

OTP Csoport

2009. évi eredmények és 2010. évi célkitűzések

Sajtótájékoztató – 2010. március 2.

Dr. Csányi Sándor, elnök-vezérigazgató
Bencsik László, vezérigazgató-helyettes



Az OTP Csoport sikerrel kezelte a kihívásokat és teljesítette a kitűzött célokat 2009 során, ami lehetővé tette a magyarországi hitelezés fenntartását és az adósok védelmét

A 2009. évi pénzügyi célok teljesültek

A 151,5 milliárd forint adózott profit megfelel a menedzsment előzetes célkitűzésének. A működési eredmény éves szinten közel 19%-kal nőtt köszönhetően az erős nettó kamateredménynek és a szigorú költséggazdálkodásnak. Az eredményt a romló hitelportfoliók miatt növekvő céltartalék-képzés jelentősen befolyásolta.

Rendkívül stabil tőkehelyzet

A Csoport tőkemegfelelési mutatója (17,5%) és elsődleges tőke nagysága (13,8%) jelentősen meghaladja a szabályozói elvárást, szintje nemzetközi összehasonlításban is kiemelkedően magas. Állami vagy piaci tőkebevonásra nem került sor.

Rendkívül stabil likviditási helyzet

A rugalmas üzleti és leánybanki alkalmazkodás folyamatosan javította a Bank likviditási pozícióit. A Bank 6 milliárd eurót meghaladó stabil likvid tartalékai teljes külső deviza kötelezettségeinek visszafizetését lehetővé tennék 2016-ig.

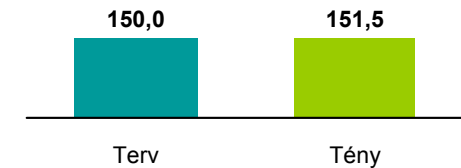
Magyarországi vállalkozók aktív hitelezése a válság ellenére

A válság ellenére a Bank aktívan támogatta a hazai vállalati szektort, ennek keretében 248 milliárd forint értékben folyósított hitelt hazai kis-, közép- és nagyvállalatok részére, aminek következtében a vállalati hitelállománya 8%-kal nőtt 2008-hoz képest, miközben a bankrendszeré 8%-kal csökkent.

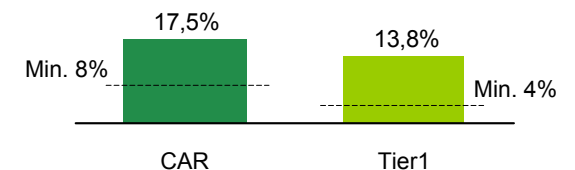
Nehéz helyzetbe került lakossági ügyfelek támogatása

A stabil tőke- és likviditási helyzet lehetővé tette, hogy a hitelezés fenntartása mellett átmenetileg nehéz helyzetbe került ügyfeleinknek Adósvédelmi program keretében segítséget nyújtsunk. A OTP Bank proaktív módon a lakossági állomány 4,4%-át (kb. 33.000 ügyfél) vonta be adósvédelmi programjába 2009 végéig.

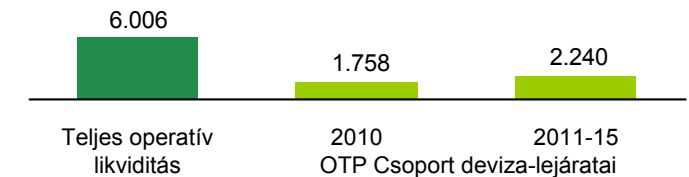
Konzolidált adózott eredmény (IFRS, milliárd forintban)



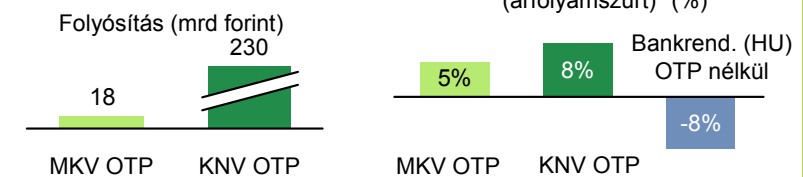
Tőkemegfelelés alakulása (Bázel2, konszolidált)



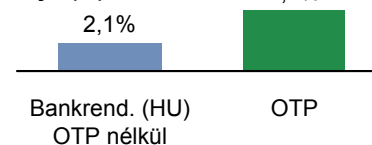
Likviditási szint (konszolidált, millió EUR)



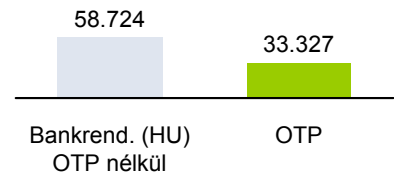
Corporate hitelezés (2009)



Lakossági adósvédelmi programba bevont állományok aránya (%)**



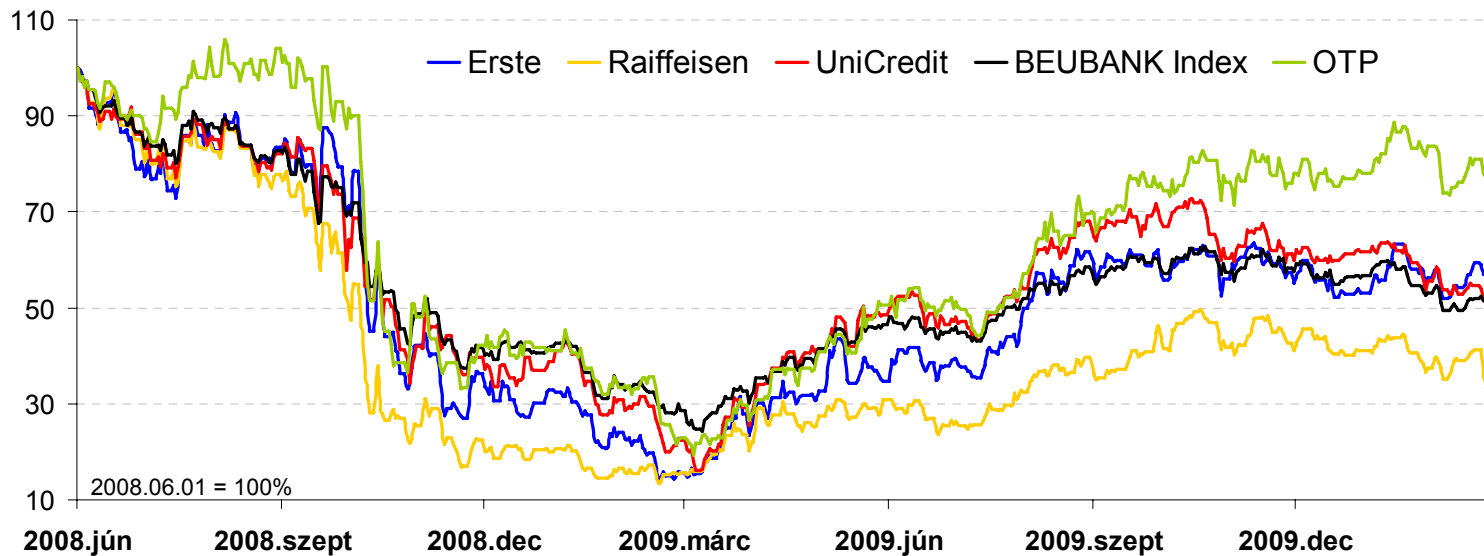
Lakossági adósvédelmi programba bevont szerződések száma (db)**



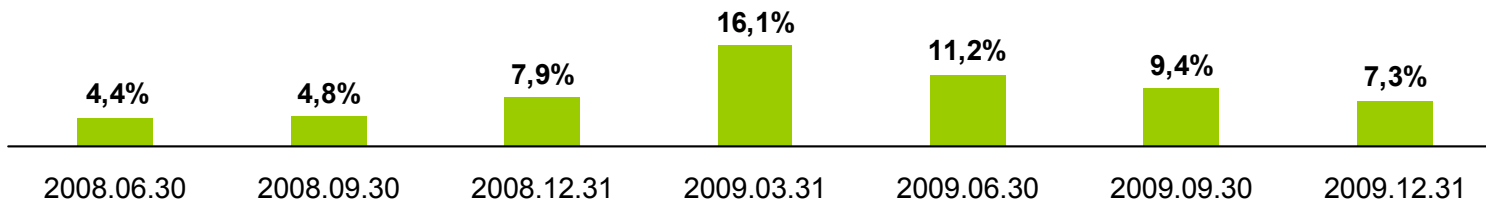
* Bankrendszer állományváltozására vonatkozó adatok forrása: PSZÁF Felügyeleti mérleg Egyéni vállalkozók és vállalatok hiteleinek állományváltozása 2009/2008 – árfolyamszűrés nélkül

** Forrás: PSZÁF 8AP Portfólió elemzés, OTP Portfólió elemzés

A részvény árfolyamának relatív jó teljesítménye is tükrözte a stabil működést – nőtt a magyar lakossági befektetők tulajdoni részesedése



Hazai magánbefektetők részesedése az OTP-ben



Relatív árfolyam változások (záró árfolyamok alapján, bázis: 2008.06.01)

	Időszak kezdete 2008.06.01	OTP minimum 2009.03.05	OTP lokális max. 2010.01.14	Időszak vége 2010.02.26
OTP Bank	100	19	89	78
Erste	100	15	63	56
Raiffeisen	100	16	44	34
Unicredit	100	18	63	51

