




OTP Bank Nyrt.

Tájékoztató a 2017. első kilenchravi eredményről

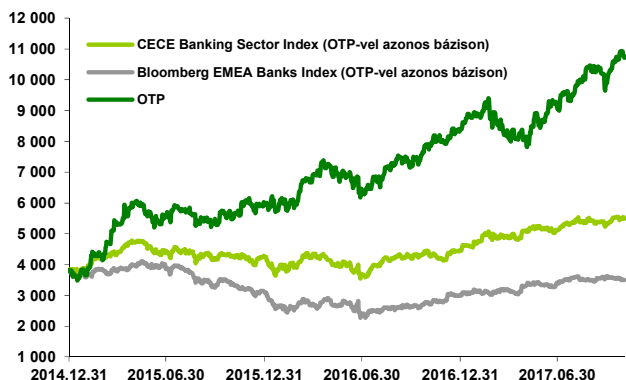
Budapest, 2017. november 10.

A decorative graphic consisting of a thick, wavy green line that curves upwards from the left and then downwards to the right, ending in a solid green horizontal bar at the bottom right corner.

KONSZOLIDÁLT ÖSSZEFOGLALÓ¹ ÉS RÉSZVÉNY INFORMÁCIÓK

| Eredménykimutatás (millió forint) | 2016 9M | 2017 9M | Y/Y | 2016 3Q | 2017 2Q | 2017 3Q | Q/Q | Y/Y |
|--|-----------------------|----------------|--------------|----------------|----------------|----------------|--------------|--------------|
| Konszolidált adózás utáni eredmény | 175.978 | 212.885 | 21% | 69.790 | 80.697 | 79.329 | -2% | 14% |
| Korrekciós tételek (összesen) | 3.085 | -11.667 | -478% | 1.038 | 2.440 | -205 | -108% | -120% |
| Konszolidált korrigált adózás utáni eredmény | 172.893 | 224.552 | 30% | 68.752 | 78.257 | 79.534 | 2% | 16% |
| korrekciós tételek hatása nélkül | | | | | | | | |
| Adózás előtti eredmény | 207.256 | 255.358 | 23% | 72.911 | 90.317 | 88.837 | -2% | 22% |
| Működési eredmény | 250.889 | 278.082 | 11% | 86.608 | 97.265 | 92.096 | -5% | 6% |
| Összes bevétel | 542.694 | 596.095 | 10% | 184.853 | 204.521 | 202.818 | -1% | 10% |
| Nettó kamatbevétel | 388.765 | 406.131 | 4% | 130.657 | 136.925 | 137.026 | 0% | 5% |
| Nettó díjak, jutalékok | 127.750 | 151.355 | 18% | 45.411 | 53.757 | 53.049 | -1% | 17% |
| Egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek | 26.179 | 38.608 | 47% | 8.786 | 13.839 | 12.743 | -8% | 45% |
| Működési kiadások | -291.806 | -318.012 | 9% | -98.245 | -107.256 | -110.721 | 3% | 13% |
| Kockázati költségek | -45.643 | -26.563 | -42% | -12.780 | -9.833 | -4.255 | -57% | -67% |
| Egyedi tételek | 2.010 | 3.839 | 91% | -917 | 2.885 | 996 | -65% | -209% |
| Társasági adó | -34.363 | -30.806 | -10% | -4.159 | -12.060 | -9.304 | -23% | 124% |
| Főbb mérlegfőtételek | 2016 | 2017 9M | YTD | 2016 3Q | 2017 2Q | 2017 3Q | Q/Q | Y/Y |
| záróállományok millió forintban | (ú. m. ²) | | | (ú. m.) | | | | |
| Mérlegfőösszeg | 11.209.041 | 12.641.691 | 13% | 10.872.335 | 12.145.924 | 12.641.691 | 4% | 16% |
| Ügyfélhitelek (nettó, árfolyamszűrt) | 5.693.537 | 6.694.349 | 18% | 5.489.530 | 6.538.224 | 6.694.349 | 2% | 22% |
| Ügyfélhitelek (bruttó) | 6.680.504 | 7.498.123 | 12% | 6.443.327 | 7.410.711 | 7.498.123 | 1% | 16% |
| Ügyfélhitelek (bruttó, árfolyamszűrt) | 6.610.618 | 7.498.123 | 13% | 6.446.018 | 7.412.406 | 7.498.123 | 1% | 16% |
| Hitelek értékesítése | -944.273 | -803.774 | -15% | -962.719 | -880.359 | -803.774 | -9% | -17% |
| Hitelek értékesítése (árfolyamszűrt) | -917.081 | -803.774 | -12% | -956.488 | -874.182 | -803.774 | -8% | -16% |
| Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt) | 8.465.516 | 9.671.295 | 14% | 8.008.180 | 9.217.685 | 9.671.295 | 5% | 21% |
| Kibocsátott értékpapírok | 146.900 | 251.527 | 71% | 212.918 | 258.139 | 251.527 | -3% | 18% |
| Alárendelt és járulékos kölcsöntőke | 77.458 | 76.903 | -1% | 82.809 | 76.464 | 76.903 | 1% | -7% |
| Saját tőke | 1.420.650 | 1.575.440 | 11% | 1.372.086 | 1.496.262 | 1.575.440 | 5% | 15% |
| Teljesítménymutatók korrigált eredmény alapján | 2016 9M | 2017 9M | Y/Y | 2016 3Q | 2017 2Q | 2017 3Q | Q/Q | Y/Y |
| (ú. m.) | | | | (ú. m.) | (ú. m.) | | | |
| ROE (számviteli adózott eredményből) | 18,4% | 19,1% | 0,8%p | 20,8% | 22,0% | 20,3% | -1,7%p | -0,5%p |
| ROE (számviteli adózott eredményből, 12,5%-os CET1 mellett) | 20,3% | 23,1% | 2,8%p | 24,2% | 26,1% | 24,6% | -1,5%p | 0,4%p |
| ROE (korrigált adózott eredményből) | 18,0% | 20,2% | 2,1%p | 20,5% | 21,3% | 20,3% | -0,9%p | -0,1%p |
| ROA (korrigált adózott eredményből) | 2,1% | 2,6% | 0,4%p | 2,5% | 2,7% | 2,6% | -0,1%p | 0,0%p |
| Működési eredmény marzs | 3,11% | 3,17% | 0,05%p | 3,19% | 3,31% | 2,97% | -0,34%p | -0,22%p |
| Teljes bevétel marzs | 6,74% | 6,78% | 0,05%p | 6,81% | 6,97% | 6,55% | -0,42%p | -0,27%p |
| Nettó kamatmarzs | 4,83% | 4,62% | -0,20%p | 4,82% | 4,66% | 4,42% | -0,24%p | -0,40%p |
| Működési költség/mérlegfőösszeg | 3,62% | 3,62% | 0,00%p | 3,62% | 3,65% | 3,57% | -0,08%p | -0,05%p |
| Kiadás/bevétel arány | 53,8% | 53,3% | -0,4%p | 53,2% | 52,4% | 54,6% | 2,2%p | 1,4%p |
| Kockázati költség/bruttó hitelállomány | 0,92% | 0,34% | -0,58%p | 0,56% | 0,35% | 0,05% | -0,30%p | -0,51%p |
| Kockázati költség (összesen)/mérlegfőösszeg | 0,57% | 0,30% | -0,26%p | 0,47% | 0,33% | 0,14% | -0,20%p | -0,33%p |
| Effektív adókulcs | 16,6% | 12,1% | -4,5%p | 5,7% | 13,4% | 10,5% | -2,9%p | 4,8%p |
| Nettó hitel/betét+retail kötvény) arány (árfolyamszűrt) | 68% | 69% | 2%p | 68% | 71% | 69% | -1%p | 2%p |
| Tőkeemfelelési mutató (konszolidált, IFRS) - Bazel3 | 15,7% | 15,8% | 0,1%p | 15,7% | 16,3% | 15,8% | -0,4%p | 0,1%p |
| Tier1 ráta - Bazel3 | 13,2% | 13,7% | 0,5%p | 13,2% | 14,1% | 13,7% | -0,4%p | 0,5%p |
| Common Equity Tier1 ('CET1') ráta - Bazel3 | 13,2% | 13,7% | 0,5%p | 13,2% | 14,1% | 13,7% | -0,4%p | 0,5%p |
| Részvény információk | 2016 9M | 2017 9M | Y/Y | 2016 3Q | 2017 2Q | 2017 3Q | Q/Q | Y/Y |
| EPS alap (HUF) (korrigálatlan adózott eredményből) | 665 | 813 | 22,3% | 266 | 308 | 303 | -2% | 14% |
| EPS hígított (HUF) (korrigálatlan adózott eredményből) | 664 | 812 | 22% | 266 | 308 | 303 | -2% | 14% |
| EPS hígított (HUF) (korrigált adózott eredményből) | 654 | 858 | 31% | 262 | 299 | 304 | 2% | 16% |
| Záróár (HUF) | 7.200 | 9.895 | 37% | 7.200 | 9.050 | 9.895 | 9% | 37% |
| Maximum záróár (HUF) | 7.530 | 10.465 | 39% | 7.530 | 9.340 | 10.465 | 12% | 39% |
| Minimum záróár (HUF) | 5.714 | 7.815 | 37% | 6.280 | 7.815 | 9.000 | 15% | 43% |
| Piaci kapitalizáció (milliárd euró) | 6,5 | 8,9 | 37% | 6,5 | 8,2 | 8,9 | 9% | 37% |
| Részvényenkénti saját tőke (HUF) | 4.900 | 5.627 | 15% | 4.900 | 5.344 | 5.627 | 5% | 15% |
| Részvényenkénti saját tőke goodwill és immateriális javak nélkül (HUF) | 4.339 | 5.023 | 16% | 4.339 | 4.730 | 5.023 | 6% | 16% |
| Price/Book Value | 1,5 | 1,8 | 20% | 1,5 | 1,7 | 1,8 | 4% | 20% |
| Price/Tangible Book Value | 1,7 | 2,0 | 19% | 1,7 | 1,9 | 2,0 | 3% | 19% |
| P/E (visszatekintő, számviteli adózott eredményből) | 9,9 | 11,6 | 16% | 9,9 | 11,0 | 11,6 | 5% | 16% |
| P/E (visszatekintő, korrigált adózott eredményből) | 10,6 | 11,0 | 3% | 10,6 | 10,5 | 11,0 | 5% | 3% |
| Átlagos napi forgalom (millió euró) | 16 | 15 | -7% | 13 | 16 | 13 | -18% | 1% |
| Átlagos napi forgalom (millió részvény) | 0,8 | 0,5 | -33% | 0,6 | 0,6 | 0,4 | -30% | -30% |

ÁRFOLYAMALAKULÁS



MOODY'S MINŐSÍTÉSEK

OTP Bank

Hosszúlejáratú deviza betét

Baa3

OTP Jelzálogbank

Jelzáloglevél

Baa1

S&P GLOBAL MINŐSÍTÉSEK

OTP Bank és OTP Jelzálogbank

Hosszúlejáratú deviza és forintkötelezettségek

BBB-

FITCH MINŐSÍTÉS

OTP Bank Oroszország

Hosszúlejáratú adós minősítés

BB

¹ A konszolidált számviteli IFRS eredménykimutatáson és mérlegen végrehajtott szerkezeti korrekciók részletezését, továbbá a korrigált mutatószámok számítási módszertanát a Kiegészítő adatok fejezet tartalmazza.

² Ú. m. = újra megállapított. A számviteli politika módosítása kapcsán újra megállapításra kerültek a mérlegek a Tájékoztatóban bemutatott egyes bázisidőszakok tekintetében. A részletekért lásd a Kiegészítő adatok fejezetet.

TÁJÉKOZTATÓ – AZ OTP BANK 2017. ELSŐ KILENCHAVI EREDMÉNYÉRŐL

Az OTP Bank Nyrt. 2017. első kilenchről készült az OTP Bank Nyrt. nem auditált 2017. szeptember 30-ával zárult I-III. negyedévről készült, a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) szerinti egyedi és konszolidált szűkített pénzügyi jelentése alapján állítottuk össze, illetve abból származtattuk. Az OTP Bank 2017. első kilenchről készült tájékoztatójának összeállításakor az Európai Unió által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok előírásait alkalmazta.

2017. ELSŐ KILENC HÓNAPJÁNAK ÖSSZEFOGLALÓJA

A magyar gazdaság továbbra is dinamikus növekedési pályán halad, 2017-es év egészére vonatkozó GDP-növekedéssel kapcsolatos várakozásunk 4% körüli. Az elmúlt időszakban számos hazai és nemzetközi elemző cég, illetve hitelminősítő fölfelé módosította növekedési várakozását.

Augusztus 25-én az S&P Global stabilról pozitívrá javította a magyar adóbsorolást (BBB-) kilátásait. A kedvezően alakuló makrogazdasági mutatók mellett a bankszektor javuló teljesítményét (csökkenő nemteljesítő állományok, növekvő hitelezési aktivitás) is kiemelték, hasonlóan a Moody's hazai bankszektorról szóló szeptember 28-án publikált elemzéséhez.

Az időszaki statisztikák továbbra is azt jelzik, hogy a gazdaság növekedése erőteljes és széles bázison nyugszik: erős a beruházási aktivitás, nő a foglalkoztatottak száma, a masszív reálbér-növekedésnek köszönhetően a lakossági fogyasztás folyamatosan bővül, a lakossági és vállalati bizalmi indexek javulnak.

A kedvező folyamatok egyik legkézzelfoghatóbb eredménye a hazai fizetőeszköz nyári hónapokban tapasztalt erősödése. A forint árfolyama az euróval szemben augusztus második felében 303 forint alá erősödött, amit az MNB többszöri verbális intervenciója fordított meg.

A jegybank Monetáris Tanácsa szeptember 19-én változatlanul hagyta az alapkamatot, viszont 10 bp-tal -15 bp-ra csökkentette az 1 napos betéti kamatot, valamint a jegybanknál elhelyezhető 3 hónapos betétállomány év végétől fennálló nagyságát 75 milliárd forintban korlátozta. A Monetáris Tanács megítélése szerint az inflációs cél fenntartható eléréséhez mind az alapkamat, mind a laza monetáris kondíciók tartós fenntartása szükséges. Várakozásaink szerint alapkamat emelésre 2019 első félévét megelőzően nem kerül sor. A döntést és a jegybanki kommunikációt követően gyakorlatilag a teljes hozamgörbe lejjebb csúszott, a 2Q-ban szinte változatlan, 15 bp-os szinten tartózkodó 3 havi BUBOR szeptember végére pár nap alatt 4 bp-ra mérséklődött.

A hazai bankszektorban 2017. első kilenc hónapjában folytatódott, illetve erősödtek azok a pozitív trendek, melyek az elmúlt évben beindultak: a vállalati kihelyezések 8,7%-kal bővültek y/y, míg a

szektorszinten újonnan kihelyezett lakáshitelek volumene 31%-kal, a személyi kölcsönöké pedig 41%-kal nőtt. Utóbbi két kategóriában az átlagos THM-ek 4,69%-ra, illetve 14,85%-ra mérséklődtek, ami y/y 88, illetve 138 bp-os csökkenésnek felel meg.

A kelet-közép-európai régióban a magyarországihoz hasonló gazdasági folyamatok tapasztalhatók: a növekedés dinamikája az uniós átlagot meghaladó, a fő hajtóerő gyakorlatilag minden országban az erősödő lakossági fogyasztás, illetve az EU-s források növekvő igénybevétele.

Oroszországban folytatódott a gazdaság konszolidációja: a GDP növekedése 2017-ben megközelítheti a 2%-ot, elsősorban az erősödő belső fogyasztásnak köszönhetően. Ezzel párhuzamosan a jegybank lazított a monetáris kondíciókon: szeptemberben 50 bp-tal 8,50%-ra, majd októberben 8,25%-ra mérsékelte az alapkamatot, egyben jelezte, hogy lát még teret további csökkentésre. A lépést az infláció mérséklődése (augusztus: 3,3%), illetve az erősödő rubel is lehetővé teszi. A stabil, sőt az időszak végére 50 USD fölé emelkedő olajár és a magas reálkamat szint következtében az USD/RUB keresztárfolyam stabilan 58 körül tartózkodik.

A tárgyidőszakban stabilitás, sőt mérsékelt erősödés jellemezte az ukrán hrvny dollárral szembeni árfolyamát (3Q átlagárfolyam 25,9) annak ellenére, hogy továbbra is vonatottan halad a nemzetközi pénzügyi szervezetek által megkövetelt strukturális átalakítások végrehajtása. A szeptember 18-án végrehajtott 15 éves futamidejű, 3 milliárd dolláros szuverén kötvénykibocsátást ugyanakkor jelentős érdeklődés kísérte, a piacok bizalma megmaradt az ország irányában.

Konszolidált eredményalakulás: az első kilenc hónapban 224,6 milliárd forintot, ezen belül 3Q-ban 79,5 milliárd forintot korrigált adózott eredmény; 3Q-ban alacsonyabb nettó kamatmarzs (4,42%), mérsékelt kockázati költségráta (0,05%), kedvezően alakuló üzleti volumenek

Az OTP Csoport az elmúlt időszakban dinamikus növekedési pályára állt. Ennek eredményeként az elmúlt egy évben organikusán 10%-kal nőtt a teljesítő hitelállomány, illetve további 25%-os növekedést eredményez a két befejezett és a két folyamatban levő akvizíció.

A menedzsment megítélése szerint a következő időszak is kedvező környezetet fog nyújtani a dinamikus növekedési stratégia folytatásához. Ezért az organikus növekedés biztosításához szükséges tőkén túlmenően termelődő tőkét, jelentős részben, további értékteremtő akvizíciókra szándékozik allokálni. Mindemellett, a tervezett és megvalósított akvizíciók, az organikus növekedés, illetve a Társaság jövedelmezőségének alakulása függvényében a menedzsment az éves osztalék folyamatos növelésére is törekedni fog.

Ezen célok megvalósításával párhuzamosan a relatív és abszolút értelemben is erős tőkehelyzet fenntartása is fontos szempont marad. Ezért a következő időszakban a CET1 ráta szándékolt szintje 15%-ra emelkedik, ugyanakkor a mutató az akvizíciók és az éves eredmény beszámításának ütemezése függvényében, várhatóan a 12%-18%-os sávban fog mozogni.

A Bankcsoport 3Q konszolidált számviteli adózott eredménye 79,3 milliárd forint volt³ (-2% q/q). A harmadik negyedévben az alábbi korrekciós tételek jelentkeztek:

- 189 millió forintnyi negatív adóhatás az OTP Jelzálogbankkal kapcsolatban korábban megképzett értékvesztés visszairásához kapcsolódóan;
- -155 millió forint (adózás után) a Splitska banka tranzakcióhoz kapcsolódóan az Akvizíciók hatása soron;
- a szlovák banki különadó (-162 millió forint adózás után);
- 302 millió forintnyi osztalék és nettó végleges pénzeszköz átadás/átvétel (adózás után).

Mindezek eredményeként 2017 3Q-ban összesen 0,2 milliárd forintnyi (adózás utáni) korrekciós tétel csökkentette a számviteli eredményt.

A kilenchravi konszolidált számviteli eredmény 212,9 milliárd forintra emelkedett (+21% y/y), a korrekciós tételek összege pedig -11,7 milliárd forint volt (adózás után).

A számviteli ROE 3Q-ban 20,3%-os volt, ezzel a kilenchravi mutató 19,1%-ot ért el (+0,8%-pont y/y).

A Bankcsoport 2017 harmadik negyedévében 79,5 milliárd forintos korrigált adózott eredményt ért

el (+2% q/q), ezzel a kilenchravi korrigált eredmény 224,6 milliárd forinttra nőtt (+30% y/y).

A kilenchravi korrigált eredmény y/y alakulását a működési eredmény 11%-os javulása, illetve a kockázati költségek 42%-os visszaesése mellett a magyarországi vállalati nyereségadó csökkenése is befolyásolta: 2017. január 1-jétől az adókulcs mértéke 19%-ról 9%-ra mérséklődött. Az effektív társasági adórata (egyedi tételekkel együtt) 2017 9M-ben 12,1% volt, szemben a bázisidőszak 16,6%-os értékével.

Kedvező, hogy a kilenchravi konszolidált bevételek egyedi tételek⁴ nélkül y/y 10%-kal bővültek, de a Splitska banka konszolidációjának hatása nélkül is 6%-os volt a növekedés. Az albanki bevételeken belül a nettó kamateredmény összességében 4%-kal bővült, míg a díj- és jutalékbevételek 18%-kal nőttek. A kilenchravi nettó kamatmarzs 4,62% volt, ezzel a 2016-os év átlagban 4,82%-os kamatmarzsa 19 bp-tal mérséklődött, melyből 7 bp mérséklődés a Splitska banka konszolidációja által okozott hígító hatáshoz kapcsolódik. A Splitska banka nélkül tehát a 2017 első kilenchravi marzs 12 bp-tal csökkent a 2016-os teljes éves marzshoz képest.

A kilenchravi működési költségek y/y 9%-kal ugrottak meg, míg a Splitska banka hatása nélkül a nyers növekedés 5,4%-os volt, árfolyamszűrten pedig 3,8%-ot tett ki a kilenchravi működési költségek y/y emelkedése a Splitska-hatás nélkül. Az emelkedés jellemzően a bérinfláció által fűtött magasabb személyi jellegű kiadásokhoz, részben az üzleti aktivitást segítő marketing- és szakértői költségekhez kapcsolódik.

A 3Q korrigált eredményt alapvetően a q/q 57%-kal csökkenő kockázati költségek, valamint a működési eredmény 5%-os mérséklődése alakította, de az egyedi bevételi tételek is alacsonyabb szinten teljesültek

A 3Q korrigált adózás előtti eredmény 88,8 milliárd forint volt, y/y 22%-os a javulás (-2% q/q).

A 3Q összes bevétel (egyedi tételek nélkül) az előző negyedévhez képest csak marginálisan csökkent. Ezen belül a folytatódó kamatmarzs-erőzió ellenére a nettó kamateredmény q/q gyakorlatilag változatlan maradt. A nettó kamateredmény q/q változását befolyásolta a rubel forinttal szembeni

³ Megjegyzések:

1. A 2017 júliusában bejelentett román, és az augusztusban bejelentett szerb akvizíciók a harmadik negyedévben még nem kerültek konszolidálásra, mivel még nem került sor a pénzügyi zárásra.
2. A számviteli politika módosítása kapcsán újra megállapításra kerültek a mérlegek a Tájékoztatóban bemutatott egyes bázisidőszakok tekintetében. A részletekért lásd a *Kiegészítő adatok* fejezetet. A változás az OTP Bank, az OTP Core és a konszolidált mérleget érinti; nincs hatással ugyanakkor az eredménykimutatásra és a saját tőkére. Ennek következtében azon teljesítménymutatók értékei is változtak a Tájékoztatóban bemutatott 2016 9M, 2016 3Q és 2017 2Q időszakok vonatkozásában, amelyek nevezőjében az átlagos mérlegfőösszeg szerepel.

3. 2017 3Q során egyes Csoporttagoknál egységesítésre került a hitelekkel kapcsolatos elhatárolt kamatkövetelések bemutatásának módja. Ennek lényege, hogy 3Q során az érintett Csoporttagok esetében a számviteli mérlegekben az elhatárolt kamatkövetelések bekerültek a bruttó ügyfélhitelek közé. Továbbá, az érintett Csoporttagok esetében a Tájékoztató elemző fejezeteiben bemutatott korrigált mérlegekben a DPD90+ hitelek vonatkozásában elszámolt elhatárolt kamatkövetelések teljes összege összevetésre került az adott ügyfél felé fennálló teljes kitettséggel kapcsolódó céltartalék állománnyal. A részletekért lásd a *Kiegészítő adatok* fejezetet.

⁴ Az egyedi bevételi tételek nagysága 3,8 milliárd forintot ért el az első kilenchravi hónap során, mely döntően a sajátrészcseré ügylethez kapcsolódóan 2Q-ban realizált osztalékbevételekhez kötődik.

átlagárfolyamának 10%-os gyengülése, valamint az, hogy 3Q-ban már a teljes negyedéves Splitska-hozzájárulás konszolidálásra került, miközben a megelőző negyedévben csak kéthavi Splitska-hozzájárulás került konszolidálásra. A konszolidált nettó kamatmarzs 3Q-ban 4,42% volt (-24 bp q/q).

A 3Q-ban tapasztalt 24 bp-os nettó kamatmarzs csökkenés mögött két meghatározó tényező állt. Egyrészt q/q 14 bp-os csökkenést magyaráz a Splitska banka konszolidációja: ha nem került volna sor 2Q-ban a Splitska banka konszolidációjára, akkor 3Q-ban a q/q marzs-csökkenés mértéke 10 bp lett volna. (A Splitska banka konszolidációja által kiváltott q/q marzs csökkenés döntően technikai okokkal magyarázható. A 2Q marzsot felfelé torzította, hogy a Splitska banka gyakorlatilag teljes májusi eredménye konszolidálásra került, ugyanakkor a mutatószámítási módszertan alapján a mutató nevezőjében a Splitska banka mérlegfőösszege csak május végétől került figyelembe vételre.) Továbbá a rubel forinttal szembeni árfolyamának q/q változása q/q mintegy 10 bp-os konszolidált marzs-csökkenést indukált. Az egyedi leánybanki marzs-változások és az összetétel-hatások összességében semlegesítették egymást.

Kedvező, hogy a magyar és bolgár operáció esetében a marzs erózió mértéke az elmúlt két negyedévben viszonylag mérsékelt maradt (q/q változások: OTP Core 1Q: -18 bp, 2Q: -5 bp, 3Q: -13 bp, illetve DSK Bank 1Q: -47 bp, 2Q: -1 bp, 3Q: -5 bp).

A 3Q nettó díj- és jutalékbevételek q/q minimálisan csökkentek. A q/q dinamikát befolyásolta a 2Q-ban az OTP Core-nál jelentkező egyszeri pozitív hatás, a gyengébb rubel forintosítási hatása, valamint a magasabb Splitska-hozzájárulás.

Az egyéb nem kamatjellegű bevételek q/q kis mértékben visszaestek.

A 3Q konszolidált működési költségek q/q 3%-kal emelkedtek. A költségalakulást negatívan befolyásolta a Splitska plusz egyhavi költségének bekerülése, valamint az OTP Core esetében részben egyszeri hatások miatt bekövetkezett költségnövekedés, amit tompított a gyengébb rubel forintosítási hatása.

A teljesítő hitelállományok esetében a korábban beindult kedvező folyamatok tartósan bizonyultak és 2017 3Q-ban az állományok 168 milliárd forinttal, q/q 3%-kal nőttek (+23% y/y, árfolyamszűrt). Ha az éves növekedés mértékét korrigáljuk az AXA és Splitska-állományok átvételének hatásával, akkor 10%-os éves organikus növekedési dinamikát látunk.

3Q-ban valamennyi fontos termékszegmensben növekedés tapasztalható: a teljesítő lakossági állományok q/q 2%-kal (ezen belül a jelzáloghitelek

1%-kal, a fogyasztási hitelek pedig 4%-kal nőttek), míg a corporate kitétségek 3%-kal bővültek.

Ami az éves teljesítő hitelállomány-dinamikákat illeti, kiemelkedő a Core 18%-os bővülése (ez tartalmazza az AXA-portfólió átvételének hatását, enélkül 12%-os lett volna a növekedés), valamint a horvát növekedés (+156% a Splitska banka átvételével együtt, enélkül +7%). Kedvező, hogy mind az orosz, mind pedig az ukrán leánybank organikus is számottevően növelni tudta teljesítő állományát y/y (19, illetve 15%-kal).

Az árfolyamszűrt konszolidált betétállomány q/q 5%-kal bővült. A meghatározó csoporttagok közül jelentősebb mértékben nőtt a portfólió az orosz, a bolgár a horvát és Core operációnál (rendre 11, 6-6 és 5%-kal). Ezzel a konszolidált nettó hitel/(betét+lakossági kötvény) mutató 69% volt, q/q 1%-ponttal csökkent.

A kibocsátott értékpapírok állománya q/q 3%-kal mérséklődött, y/y ugyanakkor 18%-os a bővülés. Az alárendelt és járulékos kölcsöntőke állomány negyedéves változása árfolyamhatást tükröz; kibocsátásra/visszavásárlásra a tárgyidőszakban nem került sor. A kibocsátott értékpapírok állományán belül jelentős összetétel-változás is volt y/y: a lakossági kötvények gyakorlatilag eltűntek, ugyanakkor 2017 1Q-ban – részben jogszabályi kötelezettséggel összhangban – 192 milliárd forinttal nőtt az OTP Jelzálogbank általi jelzáloglevél kibocsátás.

A konszolidált értékpapír állomány 2017 3Q végén 3.473 milliárd forint volt (q/q +161 milliárd forint), 93%-a állampapír.

A Csoport likviditási pozíciói változatlanul stabilak, a likvid tartalékok nagysága 3Q végén 7,9 milliárd eurónak megfelelő összegű volt, a 0,7 milliárd eurónak megfelelő q/q növekedés az üzletágak likviditás-termelésének köszönhető.

A hitelportfólió minőségének megítélése szempontjából elsősorban a 90 napon túl késedelmes hitelállomány árfolyamszűrt, eladások/leírások hatása nélküli alakulása nyújt hiteles képet. Eszerint 2017 3Q-ban 18 milliárd forinttal nőtt a DPD90+ állomány, ami hasonló az előző negyedév közel 17 milliárd forintos értékéhez (árfolyamszűrt, eladások/leírások hatása és Splitska-konszolidáció technikai hatása nélkül). Volumenét tekintve Horvátországban volt a legnagyobb a romlás (13,7 milliárd forint), emögött több vállalati kitétség DPD90+ kategóriába kerülése áll. Oroszországban 3Q-ban 8,7 milliárd forint beáramlás következett be, ami elmarad az előző negyedévek átlagától. Az 1Q-hoz hasonlóan a magyar és ukrán operációknál csökkent az állomány, míg a DSK esetében a növekedés minimális.

A konszolidált DPD90+ ráta a 3Q-ban történt összesen 41,7 milliárd forintnyi (árfolyamszűrt) nem teljesítő állomány eladásával/leírásával párhuzamosan 11,2%-ra mérséklődött (-1,0%-pont q/q), a DPD90+ hitelek összes céltartalékkal való fedezettsége 96,2%-ra változott (-1,5%-pont q/q).

A kockázati költségek nagysága 3Q-ban 4,3 milliárd forintra zsugorodott, ami hosszú évek óta a legalacsonyabb összeg, ezen belül a hitelezéssel kapcsolatos kockázati költségek hetedére mérséklődtek, az egyéb kockázati költségek pedig közel változatlanok maradtak q/q. A csoportszintű hitelkockázati költségráta 3Q-ban 5 bp-ra mérséklődött (-30 bp q/q), a kilenchnavi mutató 0,34% volt.

OTP Core: 46,7 milliárd forintos 3Q korrigált adózott eredmény a q/q csökkenő működési eredmény és növekvő céltartalék felszabadítás eredményeként; folytatódó nettó kamatmarzs-erőzió, tovább javuló DPD90+ ráta, stabil hitelminőség

A Csoport **magyarországi alaptervékenysége, az OTP Core** 2017 harmadik negyedévében 46,7 milliárd forintos adózott eredményt ért el a korrekciós tételek hatása nélkül. Ez 5%-kal elmarad az előző negyedévi eredménytől. A működési eredmény a mérséklődő bevételek és emelkedő működési költségek eredményeként 16%-kal esett vissza, ezt csak részben kompenzálta az értékvesztés visszairás q/q növekvő mértéke. A kilenchnavi adózott eredmény (136,9 milliárd forint) 39%-kal volt magasabb a bázisidőszaknál, amiben az effektív társasági adóterhelés mértékének csökkenése is szerepet játszott; az adózás előtti kilenchnavi eredmény y/y 25%-kal nőtt.

A kilenchnavi teljesítményt kedvezően befolyásolta a bevételek y/y 3%-os növekedése. Bár az időszaki nettó kamatmarzs (3,24%) y/y 24 bp-tal mérséklődött – miközben a referencia-kamatként szolgáló 3 havi BUBOR a kilenchnavi átlagszint tekintetében y/y 93 bp-tal csökkent – a nettó kamateredmény stabil maradt, döntően a teljesítő hitelállományok bővülésének köszönhetően. A javuló üzleti aktivitás a nettó díj- és jutalékeredmény 11%-os y/y növekedésével párosult. Mindeközben a kilenchnavi működési költségek csak mérséklet ütemben nőttek (+1% y/y).

Folytatódott a hitelportfólió minőségének javulása: tovább csökkent a DPD90+ állományok nagysága, ami a hitelvolumen növekedéssel együtt a DPD90+ ráta csökkenését eredményezte (a mutató q/q 0,8%-ponttal, y/y 2,9%-ponttal 7,5%-ra mérséklődött). A javuló portfólió minőség 2017 első kilenc hónapjában 30,6 milliárd forintnyi céltartalék felszabadítást eredményezett.

Az erősödő üzleti aktivitás legkézzelfoghatóbb jeleként 3Q-ban már valamennyi hitelkategóriában nőttek a teljesítő állományok (+3% q/q) és

folytatódott a betétállományok bővülése is (+5% q/q).

Az **OTP Alapkezelőnél** a harmadik negyedévi és kilenchnavi eredmény egyaránt számottevően javult köszönhetően a javuló jutalékeredménynek, valamint a hatékony költséggazdálkodásnak. A Társaság által kezel alapok állománya 3%-kal nőtt y/y, piaci pozíciója y/y javult.

A **Merkantil Bank és Car** megháromszorozta kilenchnavi eredményét, döntően a hitelkockázati költségsoron történt visszairásnak köszönhetően; az erős 3Q eredmény elsősorban a q/q 89%-kal javuló, egyszerű tétel által is segített működési eredmény hatását tükrözi. Az árfolyamszűrt teljesítő hitelállomány y/y 7%-kal bővült.

Külföldi csoporttagok teljesítménye: 3Q-ban q/q javuló ukrán, román, montenegrói és szerb teljesítmény, csökkenő bolgár, horvát és orosz eredmény; a szlovák leánybank és a Touch Bank veszteséges maradt

A külföldi leánybankok eredmény-hozzájárulása az előző negyedévvél közel megegyező, 35%-volt. Teljesítményüket egyfelől a csökkenő kamatkörnyezet negatív hatása, illetve a javuló kockázati profil, továbbá az üzleti aktivitás és a teljesítő hitelállományok alakulása befolyásolta.

A szlovák és szerb leánybankoknál tapasztalt marginális, illetve az ukrán leánybanknál elért számottevő negyedéves nettó kamatmarzs-javulást leszámítva 3Q-ban valamennyi külföldi csoporttagnál folytatódott az erőzió. Ezzel egyidejűleg a hitelportfóliók minősége összességében kedvezően alakult, ami a kockázati költségek alacsony mértékében is megmutatkozott.

A teljesítő hitelállományok éves alapon valamennyi piacon nőttek (árfolyamszűrt), kiemelkedő volt az orosz és ukrán leánybankoknál tapasztalt dinamika.

A **bolgár leánybank** az erős negyedéves eredményének köszönhetően (11,3 milliárd forint) az év első kilenc hónapjában közel 37 milliárd forintos adózott eredményt produkált. A y/y 14%-os visszaesés az alacsonyabb működési eredménnyel és az összes kockázati költség növekedésével magyarázható. Kedvező ugyanakkor, hogy a kamatmarzs-erőzió az előző negyedévhez hasonlóan mérsékelt ütemű maradt (-5 bp q/q). A Bank sikeresen erősítette az értékesítési aktivitást, a növekvő teljesítő állományok (+3% q/q) tompították a nettó kamateredmény csökkenését, miközben az erősödő hitelfolyósítások növekvő nettó díj- és jutalékeredményt generáltak. A portfólió minőség folyamatosan javul, a DPD90+ ráta y/y több mint 4%-ponttal mérséklődött. A bank kilenchnavi tőkearányos jövedelmezősége (ROE) 21,1%-on állt.

Az **orosz leánybank** kilenchnavi teljesítménye y/y 34%-kal javult. A 3Q eredményt (6,4 milliárd forint) érdemben befolyásolta, hogy a rubel a forinchoz

képezt a harmadik negyedév átlagában q/q 10%-kal gyengült. A tartós dezinflációs környezetben a jegybank folyamatosan lazította a monetáris kondíciókat, ezáltal a kamatkörnyezet lényegesen lejjebb került és a piacot összességében csökkenő hitelkamatok jellemezték. A bank 3Q nettó kamatmarzsa q/q 117 bp-tal mérséklődött (rubelben -109 bp). Kiválóan alakultak ugyanakkor a teljesítő hitelvolumenek: y/y 19%-os, q/q 9%-os volt a bővülés árfolyamszűrten. A hitelportfólió minősége folyamatosan javul, a DPD90+ ráta 1 év alatt 6,2%-ponttal mérséklődött, miközben fedezettsége az eddigi legmagasabb szintre emelkedett (130%), a 3Q hitelkockázati költségráta 7% közelébe csökkent. A bank kilenchavi ROE mutatója 21,8% volt. Az orosz bankrendszerben az elmúlt hónapokban jelentkező bankcsődök semmilyen negatív hatással nem bírtak a bank forrásgazdálkodására, a betétállomány q/q és y/y egyaránt nőtt (árfolyamszűrten).

A **Touch Bank** 3Q működését q/q mérséklődő veszteség, alacsonyabb működési- és kockázati költségek, illetve 20%-kal bővülő hitelvolumen jellemezte. A bank 9 havi vesztesége 31%-kal nőtt y/y, a negyedéves veszteség azonban mérséklődött q/q. A bank teljesítménye elmarad a menedzsment előzetes várakozásaitól, ennek oka, hogy értékajánlatunkkal csak korlátozottan sikerült elérni a megcélzott ügyfélkört.

Az **ukrán leánybank** a harmadik negyedévben q/q javított eredményén, ezzel kilenchavi adózott eredménye megközelítette a 9 milliárd forintot.

A 9M eredményt döntően a kockázati költségek jelentős mérséklődése alakította, 3Q-ban ugyanakkor a működési eredmény is érdemben javult. A teljesítő hitelállományok y/y 15%-kal bővültek, ezúttal is a vállalati portfólió növekedése volt meghatározó. A DPD90+ ráta az elmúlt egy évben több mint 11%-kal mérséklődött, a DPD90+ hitelek összes céltartalékkal való fedezettsége stabilan magas. A bank kilenchavi ROE mutatója 41,1%-os volt, ami a Csoport leánybankjai közül a legmagasabb. A teljes ukrán operáció felé való csoportfinanszírozás y/y közel 18 milliárd forinttal csökkent.

A **teljes horvát operáció** kilenchavi eredménye meghaladta a 11 milliárd forintot, ebből a Splitska banka (5 havi) hozzájárulása 7,6 milliárd forint volt. A bankcsoport 3Q-ban 6 milliárd forintos adózott eredményt realizált, ROE-mutatója 10,4%-volt. Az harmadik negyedéves NIM-csökkenés nagyrészt technikai tényezővel magyarázható. A teljesítő hitelállományok q/q 2%-kal mérséklődtek. A DPD90+ ráta 7,7%-ra emelkedett (ez a Core után a második legalacsonyabb érték a Bankcsoporton belül), elsősorban a nagyvállalati szektorban volt tapasztalható romlás.

A **román leánybank** 3Q eredménye q/q jelentősen javult, ROE-mutatója ismét 10% fölé emelkedett (3Q: 11,1%), ezzel a bank kilenchavi eredménye megközelítette a bázisidőszakit. A 9M teljesítményt a működési eredmény 30%-os javulása, illetve a magasabb összes kockázati költség alakította. A kilenchavi nettó kamatmarzs 25 bp-tal javult. A teljesítő hitelállományok bővülése dinamikus, különösen a fogyasztási hitelportfólió növekedése volt kiemelkedő (+24% y/y). A portfólió minősége számottevően javult, a DPD90+ ráta 15,5%-ra csökkent.

A **szlovák leánybank** 3Q-ban is veszteséges maradt, ezzel a kilenchavi negatív eredmény közel 0,6 milliárd forint volt, ami döntően a magasabb kockázati költségek eredménye. A teljesítő hitelállományok q/q és y/y mérsékelt ütemben bővültek, mindez nem tudta ellensúlyozni a NIM-eróziót, így a nettó kamateredmény éves szinten 7%-kal esett vissza.

A **szerb leánybank** javuló teljesítményt mutat: az első két veszteséges negyedévet követően 3Q-ban 0,2 milliárd forintos profitot realizált a bank, de kilenchavi teljesítménye továbbra is negatív. A portfólióminőség javulása folytatódott, a DPD90+ ráta egy év alatt 8,8%-ponttal 25,6%-ra csökkent. A teljesítő hitelállományok árfolyamszűrten y/y 14%-kal bővültek.

