

OTP Csoport

2012. első féléves eredmények

Sajtótájékoztató – 2012. augusztus 17.

Bencsik László, vezérigazgató-helyettes



A korigált hat havi adózott eredmény y/y 9%-kal, a negyedéves eredmény pedig q/q 15%-kal esett vissza csökkenő magyar és stabil külföldi profit-hozzájárulás mellett; a folytatódott a hitelminőség romlása, az árfolyamszűrt hitel- és betétállományok stagnáltak

Stabil működési eredmény, növekvő kockázati költségek, stagnáló állományok

A Bankcsoport féléves korigált adózott eredménye 80,8 milliárd forint (-9% y/y), a második negyedéves eredmény 37,0 milliárd forint volt (-15% q/q). Az egyedi tételekkel korigált 112 milliárd forintos működési eredmény az előző negyedévvel megegyező, féléves nagysága pedig 4%-kal meghaladja a bázisidőszakot. A külföldi leánybankok eredmény-hozzájárulása az előző negyedévvel megegyező (42%). Az OTP Core eredménye éves és negyedéves szinten egyaránt visszaesett. A konszolidált kockázati költségek q/q 9%-kal nőttek, a stagnáló hitelállományok mellett folytatódott a portfólió romlása: a DPD90+ hitelek aránya elérte a 18,8%-ot, fedezettségük a 2011. végi szinten maradt (76,6%).

Stabil tőkepozíció és likviditási helyzet

A konszolidált tőkemegfelelési mutató az időszak végén 17,9% volt, ezen belül a Tier1 ráta 14,4%. Az OTP Bank egyedi tőkemegfelelési mutatója 18,6% volt. Csoportszinten tovább javult a likviditási helyzet: egyrészt a konszolidált nettó hitel/betét mutató immár 100%. Továbbá a Csoport likvid tartalékai 2012. június végén elérték az 5 milliárd eurónak megfelelő összeget. A Bankcsoport 2009 óta 5,4 milliárd eurónyi kötvény-, jelzáloglevél- és hitelkötelezettséget fizetett vissza döntően saját likvid tartalékai terhére.

A Csoport számviteli adózott eredménye a bankadó egyösszegű, első negyedévi elszámolása miatt nőtt q/q, a korrigált adózott eredmény és az egyedi tételek nélküli adózás előtti eredmény viszont csökkent

	11 1H	12 1H	Y/Y	11 2Q	12 1Q	12 2Q	Q/Q	Y/Y
	milliárd forint			milliárd forint				
Számviteli konszolidált adózott eredmény	74,5	53,9	-28%	37,3	12,8	41,1	220%	10%
Korrekciók összesen	-14,2	-26,9	89%	-7,3	-30,9	4,1	-113%	-156%
Osztalék és stratégiai nyitott pozíció eredménye	0,3	0,0	-85%	-0,1	-0,1	0,2		
Goodwill/részesedés értékcsökkenés (adózott)	0,0	4,0		0,0	0,0	4,0 ¹		
Bankadó (adózott)	-14,5	-29,1	101%	-7,2	-29,0	-0,1 ²	-100%	-99%
Végtörlesztés hatása (adózott)	0,0	-1,8		0,0	-1,8	0,0	-100%	
Korrigált konszolidált adózott eredmény	88,7	80,8	-9%	44,6	43,8	37,0	-15%	-17%
Társasági adó	-19,9	-16,5	-17%	-12,7	-7,5	-9,1	22%	-28%
<i>Ebből Stratégiai befektetések adópajza</i>	4,1	6,6	58%	0,4	3,9	2,6	-33%	503%
Adózás előtti eredmény	108,6	97,3	-10%	57,3	51,2	46,1	-10%	-20%
Egyedi tételek összesen	0,3	-4,4		0,3	-2,6	-1,8	-31%	
Devizaswap átértékelődés hatása (OTP Core)	0,0	-2,6		0,0	-1,2	-1,4	13%	
Tőkeelem visszavásárlás eredménye	0,3	1,1		0,3	1,1	0,0	-100%	-100%
Saját részvény-csere ügylet eredménye	0,0	-2,9		0,0	-2,5	-0,4	-83%	
Adózás előtti eredmény (egyedi tételek nélkül)	108,2	101,7	-6%	57,0	53,8	47,9	-11%	-16%

¹ Az OTP Bank egyedi mérlegében lévő szerb- és montenegrói leánybankokban lévő részesedés kapcsán értékvesztés került elszámolásra (15,0, illetve 5,9 milliárd forint összegben magyar számvitel szerint). Bár maga az értékvesztés sem a konszolidált IFRS mérleget, sem a konszolidált IFRS eredményt nem érintette, a 4,0 milliárd forintos adópajza növelte a Csoport IFRS számviteli eredményét.

² 2012-ben a magyarországi bankcsoporttagok által fizetett bankadó teljes éves összege már az első negyedévben elszámolásra került, szemben a korábbi időarányos elszámolással. A változtatásra az IFRS Interpretation Committee ('IFRIC') márciusban kiadott előzetes írásbeli állásfoglalása alapján került sor. A második negyedévet csak a szlovák bankadó 76 millió forintos összege terhelte (társasági adó után).

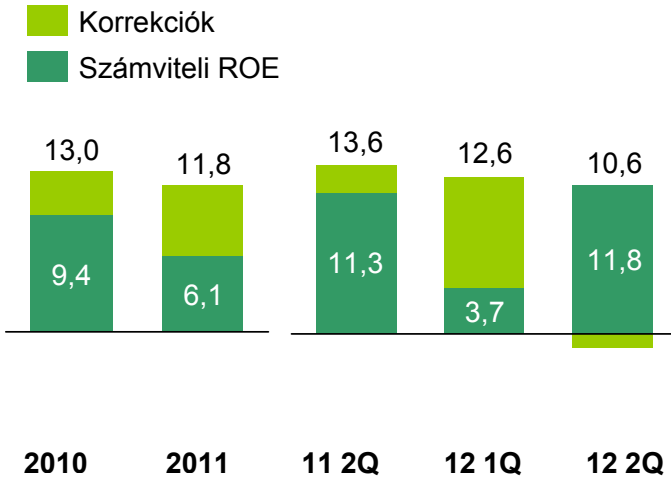
A nyegedéves adózás előtti eredmény egyedi tételek nélkül csoportszinten 11%-kal, Magyarországon 5%-kal csökkent q/q, a végtörlesztés és az alacsonyabb betéti marzsok miatt csökkent a magyar kamateredmény, emelkedtek a konszolidált kockázati költségek

KONSZOLIDÁLT	11 1H	12 1H	Y/Y	11 2Q	12 1Q	12 2Q	Q/Q	Y/Y
	milliárd forint			milliárd forint				
Adózás előtti eredmény egyedi tételek nélkül	108,2	101,7	-6%	57,0	53,8	47,9	-11%	-16%
Működési eredmény egyedi tételek nélkül	215,4	224,5	4%	107,0	112,5	112,0	-1%	5%
Összes bevétel egyedi tételek nélkül	388,4	417,3	7%	194,3	209,3	208,0	-1%	7%
Nettó kamateredmény egyedi tételek nélkül	302,7	323,1	7%	151,0	164,1	158,9	-3%	5%
Nettó díjak, jutalékok	68,1	72,0	6%	35,4	34,1	37,9	11%	7%
Nettó egyéb nem kamatjellegű eredmény egyedi tételek nélkül	17,6	22,2	26%	8,0	11,0	11,2	2%	40%
Működési költségek	-173,0	-192,8	11%	-87,4	-96,7	-96,1	-1%	10%
Kockázati költségek összesen	-107,2	-122,8	15%	-50,0	-58,7	-64,1	9%	28%

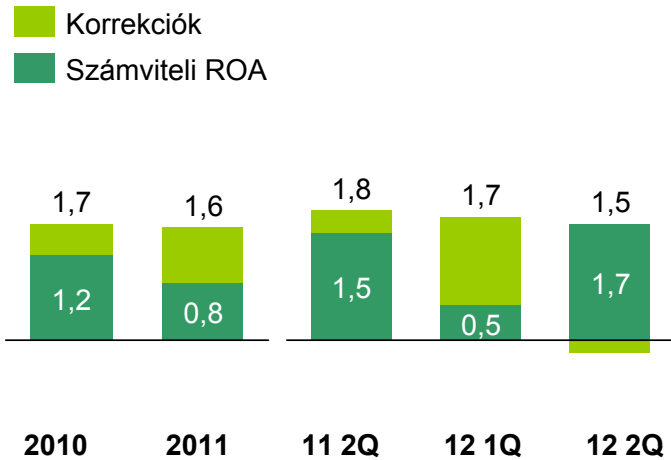
OTP CORE	11 1H	12 1H	Y/Y	11 2Q	12 1Q	12 2Q	Q/Q	Y/Y
	milliárd forint			milliárd forint				
Adózás előtti eredmény egyedi tételek nélkül	76,1	57,3	-25%	38,7	29,5	27,9	-5%	-28%
Működési eredmény egyedi tételek nélkül	122,6	108,2	-12%	61,7	56,1	52,1	-7%	-16%
Összes bevétel egyedi tételek nélkül	205,1	197,6	-4%	104,0	100,6	97,0	-4%	-7%
Nettó kamateredmény egyedi tételek nélkül	160,2	147,4	-8%	79,7	76,1	71,2	-6%	-11%
Nettó díjak, jutalékok	41,9	42,6	2%	21,6	20,4	22,2	9%	3%
Nettó egyéb nem kamatjellegű eredmény egyedi tételek nélkül	3,0	7,6	154%	2,6	4,0	3,6	-11%	39%
Működési költségek	-82,5	-89,4	8%	-42,2	-44,5	-44,9	1%	6%
Kockázati költségek összesen	-46,5	-50,9	9%	-23,0	-26,6	-24,3	-9%	5%