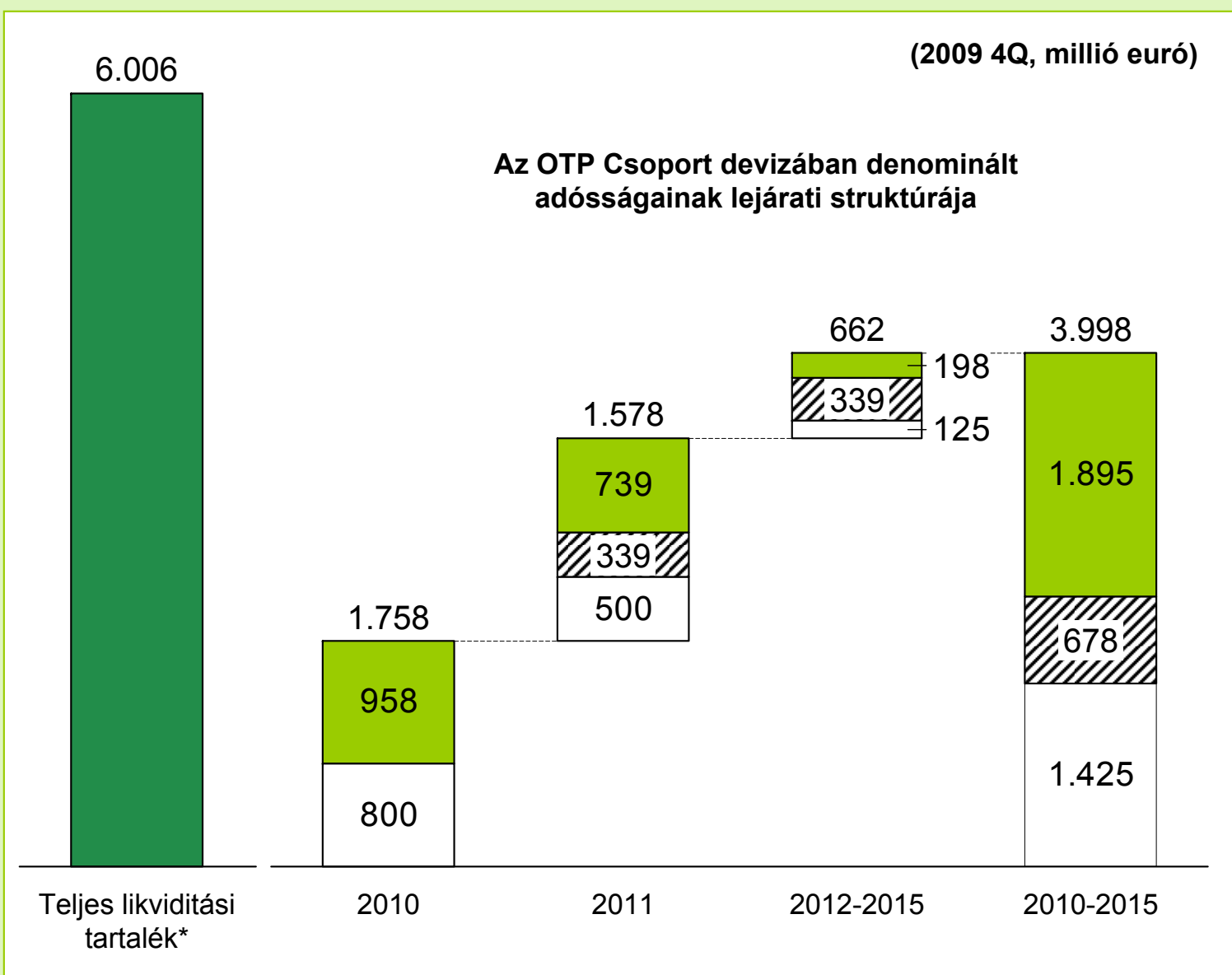
A részvényárfolyam a válság előtti szintekhez képest a legnagyobb mértékű erősödést produkálta a régiós versenytársak mezőnyében.

A hazai magánbefektetők tulajdoni részesedésének emelkedése 2008. negyedik negyedétől, a hirtelen részvénypiaci zuhanással párhuzamosan élénkült meg, majd 2009. első negyedév végére 16% fölé emelkedett.

Ezt követően csökkenés következett, ami azt jelenti, hogy lakossági részvényeseink profitot realizáltak.

2009. év végén a magyar háztartások OTP részesedése (7,3%) közel kétszerese a válság előtti szintnek (4,4%).

A stabil likviditás lehetővé teszi, hogy 2010-ben az OTP Csoport tovább erősítse magyarországi hitelezési aktivitását...



- Jelzáloglevél
- Állami hitel
- Szenior kötvény

A Csoport 6 milliárd euró feletti operatív likviditás-szintje meghaladja a 2016-ig fennálló teljes külső devizaadósság állományát, illetve az állami hitel hátralévő törlesztését.

Megfelelő likviditással rendelkezünk ahhoz, hogy Magyarországon mind a vállalati, mind a lakossági hitelezés területén rendkívül aktív, domináns szerepet vállaljunk 2010-ben.

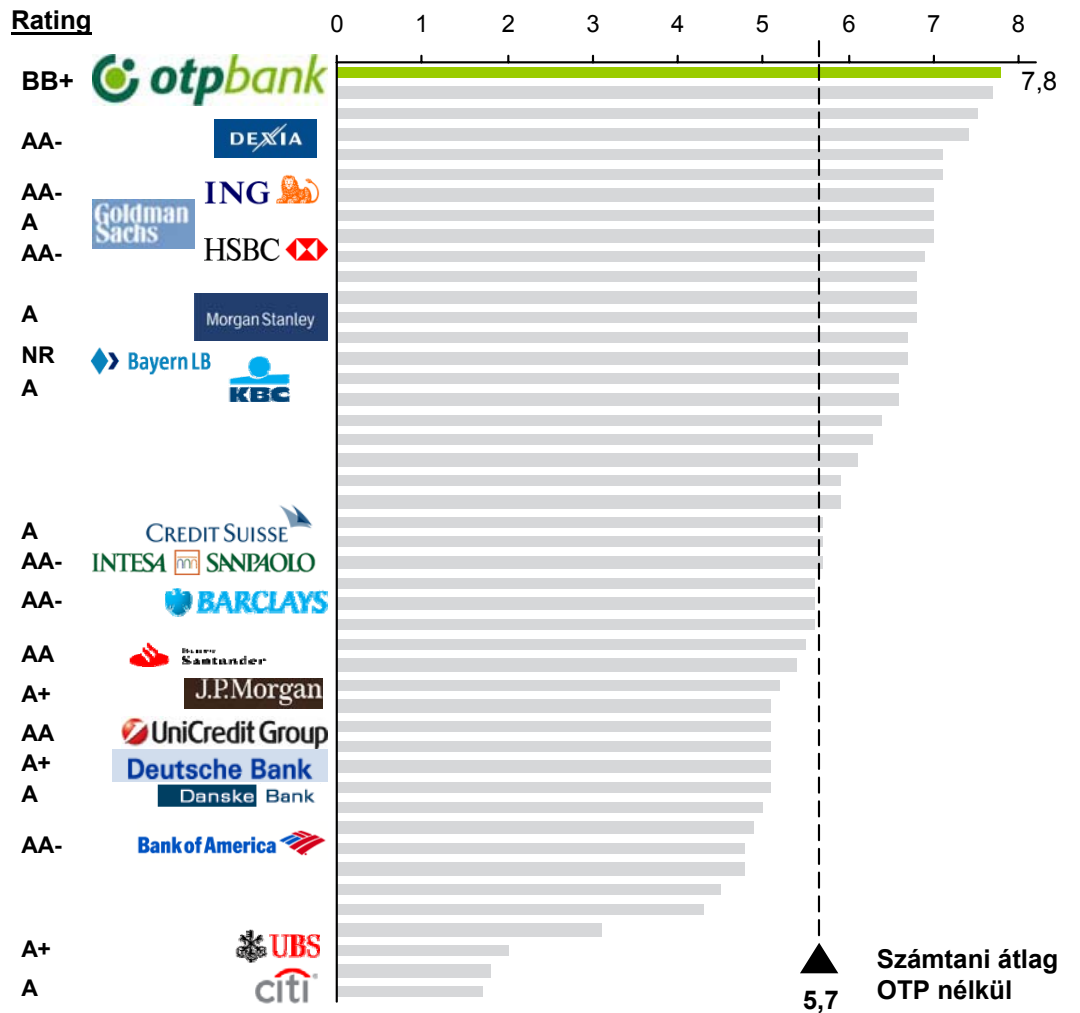
2009 folyamán érdemben javult a Bankcsoport hitel/betét** mutatója (2009: 108% vs. 2008: 128%).

* Magyar Nemzeti Banki kötvények, államkötvények, 1 hónapos lejáraton számított likvid eszköz többlet, illetve repoképes jelzáloglevél- és önkormányzati kötvény állomány