A **montenegrói leánybank** 3Q-ban ismét nyereséges volt, ezzel a kilenchavi profit megközelítette a 0,7 milliárd forintot. A működési eredmény q/q és y/y egyaránt csökkent. A teljesítő hitelállományok mérsékelt növekedése elsősorban a lakossági szegmensnek köszönhető. A DPD90+ ráta éves összevetésben 6%-ponttal mérséklődött.

Konzolidált és egyedi tőke megfelelési mutató (BASEL III alapú)

A Bankcsoport IFRS szerinti konzolidált elsődleges alapvető tőkemutatója (Common Equity Tier1) 2017 3Q végén 13,7% volt, q/q 0,4%-ponttal csökkent. A CET1 ráta csökkenését döntően a magasabb RWA miatti tőkekövetelmény-növekedés okozta. A konzolidált tőke megfelelési ráták számításakor a szavatoló tőke nem tartalmazza sem a Csoport 9M eredményét, sem az elhatárolt osztalékot. E két tétellel korrigálva a CET1 ráta 15,8% lett volna (+0,4%-pont q/q).

Az OTP Bank egyedi elsődleges alapvető tőke megfelelési mutatója (CET1) 2017. szeptember végén 28,1% volt (q/q gyakorlatilag változatlan). Az egyedi tőke megfelelési ráta számításakor a szavatoló tőke tartalmazza a Bank 9M eredményét, illetve a teljes évre elhatárolt osztaléktömeget.

2017. januártól 1-jétől az OTP Bank áttért a Magyar Számviteli Szabályokról (MSzSz) az IFRS módszerre, emiatt a korábban számított CET1 értékek nem összehasonlíthatók a 2017. évi értékekkel.

Hitelminősítés, tulajdonosi struktúra

Az OTP Bank, illetve OTP Jelzálogbank hosszúlejáratú deviza és forint hitelbesorolását július 24-é az S&P Global 'BBB-' befektetői kategóriába sorolta, stabil kilátással. A Moody's október 19-én az OTP Bank Nyrt. hosszú- és rövid lejáratú forint betét minősítéseit 'Baa3/Prime-3' szintekről 'Baa2/Prime-2'-re javította. Továbbá az alárendelt deviza adósság minősítése is egy kategóriával, 'Ba3 (hyb)'-re javult 'B1 (hyb)' szintről. Emellett a hitelminősítő 'Ba1' szintről 'Baa3'-ra

javította az OTP Jelzálogbank Zrt. hosszú lejáratú forint kibocsátói besorolását, stabil kilátás mellett.

Az orosz leánybank besorolása a Fitch részéről változatlanul 'BB' stabil kilátással.

Ami a Bank tulajdonosi struktúráját illeti, 2017. szeptember 30-án 5%-ot meghaladó befolyással az alábbi befektetők rendelkeztek: Rahimkulov család (8,73%), Magyar Olaj- és Gázipari Nyrt. (8,67%), az OPUS Securities SA (5,24%), valamint a Groupama Csoport (5,19%).

MÉRLEGZÁRÁST KÖVETŐ FONTOSABB ESEMÉNYEK

Magyarország

- A Moody's október 19-én publikált elemzésében egy-egy fokozattal javította az OTP Bank hosszúlejáratú forint betétminőségét (Baa3-ról Baa2-re), illetve az alárendelt tőkeelemre vonatkozó besorolását (B1-ről Ba3). Emellett az OTP Jelzálogbank Ba1 kibocsátói besorolása Baa3-ra javult.
- Az MNB Monetáris Tanácsa 2017. október 24-i ülésén a monetáris kondíciók további lazítása mellett változatlanul hagyta az alapkamatot.
- Az Országgyűlés 2017. október 24-én 2018. április 30-ig meghosszabbította a kilakoltatási moratóriumot, ezzel jelenleg a hatályos kilakoltatási moratórium a november 15. – április 30-i időszakra vonatkozik, szemben az eddig hatályos december 1. – március 1. időszakkal.
- A nemzetgazdasági miniszter javaslatára a szociális hozzájárulási adó mértéke az érintett felekkel megkötött bérmegállapodásban szereplő 20% helyett 2018. január 2-től 19,5%-ra mérséklődik (a 2017-ben hatályos 22%-ról).

Oroszország

- Az orosz jegybank október 27-i ülésén a várakozásoknak megfelelően 25 bp-tal, 8,25%-ra csökkentette az irányadó kamatot. Emellett nyitva hagyták a lehetőséget a további kamatcsökkentésre; a következő kamatdöntő ülésre december 15-én kerül sor.

Románia

- A román statisztikai hivatal 2017. október 10-i bejelentése alapján a felülvizsgált adatok szerint a román gazdaság 2Q-ban 6,1%-kal nőtt az előzetesen jelzett 5,9%-os dinamikához képest; a növekedés motorja a belső fogyasztás volt.

Horvátország

- 2017. október 26-án a horvát Legfelsőbb Bíróság hatályon kívül helyezte a kereskedelmi bíróság másodfokú ítéletét arról, hogy a deviza alapú hitelek jogszerűsége nem vitatható.

Montenegró

- 2017. október 6-án az S&P Global negatívról stabilra változtatta az ország szuverén hitelbesorolásának a kilátását, a minőség változatlanul "B+". A lépést a közpénzügyek és a deficit csökkentése érdekében hozott intézkedésekkel magyarázták.

KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYLEVEZETÉS FŐBB LEÁNYVÁLLALATONKÉNT (IFRS)⁵

| millió forint | 2016 9M | 2017 9M | Y/Y | 2016 3Q | 2017 2Q | 2017 3Q | Q/Q | Y/Y |
|---|----------------|----------------|--------------|---------------|---------------|---------------|--------------|--------------|
| Konszolidált adózott eredmény | 175.978 | 212.885 | 21% | 69.790 | 80.697 | 79.329 | -2% | 14% |
| Korrektív tételek (összesen) | 3.085 | -11.667 | -478% | 1.037 | 2.440 | -205 | -108% | -120% |
| Konszolidált korrigált adózás utáni eredmény korrektív tételek hatása nélkül | 172.893 | 224.552 | 30% | 68.752 | 78.257 | 79.534 | 2% | 16% |
| Bankok összesen egyedi tételek nélkül ¹ | 165.058 | 212.651 | 29% | 65.001 | 74.553 | 74.490 | 0% | 15% |
| OTP CORE (Magyarország) ² | 98.376 | 136.891 | 39% | 38.761 | 49.351 | 46.693 | -5% | 20% |
| Corporate Center (adózott) ³ | -4.262 | 1.949 | -146% | -1.336 | 254 | 558 | 119% | -142% |
| OTP Bank Oroszország ⁴ | 15.969 | 21.443 | 34% | 6.842 | 7.497 | 6.393 | -15% | -7% |
| Touch Bank (Oroszország) ⁵ | -3.930 | -5.155 | 31% | -1.419 | -1.561 | -1.335 | -14% | -6% |
| OTP Bank Ukrajna ⁶ | 8.137 | 8.878 | 9% | 3.840 | 2.506 | 3.062 | 22% | -20% |
| DSK Bank (Bulgária) ⁷ | 42.706 | 36.677 | -14% | 14.699 | 11.982 | 11.305 | -6% | -23% |
| OBR (Románia) ⁸ | 2.205 | 2.084 | -5% | 599 | -447 | 1.223 | -373% | 104% |
| OTP banka Srbija (Szerbia) ⁹ | 194 | -1.270 | -753% | 76 | -1.476 | 213 | -114% | 180% |
| OBH (Horvátország) ¹⁰ | 3.581 | 11.071 | 209% | 1.409 | 6.941 | 5.977 | -14% | 324% |
| OBS (Szlovákia) ¹¹ | 421 | -582 | -238% | 124 | -398 | -274 | -31% | -320% |
| CKB (Montenegró) ¹² | 1.661 | 664 | -60% | 1.406 | -94 | 676 | -817% | -52% |
| Leasing | 3.180 | 7.073 | 122% | 1.848 | 2.150 | 2.870 | 34% | 55% |
| Merkantil Bank + Car (Magyarország) ¹³ | 1.965 | 5.943 | 202% | 954 | 1.483 | 2.518 | 70% | 164% |
| Külföldi lízing (Horvátország, Bulgária, Románia) ¹⁴ | 1.215 | 1.130 | -7% | 894 | 667 | 352 | -47% | -61% |
| Alapkezelés eredménye | 2.827 | 3.483 | 23% | 912 | 1.121 | 1.275 | 14% | 40% |
| OTP Alapkezelő (Magyarország) | 2.762 | 3.188 | 15% | 888 | 986 | 1.156 | 17% | 30% |
| Külföldi alapkezelők (Ukrajna, Románia, Bulgária) ¹⁵ | 65 | 295 | 355% | 24 | 135 | 119 | -12% | 397% |
| Egyéb magyar leányvállalatok | 2.607 | 492 | -81% | 958 | 127 | 360 | 184% | -62% |
| Egyéb külföldi leányvállalatok (Szlovákia, Egyesült Királyság, Montenegró, Románia, Szerbia, Horvátország, Belize) ¹⁶ | 359 | -12 | -103% | 240 | -114 | 51 | -145% | -79% |
| Kiszűrések | -1.138 | 867 | -176% | -207 | 421 | 488 | 16% | -336% |
| Magyar csoporttagok összesen (korrigált) ¹⁷ | 100.310 | 149.325 | 49% | 40.018 | 52.621 | 51.768 | -2% | 29% |
| Külföldi csoporttagok összesen (korrigált) ¹⁸ | 72.583 | 75.223 | 4% | 28.735 | 25.636 | 27.761 | 8% | -3% |
| Külföldi csoporttagok profit-hozzájárulása, % | 42% | 33% | -20% | 42% | 33% | 35% | 7% | -16% |

⁵ A táblázathoz tartozó lábjegyzetek a Kiegészítő Adatokban olvashatók.

AZ OTP BANK NYRT. KONSZOLIDÁLT ÉS EGYEDI, NEM AUDITÁLT IFRS JELENTÉSEI

KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁS

| Eredménykimutatás (millió forint) | 2016 9M | 2017 9M | Y/Y | 2016 3Q | 2017 2Q | 2017 3Q | Q/Q | Y/Y |
|---|------------------------|-----------------|--------------|------------------------|------------------------|-----------------|--------------|--------------|
| Konzolidált adózás utáni eredmény | 175.978 | 212.885 | 21% | 69.790 | 80.697 | 79.329 | -2% | 14% |
| Korrekciós tételek (összesen) | 3.085 | -11.667 | -478% | 1.038 | 2.440 | -205 | -108% | -120% |
| Kapott osztalék és nettó végleges pénzeszköz átvétel/átadás (adózott) | 401 | 650 | 62% | 146 | 209 | 302 | 44% | 106% |
| Goodwill/részesedés értékcsökkenés (adózott) | 10.768 | -459 | -104% | 8.555 | -782 | -189 | -76% | -102% |
| Pénzügyi szervezetek különadója (társasági adó után) | -13.766 | -15.062 | 9% | -186 | -169 | -162 | -4% | -12% |
| A Gazdasági Versenyhivatal által kiszabott büntetésekkel kapcsolatos eredményhatás (társasági adó után) | 0 | 177 | | 0 | 0 | 0 | | |
| Akvíziók hatása (társasági adó után) | 0 | 3.027 | | 0 | 3.182 | -155 | -105% | |
| Visa Europe részvények értékesítésének eredménye (társasági adó után) | 13.160 | 0 | -100% | 0 | 0 | 0 | | |
| Konzolidált korrigált adózás utáni eredmény korrekciós tételek hatása nélkül | 172.893 | 224.552 | 30% | 68.752 | 78.257 | 79.534 | 2% | 16% |
| Adózás előtti eredmény | 207.256 | 255.358 | 23% | 72.911 | 90.317 | 88.837 | -2% | 22% |
| Működési eredmény | 250.889 | 278.082 | 11% | 86.608 | 97.265 | 92.096 | -5% | 6% |
| Összes bevétel | 542.694 | 596.095 | 10% | 184.853 | 204.521 | 202.818 | -1% | 10% |
| Nettó kamatbevétel | 388.765 | 406.131 | 4% | 130.657 | 136.925 | 137.026 | 0% | 5% |
| Nettó díjak, jutalékok | 127.750 | 151.355 | 18% | 45.411 | 53.757 | 53.049 | -1% | 17% |
| Egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek | 26.179 | 38.608 | 47% | 8.786 | 13.839 | 12.743 | -8% | 45% |
| Devizaárfolyam eredmény, nettó | 12.901 | 16.849 | 31% | 4.211 | 6.203 | 5.691 | -8% | 35% |
| Értékpapír árfolyam eredmény, nettó | 4.839 | 5.772 | 19% | 1.275 | 3.312 | 741 | -78% | -42% |
| Nettó egyéb bevételek | 8.439 | 15.986 | 89% | 3.299 | 4.324 | 6.310 | 46% | 91% |
| Működési költség | -291.806 | -318.012 | 9% | -98.245 | -107.256 | -110.721 | 3% | 13% |
| Személyi jellegű ráfordítások | -142.528 | -156.818 | 10% | -47.457 | -53.432 | -53.827 | 1% | 13% |
| Értékcsökkenés | -32.552 | -34.107 | 5% | -11.395 | -11.427 | -12.957 | 13% | 14% |
| Dologi költségek | -116.726 | -127.087 | 9% | -39.393 | -42.397 | -43.937 | 4% | 12% |
| Kockázati költségek összesen (hitelezési és egyéb) | -45.643 | -26.563 | -42% | -12.780 | -9.833 | -4.255 | -57% | -67% |
| Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre | -43.701 | -17.687 | -60% | -9.077 | -6.145 | -896 | -85% | -90% |
| Egyéb kockázati költség | -1.942 | -8.876 | 357% | -3.703 | -3.688 | -3.359 | -9% | -9% |
| Egyedi tételek összesen | 2.010 | 3.839 | 91% | -917 | 2.885 | 996 | -65% | -209% |
| Járukos- és alárendelt kölcsöntőke visszavásárlás nyeresége | 0 | 0 | | 0 | 0 | 0 | | |
| Saját részvénycseréje ügylet eredménye (az OTP Core-ban) | 2.010 | 3.839 | 91% | -917 | 2.885 | 996 | -65% | -209% |
| Társasági adó | -34.363 | -30.806 | -10% | -4.159 | -12.060 | -9.304 | -23% | 124% |
| TELJESÍTMÉNYMUTATÓK | 2016 9M (ú. m.) | 2017 9M | Y/Y | 2016 3Q (ú. m.) | 2017 2Q (ú. m.) | 2017 3Q | Q/Q | Y/Y |
| ROE (számviteli adózott eredményből) | 18,4% | 19,1% | 0,8%p | 20,8% | 22,0% | 20,3% | -1,7%p | -0,5%p |
| ROE (korrigált adózott eredményből) | 18,0% | 20,2% | 2,1%p | 20,5% | 21,3% | 20,3% | -0,9%p | -0,1%p |
| ROA (korrigált adózott eredményből) | 2,1% | 2,6% | 0,4%p | 2,5% | 2,7% | 2,6% | -0,1%p | 0,0%p |
| Működési eredmény marzs | 3,11% | 3,17% | 0,05%p | 3,19% | 3,31% | 2,97% | -0,34%p | -0,22%p |
| Teljes bevétel marzs | 6,74% | 6,78% | 0,05%p | 6,81% | 6,97% | 6,55% | -0,42%p | -0,27%p |
| Nettó kamatmarzs | 4,83% | 4,62% | -0,20%p | 4,82% | 4,66% | 4,42% | -0,24%p | -0,40%p |
| Nettó díj- és jutalékbevételek-marzs | 1,59% | 1,72% | 0,14%p | 1,67% | 1,83% | 1,71% | -0,12%p | 0,04%p |
| Nettó egyéb nem kamat bevételek-marzs | 0,32% | 0,44% | 0,11%p | 0,32% | 0,47% | 0,41% | -0,06%p | 0,09%p |
| Működési költség/mérlegfőösszeg | 3,62% | 3,62% | 0,00%p | 3,62% | 3,65% | 3,57% | -0,08%p | -0,05%p |
| Kiadás/bevétel arány | 53,8% | 53,3% | -0,4%p | 53,2% | 52,4% | 54,6% | 2,2%p | 1,4%p |
| Kockázati költség (hitelekkel kapcsolatos) / bruttó hitelállomány | 0,92% | 0,34% | -0,58%p | 0,56% | 0,35% | 0,05% | -0,30%p | -0,51%p |
| Kockázati költség (hitelekkel kapcsolatos) / árfolyamszűrt bruttó hitelállomány | 0,94% | 0,30% | -0,64%p | 0,55% | 0,29% | 0,05% | -0,24%p | -0,50%p |
| Kockázati költség (összesen)/mérlegfőösszeg | 0,57% | 0,30% | -0,26%p | 0,47% | 0,33% | 0,14% | -0,20%p | -0,33%p |
| Effektív adókulcs | 16,6% | 12,1% | -4,5%p | 5,7% | 13,4% | 10,5% | -2,9%p | 4,8%p |
| Nem kamatjellegű bevételek/összes bevétel | 28% | 32% | 4%p | 29% | 33% | 32% | -1%p | 3%p |
| EPS alap (HUF) (korrigálatlan adózott eredményből) | 665 | 813 | 22% | 266 | 308 | 303 | -2% | 14% |
| EPS hígtott (HUF) (korrigálatlan adózott eredményből) | 664 | 812 | 22% | 266 | 308 | 303 | -2% | 14% |
| EPS alap (HUF) (korrigált adózott eredményből) | 654 | 858 | 31% | 262 | 299 | 304 | 2% | 16% |
| EPS hígtott (HUF) (korrigált adózott eredményből) | 654 | 858 | 31% | 262 | 299 | 304 | 2% | 16% |

TÁJÉKOZTATÓ – AZ OTP BANK 2017. ELSŐ KILENCHAVI EREDMÉNYÉRŐL

| Átfogó eredménykimutatás | 2016 9M | 2017 9M | Y/Y | 2016 3Q | 2017 2Q | 2017 3Q | Q/Q | Y/Y |
|---|----------------|----------------|------------|---------------|---------------|---------------|------------|------------|
| Konszolidált adózás utáni eredmény | 175.978 | 212.885 | 21% | 69.790 | 80.697 | 79.329 | -2% | 14% |
| Értékesíthető értékpapírok saját tőkében elszámolt valós érték korrekciója | 6.233 | 11.573 | 86% | 17.130 | 3.185 | 3.418 | 7% | -80% |
| Cash-flow-fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok | 0 | 0 | | 0 | 0 | 0 | | |
| Külföldi tevékenységben lévő nettó befektetés fedezeti ügyletek | 897 | -119 | -113% | 1.747 | -78 | -584 | 649% | -133% |
| Átváltási különbözet | 6.918 | -12.395 | -279% | -15.570 | -23.474 | 343 | -101% | -102% |
| IAS 19 aktuáriusi veszteségek változása | 0 | 0 | | 0 | 0 | 0 | | |
| Nettó átfogó eredmény | 190.026 | 211.945 | 12% | 73.097 | 60.331 | 82.506 | 37% | 13% |
| Ebből a Társaság tulajdonosaira jutó nettó átfogó eredmény | 189.585 | 211.852 | 12% | 73.050 | 60.542 | 82.420 | 36% | 13% |
| Nem ellenőrzött részesedésekre jutó nettó átfogó eredmény | 441 | 93 | -79% | 47 | -211 | 86 | -141% | 83% |
| Átlagos devizaárfolyamok alakulása (forintban) | 2016 9M | 2017 9M | Y/Y | 2016 3Q | 2017 2Q | 2017 3Q | Q/Q | Y/Y |
| HUF/EUR | 312 | 308 | -1% | 311 | 310 | 306 | -1% | -2% |
| HUF/CHF | 285 | 282 | -1% | 286 | 286 | 271 | -5% | -5% |
| HUF/USD | 280 | 277 | -1% | 279 | 281 | 261 | -7% | -6% |

KONSZOLIDÁLT MÉRLEG

| Főbb mérlegtételek (millió forint) | 2016 3Q (ú. m.) | 2016 4Q (ú. m.) | 2017 2Q | 2017 3Q | Q/Q | Y/Y | YTD |
|---|--------------------|--------------------|-------------------|-------------------|------------|------------|------------|
| ESZKÖZÖK ÖSSZESEN | 10.872.335 | 11.209.041 | 12.145.924 | 12.641.691 | 4% | 16% | 13% |
| Pénzeszközök, betétszámlák, elszámolás nemzeti bankokkal | 1.645.754 | 1.625.357 | 1.038.507 | 1.182.704 | 14% | -28% | -27% |
| Bankközi kihelyezések | 395.755 | 363.530 | 447.376 | 462.832 | 3% | 17% | 27% |
| Pénzügyi eszközök valós értéken | 179.984 | 189.778 | 226.909 | 322.404 | 42% | 79% | 70% |
| Értékesíthető értékpapírok | 1.618.352 | 1.527.093 | 1.967.950 | 2.040.018 | 4% | 26% | 34% |
| Ügyfélhitelek (nettó) | 5.480.609 | 5.736.231 | 6.530.352 | 6.694.349 | 3% | 22% | 17% |
| Ügyfélhitelek (nettó, árfolyamszűrt¹) | 5.489.530 | 5.693.537 | 6.538.224 | 6.694.349 | 2% | 22% | 18% |
| Ügyfélhitelek (bruttó) | 6.443.327 | 6.680.504 | 7.410.711 | 7.498.123 | 1% | 16% | 12% |
| Ügyfélhitelek (bruttó, árfolyamszűrt¹) | 6.446.018 | 6.610.618 | 7.412.406 | 7.498.123 | 1% | 16% | 13% |
| ebből: Retail hitelek | 4.208.589 | 4.356.391 | 4.708.668 | 4.769.960 | 1% | 13% | 9% |
| Jelzáloghitelek | 2.205.059 | 2.341.078 | 2.443.844 | 2.446.597 | 0% | 11% | 5% |
| Fogyasztási hitelek | 1.485.910 | 1.499.524 | 1.711.261 | 1.761.485 | 3% | 19% | 17% |
| Mikro- és kisvállalkozói hitelek | 517.620 | 515.789 | 553.563 | 561.877 | 2% | 9% | 9% |
| Corporate hitelek | 1.979.334 | 1.992.201 | 2.415.651 | 2.465.097 | 2% | 25% | 24% |
| Közép- és nagyvállalati hitelek | 1.899.521 | 1.918.285 | 2.187.964 | 2.243.308 | 3% | 18% | 17% |
| Önkormányzati hitelek | 79.813 | 73.916 | 227.687 | 221.788 | -3% | 178% | 200% |
| Gépjárműfinanszírozás | 211.763 | 215.385 | 251.850 | 256.259 | 2% | 21% | 19% |
| Váltók és hitelekkel kapcsolatos kamatkövetelések | 46.332 | 46.641 | 36.237 | 6.807 | -81% | -85% | -85% |
| Hitelek értékvesztése | -962.719 | -944.273 | -880.359 | -803.774 | -9% | -17% | -15% |
| Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt ¹) | -956.488 | -917.081 | -874.182 | -803.774 | -8% | -16% | -12% |
| Részvények, részesedések | 10.446 | 9.837 | 10.311 | 11.824 | 15% | 13% | 20% |
| Lejáratig tartandó értékpapírok | 906.836 | 1.114.227 | 1.231.992 | 1.250.083 | 1% | 38% | 12% |
| Tárgyi eszközök és immateriális javak (nettó) | 343.806 | 355.516 | 381.927 | 377.592 | -1% | 10% | 6% |
| ebből: Goodwill (nettó) | 100.187 | 104.282 | 102.044 | 102.232 | 0% | 2% | -2% |
| Tárgyi eszközök és egyéb immateriális javak (nettó) | 243.619 | 251.234 | 279.883 | 275.360 | -2% | 13% | 10% |
| Egyéb eszközök | 290.793 | 287.473 | 310.599 | 299.885 | -3% | 3% | 4% |
| FORRÁSOK ÖSSZESEN | 10.872.335 | 11.209.041 | 12.145.924 | 12.641.691 | 4% | 16% | 13% |
| Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek | 774.595 | 543.774 | 534.254 | 497.513 | -7% | -36% | -9% |
| Ügyfélbetétek | 8.009.324 | 8.540.584 | 9.215.539 | 9.671.295 | 5% | 21% | 13% |
| Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt¹) | 8.008.180 | 8.465.516 | 9.217.685 | 9.671.295 | 5% | 21% | 14% |
| ebből: Retail betétek | 5.795.129 | 6.089.865 | 6.784.681 | 6.893.330 | 2% | 19% | 13% |
| Lakossági betétek | 4.848.206 | 5.096.582 | 5.703.399 | 5.762.650 | 1% | 19% | 13% |
| Mikro- és kisvállalkozói betétek | 946.923 | 993.283 | 1.081.282 | 1.130.679 | 5% | 19% | 14% |
| Corporate betétek | 2.197.258 | 2.360.008 | 2.416.298 | 2.762.319 | 14% | 26% | 17% |
| Közép- és nagyvállalati betétek | 1.748.298 | 1.818.549 | 1.896.951 | 2.048.436 | 8% | 17% | 13% |
| Önkormányzati betétek | 448.959 | 541.459 | 519.347 | 713.882 | 37% | 59% | 32% |
| Ügyfélbetétekkel kapcsolatos kamatkötelezettségek | 15.794 | 15.644 | 16.706 | 15.647 | -6% | -1% | 0% |
| Kibocsátott értékpapírok | 212.918 | 146.900 | 258.139 | 251.527 | -3% | 18% | 71% |
| ebből: Retail kötvények | 56.718 | 36.921 | 10.368 | 7.096 | -32% | -87% | -81% |
| Kibocsátott értékpapírok retail kötvények nélkül | 156.200 | 109.978 | 247.771 | 244.430 | -1% | 56% | 122% |
| Egyéb kötelezettségek | 420.604 | 479.676 | 565.266 | 569.012 | 1% | 35% | 19% |
| Alárendelt és járulékos kölcsöntőke ² | 82.809 | 77.458 | 76.464 | 76.903 | 1% | -7% | -1% |
| Saját tőke | 1.372.086 | 1.420.650 | 1.496.262 | 1.575.440 | 5% | 15% | 11% |
| Mutatószámok | 2016 3Q | 2016 4Q | 2017 2Q | 2017 3Q | Q/Q | Y/Y | YTD |
| Hitel/betét arány (árfolyamszűrt ¹) | 80% | 78% | 80% | 78% | -3%p | -2%p | 0%p |
| Nettó hitel/(betét+retail kötvény) mutató (árfolyamszűrt ¹) | 68% | 67% | 71% | 69% | -1%p | 2%p | 3%p |
| 90 napon túl késedelmes hitelek állománya | 1.013.242 | 975.952 | 900.638 | 842.207 | -6% | -17% | -14% |
| 90 napon túl késedelmes hitelek aránya | 15,8% | 14,7% | 12,2% | 11,2% | -1,0%p | -4,6%p | -3,5%p |
| 90 napon túl késedelmes hitelek összes céltartalékkal való fedezettsége | 95,0% | 96,8% | 97,7% | 95,4% | -2,3%p | 0,4%p | -1,3%p |
| Konzolidált tőke megfelelés - Bazel3 | 2016 3Q | 2016 4Q | 2017 2Q | 2017 3Q | Q/Q | Y/Y | YTD |
| Tőke megfelelési mutató (konzolidált, IFRS) | 15,7% | 16,0% | 16,3% | 15,8% | -0,4%p | 0,1%p | -0,2%p |
| Tier1 ráta | 13,2% | 13,5% | 14,1% | 13,7% | -0,4%p | 0,5%p | 0,2%p |
| Common Equity Tier1 ('CET1') ráta | 13,2% | 13,5% | 14,1% | 13,7% | -0,4%p | 0,5%p | 0,2%p |
| Szavatoló tőke (konzolidált) | 1.049.695 | 1.079.167 | 1.227.883 | 1.236.617 | 1% | 18% | 15% |
| Ebből Alapvető (Tier1) tőke | 883.065 | 911.431 | 1.061.477 | 1.069.936 | 1% | 21% | 17% |
| Ebből Elsődleges alapvető (Common Equity Tier1) tőke | 883.065 | 911.431 | 1.061.477 | 1.069.936 | 1% | 21% | 17% |
| Járulékos (Tier2) tőke | 166.630 | 167.736 | 166.406 | 166.681 | 0% | 0% | -1% |
| Ebből Hibrid másodlagos tőke | 89.935 | 89.935 | 89.935 | 89.935 | 0% | 0% | 0% |
| Korrigált mérlegfőösszeg (hitelezési, piaci és működési kockázatokat figyelembe vevő) | 6.678.563 | 6.730.467 | 7.545.318 | 7.808.796 | 3% | 17% | 16% |
| Ebből Korrigált mérlegfőösszeg (hitelezési kockázat) | 5.246.210 | 5.344.636 | 6.154.700 | 6.328.779 | 3% | 21% | 18% |
| Korrigált mérlegfőösszeg (piaci és működési kockázat) | 1.432.353 | 1.385.831 | 1.390.618 | 1.480.017 | 6% | 3% | 7% |
| Záró devizaárfolyamok alakulása (forintban) | 2016 3Q | 2016 4Q | 2017 2Q | 2017 3Q | Q/Q | Y/Y | YTD |
| HUF/EUR | 309 | 311 | 309 | 311 | 1% | 1% | 0% |
| HUF/CHF | 285 | 289 | 283 | 272 | -4% | -5% | -6% |
| HUF/USD | 276 | 294 | 271 | 264 | -3% | -5% | -10% |

¹ Az árfolyamszűrés során a bázisidőszaki adatok a tárgyidőszak záró deviza keresztárfolyamain kerültek forintotításra.

² Az ICES kötvények járulékos kölcsöntőkének minősülnek, de számvitelileg a Saját tőkében kerülnek megjelenítésre.

AZ OTP BANK MAGYARORSZÁGI ALAPTEVÉKENYSÉGE

Az OTP Core szegmentált eredménykimutatása:

| Eredménykimutatás millió forintban | 2016 9M | 2017 9M | Y/Y | 2016 3Q | 2017 2Q | 2017 3Q | Q/Q | Y/Y |
|--|---------------------------|----------------|------------|---------------------------|---------------------------|----------------|------------|------------|
| Adózott eredmény korrekciós tételek hatása nélkül | 98.376 | 136.891 | 39% | 38.761 | 49.351 | 46.693 | -5% | 20% |
| Társasági adó | -23.520 | -15.349 | -35% | -2.285 | -6.365 | -3.805 | -40% | 66% |
| Adózás előtti eredmény | 121.896 | 152.240 | 25% | 41.047 | 55.716 | 50.498 | -9% | 23% |
| Működési eredmény egyedi tételek nélkül | 111.188 | 117.791 | 6% | 38.266 | 43.348 | 36.410 | -16% | -5% |
| Összes bevétel egyedi tételek nélkül | 265.550 | 274.084 | 3% | 89.965 | 95.194 | 90.964 | -4% | 1% |
| Nettó kamatbevétel egyedi tételek nélkül | 174.935 | 174.173 | 0% | 58.733 | 58.694 | 57.892 | -1% | -1% |
| Nettó díjak, jutalékok | 74.952 | 82.914 | 11% | 26.642 | 29.905 | 28.760 | -4% | 8% |
| Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel egyedi tételek nélkül | 15.662 | 16.998 | 9% | 4.590 | 6.594 | 4.312 | -35% | -6% |
| Működési költség | -154.362 | -156.293 | 1% | -51.699 | -51.845 | -54.555 | 5% | 6% |
| Összes kockázati költség | 8.698 | 30.610 | 252% | 3.697 | 9.482 | 13.092 | 38% | 254% |
| Értékesítésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre | 10.628 | 29.448 | 177% | 6.923 | 9.073 | 13.387 | 48% | 93% |
| Egyéb kockázati költség | -1.930 | 1.162 | -160% | -3.226 | 409 | -295 | -172% | -91% |
| Egyedi tételek összesen | 2.010 | 3.839 | 91% | -917 | 2.885 | 996 | -65% | -209% |
| Járuelés- és alárendelt kölcsöntöke visszavásárláson elért nyereség | 0 | 0 | | 0 | 0 | 0 | | |
| Sajátrésvénycsere ügylet átértékelési eredménye | 2.010 | 3.839 | 91% | -917 | 2.885 | 996 | -65% | -209% |
| Bevételek üzletági bontása¹ | | | | | | | | |
| RETAIL¹ | | | | | | | | |
| Összes bevétel | 184.954 | 177.926 | -4% | 60.468 | 60.422 | 60.843 | 1% | 1% |
| Nettó kamateredmény | 116.328 | 102.769 | -12% | 36.345 | 33.566 | 34.562 | 3% | -5% |
| Nettó díjak, jutalékok | 65.737 | 72.558 | 10% | 23.218 | 25.980 | 25.421 | -2% | 9% |
| Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel | 2.889 | 2.599 | -10% | 905 | 876 | 860 | -2% | -5% |
| CORPORATE | | | | | | | | |
| Összes bevétel | 29.225 | 29.391 | 1% | 10.337 | 8.989 | 11.320 | 26% | 10% |
| Nettó kamateredmény | 19.294 | 19.816 | 3% | 6.679 | 5.786 | 7.944 | 37% | 19% |
| Nettó díjak, jutalékok | 9.086 | 8.815 | -3% | 3.393 | 2.947 | 3.124 | 6% | -8% |
| Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel | 844 | 760 | -10% | 265 | 256 | 252 | -2% | -5% |
| Treasury ALM¹ | | | | | | | | |
| Összes bevétel egyedi tételek nélkül | 49.191 | 61.218 | 24% | 18.423 | 24.634 | 17.721 | -28% | -4% |
| Nettó kamateredmény egyedi tételek nélkül | 39.313 | 51.587 | 31% | 15.709 | 19.342 | 15.386 | -20% | -2% |
| Nettó díjak, jutalékok | 128 | 1.541 | 1103% | 30 | 978 | 214 | -78% | 609% |
| Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel egyedi tételek nélkül | 9.749 | 8.090 | -17% | 2.684 | 4.314 | 2.121 | -51% | -21% |
| Teljesítménymutatók | 2016 9M (ú.m.) | 2017 9M | Y/Y | 2016 3Q (ú.m.) | 2017 2Q (ú.m.) | 2017 3Q | Q/Q | Y/Y |
| ROE | 10,7% | 13,7% | 2,9%p | 12,4% | 14,9% | 13,5% | -1,4%p | 1,1%p |
| ROA | 2,0% | 2,5% | 0,6%p | 2,3% | 2,7% | 2,5% | -0,2%p | 0,2%p |
| Működési eredmény marzs | 2,2% | 2,2% | 0,0%p | 2,3% | 2,4% | 2,0% | -0,4%p | -0,3%p |
| Teljes bevétel marzs | 5,28% | 5,09% | -0,19%p | 5,33% | 5,30% | 4,93% | -0,37%p | -0,40%p |
| Nettó kamatmarzs | 3,48% | 3,24% | -0,24%p | 3,48% | 3,27% | 3,14% | -0,13%p | -0,34%p |
| Nettó díj-, jutalékbevétel marzs | 1,49% | 1,54% | 0,05%p | 1,58% | 1,66% | 1,56% | -0,11%p | -0,02%p |
| Nettó egyéb nem kamatbevétel marzs | 0,31% | 0,32% | 0,00%p | 0,27% | 0,37% | 0,23% | -0,13%p | -0,04%p |
| Működési költség/mérlegfőösszeg ráta | 3,1% | 2,9% | -0,2%p | 3,1% | 2,9% | 3,0% | 0,1%p | -0,1%p |
| Kiadás/bevétel arány | 58,1% | 57,0% | -1,1%p | 57,5% | 54,5% | 60,0% | 5,5%p | 2,5%p |
| Hitelkockázati költség/átlagos hitelállomány ² | -0,58% | -1,46% | -0,87%p | -1,13% | -1,35% | -1,92% | -0,57%p | -0,80%p |
| Hitelkockázati költség/átlagos hitelállomány ² (árfolyamszűrt) | -0,59% | -1,46% | -0,87%p | -1,13% | -1,35% | -1,92% | -0,57%p | -0,79%p |
| Effektív adókulcs | 19,3% | 10,1% | -9,2%p | 5,6% | 11,4% | 7,5% | -3,9%p | 2,0%p |

¹ A bevételek üzletágbontása tábla esetében 3Q-tól új módszertan került alkalmazásra, így a q/q változások korábbi időszakokkal való összevethetősége korlátozott.

² A negatív előjelű *Hitelkockázati költség/átlagos hitelállomány* ráta felszabadítást jelez.

