

OTP Csoport

2009. első kilenc havi eredmények

Sajtótájékoztató – 2009. november 13.

Bencsik László, vezérigazgató-helyettes



Az OTP Bankcsoport 2009. első kilenc havi pénzügyi teljesítményének összefoglalója 1.

Mind a harmadik negyedéves, mind pedig a kilenc havi eredmény összességében megfelel a menedzsment előzetes várakozásainak, a 2009-es évre meghatározott prioritások eddig teljesültek, nevezetesen:

- A jövedelmezőség továbbra is erős, az 1-9 havi ROE 15% feletti szinten stabilizálódott (15,6%), ami nagyjából megfelel a nemzetközi bankszektor válságot megelőző időszakban (2003-2007) mutatott átlagteljesítményének.
- A tőkehelyzet rendkívül stabil, sőt, folyamatosan javuló: az IFRS konszolidált CAR 16,9%, a Tier1 ráta pedig 13,2%. A Bankcsoport tőkepozíciója nemzetközi összehasonlításban is az egyik legerősebb, mindezt minden külső segítség nélkül sikerült elérni. Sem állami tőkejuttatásra, sem részvénykibocsátásra nem került sor.
- A Bank likviditási helyzete kimagaslóan erős és biztonságos, a teljes devizában denominált senior (kötvény és jelzáloglevél) kötelezettségei, továbbá az állami hitel egészének visszafizetésére elegendő likviditási tartalékkal rendelkeznek.

2009 eddigi időszaka a megváltozott működési környezethez történő erőteljes alkalmazkodást tükrözi: egyrészt a hitelkereslet drasztikusan visszaesett Magyarországon és a külföldi leánybankoknál, másrészt a portfólió minősége elkezdett jelentősen romlani. Ez a tendencia 2008. negyedik negyedévével mostanáig folyamatos volt, 2009. szeptember végére a 90 napon túli késettséggű hitelek aránya a teljes portfólió 8,9%-át érte el.

Az OTP Bankcsoport 2009. első kilenc havi pénzügyi teljesítményének összefoglalója 2.

A rosszabbodó gazdasági-pénzügyi környezetben a Bank számos intézkedést léptetett életbe Magyarországon lakossági és vállalati/önkormányzati ügyfelei jobb kiszolgálása, segítése érdekében: az OTP Bank az elsők között kezdte meg az új típusú kamattámogatott forint lakáshitelek folyósítását, saját Adósvédelmi Programot indított, a pénzügyi nehézségekkel szembesülő ügyfeleinek áthidaló hitelt biztosít, hiteleihez törlesztési biztosítást ajánl, folyamatos betéti kampányokkal kínált kedvező megtakarítási lehetőséget. Elsősorban az állami hitel terhére 123 milliárd forint értékű hitelt folyósított és ezzel számottevően, 63 milliárd forinttal növelte a vállalkozói hitelek árfolyamkorrigált állományát.

A pénzügyi válság eltérő mértékben sújtotta a bankcsoport leányvállalatait, a legnagyobb mértékű gazdasági visszaesést Ukrajna szenvedte el és a döntően devizában eladósodott ügyfelek helyzetét súlyosbította a hrvnyja jelentős leértékelődése.

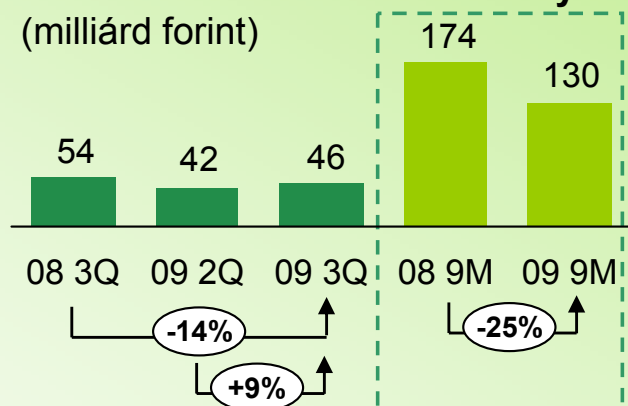
A közel 46 milliárd forintos 3Q adózott eredmény, illetve a kumulált kilenc havi 130 milliárd forintos eredmény tükrében az üzleti teljesítmény alapján az idei 150 milliárd forintos eredmény-cél elérhetőnek tűnik.

Ugyanakkor az év hátralévő részében a portfólió minőségének alakulása további bizonytalanságot hordoz és a menedzsment a szabályozás adta keretek között kiemelten prudens céltartalékolást fog követni az év zárásakor. Ezért adott esetben a kitűzött 150 milliárd forintos éves profitcélról való kismértékű eltérés elképzelhető.

A várakozásokat felülmúló 130 milliárd forintos első kilenc havi eredmény (-25% y/y), erős működési eredmény (330 milliárd forint, +31% y/y), emelkedő kockázati költségek és szigorú költségkontroll mellett

Konzolidált adózott eredmény*

(milliárd forint)

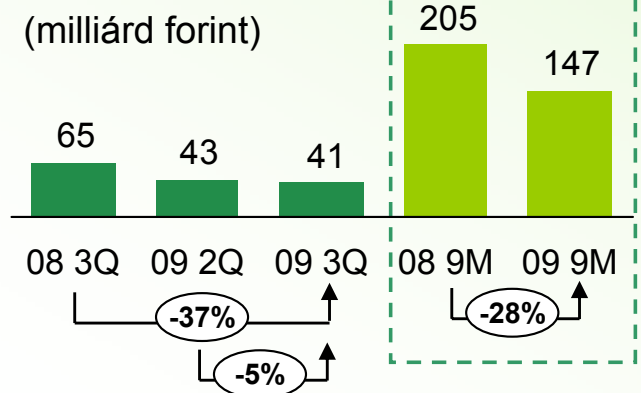


2009 3Q-ban a 2008. évi goodwill értékcsökkenési leírás jelentős része jogszabályi változásból eredően elszámolhatóvá vált adóalap csökkentő tételként (IFRS szerint egy, MSzSz szerint négy részletben), ami IFRS szerint egyszeri hatásként 11,7 milliárd forinttal mérsékelte 3Q adó mértékét (2009 9M effektív adóterhelés 11,2% vs. 2008 9M: 15,2%).

A járulékos kölcsöntöke-visszavásárláson 3Q-ban csak 2,6 milliárd forint adózás előtti eredmény keletkezett (1Q: 19,6 2Q: 5,5 ezzel 2009 9M: 27,7 milliárd forint).

Konzolidált adózás előtti eredmény

(milliárd forint)

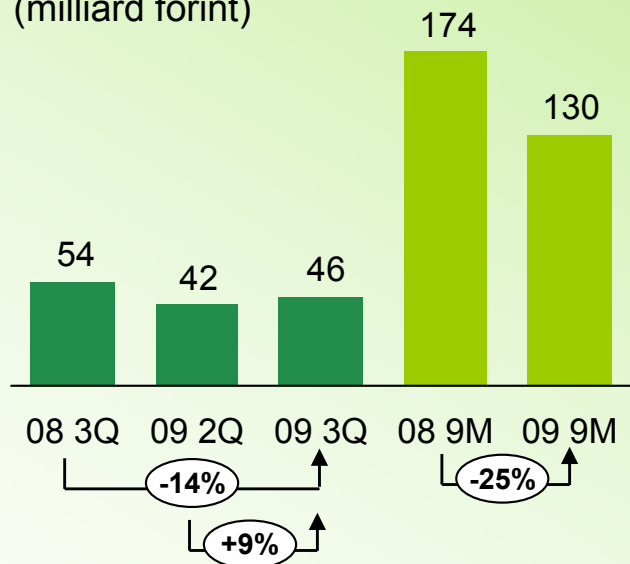


	08 3Q	09 2Q	09 3Q	08 9M	09 9M
ROE	20,5%	14,9%	15,9%	22,9%	15,6%
Bevételi marzs	7,65%	7,86%	7,93%	7,81%	8,19%
Nettó kamatmarzs	5,64%	5,77%	5,69%	5,55%	6,13%
Kiadás/bevétel arány	51,9%	45,2%	42,7%	51,6%	43,5%
Kockázati ktg./átl. hitelállomány	1,07%	3,02%	3,81%	0,98%	3,23%
DPD 90+	3,9%	7,4%	8,9%	3,9%	8,9%
DPD 90+ fedezettség	84,3%	71,0%	68,5%	84,3%	68,5%
Likviditási tartalék (millió EUR)	1.564	4.326	5.354	1.564	5.354
CAR (konsz., IFRS)	15,4%	15,9%	16,9%	15,4%	16,9%
Tier1 ráta (konsz., IFRS)	11,5%	12,0%	13,2%	11,5%	13,2%
CAR (OTP Bank, MSzSz)	13,1%	15,5%	17,2%	13,1%	17,2%

* 2008-ra vonatkozóan adózott eredmény egyedi tételek (stratégiai nyitott pozíció eredménye, OTP Garancia Biztosító értékesítésének eredménye és konszolidált osztalékok) nélkül, 2009-re vonatkozóan a közzétett számviteli adatok alapján, mivel ekkor nem voltak már jelentős egyedi tételek az eredményben

A működési eredmény 5%-os q/q növekedése a stabil bevételek mellett csökkenő működési költségek eredménye (-6% q/q), a kockázati költségek 11%-kal nőttek q/q

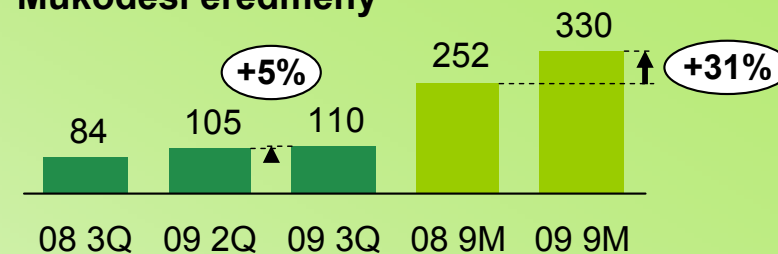
Konzolidált adózott eredmény* (milliárd forint)



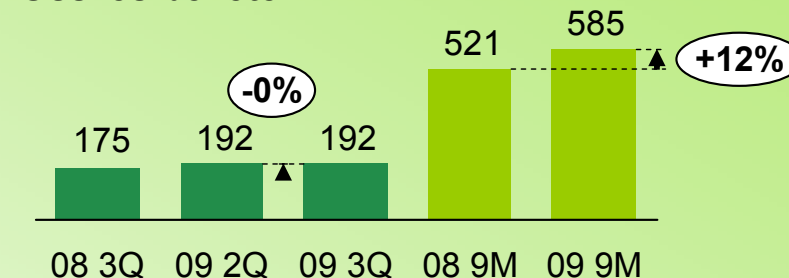
2009 3Q-ban a 2008. évi goodwill értékcsökkenési leírás jelentős része jogszabályi változásból eredően elszámolhatóvá vált adóalap csökkentő tételként (IFRS szerint egy, MSzS szerint négy részletben), ami IFRS szerint egyszeri hatásként 11,7 milliárd forinttal mérsékelte 3Q adó mértékét (2009 9M effektív adóterhelés 11,2% vs. 2008 9M: 15,2%).

A járulékos kölcsöntőke-visszavásárláson 3Q-ban csak 2,6 milliárd forint adózás előtti eredmény keletkezett (1Q: 19,6 2Q: 5,5 ezzel 2009 9M: 27,7 milliárd forint).