** Nettó hitel/(betét+retail kötvény) mutató

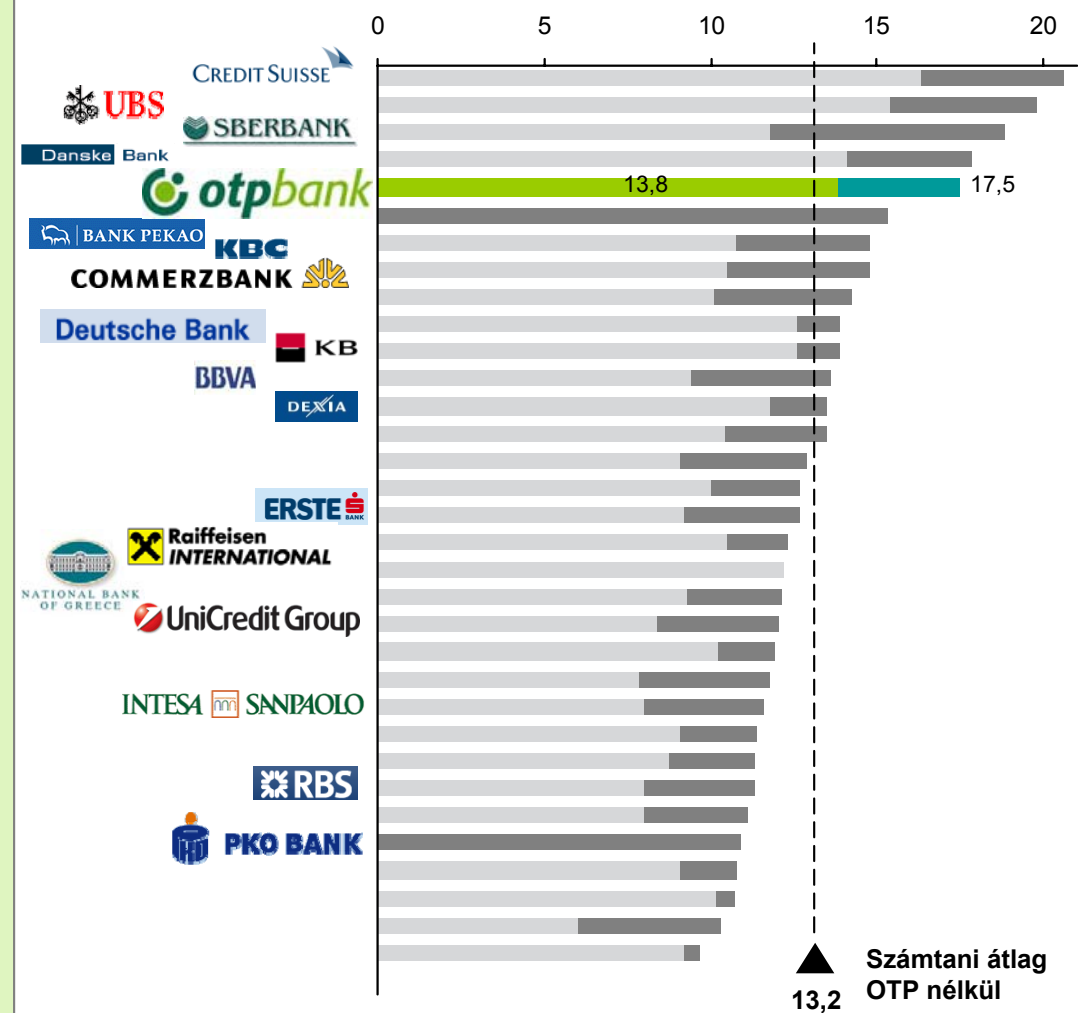
... amit a nemzetközi összehasonlításban is abszolút kiemelkedő tőketartalékok ugyancsak lehetővé tesznek

Standard & Poor's belső módszertan szerint számított, kockázattal súlyozott tőkemegfelelési mutató* (%)



Forrás: S&P Ratio Highlights Disparate Capital Strength Among The World's Biggest Banks (S&P elemzés, 2009.11.30), OTP. *diverzifikációs hatás korrekciója nélkül számított mutatók

Tőkemegfelelési mutató és Tier1 ráta (%) (2009.12.31-én* a BEUBANK Index tagjai** esetében)



Forrás: Bloomberg, OTP. *2009 4Q tény vagy 2009 3Q tény adatok. ** a Bloombergen megtalálható európai BEUBANK index (Bloomberg European Banking Index) tagok

Az OTP Bank széleskörű Adósvédelmi Programot működtet a hitelük törlesztésével hátralékba eső ügyfelek és a jövőben feltehetően fizetési nehézségekkel küzdő ügyfelek problémáinak kezelése érdekében

Ügyfeleknek kínált eszközök

Futamidő-hosszabbítás

A szerződés szerinti futamidő meghosszabbítása, alapesetben a maximális futamidőn belül, de azt akár 5 évvel meghaladóan is.

Törlesztőrészlet csökkentés

A szerződés szerinti törlesztőrészletek csökkentése egy ún. türelmi időn belül a minimum korlátok* figyelembe vételével.

Kombinált megoldások

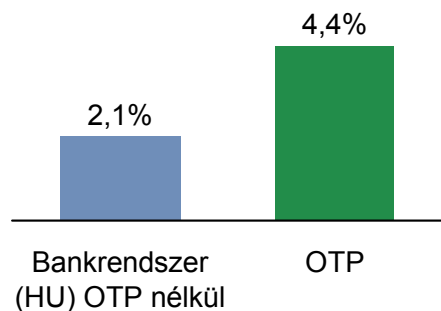
Hosszabbítás és törlesztőrészlet-csökkentés egyidejű kombinációja.



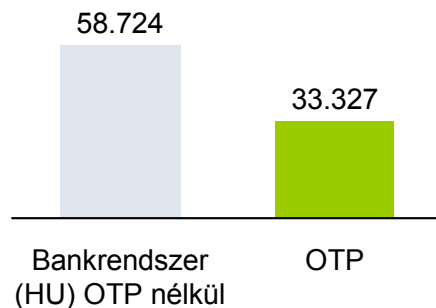
Metropol
A válságot legjobban kezelő bank 2009

Magyarországon az OTP Bank volt messze a legaktívabb az ügyfelek számára áthidaló megoldások biztosításában

Lakossági adósvédelmi programba bevont állományok aránya (%)**

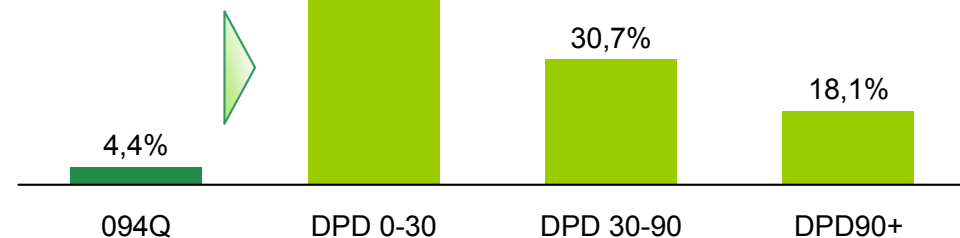


Lakossági adósvédelmi programba bevont szerződések száma (db)**



Az OTP Bank ráadásul proaktív módon folytatja adósvédelmi programját

Átstrukturált ügyletek aránya



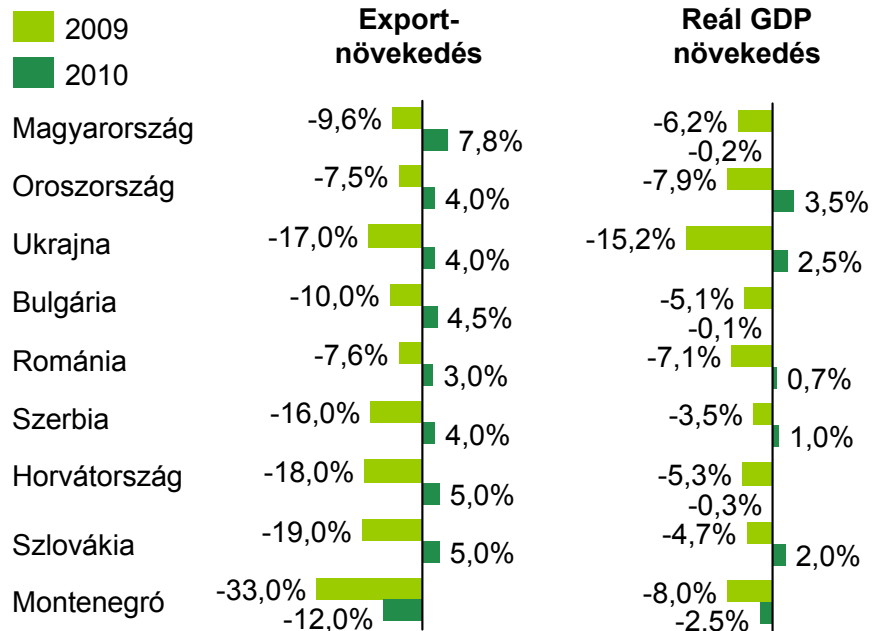
Átstrukturált ügyletek megoszlása az átstrukturáláskor

* Lakossági jelzáloghitelknél a minimális törlesztő-részlet 10 ezer Ft.

** Forrás: PSZÁF 8AP Portfólió elemzés, OTP Portfólió elemzés

2010-es várakozások: javuló makrogazdasági környezet, egyszámjegyű hitel és betétvolumen növekedés, szigorú költséggazdálkodás, csökkenő bevételi marzs

Makro várakozások



A magyarországi makro várakozások:

1. A pénzügyi stabilitás további erősödése
2. A gazdasági növekedés újbóli beindulása

Az év második felétől a magyar GDP növekedése prognosztizálható, párhuzamosan a munkanélküliség tetőzésével, illetve enyhe csökkenésével

OTP Csoport várakozások

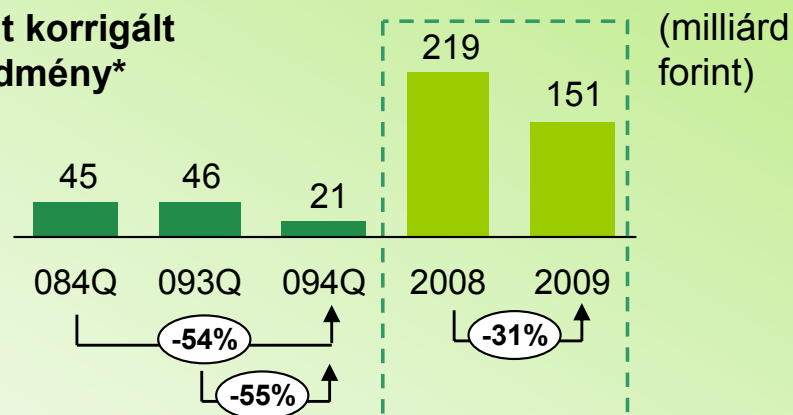
A 2010. évi profit nagyságát viszonylag széles sávban befolyásolhatja a kockázati költségek alakulása. Ezért nem lenne szakszerű konkrét adózott eredmény célkitűzés közzététele.