Az OTP Core mérlegének kiemelt sorai:

| Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban | 2016 3Q (ú.m.) | 2016 4Q (ú.m.) | 2017 2Q | 2017 3Q | Q/Q | Y/Y | YTD |
|--|-------------------|-------------------|------------------|------------------|------------|-------------|-------------|
| Mérlegfőösszeg | 6.927.210 | 7.148.673 | 7.250.346 | 7.503.496 | 3% | 8% | 5% |
| Ügyfélhitelek (nettó) | 2.223.886 | 2.398.694 | 2.542.500 | 2.622.597 | 3% | 18% | 9% |
| Ügyfélhitelek (nettó, árfolyamszűrt) | 2.223.829 | 2.395.861 | 2.543.461 | 2.622.597 | 3% | 18% | 9% |
| Bruttó hitelek | 2.444.225 | 2.610.277 | 2.727.902 | 2.791.162 | 2% | 14% | 7% |
| Bruttó hitelek (árfolyamszűrt) | 2.443.395 | 2.605.739 | 2.728.531 | 2.791.162 | 2% | 14% | 7% |
| Retail hitelek | 1.598.262 | 1.748.062 | 1.800.878 | 1.820.160 | 1% | 14% | 4% |
| Jelzáloghitelek | 1.114.925 | 1.274.826 | 1.275.134 | 1.274.761 | 0% | 14% | 0% |
| Fogyasztási hitelek | 321.538 | 315.350 | 352.412 | 365.175 | 4% | 14% | 16% |
| Mikro- és kisvállalkozói hitelek | 161.798 | 157.886 | 173.333 | 180.223 | 4% | 11% | 14% |
| Corporate hitelek | 845.133 | 857.677 | 927.653 | 971.002 | 5% | 15% | 13% |
| Közép- és nagyvállalati hitelek | 818.976 | 834.264 | 885.802 | 931.982 | 5% | 14% | 12% |
| Önkormányzati hitelek | 26.157 | 23.413 | 41.851 | 39.020 | -7% | 49% | 67% |
| Hitelekre képzett céltartalékok | -220.339 | -211.583 | -185.402 | -168.566 | -9% | -23% | -20% |
| Hitelekre képzett céltartalékok (árfolyamszűrt) | -219.566 | -209.878 | -185.071 | -168.566 | -9% | -23% | -20% |
| Ügyfélbetétek + retail kötvény | 4.568.498 | 4.942.606 | 4.899.449 | 5.133.355 | 5% | 12% | 4% |
| Ügyfélbetétek + retail kötvény (árfolyamszűrt) | 4.561.528 | 4.920.034 | 4.896.785 | 5.133.355 | 5% | 13% | 4% |
| Retail betétek + retail kötvény | 2.994.933 | 3.188.013 | 3.337.498 | 3.350.825 | 0% | 12% | 5% |
| Lakossági betétek + retail kötvény | 2.456.247 | 2.623.179 | 2.736.794 | 2.733.434 | 0% | 11% | 4% |
| <i>Ebből: Retail kötvény</i> | 56.718 | 36.921 | 10.368 | 7.096 | -32% | -87% | -81% |
| Mikro- és kisvállalkozói betétek | 538.686 | 564.834 | 600.704 | 617.391 | 3% | 15% | 9% |
| Corporate betétek | 1.566.595 | 1.732.021 | 1.559.286 | 1.782.530 | 14% | 14% | 3% |
| Közép- és nagyvállalati betétek | 1.150.627 | 1.222.505 | 1.093.593 | 1.126.348 | 3% | -2% | -8% |
| Önkormányzati betétek | 415.968 | 509.516 | 465.693 | 656.182 | 41% | 58% | 29% |
| Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek | 570.512 | 329.442 | 326.917 | 307.458 | -6% | -46% | -7% |
| Kibocsátott értékpapírok (retail kötvény nélkül) | 190.372 | 192.097 | 302.779 | 288.394 | -5% | 51% | 50% |
| Saját tőke | 1.275.149 | 1.312.464 | 1.351.524 | 1.401.460 | 4% | 10% | 7% |
| Hitelportfólió minősége | 2016 3Q | 2016 4Q | 2017 2Q | 2017 3Q | Q/Q | Y/Y | YTD |
| 90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban) | 254.622 | 255.841 | 226.526 | 208.898 | -8% | -18% | -18% |
| 90 napon túl késedelmes hitelek aránya (%) | 10,4% | 9,8% | 8,3% | 7,5% | -0,8%p | -2,9%p | -2,3%p |
| 90 napon túl késedelmes hitelek összes céltartalékkal való fedezettsége (%) | 86,5% | 82,7% | 81,8% | 80,7% | -1,2%p | -5,8%p | -2,0%p |
| Piaci részesedés | 2016 3Q | 2016 4Q | 2017 2Q | 2017 3Q | Q/Q | Y/Y | YTD |
| Hitelek | 18,9% | 20,2% | 20,7% | 20,6% | -0,1%p | 0,3%p | 0,3%p |
| Betétek | 26,9% | 26,5% | 27,0% | 26,1% | -1,0%p | -0,5%p | -0,5%p |
| Mérlegfőösszeg | 25,0% | 24,5% | 25,1% | 25,2% | 0,1%p | 0,7%p | 0,7%p |
| Teljesítménymutatók | 2016 3Q | 2016 4Q | 2017 2Q | 2017 3Q | Q/Q | Y/Y | YTD |
| Nettó hitel/(betét+retail kötvény) (árfolyamszűrt) | 49% | 49% | 52% | 51% | -1%p | 2%p | 2%p |
| Tőkeáttétel (záró Saját tőke/Eszközök összesen) | 18,4% | 18,4% | 18,6% | 18,7% | 0,0%p | 0,3%p | 0,3%p |
| Tőkeáttétel (záró Mérlegfőösszeg/Saját tőke) | 5,4x | 5,4x | 5,4x | 5,4x | 0,0x | -0,1x | -0,1x |
| Tőkeegyelelési mutató (OTP Bank, egyedi, Bazel3, MSzSz 2016 4Q-ig, IFRS 2017 1Q-tól) | 27,9% | 27,7% | 30,7% | 30,6% | 0,0%p | 2,9%p | 2,9%p |
| Common Equity Tier1 ('CET1') ráta (OTP Bank, egyedi, Bazel3, MSzSz 2016 4Q-ig, IFRS 2017 1Q-tól) | 24,9% | 24,8% | 28,1% | 28,1% | 0,0%p | 3,3%p | 3,3%p |

- **Az OTP Core kilenchnavi korrigált adózott eredménye 136,9 milliárd forint (+39% y/y), melyben az effektív társasági adóterhelés csökkenése nagy szerepet játszott; az adózás előtti eredmény y/y 25%-kal nőtt. A harmadik negyedéves profit 46,7 milliárd forint volt**
- **A nettó kamatmarzs szűkülése folytatódott**
- **Az 5%-os q/q működési költségnövekedést főleg egyszeri jellegű tételek magyarázzák**
- **A kockázati költség soron mind kumulált, mind negyedéves viszonylatban növekvő összegű felszabadításra került sor. A DPD90+ hitelek aránya tovább csökkent**
- **A teljesítő hitelállomány növekedési üteme 3Q-ban is meghaladta a 3%-ot, ezzel 2017 eddig eltelt időszakában már 10%-os bővülés történt a 2016 egészében látott 5%-os (AXA hatás nélküli) árfolyamszűrt növekedés után**
- **A kilenchnavi új jelzáloghitel folyósítások 28%-kal nőttek; a teljesítő állomány növekedési üteme 3Q-ban pozitív tartományba került (+0,4% q/q)**
- **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 alapján 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**

Módszertani megjegyzés: az OTP Core-t alkotó vállalatok köre 2017 1Q-tól a következő cégekkel bővült: OTP Kártyagyártó Kft., OTP Ingatlanlizing Zrt., OTP Ingatlanüzemeltető Kft. és MONICOMP Zrt. (korábban ezen vállalatok eredménye az Egyéb magyar leányvállalatok között került bemutatásra).

Az OTP Core-ba 2017 1Q-tól bekerült vállalatok 2017. szeptember végi összesített bruttó hitelállománya 21,3, teljesítő hitelállománya 17,8 milliárd forint volt (ebből 15,8 jelzáloghitel, 0,2 fogyasztási hitel, 1,5 mikro- és kisvállalkozói hitel, 0,3 corporate hitel). Az OTP Core-ba 2017 1Q-tól bekerült vállalatok összesített korrigált adózott eredménye 1,1 milliárd forint volt az első három negyedévben.

Eredményalakulás

Az OTP Core 2017 első kilenc hónapjában 136,9 milliárd forintos profitot ért el a korrekciós tételek⁶ hatása nélkül, ami 39%-kal magasabb a bázisidőszakinál. A harmadik negyedéves eredmény 46,7 milliárd forintot ért el (-5% q/q, +20% y/y).

A kilenchnavi effektív társasági adóterhelés 10,1% volt, szemben a bázisidőszaki 19,3%-kal. A magyarországi társasági adókulcs 2017. január 1-jével egységesen 9%-ra csökkent. Magyarországon a Magyar Számvetési Szabályokról (MSzSz) IFRS-re való áttérés 2017-től megtörtént, így a devizaárfolyamok alakulása függvényében jelentkező adópajzs hatás⁷ 2017-től nem jelentkezik az OTP Core társasági adó során. A harmadik negyedéves effektív társasági adóráta 7,5%-os volt, szemben a megelőző két negyedév 11% feletti szintjével. A társasági adó q/q csökkenésében (-2,6 milliárd forint) közrejátszott egy, a Faktoringnál jelentkező egyszeri jellegű adóalap-csökkentő tétel felmerülése is, amely adómegetakarítást okozott az OTP Core-ban.

Az első három negyedéves adózás előtti eredményben bekövetkezett 25%-os y/y javulást mind a magasabb működési eredmény, mind a kedvezően alakuló kockázati költségek támogatták. A harmadik negyedévben q/q csökkenő profit mögött a mérséklődő bevételek, magasabb működési költségek és a 2Q-ban a sajátrészcseré-ügylet kapcsán befolyt osztalékbevételek bázishatása állt, ugyanakkor a kockázati költség soron q/q magasabb összegű felszabadításra került sor.

A kilenchnavi összes bevétel egyedi tételek nélkül y/y 3%-kal nőtt. Kedvező, hogy stabilizálódott a nettó kamateredmény. A kamatbevételeket pozitívan befolyásolta a hitelvolumen növekedése: ehhez az erős organikus hitelbővülési dinamika mellett az AXA állományok 2016. november 1-jével megtörtént konszolidációja is hozzájárult. Továbbá, a kamatbevételeket az is támogatta, hogy folytatódott a likvid eszköztöbblet összetételének fokozatos elmozdulása a magasabb hozamú hosszú lejáratú magyar állampapírok irányába. A nettó kamateredmény alakulását ugyanakkor negatívan befolyásolta a változó kamatozású hitelek referenciakamataként szolgáló rövid bankközi kamatok mérséklődése. A kilenchnavi nettó kamatmarzs y/y 24 bp-tal csökkent.

A harmadik negyedéves nettó kamateredmény q/q 1%-kal (0,8 milliárd forinttal) került lejjebb. Ebben átsorolás is szerepet játszott: a más munkáltatók által nyújtott, és az OTP által beszédésre átvett (mérleg

⁶ A bemutatott periódusokban felmerülő tételek: bankadó, kapott osztalék és nettó végleges pénzeszköz átvétel/átadás, goodwill/részesedés értékcsökkenés, a Gazdasági Versenyhivatal által kiszabott büntetésekkel kapcsolatos eredményhatás, valamint a Visa Europe részvények értékesítésének eredménye.

⁷ A leánybanki befektetések ártértékelése által okozott adópajzs hatás 2016 első kilenc hónapjában 0,3 milliárd forintot többlet adófizetést

eredményezett. Ennek oka, hogy a bázisidőszakban a forint záróárfolyama jellemzően gyengült a leányvállalati befektetések funkcionális devizáival szemben, így ezen leánybanki befektetések forintértékének meghatározásakor jelentkező MSzSz szerinti ártértékelési nyereség növelte a Bank társasági adóalapját, és így az MSzSz és IFRS szerinti társasági adót egyaránt (ceteris paribus).

alatti tételként kimutatott) munkáltatói lakáshitelek teljes 2017. évi kezelési költségbevétele szeptemberben egy összegben átsorolásra került a nettó kamateredmény sorról a nettó díjak, jutalékok sorra, 0,5 milliárd forint összegben. A fenti átsorolás kiszűrésével a nettó kamatmarzs q/q 10 bp-tal csökkent (a nominálisan 13 bp-os mérséklődéssel szemben), melyben a 3Q-ban szezonálisan emelkedő önkormányzati betétek hígító hatása is közrejátszott. A magyarországi rövid bankközi kamatlábak a Monetáris Tanács szeptember 19-i ülését követően enyhén tovább csökkentek: a 3 havi BUBOR záróértéke q/q 11 bp-tal 4 bp-ra süllyedt, miközben annak átlagos szintje q/q 2 bp-tal került lejjebb.

A kilenchi nettó díjak és jutalékok éves összevetésben 11%-kal nőttek: a növekvő forgalom hatására javultak a kártya jutalékbevételek, de a betéti- és pénzforgalmi, valamint értékpapírokhoz és hitelekhez kapcsolódó jutalékbevételek is kedvezően alakultak. A fent említett átsorolás, valamint a tovább erősödő betéti- és kártya jutalékbevételek ellenére q/q 4%-kal mérséklődő 3Q nettó díj- és jutalékeredményt két tétel magyarázza. Egyrészt, a nettó díj- és jutalékeredmény soron bemutatott pénzügyi tranzakciós illeték kötelezettség összege bázishatás miatt q/q emelkedett. A Kárrendezési Alap felé 2017 1Q-ban elszámolt befizetések egy része a pénzügyi tranzakciós illetékben került bemutatásra az első negyedévben, ezzel csökkentve a nettó díj- és jutalékeredményt, ezzel szemben a 2Q-ban elszámolt pénzügyi tranzakciós illetékből való levonás javította azt⁸. A tétel a nettó díj- és jutalékeredmény q/q csökkenéséből 1,3 milliárd forintot magyaráz. Másrészt, az Államadósság-kezelő Központ bejelentése alapján 2017. július 17-től csökkent az egyes lakossági állampapírok értékesítéséhez kapcsolódó forgalmazói jutalék mértéke.

Az üzleti aktivitás erősödését támogatja, hogy az OTP Bank Nyrt. június 29-én közvetítői szerződést írt alá a Magyar Fejlesztési Bank Zrt.-vel, mellyel az OTP Bank – konzorciumvezetőként – csatlakozott az MFB Pontok hálózatához. Az OTP Bank Nyrt. összesen 163 fiókkal növeli az MFB Pontok számát, melyeken keresztül az uniós hitel- és vissza nem térítendő forrással kombinált hiteltermékek közvetítésére kerül sor jutalék ellenében.

A kilenc havi egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek (egyedi tételek nélkül) y/y 9%-kal kerültek feljebb. A harmadik negyedévben látott q/q visszaesés mögött

döntően 2Q-ban ingatlan befektetési jegyeken realizált árfolyameredmény bázishatása áll.

Az egyedi bevételi tételek nagysága 3,8 milliárd forintot ért el az első kilenc hónap során, mely döntően a sajátrészvénycsere ügylethez kapcsolódóan 2Q-ban beérkezett osztalékbevételekhez kötődik.

A kilenchi működési költségek y/y 1%-kal nőttek, a magasabb személyi jellegű költségek hatására. Az OTP Core-ba 2017 1Q-tól újonnan bekerült cégek a működési költségek dinamikájára nem gyakoroltak hatást érdemben a kiszűrések miatt, a működési költségek struktúráját ugyanakkor befolyásolták (emiatt a személyi jellegű költségek nőttek, míg a dologi költségek összességében csökkentek). Az OTP Core alkalmazotti létszáma y/y 870, ytd 701 fővel nőtt, utóbbihoz az újonnan bekerült cégek 572 fővel járultak hozzá.

A kumulált személyi jellegű költségek y/y alakulását befolyásolta továbbá, hogy a Bankban 2016 áprilisában átlagosan 4%-os általános alapbéremelés történt, melyet ellensúlyozott a 2017. január 1-jétől életbe lépett 5%-pontos járulékcsoökkentés. A bázisidőszaki költségeket növelte, hogy 2016 2Q-ban lezajlott szervezeti változásokhoz kapcsolódóan egyszerűségi költségek merültek fel. Az AXA magyarországi üzletágának 2016 novemberében befejeződött sikeres átvétele elsősorban a személyi jellegű költségek sort érintette. Továbbá, a Bank hálózatában dolgozó munkavállalói esetében 2017 áprilisában, míg a központi munkavállalóknál júliustól került sor alapbéremelésre.

A 3Q-ban bekövetkezett q/q 5%-os (2,7 milliárd forint) működési költségnövekedés mögött döntően egyszeri jellegű tételek állnak. Egyrészt, az amortizáció q/q 1,3 milliárd forinttal nőtt, részben egy hazai csoporttagtól visszavett licenkek nyomán elszámolt értékcsökkenés, valamint bankkártya-elfogadó helyek (POS) egyösszegű leírása hatására. A POS leírások költségnövelő hatását ellensúlyozta a bankkártya-elfogadó terminálok elterjedésének támogatása címen a Magyar Államtól átvett 560 millió forintnyi pénzeszköz (mely az egyéb bevételek soron jelenik meg). Másrészt, az egyéb költségek emelkedését (+1,0 milliárd forint q/q) döntően egy működési hatékonyságnövekedést célzó projekthez és akvizíciókhoz kapcsolódóan felmerült tanácsadói költségek, valamint a 3Q-ban egy összegben elszámolt, az első félév után fizetendő OBA díjkülönbözet magyarázza.

⁸ A Kárrendezési Alap részére a Bank által 2017-ben fizetendő összeg 1,4 milliárd forint, mely már 1Q-ban elszámolásra került az IFRS szabályoknak megfelelően. A tényleges megfizetésre 3 részletben került sor: márciusban, májusban és júliusban. A Kárrendezési Alap felé befizetett teljes összeg a befizetéssel egyidejűleg (a júliusi levonás már 2Q-ban könyvelésre került) levonható a nominális bankadóból, vagy a pénzügyi tranzakciós illetékfizetési kötelezettség nominális összegéből,

vagy a társasági adó fizetési kötelezettség nominális összegéből. A levonhatóság miatt a Kárrendezési Alap felé elszámolt összeg, valamint a tényleges levonások is részben pénzügyi tranzakciós illetékben, részben a bankadóban a kerültek bemutatásra a korrigált szerkezetű eredménykimutatásban.

Az összes kockázati költség soron 2017 első kilenc hónapjában 30,6 milliárd forint felszabadítás történt, ezen belül 3Q-ban 13,1 milliárd forint, mely döntően a hitelkockázati költség soron jelentkezett.

A DPD90+ hitelek állománya árfolyamszűrten és eladások/leírások hatásától tisztítva 2017 első kilenc hónapjában 4 milliárd forinttal, ezen belül 3Q-ban 2 milliárd forinttal csökkent (miközben 2015-ben 11, 2016 egészében AXA átvétel hatásától tisztítva mintegy 5 milliárd forinttal csökkent). Az elmúlt 12 hónapban 56, míg 3Q-ban 11 milliárd forintnyi problémás hitel eladására/leírására került sor. A DPD90+ hitelek aránya q/q 0,8%-ponttal, y/y 2,9%-ponttal 7,5%-ra süllyedt. A DPD90+ hitelek összes céltartalékkal való fedezettsége q/q 1,2%-ponttal 80,7%-ra mérséklődött.

Mérlegdinamikák

A 2016-ban bekövetkezett hitelezési fordulatot követően 2017 első kilenc hónapjában tovább gyorsult a hitelállományok növekedési üteme: a bruttó hitelállomány 2017 első kilenc hónapjában 7%-kal nőtt árfolyamszűrten. A problémás hitel eladások/leírások miatt azonban az alapfolyamatokról pontosabb képet fest a teljesítő (DPD0-90) hitelek árfolyamszűrten alakulása: ezek egy negyedév alatt 3%-kal, míg a 2017 eddig eltelt időszakában 10%-kal nőttek, miközben 2016 egészében 5%-os volt a bővülés (az átvett AXA állományok hatásától szűrten).

A hitelnövekedést nagyobb részben a vállalati állományok bővülése támogatta: a teljesítő mikro- és kisvállalati hitelek ytd 14%-kal, a corporate hitelek 17%-kal bővültek, míg a q/q növekedés rendre 4, illetve 6%-ot ért el. Az OTP vállalati hitelek terén mért piaci részesedése⁹ az elmúlt évek dinamikus javulása után az elmúlt 12 hónapban stabilan alakult (14,3%). Az önkormányzati hitelek alacsony bázisról ytd 47%-kal nőttek.

A Magyar Nemzeti Bank 2016 elejétől elindította a Növekedési Hitelprogram (NHP) harmadik, kivezető szakaszát, melyben a hitelszerződések megkötésére 2017. március 31-ig volt lehetőség. Az MNB 2017. április 5-i közleménye szerint a résztvevő hitelintézetek 2016 eleje óta 685 milliárd forint összegben nyújtottak finanszírozást a hazai mikro-, kis- és középvállalkozásoknak, miközben az OTP-nél 102 milliárd forint összértékű szerződéskötésre került sor.

A lakossági szegmensen belül a teljesítő jelzáloghitelek a harmadik negyedévben 0,4%-kal bővültek, a korábbi negyedévekben látható enyhe lemorzsolódást, illetve stabilizálódást követően. A 2017 3Q-ban befogadott jelzáloghitel igénylések összege 81,8 milliárd forintot tett ki (-6% q/q, +30%

y/y). 2017 3Q-ban az új jelzáloghitel folyósítások q/q 7%-kal nőttek, ezzel a folyósítások kilenchnavi y/y dinamikája 28%-ot ért el. Az OTP piaci részesedése az új jelzáloghitel szerződéses összegekből a január-szeptemberi időszakban elérte a 27,9%-ot (-0,4%-pont y/y).

Az OTP a Családi Otthonteremtési Kedvezmény (CSOK) programban való aktív részvételével is hozzájárul a magyar családok lakáscéljainak megvalósításához. 2017 3Q során közel 3.000, az első kilenc hónap során közel 8.300 CSOK támogatási igény érkezett a Bankhoz, 3Q-ban 10, az év első kilenc hónapjában 29 milliárd forintot meghaladó összegben. A CSOK mellé összesen 17 milliárd forint piaci vagy támogatott hitelt igényeltek az ügyfelek a harmadik negyedév során (9M: 47 milliárd forint). A CSOK feladásának is köszönhetően a 3Q-ban folyósított támogatott lakáshitel folyósítások volumene q/q 22%-kal, y/y 15%-kal 15,1 milliárd forintra növekedett. Becsléseink alapján 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.

A Magyar Nemzeti Bank 2017. május 19-én közzétette a minősített fogyasztóbarát lakáshitelekkel szemben támasztott kritériumokat. A minősítés elnyerésére 2017. június 1-jétől pályázhatnak a bankok. Az MNB 2017. augusztus 1-jén értesítette az OTP Jelzálogbank Zrt.-t a minősített fogyasztóbarát lakáshitelek forgalmazására vonatkozó pályázata pozitív elbírálásáról. A 10 éves fix termék értékesítése augusztus második felében kezdődött meg.

A teljesítő fogyasztási hitelek q/q 5%-kal, y/y 20%-kal nőttek árfolyamszűrten. Az y/y dinamikát támogatta, hogy 2Q-ban néhány nagyobb összegű lombardhitel került kihelyezésre, mintegy 29 milliárd forint összegben. A fogyasztási hiteleken belül a személyi hitelek esetében gyorsult az állománynövekedési dinamika: q/q 11, y/y 29%-os bővülés figyelhető meg a teljesítő állományokban. Az OTP személyi hitel állományból számított piaci részesedése június végén 33,2%-ot ért el. Negyedéves alapon közel 18%-kal, az első kilenc hónapban pedig több, mint 1,5-szeresére emelkedő új folyósítási dinamika mellett a személyi hitelfolyósításból vett piaci részesedés kiválóan alakult, q/q 4,2%-ponttal 38,8%-ra nőtt 2017 3Q-ban. Az áruhitel és a kártyahitelek állománya a korábbi fokozatos csökkenést követően 3Q-ban stabilizálódott.

Az OTP Core betéti bázisa (retail kötvényekkel együtt) y/y 13%-kal, q/q pedig 5%-kal emelkedett (árfolyamszűrten). A q/q növekedést döntően az

⁹ A piaci adatok forrása az MNB Monetáris statisztikája, az OTP állományok az OTP Bank, OTP Jelzálogbank, OTP Lakástakarék és Merkantil Bank összesített adataiból számolódnak, 2016 4Q-ig a

Felügyeleti Mérleg alapján, 2017 1Q-tól a Monetáris statisztikához kapcsolódó új adatszolgáltatás alapján.

önkormányzati betétek szezonális megugrása (+41% q/q) magyarázza. A lakossági betétek (retail kötvényekkel együtt) a megelőző negyedévek folyamatos beáramlását követően 3Q-ban q/q enyhén csökkentek. Ugyanakkor az OTP-nél lévő teljes lakossági megtakarítási állomány bővülése az értékpapírok állományának emelkedése révén 3Q-ban is folytatódott. A lakossági megtakarítások szerkezetének értékpapírok felé történő eltolódása összhangban áll a piaci trendekkel.

A Monetáris Tanács 750 milliárd forintban korlátozta a három hónapos betét 2017. első negyedév végén

fennálló állományát. A június végi állományra 500, a szeptember végére 300 milliárd forintos limitet határozott meg a jegybank. 2017. szeptember 19-i döntésével a Monetáris Tanács a három hónapos betét 2017 év végétől fennálló állományát 75 milliárd forintban korlátozta, míg az egynapos jegybanki betét kamatlábát 10 bp-tal -15 bp-ra csökkentette. Az OTP által a 3 hónapos jegybanki betétben tartott összeg 2017. szeptember végén 59 milliárd forint volt. Az OTP Bank likviditási tartalékainak összetétele az elmúlt 12 hónap során fokozatosan a hosszú lejáratú magyar állampapírok irányába mozdult el.

OTP ALAPKEZELŐ (MAGYARORSZÁG)

Az OTP Alapkezelő által kezelt vagyon és az alapkezelés eredményének alakulása:

| Eredménykimutatás millió forintban | 2016 9M | 2017 9M | Y/Y | 2016 3Q | 2017 2Q | 2017 3Q | Q/Q | Y/Y |
|---|--------------|--------------|------------|--------------|--------------|--------------|------------|------------|
| Alapkezelés adózott eredmény osztalék és végleges pénzeszköz átadások nélkül | 2.762 | 3.188 | 15% | 888 | 986 | 1.156 | 17% | 30% |
| Társasági adó | -589 | -314 | -47% | -201 | -96 | -116 | 21% | -42% |
| Adózás előtti eredmény | 3.351 | 3.502 | 5% | 1.088 | 1.081 | 1.272 | 18% | 17% |
| Működési eredmény | 3.351 | 3.502 | 5% | 1.088 | 1.081 | 1.272 | 18% | 17% |
| Összes bevétel | 4.621 | 4.781 | 3% | 1.551 | 1.595 | 1.648 | 3% | 6% |
| Nettó kamatbevétel | 0 | 0 | | 0 | 0 | 0 | | |
| Nettó díjak, jutalékok | 4.604 | 4.810 | 4% | 1.538 | 1.629 | 1.643 | 1% | 7% |
| Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel | 17 | -30 | | 13 | -35 | 5 | | -63% |
| Működési költség | -1.270 | -1.279 | 1% | -462 | -513 | -376 | -27% | -19% |
| Egyéb kockázati költség | 0 | 0 | | 0 | 0 | 0 | | |
| Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban | 2016 | 2017 9M | YTD | 2016 3Q | 2017 2Q | 2017 3Q | Q/Q | Y/Y |
| Eszközök összesen | 17.780 | 17.168 | -3% | 13.785 | 16.596 | 17.168 | 3% | 25% |
| Saját tőke | 14.995 | 12.922 | -14% | 10.834 | 11.721 | 12.922 | 10% | 19% |
| Kezelt vagyon milliárd forintban | 2016 | 2017 9M | YTD | 2016 3Q | 2017 2Q | 2017 3Q | Q/Q | Y/Y |
| Összes állomány (duplikációk nélkül) | 1.530 | 1.505 | -2% | 1.515 | 1.515 | 1.505 | -1% | -1% |
| Retail alapkezelt állomány (záró, duplikációk nélkül) | 1.000 | 945 | -6% | 996 | 971 | 945 | -3% | -5% |
| Vagyonkezelt állomány (záró, duplikációk nélkül) | 530 | 560 | 6% | 519 | 544 | 560 | 3% | 8% |
| Alapok kezelt állománya (duplikációkkal) | 1.153 | 1.171 | 2% | 1.135 | 1.176 | 1.171 | 0% | 3% |
| pénzpiaci | 295 | 219 | -26% | 286 | 248 | 219 | -11% | -23% |
| kötvény | 412 | 311 | -24% | 412 | 335 | 311 | -7% | -24% |
| vegyes | 25 | 48 | 91% | 22 | 43 | 48 | 12% | 114% |
| részvény | 123 | 148 | 20% | 114 | 138 | 148 | 7% | 29% |
| garantált | 61 | 49 | -20% | 97 | 51 | 49 | -4% | -50% |
| egyéb | 237 | 396 | 67% | 204 | 362 | 396 | 9% | 94% |

Az OTP Alapkezelő 2017 első kilenc hónapjában 3,2 milliárd forintos nyereséget ért el, ami 15%-kal múlta felül a tavalyi eredményt. A harmadik negyedévben 1,2 milliárd forint nyereséget könyvelt el a Társaság, ami 17%-os növekedést jelentett q/q.

Az első kilenc hónap működési eredménye 5%-kal nőtt, ami a nettó díjak és jutalékok 4%-os, és a működési költségek 1%-os növekedésének az eredője.

A piac egészét vizsgálva, 2017 első kilenc hónapjában a BAMOSZ tagok által kezelt befektetési alapokban emelkedett a kezelt vagyon. A harmadik negyedév során az abszolút hozamú és ingatlanalapok mellett a részvény- és vegyes alapokat tőkebeáramlás, ezzel egyidejűleg a

pénzpiaci- és a kötvény alapokat kiáramlás jellemezte.

Az OTP Alapkezelő által kezelt alapok állománya 3%-os bővülést ért el y/y, a harmadik negyedévben stagnált az állomány. Az alapok közti átrendeződés az OTP Alapkezelő esetében is megfigyelhető volt az év első kilenc hónapjában. A vegyes, részvény és egyéb alapoknál tőkebeáramlás volt jellemző, miközben a pénzpiaci, kötvény és garantált alapok tőkekiáramlást könyvelhettek el ezen időszak során. Az Alapkezelő részesedése 23,6%-on állt 3Q végén, ami 0,5 százalékpontos növekedést jelent y/y. A Társaság továbbra is őrzi piacvezető pozícióját.

MERKANTIL CSOPORT (MAGYARORSZÁG)

A Merkantil Bank és Car gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

| Eredménykimutatás millió forintban | 2016 9M | 2017 9M | Y/Y | 2016 3Q | 2017 2Q | 2017 3Q | Q/Q | Y/Y |
|---|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|
| Adózott eredmény osztalék és végleges pénzeszköz nélkül | 1.965 | 5.943 | 202% | 954 | 1.483 | 2.518 | 70% | 164% |
| Társasági adó | 0 | -320 | | 0 | -77 | -187 | 143% | |
| Adózás előtti eredmény | 1.965 | 6.263 | 219% | 954 | 1.560 | 2.705 | 73% | 184% |
| Működési eredmény | 4.705 | 5.056 | 7% | 1.847 | 1.216 | 2.294 | 89% | 24% |
| Összes bevétel | 9.135 | 9.532 | 4% | 3.302 | 2.765 | 3.757 | 36% | 14% |
| Nettó kamatbevétel | 11.774 | 9.151 | -22% | 3.832 | 2.796 | 3.576 | 28% | -7% |
| Nettó díjak, jutalékok | -755 | -320 | -58% | -255 | -130 | -62 | -53% | -76% |
| Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel | -1.885 | 701 | | -275 | 99 | 243 | 146% | |
| Működési költség | -4.431 | -4.476 | 1% | -1.456 | -1.549 | -1.463 | -6% | 1% |
| Összes kockázati költség | -2.740 | 1.207 | | -893 | 344 | 411 | 20% | |
| Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre | -2.613 | 1.586 | | -808 | 523 | 504 | -4% | |
| Egyéb kockázati költség | -127 | -379 | 199% | -85 | -180 | -93 | -48% | 9% |
| Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban | 2016 | 2017 9M | YTD | 2016 3Q | 2017 2Q | 2017 3Q | Q/Q | Y/Y |
| Eszközök összesen | 349.891 | 358.246 | 2% | 338.751 | 357.751 | 358.246 | 0% | 6% |
| Bruttó hitelek | 286.296 | 292.654 | 2% | 277.365 | 291.255 | 292.654 | 0% | 6% |
| Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány) | 285.989 | 292.654 | 2% | 277.178 | 291.251 | 292.654 | 0% | 6% |
| Retail hitelek | 25.496 | 28.822 | 13% | 24.602 | 28.350 | 28.822 | 2% | 17% |
| Corporate hitelek | 87.259 | 85.882 | -2% | 83.474 | 85.846 | 85.882 | 0% | 3% |
| Gépjármű hitelek | 173.234 | 177.950 | 3% | 169.102 | 177.055 | 177.950 | 1% | 5% |
| Hitelek értékvesztése | -37.051 | -34.312 | -7% | -36.749 | -35.758 | -34.312 | -4% | -7% |
| Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt) | -37.010 | -34.312 | -7% | -36.719 | -35.729 | -34.312 | -4% | -7% |
| Ügyfélbetétek | 34.554 | 22.903 | -34% | 8.376 | 25.911 | 22.903 | -12% | 173% |
| Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány) | 34.554 | 22.903 | -34% | 8.376 | 25.911 | 22.903 | -12% | 173% |
| Retail betétek | 28.493 | 21.019 | -26% | 3.528 | 23.176 | 21.019 | -9% | 496% |
| Corporate betétek | 6.060 | 1.885 | -69% | 4.848 | 2.735 | 1.885 | -31% | -61% |
| Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek | 286.401 | 292.591 | 2% | 272.450 | 296.054 | 292.591 | -1% | 7% |
| Kibocsátott értékpapírok | 3 | 0 | -100% | 29.959 | 0 | 0 | | -100% |
| Saját tőke | 24.530 | 30.446 | 24% | 23.890 | 27.905 | 30.446 | 9% | 27% |
| Hitelportfólió minősége | 2016 9M | 2017 9M | Y/Y | 2016 3Q | 2017 2Q | 2017 3Q | Q/Q | Y/Y |
| 90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban) | 32.338 | 30.547 | -6% | 32.338 | 31.904 | 30.547 | -4% | -6% |
| 90 napon túl késedelmes hitelek aránya (%) | 11,7% | 10,4% | -1,2%p | 11,7% | 11,0% | 10,4% | -0,5%p | -1,2%p |
| Hitelkockázati költség/átlagos hitelállomány (%) | 1,26% | -0,74% | -2,00%p | 1,15% | -0,73% | -0,68% | 0,05%p | -1,83%p |
| Hitelkockázati költség/átlagos (árfolyamszűrt) hitelállomány (%) | 1,26% | -0,74% | -2,00%p | 1,15% | -0,73% | -0,68% | 0,05%p | -1,83%p |
| 90 napon túl késedelmes hitelek összes célartalékkal való fedezettsége (%) | 113,6% | 112,3% | -1,3%p | 113,6% | 112,1% | 112,3% | 0,2%p | -1,3%p |
| Teljesítménymutatók | 2016 9M | 2017 9M | Y/Y | 2016 3Q | 2017 2Q | 2017 3Q | Q/Q | Y/Y |
| ROA | 0,8% | 2,2% | 1,5%p | 1,1% | 1,7% | 2,8% | 1,1%p | 1,7%p |
| ROE | 11,8% | 29,4% | 17,5%p | 16,4% | 22,0% | 34,5% | 12,5%p | 18,1%p |
| Teljes bevétel marzs | 3,59% | 3,60% | 0,01%p | 3,85% | 3,13% | 4,17% | 1,04%p | 0,31%p |
| Nettó kamatmarzs | 4,63% | 3,46% | -1,17%p | 4,47% | 3,16% | 3,97% | 0,80%p | -0,51%p |
| Kiadás/bevétel arány | 48,5% | 47,0% | -1,5%p | 44,1% | 56,0% | 38,9% | -17,1%p | -5,1%p |

A Merkantil Bank és Car 2017 első kilenc hónapjában összevontan 5,9 milliárd forintos korigált adózás utáni eredményt ért el, amely háromszorosa a bázis időszak eredménynek. Ez döntően a hitelkockázati költségek kedvező alakulásával állt összefüggésben: az első kilenc hónapban célartalék felszabadításra került sor. A 2017 3Q korigált adózás utáni eredmény 2,5 milliárd forint volt (+70% q/q).

A kilenchravi összes bevétel y/y 4%-kal növekedett. A bevételek szerkezetének y/y alakulását két technikai jellegű tétel is befolyásolta. Egyrészt, a csoporton belüli értékpapír tranzakciókhoz kapcsolódó, a korigált eredménykimutatás nettó kamateredmény és egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek sorait érintő szerkezeti korrekció 2017-től történő megszüntetése mintegy 2,6 milliárd forint nettó

kamateredmény csökkenést (és egyúttal egyéb bevétel-javulást) okozott. Másrészt, a 2016 decemberében megtörtént IFRS-re való átállás miatt egyes, korábban a jutalék ráfordítások között megjelenő tételek 2017 1Q-től a nettó kamateredménybe kerültek átsorolásra. Ennek a nettó kamateredményre gyakorolt hatása mintegy -0,9 milliárd forint volt 2017 9M-ben. Ezek eredményeképpen az év első kilenc hónapjában a nettó kamatbevétel y/y 22%-kal csökkent.

2017 3Q-ban a nettó kamateredmény q/q 28%-kal, 780 millió forinttal erősödött, melyből mintegy 540 millió forintot 3Q-ban könyvelt egyszeri, technikai jellegű, kamateredményt javító tételek felmerülése magyaráz.

A 9M működési költségek y/y 1%-kal nőttek. A 3Q-ban bekövetkezett q/q 6%-os csökkenést főleg a felügyeleti szerveknek fizetett díjak csökkenése magyarázza.

A harmadik egyedévben a DPD90+ hitelek állománya (árfolyamszűrten, eladások és leírások hatásától szűrten) 1,3 milliárd forinttal csökkent, szemben a megelőző négy negyedév 0,2 milliárd forintos átlagos növekedésével. A DPD90+ arány (10,4%) y/y összevetésben 1,2%-ponttal csökkent. A 90 napon túl késedelmes hitelek összes céltartalékkal való fedezettsége stabilan 112% feletti.

Az árfolyamszűrten bruttó hitelállomány y/y 6%-kal bővült a javuló értékesítési dinamikának köszönhetően. A retail és corporate hitelek esetében éves összevetésben egyaránt növekedés figyelhető meg (+17%, illetve +3%). A gépjárműhitelek állománya éves szinten 5%-kal bővült. A kilenchavi összes új hitelkihelyezés 15%-kal emelkedett y/y, ezen belül az újonnan kihelyezett gépjárműhitelek volumene y/y 20%-kal erősödött. A Merkantil az új kihelyezések és az állomány tekintetében is megőrizte piacvezető pozícióját.

AZ OTP BANK KÜLFÖLDI LEÁNYVÁLLALATAINAK TELJESÍTMÉNYE

A Tájékoztató további fejezeteiben a külföldi leányvállalatok osztalékbevétele, véglegesen átvett, illetve átadott pénzeszközök, valamint egyes leányvállalatok esetében a további korrekciós tételek nélkül számított adózott eredményalakulását elemizzük. A leányvállalati eredménykimutatásokon végrehajtott további strukturális korrekciók részletezése, illetve a bemutatott teljesítménymutatók számítási módszertana a „Kiegészítő adatok”-ban található.

DSK CSOPORT (BULGÁRIA)

A DSK Csoport gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

| Eredménykimutatás millió forintban | 2016 9M | 2017 9M | Y/Y | 2016 3Q | 2017 2Q | 2017 3Q | Q/Q | Y/Y |
|--|-----------|-----------|---------|-----------|-----------|-----------|---------|---------|
| Adózott eredmény korrekciós tételek hatása nélkül | 42.706 | 36.677 | -14% | 14.699 | 11.982 | 11.305 | -6% | -23% |
| Társasági adó | -4.615 | -4.094 | -11% | -1.506 | -1.400 | -1.197 | -14% | -21% |
| Adózás előtti eredmény | 47.321 | 40.771 | -14% | 16.205 | 13.382 | 12.502 | -7% | -23% |
| Működési eredmény | 52.607 | 47.714 | -9% | 17.622 | 15.894 | 16.044 | 1% | -9% |
| Összes bevétel | 83.742 | 81.293 | -3% | 27.951 | 27.614 | 27.402 | -1% | -2% |
| Nettó kamatbevétel | 63.706 | 54.501 | -14% | 21.101 | 18.284 | 17.825 | -3% | -16% |
| Nettó díjak, jutalékok | 19.452 | 20.409 | 5% | 6.669 | 6.931 | 7.085 | 2% | 6% |
| Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel | 583 | 6.383 | 995% | 182 | 2.400 | 2.492 | 4% | |
| Működési költség | -31.134 | -33.580 | 8% | -10.329 | -11.720 | -11.358 | -3% | 10% |
| Összes kockázati költség | -5.286 | -6.943 | 31% | -1.417 | -2.512 | -3.542 | 41% | 150% |
| Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre | -4.625 | -854 | -82% | -1.068 | 842 | -1.229 | | 15% |
| Egyéb kockázati költség | -662 | -6.090 | 820% | -349 | -3.354 | -2.313 | -31% | 562% |
| Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban | 2016 | 2017 9M | YTD | 2016 3Q | 2017 2Q | 2017 3Q | Q/Q | Y/Y |
| Eszközök összesen | 1.852.901 | 1.916.985 | 3% | 1.838.897 | 1.813.437 | 1.916.985 | 6% | 4% |
| Bruttó hitelek | 1.151.210 | 1.178.804 | 2% | 1.187.362 | 1.159.451 | 1.178.804 | 2% | -1% |
| Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány) | 1.151.928 | 1.178.804 | 2% | 1.195.307 | 1.168.258 | 1.178.804 | 1% | -1% |
| Retail hitelek | 825.178 | 834.505 | 1% | 852.608 | 833.396 | 834.505 | 0% | -2% |
| Corporate hitelek | 326.750 | 344.299 | 5% | 342.698 | 334.862 | 344.299 | 3% | 0% |
| Hitelek értékvesztése | -142.386 | -122.784 | -14% | -158.837 | -138.852 | -122.784 | -12% | -23% |
| Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt) | -142.437 | -122.784 | -14% | -159.882 | -139.901 | -122.784 | -12% | -23% |
| Ügyfélbetétek | 1.547.669 | 1.628.749 | 5% | 1.532.046 | 1.532.183 | 1.628.749 | 6% | 6% |
| Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány) | 1.541.353 | 1.628.749 | 6% | 1.537.705 | 1.541.455 | 1.628.749 | 6% | 6% |
| Retail betétek | 1.325.317 | 1.396.520 | 5% | 1.284.461 | 1.370.295 | 1.396.520 | 2% | 9% |
| Corporate betétek | 216.036 | 232.229 | 7% | 253.244 | 171.160 | 232.229 | 36% | -8% |
| Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek | 21.782 | 5.799 | -73% | 31.067 | 7.240 | 5.799 | -20% | -81% |
| Saját tőke | 247.267 | 240.359 | -3% | 241.873 | 225.746 | 240.359 | 6% | -1% |
| Hitelportfólió minősége | 2016 9M | 2017 9M | Y/Y | 2016 3Q | 2017 2Q | 2017 3Q | Q/Q | Y/Y |
| 90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban) | 159.961 | 110.630 | -31% | 159.961 | 128.439 | 110.630 | -14% | -31% |
| 90 napon túl késedelmes hitelek aránya (%) | 13,5% | 9,4% | -4,1%p | 13,5% | 11,1% | 9,4% | -1,7%p | -4,1%p |
| Hitelkockázati költség/átlagos hitelállomány (%) | 0,53% | 0,10% | -0,43%p | 0,36% | -0,29% | 0,42% | 0,71%p | 0,06%p |
| Hitelkockázati költség/átlagos (árfolyamszűrt) hitelállomány (%) | 0,52% | 0,10% | -0,42%p | 0,35% | -0,29% | 0,42% | 0,70%p | 0,06%p |
| 90 napon túl késedelmes hitelek összes céltartalékkal való fedezettsége (%) | 99,3% | 111,0% | 11,7%p | 99,3% | 108,1% | 111,0% | 2,9%p | 11,7%p |
| Teljesítménymutatók | 2016 9M | 2017 9M | Y/Y | 2016 3Q | 2017 2Q | 2017 3Q | Q/Q | Y/Y |
| ROA | 3,1% | 2,6% | -0,5%p | 3,2% | 2,6% | 2,4% | -0,1%p | -0,7%p |
| ROE | 24,1% | 21,1% | -3,0%p | 24,9% | 21,8% | 19,5% | -2,2%p | -5,3%p |
| Teljes bevétel marzs | 6,14% | 5,81% | -0,33%p | 6,03% | 5,90% | 5,93% | 0,03%p | -0,10%p |
| Nettó kamatmarzs | 4,67% | 3,90% | -0,77%p | 4,55% | 3,91% | 3,86% | -0,05%p | -0,69%p |
| Kiadás/bevétel arány | 37,2% | 41,3% | 4,1%p | 37,0% | 42,4% | 41,5% | -1,0%p | 4,5%p |
| Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt) | 67% | 65% | -2%p | 67% | 67% | 65% | -2%p | -2%p |
| Devizaárfolyamok alakulása (forintban) | 2016 9M | 2017 9M | Y/Y | 2016 3Q | 2017 2Q | 2017 3Q | Q/Q | Y/Y |
| HUF/BGN (záró) | 158,1 | 159,1 | 1% | 158,1 | 157,9 | 159,1 | 1% | 1% |
| HUF/BGN (átlag) | 159,6 | 157,7 | -1% | 159,1 | 158,4 | 156,7 | -1% | -2% |

- **A DSK kilenchnavi ROE mutatója 21,1% volt**
- **36,7 milliárd forintos 9M nyereség (-14% y/y), 9%-kal mérséklődő működési eredmény és 31%-kal növekvő kockázati költségek eredményeként**
- **Q/q 1%-kal javuló működési eredmény, kedvező hitelfolyósítási dinamikák és stabil bevételi marzs mellett, miközben a portfólió minőség is javult**
- **A teljesítő hitelek árfolyamszűrt állománya 3%-kal nőtt q/q az erőre kapó retail és továbbra is erős corporate folyósítási dinamikáknak köszönhetően**

A DSK Csoport 2017 első kilenc hónapjában 36,7 milliárd forintos adózott eredményt ért el, ami 21%-os tőkearányos megtérülésnek felel meg. Az éves szinten 14%-os eredménycsökkenés részben a 9%-kal alacsonyabb működési eredmény, részben a 31%-kal emelkedő kockázati költség eredője. A 3Q adózott eredmény (-6% q/q) szintén a kockázati költségek emelkedése miatt csökkent, miközben a működési eredmény q/q 1%-kal javult.