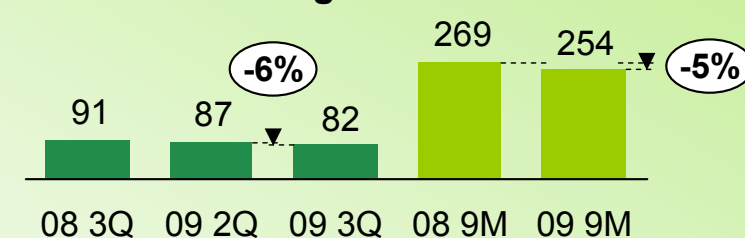
Működési eredmény



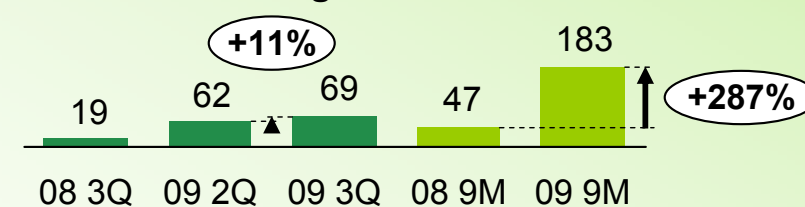
Összes bevétel



Működési költségek**



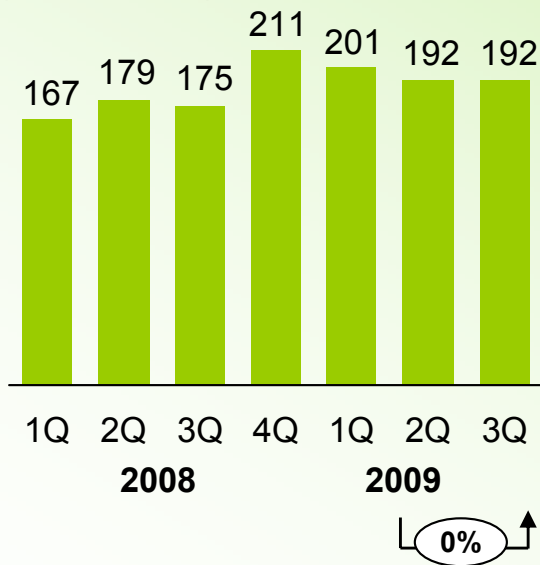
Kockázati költségek**



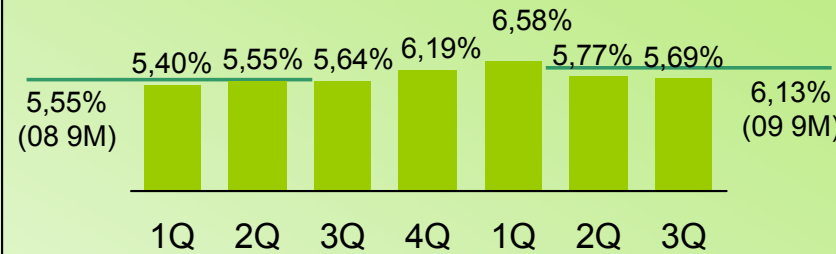
* 2008-ra vonatkozóan adózott eredmény egyedi tételek (stratégiai nyitott pozíció eredménye, OTP Garancia Biztosító értékesítésének eredménye és konszolidált osztalékok) nélkül, 2009-re vonatkozóan a közzétett számviteli adatok alapján, mivel ekkor nem voltak már jelentős egyedi tételek az eredményben, ** A Garancia Biztosító költségei nélkül 2008 3Q: 87 milliárd forint, 2008 9M: 255 milliárd forint, *** Hitel és egyéb kockázati költségek összesen

Az összes banki bevételek q/q változatlan szintje a stabilan magas nettó kamatmarzs (2009 3Q: 5,69%), a nettó díj- és jutalékbevételek mérsékelt (-1% q/q) csökkenésének, és az egyéb nem kamatjellegű bevételek q/q 21%-os növekedésének eredménye

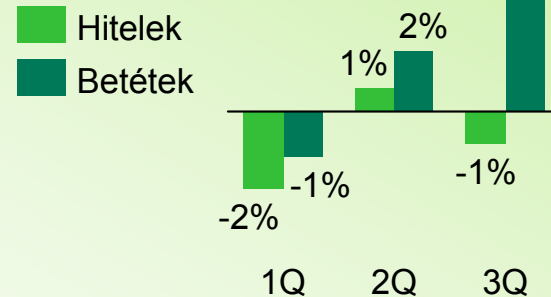
Összes bevétel
(milliárd forint)



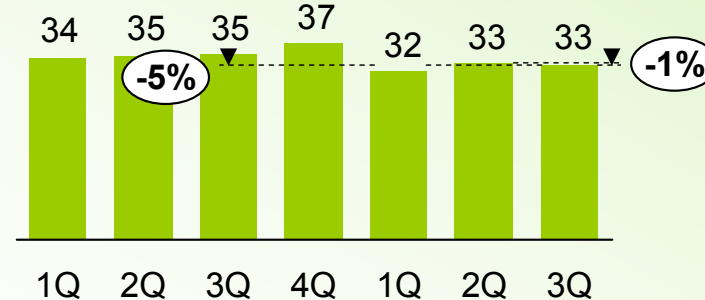
Nettó kamatmarzs, %



Hitelek és betétek árfolyamszűrt növekedése, konszolidált, q/q



Nettó jutalékeredmény, milliárd forint



A konszolidált nettó kamateredmény 141 milliárd forintról 138 milliárd forintra csökkent, a nettó kamatmarzs 8 bázisponttal esett q/q:

- Az OTP Core nettó kamateredménye q/q 3%-ot (2,5 milliárd forintot) nött, ami döntően a csökkenő forint hozamkörnyezet, illetve a betéti piacon mérséklődő verseny következtében csökkenő betéti kamatráfordítások, továbbá az eszközök lassabb átárazódásának a következménye
- Az OTP Core nettó kamatmarzsa ugyan 18 bázisponttal esett q/q, de ennek oka alapvetően technikai jellegű (3Q végén a szezonálisan növekvő önkormányzati betétek miatt emelkedő Core mérlegfőösszeg)
- A külföldi (elsősorban az ukrán, az orosz és a bolgár) leánybankok forintban kimutatott nettó kamateredményét kedvezőtlenül befolyásolta a harmadik negyedévi forinterősödés (átlagárfolyam q/q: HUF/UAH -13%, HUF/RUB -7%, HUF/BGN -5%)

2009 3Q-ban továbbra is sikeres a betéti kampányok, illetve gyengébb a hitelezési aktivitás. A hitel/betét mutató q/q 8%-pontot javult (125%-ra).

Viszonylag stabil nettó jutalékok (-1% q/q):

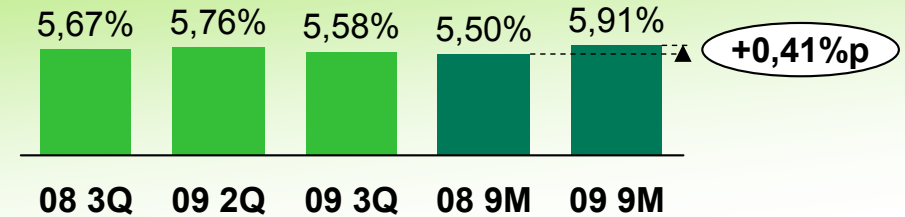
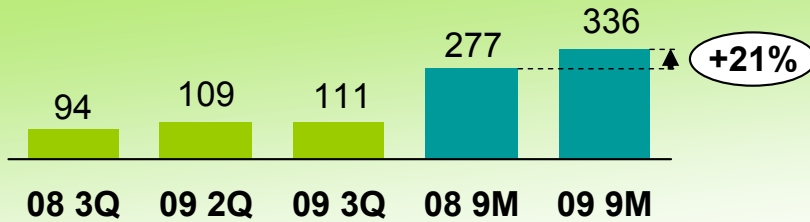
- A betéti- és a kártyajutalékok viszonylag stabilak (-2% és -4% q/q)
- A jelentősebben visszaeső hitel- és értékpapír jutalékok kis súlyúak (-24% és -50% q/q)

Oroszország kivételével a banki bevételek y/y jelentősen javultak, melynek elsődleges oka a növekvő nettó kamatmarzs. Oroszországban a beinduló áruhitelzés, illetve a nagyobb jövedelmezőség mellett befektetett többletlikviditás hatására q/q már nőtt a marzs, a bevételek csökkenése megállt.

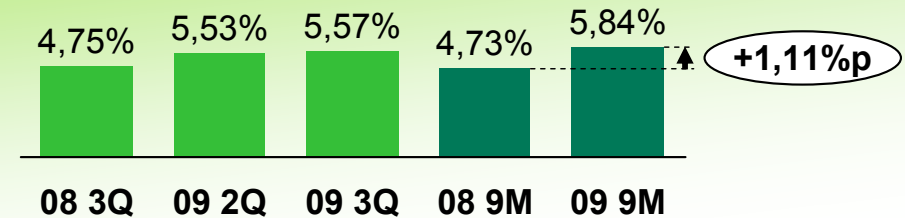
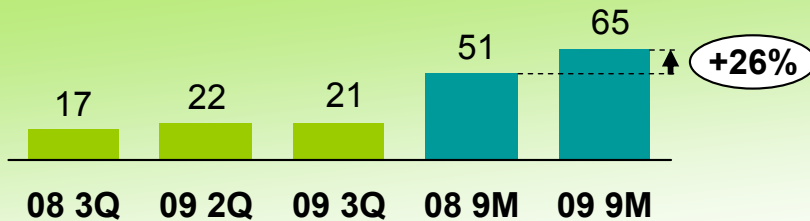
Összes bevétel
(milliárd forint)

Nettó kamatmarzs*

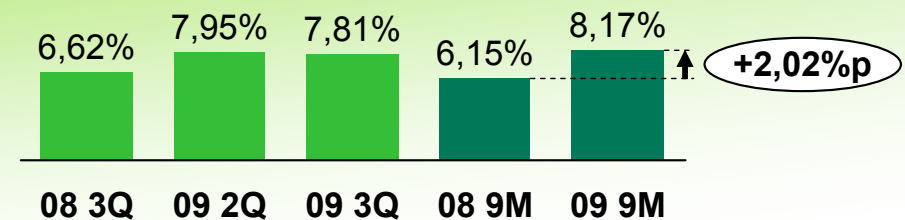
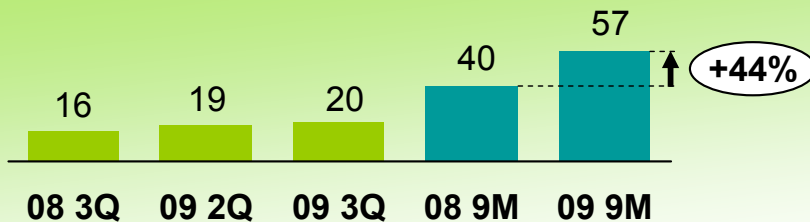
OTP Core
Magyarország