Az orosz hozzájárulásnak köszönhetően javuló konszolidált bevételi- és stabil kamatmarzs, gyorsuló portfólióromlás q/q, emelkedő kockázati költségek, a végtörlesztés zárultával lassuló konszolidált hitelállomány csökkenés

Korrigált saját tőke arányos megtérülés - ROE (%)

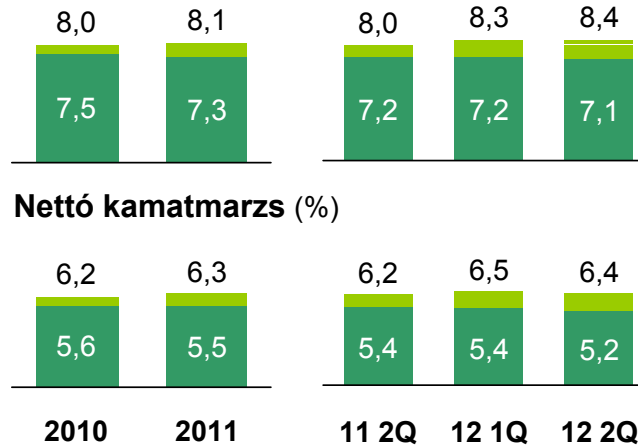


Korrigált eszköz arányos megtérülés - ROA (%)

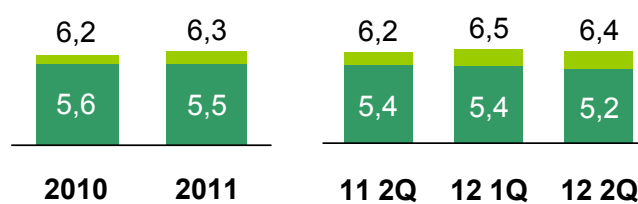


■ Konszolidált ■ Konszolidált OTP Bank Oroszország nélkül

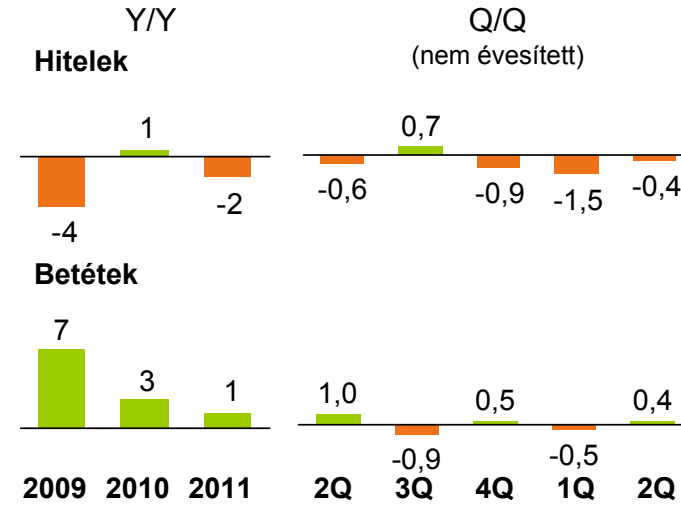
Teljes bevételi marzs (%)



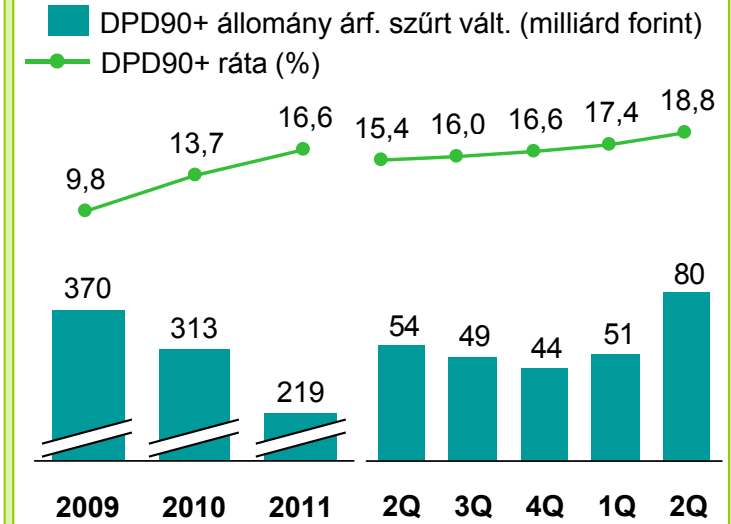
Nettó kamatmarzs (%)



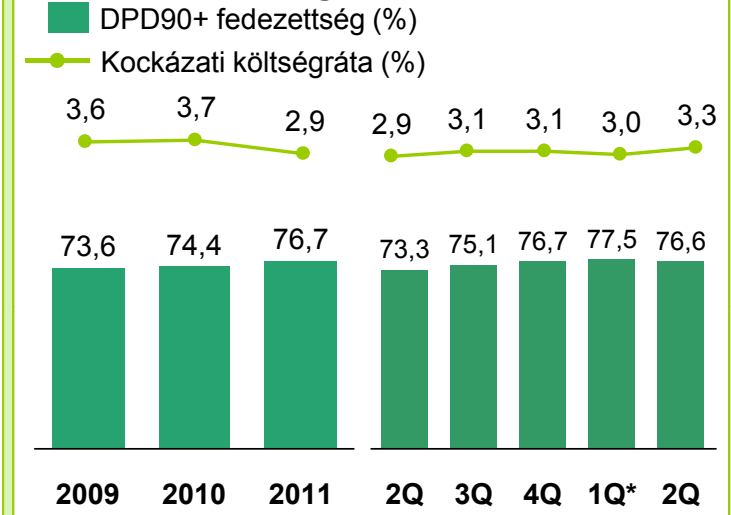
Árfolyamszűrt állományváltozás (%)



Portfólió-minőség alakulása



Kockázati költségek alakulása (%)



* Hibás első negyedévi konszolidációs könyvelés miatt a konszolidált bruttó hitel- és értékvesztés állomány visszamenőleg egyaránt 15,2 milliárd forinttal csökkentésre került. A konszolidált céltartalék állomány 1.045 milliárd forintról 1.030 milliárd forintra, a 90 napon túl késedelmes hitelek céltartalék fedezettsége 78,6%-ról 77,5%-ra csökkent.

Mind a konszolidált, mind az anyabank és leánybankok egyedi tőke megfelelési mutatói lényegesen meghaladják a szabályozói minimum szintjét

Az OTP Csoport tőke megfelelési mutatói (IFRS)

(Basel 2)	2008	2009	2010	2011	2012 2Q
Tőke megfelelési mutató	15,4%	17,2%	17,5%	17,3%	17,9%
Tier1 ráta	11,3%	13,7%	14,0%	13,3%	14,4%
Core Tier1 ráta	9,5%	12,0%	12,5%	12,0%	13,1%

Az OTP Bank tőke műveletei


Az OTP Banknak fizetett osztalék:

- DSK Bank 2011-ben: 42,1 milliárd forint, 2012 1Q-ban: 12,9 milliárd forint
- OTP Ukrajna 2011-ben: 11,6 milliárd forint
- OTP Horvátország 2011-ben: 4,1 milliárd forint

Tőkeemelések leánybankokban:

- Szerbiában 2011-ben két részletben összesen 11 milliárd forint; 2012 2Q-ban 5,5 milliárd forint
- Szlovákiában 2011-ben 3,1 milliárd forint
- Montenegróban 2011-ben 2,7 milliárd forint, 2012 1Q-ban 3,5 milliárd forint, 2012 2Q-ban 3,5 milliárd forint
- Romániában 2012 1Q-ban 9,3 milliárd forint

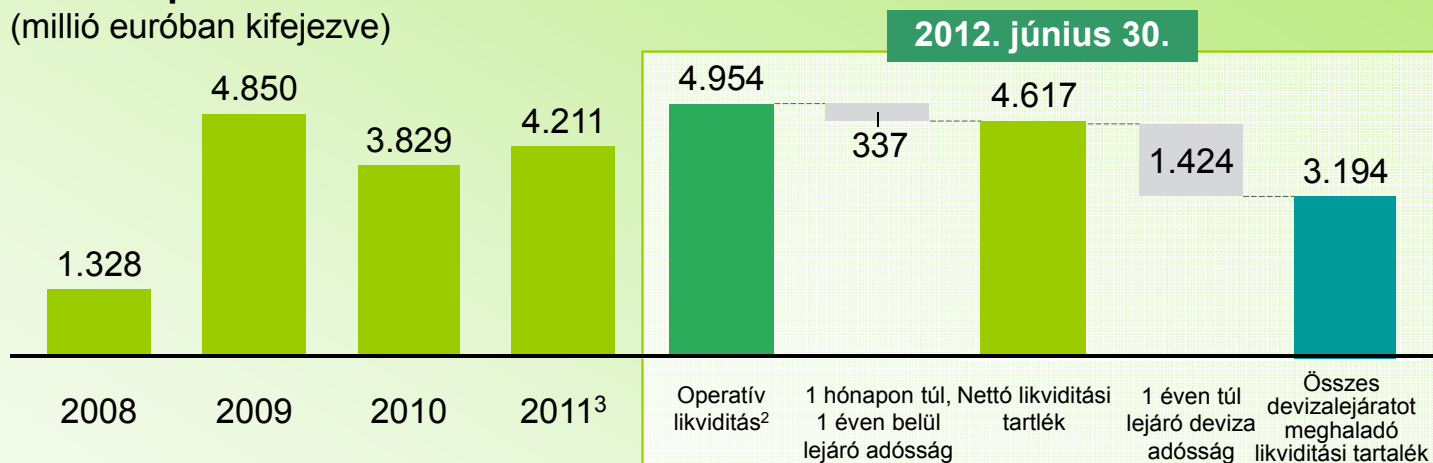
Tőke megfelelési mutatók (helyi szabályozás szerint)