Az OTP Csoport üzleti teljesítményével kapcsolatos várakozások:

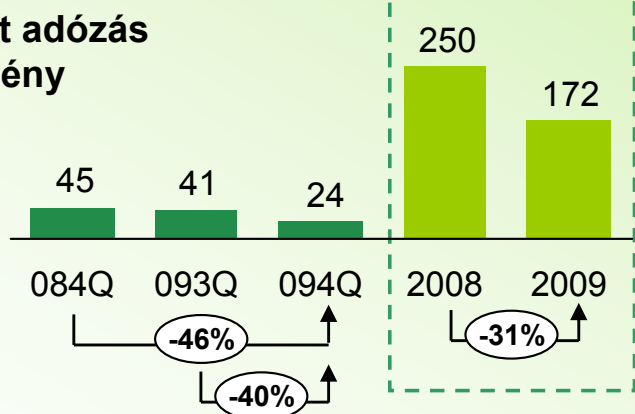
- Konszolidált hitelportfólió növekedés: ~5%
- Konszolidált betétállomány növekedés: <5%
- Bevételek tekintetében nem várunk egyedi tételeket, valamint az alapkamat környezet jelentős csökkenése nyomást fog gyakorolni a marzsokra
- Szigorú költséggazdálkodás folytatása

A menedzsmentcélal megegyező 151 milliárd forintos éves eredmény (-31% y/y), erős működési eredmény (438 milliárd forint, +19% y/y), emelkedő kockázati költségek és szigorú költségkontroll mellett

Konzolidált korrigált adózott eredmény*



Konzolidált adózás előtti eredmény



2009 3Q-ban 11,7 milliárd forint adópajzsot okozott, hogy a 2008. évi goodwill értékcsökkenési leírás jelentős része jogszabályi változásból eredően elszámolhatóvá vált adóalap csökkentő tételként (IFRS szerint egy, MSzSz szerint négy részletben).

2009 4Q-ban ukrán kitétségekre vállalt magyarországi bankgaranciák kockázati költsége okozott adópajzsot, melynek nagysága egy goodwill leírás adóhatásával volna hasonló nagyságrendű.

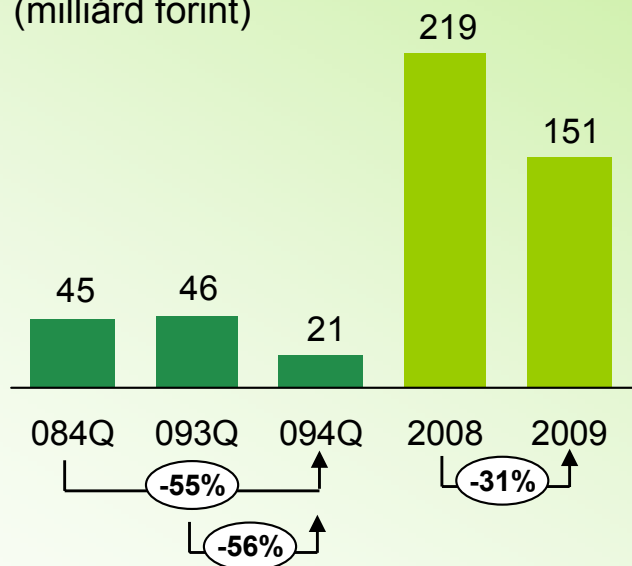
A járulékos kölcsöntöke-visszavásárláson 2009-ben 28 milliárd forint adózás előtti eredmény keletkezett (1Q: 19,6 2Q: 5,5 3Q: 2,6 4Q: 0,1 milliárd forint).

	08 4Q	09 3Q	09 4Q	2008	2009
ROE	16,3%	15,9%	6,9%	22,5%	13,4%
Bevételi marzs	8,96%	7,93%	8,25%	8,21%	8,22%
Nettó kamatmarzs	6,19%	5,69%	6,27%	5,78%	6,17%
Kiadás/bevétel arány	44,7%	42,7%	46,7%	49,6%	44,3%
Kockázati ktg./átl. hitelállomány	3,65%	3,81%	4,61%	1,69%	3,57%
DPD 90+	4,5%	8,9%	9,8%	4,5%	9,8%
DPD 90+ fedezettség	86,0%	68,5%	73,8%	86,0%	73,8%
Nettó likviditási tartalék (millió EUR)	1.328	5.354	4.850	1.328	4.850
CAR (konsz., IFRS)	15,4%	16,9%	17,5%	15,4%	17,5%
Tier1 ráta (konsz., IFRS)	11,3%	13,2%	13,8%	11,3%	13,8%
CAR (OTP Bank, MSzSz)	12,0%	17,2%	16,2%	12,0%	16,2%

* Adózott eredmény egyedi tételek (stratégiai nyitott pozíció eredménye, OTP Garancia Biztosító értékesítésének eredménye, goodwill értékvesztés és konszolidált osztalékok) nélkül.

A működési eredmény 2%-os q/q csökkenése a 6%-kal növekvő bevételek mellett 17%-kal bővülő működési költségek eredménye (+17% q/q), a kockázati költségek 21%-kal nőttek q/q

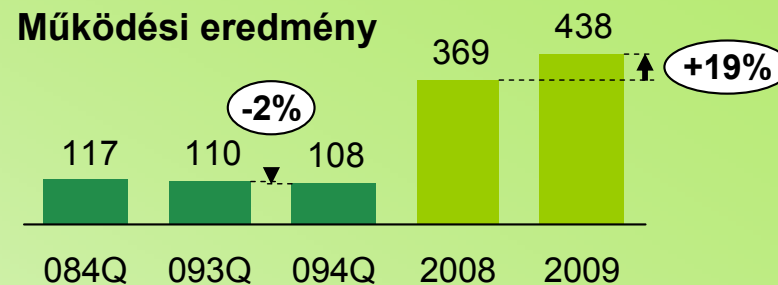
Konzolidált korrigált adózott eredmény*
(milliárd forint)



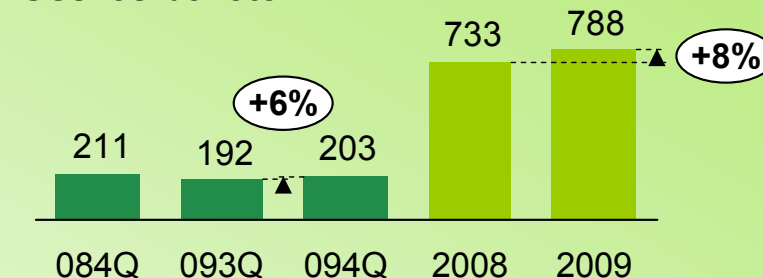
A q/q 56%-os adózott eredménycsökkenés legfontosabb oka a problémás portfólió fedezettségét növelő jelentős 4Q kockázati költség (83 milliárd forint, +21% q/q).

Ennek köszönhetően a céltartalék-fedezettség 73,8%-ra javult (+5,2%-pont q/q).

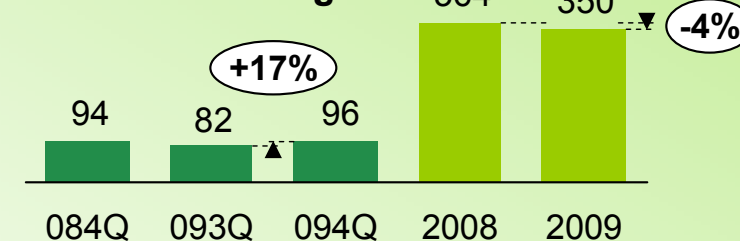
Működési eredmény



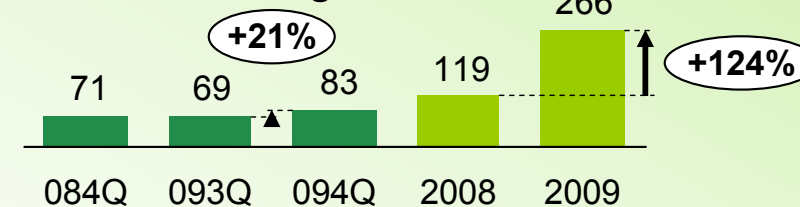
Összes bevétel



Működési költségek**



Kockázati költségek***



*Adózott eredmény egyedi tételek (stratégiai nyitott pozíció eredménye, OTP Garancia Biztosító értékesítésének eredménye, goodwill értékvesztés és konszolidált osztalékok) nélkül. ** A Garancia Biztosító és OTP Leasing a.s. költségei nélkül 2008: 349 milliárd forint, az újonnan konszolidált külföldi lízingcégek nélkül 2009: 345 milliárd forint *** Hitel- és egyéb kockázati költségek összesen

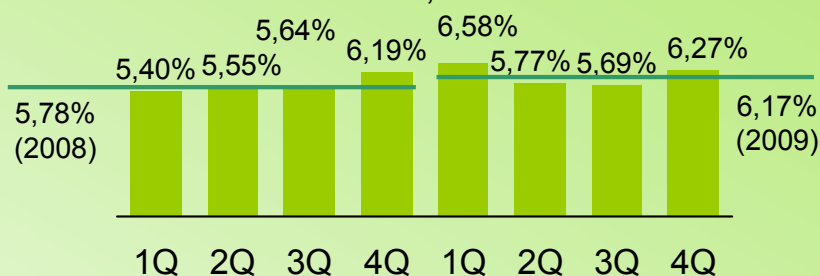
Az összes banki bevételek q/q 6%-kal nőttek, részben egyedi tételek, részben az orosz bank kiváló teljesítménye miatt; a nettó kamat- és jutalékeredmény q/q +12%, illetve +4%-kal nőtt, az egyéb nem kamatjellegű bevételek q/q 32%-ot csökkentek, visszaeső értékpapír árfolyameredmény következtében

Összes bevétel
(milliárd forint)