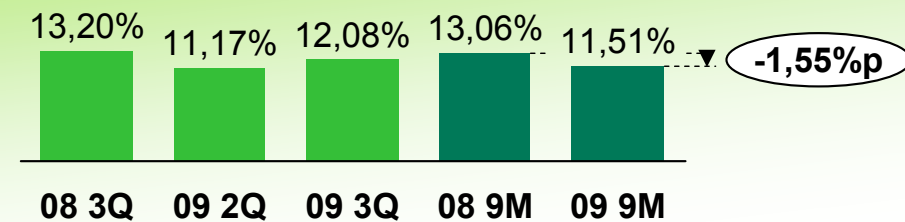
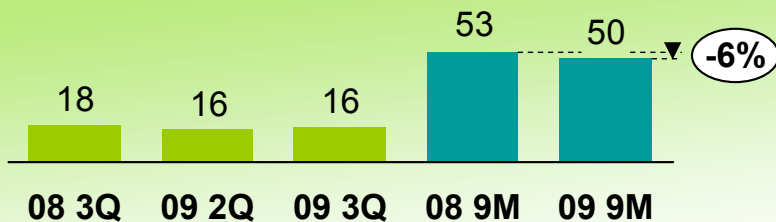
DSK Bank
Bulgária



OTP Bank JSC
Ukrajna



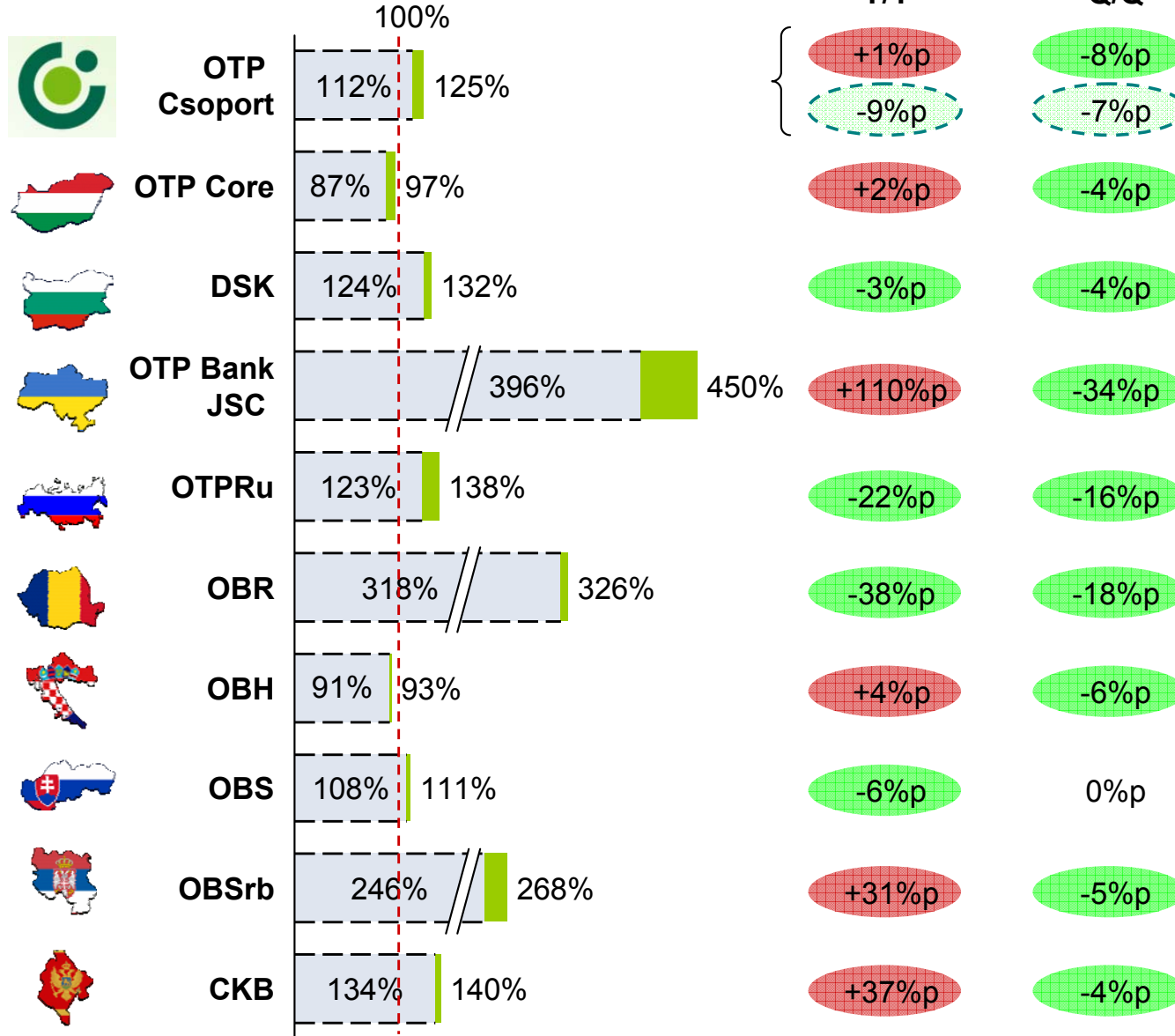
OTP Bank
Russia



* Egyes leányvállalatok esetében a kamatbevétel és az összes bevétel a problémás hitelek elhatárolt, de be nem folyt kamateredményét is tartalmazza. Ez egyedül Ukrajna esetében jelent materiális eltérést.

A hitel/betét mutató csoportszinten jelentősen csökkent q/q, a legnagyobb mértékű alkalmazkodást a magas hitel/betét mutatójú országok (Ukrajna, Románia, Oroszország) mutatták

Bruttó hitel / betét arány 2009 3Q végén (%)



■ Bruttó hitel/betét
 □ Nettó hitel/betét*

A bruttó hitelállomány y/y mérsékelt 3%-os bővülést mutat, mindeközben az elmúlt három hónapban 2%-kal esett vissza (utóbbi árfolyamszűrten -1%).

A magyar, a bolgár, és az orosz hitelportfolió árfolyamszűrten stabil maradt q/q, az egyéb hitelportfoliók 2-4%-kal csökkentek 3Q-ban.

Az első kilenc hónap során fokozott hangsúly a betétgyűjtésen:

- A tavalyi év végét néhány piacon jellemző betétkivonások után mindenhol sikerült megfordítani a kedvezőtlen tendenciákat.
- 2009 3Q-ban árfolyamszűrten minden leánybank növelte betéti bázisát (az egyetlen kivétel Szlovákia).

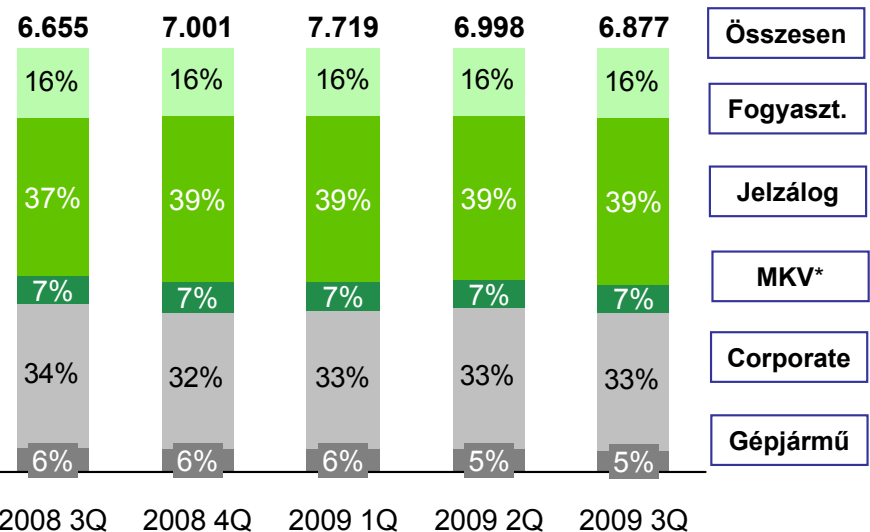
Folytatódó magyar lakossági kötvény-kibocsátások:

- Az állomány az időszak végére elérte a 230 milliárd forintot (+220 milliárd forint y/y, +71 milliárd forint q/q)
- A lakossági kötvényekkel korigált nettó hitel/(betét+retail kötvény) mutató 112%

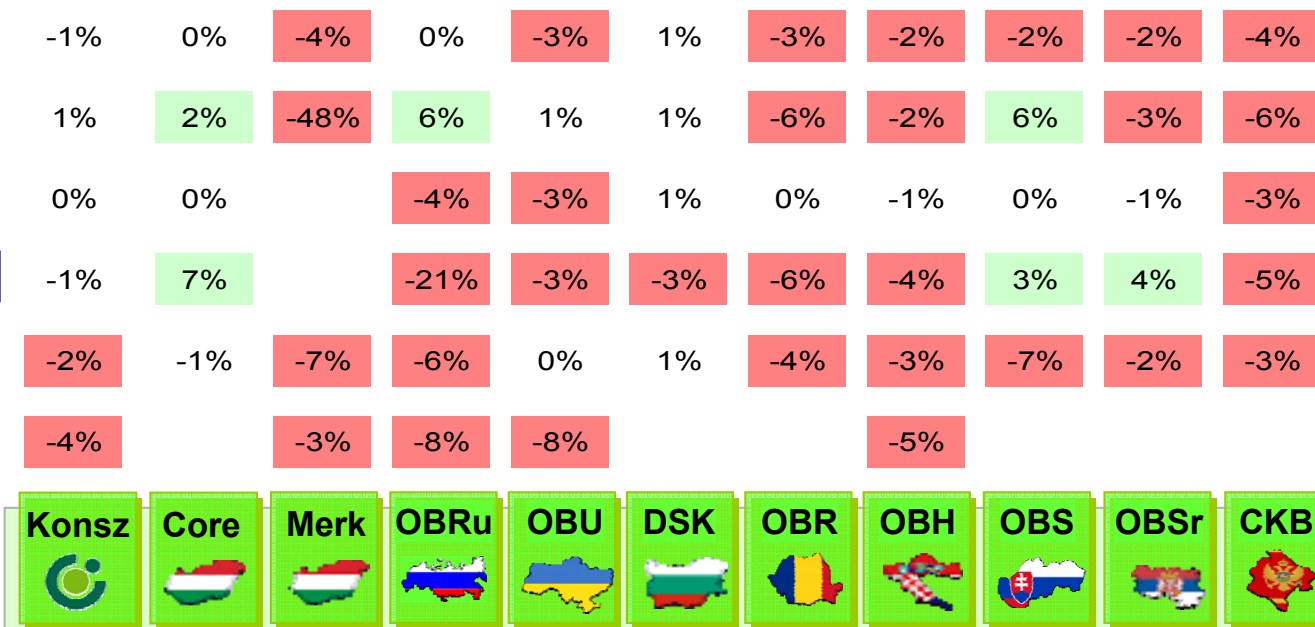
* A konszolidált és az OTP Core mutató esetében nettó hitel/(betét+retail kötvény) állományok.