	Min. CAR	2009	2010	2011	2012 2Q
 OTP Csoport (IFRS)	8%	17,2%	17,5%	17,3%	17,9%
 Magyarország	8%	16,2%	18,1%	17,9%	18,6%
 Oroszország	11%	13,3%	17,0%	16,2%	18,2%
 Ukrajna	10%	17,8%	22,1%	21,3%	19,1%
 Bulgária	12%	21,9%	23,7%	20,6%	19,1%
 Románia	10%	14,3%	14,0%	13,4%	15,1%
 Szerbia	12%	27,1%	16,4%	18,1%	23,1%
 Horvátország	12%	13,4%	15,0%	14,8%	15,1%
 Szlovákia	8%	10,7%	11,1%	13,1%	12,8%
 Montenegró	10%	13,4%	13,9%	13,4%	12,7%

A válság kezdete óta az OTP Core lejáró külső adósságainak visszafizetését jellemzően a Csoport által generált likviditásból fedezte, mintsem új tőkepiaci kibocsátásokból

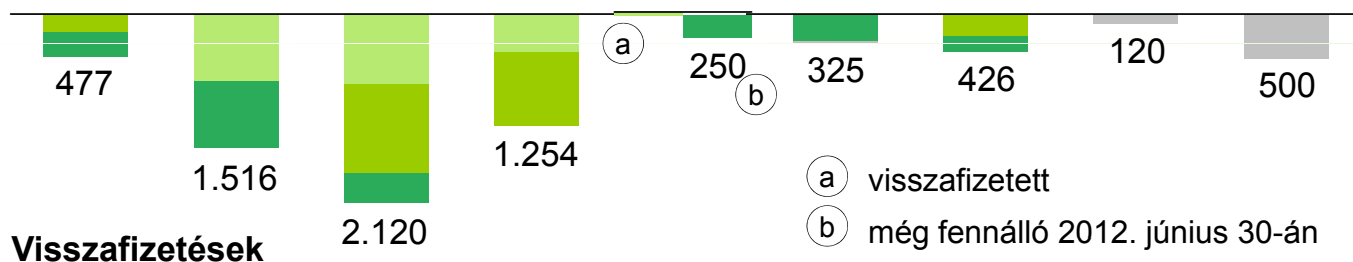
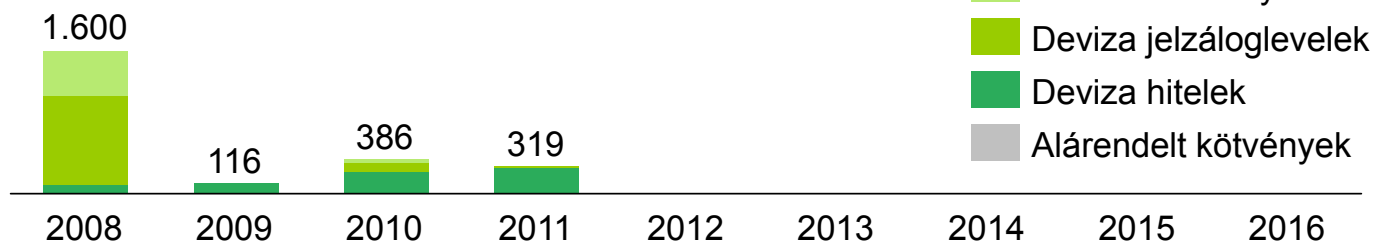
OTP Csoport nettó likviditási tartaléka¹

(millió euróban kifejezve)



Devizában végrehajtott forrásbevonás az OTP Core-nál⁴ (millió eurónyi)

Kibocsátások



Tőkepiaci kibocsátások 2011 és 2012 1H folyamán:

- Az OTP Bank Oroszország 4 kibocsátást hajtott végre összesen 17,5 milliárd rubel, azaz mintegy 132 milliárd forint összegben. Ezek közül az utolsó, 6 milliárd rubeles kibocsátás 2012 márciusában történt
- 2011. májusban az OTP Bank 300 millió eurós, 2 év futamidejű szindikált hitelt vett fel
- Stabil hazai lakossági kötvénypiac: a 2012. június végi záróállomány 317 milliárd forint (kb. 1,1 milliárd euró)
- Két euróban denominált jelzáloglevél kibocsátás 2011 augusztusában és novemberében összesen 19 millió euró csoporton kívüli forrásbevonással

Törlesztett tőkepiaci lejáratok 2011 és 2012 1H folyamán:

- Az OTP Bank 2011. május 16-án visszafizette a 2008-ban kibocsátott 500 millió euró névértékű szenior kötvényt
- Az OTP Jelzálogbank 2011. július 11-én 750 millió euró névértékű jelzáloglevelet fizetett vissza, majd decemberben egy másikat, mellyel a külső adósság 84 millió euróval csökkent
- Az OTP Bank 2012. február 24-én 100 millió CHF névértékű szenior kötvényt törlesztett

AZ OTP Bank az Európai Központi Bank egyik LTRO műveletében sem vett részt.

¹ Operatív likviditása csökkentve az egy hónapon túl de egy éven belül lejáró tőkepiaci forrásokkal

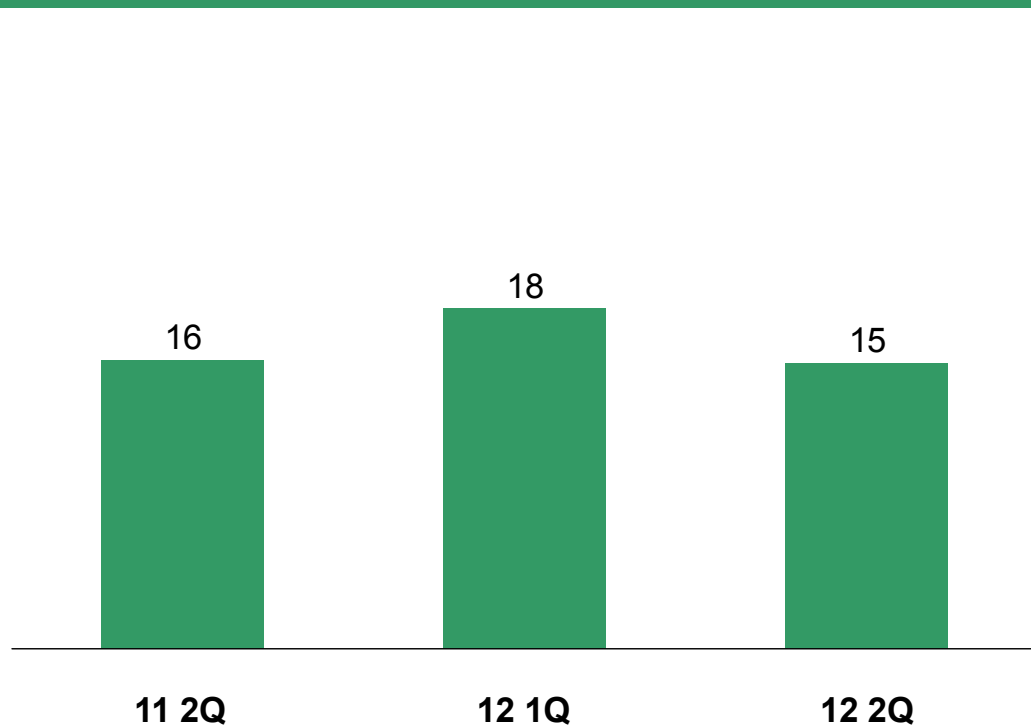
² egy hónapon belüli likvid eszköztöbblet + államkötvények, jelzáloglevelek, önkormányzati kötvények fedezeti értéke

³ 2012.02.22-én

⁴ a tőkepiaci tranzakciók nem tartalmazzák a csoporton belüli tulajdonlásokat

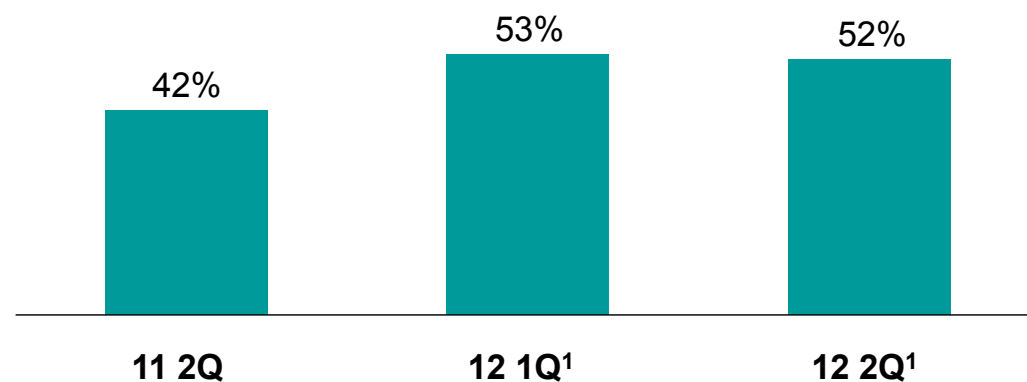
Változatlanul meghatározó a külföldi bankok hozzájárulása a korrigált eredményhez: a bankadóval és végtörlesztési veszteséggel együtt számított korrigált profit 52%-a (azok nélkül 42%) származott külföldről 2012 2Q-ban