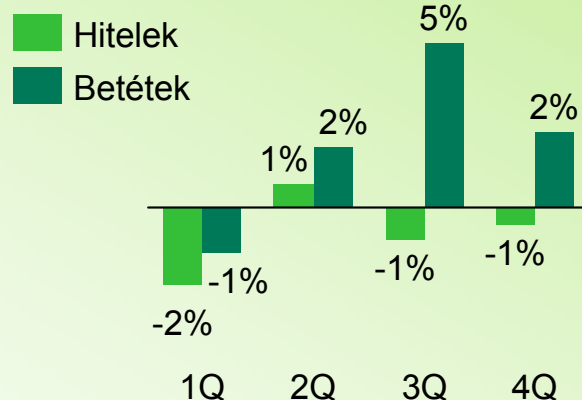


+6%

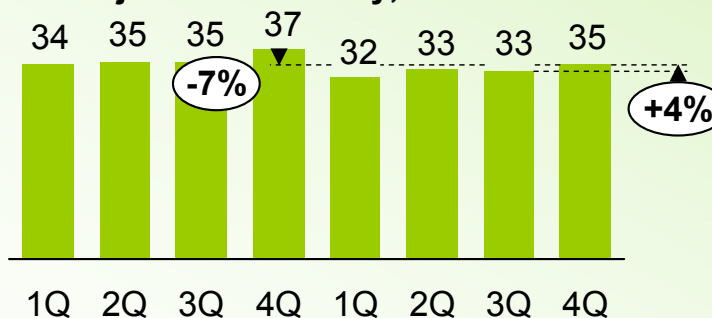
Nettó kamatmarzs, %



Hitelek és betétek árfolyamszűrt növekedése, konszolidált, q/q



Nettó jutalékeredmény, milliárd forint



A konszolidált nettó kamateredmény 138 milliárd forintról 154 milliárd forintra nőtt (+20%), a nettó kamatmarzs 58 bázispontot javult q/q:

- Az OTP Core nettó kamateredménye q/q 10%-ot (7,7 milliárd forintot) nőtt, ami döntően egyszeri derivatív ügyletek átértékeléséhez kapcsolódó nyereség, amit ellentételez az értékpapírok árfolyameredménye során keletkezett közel azonos nagyságrendű negatív eredmény
- Q/Q 1,2 milliárd forinttal javuló orosz kamateredmény (áruhitelzés és hitelkártya termék sikeres felfutása)
- Újonnan konszolidálásra kerülő külföldi lízingcégek nettó kamateredményének egyszeri hatása (+3,6 milliárd forint 4Q-ban)

Viszonylag stabil nettó jutalékok (y/y -7%, q/q +4%):

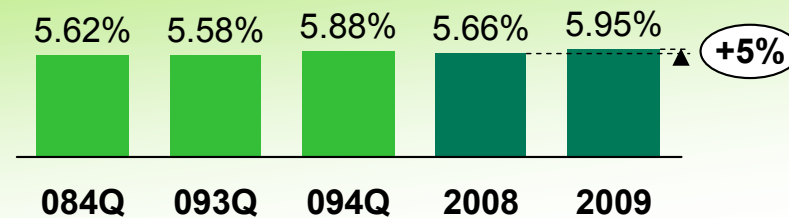
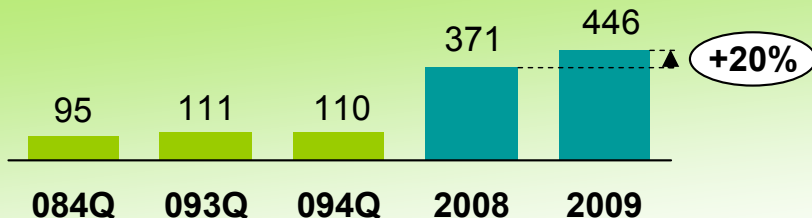
- A betéti- és a kártyajutalékok továbbra is stabilak (+1% és -1% q/q)
- A jelentősebben (-12% q/q) visszaeső hitel-jutalékok kis súlyúak (mindössze 6%-át adják a bevételeknek)

A bevételek Magyarországon és Bulgáriában javultak, a magyar 20%-os y/y növekedés elsősorban egyedi tételekkel magyarázható, a kamatmarzs csak 5%-kal nőtt.

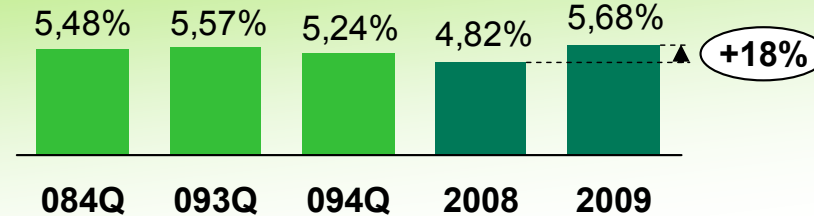
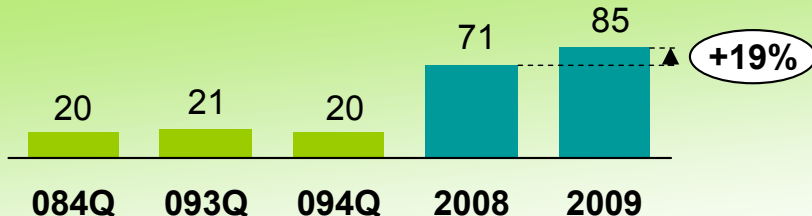
Összes bevétel
(milliárd forint)

Nettó kamatmarzs*

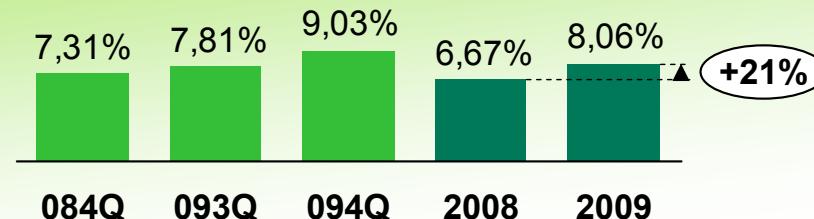
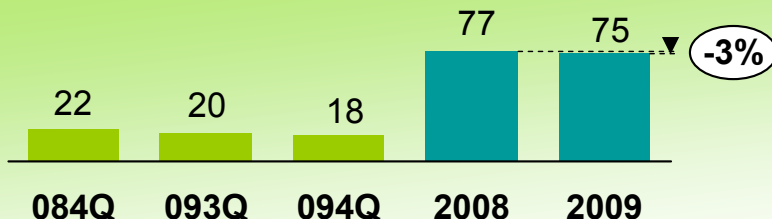
OTP Core
Magyarország



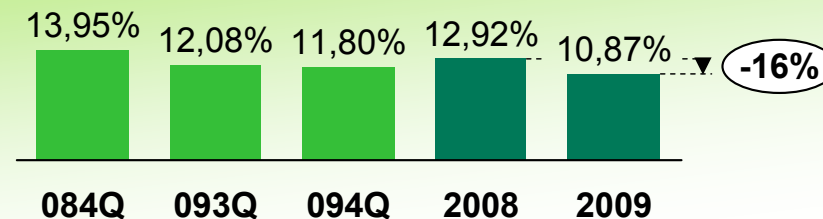
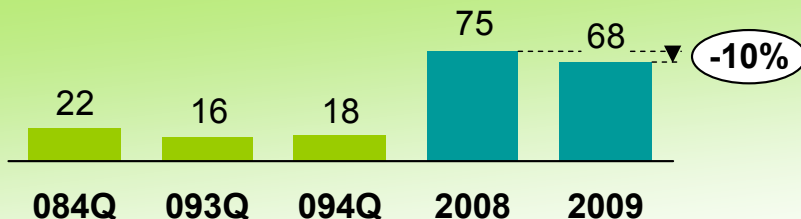
DSK Bank
Bulgária



OTP Bank JSC
Ukrajna



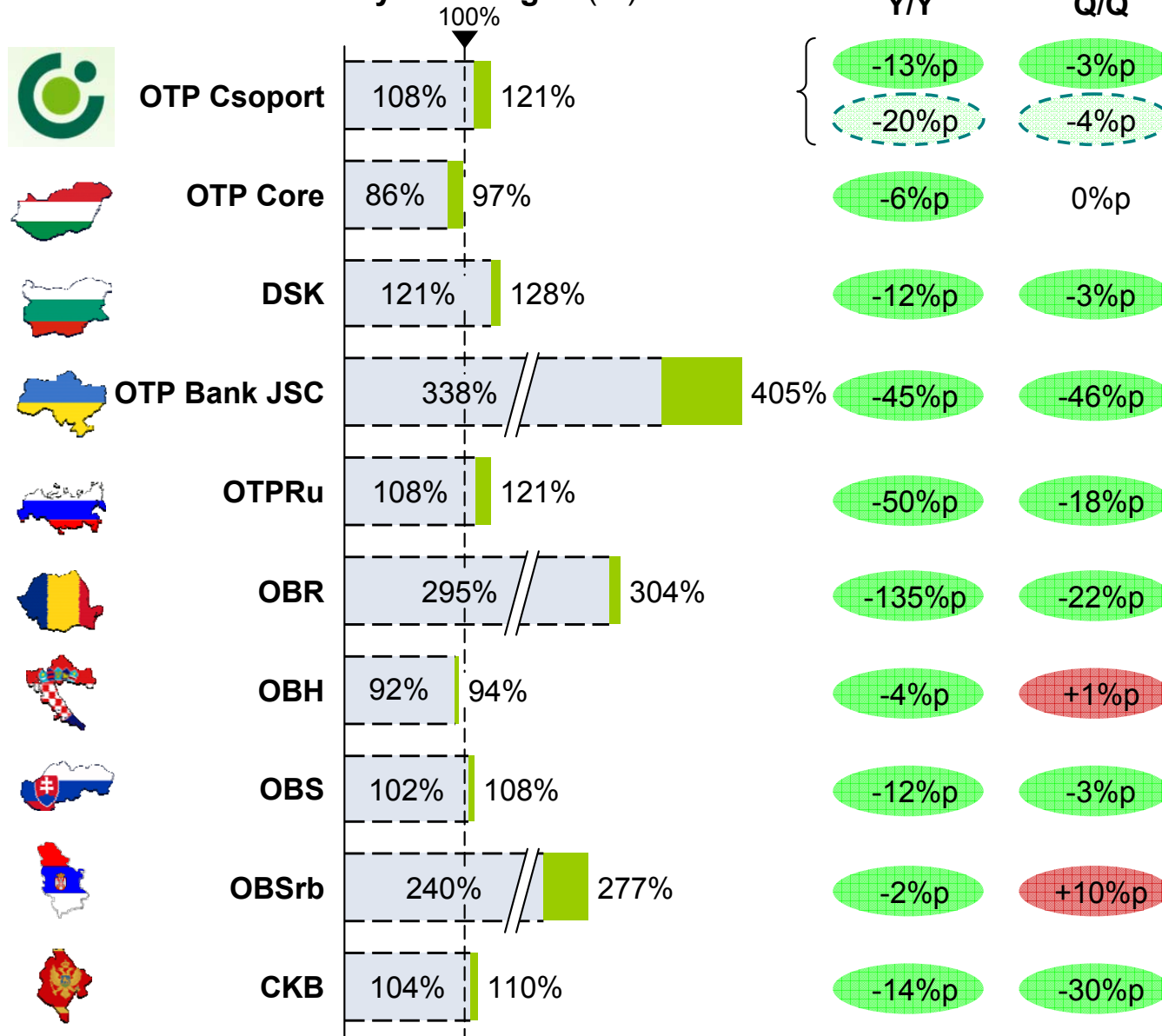
OTP Bank
Russia



* 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 végén (%)



■ Bruttó hitel/betét
 □ Netto hitel/betét*

A lakossági kötvényekkel korrigált nettó hitel/(betét+retail kötvény) mutató 108% csoportszinten mind éves, mind negyedéves viszonylatban jelentősen csökkent (20, illetve 4%-ponttal).