A árfolyamszűrt konszolidált hitelállomány 2009 3Q-ban kismértékben csökkent, a Core, az orosz és a bolgár állományok stagnáltak, míg az egyéb külföldi leányvállalatok hitelportfoliói jellemzően csökkentek

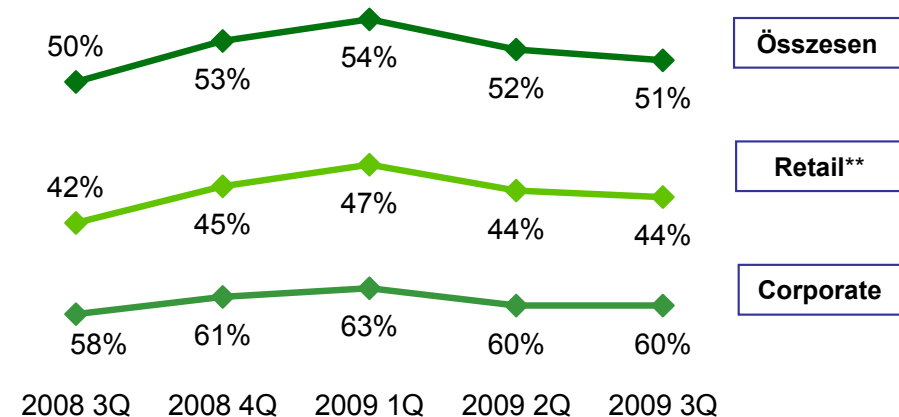
Konszolidált bruttó hitelállomány megoszlása (Mrd forint)



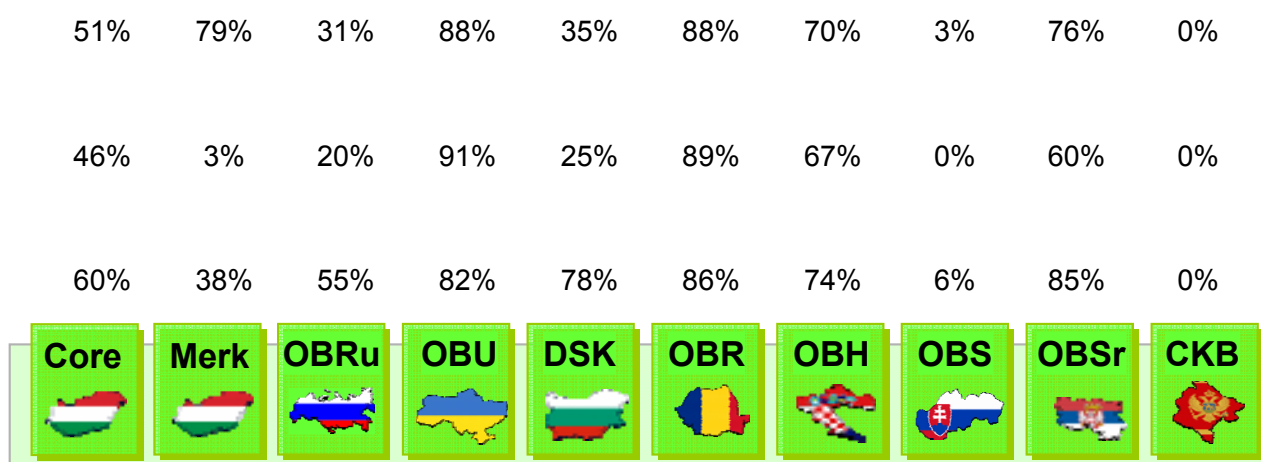
Hitelek árfolyamszűrt Q/Q állományváltozása - 2009 3Q



Devizahitelek aránya a konszolidált hitelportfolióban



Devizahitelek aránya a leánybankoknál - 2009 3Q

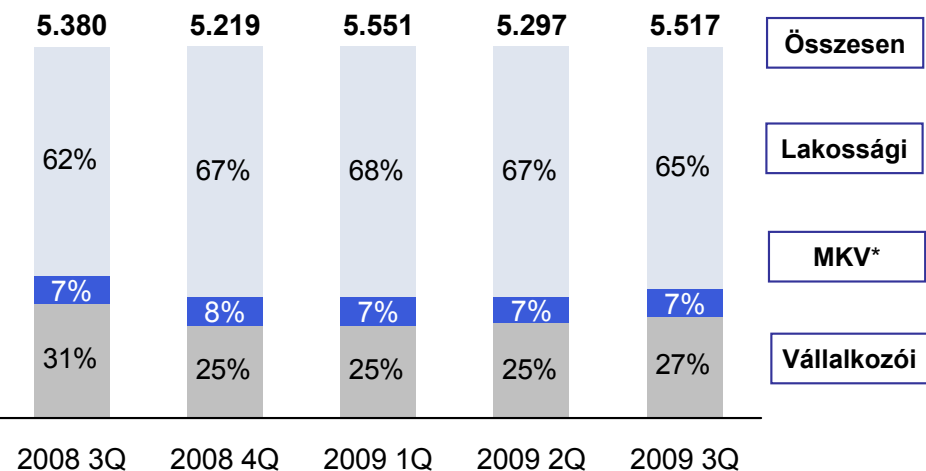


* Mikro- és kisvállalkozások.

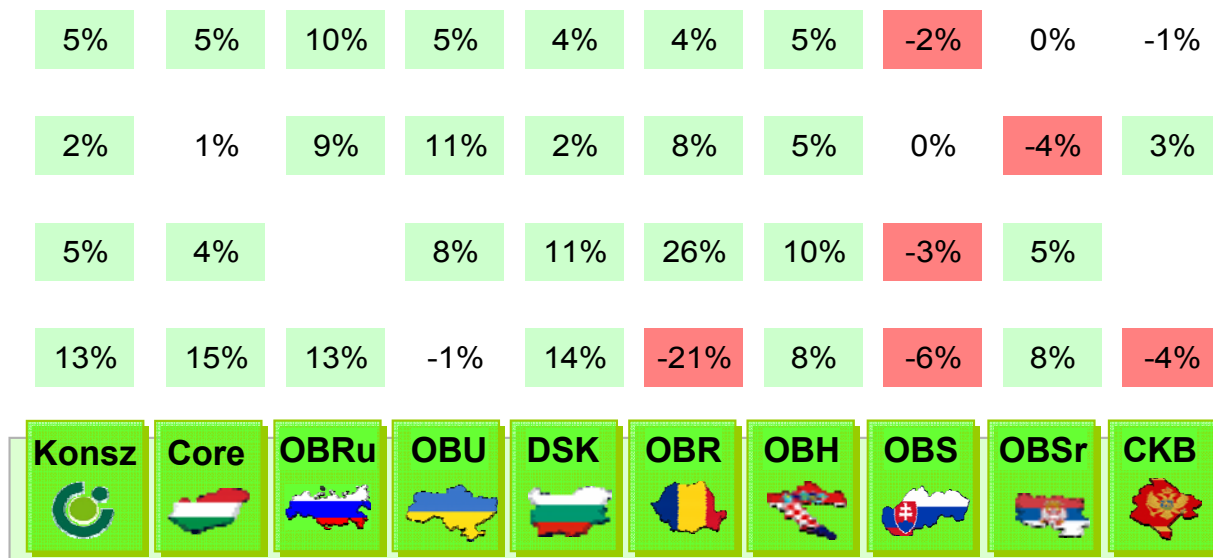
** Tartalmazza az MKV állományokat.

Az árfolyamszűrt betétállomány 5%-kal nőtt q/q konszolidált szinten, amihez a magyar és a jelentősebb külföldi csoporttagok egyaránt hozzájárultak

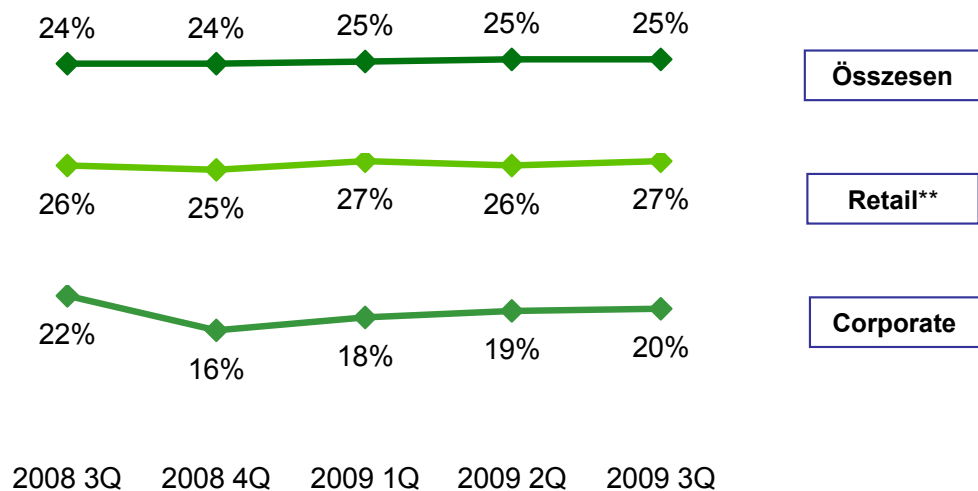
Konszolidált ügyfél-betétállomány megoszlása (Mrd forint)



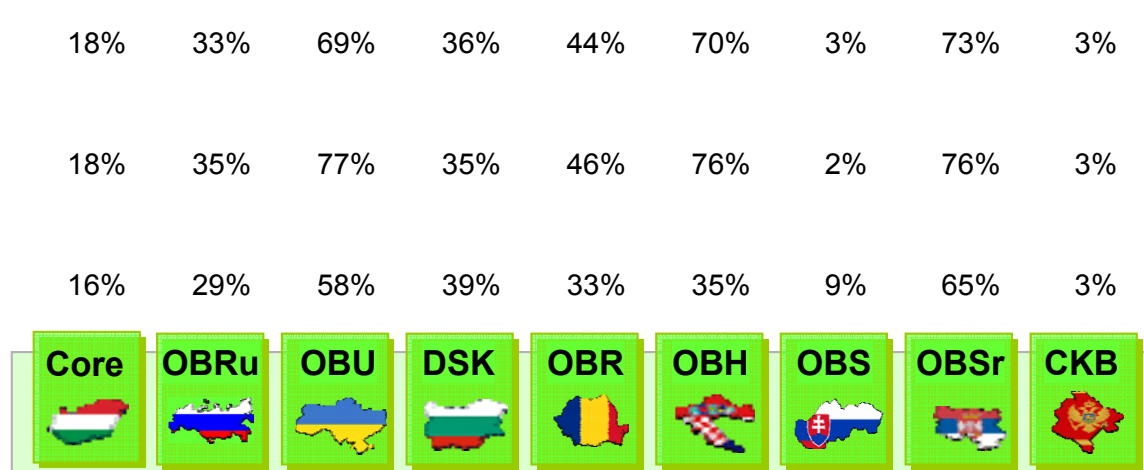
Betétek árfolyamszűrt Q/Q állományváltozása - 2009 3Q