Külföldi leányvállalatok aggregált adózott eredménye (egyedi tételek nélkül, milliárd forintban)

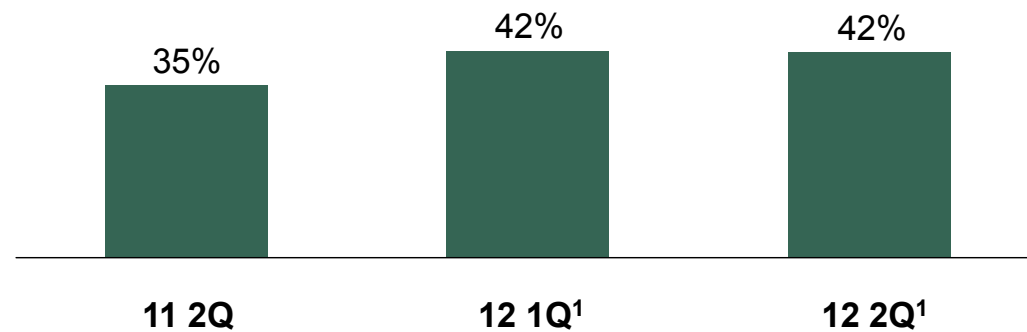


Külföldi leányvállalatok részesedése a korrigált konszolidált adózott eredményből

Bankadóval és végtörlesztés nettó eredményével



Bankadó és végtörlesztés nettó eredménye nélkül

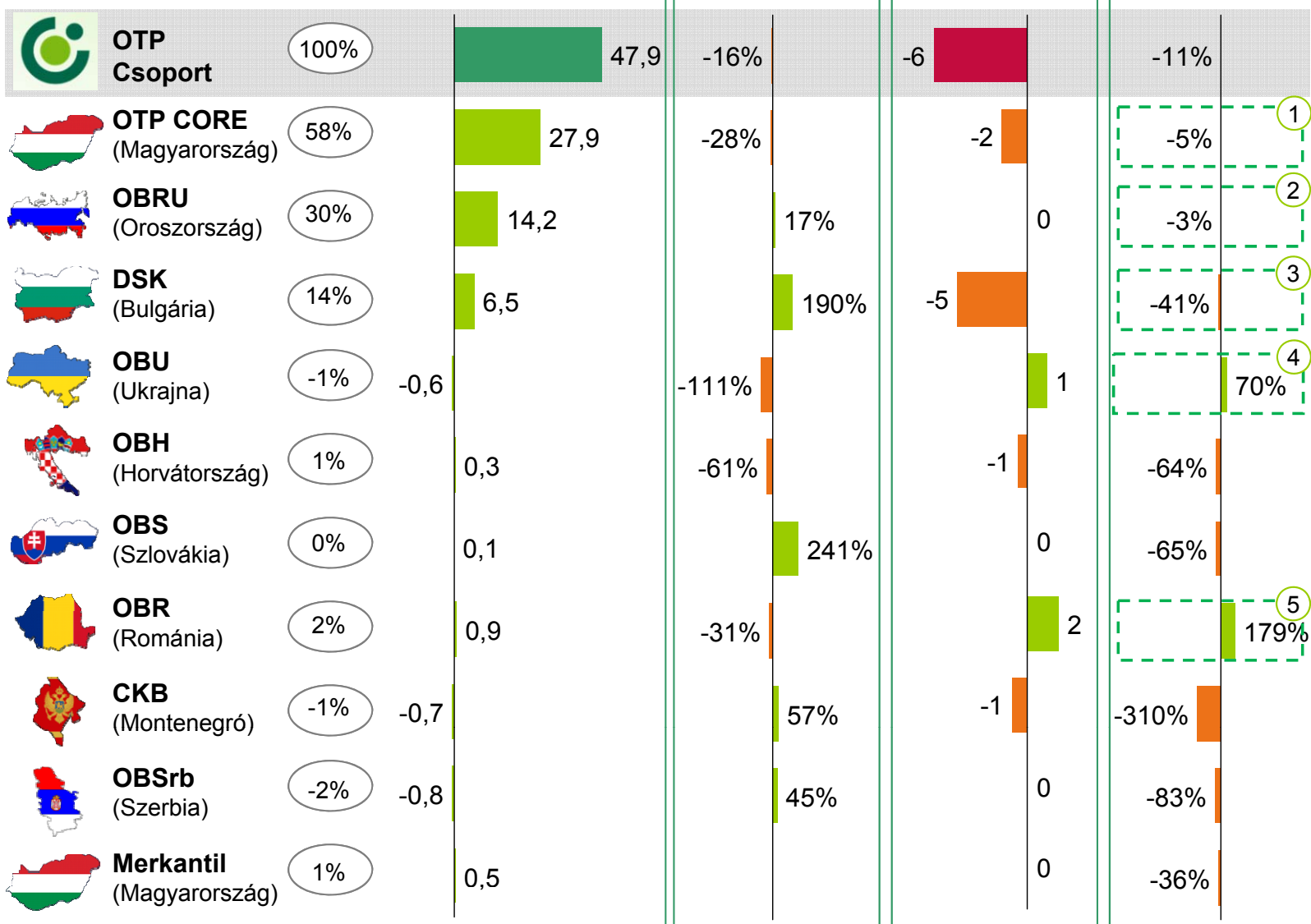


(1) Részesedés a 2012. évi bankadó időarányos részét tartalmazó nettó eredményből.

Az egyedi tételek nélküli adózás előtti eredmény q/q csökkenése a növekvő kockázati költségek nyomán apadó bolgár profithoz, illetve a kamateredmény csökkenése miatt romló magyar teljesítményhez köthető

ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY - 2012 2Q

egydi tételek nélkül (milliárd forint)



1 A visszaeső kamatbevételek miatt csökkent az OTP Core profitja q/q, ellenben a jutalékbevételek 9%-kal nőttek, a kockázati költség 9%-kal csökkent q/q.

2 Stabil orosz profit q/q jelentősen növekvő működési eredmény (+17%) és kockázati költség (+39%) eredményeként.

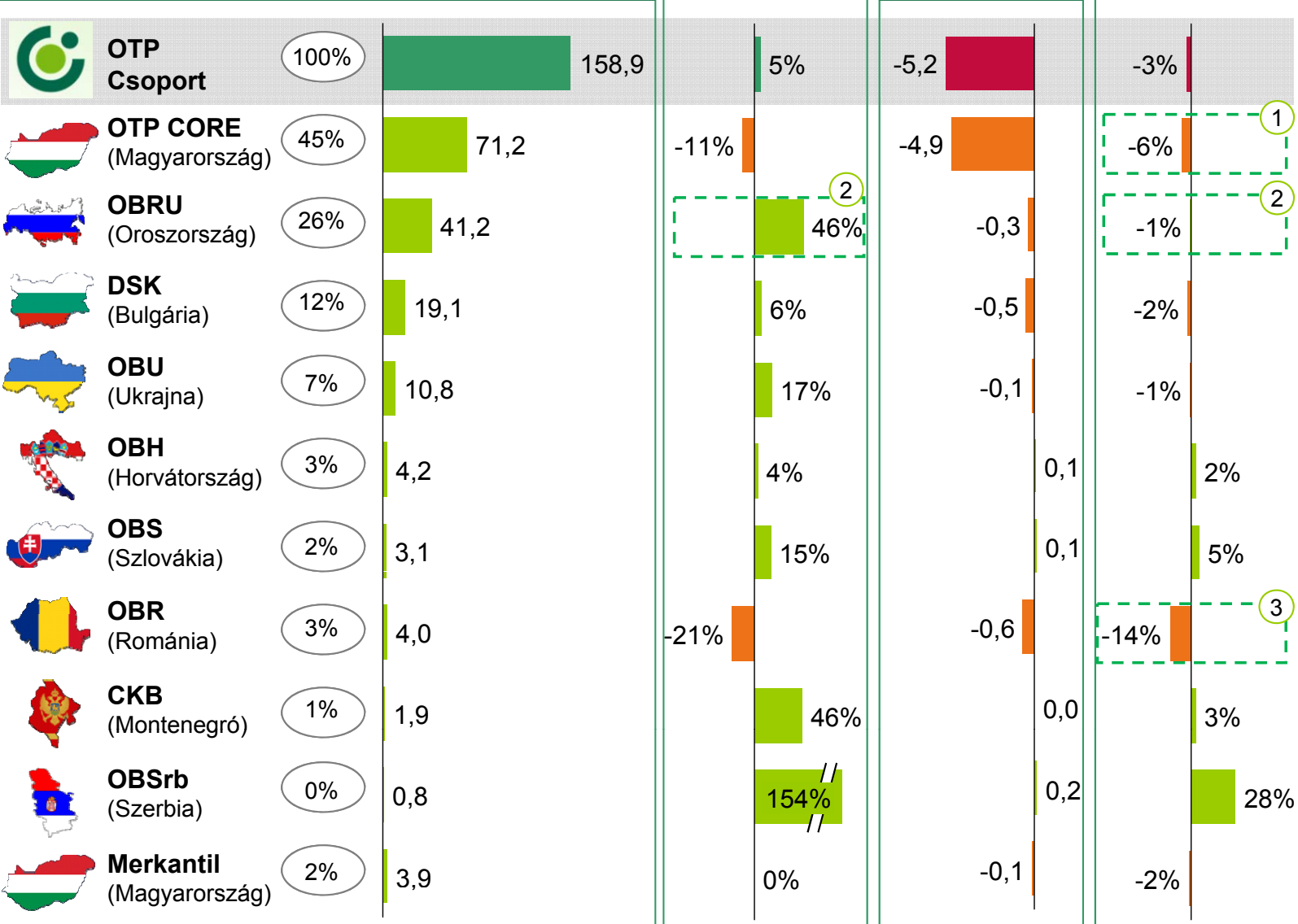
3 Stabil működési eredmény mellett duplázódó kockázati költségek Bulgáriában. Utóbbit bázishatás okozza: a jelzáloghitelekhez kötődő ingatlan biztosítások növekedése alacsony 1Q kockázati költséget eredményezett.