A kilenchnavi működési eredmény 9%-kal mérséklődött, nagyrészt a nettó kamateredmény 14%-os csökkenése hatására. Emögött főleg a folytatódó átárazódás, illetve refinanszírozás következtében a lakossági hiteleken elért alacsonyabb kamatbevétel áll. A kilenchnavi nettó kamatmarzs y/y 77 bp-tal 3,90%-ra szűkült, viszont a harmadik negyedéves kamatmarzs q/q alig 5 bázisponttal szűkült. A nettó kamatmarzs relatív stabilitásban szerepet játszott, hogy a betéti bázison belül nőtt a negatív kamatú nagyvállalati betétállomány aránya, emellett az is kedvezően hatott, hogy – csökkenő átlagos mérlegfőösszeg mellett – a teljesítő hitelek állománya és így aránya is emelkedett. A 3Q nettó kamateredmény 3%-kal csökkent q/q.

A kilenchnavi nettó díj- és jutalékeredmény y/y 5%-os javulása mögött részben a tranzakciós volumen növekedése következtében megemelkedett jutalékbevételek állnak. A harmadik negyedéves nettó díj- és jutalékbevételek q/q 2%-os emelkedéséhez hozzájárultak a hitelekhez kapcsolódó magasabb díjbevételek, amit részben az magyaráz, hogy a 3Q-ban is tartó értékesítési kampány következtében tovább erősödött a jelzáloghitel-folyósítás.

Az első kilenc hónapban az egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel meghaladta a 6 milliárd forintot, szemben a bázisidőszaki 0,6 milliárd forinttal. Ez részben derivatívák és az értékpapír portfólió átértékelésének az eredménye, de az is közrejátszott, hogy a bolgár faktoring cég mérlegen kívüli kamatköveteléseivel kapcsolatban sor került az elszámolt bevételek felülvizsgálatára, melyhez kapcsolódóan 2017 9M-ben 1,1 milliárd forintnyi egyéb bevétel realizálódott. Továbbá módszertani

váltásból eredő bázishatás is a növekedés irányába hatott: a derivatívák valós érték korrekciójának bizonyos, korábban az egyéb bevételek között elszámolt része a nettó kamateredményben jelenik meg 2017 év eleje óta. Ez a kilenchnavi egyéb bevételek éves növekedéséből közel 1,5 milliárd forintot magyaráz.

A kilenchnavi működési költségek 8%-kal növekedtek, ami döntően a magasabb személyi jellegű költségek, szoftverek magasabb amortizációja, valamint a retail üzletfejlesztési projekt kapcsán felmerült tanácsadói költségek eredője. A 3Q-ban látott q/q 3%-os költségmegtakarítás mögött főként a marketing- és tanácsadói költségek q/q csökkenése áll.

A kilenchnavi összes kockázati költség 31%-kal nőtt. Ennek oka az egyéb kockázati költségek növekedése. A hitelkockázati költségek ugyanakkor csökkentek, a hitelkockázati költség ráta az első három negyedévben 10 bázispontra süllyedt. A hitelkockázati költség soron a harmadik negyedévben 1,2 milliárd forintos képzés történt, szemben a 2Q-ban felszabadított 0,8 milliárd forinttal.

A portfólió minőség terén összességében fennmaradtak a kedvező tendenciák. Az eladások/leírások hatásától tisztított, árfolyamkorrigált DPD90+ portfólió-növekmény (3Q: +0,8 milliárd forint) főként a fogyasztási hitel portfólió romlásához köthető; a jelzáloghitel portfólió minősége ugyanakkor tovább javult.

A 90 napon túl késedelmes hitelek aránya q/q 1,7%-ponttal 10% alá süllyedt (9,4%), a DPD90+ hitelek összes céltartalékkal való fedezettsége továbbra is konzervatív (111%). 2017 9M-ben mintegy 5,4 milliárd forint összegben került sor problémás hitelek eladására/leírására (ennek közel fele 3Q-ban valósult meg), mely főként a vállalati állományt érintette.

A teljesítő hitelek q/q növekedése elérte a 3%-ot (árfolyamszűrt) az erősödő folyósítási dinamikáknak köszönhetően. A jelzáloghitel folyósítások 3Q-ban saját devizában q/q 5%-kal nőttek (y/y +46%), ezzel megdöntve a 2008 óta fennálló negyedéves értékesítési csúcst. A teljesítő jelzáloghitel-állomány a 2Q-ban beindult növekedés után 3Q-ban q/q 3%-kal tudott emelkedni árfolyamszűrt. A személyi- és áruhitelknél 3Q-ban y/y 11%-kal nőttek a folyósítások levában. A teljesítő fogyasztási hitel állomány q/q 2%-kal emelkedett.

A vállalati (corporate és SME) hitelek folyósítása az első 9 hónapban 141%-kal nőtt éves bázison, míg a 3Q folyósítás q/q 35%-kal emelkedett. Az új folyósítások nagy része meglévő ügyfelekhez köthető. A teljesítő corporate hitelek állománya q/q és y/y is 2%-kal bővült, míg az SME hitelek ennél

dinamikusabban nőttek árfolyamszűrten (+6% q/q, +9% y/y).

Az árfolyamszűrt betéti bázis q/q és y/y egyaránt 6%-kal bővült. A retail állományok emelkedése folyamatos (+2% q/q, +9% y/y). A corporate betéti bázis a jelentős 2Q csökkenés után 3Q-ban visszakapaszkodott néhány nagyobb vállalati ügyfél betételhelyezése következtében (+36% q/q), ám az éves dinamika így is negatív (-8%). A hitelállomány-

növekedést meghaladó betétbővülés következtében a nettó hitel/betét mutató 65%-ra csökkent (-2%-pont q/q és y/y).

2017. szeptember végén a DSK Bank helyi szabályok szerint számított tőke megfelelési mutatója 16,7%-on állt, a q/q 0,4%-pontos csökkenés háttérében a kockázattal súlyozott eszközérték növekedése áll.

OTP BANK OROSZORSZÁG

Az OTP Bank Oroszország gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

| Eredménykimutatás millió forintban | 2016 9M | 2017 9M | Y/Y | 2016 3Q | 2017 2Q | 2017 3Q | Q/Q | Y/Y |
|--|----------|----------|---------|----------|----------|----------|---------|---------|
| Adózott eredmény osztalék és végleges pénzeszköz nélkül | 15.969 | 21.443 | 34% | 6.842 | 7.497 | 6.393 | -15% | -7% |
| Társasági adó | -4.494 | -5.883 | 31% | -1.884 | -1.954 | -1.711 | -12% | -9% |
| Adózás előtti eredmény | 20.464 | 27.327 | 34% | 8.725 | 9.451 | 8.104 | -14% | -7% |
| Működési eredmény | 44.999 | 55.428 | 23% | 16.062 | 19.224 | 16.573 | -14% | 3% |
| Összes bevétel | 76.394 | 94.594 | 24% | 27.448 | 32.552 | 29.194 | -10% | 6% |
| Nettó kamatbevétel | 66.372 | 76.940 | 16% | 23.029 | 26.099 | 23.749 | -9% | 3% |
| Nettó díjak, jutalékok | 10.182 | 16.928 | 66% | 3.880 | 6.103 | 5.162 | -15% | 33% |
| Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel | -160 | 726 | | 539 | 350 | 284 | -19% | -47% |
| Működési költség | -31.395 | -39.166 | 25% | -11.386 | -13.328 | -12.621 | -5% | 11% |
| Összes kockázati költség | -24.536 | -28.101 | 15% | -7.337 | -9.773 | -8.469 | -13% | 15% |
| Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre | -24.305 | -27.607 | 14% | -7.157 | -9.627 | -8.255 | -14% | 15% |
| Egyéb kockázati költség | -231 | -494 | 114% | -180 | -146 | -214 | 46% | 19% |
| Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban | 2016 | 2017 9M | YTD | 2016 3Q | 2017 2Q | 2017 3Q | Q/Q | Y/Y |
| Eszközök összesen | 622.666 | 616.572 | -1% | 520.231 | 562.014 | 616.572 | 10% | 19% |
| Bruttó hitelek | 490.086 | 488.161 | 0% | 424.769 | 456.180 | 488.161 | 7% | 15% |
| Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány) | 466.884 | 488.161 | 5% | 442.273 | 455.688 | 488.161 | 7% | 10% |
| Retail hitelek | 429.003 | 438.131 | 2% | 409.870 | 408.788 | 438.131 | 7% | 7% |
| Corporate hitelek | 36.767 | 48.927 | 33% | 31.270 | 45.798 | 48.927 | 7% | 56% |
| Gépjármű hitelek | 1.114 | 1.103 | -1% | 1.134 | 1.102 | 1.103 | 0% | -3% |
| Bruttó DPD0-90 hitelek (árfolyamszűrt állomány) | 372.721 | 404.135 | 8% | 338.897 | 371.811 | 404.135 | 9% | 19% |
| Retail hitelek | 340.384 | 359.896 | 6% | 312.091 | 330.534 | 359.896 | 9% | 15% |
| Hitelek értékvesztése | -116.458 | -109.409 | -6% | -111.074 | -106.793 | -109.409 | 2% | -1% |
| Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt) | -110.808 | -109.409 | -1% | -115.477 | -106.575 | -109.409 | 3% | -5% |
| Ügyfélbetétek | 345.241 | 329.410 | -5% | 297.079 | 297.334 | 329.410 | 11% | 11% |
| Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány) | 328.039 | 329.410 | 0% | 307.434 | 296.688 | 329.410 | 11% | 7% |
| Retail betétek | 266.228 | 270.223 | 2% | 266.699 | 254.287 | 270.223 | 6% | 1% |
| Corporate betétek | 61.812 | 59.187 | -4% | 40.735 | 42.402 | 59.187 | 40% | 45% |
| Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek | 91.641 | 96.000 | 5% | 54.722 | 80.766 | 96.000 | 19% | 75% |
| Kibocsátott értékpapírok | 1.038 | 654 | -36% | 1.158 | 698 | 654 | -5% | -42% |
| Alárendelt és járulékos kölcsöntőke | 24.778 | 23.204 | -6% | 22.993 | 23.379 | 23.204 | -1% | 1% |
| Saját tőke | 125.190 | 134.055 | 7% | 110.034 | 128.002 | 134.055 | 5% | 22% |
| Hitelportfólió minősége | 2016 9M | 2017 9M | Y/Y | 2016 3Q | 2017 2Q | 2017 3Q | Q/Q | Y/Y |
| 90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban) | 99.503 | 84.026 | -16% | 99.503 | 84.082 | 84.026 | 0% | -16% |
| 90 napon túl késedelmes hitelek aránya (%) | 23,4% | 17,2% | -6,2%p | 23,4% | 18,4% | 17,2% | -1,2%p | -6,2%p |
| Hitelkockázati költség/átlagos hitelállomány (%) | 8,07% | 7,66% | -0,41%p | 6,93% | 7,92% | 7,13% | -0,79%p | 0,21%p |
| Hitelkockázati költség/átlagos (árfolyamszűrt) hitelállomány (%) | 8,03% | 7,40% | -0,63%p | 6,72% | 7,64% | 6,93% | -0,71%p | 0,21%p |
| 90 napon túl késedelmes hitelek összes céltartalékkal való fedezettsége (%) | 111,6% | 130,2% | 18,6%p | 111,6% | 127,0% | 130,2% | 3,2%p | 18,6%p |
| Teljesítménymutatók | 2016 9M | 2017 9M | Y/Y | 2016 3Q | 2017 2Q | 2017 3Q | Q/Q | Y/Y |
| ROA | 4,2% | 4,8% | 0,6%p | 5,2% | 5,1% | 4,4% | -0,6%p | -0,8%p |
| ROE | 22,0% | 21,8% | -0,2%p | 25,9% | 22,2% | 20,0% | -2,2%p | -6,0%p |
| Teljes bevétel marzs | 20,30% | 21,33% | 1,03%p | 21,06% | 21,96% | 20,20% | -1,76%p | -0,86%p |
| Nettó kamatmarzs | 17,64% | 17,35% | -0,28%p | 17,67% | 17,60% | 16,43% | -1,17%p | -1,24%p |
| Kiadás/bevétel arány | 41,1% | 41,4% | 0,3%p | 41,5% | 40,9% | 43,2% | 2,3%p | 1,8%p |
| Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt) | 106% | 115% | 9%p | 106% | 118% | 115% | -3%p | 9%p |
| Devizaárfolyamok alakulása (forintban) | 2016 9M | 2017 9M | Y/Y | 2016 3Q | 2017 2Q | 2017 3Q | Q/Q | Y/Y |
| HUF/RUB (záró) | 4,4 | 4,6 | 5% | 4,4 | 4,6 | 4,6 | 0% | 5% |
| HUF/RUB (átlag) | 4,1 | 4,8 | 16% | 4,3 | 4,9 | 4,4 | -10% | 3% |

- **21,8%-os ROE-val egyenértékű 21,4 milliárd forintos kilenchnavi adózás utáni eredmény (+34% y/y), a javuló működési eredménynek köszönhetően**
- **A nettó kamatbevétel q/q rubelben nőtt, csökkenő kamatmarzs és növekvő teljesítő hitelállomány mellett**
- **3Q-ban a portfólióromlás üteme mérsékelt maradt, a hitelkockázati költség ráta 7% közelébe süllyedt**
- **A teljesítő hitelállomány y/y 19%-kal, q/q 9%-kal nőtt, ezen belül folytatódott a vállalati hitelállomány bővülése is. A sikeres betétgyűjtés hatására a nettó hitel/betét mutató q/q lejjebb került**

Az OTP Bank Oroszország forintban kifejezett pénzügyi adatait jelentősen befolyásolta a forint-rubel árfolyam alakulása: a rubel 2017 3Q záróárfolyama a forinttal szemben q/q stagnált, y/y 5%-ot erősödött; míg a kilenchnavi átlagárfolyam y/y 16%-ot erősödött, a 3Q átlagárfolyam y/y 3%-ot erősödött, q/q 10%-ot gyengült. Emiatt a forintban kimutatott mérleg-, illetve eredménydinamikák jelentősen eltérnek a helyi devizában számított értékektől.

Az OTP Bank Oroszország 2017 3Q-ban 6,4 milliárd forintos adózott eredményt ért el, ezzel a kilenchnavi nyereség meghaladta a 21,4 milliárd forintot, ami 34%-os növekedést jelent éves összehasonlításban (rubelben +18%).

A rubelben vett 9M eredménydinamikákat tekintve, az összes bevétel y/y 7%-os növekedésének köszönhetően 2017 9M-ben a működési eredmény 6%-kal nőtt, a működési költségek 8%-os emelkedése mellett. A nettó kamatbevétel y/y nem változott rubelben számítva, mert a kamatbevételek csökkenését ellensúlyozta a forrásköltségek csökkenése. A kilenchnavi nettó kamatmarzs enyhén csökkent.

A nettó díj- és jutalékbevételek rubelben ugyanakkor 44%-kal nőttek y/y, köszönhetően a személyi hitel folyósításokhoz és egyéb termékértékesítéshez kapcsolódó biztosítási díjbevételek növekedésének, míg a hitelkártyákhoz kapcsolódó jutalékbevételek csökkentek a zsugorodó állomány miatt. Mindemellett módszertani váltás¹⁰ is segítette ennek az eredménytételnek a növekedését.

A 2017 9M működési költségek y/y 8%-kal nőttek rubelben. A harmadik negyedéves működési költségek q/q alakulására (+6% q/q) kedvezően hatott a személyi jellegű ráfordítások 1%-os rubelben mért csökkenése, főként a bérekhez kapcsolódó

közterhek regresszivitása miatt. Az értékcsökkenés azonban 6%-kal nőtt, szoftver amortizáció növekedése következtében, valamint az üzleti aktivitás erősödésével párhuzamosan a dologi költségek is 20%-kal nőttek q/q. 2016 3Q-hoz képest a fiókszám nem változott, míg a banki dolgozók létszáma (ügynökök nélkül) y/y 3%-kal 4.813 főre nőtt (q/q minimálisan csökkent).

Negyedéves bázison vizsgálva a folyamatokat, a 3Q-ban elért adózott eredmény 15%-os visszaesését nagyrészt devizaárfolyam hatás magyarázza: rubelben a q/q csökkenés mértéke 5% volt. A 3Q működési eredmény rubelben 4%-kal csökkent, mely a stabil összes bevétel mellett a működési költségek 6%-os emelkedését tükrözi. A nettó kamatbevételek rubelben 1%-kal emelkedtek q/q: kedvezően hatott a teljesítő hitelállományok dinamikus bővülése, a nettó kamatmarzs ugyanakkor több mint 1%-ponttal szűkült q/q. A marzs csökkenése a hiteleken elért alacsonyabb feláraknak tudható be, miközben az átlagos betéti kamatok csak kismértékben mérséklődtek q/q. 3Q-ban a nettó díj- és jutalékbevételek 6%-kal csökkentek saját devizában q/q, mely stabil díj- és jutalékbevételek mellett az ügynököknek fizetett jutalékok szezonális megugrásának az eredménye.

Az előző negyedévben látott 9,6 milliárd forint után 3Q-ban az eladások/leírások hatásától tisztított árfolyamszűrt DPD90+ állomány 8,7 milliárd forinttal nőtt. A DPD90+ arány q/q 1,2%-ponttal 17,2%-ra csökkent (-6,2%-pont y/y). A mutató javulását segítette, hogy 2017 3Q-ban közel 1,2 milliárd rubel (az elmúlt 4 negyedévben összesen 9,1 milliárd rubel) értékben került sor nem teljesítő hitelek értékesítésére illetve leírására. Összességében 3Q-ban a teljes kockázati költség rubelben 3%-kal csökkent q/q, míg az első kilenc hónapban 2%-os a csökkenés. A hitelkockázati költség ráta továbbra is 8% alatt maradt (3Q: 7,13%). A DPD90+ hitelek fedezettsége 3Q végén 130%-ra nőtt (+3%-pont q/q, +19%-pont y/y).

Az árfolyamszűrt teljesítő (DPD0-90) hitelállomány y/y 19%-ot növekedett, míg q/q 9%-ot. A negyedéves növekedés nagy részét a fogyasztási hitelezés szezonális felfutása adta, de 7%-kal nőtt a vállalati teljesítő hitelportfólió is q/q. A kilenchnavi áruhitel folyósításokban éves bázison 15%-os növekedés látszik, míg a 3Q folyósítási volumen 32%-kal haladta meg az előző negyedévit. Így a teljesítő áruhitel portfólió növekedése 22% volt y/y és 11% q/q. A hitelkártya szegmens 2014 3Q óta tartó erodálódása megállt: az árfolyamszűrt teljesítő kártyahitel volumen 3Q során már 5%-kal nőtt (y/y még 8%-os a csökkenés). A személyi kölcsönök folyósítása éves szinten 63%-kal nőtt az első kilenc hónapban, míg

¹⁰ 2017-től kezdve a fogyasztási hitelek értékesítéséhez kapcsolódó, kereskedelmi láncoknak adott diszkontok, illetve az eddig jutalék ráfordításként kezelt, hitelértékesítéshez kapcsolódó ügynöki bónuszok az új folyósítások esetében a hitelek amortizált bekerülési értékének részeként

kerülnek bemutatásra, így a hitelek élettartama alatt a kamatfizetéssel amortizálódnak.

negyedéves szinten közel stabilan alakult 3Q-ban. Az árfolyamszűrt teljesítő személyi hitel állomány 37%-kal nőtt y/y és 11%-kal q/q.

A teljesítő corporate hitelek állománya a dinamikus 2Q növekedés után tovább nőtt 3Q-ban (+7% q/q, +65% y/y), köszönhetően elsősorban a forgóeszköz hitelezés és a kereskedelmi faktoring állományok kedvező alakulásának.

A teljes betéti bázis kiemelkedően, árfolyamszűrtén 11%-kal nőtt q/q (+7% y/y), a növekedésből a lakossági és a vállalati szegmens is kivette a részét.

A retail betétek 6%-kal, a corporate betétek 40%-kal nőttek q/q, vagyis az orosz bankrendszerben az elmúlt hónapokban jelentkező bankcsődök semmilyen negatív formában nem befolyásolták az orosz leánybank forrásgazdálkodását. Az árfolyamszűrt nettó hitel/betét mutató 2017 3Q végén 115%-on állt (-3%-pont q/q árfolyamszűrtén).

A bank helyi szabályok szerint számított tőkemegfelelési mutatója 16,8%-on állt szeptember végén (+1,4%-pont y/y).

TOUCH BANK (OROSZORSZÁG)

A Touch Bank gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

| Eredménykimutatás millió forintban | 2016 9M | 2017 9M | Y/Y | 2016 3Q | 2017 2Q | 2017 3Q | Q/Q | Y/Y |
|--|---------|---------|--------|---------|---------|---------|---------|--------|
| Adózott eredmény osztalék és végleges pénzeszköz nélkül | -3.930 | -5.155 | 31% | -1.419 | -1.561 | -1.335 | -14% | -6% |
| Társasági adó | 977 | 1.279 | 31% | 352 | 389 | 332 | -15% | -6% |
| Adózás előtti eredmény | -4.907 | -6.434 | 31% | -1.771 | -1.950 | -1.667 | -14% | -6% |
| Működési eredmény | -4.894 | -5.232 | 7% | -1.765 | -1.417 | -1.150 | -19% | -35% |
| Összes bevétel | -115 | 1.345 | | -17 | 621 | 566 | -9% | |
| Nettó kamatbevétel | 133 | 1.208 | 808% | 49 | 482 | 508 | 5% | 939% |
| Nettó díjak, jutalékok | -259 | 114 | | -86 | 131 | 51 | -61% | |
| Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel | 12 | 23 | 96% | 20 | 8 | 7 | -10% | -64% |
| Működési költség | -4.779 | -6.577 | 38% | -1.748 | -2.037 | -1.717 | -16% | -2% |
| Összes kockázati költség | -14 | -1.202 | | -6 | -533 | -517 | -3% | |
| Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre | -10 | -1.197 | | -6 | -532 | -512 | -4% | |
| Egyéb kockázati költség | -4 | -6 | 35% | 0 | -2 | -5 | 144% | |
| Főbb mérleglételek záróállományok millió forintban | 2016 | 2017 9M | YTD | 2016 3Q | 2017 2Q | 2017 3Q | Q/Q | Y/Y |
| Eszközök összesen | 26.141 | 28.773 | 10% | 19.020 | 26.215 | 28.773 | 10% | 51% |
| Bruttó hitelek | 1.609 | 11.884 | 639% | 605 | 9.930 | 11.884 | 20% | |
| Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány) | 1.535 | 11.884 | 674% | 633 | 9.930 | 11.884 | 20% | |
| Retail hitelek | 1.535 | 11.884 | 674% | 633 | 9.930 | 11.884 | 20% | |
| Corporate hitelek | 0 | 0 | | 0 | 0 | 0 | | |
| Hitelek értékvesztése | -36 | -1.195 | | -10 | -667 | -1.195 | 79% | |
| Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt) | -34 | -1.195 | | -10 | -667 | -1.195 | 79% | |
| Ügyfélbetétek | 20.455 | 22.037 | 8% | 14.410 | 20.092 | 22.037 | 10% | 53% |
| Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány) | 19.505 | 22.037 | 13% | 15.054 | 20.088 | 22.037 | 10% | 46% |
| Retail betétek | 19.505 | 22.037 | 13% | 15.054 | 20.088 | 22.037 | 10% | 46% |
| Corporate betétek | 0 | 0 | | 0 | 0 | 0 | | |
| Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek | 0 | 0 | | 0 | 0 | 0 | | |
| Alarendelt és járulékos kölcsöntőke | 0 | 0 | | 0 | 0 | 0 | | |
| Saját tőke | 5.585 | 6.611 | 18% | 4.539 | 6.026 | 6.611 | 10% | 46% |
| Hitelportfólió minősége | 2016 9M | 2017 9M | Y/Y | 2016 3Q | 2017 2Q | 2017 3Q | Q/Q | Y/Y |
| 90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban) | 0 | 800 | | 0 | 176 | 800 | 354% | |
| 90 napon túl késedelmes hitelek aránya (%) | 0,0% | 6,7% | 6,7%p | 0,0% | 1,8% | 6,7% | 5,0%p | 6,7%p |
| Hitelkockázati költség/átlagos hitelállomány (%) | 5,80% | 20,46% | | 5,47% | 23,60% | 18,88% | -4,72%p | |
| Hitelkockázati költség/átlagos (árfolyamszűrt) hitelállomány (%) | 5,69% | 19,75% | | 5,28% | 22,69% | 18,32% | -4,37%p | |
| 90 napon túl késedelmes hitelek összes céltartalékkal való fedezettsége (%) | | 149,3% | | | 378,0% | 149,3% | | |
| Teljesítménymutatók | 2016 9M | 2017 9M | Y/Y | 2016 3Q | 2017 2Q | 2017 3Q | Q/Q | Y/Y |
| Teljes bevétel marzs | -1,14% | 6,70% | 7,84%p | -0,39% | 9,09% | 8,45% | -0,64%p | 8,84%p |
| Nettó kamatmarzs | 1,32% | 6,02% | 4,70%p | 1,11% | 7,06% | 7,58% | 0,51%p | 6,47%p |
| Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt) | 4% | 49% | 44%p | 4% | 46% | 49% | 2%p | 44%p |
| Devizaárfolyamok alakulása (forintban) | 2016 9M | 2017 9M | Y/Y | 2016 3Q | 2017 2Q | 2017 3Q | Q/Q | Y/Y |
| HUF/RUB (záró) | 4,4 | 4,6 | 5% | 4,4 | 4,6 | 4,6 | 0% | 5% |
| HUF/RUB (átlag) | 4,1 | 4,8 | 16% | 4,3 | 4,9 | 4,4 | -10% | 3% |

- **5,2 milliárd forintos veszteség 2017 9M-ben, 3Q-ban q/q csökkenő veszteség**
- **Mérsékelten növekvő hitelezési aktivitás q/q csökkenő működési költség mellett**
- **Romló hitelportfólió, rubelben q/q növekvő kockázati költség**

A Touch Bank jogilag az OTP Bank Oroszország részeként, annak felügyeleti engedélye alatt, kiemelt digitális banki üzletágként működik. A transzparens befektetői tájékoztatás érdekében a Touch Bankot önálló virtuális egységként mutatjuk be.

A Touch Bank 2017 első kilenc hónapjában 5,2 milliárd forintos negatív eredményt realizált, melyből a harmadik negyedév vesztesége 1,3 milliárd forint. A rubelben kifejezett 3Q veszteség mind q/q, mind y/y csökkenést mutat (rendre -5% és -8%). A q/q eredménydinamikát – növekvő bevételek mellett – alapvetően a csökkenő személyi jellegű költségek és reklámköltségek alakították.

2017-ben a növekvő, ám várakozásoktól elmaradó hitelállományokon elért magasabb kamatbevételek hatására 1,3 milliárd forintos összes bevétel realizálódott. A bevételek növekedése rubelben 3Q-ban is folytatódott (+2% rubelben). Ezen belül a nettó kamateredmény q/q 17%-kal nőtt rubelben, a hitelbővülés által vezérelve. A nettó díj- és

jutalékbevételek q/q csökkenését bázishatás magyarázza: a korábban a díj- és jutalék ráfordítások között könyvelt ügyfél-akvizíciós célú díjak 2017-es kumulált összege 2Q-ban egy összegben átsorolásra került a marketing költségek közé.

A 3Q működési költségek 6%-kal csökkentek rubelben negyedéves összehasonlításban. Egyes ügyfélszerzéshez kapcsolódó költségek csökkentek a q/q mérsékeltebb ütemben bővülő volumenek és egy új értékesítési csatorna bevezetése következtében. A személyi jellegű költségek 6%-kal csökkentek rubelben q/q, az alkalmazotti létszám q/q 2 fővel 344 főre csökkent.

A kiváló értékajánlat ellenére a Bank számára nyereséggel kecsegtető ügyfelek szerzésének üteme továbbra is elmarad a várttól. 2017 3Q-ban q/q 10%-kal nőtt az aktivált kártyák száma és ezzel

meghaladta a 117 ezret. A hitelállomány 3Q-ban tovább nőtt (+20% q/q, árfolyamszűrt) és megközelítette a 12 milliárd forintot, viszont a növekedés üteme tovább lassult a hitelbírálati folyamatban 2Q-ban történt többlépcsős szigorítás miatt.

A hitelportfólió minősége romlott, a DPD90+ arány 1,8%-ról 6,7%-ra nőtt q/q, a nemteljesítő hitelek összes céltartalékkal való fedezettsége 149%.

Az első negyedévi csökkenés után a betéti állomány árfolyamszűrt 2Q-ban és 3Q-ban is bővült (rendre 6% és 10%). A nettó hitel/ betét arány 2%-ponttal 49%-ra nőtt a negyedév során.

OTP BANK UKRAJNA

Az OTP Bank Ukrajna gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

| Eredménykimutatás millió forintban | 2016 9M | 2017 9M | Y/Y | 2016 3Q | 2017 2Q | 2017 3Q | Q/Q | Y/Y |
|---|----------|----------|---------|----------|----------|----------|--------|---------|
| Adózott eredmény korrekciós tételek hatása nélkül | 8.137 | 8.878 | 9% | 3.840 | 2.506 | 3.062 | 22% | -20% |
| Társasági adó | -1.385 | -1.800 | 30% | 1.656 | -731 | -453 | -38% | |
| Adózás előtti eredmény | 9.522 | 10.679 | 12% | 2.184 | 3.237 | 3.514 | 9% | 61% |
| Működési eredmény | 17.933 | 14.004 | -22% | 5.052 | 4.061 | 4.911 | 21% | -3% |
| Összes bevétel | 28.503 | 25.467 | -11% | 8.554 | 8.072 | 8.725 | 8% | 2% |
| Nettó kamatbevétel | 20.610 | 16.990 | -18% | 5.786 | 5.264 | 5.890 | 12% | 2% |
| Nettó díjak, jutalékok | 6.290 | 7.028 | 12% | 2.210 | 2.328 | 2.486 | 7% | 13% |
| Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel | 1.603 | 1.450 | -10% | 559 | 479 | 349 | -27% | -38% |
| Működési költség | -10.570 | -11.463 | 8% | -3.502 | -4.011 | -3.814 | -5% | 9% |
| Összes kockázati költség | -8.411 | -3.325 | -60% | -2.868 | -825 | -1.397 | 69% | -51% |
| Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre | -9.817 | -1.648 | -83% | -3.173 | -871 | -938 | 8% | -70% |
| Egyéb kockázati költség | 1.405 | -1.677 | | 305 | 46 | -459 | | |
| Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban | 2016 | 2017 9M | YTD | 2016 3Q | 2017 2Q | 2017 3Q | Q/Q | Y/Y |
| Eszközök összesen | 307.117 | 305.484 | -1% | 290.642 | 307.137 | 305.484 | -1% | 5% |
| Bruttó hitelek | 381.662 | 333.522 | -13% | 372.336 | 349.874 | 333.522 | -5% | -10% |
| Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány) | 345.814 | 333.522 | -4% | 351.060 | 336.094 | 333.522 | -1% | -5% |
| Retail hitelek | 149.075 | 137.972 | -7% | 160.568 | 137.690 | 137.972 | 0% | -14% |
| Corporate hitelek | 177.194 | 172.842 | -2% | 170.100 | 176.751 | 172.842 | -2% | 2% |
| Gépjárműhitelek | 19.545 | 22.708 | 16% | 20.391 | 21.652 | 22.708 | 5% | 11% |
| Bruttó DPD0-90 hitelek (árfolyamszűrt állomány) | 201.276 | 221.994 | 10% | 192.706 | 209.816 | 221.994 | 6% | 15% |
| Retail hitelek | 45.706 | 44.244 | -3% | 44.341 | 42.997 | 44.244 | 3% | 0% |
| Corporate hitelek | 144.397 | 162.659 | 13% | 137.454 | 152.836 | 162.659 | 6% | 18% |
| Gépjármű hitelek | 11.173 | 15.091 | 35% | 10.912 | 13.982 | 15.091 | 8% | 38% |
| Hitelek értékvesztése | -189.450 | -132.447 | -30% | -195.851 | -160.230 | -132.447 | -17% | -32% |
| Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt) | -171.035 | -132.447 | -23% | -185.295 | -154.243 | -132.447 | -14% | -29% |
| Ügyfélbetétek | 228.568 | 213.993 | -6% | 203.664 | 217.762 | 213.993 | -2% | 5% |
| Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány) | 209.382 | 213.993 | 2% | 192.450 | 209.367 | 213.993 | 2% | 11% |
| Retail betétek | 98.185 | 95.380 | -3% | 96.350 | 95.073 | 95.380 | 0% | -1% |
| Corporate betétek | 111.197 | 118.613 | 7% | 96.100 | 114.294 | 118.613 | 4% | 23% |
| Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek | 46.270 | 39.901 | -14% | 43.402 | 42.107 | 39.901 | -5% | -8% |
| Alárendelt és járulékos kölcsöntőke | 0 | 0 | -100% | 8.291 | 0 | 0 | | -100% |
| Saját tőke | 24.243 | 32.025 | 32% | 23.058 | 30.514 | 32.025 | 5% | 39% |
| Hitelportfólió minősége | 2016 9M | 2017 9M | Y/Y | 2016 3Q | 2017 2Q | 2017 3Q | Q/Q | Y/Y |
| 90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban) | 167.315 | 111.542 | -33% | 167.315 | 131.178 | 111.542 | -15% | -33% |
| 90 napon túl késedelmes hitelek aránya (%) | 44,9% | 33,4% | -11,5%p | 44,9% | 37,5% | 33,4% | -4,0%p | -11,5%p |
| Hitelkockázati költség/átlagos hitelállomány (%) | 3,35% | 0,62% | -2,73%p | 3,33% | 0,97% | 1,12% | 0,15%p | -2,21%p |
| Hitelkockázati költség/átlagos (árfolyamszűrt) hitelállomány (%) | 3,30% | 0,64% | -2,67%p | 3,29% | 0,97% | 1,12% | 0,15%p | -2,16%p |
| 90 napon túl késedelmes hitelek összes célartalékkal való fedezettsége (%) | 117,1% | 118,7% | 1,7%p | 117,1% | 122,1% | 118,7% | -3,4%p | 1,7%p |
| Teljesítménymutatók | 2016 9M | 2017 9M | Y/Y | 2016 3Q | 2017 2Q | 2017 3Q | Q/Q | Y/Y |
| ROA | 3,8% | 3,9% | 0,1%p | 5,0% | 3,2% | 4,0% | 0,8%p | -1,0%p |
| ROE | n.a. | 41,1% | | n.a. | 34,0% | 38,7% | 4,7%p | |
| Teljes bevétel marzs | 13,16% | 11,05% | -2,11%p | 11,07% | 10,32% | 11,35% | 1,03%p | 0,28%p |
| Nettó kamatmarzs | 9,51% | 7,37% | -2,14%p | 7,49% | 6,73% | 7,66% | 0,93%p | 0,17%p |
| Kiadás/bevétel arány | 37,1% | 45,0% | 7,9%p | 40,9% | 49,7% | 43,7% | -6,0%p | 2,8%p |
| Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt) | 86% | 94% | 8%p | 86% | 87% | 94% | 7%p | 8%p |
| Devizaárfolyamok alakulása (forintban) | 2016 9M | 2017 9M | Y/Y | 2016 3Q | 2017 2Q | 2017 3Q | Q/Q | Y/Y |
| HUF/UAH (záró) | 10,7 | 9,9 | -7% | 10,7 | 10,4 | 9,9 | -5% | -7% |
| HUF/UAH (átlag) | 11,0 | 10,5 | -5% | 11,0 | 10,7 | 10,1 | -6% | -8% |

- **A leánybankok közül az ukrán érte el a legmagasabb kilenchnavi sajáttőke-arányos megtérülést (ROE, 41,1%)**
- **A kilenchnavi eredmény 8,9 milliárd forintra nőtt (+9% y/y), döntően a kedvező hitelminőségi trendek által támogatott kockázati költség csökkenés hatására**
- **A DPD90+ ráta részben eladások és leírások hatására y/y 11,5%-ponttal csökkent, a fedezettség y/y javult (118,7%, +1,7%-pont y/y)**
- **A teljesítő hitelek y/y 15%-kal, miközben a betétek 11%-kal nőttek árfolyamszűrten**

Az OTP Bank Ukrajna forintban kifejezett pénzügyi adatait befolyásolta a forint-hrivnya árfolyam alakulása: a hrivnya 2017 3Q záróárfolyama a forinttal szemben negyedéves és éves szinten is gyengült (-5% q/q, -7% y/y). A 2017 3Q átlagárfolyam szintén gyengülést mutat negyedéves és éves szinten is (-6% q/q, illetve -8% y/y). A hrivnya kilenchnavi átlagárfolyama 5%-kal gyengült a forinttal szemben. Emiatt a forintban kimutatott mérleg-, illetve eredménydinamikák eltérnek a helyi devizában számított értékektől.

Az **OTP Bank Ukrajna** 8,9 milliárd forintos adózott eredményt realizált 2017 első kilenc hónapjában, mely 9%-os javulást jelent a bázisidőszaki teljesítményhez képest. A harmadik negyedévben az ukrán operáció 3,1 milliárd forintos adózott eredményt realizált (+22% q/q), ezzel a negyedéves ROE mutatója 38,7%-ot ért el, mely a leánybankok közül a legmagasabb érték a Csoporton belül.