Devizabetétek aránya a konszolidált betétportfólióban



Devizabetétek aránya a leánybankoknál - 2009 3Q

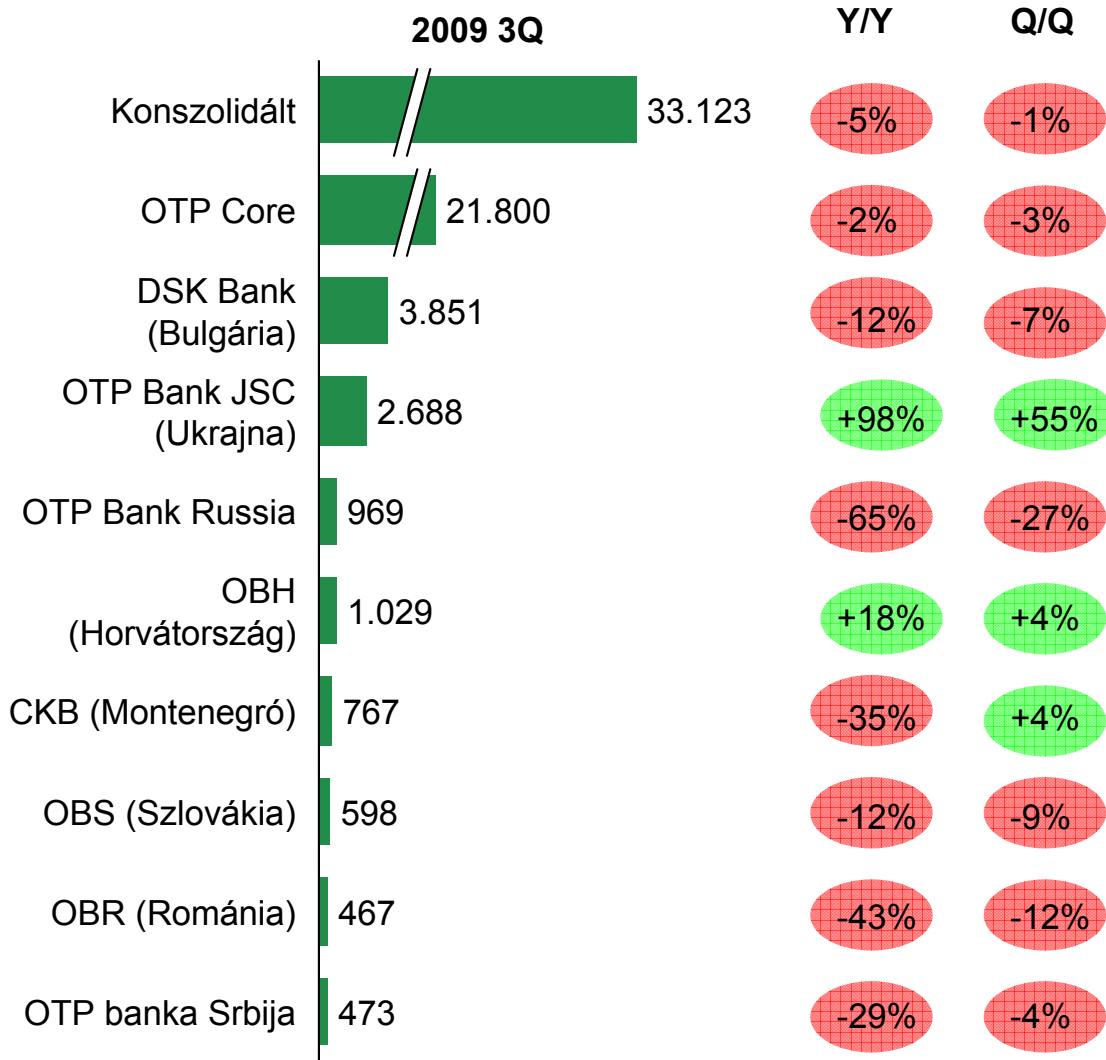


* Mikro- és kisvállalkozások.

** Tartalmazza az MKV állományokat.

A konszolidált nettó jutalékeredmény csak mérsékelten csökkent (-1% q/q) elsősorban a relatíve stabil OTP Core jutalékok (-3% q/q), továbbá a javuló ukrán (+55%), horvát (+4%) és montenegrói (+4%) teljesítmény miatt

Nettó jutalékeredmény alakulása (millió forint)



A nettó jutalékeredményt alapvetően a betétállományok alakulása (y/y +4%, q/q +5%), illetve az ehhez kapcsolódó tranzakciós aktivitás (pl. kártyatranzakciók) határozzák meg (a hiteljutalékok aránya konszolidált szinten csak 6%)

Jórészt a válság negatív hatásaival magyarázható y/y és q/q visszaesés

- Konszolidált szinten jelentősen csökkenő értékpapír és hiteljutalékok (-24% és -50% q/q)
- Relatíve stabil betéti- és kártyajutalékok (-2% és -4% q/q)

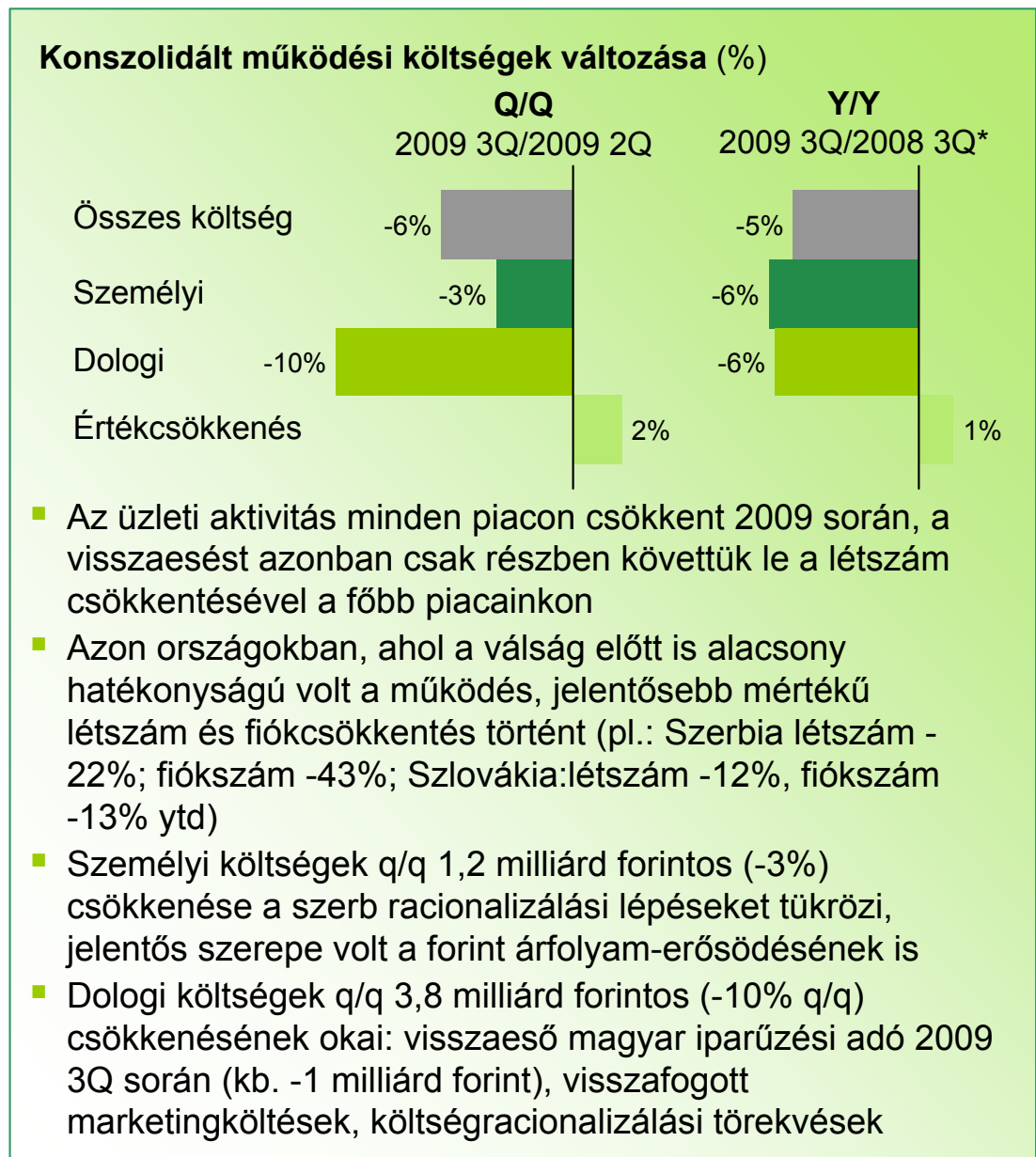
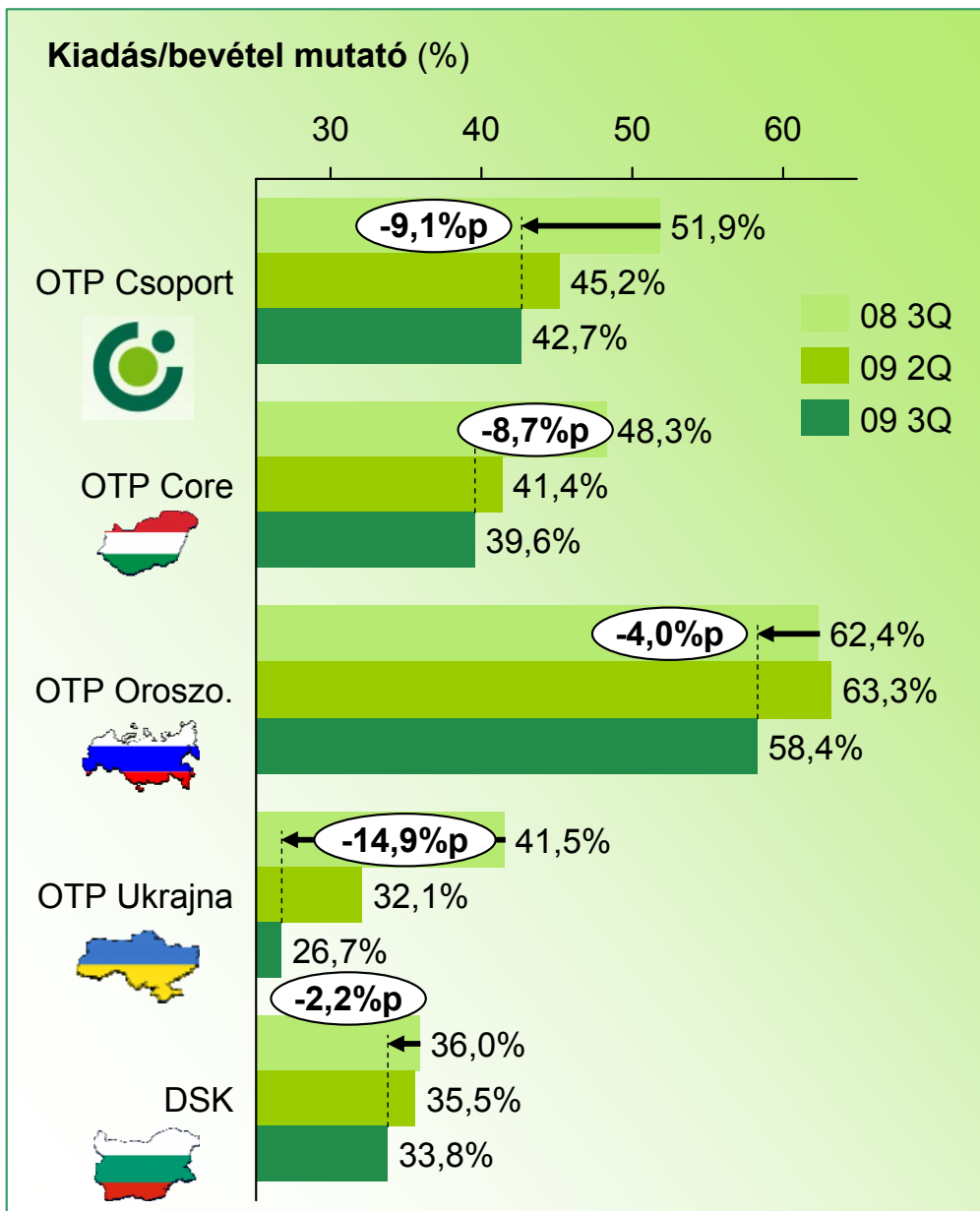
Kiemelkedő ukrán és horvát teljesítmény:

