-0,7	0,4		-0,3	0,1	0,3	280%	
Működési költségek	-20,0	-26,5	33%	-10,4	-13,2	-13,3	1%	28%
Összes kockázati költség	-17,2	-19,6	14%	-7,2	-9,9	-9,8	-1%	36%

DPD0-90 hitel állományok (árfolyamszűrt, milliárd forintban)

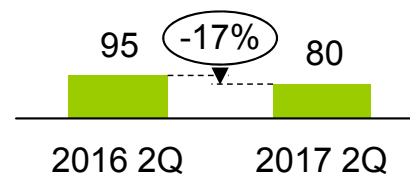
Áruhitel



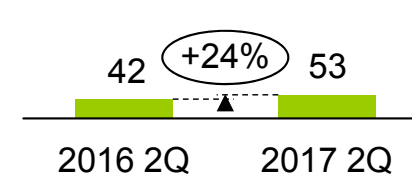
Személyi kölcsön



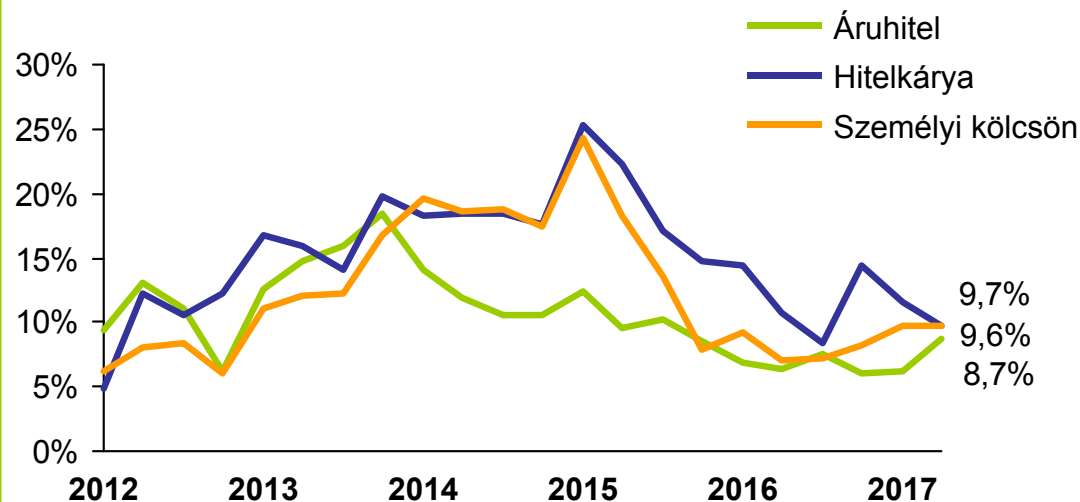
Hitelkártya



Egyéb hitelek



OTP Bank Oroszország kockázati költség rátája termékenként*



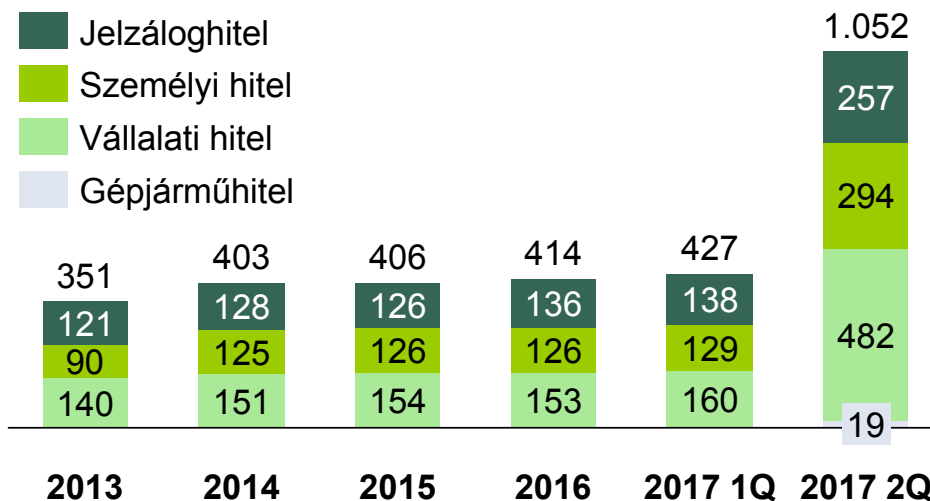
* 2015 1Q-től új mutatószámítási módszertan szerint számított mutatók



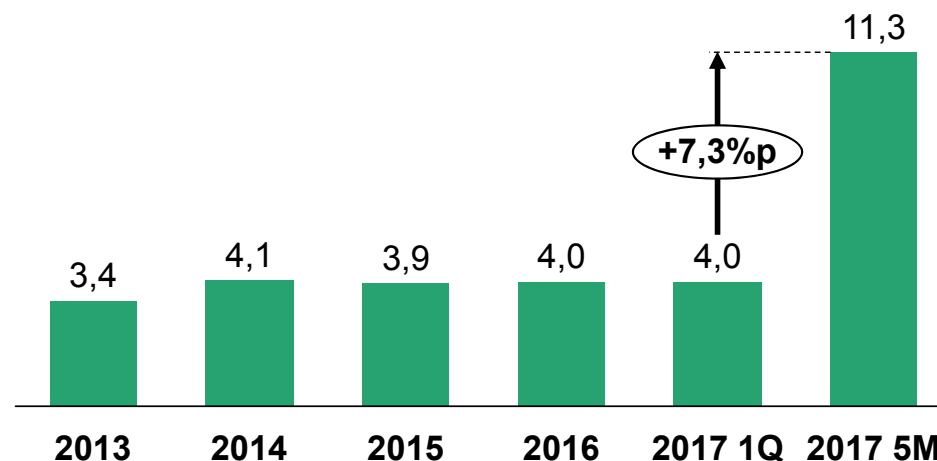
A horvát operáció 2Q eredményét a májustól konszolidált Splitska banka teljesítménye is növelte. Az OTP eszközarányos piaci részesedése a májusi adatok alapján 11,3%-ra ugrott

(milliárd forintban)	2016 1H	2017 1H	Y/Y	2016 2Q	2017 1Q	2017 2Q	Q/Q	Y/Y
Adózott eredmény	2,2	5,1	134%	1,3	-1,8	6,9		423%
Adózás előtti eredmény	2,7	6,3	133%	1,6	-2,3	8,6		420%
Működési eredmény	6,1	10,5	74%	3,3	3,1	7,4	135%	122%
Összes bevétel	15,1	24,0	59%	7,9	7,8	16,2	107%	106%
Nettó kamatbevétel	11,0	17,5	58%	5,7	6,0	11,5	93%	103%
Nettó díjak, jutalékok	2,5	4,5	81%	1,3	1,3	3,2	146%	146%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	1,6	2,1	30%	0,9	0,6	1,5	169%	73%
Működési költségek	-9,1	-13,5	49%	-4,5	-4,7	-8,8	89%	95%
Összes kockázati költség	-3,4	-4,2	26%	-1,7	-5,4	1,2		

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 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