A 9M működési eredmény y/y 22%-kal csökkent, emögött döntően a nettó kamatbevétel 18%-os visszaesése állt. Ezt részben elszámolástechnikai változás magyarázza: 2016 júliusában és augusztusában (termékenként eltérő ütemezéssel) a céltartalékolt hitelek esetében változott a kamatbevételek elszámolási módszertana. Mindez az ukrán eredménykimutatásban 2016 júliusától előre tekintve okozott kamatbevétel és kockázati költség csökkenést. 2017 3Q-ban nagyrészt a bővülő teljesítő hitelállományok, valamint bázishatás miatt q/q 12%-kal emelkedtek a nettó kamatbevételek. A 2017 2Q nettó kamateredményt negatívan befolyásolták a magasabb összegű átstrukturálások, mivel az átstrukturált corporate- és jelzáloghitelek esetében a teljes futamidejére jutó nettó jelenérték (NPV) csökkenés egy összegben, az átstrukturáláskor került könyvelésre a nettó kamateredményben.

A 9M nettó díj- és jutalékeredmény y/y 12%-os javulása mögött nagyrészt a vállalati tranzakciókhoz és a hitelkártyákhoz kapcsolódó növekvő díjbevételek állnak.

Döntően a béremelések miatt növekvő személyi jellegű költségek hatására a kilenchnavi működési költség y/y 8%-kal emelkedett, átlagban 14,1%-os első kilenchnavi y/y infláció mellett. A 3Q-ban látott q/q költségcsökkenésben az alacsonyabb marketing kiadások és felügyeleti szerveknek fizetett díjak csökkenése játszott szerepet.

A 9M kockázati költségek y/y 60%-kal csökkentek. A portfólióminőség alakulása a tárgyidőszakban kedvezően alakult: a 90 napon túl késedelmes hitelek árfolyamszűrten, eladások és leírások hatásától tisztított állománya 2017 9M során 5,5 milliárd forinttal csökkent (2017 1Q: -3,2 milliárd forint, 2Q: 0,1 milliárd forint; 3Q: -2,4 milliárd forint), miközben 2016 azonos időszakában 8 milliárd forinttal nőtt 3Q-ban csökkent. A harmadik negyedévben az összes kockázati költség q/q 69%-kal nőtt, döntően a magasabb egyéb kockázati költségképzéshez kapcsolódóan.

A 90 napon túl késedelmes hitelek aránya 33,4%-ra süllyedt (-4,0%-pont q/q, -11,5%-pont y/y) részben annak köszönhetően, hogy 2017 harmadik negyedévében mintegy 12,5 milliárd forintnyi, az elmúlt 12 hónap során pedig összesen 35,7 milliárd forint problémás hitel eladására/leírására került sor. A DPD90+ hitelek összes céltartalékkal való fedezettsége y/y 1,7%-ponttal 118,7%-ra emelkedett.

A teljesítő hitelállomány árfolyamszűrten y/y 15%-kal, q/q 6%-kal nőtt. Ezen belül a a corporate állományok esetében erős dinamika érvényesül (+18% y/y, +6% q/q). A lakossági portfólió y/y stabilan alakult, q/q viszont már 3%-kal nőtt. Ezen belül a teljesítő fogyasztási hitelek bővülése (+35% y/y, +14% q/q) a kártya- és áruhitelnek köszönhető. A hitelkártya értékesítést továbbra is növekvő folyósítási volumenek jellemzik. Az áruhitelknél az első kilenchnavi folyósítás y/y 51%-kal nőtt hrivnyában. A jelzáloghitelek folyósítása továbbra is szünetel, így a teljesítő jelzáloghitel állomány y/y 16%-kal, q/q 5%-kal zsugorodott. 2017 3Q végén a teljesítő USD jelzáloghitelek nettó összege 3,9, a teljesítő UAH jelzáloghitelek nettó összege 11,5 milliárd forintot tett ki. A 2017 első negyedévében újraindult a gépjármű hitelezés, az állomány ytd 35%-kal nőtt árfolyamszűrten.

Az árfolyamszűrten betétállomány tovább csökkenő betéti kamatok mellett q/q 2%-kal, míg y/y 11%-kal bővült.

A Bank helyi szabályok alapján számított egyedi IFRS szerinti tőke megfelelési mutatója 2017. szeptember végén 15,0%-ot tett ki.

Az ukrán bankcsoport 2017. szeptember végi IFRS szerinti saját tőkéje 32 milliárd forintot tett ki. Az ukrán saját tőke három vállalat: a bank, a lízing társaság és a faktoring társaság saját tőkéjéből áll. Az ukrán bank egyedi IFRS szerinti saját tőkéje 30,3 milliárd forintot, az ukrán lízingcége 1,4 milliárd forintot ért el. Az ukrán faktoring cég saját tőkéje 2017 szeptemberében 0,3 milliárd forintot tett ki.

A teljes ukrán operációval szemben fennálló bruttó csoportfinanszírozás 2017. szeptember végére 34 milliárd forintnak megfelelő összegre csökkent (-17,7 milliárd forint y/y). Ezen belül az ukrán lízing céggel szemben 111 millió USD, az ukrán faktoring cég felé pedig 18 millió USD csoportfinanszírozás állt fenn.

OTP BANK ROMANIA

Az OTP Bank Romania gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

| Eredménykimutatás millió forintban | 2016 9M | 2017 9M | Y/Y | 2016 3Q | 2017 2Q | 2017 3Q | Q/Q | Y/Y |
|--|---------|---------|--------|---------|---------|---------|---------|---------|
| Adózott eredmény korrekciós tételek hatása nélkül | 2.205 | 2.084 | -5% | 599 | -447 | 1.223 | -373% | 104% |
| Társasági adó | -327 | -778 | 138% | -163 | 81 | -285 | | 75% |
| Adózás előtti eredmény | 2.532 | 2.862 | 13% | 762 | -529 | 1.508 | | 98% |
| Működési eredmény | 6.472 | 8.405 | 30% | 2.321 | 2.804 | 2.652 | -5% | 14% |
| Összes bevétel | 20.041 | 21.125 | 5% | 6.571 | 7.004 | 6.962 | -1% | 6% |
| Nettó kamatbevétel | 15.172 | 16.123 | 6% | 5.083 | 5.427 | 5.367 | -1% | 6% |
| Nettó díjak, jutalékok | 2.570 | 2.303 | -10% | 967 | 764 | 770 | 1% | -20% |
| Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel | 2.300 | 2.699 | 17% | 520 | 814 | 825 | 1% | 59% |
| Működési költség | -13.569 | -12.720 | -6% | -4.250 | -4.201 | -4.310 | 3% | 1% |
| Összes kockázati költség | -3.940 | -5.542 | 41% | -1.559 | -3.332 | -1.145 | -66% | -27% |
| Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre | -3.985 | -5.004 | 26% | -1.420 | -2.663 | -1.315 | -51% | -7% |
| Egyéb kockázati költség | 45 | -539 | | -139 | -670 | 170 | | |
| Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban | 2016 | 2017 9M | YTD | 2016 3Q | 2017 2Q | 2017 3Q | Q/Q | Y/Y |
| Eszközök összesen | 588.188 | 623.010 | 8% | 574.360 | 600.792 | 623.010 | 4% | 8% |
| Bruttó hitelek | 524.576 | 550.760 | 6% | 517.228 | 538.093 | 550.760 | 2% | 6% |
| Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány) | 515.404 | 550.760 | 8% | 507.816 | 535.645 | 550.760 | 3% | 8% |
| Retail hitelek | 374.435 | 394.357 | 7% | 368.495 | 386.745 | 394.357 | 2% | 7% |
| Corporate hitelek | 140.968 | 156.404 | 12% | 139.321 | 148.901 | 156.404 | 5% | 12% |
| Hitelek értékvesztése | -74.645 | -70.604 | -6% | -74.889 | -75.003 | -70.604 | -6% | -6% |
| Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt) | -71.914 | -70.604 | -3% | -72.678 | -73.497 | -70.604 | -4% | -3% |
| Ügyfélbetétek | 336.991 | 335.826 | 3% | 327.077 | 334.339 | 335.826 | 0% | 3% |
| Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány) | 332.642 | 335.826 | 4% | 322.347 | 334.257 | 335.826 | 0% | 4% |
| Retail betétek | 252.646 | 251.661 | 3% | 244.726 | 249.268 | 251.661 | 1% | 3% |
| Corporate betétek | 79.996 | 84.166 | 8% | 77.621 | 84.990 | 84.166 | -1% | 8% |
| Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek | 167.372 | 209.134 | 25% | 164.360 | 182.274 | 209.134 | 15% | 27% |
| Saját tőke | 42.510 | 44.625 | 2% | 43.726 | 43.258 | 44.625 | 3% | 2% |
| Hitelportfólió minősége | 2016 9M | 2017 9M | Y/Y | 2016 3Q | 2017 2Q | 2017 3Q | Q/Q | Y/Y |
| 90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban) | 92.336 | 85.582 | -7% | 92.336 | 89.572 | 85.582 | -4% | -7% |
| 90 napon túl késedelmes hitelek aránya (%) | 17,9% | 15,5% | -2,3%p | 17,9% | 16,6% | 15,5% | -1,1%p | -2,3%p |
| Hitelkockázati költség/átlagos hitelállomány (%) | 1,01% | 1,26% | 0,25%p | 1,08% | 2,01% | 0,97% | -1,04%p | -0,11%p |
| Hitelkockázati költség/átlagos (árfolyamszűrt) hitelállomány (%) | 0,99% | 1,25% | 0,26%p | 1,06% | 1,99% | 0,96% | -1,03%p | -0,10%p |
| 90 napon túl késedelmes hitelek összes céltartalékkal való fedezettsége (%) | 81,1% | 82,5% | 1,4%p | 81,1% | 83,7% | 82,5% | -1,2%p | 1,4%p |
| Teljesítménymutatók | 2016 9M | 2017 9M | Y/Y | 2016 3Q | 2017 2Q | 2017 3Q | Q/Q | Y/Y |
| ROA | 0,5% | 0,5% | 0,0%p | 0,4% | -0,3% | 0,8% | 1,1%p | 0,4%p |
| ROE | 6,9% | 6,4% | -0,5%p | 5,5% | -4,1% | 11,1% | 15,2%p | 5,6%p |
| Teljes bevétel marzs | 4,43% | 4,71% | 0,28%p | 4,44% | 4,72% | 4,50% | -0,21%p | 0,06%p |
| Nettó kamatmarzs | 3,35% | 3,60% | 0,25%p | 3,43% | 3,65% | 3,47% | -0,18%p | 0,04%p |
| Kiadás/bevétel arány | 67,7% | 60,2% | -7,5%p | 64,7% | 60,0% | 61,9% | 1,9%p | -2,8%p |
| Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt) | 135% | 143% | 8%p | 135% | 138% | 143% | 5%p | 8%p |
| Devizaárfolyamok alakulása (forintban) | 2016 9M | 2017 9M | Y/Y | 2016 3Q | 2017 2Q | 2017 3Q | Q/Q | Y/Y |
| HUF/RON (záró) | 69,3 | 67,7 | -2% | 69,3 | 67,7 | 67,7 | 0% | -2% |
| HUF/RON (átlag) | 69,6 | 67,8 | -3% | 69,7 | 68,1 | 66,9 | -2% | -4% |

- A román operáció 2,1 milliárd forintos nyereséget ért el 2017 első kilenc hónapjában (-5% y/y), a 3Q eredmény 1,2 milliárd forint volt
- Az operatív folyamatok kedvezően alakultak, a kilenchi működési eredmény 30%-kal nőtt
- A harmadik negyedévben kedvezően alakult a hitelportfólió minősége, a kockázati költségek q/q csökkenését bázis hatás is segítette
- A teljesítő árfolyamszűrt hitelállomány növekedése a retail és corporate szegmensben egyaránt folytatódott

2017 júliusában OTP Bank romániai leánybankja, az OTP Bank Romania S.A. adásvételi megállapodást írt alá a National Bank of Greece S.A. tulajdonában álló romániai Banca Romaneasca S.A.-ban fennálló 99,28%-os tulajdonrész és a National Bank of Greece S.A. más leányvállalataihoz tartozó egyéb romániai kitétségek megvásárlásáról. A tranzakció pénzügyi zárására a szükséges felügyeleti engedélyek függvényében a 2018-as év elején kerülhet sor, így az első kilenchi tájékoztató számai még nem tartalmazzák az akvizíció hatását.

Az **OTP Bank Romania** 2,1 milliárd forintos nyereséget ért el az év első kilenc hónapjában. A harmadik negyedévben 1,2 milliárd forintos eredményt könyvelhetett el a bank, szemben a második negyedévben látott 0,5 milliárd forintos veszteséggel.

A kilenchnavi működési eredmény 30%-kal volt magasabb az egy évvel korábbinál, ami az összes bevétel 5%-os emelkedésének és a működési költségek 6%-os csökkenésének az eredője. A nettó kamatbevétel 6%-kal nőtt y/y. A nettó kamatmarzs 25 bázisponttal volt magasabb a tavalyi első kilenc havinál, amit a betéti kamatráfordítások csökkenése magyaráz elsősorban. Továbbá a teljesítő hitelek – különösen a fogyasztási és a kisvállalati hitelek – bővülése is támogatta a nettó kamateredményt.

A kilenchnavi nettó díjak és jutalékok 10%-kal mérséklődtek y/y, melynek hátterében egy módszertani váltás állt: bizonyos banki termékek és szolgáltatások igénybevétele után járó, korábban a marketing költségek között elszámolt kedvezmények átsorolásra kerültek 2016 4Q-tól a díj- és jutalék ráfordítások közé.

A kilenchnavi egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek 17%-kal nőttek y/y, a javuló devizaárfolyam eredmény által támogatva.

A 9M működési költségek összességében 6%-kal mérséklődtek. Az amortizáció csökkenése (-41% y/y) mellett a dologi költségek is mérséklődtek (-10% y/y), nagyrészt a mérséklődő eredményt terhelő adók és az ingatlanokhoz kapcsolódó költségeken elért megtakarítás miatt. Ugyanakkor a személyi jellegű költségek 5%-kal kerültek feljebb az első kilenc hónapban.

A DPD90+ hitelek árfolyamszűrt, eladások és leírások nélküli állománycsökkenése 3Q-ban 0,3 milliárd forint volt, szemben a korábbi negyedévekben látott állománynövekedéssel (2Q: 0,6 milliárd forint 1Q: 1,6 milliárd forint). 2017 első kilenc hónapjában 4 milliárd forintnyi problémás hitel eladására/leírására került sor, melyből 1,7 milliárd forintnyi a harmadik negyedévben történt. A DPD90+ ráta 15,5%-on állt a negyedév végén (-2,3%-pont y/y, -1,1%-pont q/q). A 90 napon túl késedelmes hitelek összes céltartalékkal való fedezettsége 82,5% volt (+1,4%-pont y/y, -1,2%-pont q/q).

A kilenchnavi összes kockázati költség 41%-kal nőtt y/y, mely elsősorban a 2017 2Q-ban a céltartalékolási politika változásai kapcsán megképzett, egyszeri jellegű kockázati költségekkel áll összefüggésben. A harmadik negyedévben q/q 66%-kal csökkent az összes kockázati költség, köszönhetően az említett bázishatásnak, és a kedvező hitelminőségi trendeknek.

A mérséklődő kockázati költségeknek köszönhetően a harmadik negyedévben a tőkearányos megtérülés 11% feletti szintre javult. A működési eredmény 5%-kal mérséklődött q/q. Az összes bevétel 1%-kal volt alacsonyabb, mint 2Q-ban. A nettó kamatbevételek enyhén, 1%-kal mérséklődtek q/q: a teljesítő hitelek bővültek, ám ezt ellensúlyozta a nettó kamatmarzs 18 bp-os q/q erodálódása, melyet részben a likviditási előírások teljesítése érdekében q/q növekvő csoportfinanszírozás mérlegfőösszeget növelő, és így marzsot hígító hatása magyaráz.

A 3Q működési költségek 3%-kal nőttek q/q, amely mögött a személyi jellegű kiadások növekedése, illetve dologi költségeken belül a szakértői díjak és marketing költségek emelkedése áll.

Az árfolyamszűrt teljesítő hitelállományok éves és negyedéves összevetésben is bővültek (+11% y/y, +4% q/q). A retail és a corporate szegmens egyaránt támogatta a bővülést. Előbbi esetében a fogyasztási (+24% y/y, +9% q/q) és a mikro- és kisvállalati hitelek (+28% y/y, +5% q/q) növekedtek. A dinamikus nagyvállalati hitelbővülés 3Q-ban is fennmaradt (+6% q/q, ezzel +17% y/y).

Az új hitelkihelyezések tekintetében a személyi hiteleknél q/q saját devizában 17%-os javulás következett be. A jelzáloghitelek kihelyezése az erős 2Q-t követően q/q mérséklődött, ám az első kilenc hónapban több mint 80%-kal javult a folyósítási teljesítmény saját devizában.

Az árfolyamszűrt betétállomány 4%-kal nőtt y/y, miközben q/q stagnált. Az éves növekedést a retail és vállalati szegmens is támogatta.

A bank egyedi, helyi szabályok szerinti tőkemegfelelési mutatója 2017 harmadik negyedév végén 15,7%-ot ért el.

A román miniszterelnök augusztus végén cáfolta, hogy kormánya banki különadó bevezetését tervezné, miután egy ellenzéki képviselő ennek lehetőségét említette.

OTP BANKA HRVATSKA (HORVÁTOR SZÁG)

Az OTP banka Hrvatska gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

| Eredménykimutatás millió forintban | 2016 9M | 2017 9M | Y/Y | 2016 3Q | 2017 2Q | 2017 3Q | Q/Q | Y/Y |
|---|---------|-----------|---------|---------|-----------|-----------|---------|---------|
| Adózott eredmény korrekciós tételek hatása nélkül | 3.581 | 11.071 | 209% | 1.409 | 6.941 | 5.977 | -14% | 324% |
| Társasági adó | -882 | -2.804 | 218% | -354 | -1.612 | -1.609 | 0% | 355% |
| Adózás előtti eredmény | 4.463 | 13.875 | 211% | 1.762 | 8.553 | 7.586 | -11% | 330% |
| Működési eredmény | 9.949 | 20.103 | 102% | 3.898 | 7.371 | 9.592 | 30% | 146% |
| Összes bevétel | 23.566 | 44.427 | 89% | 8.438 | 16.219 | 20.390 | 26% | 142% |
| Nettó kamatbevétel | 16.882 | 30.829 | 83% | 5.836 | 11.511 | 13.363 | 16% | 129% |
| Nettó díjak, jutalékok | 3.939 | 8.690 | 121% | 1.454 | 3.199 | 4.190 | 31% | 188% |
| Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel | 2.745 | 4.908 | 79% | 1.148 | 1.509 | 2.837 | 88% | 147% |
| Működési költség | -13.617 | -24.324 | 79% | -4.541 | -8.849 | -10.798 | 22% | 138% |
| Összes kockázati költség | -5.486 | -6.228 | 14% | -2.135 | 1.182 | -2.006 | -270% | -6% |
| Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre | -4.057 | -6.607 | 63% | -1.368 | -156 | -1.441 | 826% | 5% |
| Egyéb kockázati költség | -1.428 | 379 | | -767 | 1.338 | -566 | | -26% |
| Főbb mérleglételek záróállományok millió forintban | 2016 | 2017 9M | YTD | 2016 3Q | 2017 2Q | 2017 3Q | Q/Q | Y/Y |
| Eszközök összesen | 649.063 | 1.778.037 | 174% | 653.480 | 1.710.654 | 1.778.037 | 4% | 172% |
| Bruttó hitelek | 471.346 | 1.122.527 | 138% | 459.131 | 1.123.698 | 1.122.527 | 0% | 144% |
| Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány) | 472.974 | 1.122.527 | 137% | 462.511 | 1.126.943 | 1.122.527 | 0% | 143% |
| Retail hitelek | 308.950 | 616.700 | 100% | 304.138 | 619.374 | 616.700 | 0% | 103% |
| Corporate hitelek | 163.892 | 486.916 | 197% | 158.242 | 488.535 | 486.916 | 0% | 208% |
| Gépjármű hitelek | 132 | 18.910 | | 131 | 19.034 | 18.910 | -1% | |
| Hitelek értékvesztése | -50.051 | -65.618 | 31% | -48.435 | -61.180 | -65.618 | 7% | 35% |
| Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt) | -50.453 | -65.618 | 30% | -48.861 | -61.025 | -65.618 | 8% | 34% |
| Ügyfélbetétek | 515.450 | 1.399.289 | 171% | 520.367 | 1.321.631 | 1.399.289 | 6% | 169% |
| Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány) | 511.003 | 1.399.289 | 174% | 521.092 | 1.322.117 | 1.399.289 | 6% | 169% |
| Retail betétek | 445.554 | 1.005.814 | 126% | 452.226 | 964.907 | 1.005.814 | 4% | 122% |
| Corporate betétek | 65.449 | 393.475 | 501% | 68.866 | 357.210 | 393.475 | 10% | 471% |
| Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek | 44.141 | 89.571 | 103% | 45.705 | 107.126 | 89.571 | -16% | 96% |
| Saját tőke | 74.026 | 231.070 | 212% | 74.165 | 229.006 | 231.070 | 1% | 212% |
| Hitelportfólió minősége | 2016 9M | 2017 9M | Y/Y | 2016 3Q | 2017 2Q | 2017 3Q | Q/Q | Y/Y |
| 90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban) | 57.726 | 86.685 | 50% | 57.726 | 71.678 | 86.685 | 21% | 50% |
| 90 napon túl késedelmes hitelek aránya (%) | 12,6% | 7,7% | -4,9%p | 12,6% | 6,4% | 7,7% | 1,3%p | -4,9%p |
| Hitelkockázati költség/átlagos hitelállomány (%) | 1,16% | 1,10% | -0,06%p | 1,17% | 0,08% | 0,51% | 0,44%p | -0,65%p |
| Hitelkockázati költség/átlagos (árfolyamszűrt) hitelállomány (%) | 1,16% | 1,09% | -0,07%p | 1,16% | 0,08% | 0,51% | 0,43%p | -0,65%p |
| 90 napon túl késedelmes hitelek összes céltartalékkal való fedezettsége (%) | 83,9% | 75,7% | -8,2%p | 83,9% | 85,4% | 75,7% | -9,7%p | -8,2%p |
| Teljesítménymutatók | 2016 9M | 2017 9M | Y/Y | 2016 3Q | 2017 2Q | 2017 3Q | Q/Q | Y/Y |
| ROA | 0,7% | 1,2% | 0,5%p | 0,9% | 2,2% | 1,4% | -0,8%p | 0,5%p |
| ROE | 6,6% | 8,8% | 2,2%p | 7,6% | 14,1% | 10,4% | -3,7%p | 2,8%p |
| Teljes bevétel marzs | 4,92% | 4,88% | -0,03%p | 5,17% | 5,17% | 4,67% | -0,50%p | -0,50%p |
| Nettó kamatmarzs | 3,52% | 3,39% | -0,13%p | 3,58% | 3,67% | 3,06% | -0,61%p | -0,52%p |
| Kiadás/bevétel arány | 57,8% | 54,8% | -3,0%p | 53,8% | 54,6% | 53,0% | -1,6%p | -0,9%p |
| Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt) | 79% | 76% | -4%p | 79% | 81% | 76% | -5%p | -4%p |
| Devizaárfolyamok alakulása (forintban) | 2016 9M | 2017 9M | Y/Y | 2016 3Q | 2017 2Q | 2017 3Q | Q/Q | Y/Y |
| HUF/HRK (záró) | 41,1 | 41,5 | 1% | 41,1 | 41,7 | 41,5 | 0% | 1% |
| HUF/HRK (átlag) | 41,4 | 41,4 | 0% | 41,5 | 41,7 | 41,3 | -1% | -1% |

- **Május 2-án megtörtént a Splitska banka akvizíciójának a pénzügyi zárása, így azóta a horvát mérleg- és eredményszámok már tartalmazzák Splitska banka teljesítményét**
- **A horvát bankcsoport 2017 eddig eltelt időszakában 11,1 milliárd forintot korrigált nyereséget termelt, melyből a Splitska banka teljesítménye 7,6 milliárd forint volt**
- **A harmadik negyedévben q/q magasabb kockázati költségek terhelték az eredményt**
- **Döntően a konszolidáció hatására a bruttó hitelek ytd 137, a betétek 174%-kal nőttek árfolyamszűrten**

Az OTP banka Hrvatska és a Société Générale Csoport között 2016. december 20-án kötött adásvételi szerződés alapján 2017. május 2-án megtörtént a tranzakció pénzügyi zárása, melynek eredményeként a Société Générale Csoport horvátországi leánybankjában, a Splitska banka-ban fennálló 100%-os tulajdonrésze az OTP banka Hrvatska tulajdonába került, valamint megtörtént a Splitska banka konszolidációja.

A horvát eredménykimutatásból az akvizícióhoz kapcsolódó egyszeri eredményhatások kiemelésre kerültek, ezeket konszolidált szinten a korrekciós tételek között mutatjuk be. A mérlegtételek ezekkel a hatásokkal nem kerültek korrigálásra.

Az OTP banka Hrvatska 2017 első kilencharvi korrigált eredménye 11,1 milliárd forintot ért el, ami 7,5 milliárd forinttal haladja meg a bázisidőszaki teljesítményt. Az eredménydinamikát alapvetően a Splitska banka konszolidálása határozta meg: a Splitska banka a májusban történt konszolidáció és szeptember között 7,6 milliárd forinttal járult hozzá az adózott eredményhez.

A harmadik negyedévben a teljes horvát operáció 6,0 milliárd forintot realizált, melyből 3,1 milliárd forint volt a Splitska banka hozzájárulása. A tőkearányos megtérülés (ROE) 3Q-ban 10,4% volt. Az egyes eredménysorok q/q alakulását az is befolyásolta, hogy míg a második negyedévben a Splitska banka kéthavi (májusi és júniusi), addig a harmadik negyedévben már a teljes negyedéves teljesítménye került konszolidálásra.

3Q-ban a működési eredmény 9,6 milliárd forintot ért el, ebből a Splitska banka hozzájárulása 5,7 milliárd forint volt. A Splitska banka nettó kamatbevétele 7,5, nettó díj- és jutalékeredménye 2,8, egyéb bevételei 1,5 milliárd forintot tettek ki, míg a működési költségek 6,2 milliárd forintra rúgtak 3Q-ban.

A teljes horvát operáció nettó kamatmarzsa 3Q-ban 3,06% volt. A q/q mérséklődés mögött döntően a konszolidáláshoz kapcsolódó technikai tényező áll¹¹.

3Q-ban egy mintegy 0,25 milliárd forintos büntetőkamat bevétel könyvelésére került sor az egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek soron.

Az összes kockázati költség 3Q-ban 2 milliárd forint volt, szemben a megelőző negyedévben látott 1,2 milliárd forintos felszabadítással. Ennek nagyobb részben bázishatás az oka: 2Q-ban a Splitska bankánál az egyéb kockázati költség soron 1,7 milliárd forintos felszabadításra került sor (egy bankgarancia kapcsán megképzett céltartalék került felszabadításra annak lejáratát után). Ugyanakkor q/q nőttek a hitelkockázati költségek is: több nagyvállalati kitettséghöz kapcsolódóan került sor céltartalék képzésre 3Q-ban.

A DPD90+ hitelek állománya q/q 15 milliárd forinttal nőtt a horvát operációnál, döntően a corporate szegmenshez kapcsolódóan. A harmadik negyedévben problémás hitel eladások/leírások nélkül 13,7 milliárd forinttal nőttek a DPD90+ hitelek (árfolyamszűrten), ennek egy része egy olyan cégcsoport felé fennálló kitettség DPD90+ kategóriába kerülésével kapcsolatos, melyre 2017 1Q-ban már jelentős összegű céltartalék-képzés történt. Az elmúlt négy negyedévben összesen 3,3, ezen belül 2017 3Q során 0,4 milliárd forintnyi problémás hitel került eladásra/leírásra. A horvát operáció DPD90+ aránya 7,7%-ra változott (+1,3%-pont q/q, -4,9%-pont y/y, utóbbi döntően a Splitska banka konszolidációját tükrözi). A DPD90+ hitelek összes céltartalékkal való fedezettsége 9,7%-ponttal 75,7%-ra mérséklődött.

Az OTP horvát operációjának mérlegfőösszeg szerinti piaci részesedése a 2016. végi 4,0%-ról augusztus végére 11,3%-ra ugrott, köszönhetően a Splitska banka konszolidációjának. A fiókszám 93, az ATM-ek száma 258 egységgel nőtt ytd, míg az alkalmazottak létszáma 1.348 fővel került feljebb (TMD alapon). A harmadik negyedév során 1 fiók bezárására került sor, míg az alkalmazottak száma 54 fővel csökkent.

A hitelvolumenek ytd alakulását leginkább a Splitska banka hiteleinek konszolidálása befolyásolta. Erre a teljesítő (DPD0-90) hitelek esetében bruttó módon, a DPD90+ hitelek esetében pedig nettó módon, a konszolidáció időpontjában már megképzett céltartalékkal csökkentve került sor. Összességében a bruttó hitelek ytd 650, a teljesítő hitelek 620 milliárd forinttal (149%-kal) nőttek árfolyamszűrten.

¹¹ A horvát 2Q marzstot felfelé torzította, hogy a Splitska banka gyakorlatilag teljes májusi eredménye konszolidálásra került, ugyanakkor

a mutatószámítási módszertan alapján a mutató nevezőjében a Splitska banka mérlegfőösszege csak május végétől került figyelembe vételre.

A Splitska banka bruttó hitelei 630, a teljesítő állománya 603 milliárd forint volt 3Q végén. A Splitska-akvizíció nélkül a teljesítő hitelek ytd 4%-kal nőttek árfolyamszűrten.

A jelzáloghitelek folyósítása a harmadik negyedévben q/q 8%-kal mérséklődött, az erős tavaszi értékesítési számokat követően. A személyi hitelek folyósítása összességében q/q 5%-kal került feljebb.

Az árfolyamszűrt betétállomány ytd 174%-kal, 888 milliárd forinttal ugrott meg, miközben a Splitska banka betéteinek szeptember végi állománya 857 milliárd forint volt. A nettó hitel/betét arány q/q 5%-ponttal 76%-ra süllyedt.

A saját tőke ytd emelkedése nagyrészt a Splitska banka akvizíciója kapcsán végrehajtott anyabanki tőkeemeléshez kapcsolódik. A Splitska banka részvényeit birtokló horvát leánybank helyi szabályok szerint számított tőkemegfelelési mutatója a tárgyidőszak végén 16,1%-on állt.

OTP BANKA SLOVENSKO (SZLOVÁKIA)

Az OTP Banka Slovensko gazdálkodásának kiemelt mutatószámai*:

| Eredménykimutatás millió forintban | 2016 9M | 2017 9M | Y/Y | 2016 3Q | 2017 2Q | 2017 3Q | Q/Q | Y/Y |
|---|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|
| Adózott eredmény korrekciós tételek hatása nélkül | 421 | -582 | | 124 | -398 | -274 | -31% | |
| Társasági adó | -197 | -103 | -48% | -61 | -26 | -27 | 0% | -57% |
| Adózás előtti eredmény | 618 | -479 | | 185 | -372 | -247 | -34% | |
| Működési eredmény | 5.092 | 5.214 | 2% | 1.786 | 1.708 | 1.705 | 0% | -5% |
| Összes bevétel | 13.360 | 13.108 | -2% | 4.444 | 4.367 | 4.303 | -1% | -3% |
| Nettó kamatbevétel | 10.795 | 10.044 | -7% | 3.523 | 3.305 | 3.327 | 1% | -6% |
| Nettó díjak, jutalékok | 2.285 | 2.711 | 19% | 819 | 892 | 885 | -1% | 8% |
| Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel | 279 | 353 | 26% | 102 | 169 | 91 | -46% | -10% |
| Működési költség | -8.268 | -7.894 | -5% | -2.658 | -2.659 | -2.598 | -2% | -2% |
| Összes kockázati költség | -4.474 | -5.693 | 27% | -1.601 | -2.080 | -1.952 | -6% | 22% |
| Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre | -4.410 | -5.657 | 28% | -1.564 | -2.081 | -1.940 | -7% | 24% |
| Egyéb kockázati költség | -63 | -36 | -43% | -37 | 2 | -12 | | -68% |
| Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban | 2016 | 2017 9M | YTD | 2016 3Q | 2017 2Q | 2017 3Q | Q/Q | Y/Y |
| Eszközök összesen | 453.720 | 449.154 | -1% | 444.503 | 437.280 | 449.154 | 3% | 1% |
| Bruttó hitelek | 388.926 | 389.923 | 0% | 378.612 | 386.300 | 389.923 | 1% | 3% |
| Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány) | 389.188 | 389.923 | 0% | 381.159 | 389.250 | 389.923 | 0% | 2% |
| Retail hitelek | 327.765 | 336.360 | 3% | 322.623 | 333.302 | 336.360 | 1% | 4% |
| Corporate hitelek | 61.362 | 53.529 | -13% | 58.462 | 55.908 | 53.529 | -4% | -8% |
| Hitelek értékvesztése | -31.462 | -32.673 | 4% | -26.771 | -34.917 | -32.673 | -6% | 22% |
| Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt) | -31.483 | -32.673 | 4% | -26.951 | -35.183 | -32.673 | -7% | 21% |
| Ügyfélbetétek | 366.976 | 345.240 | -6% | 356.010 | 344.382 | 345.240 | 0% | -3% |
| Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány) | 366.638 | 345.240 | -6% | 358.091 | 346.848 | 345.240 | 0% | -4% |
| Retail betétek | 341.162 | 320.251 | -6% | 332.306 | 321.228 | 320.251 | 0% | -4% |
| Corporate betétek | 25.476 | 24.988 | -2% | 25.785 | 25.621 | 24.988 | -2% | -3% |
| Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek | 8.104 | 10.247 | 26% | 7.406 | 10.148 | 10.247 | 1% | 38% |
| Alárendelt és járulékos kölcsöntőke | 6.223 | 6.228 | 0% | 6.185 | 6.180 | 6.228 | 1% | 1% |
| Saját tőke | 27.339 | 26.765 | -2% | 30.046 | 26.932 | 26.765 | -1% | -11% |
| Hitelportfólió minősége | 2016 9M | 2017 9M | Y/Y | 2016 3Q | 2017 2Q | 2017 3Q | Q/Q | Y/Y |
| 90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban) | 41.397 | 44.005 | 6% | 41.397 | 47.361 | 44.005 | -7% | 6% |
| 90 napon túl késedelmes hitelek aránya (%) | 10,9% | 11,3% | 0,4%p | 10,9% | 12,3% | 11,3% | -1,0%p | 0,4%p |
| Hitelkockázati költség/átlagos hitelállomány (%) | 1,54% | 1,97% | 0,43%p | 1,63% | 2,17% | 2,01% | -0,16%p | 0,38%p |
| Hitelkockázati költség/átlagos (árfolyamszűrt) hitelállomány (%) | 1,51% | 1,94% | 0,42%p | 1,61% | 2,13% | 1,98% | -0,15%p | 0,37%p |
| 90 napon túl késedelmes hitelek összes célartalékkal való fedezettsége (%) | 64,7% | 74,2% | 9,6%p | 64,7% | 73,7% | 74,2% | 0,5%p | 9,6%p |
| Teljesítménymutatók | 2016 9M | 2017 9M | Y/Y | 2016 3Q | 2017 2Q | 2017 3Q | Q/Q | Y/Y |
| ROA | 0,1% | -0,2% | -0,3%p | 0,1% | -0,4% | -0,2% | 0,1%p | -0,4%p |
| ROE | 1,8% | -2,9% | -4,7%p | 1,6% | -5,9% | -4,1% | 1,8%p | -5,7%p |
| Teljes bevétel marzs | 3,93% | 3,93% | 0,00%p | 3,90% | 3,93% | 3,86% | -0,07%p | -0,04%p |
| Nettó kamatmarzs | 3,17% | 3,01% | -0,16%p | 3,09% | 2,97% | 2,98% | 0,01%p | -0,11%p |
| Kiadás/bevétel arány | 61,9% | 60,2% | -1,7%p | 59,8% | 60,9% | 60,4% | -0,5%p | 0,6%p |
| Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt) | 99% | 103% | 5%p | 99% | 102% | 103% | 1% | 5%p |
| Devizaárfolyamok alakulása (forintban) | 2016 9M | 2017 9M | Y/Y | 2016 3Q | 2017 2Q | 2017 3Q | Q/Q | Y/Y |
| HUF/EUR (záró) | 309,2 | 311,2 | 1% | 309,2 | 308,9 | 311,2 | 1% | 1% |
| HUF/EUR (átlag) | 312,2 | 308,4 | -1% | 311,2 | 309,9 | 306,4 | -1% | -2% |

*Az Eredménykimutatás adatai bankadó, betétbiztosítási hozzájárulás, a Szanalási Alapba teljesített befizetés, valamint a Visa Europe részvények eladásán 2016 második negyedévében könyvelt árfolyameredmény hatásaitól tisztított értékeket mutatnak, ahogyan a számolt mutatók is.

- **A 0,6 milliárd forintos kilenchnavi korigált veszteség a 27%-kal emelkedő kockázati költségképzésnek tudható be; a működési eredmény 2%-kal javult**
- **Y/y a harmadik negyedévben 1%-ponttal csökkent a DPD90+ ráta (11,3%), a fedezettség emelkedése folytatódott**
- **Mérséklődő nettó kamatmarzs, y/y 2%-kal bővülő teljesítő hitelállomány (árfolyamszűrt)**

Az **OTP Banka Slovensko** 2017 harmadik negyedévet 0,3 milliárd forintos veszteséggel zárta, ezzel a kilenchnavi korigált adózott eredménye -0,6 milliárd forintot tett ki. Az eredmény alakulását döntően a y/y 27%-kal megugró kockázati költségképzés alakította, amit a működési eredmény 2%-os javulása csak részben ellensúlyozott.

A kilenchnavi nettó kamatbevétel y/y 7%-kal mérséklődött a csökkenő marzsok hatására. A kilenchnavi nettó kamatmarzs y/y 16 bp-tal romlott, mivel a betéti kamatok mérséklődése nyomán visszaeső forrásköltségek nem tudták ellensúlyozni a hiteleken elért csökkenő kamatbevételeket; utóbbihoz hozzájárult, hogy a tavaszi értékesítési kampány után az őszi kampány során is kamatkedvezménytel kínálta a Bank a lakossági hiteleket. A harmadik negyedéves nettó kamatbevétel q/q 1%-kal növekedett, a teljesítő hitelvolumenének bővülésének köszönhetően.

A kilenchnavi díjak és jutalékok nettó bevétele y/y 19%-kal bővült, részben a jelentősebb corporate előtörlesztésekhez kapcsolódó díjbevételek, részben a vállalati hitelekhez kapcsolódóan elszámolt egyéb díjbevételek emelkedése miatt.

2017 első kilenc hónapjában a működési költségek y/y 5%-kal mérséklődtek, melyben a magasabb alapbértömeg mellett csökkenő prémium kifizetések, illetve a szoftver amortizáció egyszerűnek tekinthető mérséklődése játszott főszerepet.

A kilenchnavi összes kockázati költség y/y 27%-kal nőtt, míg a harmadik negyedéves összes kockázati költség q/q 6%-kal csökkent. A DPD90+ hitelek árfolyamszűrt, eladások és leírások hatásától tisztított állománynövekedése az első kilenc hónapban 5,4 milliárd forint volt (+28% y/y). A harmadik negyedévben a romlás 0,8 milliárd forint volt, szemben a megelőző 5 negyedév 1,8 milliárd forintos átlagával. A DPD90+ arány 1,0%-ponttal 11,3%-ra mérséklődött q/q (+0,4%-pont y/y). 2017 első kilenc hónapjában mintegy 1,6 milliárd forintnyi problémás hitel eladására/leírására került sor, ebből a harmadik negyedév 0,4 milliárd forintnyit képviselt. A 90 napon túl késedelmes hitelek fedezettsége (74,2%) mind negyedéves, mind éves összevetésben növekedést mutatott (+0,5%-pont q/q, illetve +9,6%-pont y/y).

Az árfolyamszűrt bruttó és teljesítő hitelállomány y/y egyaránt 2%-kal bővült, növekvő retail (+4% y/y) és csökkenő corporate állományok mellett. Az új értékesítési kampánynak köszönhetően az újonnan folyósított jelzáloghitelek összege q/q 16%-kal növekedett (helyi devizában).

Az árfolyamszűrt betétállomány y/y 4%-kal szűkült, döntően a retail betétek 4%-os csökkenése miatt, de a betéti bázis 7%-át kitevő corporate betétek is y/y 3%-kal mérséklődtek.