- Ukrajna: a vállalati ügyfelek deviza törlesztő-részleteinek átváltásából származó (a nemzeti banki és a bankközi árfolyamok eltéréseiből adódó) díjbevétel növekedése miatt
- Horvátország: betéti- és kártyával kapcsolatos jutalékeredmény időszaki kedvező alakulása

Éves visszaesést magyarázó egyedi tényezők

- CKB: jelentős betétkivonás, illetve erős verseny miatt díjengedmények
- OTP Russia: y/y csökkenő POS-hitelezés miatt visszaeső forgalmi jutalék és kártyabevétel, q/q intenzívebb behajtási tevékenység növekvő jutalékráfordítása
- OBR esetében módszertani váltás: az átadott hiteleken realizált bevételeket 2009-től eredménytétel-helyesen mutatjuk be, korábban jutalékbevételeként jelentkeztek

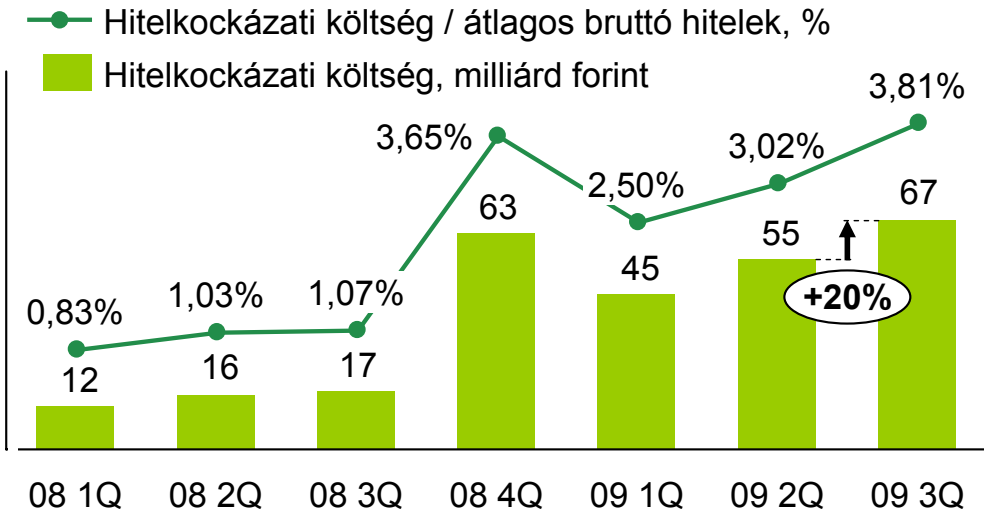
A mérsékeltebb üzleti aktivitás szigorú költségkontrollal párosult, az időszaki kiadás/bevétel ráta (42,7%) jóval az éves előirányzat (~50%) alatt alakult; kiemelkedően hatékony működés Ukrajnában és Bulgáriában



* A 2008. harmadik negyedévi költségtömeg nem tartalmazza az időközben értékesített OTP Garancia biztosítók működési költségeit.

2009 3Q-ban folytatódott a portfólióminőség romlása, a q/q 20%-kal magasabb hitelkockázati költség mellett a fedezettség 68,5%-ra csökkent

A konszolidált hitelkockázati költség és annak átlagos bruttó hitelállományhoz viszonyított aránya



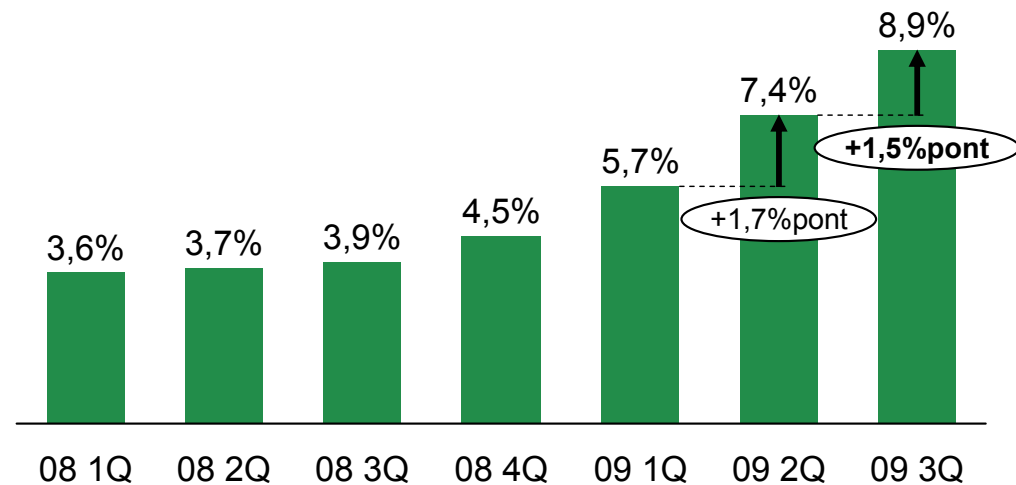
A konszolidált DPD90+ ráta az előző negyedévtől némileg elmaradó mértékben 1,5%-ponttal emelkedett q/q

Az OTP Core hitelminőség romlása lényegesen lassult, ami főként a forintárfolyam stabilizálásának és kisebb részben a hitelvédelmi programnak köszönhető

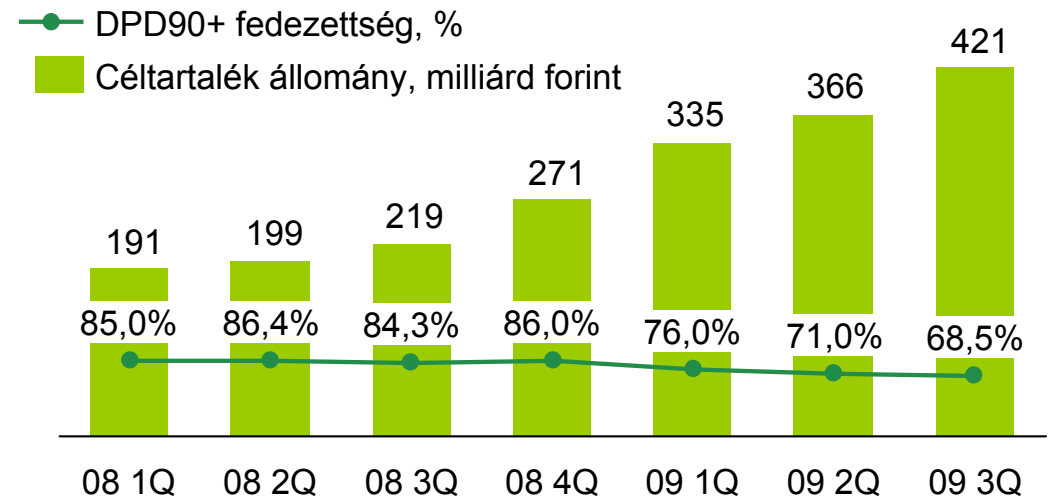
A harmadik negyedévben jelentősen romlott az ukrán portfólió minősége, kismértékben csökkenő fedezettség mellett

Az orosz hitelportfólió kockázati szempontból továbbra is stabil 2009-ben materiális mértékben Ukrajnában (36%) és Romániában (9%) történtek lakossági hitelátstrukturálások, hitelvédelmi program indult az OTP Core-nál és DSK-nál is, egyéb leányvállalatok esetében az átstrukturálás elhanyagolható mértékű.

A konszolidált DPD90+ arány alakulása (%)



A konszolidált fedezettség alakulása



Az OTP Core esetében mérséklődött a portfólió-romlás üteme, a céltartalék képzés q/q csökkent. Bulgáriában egyenletes ütemű volt a minőség romlás q/q, csökkent, de továbbra is magas fedezettség. Ukrajnában a romló hitelminőség és a magas céltartalék képzés kismértékben csökkenő fedezettséget eredményezett. Oroszországban a minőség stabil, a fedezettség javult q/q.

OTP Core
Magyarország



DSK Bank
Bulgária



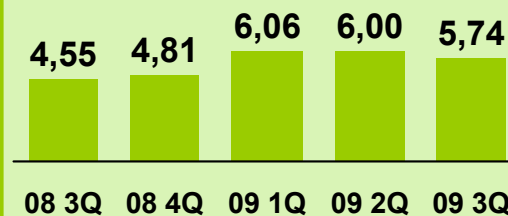
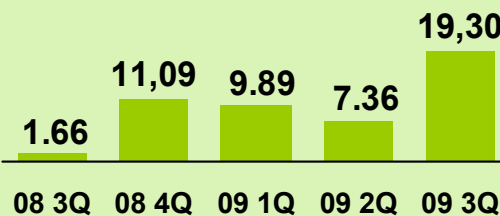
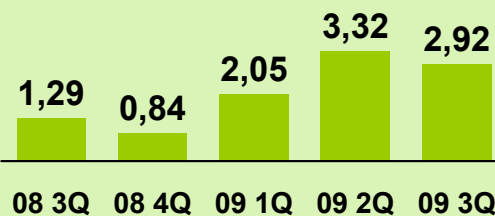
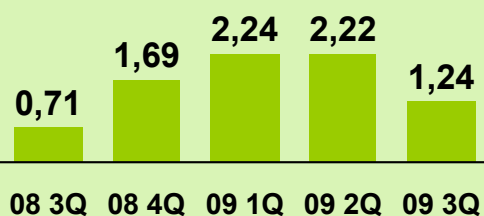
OTP Bank JSC
Ukrajna



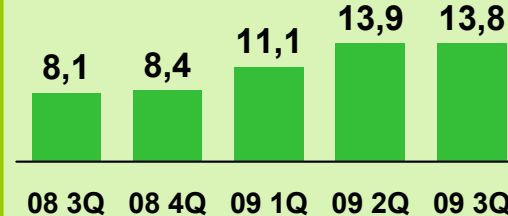
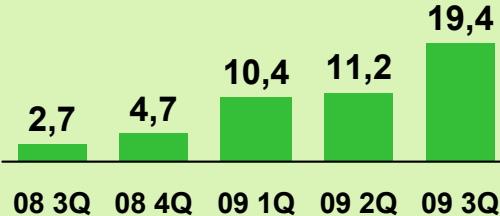
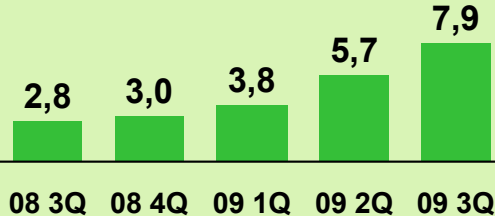
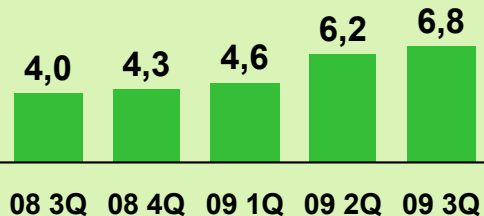
OTP Bank Russia
Oroszország