4 Csökkenő ukrán veszteség q/q, stabil működési eredmény mellett továbbra is jelentős, de csökkenő kockázati költség eredményeként.

5 Alacsony kockázati költségek és q/q csökkenő céltartalék fedezettség mellett nyereséges román működés.

A konszolidált kamateredmény csökkenését q/q a magyar teljesítmény visszaesése okozta, alapvetően a betéti marzsok szűküléséhez és a deviza jelzáloghitelek végtörlesztéséhez köthetően

NETTÓ KAMATEREDMÉNY - 2012 2Q (milliárd forint)



1 A magyar kamateredmény 6%-os q/q visszaesését részben a csökkenő betéti marzsok, részben a visszaeső jelzáloghitel állományok okozták. A betétek marzs-csökkenése az erősödő piaci verseny következménye, mely a versenytársak agresszívabb betétarázásához, illetve az Államadósság Kezelő Központ intenzívebb lakossági állampapír értékesítéséhez köthető. Az OTP Core nettó kamatmarzsa 20 bázisponttal 4,54%-ra csökkent q/q.

2 Az orosz kamateredmény y/y növekedése mögött továbbra is a bővülő fogyasztási hitelezés áll, a negyedéves kamateredmény rubelben stabil volt, a q/q csökkenés a forint erősödésének következménye.

3 Romániában az 1Q során indult betéti kampány miatt nőttek a kamatráfordítások q/q.

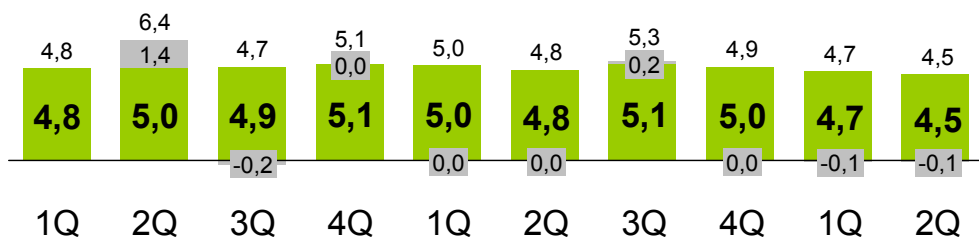
Csökkenő magyar kamatmarzs a végtörlesztés és a szűkülő betéti marzsok nyomán, csökkenő orosz marzs a romló portfólió és a betétek – a fogyasztási hitelezés második féléves felfutásáig – kedvezőtlenebb kamatokon történő bankközi kihelyezése miatt, stabil bolgár és ukrán marzs

Nettó kamatmarzs (%)

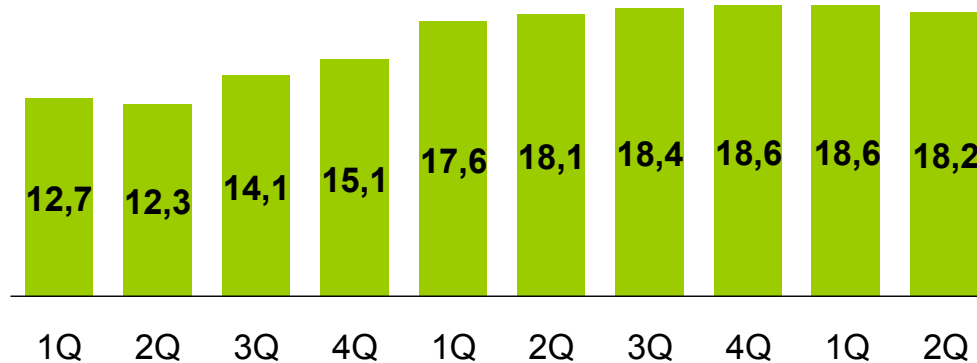


OTP Core Magyarország

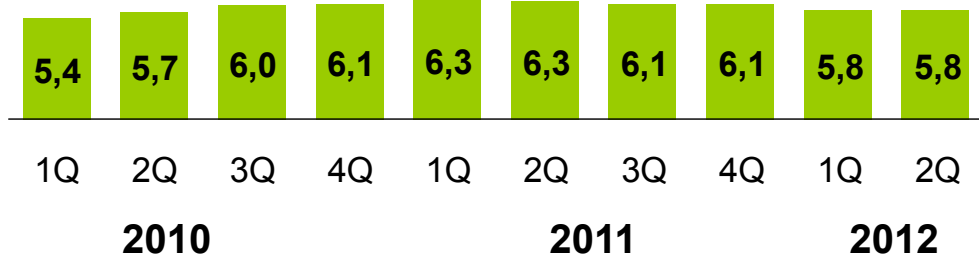
Deviza swapok átértékelése



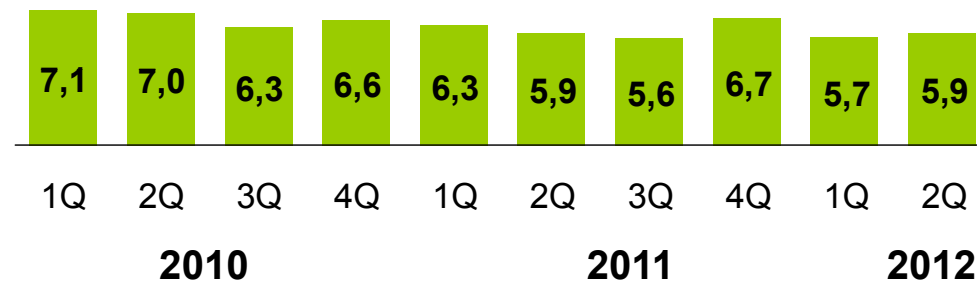
OTP Bank Oroszország



DSK Bank Bulgária



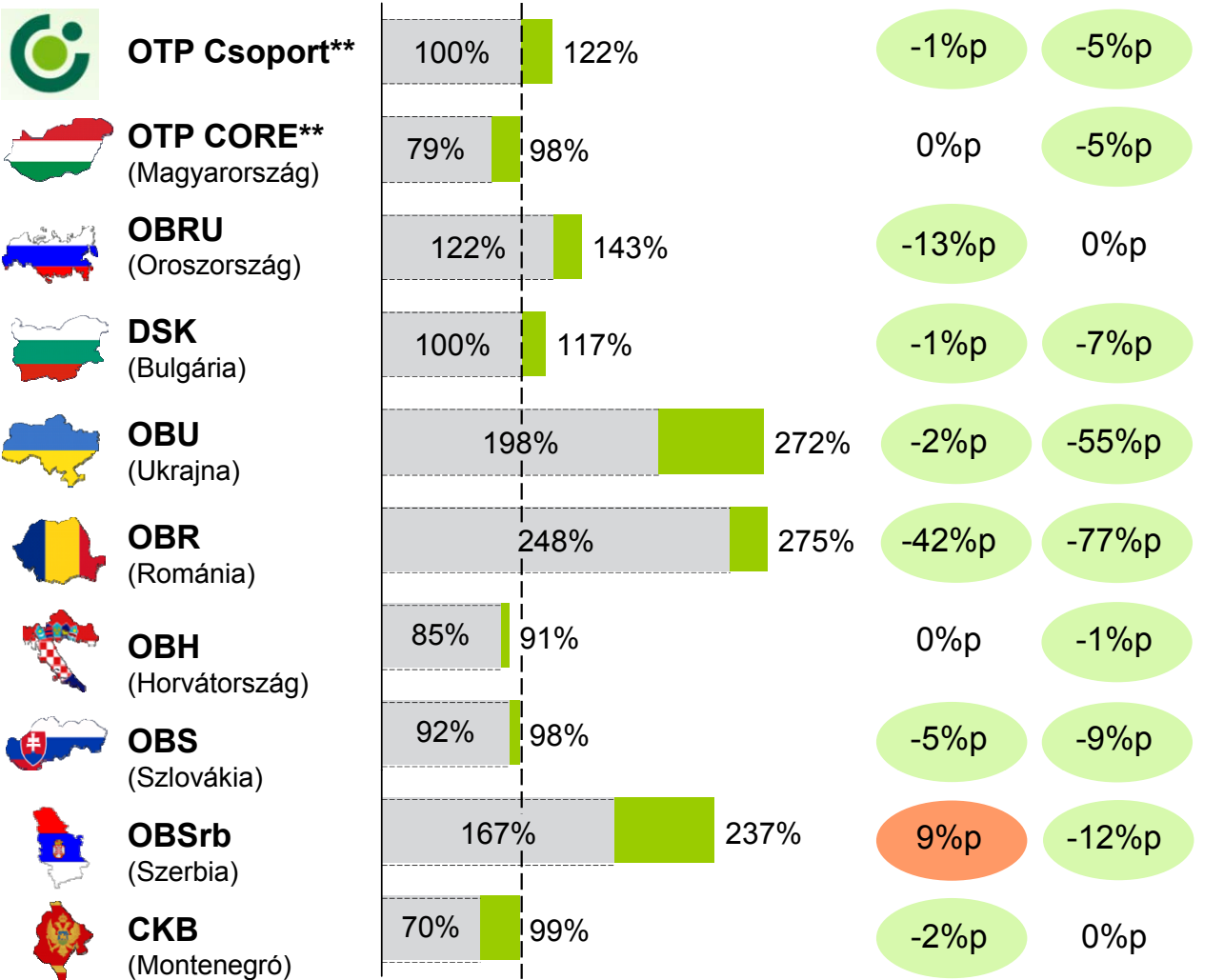
OTP Bank Ukrajna



A konszolidált nettó hitel/betét arány csökkenése folytatódott, 2012. második negyedévben elérve a 100%-os szintet

Hitel / betét arány, % (2012. június 30.)