A tőke megfelelési mutató 2017. szeptember végén 10,6%-os szinten állt.

OTP BANKA SRBIJA (SZERBIA)

Az OTP banka Srbia gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

| Eredménykimutatás millió forintban | 2016 9M | 2017 9M | Y/Y | 2016 3Q | 2017 2Q | 2017 3Q | Q/Q | Y/Y |
|--|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|
| Adózott eredmény korrekciós tételek hatása nélkül | 194 | -1.270 | | 76 | -1.476 | 213 | | 180% |
| Társasági adó | 0 | 0 | | 0 | 0 | 0 | | |
| Adózás előtti eredmény | 194 | -1.270 | | 76 | -1.476 | 213 | | 180% |
| Működési eredmény | 446 | 756 | 70% | 166 | 337 | 283 | -16% | 71% |
| Összes bevétel | 5.727 | 6.067 | 6% | 1.910 | 2.061 | 2.117 | 3% | 11% |
| Nettó kamatbevétel | 4.298 | 4.441 | 3% | 1.465 | 1.461 | 1.555 | 6% | 6% |
| Nettó díjak, jutalékok | 1.219 | 1.321 | 8% | 413 | 449 | 461 | 2% | 11% |
| Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel | 211 | 306 | 45% | 32 | 150 | 101 | -33% | 217% |
| Működési költség | -5.282 | -5.311 | 1% | -1.744 | -1.724 | -1.834 | 6% | 5% |
| Összes kockázati költség | -251 | -2.026 | 706% | -90 | -1.813 | -70 | -96% | -22% |
| Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre | -299 | -836 | 180% | -91 | -611 | -102 | -83% | 13% |
| Egyéb kockázati költség | 47 | -1.190 | | 1 | -1.202 | 32 | | |
| Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban | 2016 | 2017 9M | YTD | 2016 3Q | 2017 2Q | 2017 3Q | Q/Q | Y/Y |
| Eszközök összesen | 123.279 | 139.201 | 13% | 131.092 | 137.637 | 139.201 | 1% | 6% |
| Bruttó hitelek | 108.704 | 112.347 | 3% | 109.979 | 111.915 | 112.347 | 0% | 2% |
| Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány) | 109.714 | 112.347 | 2% | 111.966 | 113.106 | 112.347 | -1% | 0% |
| Retail hitelek | 49.032 | 51.812 | 6% | 48.641 | 51.783 | 51.812 | 0% | 7% |
| Corporate hitelek | 60.682 | 60.535 | 0% | 63.324 | 61.323 | 60.535 | -1% | -4% |
| Hitelek értékvesztése | -26.349 | -21.431 | -19% | -28.001 | -25.656 | -21.431 | -16% | -23% |
| Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt) | -27.055 | -21.431 | -21% | -28.887 | -26.052 | -21.431 | -18% | -26% |
| Ügyfélbetétek | 78.583 | 84.491 | 8% | 83.577 | 81.950 | 84.491 | 3% | 1% |
| Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány) | 79.575 | 84.491 | 6% | 85.332 | 82.911 | 84.491 | 2% | -1% |
| Retail betétek | 48.559 | 51.612 | 6% | 48.865 | 50.211 | 51.612 | 3% | 6% |
| Corporate betétek | 31.016 | 32.879 | 6% | 36.467 | 32.700 | 32.879 | 1% | -10% |
| Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek | 8.572 | 18.527 | 116% | 11.718 | 19.815 | 18.527 | -6% | 58% |
| Alarendelt és járulékos kölcsöntőke | 2.511 | 2.514 | 0% | 2.497 | 2.497 | 2.514 | 1% | 1% |
| Saját tőke | 28.805 | 28.533 | -1% | 28.838 | 27.754 | 28.533 | 3% | -1% |
| Hitelportfólió minősége | 2016 9M | 2017 9M | Y/Y | 2016 3Q | 2017 2Q | 2017 3Q | Q/Q | Y/Y |
| 90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban) | 37.842 | 28.780 | -24% | 37.842 | 32.908 | 28.780 | -13% | -24% |
| 90 napon túl késedelmes hitelek aránya (%) | 34,4% | 25,6% | -8,8%p | 34,4% | 29,4% | 25,6% | -3,8%p | -8,8%p |
| Hitelkockázati költség/átlagos hitelállomány (%) | 0,37% | 1,02% | 0,64%p | 0,33% | 2,24% | 0,36% | -1,88%p | 0,03%p |
| Hitelkockázati költség/átlagos (árfolyamszűrt) hitelállomány (%) | 0,37% | 1,02% | 0,64%p | 0,33% | 2,24% | 0,36% | -1,88%p | 0,02%p |
| 90 napon túl késedelmes hitelek összes céltartalékkal való fedezettsége (%) | 74,0% | 74,5% | 0,5%p | 74,0% | 78,0% | 74,5% | -3,5%p | 0,5%p |
| Teljesítménymutatók | 2016 9M | 2017 9M | Y/Y | 2016 3Q | 2017 2Q | 2017 3Q | Q/Q | Y/Y |
| ROA | 0,2% | -1,3% | -1,5%p | 0,2% | -4,5% | 0,6% | 5,2%p | 0,4%p |
| ROE | 0,9% | -6,0% | -6,9%p | 1,0% | -20,7% | 3,0% | 23,8%p | 2,0%p |
| Teljes bevétel marzs | 6,13% | 6,26% | 0,13%p | 5,92% | 6,35% | 6,15% | -0,19%p | 0,23%p |
| Nettó kamatmarzs | 4,60% | 4,58% | -0,02%p | 4,54% | 4,50% | 4,52% | 0,02%p | -0,02%p |
| Kiadás/bevétel arány | 92,2% | 87,5% | -4,7%p | 91,3% | 83,6% | 86,6% | 3,0%p | -4,7%p |
| Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt) | 97% | 108% | 10%p | 97% | 105% | 108% | 3%p | 10%p |
| Devizaárfolyamok alakulása (forintban) | 2016 9M | 2017 9M | Y/Y | 2016 3Q | 2017 2Q | 2017 3Q | Q/Q | Y/Y |
| HUF/RSD (záró) | 2,5 | 2,6 | 4% | 2,5 | 2,6 | 2,6 | 2% | 4% |
| HUF/RSD (átlag) | 2,5 | 2,5 | 0% | 2,5 | 2,5 | 2,6 | 2% | 1% |

- **2017. első kilenc hónapban a Bank 1,3 milliárd forintos veszteséget szenvedett el, miközben a harmadik negyedévben 0,2 milliárdos nyereséget realizált**
- **A kilenchravi működési eredmény 70%-kal javult y/y; a kockázati költségek megugrását a 2Q-ban történt egyszeri jellegű céltartalékolás magyarázta**
- **A DPD90+ arány tovább süllyedt q/q**
- **A teljesítő hitelek y/y és q/q is bővültek**

2017. augusztus 4-én az OTP Bank szerbiai leánybankja, az OTP banka Srbia a.d. Novi Sad adásvételi szerződést írt alá a National Bank of Greece S.A. tulajdonában álló szerbiai Vojvodjanska banka a.d.-ben, valamint az NBG Leasing d.o.o.-ban fennálló 100%-os tulajdonrész, valamint további, az NBG érdekeltiségébe tartozó, szerbiai kitétségek megvásárlásáról. A Vojvodjanska banka és az NBG Leasing részvényeiért fizetendő vételár 125 millió euró. A tranzakció pénzügyi zárására a szükséges felügyeleti engedélyek függvényében várhatóan 2017 végén kerülhet sor, így az első kilenchravi Tájékoztató számai még nem tartalmazzák az akvizíció hatását.

Az **OTP banka Srbija** 2017 első kilenc hónapjában közel 1,3 milliárd forintos veszteséget szenvedett el, szemben a 2016 első kilenc havi 0,2 milliárd forintos nyereséggel. A harmadik negyedévben 0,2 milliárd forintos nyereséget realizált a bank.

Az első kilenchiavi összes kockázati költség nyolcszorosára emelkedett y/y, döntően a második negyedévben könyvelt egyszeri jellegű céltartalékolás hatására. Ennek megfelelően a harmadik negyedévben az összes kockázati költség q/q csökkent és a megelőző negyedévek átlagos szintje alatt teljesült.

A bank működési folyamatai kedvezően alakultak. Az első kilenc hónapban 70%-kal nőtt a működési eredmény, ami az összes bevétel 6%-os emelkedésének és a működési költségek 1%-os növekedésének az eredője. A nettó kamatbevétel 3%-kal bővült y/y. A nettó kamatmarzs stabilan alakult, miközben a teljesítő hitelállományok az erősödő üzleti aktivitásnak köszönhetően nőttek. A nettó díjak és jutalékok szintén nőttek (8% y/y), melyben a hitelekhez kapcsolódó díjbevételek javulása játszott szerepet. Az egyéb nem kamatjellegű bevételek 45%-os bővülést mutattak.

A harmadik negyedévben a működési eredmény 16%-kal maradt el a második negyedévben realizálttól, mivel az összes bevétel 3%-os q/q növekedése nem tudta ellensúlyozni a működési költségek q/q 6%-os emelkedését. Kedvező a nettó

kamateredmény q/q 6%-os javulása, mely stabil marzs mellett a teljesítő állományok növekedésének hatását tükrözi. A működési költségek emelkedésében a személyi jellegű költségek 6%-os q/q növekedése, illetve a magasabb dologi költségek egyaránt szerepet játszottak.

A DPD90+ ráta 25,6%-ra csökkent (-8,8%-pont y/y, -3,8%-pont q/q). 2017 első kilenc hónapjában 6,1 milliárd forintnyi problémás hitel eladására/leírására került sor, melyből 4,5 milliárd forintot a harmadik negyedév tesz ki. A DPD90+ hitelek összes céltartalékkal való fedezettsége 74,5%-on állt a harmadik negyedév végén (+0,5%-pont y/y, -3,5%-pont q/q).

Az árfolyamszűrt teljesítő hitelállomány y/y 14%-kal nőtt, miközben q/q 5%-os bővülés történt. A fogyasztási (+19% y/y) és jelzáloghitelek (+17% y/y) dinamikusán nőttek az elmúlt 12 hónap során. 3Q-ban bővült az új jelzáloghitel és személyi hitel kihelyezés (+69% és +29% y/y helyi devizában), de a vállalati szegmenst is erősödő aktivitás jellemezte.

Az árfolyamszűrt betétállomány 2%-kal emelkedett q/q, miközben y/y 1%-kal csökkent. Utóbbi háttérben a corporate betét kiáramlás állt (-10% q/q).

A bank tőke megfelelési mutatója 3Q végén 24,9%-ot ért el (+0,1%-pont q/q).

CRNOGORSKA KOMERCIJALNA BANKA (MONTENEGRÓ)**A CKB gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:**

| Eredménykimutatás millió forintban | 2016 9M | 2017 9M | Y/Y | 2016 3Q | 2017 2Q | 2017 3Q | Q/Q | Y/Y |
|---|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|
| Adózott eredmény osztalék és végleges pénzeszköz nélkül | 1.661 | 664 | -60% | 1.406 | -94 | 676 | | -52% |
| Társasági adó | 0 | 0 | | 0 | 0 | 0 | | |
| Adózás előtti eredmény | 1.661 | 664 | -60% | 1.406 | -94 | 676 | | -52% |
| Működési eredmény | 2.241 | 1.483 | -34% | 999 | 538 | 422 | -22% | -58% |
| Összes bevétel | 7.608 | 6.702 | -12% | 2.792 | 2.215 | 2.209 | 0% | -21% |
| Nettó kamatbevétel | 5.260 | 4.879 | -7% | 1.744 | 1.647 | 1.609 | -2% | -8% |
| Nettó díjak, jutalékok | 2.011 | 1.939 | -4% | 760 | 656 | 752 | 15% | -1% |
| Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel | 337 | -116 | | 289 | -88 | -152 | 74% | |
| Működési költség | -5.367 | -5.218 | -3% | -1.793 | -1.678 | -1.787 | 7% | 0% |
| Összes kockázati költség | -580 | -819 | 41% | 407 | -632 | 254 | | -38% |
| Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre | -496 | -161 | -68% | 265 | -432 | 463 | | 75% |
| Egyéb kockázati költség | -84 | -658 | 685% | 143 | -200 | -209 | 5% | |
| Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban | 2016 | 2017 9M | YTD | 2016 3Q | 2017 2Q | 2017 3Q | Q/Q | Y/Y |
| Eszközök összesen | 197.562 | 203.001 | 3% | 198.770 | 187.188 | 203.001 | 8% | 2% |
| Bruttó hitelek | 143.331 | 134.830 | -6% | 144.468 | 139.204 | 134.830 | -3% | -7% |
| Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány) | 143.428 | 134.830 | -6% | 145.440 | 140.267 | 134.830 | -4% | -7% |
| Retail hitelek | 71.732 | 74.008 | 3% | 71.932 | 72.704 | 74.008 | 2% | 3% |
| Corporate hitelek | 71.697 | 60.822 | -15% | 73.508 | 67.563 | 60.822 | -10% | -17% |
| Hitelek értékvesztése | -56.513 | -42.846 | -24% | -52.665 | -52.605 | -42.846 | -19% | -19% |
| Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt) | -56.551 | -42.846 | -24% | -53.019 | -53.007 | -42.846 | -19% | -19% |
| Ügyfélbetétek | 149.119 | 155.984 | 5% | 145.931 | 140.337 | 155.984 | 11% | 7% |
| Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány) | 148.419 | 155.984 | 5% | 146.526 | 141.127 | 155.984 | 11% | 6% |
| Retail betétek | 113.106 | 115.085 | 2% | 112.697 | 109.018 | 115.085 | 6% | 2% |
| Corporate betétek | 35.313 | 40.899 | 16% | 33.830 | 32.109 | 40.899 | 27% | 21% |
| Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek | 20.765 | 18.271 | -12% | 21.440 | 19.122 | 18.271 | -4% | -15% |
| Alárendelt és járulékos kölcsöntőke | 0 | 0 | -100% | 0 | 0 | 0 | -100% | -100% |
| Saját tőke | 21.188 | 21.983 | 4% | 24.538 | 21.098 | 21.983 | 4% | -10% |
| Hitelportfólió minősége | 2016 9M | 2017 9M | Y/Y | 2016 3Q | 2017 2Q | 2017 3Q | Q/Q | Y/Y |
| 90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban) | 61.379 | 49.208 | -20% | 61.379 | 55.296 | 49.208 | -11% | -20% |
| 90 napon túl késedelmes hitelek aránya (%) | 42,5% | 36,5% | -6,0%p | 42,5% | 39,7% | 36,5% | -3,2%p | -6,0%p |
| Hitelkockázati költség/átlagos hitelállomány (%) | 0,44% | 0,16% | -0,29%p | -0,72% | 1,25% | -1,36% | -2,61%p | -0,65%p |
| Hitelkockázati költség/átlagos (árfolyamszűrt) hitelállomány (%) | 0,44% | 0,15% | -0,29%p | -0,71% | 1,23% | -1,34% | -2,57%p | -0,64%p |
| 90 napon túl késedelmes hitelek összes célartalékkal való fedezettsége (%) | 85,8% | 87,1% | 1,3%p | 85,8% | 95,1% | 87,1% | -8,1%p | 1,3%p |
| Teljesítménymutatók | 2016 9M | 2017 9M | Y/Y | 2016 3Q | 2017 2Q | 2017 3Q | Q/Q | Y/Y |
| ROA | 1,1% | 0,5% | -0,7%p | 2,9% | -0,2% | 1,4% | 1,6%p | -1,5%p |
| ROE | 9,5% | 4,2% | -5,3%p | 23,5% | -1,8% | 12,5% | 14,3%p | -10,9%p |
| Teljes bevétel marzs | 5,26% | 4,70% | -0,55%p | 5,67% | 4,78% | 4,50% | -0,27%p | -1,17%p |
| Nettó kamatmarzs | 3,63% | 3,42% | -0,21%p | 3,54% | 3,55% | 3,28% | -0,27%p | -0,26%p |
| Kiadás/bevétel arány | 70,5% | 77,9% | 7,3%p | 64,2% | 75,7% | 80,9% | 5,2%p | 16,7%p |
| Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt) | 63% | 59% | -4%p | 63% | 62% | 59% | -3%p | -4%p |
| Devizaárfolyamok alakulása (forintban) | 2016 9M | 2017 9M | Y/Y | 2016 3Q | 2017 2Q | 2017 3Q | Q/Q | Y/Y |
| HUF/EUR (záró) | 309,2 | 311,2 | 1% | 309,2 | 308,9 | 311,2 | 1% | 1% |
| HUF/EUR (átlag) | 312,2 | 308,4 | -1% | 311,2 | 309,9 | 306,4 | -1% | -2% |

- **0,7 milliárd forintos nyereség 2017 első kilenc hónapjában, mely döntően a harmadik negyedévben realizálódott**
- **A kilenchesi működési eredmény 24%-kal csökkent y/y, mely a működési költségek 3%-os és a bevételek 12%-os mérséklődésének az eredője**
- **A DPD90+ arány (36,5%) tovább javult, amit 3Q során eladás/leírás is segített**
- **A teljesítő hitelállomány növekedés a lakossági hitelek bővülésének köszönhető**

A montenegrói CKB Bank közel 0,7 milliárd forintos nyereséget ért el 2017 első kilenc hónapjában, ami közel azonos a harmadik negyedévben elért eredménnyel (0,7 milliárd forint).

Az első kilenc hónap működési eredménye 24%-kal csökkent y/y, ami a működési költségek 3%-os mérséklődésének és bevételek 12%-os erodálásának az eredője. A bevételi dinamikát főként a nettó kamateredmény (-7% y/y) és a nettó nem kamatjellegű bevételek mérséklődése határozta meg. A nettó kamatmarzs 21 bázisponttal került lejjebb y/y, mivel az új hitelkihelyezések csökkenő kamatszintjét a mérséklődő forrásköltségek csak részben kompenzálták. Az egyéb bevételeknél a második negyedévhez hasonlóan a harmadik negyedévben is ingatlanértékesítéshez kapcsolódó veszteség merült fel.

A 2Q-ban elért működési eredmény 22%-os q/q csökkenése mögött stabil bevételek mellett a működési költségek emelkedése állt (+7% q/q), ami döntően a személyi jellegű költségek megemelkedésének (+9% q/q) az eredménye.

Az összes kockázati költség 41%-kal volt magasabb az év első kilenc hónapjában. A harmadik negyedév során ugyanakkor a hitelkockázati költség soron felszabadítás történt hiteleladáshoz kapcsolódó megtérülés következtében, így az összes kockázati költség sor is pozitívba fordult 3Q-ban.

A DPD90+ arány (36,5%) tovább javult, éves összevetésben 6%-ponttal csökkent a mutató. A DPD90+ hitelállomány közel 10 milliárd forinttal mérséklődött y/y. 2017 9M-ben közel 11 milliárd forintnyi problémás hitel eladására/leírására került sor, amiből 5 milliárd forintot a harmadik negyedév tesz ki. A DPD90+ hitelek céltartalékkal való fedezettsége 3Q végén 87,1%-on állt (+1,3%-pont y/y, -8,1%-pont q/q).

Az árfolyamszűrt teljesítő hitelállomány 2%-kal emelkedett y/y, mely a lakossági szegmensnek köszönhető: a jelzáloghitelek 11%-kal, a fogyasztási hitelek 6%-kal bővültek. A jelzáloghitelek folyósítása q/q élénkülést mutat. A vállalati állományok zsugorodása ugyanakkor folytatódott a harmadik negyedévben.

Az árfolyamszűrt betétek 6%-kal nőttek y/y, miközben q/q 11%-os bővülést történt.

A bank helyi szabályok szerint számított tőkeemfelelési mutatója 2017 3Q végén 21,1% volt.

LÉTSZÁM ÉS EGYÉB ADATOK

Az OTP Csoport záró létszáma (az alkalmazásban álló ügynököket figyelembe véve) 2017. szeptember 30-án 33.342 fő volt.

Az OTP Csoport a régió 9 országában 1.383 fiókkal és 4.202 ATM-terminállal rendelkezik, a magyarországi értékesítési hálózat 362 bankfiókot és 1.925 ATM-terminált, illetve több mint 64 ezer POS-egységet foglal magába.

| | 2016.12.31 | | | | 2017.09.30 | | | |
|---|--------------|--------------|---------------|----------------|--------------|--------------|---------------|----------------|
| | Fiókszám | ATM | POS | Létszám (záró) | Fiókszám | ATM | POS | Létszám (záró) |
| OTP Core | 367 | 1.883 | 59.988 | 8.293 | 362 | 1.925 | 64.534 | 8.994 |
| ebből: 2017 1Q-ban bevont vállalatok | | | | | | | | 572 |
| DSK Csoport | 372 | 892 | 5.723 | 4.679 | 368 | 889 | 6.611 | 4.804 |
| OTP Bank Oroszország (alkalmazott ügynökök nélkül) | 134 | 267 | 1.446 | 4.744 | 134 | 236 | 1.102 | 4.813 |
| Touch Bank (Oroszország) | 0 | 0 | 0 | 268 | 0 | 0 | 0 | 344 |
| OTP Bank Ukrajna (alkalmazott ügynökök nélkül) | 84 | 118 | 246 | 2.151 | 85 | 127 | 364 | 2.203 |
| OTP Bank Romania | 100 | 147 | 3.374 | 1.119 | 96 | 139 | 4.263 | 1.161 |
| OTP banka Hrvatska | 103 | 273 | 2.269 | 1.097 | 196 | 531 | 11.357 | 2.445 |
| OTP Banka Slovensko | 61 | 142 | 223 | 667 | 61 | 145 | 224 | 674 |
| OTP banka Srbija | 52 | 118 | 2.303 | 611 | 52 | 119 | 2.713 | 639 |
| CKB | 29 | 87 | 4.991 | 424 | 29 | 91 | 5.248 | 430 |
| Külföldi leányvállalatok összesen | 935 | 2.044 | 20.575 | 15.758 | 1.021 | 2.277 | 31.882 | 17.511 |
| Egyéb magyar és külföldi csoporttagok ¹ | | | | 1.327 | | | | 824 |
| Csoport összesen (alkalmazott ügynökök nélkül) | | | | 25.378 | | | | 27.329 |
| OTP Bank Oroszország banki alkalmazott ügynök | | | | 6.324 | | | | 5.367 |
| OTP Bank Ukrajna banki alkalmazott ügynök | | | | 633 | | | | 646 |
| Csoport összesen (aggregált) | 1.302 | 3.927 | 80.563 | 32.335 | 1.383 | 4.202 | 96.416 | 33.342 |

¹Az egyéb magyar és külföldi csoporttagok esetében az adatszolgáltató cégek körének változásai, illetve a 2017 1Q-tól az egyéb magyar leányvállalatok közül az OTP Core-ba került cégek miatt a historikus adatok nem összehasonlíthatóak.

SZEMÉLYI VÁLTOZÁSOK

Kovács Antal, az OTP Bank Nyrt. vezérigazgató-helyettese, a Retail Divízió vezetője, egyben az OTP Bank Nyrt. belső igazgatósági tagja munkaviszonya – nyugdíjazásra tekintettel – 2017. március 17. napján közös megegyezéssel megszűnt. A belső igazgatósági tagság a hitelintézeti törvény értelmében a munkaviszony megszűnésével egyidejűleg megszűnt.

Kovács Antal és az OTP Bank Nyrt. 2017. március 20. napjával kezdődően határozatlan idejű munkaszerződést kötött egymással, mely alapján Kovács Antal divízió vezetőként, illetve – a Magyar Nemzeti Bank engedélyének kézhezvétele napjával – vezérigazgató-helyettesként (a hitelintézeti törvény szerinti ügyvezetőként) ellátja a Retail Divízió vezetését.

A 2017. április 12-i Közgyűlés Kovács Antal György urat, a Társaság 2020. üzleti évet lezáró közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2021. április 30-ig a Társaság Igazgatóságának tagjává választotta.

A 2017. április 12-i Közgyűlés Tolnay Tibor urat, Dr. Horváth Gábor urat, Michnai András urat, Rudas Ágnes úrhölgyet, Dominique Uzel urat és Dr. Vági Márton Gellért urat, a Társaság 2019. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2020. április 30-ig a Társaság Felügyelő Bizottságának tagjává választotta.

A 2017. április 12-i Közgyűlés Dr. Horváth Gábor urat, Tolnay Tibor urat, Dominique Uzel urat és Dr. Vági Márton Gellért urat a Társaság 2019. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2020. április 30-ig a Társaság Audit Bizottságának tagjává választotta.

A 2017. április 12-i Közgyűlés a Társaság 2017. évi, a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített egyedi és konszolidált Éves beszámolójának könyvvizsgálatára könyvvizsgáló társaságként a Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft.-t (000083, 1068 Budapest, Dózsa György út 84/c.) választotta meg a 2017. május 1-jétől 2018. április 30-ig terjedő időtartamra.

A Bank Igazgatóságának döntése alapján a Hitelengedélyezési és Kockázatkezelési Divízió vezetője, Kiss-Haypál György úr 2017. május 3. napjától kezdődően – a szükséges engedélyek birtokában – vezérigazgató-helyettesként került kinevezésre.

NYILATKOZAT


Az OTP Bank Nyrt. ezúton tájékoztatja a tőkepiaci szereplőket, hogy a Tájékoztató a 2017. első kilenchravi eredményről elkészült, mely 2017. november 10-én a jelen közlemény formájában, teljes terjedelmében közzétételre kerül a Budapesti Értéktőzsde Zrt. honlapján (www.bet.hu), az MNB által üzemeltetett honlapon (www.kozzetetelek.hu), valamint az OTP Bank honlapján (www.otpbank.hu).

Az OTP Bank Nyrt. kijelenti, hogy az alkalmazható számviteli előírások alapján, a legjobb tudása szerint elkészített Tájékoztató valós és megbízható képet ad a Társaság és a konszolidációba bevont vállalkozások eszközeiről, kötelezettségeiről, pénzügyi helyzetéről, valamint nyereségéről és veszteségéről, továbbá a kibocsátó és a konszolidációba bevont vállalkozások helyzetéről, fejlődéséről és teljesítményéről, ismertette a főbb kockázatokat és bizonytalansági tényezőket, valamint nem hallgat el olyan tényt vagy információt, amely a kibocsátó helyzetének megítélése szempontjából jelentőséggel bír.

Budapest, 2017. november 9.



dr. Csányi Sándor
elnök-vezérigazgató



Bencsik László
vezérigazgató-helyettes

PÉNZÜGYI ADATOK

PK3: EGYEDI ÉS KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁSA IFRS SZERINT

| millió forintban | OTP Bank | | | Konszolidált | | |
|---|------------------|--------------------|------------|-------------------|--------------------|------------|
| | 2017.09.30 | 2016.09.30 (ú. m.) | változás | 2017.09.30 | 2016.09.30 (ú. m.) | változás |
| Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal | 436.666 | 1.134.250 | -62% | 1.182.704 | 1.645.754 | -28% |
| Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után | 952.334 | 953.175 | 0% | 462.832 | 395.755 | 17% |
| Pénzügyi eszközök valós értéken az eredménykimutatásban átvezetve | 290.872 | 160.327 | 81% | 322.404 | 179.984 | 79% |
| Értékesíthető értékpapírok | 1.663.684 | 1.453.137 | 14% | 2.040.018 | 1.618.352 | 26% |
| Hitelek, a hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után | 2.171.475 | 1.735.780 | 25% | 6.694.349 | 5.480.609 | 22% |
| Részvények és részesedések | 825.049 | 672.868 | 23% | 11.824 | 10.446 | 13% |
| Lejáratig tartandó értékpapírok | 1.004.991 | 830.842 | 21% | 1.250.083 | 906.836 | 38% |
| Tárgyi eszközök és immateriális javak nettó értéke | 88.584 | 90.738 | -2% | 377.592 | 343.806 | 10% |
| Tárgyi eszközök | 64.549 | 63.388 | 2% | 312.597 | 288.887 | 8% |
| Immateriális javak | 24.035 | 27.350 | -12% | 64.994 | 54.919 | 18% |
| Egyéb eszközök | 114.740 | 118.108 | -3% | 299.885 | 290.794 | 3% |
| Egyéb eszközök | 114.740 | 118.108 | -3% | 239.618 | 242.107 | -1% |
| Kamatkövetelések | | | | | | |
| Operatív lízingbe adott eszközök | 0 | 0 | | 36.269 | 23.461 | 55% |
| Befektetési célú ingatlanok | 0 | 0 | | 23.997 | 25.226 | -5% |
| ESZKÖZÖK ÖSSZESEN | 7.548.394 | 7.149.226 | 6% | 12.641.691 | 10.872.335 | 16% |
| Hitelintézetekkel és a Magyar Állammal szembeni kötelezettségek | 748.497 | 1.073.212 | -30% | 497.513 | 774.595 | -36% |
| Ügyfelek betétei | 4.944.372 | 4.337.668 | 14% | 9.671.295 | 8.009.324 | 21% |
| Kibocsátott értékpapírok | 63.195 | 140.441 | -55% | 251.527 | 212.918 | 18% |
| Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciója | 75.519 | 81.881 | -8% | 62.920 | 62.835 | 0% |
| Egyéb kötelezettségek | 273.559 | 194.838 | 40% | 506.092 | 357.769 | 41% |
| Alárendelt kölcsöntőke | 109.793 | 116.820 | -6% | 76.903 | 82.809 | -7% |
| KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN | 6.214.933 | 5.944.860 | 5% | 11.066.251 | 9.500.248 | 16% |
| Jegyzett tőke | 28.000 | 28.000 | 0% | 28.000 | 28.000 | 0% |
| Eredménytartalék és egyéb tartalékok eredmény nélkül | 1.152.078 | 1.024.249 | 12% | 1.394.849 | 1.225.993 | 14% |
| Mérleg szerinti eredmény | 163.101 | 163.972 | -1% | 212.691 | 175.723 | 21% |
| Visszavásárolt saját részvény | -9.718 | -11.855 | -18% | -63.485 | -60.722 | 5% |
| Kisebbségi érdekeltség | 0 | 0 | | 3.385 | 3.092 | 9% |
| SAJÁT TŐKE | 1.333.461 | 1.204.366 | 11% | 1.575.440 | 1.372.086 | 15% |
| FORRÁSOK ÖSSZESEN | 7.548.394 | 7.149.226 | 6% | 12.641.691 | 10.872.335 | 16% |

PK4: EGYEDI ÉS KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁS IFRS SZERINT

| millió forintban | OTP Bank | | | Konszolidált | | |
|---|-----------------|-----------------|-------------|-----------------|-----------------|-------------|
| | 2017 9M | 2016 9M | változás | 2017 9M | 2016 9M | változás |
| Hitelek | 89.185 | 87.874 | 1% | 387.722 | 375.005 | 3% |
| Bankközi kihelyezésekből | 36.146 | 63.661 | -43% | 32.480 | 46.310 | -30% |
| Magyar Nemzeti Banknál és más bankoknál vezetett számlákból | 1.199 | 8.261 | -85% | 1.230 | 8.278 | -85% |
| Kereskedési célú értékpapírok | 0 | 0 | | 0 | 0 | |
| Értékesíthető értékpapírokból | 22.450 | 30.825 | -27% | 25.070 | 32.167 | -22% |
| Lejáratig tartandó értékpapírokból | 33.501 | 30.871 | 9% | 42.627 | 35.476 | 20% |
| Egyéb kamatbevételek | 0 | 0 | | 7.451 | 5.784 | 29% |
| Kamatbevételek | 182.482 | 221.492 | -18% | 496.581 | 503.021 | -1% |
| Magyar Nemzeti Bankkal, más bankokkal és a Magyar Állammal szembeni kötelezettségekre | -41.883 | -69.867 | -40% | -34.199 | -48.428 | -29% |
| Ügyfelek betéeteire | -7.429 | -11.946 | -38% | -38.730 | -50.236 | -23% |
| Kibocsátott értékpapírokra | -146 | -1.090 | -87% | -4.273 | -3.567 | 20% |
| Alárendelt kölcsöntőkére | -2.286 | -12.395 | -82% | -1.717 | -9.392 | -82% |
| Egyéb kamatráfordítás | 0 | 0 | | -5.633 | -4.327 | 30% |
| Kamatráfordítások | -51.744 | -95.298 | -46% | -84.553 | -115.950 | -27% |
| NETTÓ KAMATBEVÉTEL | 130.738 | 126.194 | 4% | 412.028 | 387.071 | 6% |
| Kockázati költség hitelekre | -826 | -5.087 | -84% | -23.113 | -54.992 | -58% |
| Kockázati költség kihelyezési veszteségekre | 30 | 0 | | -202 | -67 | 203% |
| Értékvesztés képzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre | -796 | -5.088 | -84% | -23.316 | -55.058 | -58% |
| NETTÓ KAMATBEVÉTEL A HITELEZÉSI ÉS KIHELYEZÉSI VESZTESÉGEKRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS ELSZÁMOLÁSA UTÁN | 129.942 | 121.106 | 7% | 388.713 | 332.013 | 17% |
| Díj-, jutalékbevételek | 153.511 | 139.787 | 10% | 228.371 | 196.509 | 16% |
| Díj-, jutalékráfordítások | -21.175 | -18.117 | 17% | -38.969 | -34.123 | 14% |
| DÍJAK, JUTALÉKOK EREDMÉNYE | 132.337 | 121.670 | 9% | 189.402 | 162.386 | 17% |
| Deviza műveletek vesztesége (-) / nyeresége (+) | 4.202 | 4.235 | -1% | 9.848 | 20.409 | -52% |
| Értékpapírok nettó árfolyamnyeresége (+) / árfolyamvesztesége (-) | 6.117 | 34.453 | -82% | 6.529 | 19.932 | -67% |
| Ingtatlantranzakciók nyeresége és vesztesége | 161 | 195 | -17% | 1.683 | 1.421 | 18% |
| Osztalékbevételek | 82.630 | 90.465 | -9% | 4.062 | 3.311 | 23% |
| Nettó biztosítási díjbevételek | 0 | 0 | | 159 | 0 | |
| Származékos pénzügyi instrumentumokból származó eredmény | -245 | 0 | | 1.963 | 0 | |
| Egyéb működési bevételek | 8.416 | 2.988 | 182% | 34.972 | 8.508 | 311% |
| Egyéb működési ráfordítások | 4.437 | -11.759 | -138% | -25.154 | -9.736 | 158% |
| NETTÓ MŰKÖDÉSI BEVÉTELEK | 105.718 | 120.576 | -12% | 34.062 | 43.845 | -22% |
| Személyi jellegű ráfordítások | -67.857 | -67.473 | 1% | -156.829 | -142.528 | 10% |
| Értékcsökkenés | -15.562 | -16.335 | -5% | -35.674 | -32.552 | 10% |
| Egyéb általános költségek | -109.346 | -103.403 | 6% | -177.720 | -162.459 | 9% |
| MŰKÖDÉSI KÖLTSÉGEK | -192.765 | -187.211 | 3% | -370.223 | -337.538 | 10% |
| ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY | 175.231 | 176.142 | -1% | 241.954 | 200.705 | 21% |
| Társasági adó | -12.131 | -12.169 | 0% | -29.069 | -24.727 | 18% |
| NETTÓ EREDMÉNY | 163.101 | 163.972 | -1% | 212.885 | 175.978 | 21% |
| Kisebbségi részesedésre jutó nettó eredmény | 0 | 0 | | -195 | -255 | -24% |
| NETTÓ EREDMÉNY KISEBBSÉGI RÉSZESÉDÉS UTÁN | 163.101 | 163.972 | -1% | 212.691 | 175.723 | 21% |

PK5: EGYEDI ÉS KONSZOLIDÁLT CASH-FLOW KIMUTATÁS IFRS SZERINT

| millió forint | OTP Bank | | | Konzolidált | | |
|---|-----------------|------------------|--------------|-----------------|------------------|-------------|
| | 2017.09.30 | 2016.09.30 | változás | 2017.09.30 | 2016.09.30 | változás |
| ÜZLETI TEVÉKENYSÉG | | | | | | |
| Adózás előtti eredmény | 175.231 | 176.142 | -1% | 241.955 | 200.705 | 21% |
| <i>Üzleti tevékenység levezetéséhez szükséges módosítások</i> | | | | | | |
| Fizetett társasági adó | 0 | -264 | | -11.784 | -10.464 | 13% |
| Értécsökkenés és amortizáció | 15.562 | 16.334 | -5% | 35.674 | 32.552 | 10% |
| Értékvesztés képzés | -7.208 | 5.170 | -239% | 41.012 | 24.249 | 69% |
| Részvény alapú juttatás | 2.528 | 2.798 | -10% | 2.528 | 2.798 | -10% |
| Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok valós érték korrekciójának nem realizált eredménye | 1.849 | -11.513 | -116% | -1.849 | -11.511 | -84% |
| Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciójának nem realizált eredménye | 7.894 | 10.413 | -24% | 12.013 | 10.379 | 16% |
| Üzleti tevékenység eszközeinek és forrásainak egyéb változásai | -260.027 | -133.950 | 94% | 78.901 | -69.689 | -213% |
| Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom | -64.170 | 65.130 | -199% | 398.450 | 179.019 | 123% |
| KIHELYEZÉSI TEVÉKENYSÉG | | | | | | |
| Kihelyezési tevékenységre felhasznált nettó pénzforgalom | -429.392 | -288.012 | 49% | -790.283 | -393.615 | 101% |
| FINANSZÍROZÁSI TEVÉKENYSÉG | | | | | | |
| Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzforgalom | 2.228 | 26.851 | -92% | -14.059 | 15.538 | -190% |
| Pénzeszközök nettó növekedése/csökkenése | -491.334 | -196.031 | | -405.892 | -199.058 | 104% |
| Pénzeszközök nyitó egyenlege | 880.266 | 1.238.858 | -29% | 1.128.610 | 1.427.292 | -21% |
| Pénzeszközök záró egyenlege | 388.932 | 1.042.827 | -63% | 722.718 | 1.228.234 | -41% |

Társaság neve: OTP Bank Nyrt.
Társaság címe: 1051 Budapest, Nádor u. 16.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2017. első kilenc hónap

Telefon
Telefax
E-mail cím
Befektetői kapcsolattartó

(1) 473-5000
(1) 473-5955
investor.relations@otpbank.hu
Pataki Sándor

KONSZOLIDÁLT SAJÁT TŐKE-VÁLTOZÁS KIMUTATÁSA (IFRS)

| millió forintban | Jegyzett tőke | Tőketartalék | Részvény-alapú kifizetés tartaléka | Eredménytartalék és egyéb tartalékok | Opcióstartalék | Visszavásárolt saját részvények | Nem ellenőrző részesedések | Összesen |
|--|---------------|--------------|------------------------------------|--------------------------------------|----------------|---------------------------------|----------------------------|------------------|
| 2016. január 1-jei egyenleg | 28.000 | 52 | 24.707 | 1.291.738 | -55.468 | -58.021 | 2.651 | 1.233.659 |
| Nettó eredmény | -- | -- | -- | 175.723 | -- | -- | 255 | 175.978 |
| Egyéb átfogó eredmény | -- | -- | -- | 13.862 | -- | -- | 186 | 14.048 |
| Részvény-alapú kifizetés | -- | -- | 2.798 | -- | -- | -- | -- | 2.798 |
| Lezárt részvény alapú kifizetés | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Saját részvény ügyletek | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| 2015. évi osztalék | -- | -- | -- | -46.200 | -- | -- | -- | -46.200 |
| Saját részvényre kiírt eladási opció | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Visszavásárolt saját részvények | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| – értékesítése | -- | -- | -- | -- | -- | 9.280 | -- | 9.280 |
| – értékesítésének vesztesége | -- | -- | -- | -3.775 | -- | -- | -- | -3.775 |
| – állományváltozása | -- | -- | -- | -- | -- | -11.982 | -- | -11.982 |
| ICES - tulajdonosok felé teljesített kifizetések | -- | -- | -- | -1.720 | -- | -- | -- | -1.720 |
| 2016. szeptember 30-ai egyenleg | 28.000 | 52 | 27.505 | 1.429.628 | -55.468 | -60.723 | 3.092 | 1.372.086 |
| millió forintban | Jegyzett tőke | Tőketartalék | Részvény-alapú kifizetés tartaléka | Eredménytartalék és egyéb tartalékok | Opcióstartalék | Visszavásárolt saját részvények | Nem ellenőrző részesedések | Összesen |
| 2017. január 1-jei egyenleg | 28.000 | 52 | 28.237 | 1.476.657 | -55.468 | -60.121 | 3.292 | 1.420.649 |
| Nettó eredmény | -- | -- | -- | 212.691 | -- | -- | 195 | 212.886 |
| Egyéb átfogó eredmény | -- | -- | -- | -839 | -- | -- | -102 | -941 |
| Részvény-alapú kifizetés | -- | -- | 2.528 | -- | -- | -- | -- | 2.528 |
| Saját részvény ügyletek | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| 2016. évi osztalék | -- | -- | -- | -53.200 | -- | -- | -- | -53.200 |
| Saját részvényre kiírt eladási opció | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Visszavásárolt saját részvények | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| – értékesítése | -- | -- | -- | -- | -- | 10.146 | -- | 10.146 |
| – értékesítésének vesztesége | -- | -- | -- | -1.436 | -- | -- | -- | -1.436 |
| – állományváltozása | -- | -- | -- | -- | -- | -13.510 | -- | -13.510 |
| ICES - tulajdonosok felé teljesített kifizetések | -- | -- | -- | -1.681 | -- | -- | -- | -1.681 |
| 2017. szeptember 30-ai egyenleg | 28.000 | 52 | 30.765 | 1.632.192 | -55.468 | -63.485 | 3.385 | 1.575.441 |