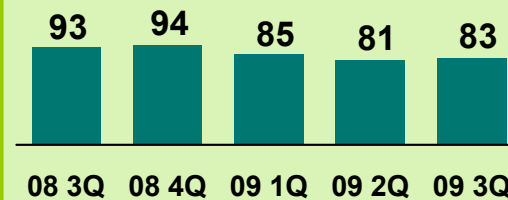
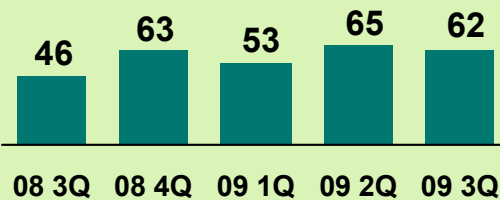
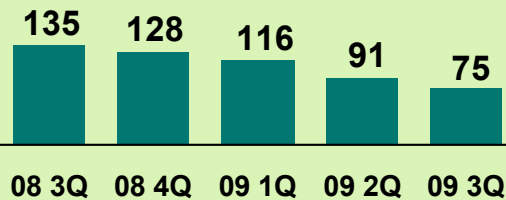
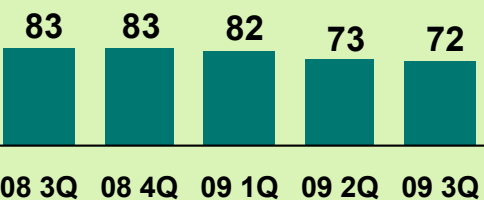
Hitelkockázati költség az átlagos bruttó hitelállomány arányában, %



90 napon túl késedelmes hitelek aránya, %



90 napon túl késedelmes hitelek összes céltartalékkal való fedezettsége, %



Az orosz és a magyar fogyasztási hitelek kivételével a portfólióminőség romlása továbbra is minden termékszegmensben megfigyelhető volt



90 napon túl késedelmes hitelek aránya

OTP Core	083Q	084Q	091Q	092Q	093Q	Q/Q
Összesen	4,0%	4,3%	4,6%	6,2%	6,8%	0,6%p
Lakás	3,1%	3,3%	3,8%	5,4%	6,3%	0,9%p
Fogyasztási	8,0%	8,2%	9,3%	10,6%	10,2%	-0,4%p
MKV és KNV	4,5%	5,2%	5,0%	6,8%	7,3%	0,5%p
Önkormányzati	0,1%	0,1%	0,1%	0,3%	0,0%	-0,3%p



90 napon túl késedelmes hitelek aránya

OTPRu	083Q	084Q	091Q	092Q	093Q	Q/Q
Összesen	8,1%	8,4%	11,1%	13,9%	13,8%	-0,1%p
Jelzálog	0,1%	0,4%	2,0%	4,8%	5,9%	1,1%p
Fogyasztási	16,2%	17,1%	23,5%	26,5%	23,6%	-2,9%p
MKV és KNV	0,9%	1,0%	1,6%	2,8%	2,9%	0,1%p
Autó-finanszírozás	3,8%	4,7%	7,8%	10,8%	14,0%	3,2%p



90 napon túl késedelmes hitelek aránya

DSK	083Q	084Q	091Q	092Q	093Q	Q/Q
Összesen	2,8%	3,0%	3,8%	5,7%	7,9%	2,2%p
Jelzálog	2,0%	2,0%	3,0%	5,2%	7,4%	2,2%p
Fogyasztási	4,1%	4,4%	5,2%	6,8%	8,0%	1,3%p
MKV	4,6%	6,1%	7,4%	12,8%	17,9%	5,2%p
KNV	0,3%	0,4%	0,4%	1,1%	4,0%	2,8%p

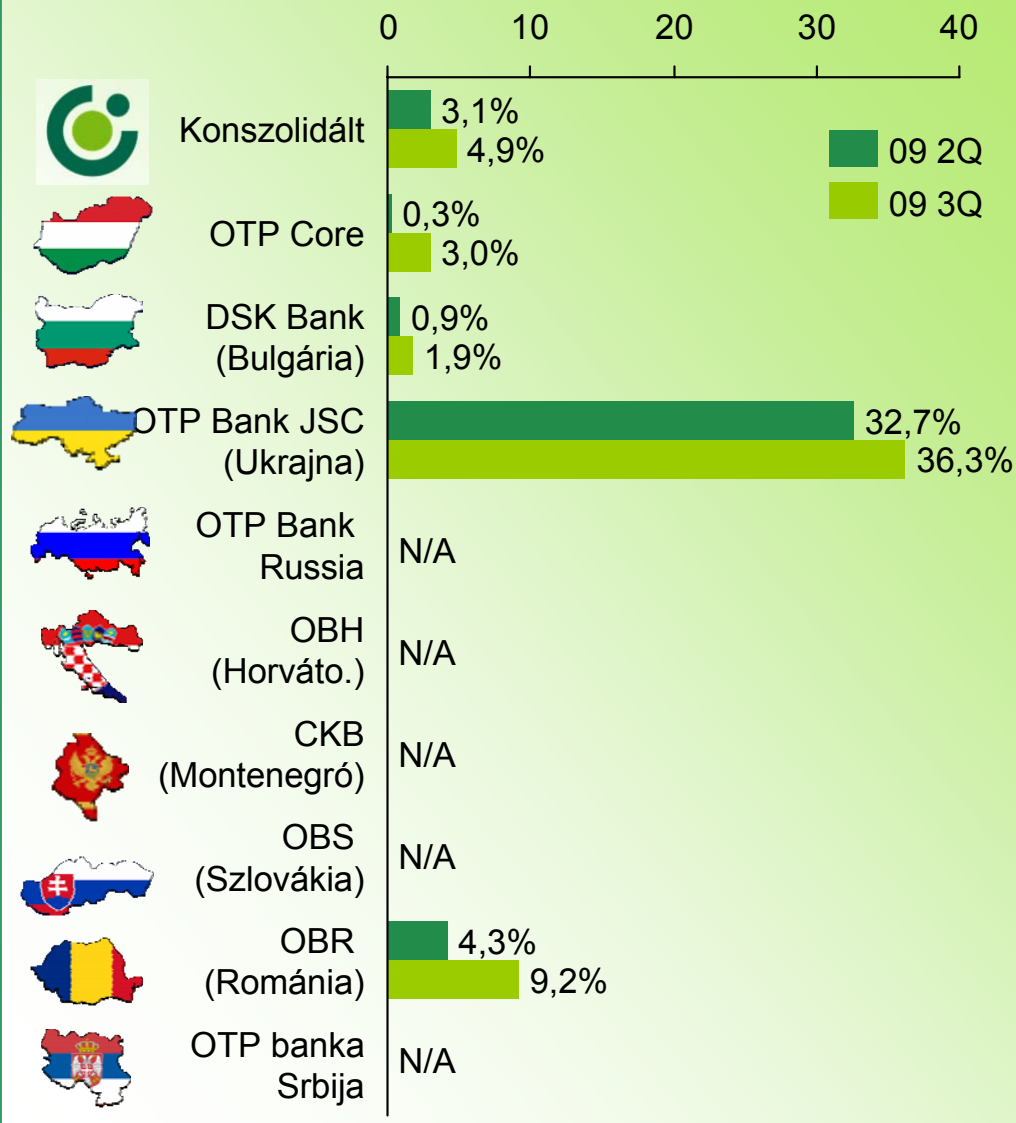


90 napon túl késedelmes hitelek aránya

OTP Bank JSC	083Q	084Q	091Q	092Q	093Q	Q/Q
Összesen	2,7%	4,7%	10,4%	11,2%	19,4%	8,1%p
Jelzálog	4,5%	7,1%	15,6%	16,5%	19,4%	2,9%p
MKV	2,6%	5,9%	18,0%	16,2%	25,4%	9,2%p
KNV	1,1%	2,5%	3,8%	5,5%	18,3%	12,8%p
Autó-finanszírozás	3,5%	4,7%	10,3%	11,8%	13,6%	1,8%p

2009-ben materiális mértékben Ukrajnában (36%) és Romániában (9%) történtek lakossági hitelátstrukturálások, hitelvédelmi program indult az OTP Core-nál és DSK-nál is, egyéb leányvállalatok esetében az átstrukturálás elhanyagolható mértékű.

Átstrukturált (rescheduled) lakossági állományok alakulása
(a fennálló lakossági portfólió százalékában)



Ukrajnában az első negyedév során kezdődtek az átstrukturálások, ezek üteme lassult a második és harmadik negyedévben (átstrukturált lakossági hitelek aránya mindössze +3%-pont q/q). Az újra késedelembe esők aránya a lakossági szegmensben jelenleg 8% (90 napon túl késedelmes hitelek aránya az átstrukturált lakossági hitelekben belül).

Romániában a második negyedévben kezdődött átstrukturálások tovább folytatódtak.

Magyarországon és Bulgáriában a harmadik negyedévben kezdődtek.

Egyéb országok esetében az átstrukturálás elhanyagolható mértékű.

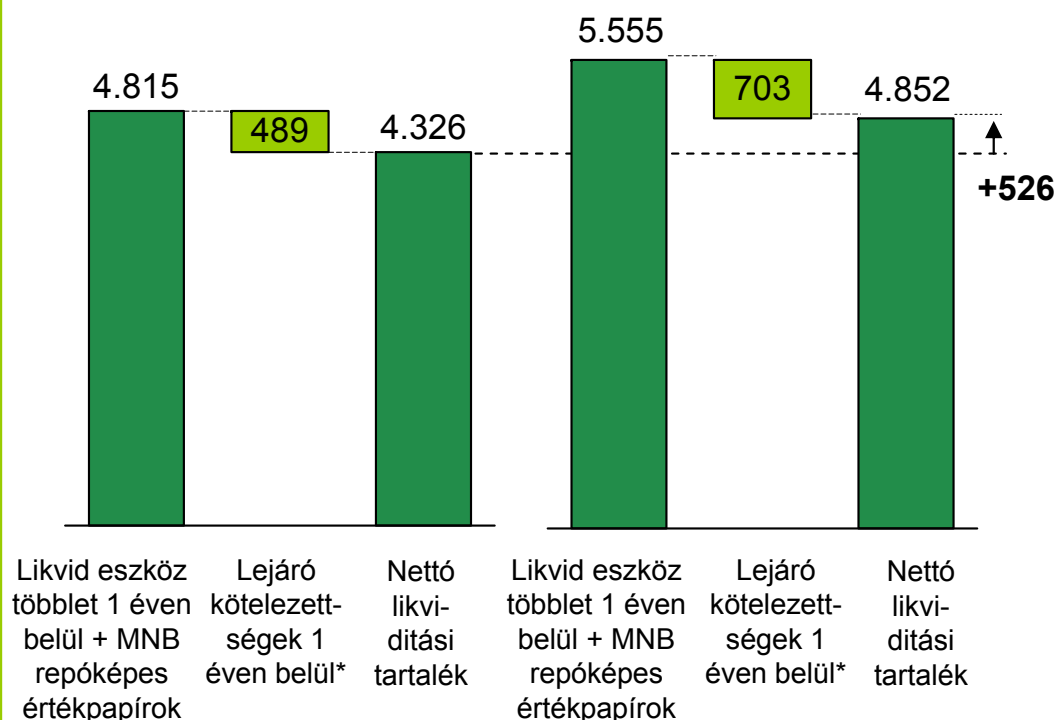
Az OTP Csoport likviditási tartaléka jelenleg mintegy a 4,9 milliárd euró, ez lehetővé tette az 1,4 milliárd eurós állami hitel felének visszafizetését november elején