Nettó hitel/betét**
Bruttó hitel/betét



A nettó hitel/betét mutatóban a legmagasabb mutatóval rendelkező leányvállalatoknál zajlott le a legmarkánsabb alkalmazkodás y/y.

Az OTP Core esetében a mutató y/y csökkenésében döntő szerepet játszott a deviza jelzáloghitelek végtörlesztése (a jelzáloghitelek 12%-kal, a teljes hitelállomány 9%-kal esett vissza y/y árfolyamszűrten).

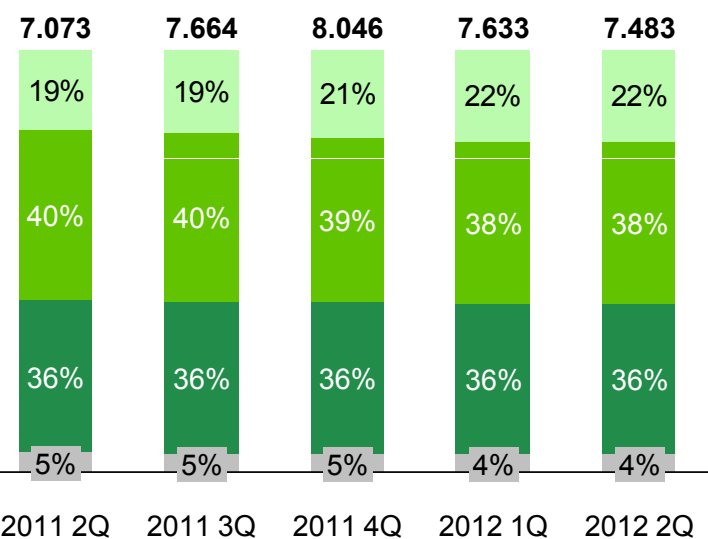
A orosz nettó hitel/betét arány két év óta első ízben csökkent q/q árfolyamszűrten, ennek oka a sikeres betétgyűjtés, valamint a – részben a megugró kockázati költség képzés hatására – q/q csökkenő nettó hitelállomány.

* A devizaárfolyam változások hatásától tisztított változások

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

A konszolidált hitelek 2%-os y/y csökkenése a magyar deviza jelzáloghitelek végtörlesztését tükrözi; a fogyasztási hitelnövekedés motorja a töretlen orosz dinamizmus mellett a felfutó ukrán aktivitás

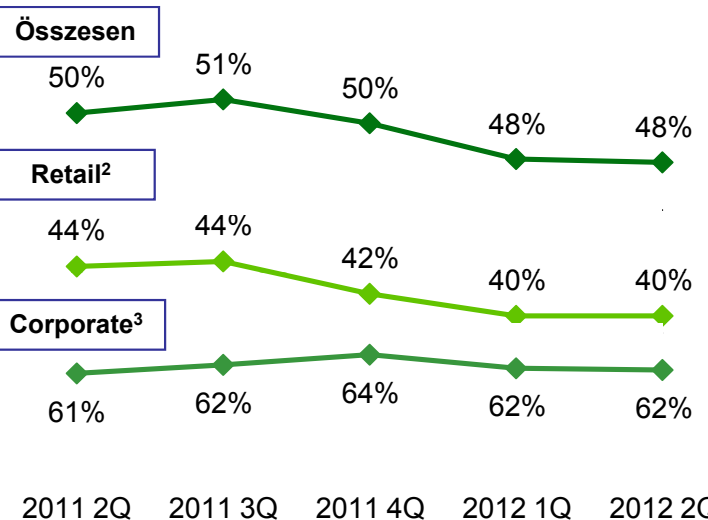
Konszolidált bruttó hitelállomány megoszlása (milliárd forint)



Hitelek árfolyamszűrt negyedéves állományváltozása – 2012 2Q

	Összesen	Core	Merk	OBRu	OBU	DSK	OBR	OBH	OBS	OBSr	CKB
Összesen	0%	-1%	-1%	-1%	-3%	0%	1%	0%	0%	1%	0%
Fogyaszt.	2%	0%	2%	48%	1%	15%	0%	22%	9%	1%	
Jelzálog	-1%	-1%	-6%	-3%	0%	1%	1%	2%	0%	-3%	
Vállalkozói ¹	-1%	0%	11%	-25%	-4%	0%	1%	-1%	-3%	-1%	0%
Gépjármű	-3%	-2%	-14%	-8%	-12%	0%					

Devizahitelek aránya a konszolidált hitelportfólióban



Hitelek árfolyamszűrt éves állományváltozása – 2012 2Q

	Összesen	Core	Merk	OBRu	OBU	DSK	OBR	OBH	OBS	OBSr	CKB
Összesen	-2%	-9%	-7%	22%	1%	1%	5%	2%	1%	-3%	-2%
Fogyaszt.	15%	0%	45%	758%	0%	22%	3%	36%	18%	1%	
Jelzálog	-8%	-12%	-21%	-12%	0%	8%	3%	11%	-2%	-9%	
Vállalkozói ¹	-3%	-6%	22%	-49%	4%	4%	-1%	1%	-8%	-8%	1%
Gépjármű	-14%	-10%	-40%	-19%	-37%	10%					

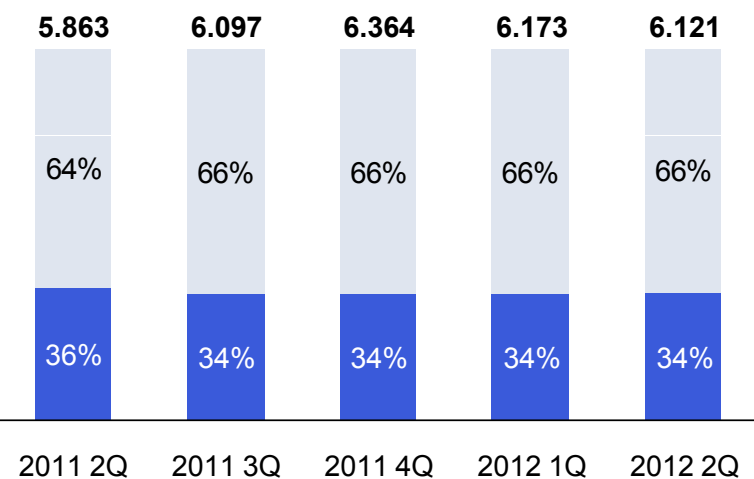
¹ Tartalmazza a mikro- és kisvállalkozói, a közép- és nagyvállalati, valamint az önkormányzati hiteleket

² Tartalmazza a lakossági és a mikro- és kisvállalkozói állományokat

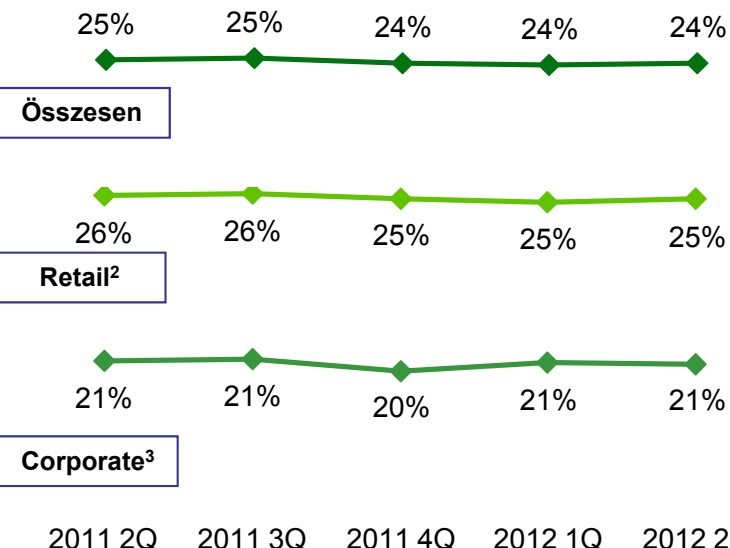
³ Közép- és nagyvállalati, valamint önkormányzati állományok

A konszolidált betétállomány q/q és y/y egyaránt stabilan alakult

Konszolidált ügyfél-betétállomány megoszlása (milliárd forint)



Devizabetétek aránya a konszolidált betétportfólióban



Betétek árfolyamszűrt negyedéves állományváltozása – 2012 2Q

Kategória	Összesen	Core (Magyar.)	OBRu (Oroszo.)	OBU (Ukrajna)	DSK (Bulgária)	OBR (Románia)	OBH (Horváto.)	OBS (Szlovákia)	OBSr (Szerbia)	CKB (Monte-negró)
Összesen	0%	-1%	7%	-4%	0%	18%	-1%	5%	-5%	1%
Lakossági	0%	-2%	6%	9%	0%	15%	-1%	4%	2%	0%
Vállalkozói ¹	1%	0%	9%	-17%	2%	22%	-4%	7%	-15%	3%