Pénzügyi kimutatásokhoz kapcsolódó adatlapok

ÁLTALÁNOS INFORMÁCIÓK A PÉNZÜGYI ADATOKRA VONATKOZÓAN

| | | | |
|------------------|--------|-----|-------|
| Auditált | IGEN | NEM | |
| Konzolidált | X | | |
| Számviteli elvek | Magyar | IAS | Egyéb |
| Egyéb | | X | |

KONSZOLIDÁCIÓS KÖRBE BEVONT TÁRSASÁGOK (IFRS szerinti konszolidált beszámolóban)

| Név | Törzs-/Alaptőke (Ft) | Tulajdoni hányad Közvetlen + közvetett (%) | Szavazati arány (%) | Besorolás |
|--|----------------------|--|---------------------|-----------|
| 1. Air-Invest Vagyonkezelő Kft. | 400.000.000 | 100,00 | 100,00 | L |
| 2. ARTEMIS Nyomda és Kötészet Kft. | 28.000.000 | 100,00 | 100,00 | L |
| 3. Bajor-Polár Center Ingatlanhasznosító Zrt. | 30.000.000 | 100,00 | 100,00 | L |
| 4. BANK CENTER No. 1. Beruházási és Fejlesztési Kft. | 9.750.100.000 | 100,00 | 100,00 | L |
| 5. CIL Babér Kft. | 3.000.000 | 100,00 | 100,00 | L |
| 6. CRESCO d.o.o. | HRK 39.000 | 100,00 | 100,00 | L |
| 7. Crnogorska Komercijalna Banka a.d. | EUR 136.875.398 | 100,00 | 100,00 | L |
| 8. DSK Asset Management EAD | BGN 1.000.000 | 100,00 | 100,00 | L |
| 9. DSK Auto Leasing EOOD | BGN 1.000.000 | 100,00 | 100,00 | L |
| 10. DSK Bank EAD | BGN 153.984.000 | 100,00 | 100,00 | L |
| 11. DSK Leasing AD | BGN 3.334.000 | 100,00 | 100,00 | L |
| 12. DSK Leasing Insurance Broker EOOD | BGN 5.000 | 100,00 | 100,00 | L |
| 13. DSK Mobile EAD | BGN 250.000 | 100,00 | 100,00 | L |
| 14. DSK Operating lease EOOD | BGN 1.000 | 100,00 | 100,00 | L |
| 15. DSK Tours EOOD | BGN 8.491.000 | 100,00 | 100,00 | L |
| 16. DSK Trans Security EAD | BGN 2.225.000 | 100,00 | 100,00 | L |
| 17. INGA KETTŐ Kft. | 8.000.000.000 | 100,00 | 100,00 | L |
| 18. Jet-Sol Kft. | 8.000.000 | 100,00 | 100,00 | L |
| 19. JN Parkolóház Kft. | 4.800.000 | 100,00 | 100,00 | L |
| 20. Kikötő Ingatlanforgalmazó Kft. | 3.000.000 | 100,00 | 100,00 | L |
| 21. LLC AMC OTP Capital | UAH 10.000.000 | 100,00 | 100,00 | L |
| 22. LLC MFO "OTP Finance" | RUB 3.933.000.000 | 100,00 | 100,00 | L |
| 23. LLC OTP Leasing | UAH 45.495.340 | 100,00 | 100,00 | L |
| 24. Merkantil Bank Zrt. | 2.000.000.000 | 100,00 | 100,00 | L |
| 25. Merkantil Bérlet Kft. | 6.000.000 | 100,00 | 100,00 | L |
| 26. Merkantil Car Zrt. | 50.000.000 | 100,00 | 100,00 | L |
| 27. Merkantil Ingatlan Lizing Zrt. | 50.000.000 | 100,00 | 100,00 | L |
| 28. Miskolci Diákotthon Kft. | 5.000.000 | 100,00 | 100,00 | L |
| 29. MONICOMP Zrt. | 20.000.000 | 100,00 | 100,00 | L |
| 30. NIMO 2002 Ker. és Szolgáltató Kft. | 1.156.000.000 | 100,00 | 100,00 | L |
| 31. OTP Alapkezelő Zrt. | 900.000.000 | 100,00 | 100,00 | L |
| 32. OTP Asset Management SAI S.A. | RON 5.795.323 | 100,00 | 100,00 | L |
| 33. OTP Aventin d.o.o. | HRK 40.000 | 100,00 | 100,00 | L |
| 34. OTP Bank JSC (Ukraine) | UAH 6.186.023.111 | 100,00 | 100,00 | L |
| 35. OTP Bank Romania S.A. | RON 1.254.252.720 | 100,00 | 100,00 | L |
| 36. OTP Banka Hrvatska d.d. | HRK 3.993.754.800 | 100,00 | 100,00 | L |
| 37. OTP Buildings s.r.o. | EUR 18.717.301 | 100,00 | 100,00 | L |
| 38. OTP eBIZ Kft. | 230.000.000 | 100,00 | 100,00 | L |
| 39. OTP Életjáradék Ingatlanbefektető Zrt. | 2.000.000.000 | 100,00 | 100,00 | L |
| 40. OTP Factoring Bulgaria EAD | BGN 1.000.000 | 100,00 | 100,00 | L |
| 41. OTP Factoring Montenegro d.o.o. | EUR 1 | 100,00 | 100,00 | L |
| 42. OTP Factoring Serbia d.o.o. | RSD 532.902.282 | 100,00 | 100,00 | L |
| 43. OTP Factoring Slovensko s.r.o. | EUR 5.000 | 100,00 | 100,00 | L |
| 44. OTP Factoring SRL | RON 500.400 | 100,00 | 100,00 | L |
| 45. OTP Factoring Ukraine LLC | UAH 6.067.380.554 | 100,00 | 100,00 | L |
| 46. OTP Faktoring Követeléskezelő Zrt. | 300.000.000 | 100,00 | 100,00 | L |
| 47. OTP Faktoring Vagyonkezelő Kft. | 3.000.000 | 100,00 | 100,00 | L |
| 48. OTP Financing Cyprus Company Limited | EUR 1.001.000 | 100,00 | 100,00 | L |
| 49. OTP Financing Malta Ltd. | EUR 105.000.000 | 100,00 | 100,00 | L |
| 50. OTP Financing Netherlands B.V. | EUR 18.000 | 100,00 | 100,00 | L |

| Név | Törzs-/Alaptőke (Ft) | Tulajdoni hányad Közvetlen + közvetett (%) | Szavazati arány (%) | Besorolás |
|--|----------------------|--|---------------------|-----------|
| 51. OTP Financing Solutions B.V. | EUR | 18.000 | 100,00 | L |
| 52. OTP Holding Ltd. | EUR | 131.000 | 100,00 | L |
| 53. OTP Holding Malta Ltd. | EUR | 104.950.000 | 100,00 | L |
| 54. OTP Hungaro-Projekt Kft. | | 250.000.000 | 100,00 | L |
| 55. OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt. | | 100.000.000 | 100,00 | L |
| 56. OTP Ingatlan Zrt. | | 1.000.000.000 | 100,00 | L |
| 57. OTP Ingatlankezelő Kft. | | 50.000.000 | 100,00 | L |
| 58. OTP Ingatlanlízing Zrt. | | 214.000.000 | 100,00 | L |
| 59. OTP Ingatlanpont Ingatlanközvetítő Kft. | | 6.000.000 | 100,00 | L |
| 60. OTP Ingatlanüzemeltető Kft. | | 30.000.000 | 100,00 | L |
| 61. OTP Invest d.o.o. | HRK | 12.979.900 | 100,00 | L |
| 62. OTP Investments d.o.o. Novi Sad | RSD | 203.783.061 | 100,00 | L |
| 63. OTP Jelzálogbank Zrt. | | 27.000.000.000 | 100,00 | L |
| 64. OTP Kártyagyártó és Szolgáltató Kft. | | 450.000.000 | 100,00 | L |
| 65. OTP Lakástakarék Zrt. | | 2.000.000.000 | 100,00 | L |
| 66. OTP Leasing d.d. | HRK | 8.212.000 | 100,00 | L |
| 67. OTP Leasing Romania IFN S.A. | RON | 23.036.300 | 100,00 | L |
| 68. OTP Mérnöki Szolgáltató Kft. | | 3.000.000 | 100,00 | L |
| 69. OTP Mobil Szolgáltató Kft. | | 1.200.000.000 | 100,00 | L |
| 70. OTP Nekretnine d.o.o. | HRK | 51.708.100 | 100,00 | L |
| 71. OTP Osiguranje d.d. | HRK | 40.900.000 | 100,00 | L |
| 72. OTP Pénztárszolgáltató Zrt. | | 2.349.940.000 | 100,00 | L |
| 73. OTP Pénzügyi Pont Kft. | | 50.000.000 | 100,00 | L |
| 74. PROJEKT 3. Ingatlanforgalmazó és Kereskedelmi Kft. | | 3.000.000 | 100,00 | L |
| 75. R.E. Four d.o.o., Novi Sad | RSD | 1.983.643.761 | 100,00 | L |
| 76. SB Leasing d.o.o. | HRK | 23.332.000 | 100,00 | L |
| 77. SB NEKRETNINE d.o.o. | HRK | 531.400 | 100,00 | L |
| 78. SB ZGRADA d.o.o. | HRK | 208.120.000 | 100,00 | L |
| 79. SC Aloha Buzz SRL | RON | 200 | 100,00 | L |
| 80. SC Favo Consultanta SRL | RON | 200 | 100,00 | L |
| 81. SC Tezaur Cont SRL | RON | 200 | 100,00 | L |
| 82. SPLC Vagyonkezelő Kft. | | 10.000.000 | 100,00 | L |
| 83. SPLC-B Ingatlanfejlesztő, Ingatlanhasznosító Kft. | | 3.000.000 | 100,00 | L |
| 84. SPLC-C Ingatlanfejlesztő és Ingatlanhasznosító Kft | | 3.000.000 | 100,00 | L |
| 85. SPLC-N Ingatlanfejlesztő, Ingatlanhasznosító Kft. | | 3.000.000 | 100,00 | L |
| 86. SPLC-P Ingatlanfejlesztő, Ingatlanhasznosító Kft. | | 3.000.000 | 100,00 | L |
| 87. SPLC-S Ingatlanfejlesztő, Ingatlanhasznosító Kft. | | 3.000.000 | 100,00 | L |
| 88. SPLC-T1 Ingatlanfejlesztő, Ingatlanhasznosító Kft. | | 3.000.000 | 100,00 | L |
| 89. Splitska banka d.d. | HRK | 991.425.800 | 100,00 | L |
| 90. TOP Collector LLC | RUB | 530.000 | 100,00 | L |
| 91. Velvin Ventures Ltd. | USD | 50.000 | 100,00 | L |
| 92. POK DSK-Rodina AD | BGN | 6.010.000 | 99,75 | L |
| 93. OTP Banka Slovensko a.s. | EUR | 88.539.107 | 99,26 | L |
| 94. OTP banka Srbija a.d. Novi Sad | RSD | 16.701.370.660 | 97,92 | L |
| 95. JSC "OTP Bank" (Russia) | RUB | 4.423.768.142 | 97,89 | L |
| 96. OPUS Securities S.A. | EUR | 31.000 | 51,00 | L |
| 97. Debt Management Project 1 Montenegro d.o.o. | EUR | 20.795.000 | 100,00 | L |
| 98. BALANSZ Zártkörű Nyíltvégű Ingatlan Alap | | 30.931.279.011 | 100,00 | L |
| 99. OTP MRP Szervezet | HUF | 6.273.358.926 | 0,00 | L |

¹ Teljeskörűen bevont -L

Közös vezetésű -K (equity módszerrel bevont vállalkozás)

Társult -T (equity módszerrel bevont vállalkozás)

A Társaság által kibocsátott, szavazati jogot biztosító értékpapírokkal, valamint a tulajdonosi körrel kapcsolatos szabályozások, adatlapok

A részvényesek jogai, valamint a szavazati jogok esetleges korlátozását, valamint a szavazati jogok gyakorlására vonatkozó határidőket a Társaság Alapszabálya tartalmazza.

TULAJDONOSI STRUKTÚRA, A RÉSZESEDÉS ÉS SZAVAZATI ARÁNY MÉRTÉKE

2017. szeptember 30-án

| Tulajdonosi kör megnevezése | Tárgyév elején (január 01-jén) | | Teljes alaptőke ¹ | | Időszak végén | |
|--|--------------------------------|--------------------|------------------------------|----------------|--------------------|--------------------|
| | % ² | %szav ³ | Db | % ² | %szav ³ | Db |
| Belföldi intézményi/társaság | 20,20% | 20,47% | 56.561.346 | 20,17% | 20,40% | 56.484.394 |
| Külföldi intézményi/társaság | 64,83% | 65,71% | 181.528.602 | 64,91% | 65,64% | 181.762.002 |
| Belföldi magánszemély | 4,42% | 4,48% | 12.364.400 | 4,01% | 4,05% | 11.225.066 |
| Külföldi magánszemély | 0,16% | 0,16% | 447.025 | 0,21% | 0,22% | 600.704 |
| Munkavállalók, vezető tisztségviselők | 0,79% | 0,80% | 2.214.853 | 0,81% | 0,82% | 2.258.641 |
| Saját részvények ⁴ | 1,33% | 0,00% | 3.737.768 | 1,11% | 0,00% | 3.094.819 |
| Államháztartás részét képező tulajdonos ⁵ | 0,08% | 0,08% | 225.928 | 0,08% | 0,08% | 226.472 |
| Nemzetközi Fejlesztési Intézmények ⁶ | 0,02% | 0,02% | 49.715 | 0,02% | 0,02% | 46.800 |
| Egyéb ⁷ | 8,17% | 8,28% | 22.870.373 | 8,68% | 8,78% | 24.301.112 |
| ÖSSZESEN | 100,00% | 100,00% | 280.000.010 | 100,00% | 100,00% | 280.000.010 |

¹ Ha a bevezetett sorozat megegyezik a teljes alaptőkével, ennek feltüntetése mellett nem szükséges kitölteni. Ha több sorozat van bevezetve a tőzsdére, minden sorozat esetén meg kell adni a tulajdonosi struktúrát. A tárgyév eleji számok a Belföldi magánszemély és a Munkavállalók, vezető tisztségviselők sorok esetében revideálásra kerültek.

² Tulajdoni hányad

³ A Kibocsátó közgyűlésén a döntéshozatalban való részvétel lehetőségét biztosító szavazati jog. Ha a tulajdoni hányad és a szavazati jog megegyezik, csak a tulajdoni hányad oszlopot kell kitölteni és benyújtani/közzétenni a tény feltüntetésével.

⁴ A 2017 3Q végi saját részvényszám nem tartalmazza az MRP szervezetnél lévő OTP részvény állományt.

⁵ Pl.: MNV Zrt., TB, Önkormányzat, 100%-os állami tulajdonban álló vállalatok, Nyugdíjreform és Adósságcsökkentő Alap stb.

⁶ Pl.: EBRD, IBRD, EIB, stb.

⁷ A nem azonosított részvények állománya

A SAJÁT TULAJDONBAN LÉVŐ RÉSZVÉNYEK (DB) MENNYISÉGÉNEK ALAKULÁSA A TÁRGYÉVBEN (2017)

| | január 1. | március 31. | június 30. | szeptember 30. | december 31. |
|-----------------|-----------|-------------|------------|----------------|--------------|
| OTP Bank | 1.281.704 | 1.343.799 | 820.776 | 1.021.259 | |
| MRP | 382.504 | 382.504 | | | |
| Leányvállalatok | 2.073.560 | 2.073.560 | 2.073.560 | 2.073.560 | |
| Mindösszesen | 3.737.768 | 3.799.863 | 2.894.336 | 3.094.819 | |

AZ 5%-NÁL NAGYOBB TULAJDONOSOK FELSOROLÁSA, BEMUTATÁSA (AZ IDŐSZAK VÉGÉN)

| Név | Nemzetiség ¹ | Tevékenység ² | Mennyiség (db) | Tulajdoni hányad (%) ³ | Befolyás mértéke (%) ^{3,4} | Megjegyzés ⁵ |
|-------------------------------------|-------------------------|--------------------------|----------------|-----------------------------------|-------------------------------------|-------------------------|
| Megdet, Timur és Ruszlan Rahimkulov | K | T | 24.186.511 | 8,64% | 8,73% | - |
| MOL Magyar Olaj- és Gázipari Nyrt. | B | T | 24.000.000 | 8,57% | 8,67% | - |
| OPUS Securities SA | K | T | 14.496.476 | 5,18% | 5,24% | - |
| Groupama Csoport | K | T | 14.369.541 | 5,13% | 5,19% | - |

¹ Belföldi (B), Külföldi (K)

² Letétkezelő (L), Államháztartás (Á), Nemzetközi Fejlesztési Intézmények (F), Intézményi (I), Gazdasági Társaság (T) Magán (M), Munkavállaló, vezető tisztségviselő (D)

³ Két tizedes jegyre kerekítve

⁴ A Kibocsátó közgyűlésén a döntéshozatalban való részvétel lehetőségét biztosító szavazati jog.

⁵ Pl.: szakmai befektető, pénzügyi befektető, stb.

VEZETŐI FELADATOKAT ELLÁTÓ SZEMÉLYEK, STRATÉGIAI ALKALMAZOTTAK

2017. szeptember 30-án

| Jelleg ¹ | Név | Beosztás | Megbízás kezdete | Megbízás vége/megszűnése | Saját részvény tulajdon (db) |
|---|--------------------------------|------------------------------|------------------|--------------------------|------------------------------|
| IT | dr. Csányi Sándor ² | elnök-vezérigazgató | 1992.05.15. | 2021 | 605.097 |
| IT | Baumstark Mihály | tag | 1999.04.29. | 2021 | 54.400 |
| IT | dr. Bíró Tibor | tag | 1992.05.15. | 2021 | 22.356 |
| IT | Erdei Tamás | tag | 2012.04.27. | 2021 | 16.039 |
| IT | dr. Gresz István | tag | 2012.04.27. | 2021 | 143.071 |
| IT | Kovács Antal | tag, vezérigazgató-helyettes | 2016.04.15. | 2021 | 23.728 |
| IT | dr. Pongrácz Antal | tag | 2002.04.26. | 2021 | 82.101 |
| IT | dr. Utassy László | tag | 2001.04.25. | 2021 | 200.000 |
| IT | dr. Vörös József | tag | 1992.05.15. | 2021 | 153.714 |
| IT | Wolf László | tag, vezérigazgató-helyettes | 2016.04.15. | 2021 | 601.164 |
| FB | Rudas Ágnes | tag | 2016.04.15. | 2020 | 145.598 |
| FB | Tolnay Tibor | elnök | 1992.05.15. | 2020 | 54 |
| FB | dr. Horváth Gábor | tag | 1995.05.19. | 2020 | 0 |
| FB | Michnai András | tag | 2008.04.25. | 2020 | 6.274 |
| FB | Dominique Uzel | tag | 2013.04.26. | 2020 | 0 |
| FB | dr. Vági Márton Gellért | tag | 2011.04.29. | 2020 | 0 |
| SP | Bencsik László | vezérigazgató-helyettes | | | 34.961 |
| SP | Johancsik Tibor András | vezérigazgató-helyettes | | | 4.510 |
| SP | Kiss-Haypál György | vezérigazgató-helyettes | | | 6.935 |
| Saját részvény tulajdon (db) ÖSSZESEN: | | | | | 2.100.002 |

¹ Stratégiai pozícióban lévő alkalmazott (SP), Igazgatósági tag (IT), Felügyelőbizottsági tag (FB)

² Dr. Csányi Sándor, elnök-vezérigazgató közvetlen és közvetett tulajdonában lévő részvények száma 2.405.097

A Társaság szervezetéhez, működéséhez kapcsolódó adatlapok

MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK IFRS SZERINT (konszolidált, millió forintban) ¹

a) Független kötelezettségek

| | 2017. szeptember 30. | 2016. szeptember 30. |
|---|----------------------|----------------------|
| Hitelkeret igénybe nem vett része | 1.660.906 | 1.254.052 |
| Bankgaranciák | 490.091 | 451.019 |
| Visszaigazolt akkreditív | 13.613 | 11.676 |
| Le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségek (perérték) | 16.226 | 32.584 |
| Jelzálogbankkal szembeni függő kötelezettségek | - | - |
| Egyéb | 384.763 | 289.994 |
| Összesen: | 2.565.599 | 2.039.325 |

¹ Azon pénzügyi kötelezettségek, amelyek a pénzügyi értékelése szempontjából jelentőséggel bírnak, de amelyek a mérlegben nem jelennek meg (pl. kezességvállalás, garanciavállalás, záloggal kapcsolatos kötelezettség stb.)

Társaság neve: OTP Bank Nyrt.
Társaság címe: 1051 Budapest, Nádor u. 16.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
2017. első kilenc hónap

Telefon
Telefax
E-mail cím

(1) 473-5000
(1) 473-5955
investor.relations@otpbank.hu

Beszámolási időszak:

Befektetői kapcsolattartó

Pataki Sándor

2016. OKTÓBER 1. ÉS 2017. SZEPTEMBER 30. KÖZÖTT KONSZOLIDÁLT SZINTEN KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPIROK

| Kibocsátó | Értékpapír típusa | Megnevezés | Kibocsátás időpontja | Lejárat időpontja | Deviza | Fennálló konszolidált tartozás (eredeti deviza VAGY millió forint) 2017. szept. 30. | Fennálló konszolidált tartozás (millió forint) 2017. szept. 30. |
|-----------------------|--------------------|---------------|----------------------|-------------------|--------|---|---|
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP_VK1_18/1 | 2017.01.20. | 2018.01.20. | USD | 2.786.700 | 735 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP_VK1_18/2 | 2017.03.03. | 2018.03.03. | USD | 4.251.000 | 1.121 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP_VK1_18/3 | 2017.04.13. | 2018.04.13. | USD | 2.490.300 | 657 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP_VK1_18/4 | 2017.06.02. | 2018.06.02. | USD | 4.199.100 | 1.108 |
| OTP Bank Nyrt. | Intézményi kötvény | OTP_DK_18/I | 2017.05.31. | 2018.05.31. | HUF | 833 | 0 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP_VK1_18/5 | 2017.07.14. | 2018.07.14. | USD | 2.241.500 | 591 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP_VK1_18/6 | 2017.08.04. | 2018.08.04. | USD | 694.900 | 183 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP_VK1_18/7 | 2017.09.29. | 2018.09.29. | USD | 4.493.100 | 1.185 |
| OTP Jelzálogbank Zrt. | Jelzáloglevél | OJB2020_III | 2017.02.23. | 2020.05.20. | HUF | 40.000 | 29.941 |
| OTP Jelzálogbank Zrt. | Jelzáloglevél | OJB2021_I | 2017.02.15. | 2021.10.27. | HUF | 122.100 | 96.750 |
| OTP Jelzálogbank Zrt. | Jelzáloglevél | OJB2022_I | 2017.02.24. | 2022.05.24. | HUF | 30.000 | 20.622 |
| OTP Banka Slovensko | Jelzáloglevél | OTP XXX. | 2016.12.16. | 2017.12.15. | EUR | 14.000.000 | 0 |
| OTP Banka Slovensko | Jelzáloglevél | OTP XXXI. | 2017.03.29. | 2018.03.28. | EUR | 8.000.000 | 0 |
| OTP Banka Slovensko | Intézményi kötvény | Bonds OTP IV. | 2017.02.28. | 2018.02.27. | EUR | 65.000.000 | 0 |
| OTP Banka Slovensko | Intézményi kötvény | Bonds OTP V. | 2017.07.31. | 2018.07.30. | EUR | 40.000.000 | 0 |

2016. OKTÓBER 1. ÉS 2017. SZEPTEMBER 30. KÖZÖTT KONSZOLIDÁLT SZINTEN LEJÁRT ÉRTÉKPAPIROK

| Kibocsátó | Értékpapír típusa | Megnevezés | Kibocsátás időpontja | Lejárat időpontja | Deviza | Fennállt konszolidált tartozás (eredeti deviza VAGY millió forint) 2016. szept. 30. | Fennálló konszolidált tartozás (millió forint) 2016. szept. 30. |
|-----------------------|--------------------|-----------------------|----------------------|-------------------|--------|---|---|
| OTP Bank Nyrt. | Intézményi kötvény | OTP 2016/Ax | 2010.11.11. | 2016.11.03. | HUF | 3.385 | 3.385 |
| OTP Bank Nyrt. | Intézményi kötvény | OTP 2016/Bx | 2010.12.16. | 2016.12.19. | HUF | 2.511 | 2.511 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP TBSZ2016/I | 2011.01.14. | 2016.12.15. | HUF | 1.138 | 1.138 |
| OTP Bank Nyrt. | Intézményi kötvény | OTP 2017/Ax | 2011.04.01. | 2017.03.31. | HUF | 3.939 | 3.939 |
| OTP Bank Nyrt. | Intézményi kötvény | OTP 2017/Bx | 2011.06.17. | 2017.06.20. | HUF | 3.773 | 3.773 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP TBSZ2016/II | 2011.08.26. | 2016.12.15. | HUF | 626 | 626 |
| OTP Bank Nyrt. | Intézményi kötvény | OTP 2017/Cx | 2011.09.19. | 2017.09.25. | HUF | 2.877 | 2.877 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP OJK 2017/I | 2012.01.27. | 2017.01.27. | HUF | 4 | 4 |
| OTP Bank Nyrt. | Intézményi kötvény | OTP 2016/Ex | 2012.12.28. | 2016.12.27. | HUF | 301 | 301 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP TBSZ 4 2016/I | 2013.01.18. | 2016.12.15. | HUF | 156 | 156 |
| OTP Bank Nyrt. | Intézményi kötvény | OTP 2016/Dx | 2011.12.22. | 2016.12.29. | EUR | 1.081.400 | 334 |
| OTP Bank Nyrt. | Intézményi kötvény | OTP 2017/Fx | 2012.06.19. | 2017.06.16. | EUR | 776.800 | 240 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP EUR 2 2016/XIX | 2014.10.03. | 2016.10.03. | EUR | 1.891.400 | 585 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP_VK_USD_2_2016/I | 2014.11.28. | 2016.11.28. | USD | 6.695.800 | 1.850 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP_VK_USD_2_2017/I | 2015.04.10. | 2017.04.10. | USD | 285.500 | 79 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP EUR 1 2016/IX | 2015.09.25. | 2016.10.09. | EUR | 20.829.900 | 6.440 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP EUR 1 2016/X | 2015.10.30. | 2016.11.13. | EUR | 14.305.900 | 4.423 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP EUR 1 2016/XI | 2015.11.11. | 2016.11.25. | EUR | 8.278.100 | 2.559 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP EUR 1 2016/XII | 2015.11.27. | 2016.12.11. | EUR | 5.789.400 | 1.790 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP EUR 1 2016/XIII | 2015.12.30. | 2017.01.13. | EUR | 25.461.700 | 7.871 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP EUR 1 2017/I | 2016.01.29. | 2017.02.12. | EUR | 14.619.900 | 4.520 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP_VK_USD_1_2017/I | 2016.01.29. | 2017.01.29. | USD | 3.885.900 | 1.074 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP EUR 1 2017/II | 2016.02.12. | 2017.02.26. | EUR | 4.395.500 | 1.359 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP EUR 1 2017/III | 2016.02.26. | 2017.03.12. | EUR | 7.477.200 | 2.312 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP EUR 1 2017/IV | 2016.03.18. | 2017.04.01. | EUR | 6.559.600 | 2.028 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP_VK_USD_1_2017/II | 2016.03.18. | 2017.03.18. | USD | 1.973.100 | 545 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP EUR 1 2017/V | 2016.04.15. | 2017.04.29. | EUR | 8.688.200 | 2.686 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP EUR 1 2017/VI | 2016.05.27. | 2017.06.10. | EUR | 11.824.700 | 3.656 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP_VK_USD_1_2017/III | 2016.05.27. | 2017.05.27. | USD | 6.281.400 | 1.736 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP EUR 1 2017/VII | 2016.06.10. | 2017.06.24. | EUR | 3.626.500 | 1.121 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP EUR 1 2017/VIII | 2016.07.01. | 2017.07.15. | EUR | 6.819.700 | 2.108 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP EUR 1 2017/IX | 2016.08.10. | 2017.08.24. | EUR | 8.672.800 | 2.681 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP EUR 1 2017/X | 2016.09.16. | 2017.09.30. | EUR | 4.460.900 | 1.379 |
| OTP Bank Nyrt. | Lakossági kötvény | OTP_VK_USD_1_2017/IV | 2016.09.16. | 2017.09.17. | USD | 1.455.900 | 402 |
| OTP Jelzálogbank Zrt. | Jelzáloglevél | OMB2017_I | 2015.01.29. | 2017.07.28. | EUR | 0 | 0 |
| OTP Banka Slovensko | Jelzáloglevél | OTP XXVII. | 2015.12.17. | 2016.12.16. | EUR | 0 | 0 |
| OTP Banka Slovensko | Jelzáloglevél | OTP XXVIII. | 2016.03.30. | 2017.03.29. | EUR | 0 | 0 |
| OTP Banka Slovensko | Jelzáloglevél | OTP XXIX. | 2016.09.28. | 2017.09.27. | EUR | 0 | 0 |
| OTP Banka Slovensko | Intézményi kötvény | Bonds OTP II. | 2016.02.29. | 2017.02.28. | EUR | 0 | 0 |

Társaság neve: OTP Bank Nyrt.
Társaság címe: 1051 Budapest, Nádor u. 16.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
2017. első kilenc hónap

Telefon
Telefax
E-mail cím

(1) 473-5000
(1) 473-5955
investor.relations@otpbank.hu

Beszámolási időszak:

Befektetői kapcsolattartó

Pataki Sándor

TRANZAKCIÓK KAPCSOLT FELEKKEL

A kulcspozícióban lévő vezetők, a Bank Igazgatóságának és Felügyelő Bizottságának tagjai, valamint a Bank és a jelentősebb leányvállalatok stratégiai döntéshozatalban résztvevő alkalmazottai kompenzációja az IAS 24 standardban foglalt kompenzáció kategóriáknak megfelelően az alábbiak szerint alakult.

| Kompenzációk (millió forint) | 2016 9M | 2017 9M | Y/Y | 2016 3Q | 2017 2Q | 2017 3Q | Q/Q | Y/Y |
|--|--------------|--------------|-------------|--------------|--------------|--------------|-------------|-----------|
| Összesen | 9.286 | 8.097 | -13% | 2.538 | 3.452 | 2.528 | -27% | 0% |
| Rövid távú munkavállalói juttatások | 7.120 | 6.090 | -14% | 1.850 | 2.811 | 1.872 | -33% | 1% |
| Részvény alapú kifizetések | 1.747 | 1.698 | -3% | 582 | 548 | 566 | 3% | -3% |
| Egyéb hosszú távú juttatások | 393 | 300 | -24% | 106 | 93 | 90 | -3% | -15% |
| Végkielégítések | 26 | 9 | | 0 | 0 | 0 | | |
| Munkaviszony megszűnése utáni juttatások | | | | | | | | |
| A vezetés egyes tagjainak ¹ rész tulajdonában álló vállalkozásoknak nyújtott hitelek (normál üzletmenet során) | 25.912 | 88.048 | 240% | 25.912 | 83.438 | 88.048 | 6% | 240% |
| Az igazgatósági és felügyelő bizottsági tagok, illetve családtagjaik hitelkerete és treasury keretszerződése (kondíciói megfelelnek az általános hitelfolyósítási feltételeknek) | 298 | 3.731 | | 298 | 3.735 | 3.731 | 0% | |
| Le nem hívott hitelkeret és bankgarancia | 29.372 | 37.050 | 26% | 29.372 | 43.899 | 37.050 | -16% | 26% |
| Nem konszolidált leányvállalatoknak nyújtott hitelek | 2.173 | 4.666 | 115% | 2.173 | 4.524 | 4.666 | 3% | 115% |

¹ Az igazgatósági és felügyelő bizottsági tagok, vezető tisztségviselők, illetve a társaság könyvvizsgálója

KIEGÉSZÍTŐ ADATOK

ÚJRA MEGÁLLAPÍTOTT MÉRLEGEK A SZÁMVITELI POLITIKA MÓDOSÍTÁSA NYOMÁN

A MOL Nyrt.-vel kötött részvényswap-megállapodás a Bank 2017. június 28-án közzétett tájékoztatása alapján módosításra került. Az ügylet gazdasági tartalma és a szerződés bizonyos elemeinek változása miatt, a pontos és teljes kép bemutatása érdekében, a Bank az ügylet kezelése kapcsán a korábbi bruttó elszámolás helyett az ügylet gazdasági tartalmát jobban tükröző nettó megjelenítés mellett döntött, a számviteli politika egyidejű módosítása mellett. A számviteli politika módosítása eredményeképpen a korábban a kereskedési célú értékpapírok közé sorolt MOL törzsrészvények és a kapcsolódó pénzügyi kötelezettség összevezetésre került. A mérlegben csak a részvény-swap ügylet nettó valós értéke jelenik meg.

A változás az OTP Bank, az OTP Core és a konszolidált mérleget érinti; nincs hatással ugyanakkor az eredménykimutatásra és a saját tőkére.

A számviteli politika fenti módosítása kapcsán újra megállapításra kerültek a mérlegek a bázisidőszakok tekintetében. Jelen Tájékoztatóba a 2016 3Q és 2016 4Q bázisidőszakok tekintetében kerültek be az újra megállapított mérlegek. A Féléves Jelentés 2017 2Q tekintetében már a módosított számviteli politika szerinti mérlegeket tartalmazta.

Érintett mérleg sorok: *Pénzügyi eszközök valós értéken, Egyéb eszközök, Eszközök összesen, Egyéb kötelezettségek, Kötelezettségek összesen, Források összesen.*

Ennek következtében azon teljesítménymutatók értékei is változtak a Tájékoztatóban bemutatott 2016 9M, 2016 3Q és 2017 2Q időszakok vonatkozásában, amelyek nevezőjében az átlagos mérlegfőösszeg szerepel.

Érintett teljesítménymutatók: *ROA (korrigált adózott eredményből), Működési eredmény marzs, Teljes bevétel marzs, Nettó kamatmarzs, Nettó díj- és jutalékbevételek marzs Nettó egyéb nem kamat bevétel-marzs, Működési költség/mérlegfőösszeg, Kockázati költség (összesen)/mérlegfőösszeg, Tőkeáttétel.*

A számviteli politika változása érintette az OTP Bank Nyrt. egyedi és a konszolidált szavatoló tőkét, így a tőkemegfelelési mutatókat is, az Elsődleges alapvető tőke részét képező *Prudenciális szűrők* soron keresztül. Jelen Tájékoztatóba a 2016 3Q és 2016 4Q bázisidőszakok tekintetében kerültek be az újra megállapított konszolidált szavatoló tőke összegek és tőkemutatók.

Az idősoros összehasonlíthatóság érdekében az ún. elemzői táblába (Analyst tables) 2015 4Q-tól kezdődően kerültek be az újra megállapított mérlegek, tőkemegfelelési mutatók, valamint az érintett teljesítménymutatók. Az újra megállapítás az OTP Bank Nyrt. egyedi 2017 1Q szavatoló tőkéjében és tőkemegfelelési mutatóiban okozott változást, mivel a számviteli politika módosítása a 2016 4Q-ig bemutatott MSzSz szerinti szavatoló tőkét nem érintette.

A HITELEKKEL KAPCSOLATOS ELHATÁROLT KAMATKÖVETELÉSEK BEMUTATÁSÁBAN BEKÖVETKEZETT VÁLTOZÁS

2017 3Q során egyes Csoporttagoknál egységesítésre került a hitelekkel kapcsolatos elhatárolt kamatkövetelések bemutatásának módja. Ennek lényege, hogy 3Q során az érintett Csoporttagok esetében a számviteli mérlegekben az elhatárolt kamatkövetelések bekerültek a bruttó ügyfélhitelek közé.

Az érintett Csoporttagoknál az elhatárolt kamatkövetelések korábban külön soron jelentek meg a bruttó ügyfélhitelek mellett. Ugyanakkor egyes Csoporttagok esetében az elhatárolt kamatkövetelések 2017 3Q végén még a hitelekkel kapcsolatos kamatkövetelések soron kerültek bemutatásra.

egyenlege q/q közel 30 milliárd forinttal csökkent. A változás ugyanakkor nem érintette a teljes kitétség nagyságát.

Továbbá, az érintett Csoporttagok esetében a Tájékoztató elemző fejezeteiben bemutatott korrigált mérlegekben a DPD90+ hitelek vonatkozásában elszámolt elhatárolt kamatkövetelések teljes összege összevezetésre került az adott ügyfél felé fennálló teljes kitétséghez kapcsolódó céltartalék állománnyal. Ez a számviteli mérlegen végrehajtott korrekció így érintette – többek között – a tőzsdei jelentések elemző fejezeteiben bemutatott bruttó és teljesítő (DPD0-90) hitel állományok q/q dinamikáját is.

Döntően ennek hatására a *Váltók és hitelekkel kapcsolatos kamatkövetelések* konszolidált számviteli mérleg sor

Az elhatárolt kamatkövetelések bruttó ügyfélhitelek közé történt bekerülésének egyszeri hatása a hitelekre:

| milliárd forintban | Bruttó hitelekre gyakorolt egyszeri hatás | Teljesítő (DPD0-90) hitelekre gyakorolt egyszeri hatás |
|--------------------------|---|--|
| Konszolidált | 29,9 | 16,2 |
| OTP Core | 0,0 | 0,0 |
| OTP Bank Oroszország | 6,0 | 5,9 |
| Touch Bank (Oroszország) | 0,3 | 0,3 |
| OTP Bank Ukrajna | 5,7 | 1,0 |
| DSK Bank (Bulgária) | 3,9 | 3,9 |
| OBR (Románia) | 6,1 | 2,5 |
| OBH (Horvátország) | 1,6 | 1,6 |
| OBS (Szlovákia) | 0,6 | 0,6 |
| OBSrb (Szerbia) | 0,2 | 0,0 |
| CKB (Montenegró) | 5,5 | 0,3 |
| Merkantil | 0,0 | 0,0 |

KORRIGÁLT KONSZOLIDÁLT MÉRLEGSOROK LEVEZETÉSE (IFRS SZERINT)

| millió forint | 2017 3Q |
|---|-----------|
| Bruttó ügyfélhitelek (hitelekkel kapcsolatos elhatárolt kamatkövetelésekkel) | 7.536.850 |
| (-) DPD90+ hitelekkel kapcsolatos elhatárolt kamatkövetelések | 38.728 |
| Bruttó ügyfélhitelek (hitelekkel kapcsolatos elhatárolt kamatkövetelésekkel) (korrigált) | 7.498.123 |
| Hitelek értékvesztése | -842.502 |
| (-) DPD90+ hitelekkel kapcsolatos elhatárolt kamatkövetelésekre allokált céltartalék | -38.728 |
| Hitelek értékvesztése (korrigált) | -803.774 |

KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYLEVEZETÉS FŐBB LEÁNYVÁLLALATONKÉNT (IFRS) TÁBLA LÁBJEGYZETEI

Általános megjegyzés: A táblázatban szereplő leányvállalati adózott eredmények sem az OTP Core, sem az egyéb leányvállalatok esetében nem tartalmazzák a kapott osztalékokat és a véglegesen átadott vagy átvett pénzeszközöket (valamint az egyéb korrekciós tételeket sem). A Csoporton kívüli vállalatoktól kapott vagy azoknak adott ilyen jellegű tételeket egy összegben tartalmazza a táblázat, tekintet nélkül arra, hogy mely leányvállalatnál jelentkezett az adott bevétel- vagy ráfordítás tétel.