A jelenlegi likviditási tartalék az egy éven belül lejáró kötelezettségeken felül 4,9 milliárd euró

(millió EUR)

2009 2Q

2009.11.10



* Kibocsátott jelzáloglevelek nélkül

A lejáró kötelezettségek rendben visszafizetésre kerültek:

- 750 millió euró szenior kötvény 2009.02.27-én
- 365 millió euró szindikált hitel 2009.04.03-06-án
- Kb. 100 milliárd forint lejárt jelzáloglevél 9M során
- Év végéig esedékes 350 millió euró hitel

Árfolyamhatástól szűrten a minden országban emelkedő betétállomány 2009 3Q során (Szlovákia kivételével)

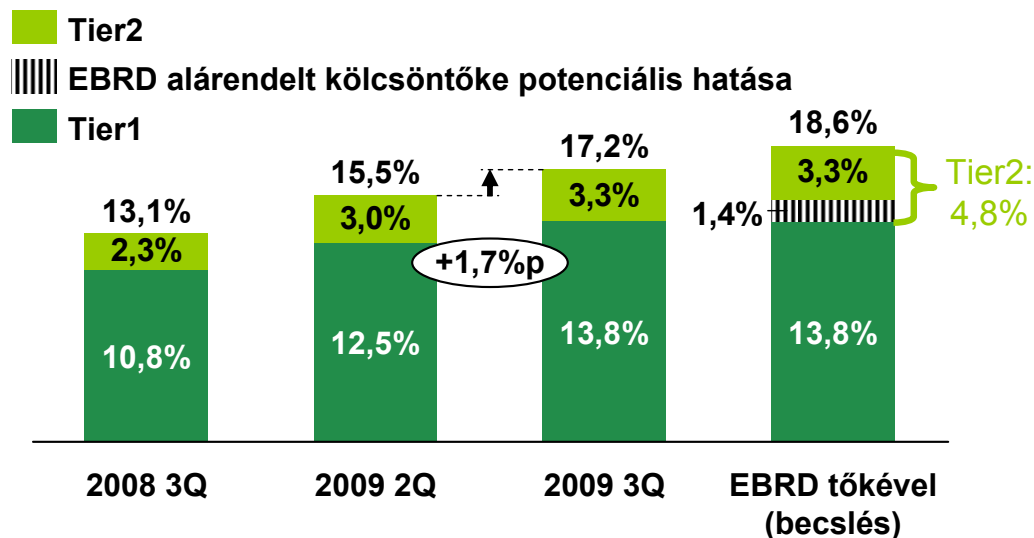
Sikeres és folyamatos lakossági kötvénykibocsátás Magyarországon

- 2009 3Q záróállomány 230 milliárd forint, +172 milliárd forint állomány 2009 első kilenc hónapjában

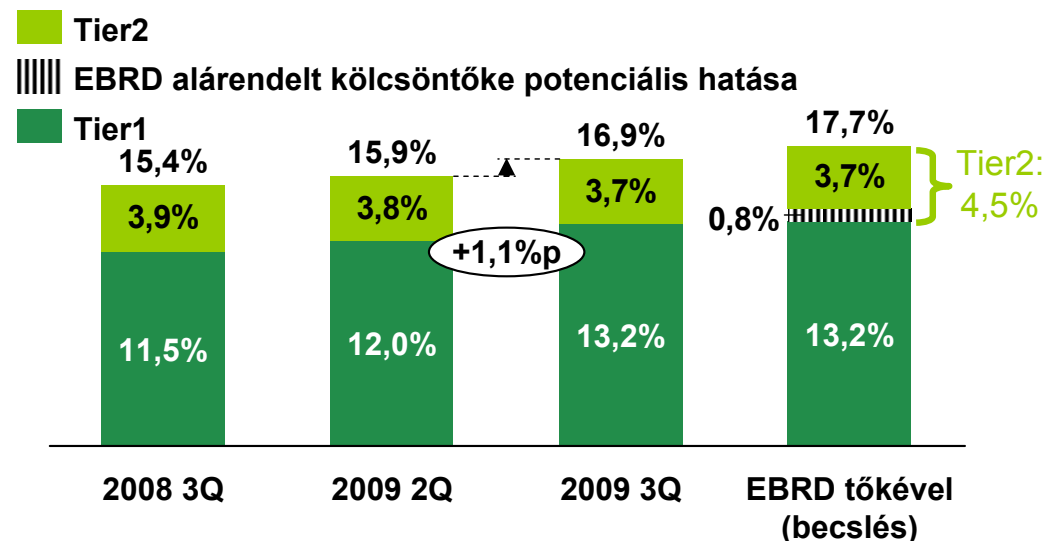
Az 1,4 milliárd eurós állami hitel fele november 5-én visszafizetésre került, ami csökkentette a nettó likviditási tartalékot

A Bank tovább erősítette tőkepozícióját: a magyar számvitel szerinti egyedi tőke megfelelési mutató 170bp-tal javult q/q; a júliusban megkötött EBRD megállapodás potenciális javító hatása egyedi szinten további 140bp, konszolidált szinten 80bp (az alárendelt kölcsöntőke lehívása nem történt meg)

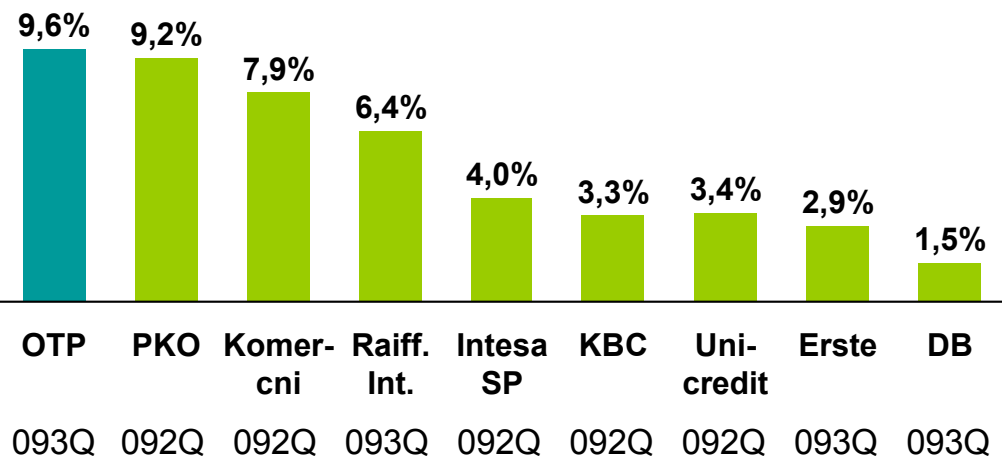
Tőke megfelelési mutató alakulása – OTP Bank egyedi (MSzSz)



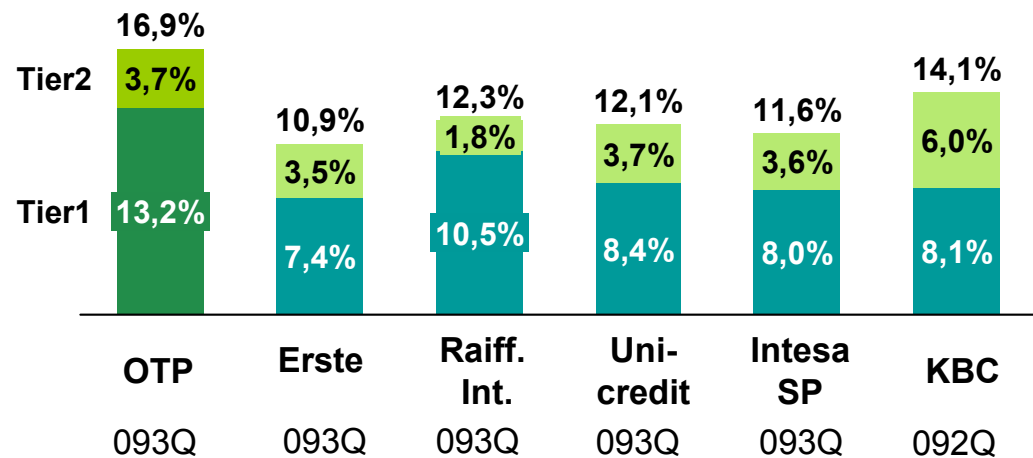
Tőke megfelelési mutató alakulása – OTP Csoport konszolidált (IFRS)



Tangible equity/tangible assets ráták nemzetközi összehasonlításban*













Az OTP Csoport tőke megfelelési mutatója nemzetközi összehasonlításban*



*Forrás: Bloomberg

A csoporttagok tőkepozíciója stabil, az egyedi tőkemegfelelési szintek a szabályozói minimumok felett helyezkednek el

Tőkemegfelelési mutatók alakulása (helyi szabályok alapján)

	Min. CAR	2008	09 1Q	09 2Q	09 3Q
 OTP Csoport (IFRS)	8%	15,4%	15,2%	15,9%/ 16,7%*	16,9%/ 17,7%
 Magyarország	8%	12,0%	12,3%	15,5%/ 16,9%*	17,2%/ 18,6%*
 Oroszország	11%	17,3%	17,5%	17,2%	16,0%
 Ukrajna	10%	10,2%	11,1%	12,5%	11,6%
 Bulgária	12%	18,0%	23,1%	23,2%	23,2%
 Románia	8%	14,0%	11,5%	12,5%	12,8%
 Szerbia	12%	35,1%	28,6%	40,7%	36,7%
 Horvátország	10%	12,3%	12,1%	12,7%	12,7%
 Szlovákia	8%	10,5%	10,1%	11,5%	11,7%
 Montenegró	10%	13,0%	10,2%	7,3%/ 10,7%**	12,0%

Az áprilisi OTP-MOL részvénycsere ügylet az OTP Bank egyedi MSzSz szerinti tőkemegfelelési mutatóját közel 170bp-tal javította az első negyedévhez viszonyítva.

Az EBRD-vel való megállapodást követően a 200 millió euró összegű kölcsöntőke felvétele kedvezően befolyásolhatja a tőkemegfelelési mutatót. Egyedi szinten 140bp, konszolidált szinten pedig 80bp javulást eredményezhet.

OTP Ukrajna: a Bank tőkepozícióját erősítendő 1Q-ban 50 millió dollár összegű alárendelt kölcsöntőkét, 2Q-ban 100 millió dollár tőkét kapott az anyabanktól.

2009. október 6-án az Ukrán Cégbíróság a tőkeemelést bejegyezte.

CKB (Montenegró) esetében 15 millió euró összegű alárendelt kölcsöntőke nyújtására került sor 2009 1Q során.

2009 augusztusában 15 millió euró összegű tőkeemelésben részesült a montenegrói leánybank, ezzel tőkemegfelelési mutatója 12,0%-ra nőtt szeptember végére.

* 200 millió euró összegű EBRD alárendelt kölcsöntőke felvétele esetén

** Már jóváhagyott anyabanki tőkeemelés figyelembe vételével

Jövőbe mutató kijelentések

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



Befektetői Kapcsolatok és Tőkepiaci Műveletek

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

Fax: + 36 1 473 5951

E-mail: investor.relations@otpbank.hu

www.otpbank.hu