2009 során fokozott hangsúly a betétgyűjtésen, a konszolidált betétállomány árfolyamszűrten 7%-kal nőtt y/y, 2%-kal q/q):

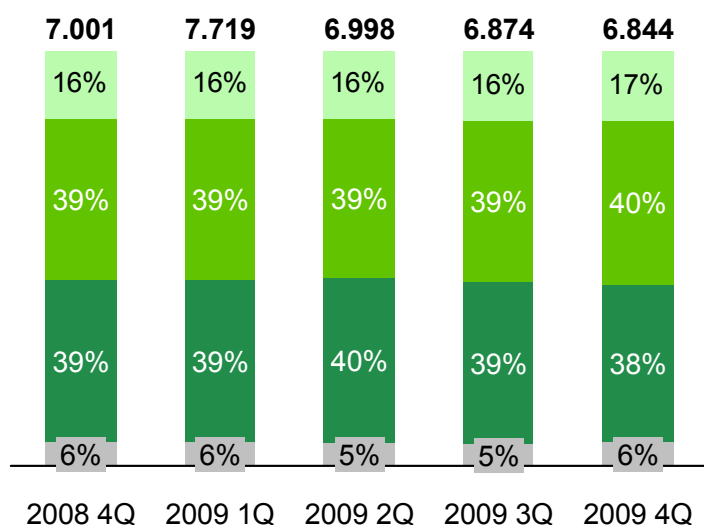
- A 2008 év végét néhány piacon jellemző betétkivonások után mindenhol sikerült megfordítani a kedvezőtlen tendenciákat.
- 2009 4Q-ban árfolyamszűrten minden leánybank növelte betéti bázisát (az egyetlen kivétel Szerbia).

Folytatódó magyar lakossági kötvénykibocsátások: az állomány 2009 végére elérte a 237 milliárd forintot (+179 milliárd forint y/y, +7 milliárd forint q/q).

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

A árfolyamszűrt konszolidált hitelállomány 2009-ben éves szinten 3%-kal csökkent. Érdemi növekedés csak a magyar vállalkozói és az orosz fogyasztási hitelezésben következett be.

Konszolidált bruttó hitelállomány megoszlása (milliárd forint)

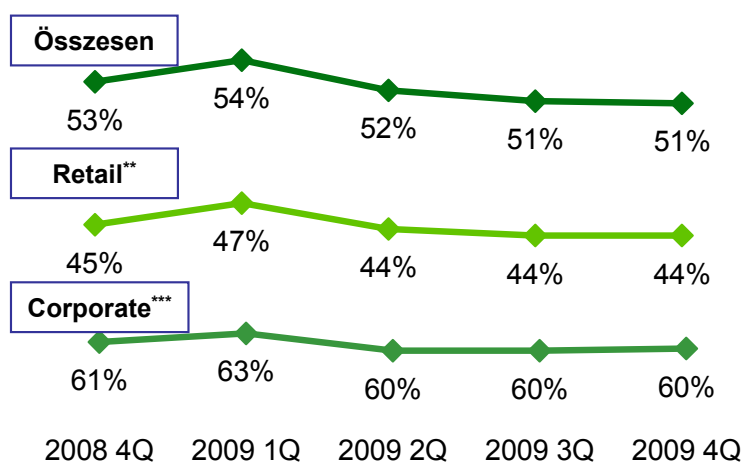


Hitelek árfolyamszűrt negyedéves állományváltozása - 2009 4Q

Összesen	-1%	0%	-4%	8%	-2%	0%	-2%	0%	-3%	0%	-18%
Fogyaszt.	1%	-1%	16%		-1%	-7%	1%	5%	1%	-7%	
Jelzálog	0%	-1%	-3%	-2%	1%	0%	0%	1%	1%	-3%	
Vállalkozói*	-2%	2%	-7%	2%	-2%	-1%	-3%	1%	-6%	0%	-24%
Gépjármű	n.a.		-3%	-8%	-7%		-6%				



Devizahitelek aránya a konszolidált hitelportfolióban



Hitelek árfolyamszűrt éves állományváltozása - 2009 4Q

Összesen	-3%	0%	-12%	-1%	-12%	-1%	-9%	0%	-15%	-6%	-29%
Fogyaszt.	2%	6%	10%		-1%	-27%	-2%	15%	-27%	-24%	
Jelzálog	-3%	-3%	-12%	-12%	4%	-1%	-1%	0%	-3%	-11%	
Vállalkozói*	-4%	3%	-22%	-9%	-9%	-7%	-14%	3%	-22%	-2%	-35%
Gépjármű	n.a.		-11%	-27%	-26%		-15%				

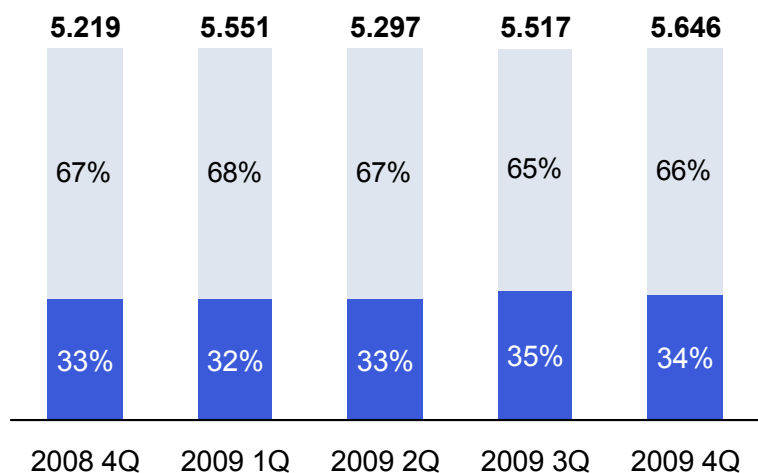
* Tartalmazza a mikro- és kisvállalkozói, a közép- és nagyvállalati, valamint az önkormányzati hiteleket.

** Tartalmazza a lakossági és a mikro- és kisvállalkozói állományokat.

*** Közép- és nagyvállalati, valamint önkormányzati állományok.

Az árfolyamszűrt betétállomány 2009-ben 7%-kal nőtt konszolidált szinten (4Q-ban 2%), kiemelkedő volt az orosz, ukrán és román növekedés.

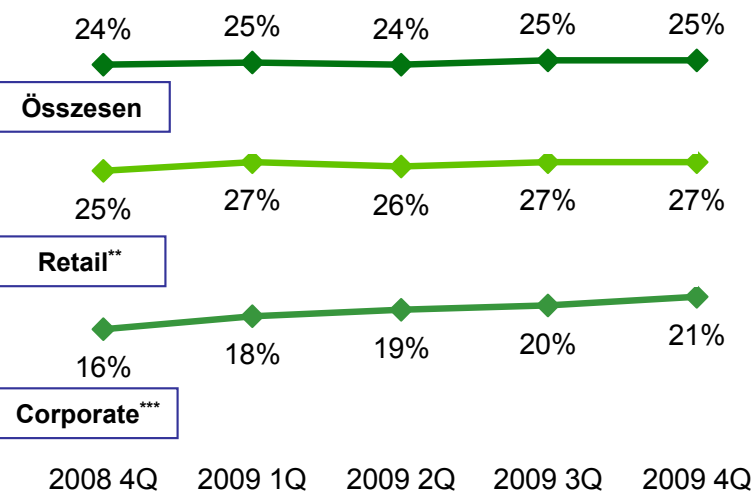
Konszolidált ügyfél-betétállomány megoszlása (milliárd forint)



Betétek árfolyamszűrt negyedéves állományváltozása - 2009 4Q

	Összesen	Lakossági	Vállalkozói*	Konsz	Core	OBRu	OBU	DSK	OBR	OBH	OBS	OBSr	CKB
Összesen	2%	1%	24%	9%	2%	8%	0%	6%	-3%	3%			
Lakossági	4%	2%	15%	17%	6%	8%	2%	1%	-5%	12%			
Vállalkozói*	-1%	-2%	44%	1%	-11%	4%	-12%	14%	-1%	-6%			