Betétek árfolyamszűrt éves állományváltozása – 2012 2Q

Kategória	Összesen	Core (Magyar.)	OBRu (Oroszo.)	OBU (Ukrajna)	DSK (Bulgária)	OBR (Románia)	OBH (Horváto.)	OBS (Szlovákia)	OBSr (Szerbia)	CKB (Monte-negró)
Összesen	-1%	-7%	19%	24%	5%	36%	1%	11%	-3%	-6%
Lakossági	1%	-6%	16%	35%	7%	29%	2%	10%	-9%	-2%
Vállalkozói ¹	-4%	-9%	24%	12%	-2%	43%	-5%	12%	8%	-12%

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

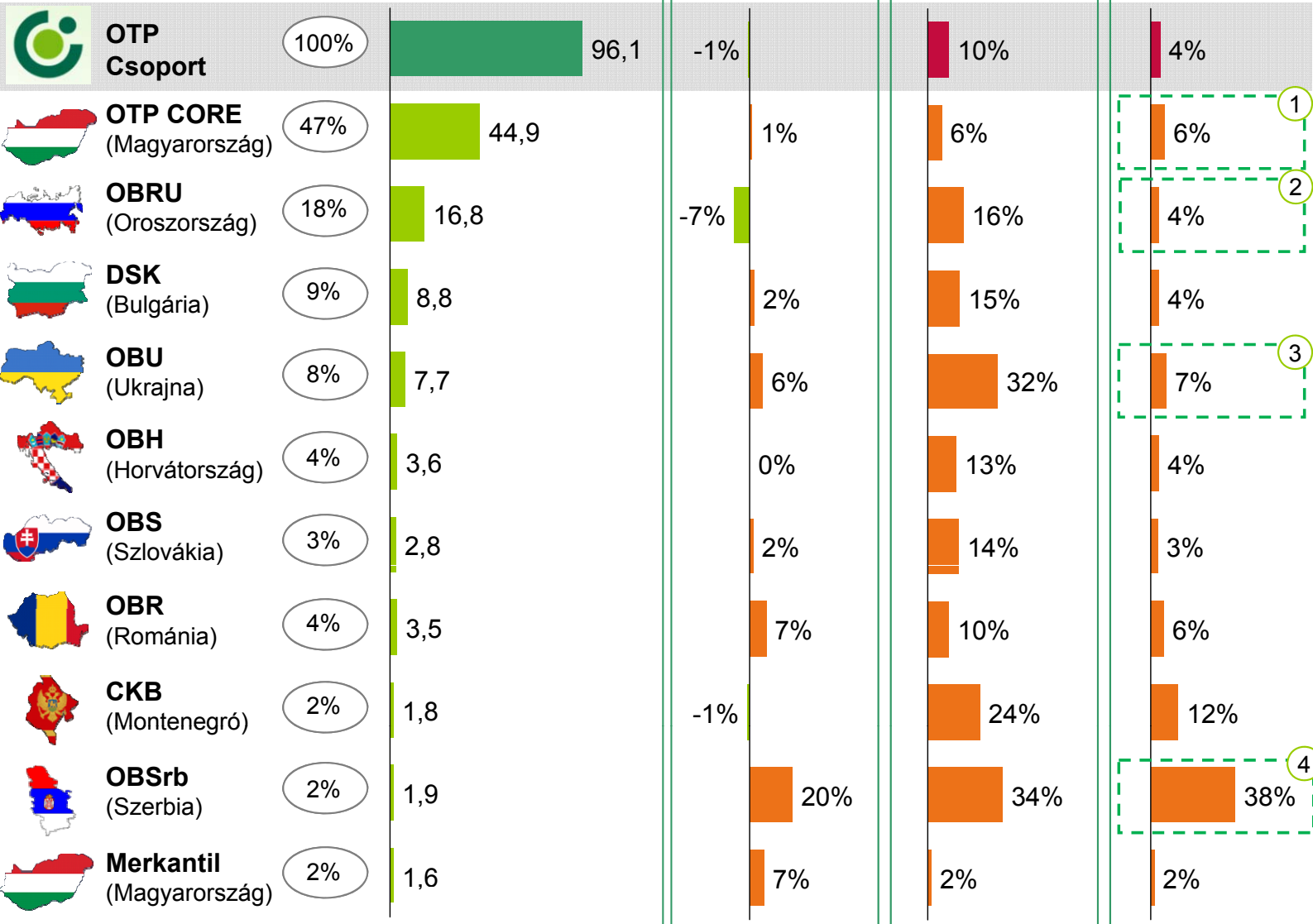
² Tartalmazza a lakossági és a mikro- és kisvállalkozói állományokat

³ Közép- és nagyvállalati, valamint önkormányzati állományok

A negyedéves működési költségek q/q stabilak maradtak, y/y 10%-kal nőttek, árfolyamhatástól tisztítva azonban csak 4% a növekedés

MŰKÖDÉSI KÖLTSÉGEK- 2012 2Q

(milliárd forintban)



1 Az OTP Core-nál a személyi költségek fundamentálisan a behajtási tevékenység fokozása, valamint technikai jellegű bázishatás miatt nőttek. A dologi költségek emelkedése a kormányzati, illetve hatósági intézkedésekhez köthető (ÁFA- és betétbiztosítási díj emelés), illetve nőtt az iparüzési adó is y/y.

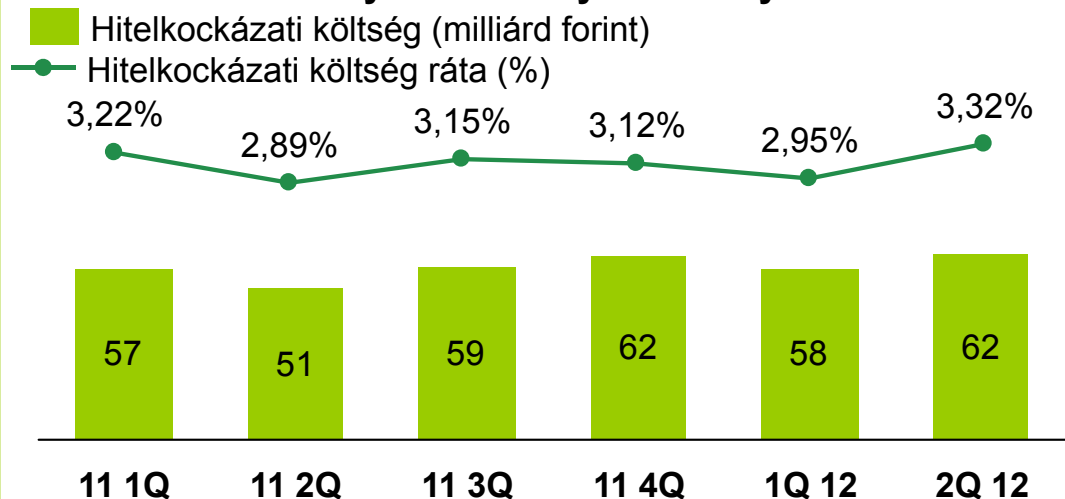
2 Erősödő orosz üzleti aktivitás mellett 5%-kal nőttek a személyi költségek y/y, emellett a dologi költségek 9%-kal emelkedtek főleg az eredményt terhelő adók növekedéséhez köthetően.

3 Az áruhitelzés felfutása miatt növekedtek az ukrán személyi költségek és az értékcsökkenés.

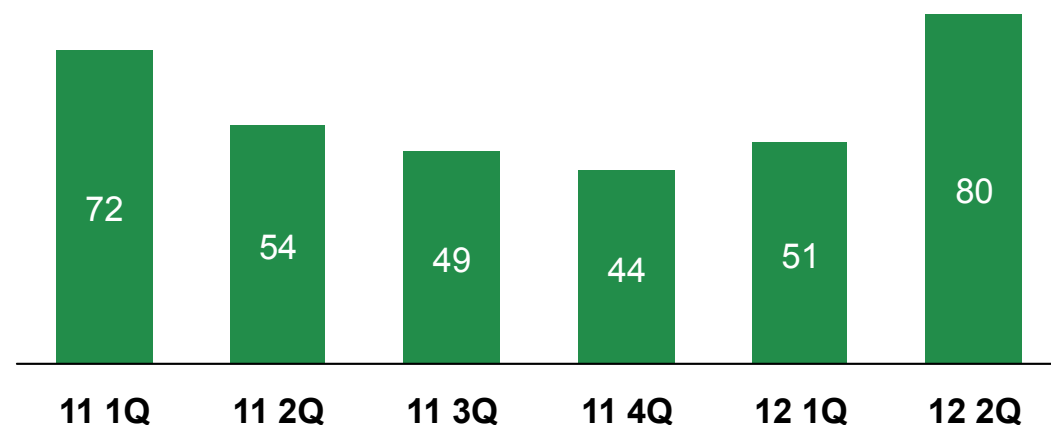
4 Növekedtek a szerb személyi költségek a mert a bázisidőszakban nem lettek elhatárolva a bónuszok, emellett egy előző évet terhelő adófizetési kötelezettség és büntetőkamata is felmerült 2Q-ban.

A portfólióromlás jelentősen gyorsult q/q, így a növekvő kockázati költségképzés ellenére a 90 napon túl késedelmes portfólió céltartalék fedezettsége a 2011 végi szintre csökkent (76,6%, -1,1%-pont q/q).