(1) Az OTP Core, a Corporate Center és a külföldi bankok összesített adózás utáni eredménye adózott egyedi tételek nélkül.

(2) Az OTP Core az OTP Csoport magyarországi alap üzleti tevékenységének eredményét mérő gazdasági egység, melynek pénzügyi kimutatásai az OTP Csoport magyarországi tevékenységét végző egyes vállalkozások (OTP Bank Nyrt., OTP Jelzálogbank Zrt., OTP Lakástakarék Zrt., OTP Faktoring Zrt., OTP Pénzügyi Pont Kft., illetve a csoportfinanszírozást végző vállalkozások; 2016 4Q-tól bekerült az OTP Bank Munkavállalói Résztulajdonosi Program Szervezet, 2017 1Q-tól az OTP Kártyagyártó Kft., az OTP Ingatlanlízing Zrt., az OTP Ingatlanüzemeltető Kft. és a MONICOMP Zrt.) részkonszolidált IFRS szerinti pénzügyi kimutatásaiból számolódnak. Az előbbi cégek konszolidált beszámolójából elkülönítésre kerül a Corporate Center, mely egy virtuális gazdasági egység.

(3) Az OTP Csoporton belül a Corporate Center egy virtuális gazdasági egység, mely az OTP Core tőkebefektetésével jön létre, azzal a céllal, hogy az OTP Core-on kívüli, az OTP Csoporthoz tartozó leányvállalatok tőkepiaci finanszírozását ellássa. Így a Corporate Center mérlegét az OTP Core tőkebefektetései és csoporton belüli hitelei, egyes leányvállalatok csoporton belüli hitelei, valamint az OTP Bank EMTN programjának keretében kibocsátott alárendelt- és szenior kötvények finanszírozzák. Ezekből a finanszírozási forrásokból kell a Corporate Centernek az OTP Core-on kívüli OTP leányvállalatokat csoporton belüli hitelekkel, illetve saját tőkével ellátni. A Corporate Center által finanszírozott főbb leányvállalatok a következők: magyarországiak – Merkantil Bank Zrt., Merkantil Car Zrt., Merkantil Ingatlan Lízing Zrt., OTP Alapkezelő Zrt., OTP Ingatlan Alapkezelő Zrt., OTP Életjáradék Zrt.; külföldiek – bankok, lízing társaságok és faktoring társaságok.

(4) 2015 1Q-tól nem tartalmazza a Touch Bank állományát és eredményét. 2015 1Q-tól tartalmazza az LLC MFO "OTP Finance" állományát és eredményét.

(5) A Touch Bank jogilag az OTP Bank Oroszország részeként, annak felügyeleti engedélye alatt, kiemelt digitális banki üzletágként működik. A transzparens befektetői tájékoztatás érdekében a Touch Bankot önálló virtuális egységként mutatjuk be.

(6) 2008. negyedik negyedévétől tartalmazza az LLC OTP Leasing Ukraine, illetve 2009 negyedik negyedévétől az

LLC OTP Factoring Ukraine, 2010 negyedik negyedévétől pedig az LLC OTP Credit eredményét és állományát.

(7) 2010 3Q-tól az OTP Factoring Bulgaria LLC eredményét és állományát is tartalmazza. A mérleg a faktoring cégnek értékesített hitelköveteléseket is tartalmazza, az értékesítést megelőző állapotnak megfelelő bruttó értéken, illetve céltartalék fedezettséggel.

(8) A román bank eredménye az OTP Bankkal (Magyarország) kötött csoportközi finanszírozási célú CIRS swapok eredményével korrigálva. Továbbá a mérlegtételek hitelátadás előtti állapotot mutatnak. 2010 2Q-tól tartalmazza az OTP Faktoring SRL eredményét és állományát. A Banca Millennium konszolidációjára 2015 1Q-ban került sor.

(9) 2010 4Q-tól tartalmazza az OTP Factoring Serbia d.o.o eredményét.

(10) A Splitska banka konszolidációjára 2017 2Q-ban került sor. A Banco Popolare Croatia konszolidációjára 2014 2Q-ban került sor. 2015 1Q-tól tartalmazza az OTP Factoring d.o.o eredményét és állományát.

(11) Az OBS eredménykimutatásának 2011. december 31. utáni időszakokra vonatkozó adatai bankadótól és 2014-től a Szlovákiában újra bevezetett betétbiztosítási hozzájárulástól, valamint a Szanálási Alapba teljesített befizetés hatásától tisztított értékeket mutatnak, ahogyan az abból számolt mutatók is.

(12) Tartalmazza az OTP Factoring Montenegro d.o.o. eredményét és állományát.

(13) A Merkantil Bank és Car összesített adó utáni eredménye (osztalék, nettó végleges pénzeszköz és más korrekciós tételek, valamint leányvállalati befektetésekre képzett értékvesztés nélkül).

(14) OTP Leasing Romania IFN S.A. (Románia), OTP Leasing d.d. és SG Leasing d.o.o. (Horvátország), DSK Leasing AD (Bulgária).

(15) LLC AMC OTP Capitol (Ukrajna) és OTP Asset Management SAI S.A. (Románia), DSK Asset Management (Bulgária).

(16) HIF Ltd. (Egyesült Királyság), OTP Faktoring Slovensko (Szlovákia) (2011 1Q-ig), OTP Buildings s.r.o. (Szlovákia), OTP Real Slovensko s.r.o. (Szlovákia), Velvin Ventures (Belize), Debt Management Project 1 Montenegro d.o.o. (Montenegró), R.E. Four d.o.o., Novi Sad (Szerbia), SC Aloha Buzz SRL, SC Favo Consultanta SRL, SC Tezaur Cont SRL (Románia), Cresco d.o.o. (Horvátország), SG Osiguranje d.d. (Horvátország).

(17) Magyar csoporttagok összesen: a magyar leányvállalatok korrigált adózott eredményeinek, a Corporate Center és a hozzájuk kapcsolódó konszolidációs kiszűréseknek az összege.

(18) Külföldi csoporttagok összesen: a külföldi csoporttagok korrigált adózott eredményének és hozzájuk kapcsolódó esetleges adózott egyedi tételeknek az összege.

AZ ELEMZŐ FEJEZETEKBE SZEREPLŐ IFRS SZERINTI EREDMÉNYKIMUTATÁSOK KORRIGÁLT SORAINAK SZÁRMAZTATÁSA, ILLETVE AZ ÁRFOLYAMSZÜRT ÁLLOMÁNYI STATISZTIKÁK SZÁMÍTÁSI MÓDSZERTANA

Az OTP Csoport teljesítményének a valós üzleti folyamatokat tükröző bemutatása érdekében a beszámolóban szereplő konszolidált, illetve egyedi eredménykimutatásokon az alábbi szerkezeti korrekciókat hajtottuk végre. A jelentés elemző fejezeteiben a korrigált adatok egyszeri eredménytétel nélküli változásait magyaráztuk. Az OTP Csoport konszolidált, illetve az OTP Bank egyedi számviteli eredménykimutatását a pénzügyi adatok között továbbra is szerepeltetjük.

Korrekciók:

- Bizonyos – a banküzem szempontjából egyedinek tekinthető – eredménytégeket, mint korrekciós tételeket kiemeltünk az eredménykimutatás hierarchiából és a Csoport tevékenységéből keletkező korrigált adózott eredménytől elkülönítve elemezzük őket. A kiemelt korrekciós tételek az alábbiak: a kapott osztalékok, a véglegesen átadott és átvett pénzeszközök, a goodwill értékvesztés, a befektetés értékvesztés adóhatása, a pénzügyi szervezetek különadója, a tranzakciós illeték elmaradását pótló egyszeri 2013-beli befizetés, a Gazdasági Versenyhivatal által kiszabott büntetésekkel kapcsolatos eredményhatás, az általános kockázati céltartalék eredménytartálékba való átvételének egyszeri adóhatása, az akvizíciók hatása, a fogyasztói szerződésekkel kapcsolatos jogszabályi változások egyszeri eredményhatása és a kapcsolódó módszertani változások hatása Magyarországon, a CHF fogyasztói szerződésekkel kapcsolatos jogszabályi változások várható egyszeri eredményhatása Horvátországban, a deviza alapú fogyasztói szerződésekkel kapcsolatos jogszabályi változások egyszeri eredményhatása Szerbiában, a CHF jelzáloghitel konverziós program és jelzáloghitelekhez kapcsolódó jogszabályi változások várható egyszeri eredményhatása Romániában, a krími kitétségekre képzett kockázati költség 2014 2Q-tól 2015 4Q-ig, a donyecki és luganski kitétségekre képzett kockázati költség 2014 3Q-tól 2015 4Q-ig, az MSzSz-IFRS átállás adóhatása Magyarországon, az eredményen belül elszámolt halasztott adó átértékelés a magyarországi társasági adókulcs csökkentés miatt, a Visa Europe részvények értékesítésének eredménye, az OTP Életjáradék Zrt. portfóliójának átértékelése a szabályozói változásokkal párhuzamosan, és a magyar deviza jelzáloghitelek végtörlesztéséből adódó nettó veszteség. A pénzügyi szervezetek különadója között a szlovák bankadó mellett 2014-től a Szlovákiában újra bevezetett betétbiztosítási hozzájárulás és Szlovákiában a Szanalási Alapba teljesített befizetés is szerepel, viszont nem tartalmazza a Magyarországon a befektetési szolgáltatások eredményét 2017-ben terhelő különadót (mely a működési költségek között kerül bemutatásra).
- A bemutatott időszakok alatt a leányvállalatok akvizíció előtt képzett céltartalékok felszabadításából keletkezett egyéb nem kamattal járó bevételeket az egyéb bevételek helyett a hitelekkel kapcsolatos kockázati költségek között szerepeltetjük, utóbbiakat csökkentve az akvizíció előtti céltartalék-felszabadításokkal.
- Az Egyéb bevételeket az ingatlan-tranzakciók nyeresége/vesztesége sorokkal összevonva jelenítettük meg, kivonva belőle az előbb említett akvizíció előtti céltartalék-felszabadítások mellett a véglegesen átvett pénzeszközöket, ugyanakkor a korrigált nettó egyéb bevételek soron szerepeltetjük az Egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordításokat, ezáltal nettó módon jelenítve meg a nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos eredményt a korrigált nettó egyéb bevételeken belül.
- 2014 2Q-tól a Kapott osztalék és nettó végleges pénzeszköz átadás/átvétel (adózott) sorról az equity tőkekonzolidáció módszerrel konszolidált társaságok OTP Bankra jutó tőkeváltozása átkerül a *Nettó egyéb bevételek (korrigált) egyedi tételek nélkül* sorra. Továbbá, a bankkártya-elfogadó terminálok elterjedésének támogatása címen Magyarországon 2017 3Q-ban véglegesen átvett pénzeszközök a *Kapott osztalék és nettó végleges pénzeszköz átadás/átvétel* sorról

visszahelyezésre kerültek a *Nettó egyéb bevételek (korrigált) egyedi tételek nélkül* sorra.

- 2016 4Q-ban a származékos ügyleteken elért eredmény egyes összetevői külön sorra kerültek kiemelésre a számviteli eredménykimutatás szerkezetben: a Származékos pénzügyi instrumentumokból származó eredmény sorra (bizonyos más összetevői továbbra is a nettó kamateredmény és a devizaárfolyam eredmény sorokon szerepelnek). A Származékos pénzügyi instrumentumokból származó eredmény soron könyvelt tételek a korábbi számviteli és korrigált eredménykimutatás szerkezetben a nettó kamateredményben, a devizaárfolyam eredményben és az értékpapír árfolyam eredmény sorokon kerültek bemutatásra. A negyedik negyedévben a teljes 2016-os évre jutó összeg egy összegben átkönyvelésre került a Származékos pénzügyi instrumentumokból származó eredmény sorra, mely a korrigált szerkezetű eredménykimutatásban az Egyéb nettó nem kamattal járó bevételeken belül a Nettó egyéb bevételek soron kerül bemutatásra.
- Az Egyéb működési ráfordításokból kiemeltük az egyéb kockázati költségeket, melyeket külön tételként szerepeltetünk a korrigált eredménykimutatásban. Az egyéb kockázati költségeket a számviteli IFRS eredmény-kimutatásban az alábbi tételek alkotják: függő, jövőbeni kötelezettségek és peres ügyek kockázati költsége, vagyoni érdekeltségek és értékpapírok kockázati költsége, továbbá céltartalék képzés egyéb eszközökre.
- Az Egyéb általános költségeket a következőképpen korrigáltuk annak érdekében, hogy tisztán dologi költségeket tartalmazzon. Ide soroltuk az Egyéb költségeket és az Egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordításokat. Ugyanakkor kiszűrtük a Véglegesen átadott pénzeszközöket (a Filmipari támogatás és közhasznú szervezeteknek véglegesen átadott pénzeszközök kivételével), az Egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordításokat, a pénzügyi szervezetek különadóját, valamint a tranzakciós illeték elmaradását pótló egyszeri befizetést.
- 2010. negyedik negyedévtől a Merkantil Csoport által a kereskedőknek fizetett jutalékráfordítás (dealer jutalék) a számviteli eredménykimutatásban kamatráfordításként kerül elszámolásra. A korábbi időszakok számviteli eredménykimutatásai ezt a tételt még jutalékráfordításként tartalmazták. A jelentés korrigált tábláiban a dealer jutalékot 2010. negyedik negyedévtől 2015. negyedik negyedévével bezárólag a nettó kamateredményből visszasoroltuk a nettó díjak, jutalékok közé mind Merkantil egyedi-, mind konszolidált szinten.
- A Merkantil Bank és Car összevont eredménykimutatásából a leánycégekre, mint befektetésekre képzett értékvesztést elimináltuk. Ez a tétel ugyanis az OTP Csoport konszolidált eredményéből kiszűrésre kerül, és a Csoport eredményét csak a – szintén konszolidált – leánycégek eredményei terhelik.
- A jelentésben bemutatott teljesítmény mutatókat (kiadás/bevétel arány, a nettó kamatmarzs, a kockázati költség/bruttó hitelállomány, továbbá a ROA, ROE mutatók, stb.) az egyedi tételek nélkül számított, korrigált szerkezetű eredménykimutatásból számoltuk. Így nem tartalmazzák a kapott osztalékokat, nettó végleges pénzeszköz átadást/átvételt, a goodwill leírásokat, a pénzügyi szervezetek különadójának hatását, a tranzakciós illeték elmaradását pótló egyszeri 2013-beli befizetés hatását, a Gazdasági Versenyhivatal által kiszabott büntetésekkel kapcsolatos eredményhatást, az általános kockázati céltartalék eredménytartálékba való átvételének egyszeri adóhatását, az akvizíciók hatását, a fogyasztói szerződésekkel kapcsolatos jogszabályi változások egyszeri eredményhatását és a kapcsolódó módszertani változások hatását Magyarországon, a CHF fogyasztói szerződésekkel kapcsolatos jogszabályi változások várható egyszeri eredményhatását Horvátországban, a deviza alapú fogyasztói szerződésekkel kapcsolatos jogszabályi változások egyszeri eredményhatását Szerbiában, a CHF jelzáloghitel konverziós

program és jelzáloghitelekhez kapcsolódó jogszabályi változások várható egyszeri eredményhatását Romániában, a krími kitértegekre képzett kockázati költséget 2014 2Q-tól 2015 4Q-ig, a donyecki és luganszki kitértegekre képzett kockázati költséget 2014 3Q-tól 2015 4Q-ig, az MSzSz-IFRS átállás adóhatását Magyarországon, az eredményen belül elszámolt halasztott adó átértékelést a magyarországi társasági adókulcs csökkentés miatt, a Visa Europe részvények értékesítésének eredményét, az OTP Életjáradék Zrt. portfóliójának átértékelése a szabályozói változásokkal párhuzamosan, és a magyar deviza jelzáloghitelek végtörlesztéséből adódó nettó veszteséget.

- Az OTP Csoport a devizahiteleire és kamatköveteléseire devizában képzett céltartalékai átértékelődésének fedezésére nyitott devizapozíciót tart. A számviteli eredménykimutatásban a céltartalék átértékelődés részben a hitelkockázati költség („Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre”) részben az egyéb kockázati költség, részben a nettó kamateredmény soron, míg a fedezeti nyitott devizapozíció eredménye devizaárfolyam-eredményként került könyvelésre az egyéb nem kamat eredményben. Ezt a két – nagyságában egyenlő, de ellentétes előjelű – eredményhatást az említett sorokból kiszűrtük. A korrekció mind a leányvállalati egyedi, mind a konszolidált szintet érinti, ugyanakkor az adózott eredmény nagyságát nem, csak a szerkezetét befolyásolja.
- 2012. harmadik és 2013. második negyedévben az OTP Csoport pénzügyi beszámolóiban először került konszolidálásra az OTP Ingatlan Zrt. összesen 7 leánycége. Az első konszolidálás időszakában a cégek korábbi gazdálkodásának kumulált pénzügyi vesztesége a konszolidált számviteli eredménykimutatás Egyéb ráfordításai közé lett könyvelve, míg a cégek teljesítménye kapcsán korábban az OTP Bank és az OTP Ingatlan Zrt. könyveiben képzett hitel- és egyéb kockázati költség a konszolidált kimutatásban feloldásra került. A két tétel a konszolidált adózott eredményt nem befolyásolta, csak annak szerkezetét módosította. Ezt a két – nagyságában egyenlő, de ellentétes előjelű – eredményhatást az említett sorokból kiszűrtük a korrigált eredménykimutatásban.
- 2012. harmadik negyedévtől a magyarországi OTP Csoporttagok által fizetett adót csökkentő pénzeszköz átadás (látvány csapatsport támogatás) összege átsorolásra kerül a társasági adóba. Így a fizetett pénzeszköz átadás és a fennálló szabályozás alapján ez után igénybe vett társasági adó- és adóalap kedvezmény összege együttesen (nettó módon) jelenik meg a korrigált eredménykimutatás társasági adó során.
- Az árfolyamgát konstrukció kapcsán 2012-től az OTP Core és az OTP Csoport konszolidált számviteli eredménykimutatásában megjelent az állam részére fizetett hitelintézeti járadékadó, mely az ügyfelekkel szemben elengedett kamatkövetelés 50%-a, így a konstrukcióban gyakorlatilag a bank tehervállalása. A korrigált eredménykimutatásban a járadékadó összege az egyéb ráfordítások (dologi költségek), illetve kisebb részben az egyéb kockázati költségek közül a nettó kamateredménybe kerül átsorolásra.
- A 2013. január elejétől Magyarországon fizetett pénzügyi tranzakciós illeték összege átcsoportosításra kerül a dologi költségek közül a nettó díj- és jutalék bevételek közé az OTP Core és a Csoport eredménykimutatásában egyaránt.
- 2017 1Q-tól Magyarországon a Kárrendezési Alap felé elszámolt összeg, mely számvitelileg az Egyéb általános költségek között jelenik meg, a korrigált szerkezetű eredménykimutatásban a bankadó és pénzügyi tranzakciós illeték között kerül bemutatásra.
- A magyarországi fogyasztói szerződésekhez kapcsolódó jogszabályi változások következtében 2015 egyes negyedéveiben megvalósult elszámolás és forintosítás miatt ténylegesen felmerülő negatív hatások, valamint a kapcsolódó módszertani változások hatása eredmény-sor-helyesen kerültek az számviteli eredménykimutatásba ezekben az időszakokban. Így ezeket a hatásokat több eredmény-sorról (nettó kamateredmény, nettó díj- és jutalékeredmény, devizaárfolyam eredmény (nettó), nettó egyéb bevételek, dologi költségek, értékvesztésképzés a hitelezési és

kihelyezési veszteségekre, egyéb kockázati költségek és kapott osztalék és nettó végleges pénzeszköz átvétel/átadás) emeltük ki a konszolidált szinten megjelenő korrekciós tételek közé, szemben a várható egyszeri negatív eredményhatásra vonatkozó becsléssel, amely számvitelileg egy soron, az egyéb kockázati költségek között jelent meg. A román és horvát konverziós programok számvitelileg szintén több eredmény-sort érintenek.

- A magyarországi deviza jelzáloghitelekhez kapcsolódó jogszabályi változások kapcsán az Egyéb kockázati költség soron keletkező átértékelési eredmény a Devizaárfolyam eredmény, nettó soron került bemutatásra 2014 4Q-ban.
- Az OTP Bank Romania és az OTP Banka Slovensko esetében a csoportközi swapok – korábbi időszakokban részben a nettó kamateredmény, részben az egyéb bevételek között megjelenő – átértékelődési eredménye 2016 első negyedévtől a nettó kamateredmény soron, nettó módon kerül bemutatásra.
- Az ukrán operációnál 2016 3Q-ban megváltozott a kamatbevétel elszámolási módszertan a céltartalékolt hitelek esetében. A kamatbevételek számítása a korábban alkalmazott módszertan szerint a bruttó hitelállományok figyelembe vételével történt. Az elszámolt kamatokra ezzel egyidejűleg az alapügylet céltartalék fedezettség mértékének megfelelően kockázati költség került megképzésre, melyet az Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre soron mutatunk be.
Az új módszertan szerint a nettó hitelállomány képezi a kamatbevétel számítás alapját. Az új módszertan alkalmazására 2016 3Q-ban, 2016 januárjától visszamenőlegesen került sor, így a 2016 addig eltelt időszakára jutó különbözet 2016 harmadik negyedévében egy összegben elszámolásra került a számviteli eredménykimutatásban. A lépés eredménysemleges, mivel a korábban a hitel céltartalékkal fedezett tőkerészére jutó kamatbevételeket kivették, és a megegyező összegű kapcsolódó kockázati költséget felszabadították. Az idősoros összehasonlíthatóság érdekében azonban az elemző fejezetekben bemutatott korrigált eredménykimutatásban ez a *módszertanváltást megelőző időszakra jutó egyösszegű könyvelési tétel* visszafordításra került mind az ukrán, mind a konszolidált eredménykimutatásban. Az új módszertan szerint könyvelt periódusokban nem történik szerkezeti korrekció.
- A számviteli eredménykimutatás szerkezetben 2017 3Q-tól megjelenő *Nettó biztosítási díjbevételek* sor a korrigált szerkezetű eredménykimutatásban az *Egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek* soron belül a *Nettó egyéb bevételek* soron kerül bemutatásra.
- A beszámoló az ügyfélhitelek és az ügyfélbetétek árfolyamszűrt állományát, illetve azok termékbontását is tartalmazza. Az árfolyamszűrés során a bázisidőszaki adatok a tárgyidőszak záró deviza keresztárfolyamain kerültek forintosításra. A bázisidőszakra vonatkozó árfolyamszűrt termékállományi adatok emiatt eltérnek a korábbi beszámolóknak publikált árfolyamszűrt statisztikáktól.

KORRIGÁLT KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYSOROK LEVEZETÉSE (IFRS SZERINT)

| millió forint | 16 1Q | 16 2Q | 16 3Q | 9M 16 | 16 4Q Auditált | 2016 Auditált | 17 1Q | 17 2Q | 3Q 17 | 9M 17 |
|--|----------------|----------------|----------------|----------------|-------------------|------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| Nettó kamateredmény | 130.789 | 129.338 | 126.945 | 387.071 | 132.658 | 519.729 | 135.080 | 137.987 | 138.961 | 412.028 |
| (-) Deviza céltartalékok átértékelődési eredménye | 255 | 229 | 75 | 559 | 264 | 823 | 343 | -319 | 123 | 148 |
| (+) A csoportközi swapok átértékelődési eredményének nettó módon, a nettó kamateredmény soron történő bemutatása a román és szlovák leánybanknál | -1.492 | -42 | 303 | -1.231 | 791 | -440 | -120 | 87 | -50 | -83 |
| (+) Ukrán kamatbevétel elszámolási módszertan megváltozásához kapcsolódó szerkezeti korrekció 2016 3Q-ban | | | 3.484 | 3.484 | 0 | 3.484 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| (-) Az OTP Core-ban a DPD90+ hiteleken elszámolt kamatbevételek nettósítása a kapcsolódó hitelkockázati költséggel | | | | | | | 2.437 | 1.467 | 1.102 | 5.006 |
| (-) Akvizíciók hatása | | | | | | | | | 660 | 660 |
| Nettó kamateredmény (korrigált) | 129.041 | 129.067 | 130.657 | 388.765 | 133.184 | 521.949 | 132.180 | 136.925 | 137.026 | 406.131 |
| Nettó díjak, jutalékok | 50.478 | 54.902 | 57.006 | 162.386 | 60.605 | 222.991 | 58.572 | 64.941 | 65.890 | 189.402 |
| (+) Pénzügyi tranzakciós illeték | -11.660 | -11.382 | -11.595 | -34.636 | -12.388 | -47.025 | -14.022 | -11.189 | -12.841 | -38.052 |
| (-) Akvizíciók hatása | | | | | | | | -5 | 0 | -5 |
| Nettó díjak, jutalékok (korrigált) | 38.819 | 43.520 | 45.411 | 127.750 | 48.217 | 175.966 | 44.549 | 53.757 | 53.049 | 151.355 |
| Devizaárfolyam eredmény, nettó | 15.727 | -3.172 | 7.854 | 20.409 | 8.896 | 29.305 | 2.913 | 2.168 | 4.767 | 9.848 |
| (-) A deviza céltartalékok átértékelődését fedező nyitott pozíció átértékelődési eredménye | 13.909 | -8.510 | 3.340 | 8.739 | 8.065 | 16.804 | -1.923 | -4.243 | -874 | -7.040 |
| (-) A csoportközi swapok átértékelődési eredményének nettó módon, a nettó kamateredmény soron történő bemutatása a román és szlovák leánybanknál | -1.492 | -42 | 303 | -1.231 | 791 | -440 | -120 | 87 | -50 | -83 |
| (-) Akvizíciók hatása | | | | | | | | 122 | 0 | 122 |
| Devizaárfolyam eredmény, nettó (korrigált) | 3.311 | 5.379 | 4.211 | 12.901 | 40 | 12.941 | 4.955 | 6.203 | 5.691 | 16.849 |
| Értékpapír árfolyam eredmény, nettó | 3.361 | 16.213 | 358 | 19.932 | 896 | 20.828 | 1.677 | 3.115 | 1.737 | 6.529 |
| (-) Visa Europe részvények értékesítésének eredménye | | 15.924 | 0 | 15.924 | 0 | 15.924 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Értékpapír árfolyam eredmény, nettó (korrigált) egyedi tételekkel együtt | 3.361 | 290 | 358 | 4.008 | 896 | 4.904 | 1.677 | 3.115 | 1.737 | 6.529 |
| (-) Saját részvénycsere ügylet átértékelési eredménye (az OTP Core-ban Értékpapír árfolyam eredmény, nettó (korr.) soron könyvelve) | 169 | -83 | -917 | -831 | 80 | -751 | -42 | -198 | 996 | 756 |
| Értékpapír árfolyam eredmény, nettó (korrigált) egyedi tételek nélkül | 3.192 | 373 | 1.275 | 4.839 | 816 | 5.655 | 1.719 | 3.312 | 741 | 5.772 |
| Ingtalantranzakciók nyeresége és vesztesége | 583 | 714 | 124 | 1.421 | 502 | 1.923 | 897 | 630 | 156 | 1.683 |
| (+) Egyéb bevételek | 3.138 | 2.481 | 2.889 | 8.508 | 9.196 | 17.704 | 5.622 | 20.523 | 8.827 | 34.972 |
| (+) Származékos pénzügyi instrumentumokból származó eredmény | | | | | 6.838 | 6.838 | -263 | 596 | 1.631 | 1.963 |
| (+) Nettó biztosítási díjbevétel | | | | | | | | | 159 | 159 |
| (-) Véglegesen átvett pénzeszközök | 10 | 17 | 5 | 32 | 5 | 37 | 1 | 1 | 572 | 575 |
| (+) A bankkártya-elfogadó terminálok elterjedésének támogatása címen véglegesen átvett pénzeszközök Magyarországon | | | | | | | | | 560 | 560 |
| (-) Akvizíció előtti hitelek értékvesztés felszabadítása | 194 | 210 | 120 | 525 | 210 | 735 | 116 | 2.764 | 4.183 | 7.063 |
| (+) Egyéb egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordítás | -22.063 | -5.445 | -466 | -27.974 | -1.247 | -29.221 | -1.044 | -1.061 | -866 | -2.971 |
| (+) Equity módszerrel konszolidált társaságok tőkeváltozása | 1 | -177 | 276 | 101 | -264 | -163 | 32 | -149 | 459 | 342 |
| (-) Akvizíciók hatása | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 14.228 | 275 | 14.503 |
| (-) A CHF fogyasztói szerződésekkal kapcsolatos jogszabályi változások egyszeri eredményhatása Horvátországban | -8.720 | -244 | -116 | -9.080 | 11 | -9.068 | -36 | -6 | -8 | -51 |
| (-) A CHF jelzáloghitel konverziós program és jelzáloghitelekhez kapcsolódó jogszabályi változások egyszeri eredményhatása Romániában | -12.965 | -4.412 | -484 | -17.861 | -486 | -18.347 | -58 | -233 | -206 | -497 |
| (-) A Gazdasági Versenyhivatal által kiszabott büntetésekkel kapcsolatos eredményhatás | | | | | 3.922 | 3.922 | 194 | 0 | 0 | 194 |
| (-) Peres ügyekhez kapcsolódó visszatérítések (nettó egyéb bevételek soron könyvelve) és az ezekre korábban megképzett céltartalékok felszabadításának (egyéb kockázati költség soron könyvelve) nettóztása 2017 1Q-tól az OTP Bank Romania esetében | | | | | | | -325 | -539 | -201 | -1.066 |
| Nettó egyéb bevételek (korrigált) egyedi tételekkel együtt | 3.139 | 2.001 | 3.299 | 8.439 | 11.364 | 19.803 | 5.352 | 4.324 | 6.310 | 15.986 |
| (-) Járulékos- és alárendelt kölcsöntőke visszavásárláson elért nyereség (az OTP Core és a Corporate Centre Nettó egyéb bevételek (korr.) soron könyvelve) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Nettó egyéb bevételek (korrigált) egyedi tételek nélkül | 3.139 | 2.001 | 3.299 | 8.439 | 11.364 | 19.803 | 5.352 | 4.324 | 6.310 | 15.986 |
| Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre | -35.123 | -8.902 | -11.033 | -55.058 | -38.414 | -93.472 | -11.737 | -5.965 | -5.614 | -23.316 |
| (+) Akvizíció előtti hitelek értékvesztés felszabadítása | 194 | 210 | 120 | 525 | 210 | 735 | 116 | 2.764 | 4.183 | 7.063 |
| (-) A devizahitelekre képzett céltartalékok átértékelődési eredménye | -14.184 | 8.290 | -3.433 | -9.328 | -8.321 | -17.648 | 1.558 | 4.558 | 757 | 6.873 |
| (-) A CHF fogyasztói szerződésekkal kapcsolatos jogszabályi változások várható egyszeri eredményhatása Horvátországban | 0 | 0 | -574 | -574 | 0 | -574 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| (-) A CHF jelzáloghitel konverziós program és jelzáloghitelekhez kapcsolódó jogszabályi változások várható egyszeri eredményhatása Romániában | | -3.103 | -1.312 | -4.415 | -361 | -4.776 | -95 | -148 | -189 | -432 |
| (+) Ukrán kamatbevétel elszámolási módszertan megváltozásához kapcsolódó szerkezeti korrekció 2016 3Q-ban | | | -3.484 | -3.484 | 0 | -3.484 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| (+) Az OTP Core-ban a DPD90+ hiteleken elszámolt kamatbevételek nettósítása a kapcsolódó hitelkockázati költséggel | | | | | | | 2.437 | 1.467 | 1.102 | 5.006 |

TÁJÉKOZTATÓ – AZ OTP BANK 2017. ELSŐ KILENCHAVI EREDMÉNYÉRŐL

| millió forint | 16 1Q | 16 2Q | 16 3Q | 9M 16 | 16 4Q Auditált | 2016 Auditált | 17 1Q | 17 2Q | 3Q 17 | 9M 17 |
|---|----------------|----------------|----------------|-----------------|-------------------|------------------|----------------|----------------|----------------|-----------------|
| Értévesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre (korrigált) | -20.745 | -13.879 | -9.077 | -43.701 | -29.522 | -73.223 | -10.647 | -6.145 | -896 | -17.687 |
| Osztalékbevételek | 59 | 2.834 | 419 | 3.311 | -258 | 3.054 | 171 | 3.142 | 748 | 4.062 |
| (+) Véglegesen átvett pénzeszközök | 10 | 17 | 5 | 32 | 5 | 37 | 1 | 1 | 572 | 575 |
| (+) Véglegesen átadott pénzeszközök | -516 | -3.091 | -4.690 | -8.297 | -4.834 | -13.131 | -494 | -398 | -645 | -1.537 |
| (-) Támogatások és közhasznú szervezeteknek véglegesen átadott pénzeszközök | -516 | -3.091 | -4.689 | -8.296 | -4.834 | -13.130 | -492 | -398 | -645 | -1.535 |
| (-) A bankkártya-elfogadó terminálok elterjedésének támogatása címen véglegesen átvett pénzeszközök Magyarországon | | | | | | | | | 560 | 560 |
| (-) Saját részvénycsere ügylet keretében birtokolt részvények osztalékbevétele | 0 | 2.841 | 0 | 2.841 | 0 | 2.841 | 0 | 3.082 | 0 | 3.082 |
| (-) Equity módszerrel konszolidált társaságok tőkeváltozása | 1 | -177 | 276 | 101 | -264 | -163 | 32 | -149 | 459 | 342 |
| Kapott osztalék és nettó végleges pénzeszköz átvétel/átadás (adózott) | 68 | 186 | 146 | 401 | 11 | 412 | 139 | 209 | 302 | 650 |
| Értécsökkenés | -10.433 | -10.724 | -11.395 | -32.552 | -11.876 | -44.428 | -9.722 | -12.054 | -13.897 | -35.674 |
| (-) Akvizíciók hatása | | | | | | | | -627 | -940 | -1.567 |
| Értécsökkenés (korrigált) | -10.433 | -10.724 | -11.395 | -32.552 | -11.876 | -44.428 | -9.722 | -11.427 | -12.957 | -34.107 |
| Személyi jellegű ráfordítások | -45.383 | -49.687 | -47.457 | -142.528 | -48.915 | -191.443 | -49.560 | -53.438 | -53.831 | -156.829 |
| (-) Akvizíciók hatása | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | -7 | -4 | -11 |
| Személyi jellegű ráfordítások (korrigált) | -45.383 | -49.687 | -47.457 | -142.528 | -48.915 | -191.443 | -49.560 | -53.432 | -53.827 | -156.818 |
| Társasági adó | -13.388 | -12.425 | 1.086 | -24.727 | -9.217 | -33.944 | -7.525 | -12.312 | -9.232 | -29.069 |
| (-) Goodwill/részesedés értécsökkenés társasági adó hatása | 0 | 2.214 | 8.555 | 10.768 | 784 | 11.552 | 512 | -782 | -189 | -459 |
| (-) Pénzügyi szervezetek különadójának társasági adóhatása | 2.968 | 47 | 52 | 3.068 | 52 | 3.120 | 1.423 | 46 | 46 | 1.514 |
| (+) Adót csökkentő pénzeszköz átadás | -31 | -1.894 | -4.116 | -6.041 | -3.523 | -9.565 | 0 | -45 | 0 | -45 |
| (-) A Gazdasági Versenyhivatal által kiszabott büntetésekkel kapcsolatos eredményhatás adóhatása | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | -17 | 0 | 0 | -17 |
| (-) Akvizíciók hatásának adóhatása | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 439 | 215 | 655 |
| (-) Visa Europe részvényértékesítés eredményének adóhatása | | -2.764 | 0 | -2.764 | 0 | -2.764 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| (-) MSzSz - IFRS átállás adóhatása Magyarországon | | | -7.477 | -7.477 | 1.711 | -5.766 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| (-) Az eredményen belül elszámolt halasztott adó átértékelés a magyarországi társasági adókulcs csökkentés miatt | | | | | -6.054 | -6.054 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Társasági adó (korrigált) | -16.388 | -13.816 | -4.159 | -34.363 | -9.233 | -43.596 | -9.442 | -12.060 | -9.304 | -30.806 |
| Egyéb működési ráfordítások | -1.939 | -484 | -7.313 | -9.736 | -26.669 | -36.405 | -3.667 | -16.067 | -5.420 | -25.154 |
| (-) Egyéb költségek | -1.135 | -1.627 | -1.514 | -4.276 | -1.364 | -5.639 | -838 | -964 | -1.149 | -2.951 |
| (-) Egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordítás | -22.579 | -8.536 | -5.156 | -36.271 | -6.080 | -42.351 | -1.538 | -1.459 | -1.511 | -4.508 |
| (-) Akvizíciók hatása | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | -10.884 | 0 | -10.884 |
| (-) Deviza céltartalékok átértékelődési eredménye | 20 | -9 | 18 | 30 | -8 | 22 | 22 | 4 | -6 | 19 |
| (-) A CHF fogyasztói szerződésekkal kapcsolatos jogszabályi változások várható egyszeri eredményhatása Horvátországban | 8.720 | 244 | 690 | 9.654 | -11 | 9.642 | 36 | 6 | 8 | 51 |
| (-) A CHF jelzáloghitel konverziós program és jelzáloghitelekhez kapcsolódó jogszabályi változások várható egyszeri eredményhatása Romániában | 12.965 | 7.515 | 1.796 | 22.276 | 847 | 23.123 | 153 | 380 | 395 | 929 |
| (-) A Gazdasági Versenyhivatal által kiszabott büntetésekkel kapcsolatos eredményhatás | 119 | 119 | 555 | 793 | -2.000 | -1.207 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| (-) Peres ügyekhez kapcsolódó visszatérítések (nettó egyéb bevételek soron könyvelve) és az ezekre korábban megképzett céltartalékok felszabadításának (egyéb kockázati költség soron könyvelve) nettózása 2017 1Q-tól az OTP Bank Romania esetében | | | | | | | 325 | 539 | 201 | 1.066 |
| Egyéb kockázati költség (korrigált) | -49 | 1.810 | -3.703 | -1.942 | -18.053 | -19.995 | -1.828 | -3.688 | -3.359 | -8.876 |
| Egyéb általános költségek | -63.613 | -49.152 | -49.693 | -162.459 | -57.769 | -220.228 | -69.598 | -52.567 | -55.554 | -177.720 |
| (+) Egyéb költségek | -1.135 | -1.627 | -1.514 | -4.276 | -1.364 | -5.639 | -838 | -964 | -1.149 | -2.951 |
| (+) Egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordítás | -22.579 | -8.536 | -5.156 | -36.271 | -6.080 | -42.351 | -1.538 | -1.459 | -1.511 | -4.508 |
| (-) Véglegesen átadott pénzeszközök | -516 | -3.091 | -4.690 | -8.297 | -4.834 | -13.131 | -494 | -398 | -645 | -1.537 |
| (-) Filmipari támogatás és közhasznú szervezeteknek véglegesen átadott pénzeszközök | -516 | -3.091 | -4.689 | -8.296 | -4.834 | -13.130 | -492 | -398 | -645 | -1.535 |
| (-) Egyéb egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordítás | -22.063 | -5.445 | -466 | -27.974 | -1.247 | -29.221 | -1.044 | -1.061 | -866 | -2.971 |
| (-) Pénzügyi szervezetek különadója (egyéb általános költségként könyvelt) | -16.381 | -215 | -238 | -16.834 | -235 | -17.069 | -16.153 | -215 | -208 | -16.576 |
| (-) Adót csökkentő pénzeszköz átadás | -31 | -1.894 | -4.116 | -6.041 | -3.523 | -9.565 | 0 | -45 | 0 | -45 |
| (-) Pénzügyi tranzakciók illeték | -11.660 | -11.382 | -11.595 | -34.636 | -12.388 | -47.025 | -14.022 | -11.189 | -12.841 | -38.052 |
| (-) A Gazdasági Versenyhivatal által kiszabott büntetésekkel kapcsolatos eredményhatás | -119 | -119 | -555 | -793 | 0 | -793 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| (-) Akvizíciók hatása | | | | | | | | -84 | -362 | -445 |
| Dologi költségek (korrigált) | -37.074 | -40.259 | -39.393 | -116.726 | -47.820 | -164.545 | -40.753 | -42.397 | -43.937 | -127.087 |



OTP Bank Nyrt.

Levélcím: 1876 Budapest, Pf. 501

Telefon: +36 1 473 5460

Fax: +36 1 473 5951

E-mail: investor.relations@otpbank.hu

Internet: www.otpbank.hu