Devizabetétek aránya a konszolidált betétportfolióban



Betétek árfolyamszűrt éves állományváltozása - 2009 4Q

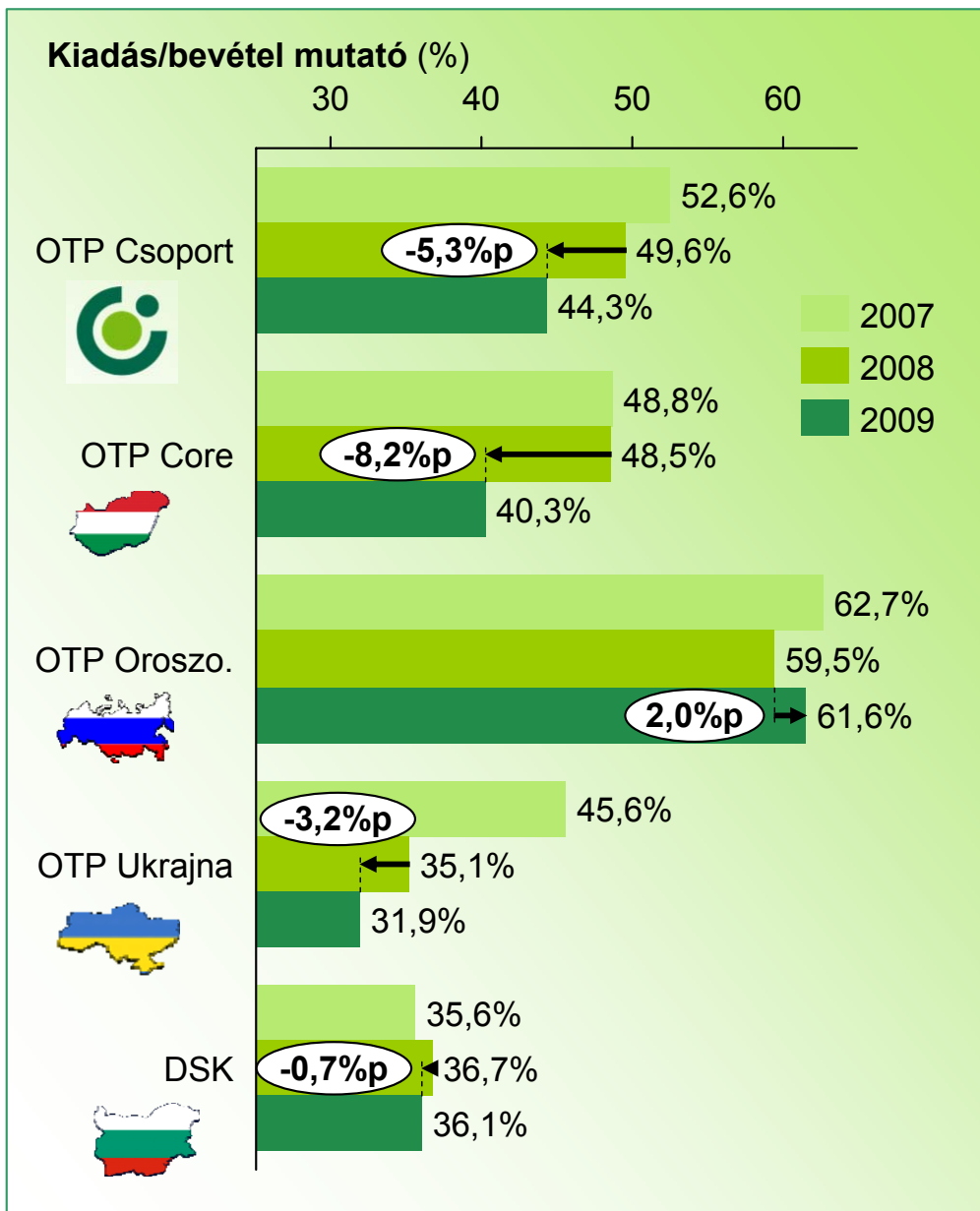
	Összesen	Lakossági	Vállalkozói*	Konsz	Core	OBRu	OBU	DSK	OBR	OBH	OBS	OBSr	CKB
Összesen	7%	7%	39%	0%	8%	34%	5%	-6%	-5%	-22%			
Lakossági	6%	1%	46%	31%	9%	53%	7%	3%	-3%	-4%			
Vállalkozói*	11%	20%	29%	-20%	4%	15%	-9%	-17%	-7%	-37%			

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

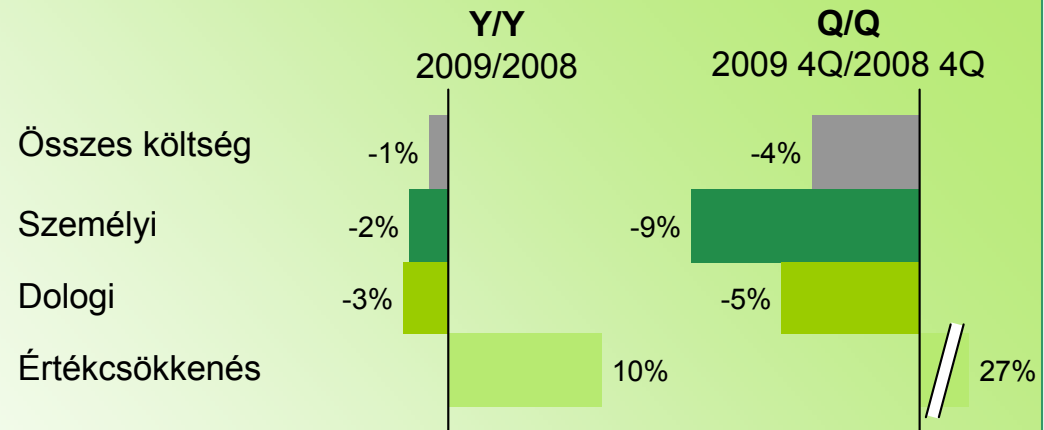
** Tartalmazza a lakossági és a mikro- és kisvállalkozói állományokat.

*** Közép- és nagyvállalati, valamint önkormányzati állományok.

A mérsékeltebb üzleti aktivitás szigorú költségkontrollal párosult, a 2009. évi kiadás/bevétel ráta (44,3%) jóval az éves előirányzat (~50%) alatt alakult; kiemelkedően hatékony működés Ukrajnában és Bulgáriában



Konzolidált működési költségek változása* (%)



Az üzleti aktivitás a legtöbb piacon csökkent 2009 során, ezt azonban csak részben követtük le a létszám csökkentésével a főbb piacainkon. A stratégiai piacok közül egyedül Ukrajnában volt jelentősebb racionalizálás (létszám -13%, fiókszám -10% y/y).

Azon országokban, ahol a válság előtt is alacsony hatékonyságú volt a működés, jelentős mértékű létszám és fiókcsökkentés történt:

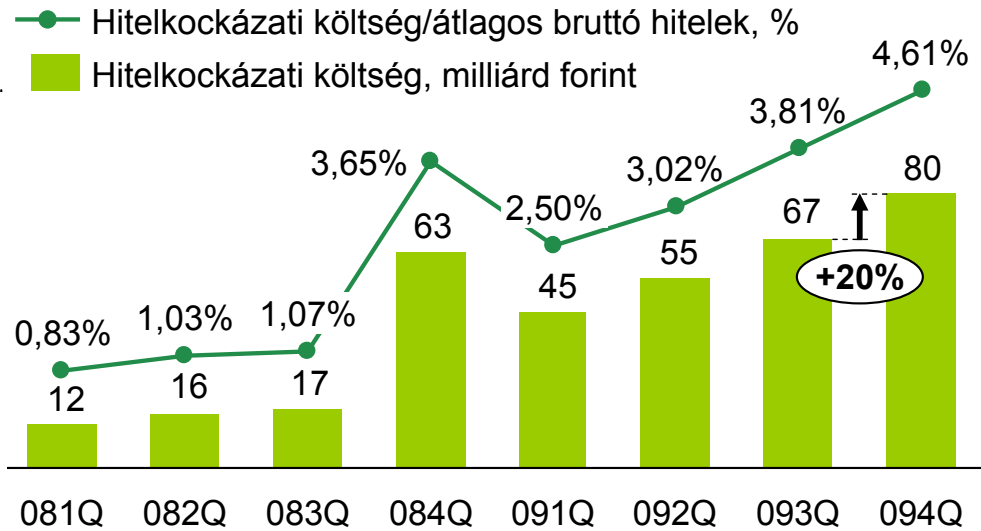
- Szerbia: létszám -34%; fiókszám -47% y/y;
- Szlovákia: létszám -18%, fiókszám -13% y/y.

Megjegyzés: a csoportszintű értékcsökkenés y/y emelkedését újonnan konszolidálásra kerülő külföldi lízingcégek operatív lízing tevékenységből eredő értékcsökkenési költségei (+2,9 milliárd forint 4Q-ban) okozták. Az összehasonlíthatóság érdekében a lízingcégek hatását kiszűrtük a 2009. évi költségekből.

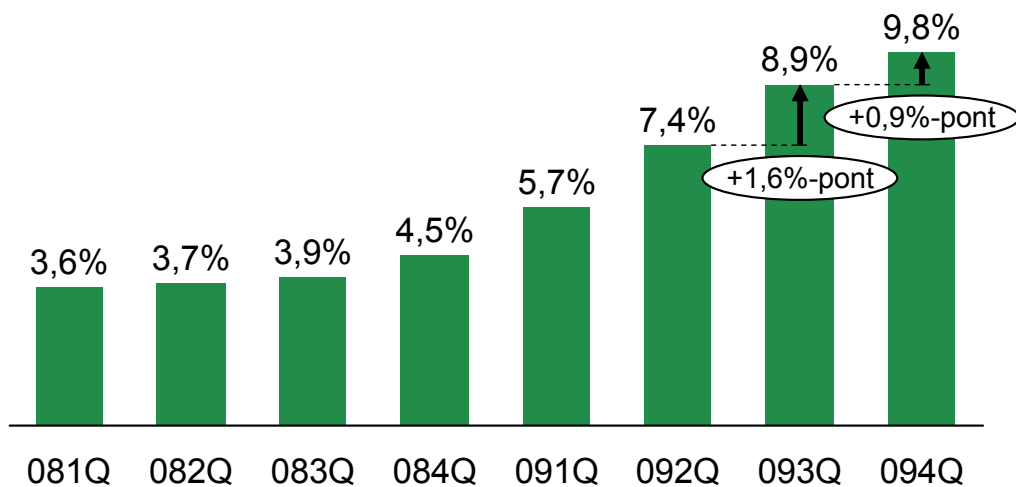
* 2008-ban biztosítók és OTP Leasing a.s. nélkül, 2009-ben újonnan bevont külföldi lízingcégek nélkül.