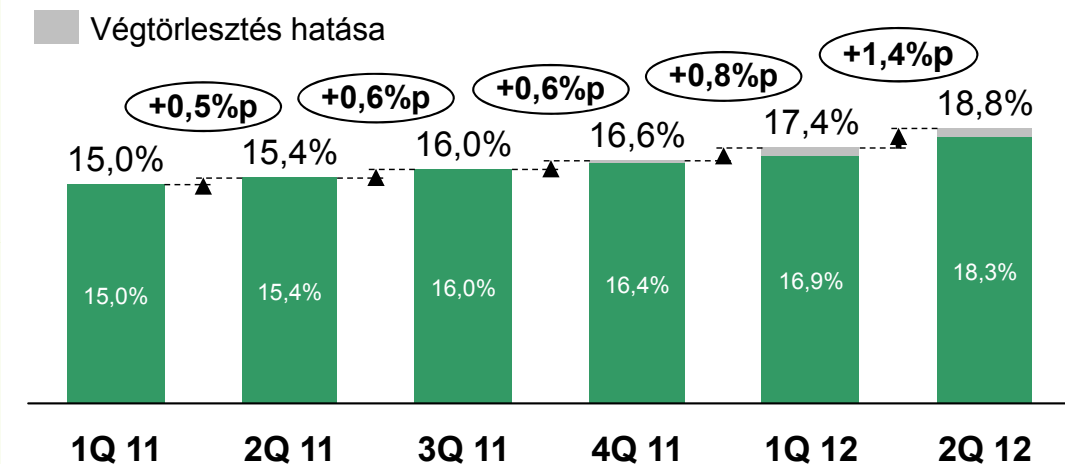
A konszolidált hitelkockázati költség és annak átlagos bruttó hitelállományhoz viszonyított aránya



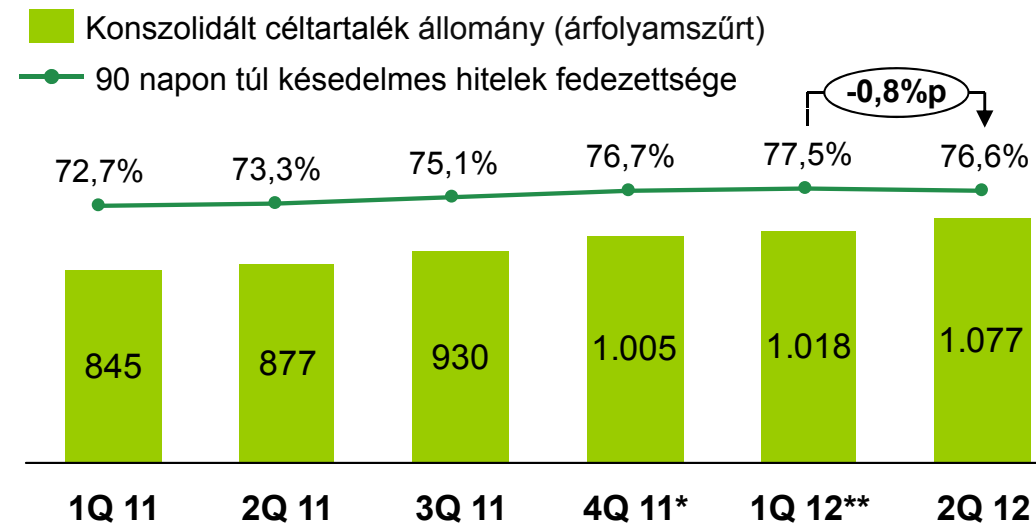
A 90 napon túl késedelmes hitelek negyedéves változása konszolidált, árfolyamhatás nélkül, milliárd forintban



A konszolidált kilencven napon túl késedelmes hitelarány („DPD90+ ráta”) alakulása (%)



A konszolidált céltartalék fedezettség alakulása



* 2011 végén a deviza jelzáloghitelék végtörlesztése kapcsán képzett 36,5 milliárd forintnyi céltartalék állomány nélkül.

** Hibás első negyedévi konszolidációs könyvelés miatt a konszolidált bruttó hitel- és értékvesztés állomány visszamenőleg egyaránt 15,2 milliárd forinttal csökkentésre került. A konszolidált céltartalék állomány 1.045 milliárd forintról 1.030 milliárd forintra, a 90 napon túl késedelmes hitelek céltartalék fedezettsége 78,6%-ról 77,5%-ra csökkent.

Oroszországban és Bulgáriában jelentős kockázati költség képzés mellett emelkedett a fedezettség, ellenben Magyarországon és Ukrajnában jelentős portfólióromlás mellett csökkent a fedezettségi szint

OTP Core
Magyarország



OTP Bank
Oroszország



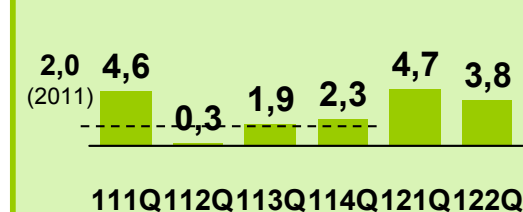
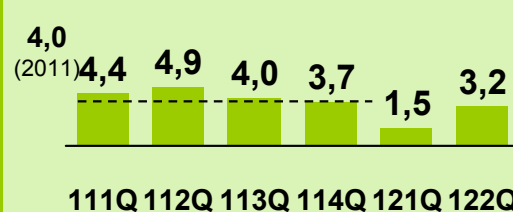
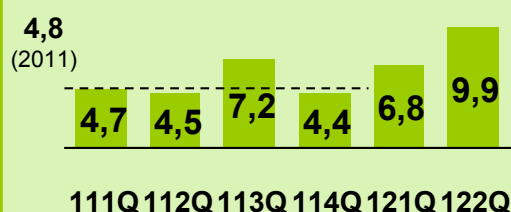
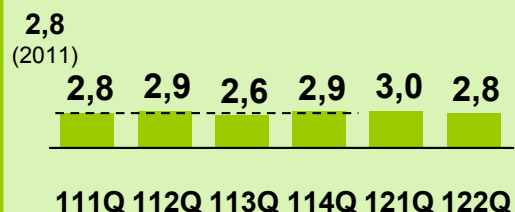
DSK Bank
Bulgária



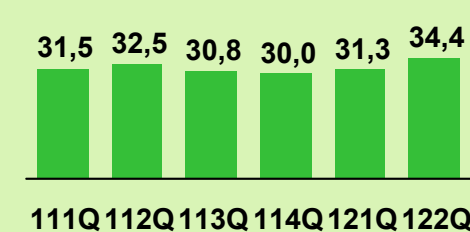
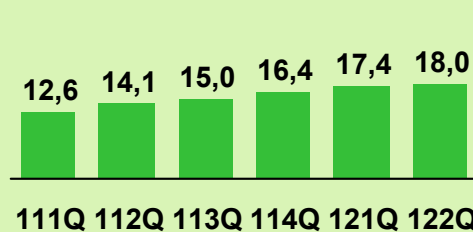
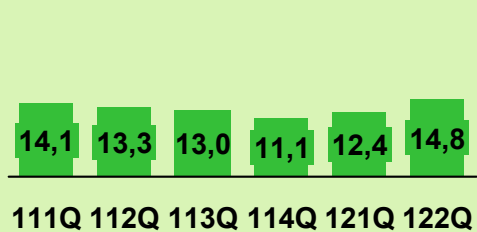
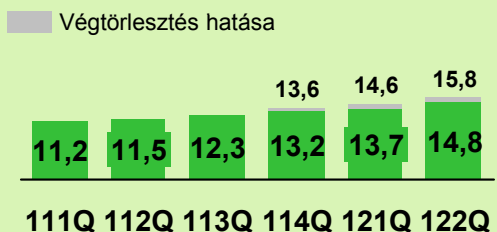
OTP Bank
Ukrajna



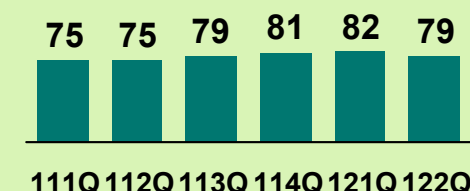
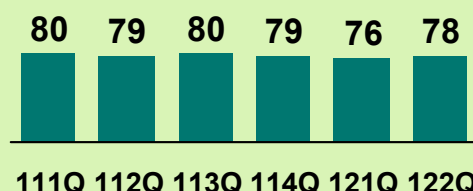
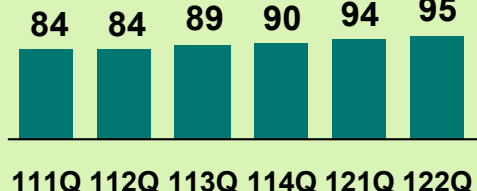
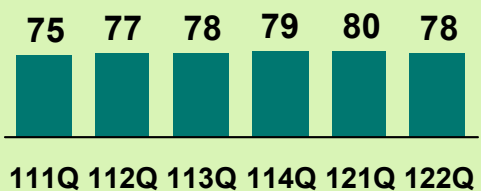
Korrigált hitelkockázati költség az átlagos bruttó hitelállomány arányában*, %



90 napon túl késedelmes hitelek aránya, %



90 napon túl késedelmes hitelek összes céltartalékkal való fedezettsége, %



* Devizában denominált céltartalékok ártértékelődésétől tisztított kockázati költség ráták.

Az OTP Csoportnak sem a dél-európai eurózóna országokkal, sem Írországgal szemben nincs kitétsége*

2012. július 31.	Kitétség	Ügylet típusa	Deviza	A kitétség legnagyobb elemének lejárata	Leghosszabb futamidő
Portugália 	0 euró	-	-	-	-
Írország 	0 euró	-	-	-	-
Olaszország 	0 euró	-	-	-	-
Görögország 	0 euró	-	-	-	-
Spanyolország 	0 euró	-	-	-	-

*Azon ügyletek nélkül, melyek esetében a partnerbank anyabankja a dél-európai eurózóna (Görögország, Írország, Olaszország, Portugália, Spanyolország) országokban van bejegyezve

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