Az év végi konzervatív céltartalékolás a fedezettség jelentős növekedését eredményezte (2009 4Q: 73,8%, +5,2%-pont q/q), a konszolidált DPD90+ ráta az előző negyedévtől elmaradó mértékben 0,9%-ponttal emelkedett q/q

A konszolidált hitelkockázati költség és annak átlagos nettó hitelállományhoz viszonyított aránya



A konszolidált DPD90+ arány alakulása (%)



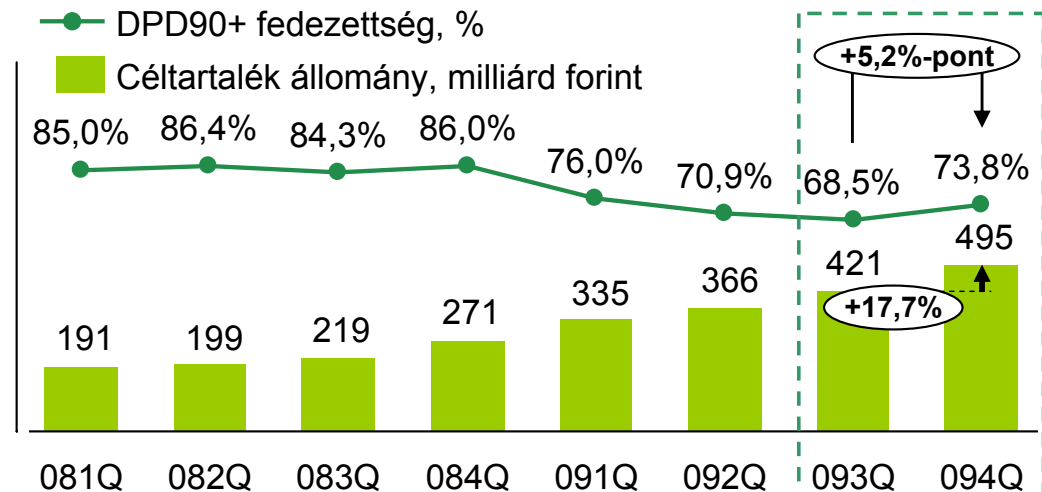
Az ukrán portfólióminőség romlása 4Q-ban jelentősen lassult, a 27 milliárd forintos kockázati költség képzés a fedezettség 12%-pontos javulását eredményezte (2009 4Q: 73,8%).

Szlovákiában a fedezettség jelentős növelését célzó céltartalékolás valósult meg 4Q-ban, a portfólióromlás üteme nagyjából egyenletes. Szerbiában a DPD90+ arány a rendkívül konzervatív portfólió-értékelés és -tisztítás kapcsán növekedett (2009 4Q DPD90+: 34%).

2009-ben materiális mértékben Ukrajnában (39%), Romániában (8%), Bulgáriában (6%) és Magyarországon az OTP Core (4%) esetében került sor lakossági hitelátstrukturálásokra.

Egyéb leányvállalatok esetében az átstrukturálás elhanyagolható mértékű.

A konszolidált fedezettség alakulása



Csoport szerte jelentősen javuló céltartalék-fedezettségi mutatók a jelentős negyedik negyedéves kockázati költségnek köszönhetően. Bulgáriában és Oroszországban q/q javuló portfólió minőség, Ukrajnában a romlás mértéke jelentősen lassult az előző negyedévhez viszonyítva, stabil OTP Core portfólió

OTP Core
Magyarország



DSK Bank
Bulgária



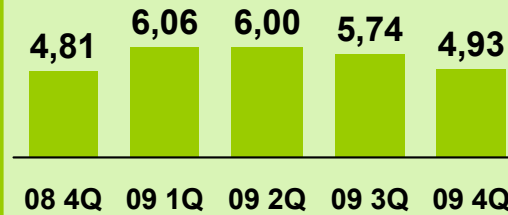
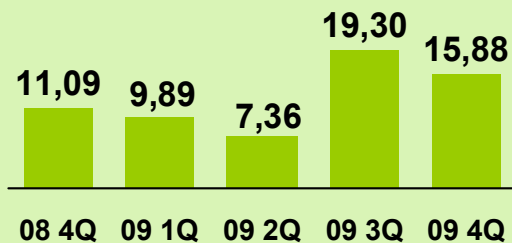
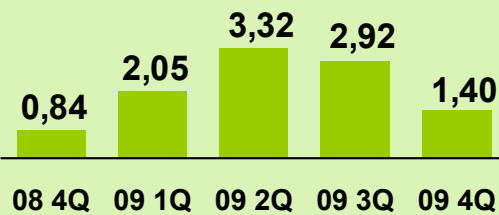
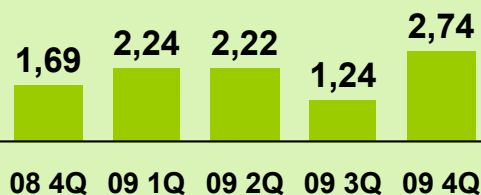
OTP Bank JSC
Ukrajna



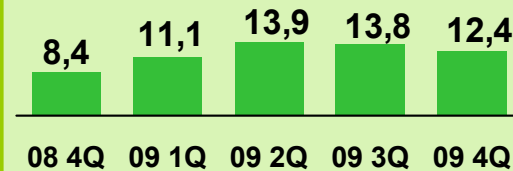
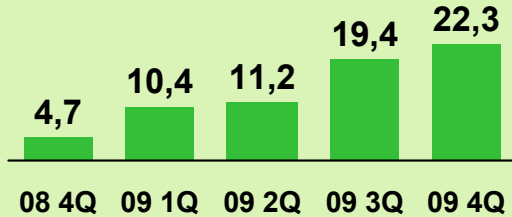
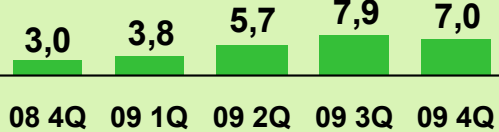
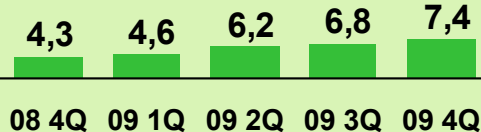
OTP Bank Russia
Oroszország



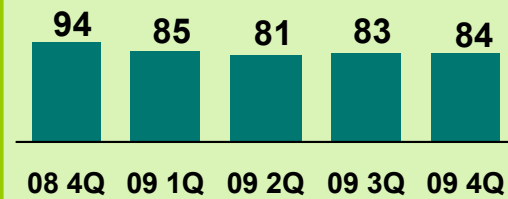
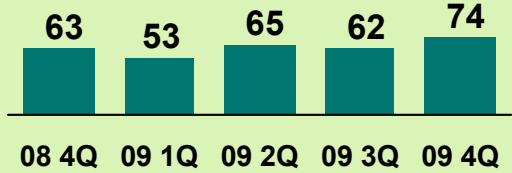
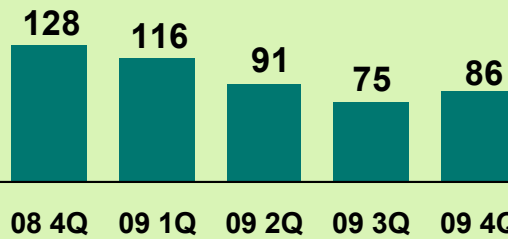
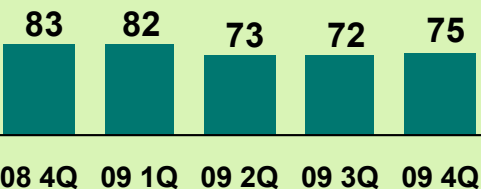
Hitelkockázati költség az átlagos bruttó hitelállomány arányában, %



90 napon túl késedelmes hitelek aránya, %

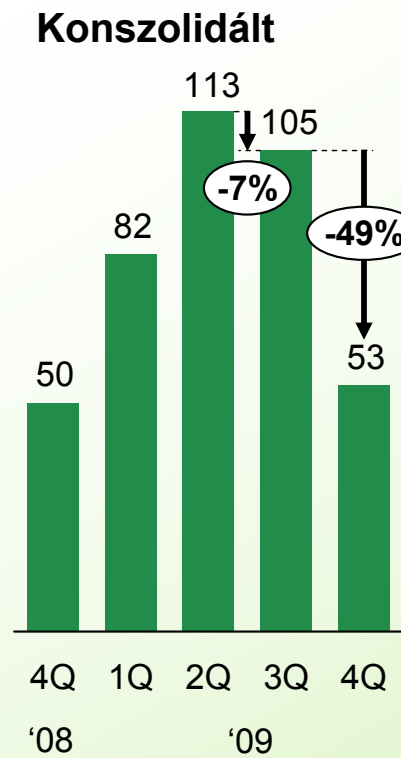


90 napon túl késedelmes hitelek összes céltartalékkal való fedezettsége, %

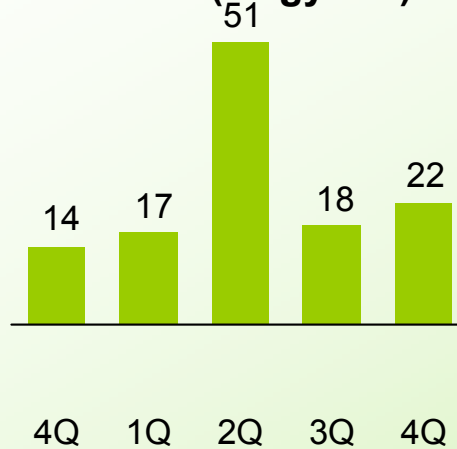


Konzolidált szinten az újonnan 90 napon túli késedelembe eső hitelek devizaárfolyam-hatástól tisztított volumene erős csökkenést mutatott a negyedik negyedében

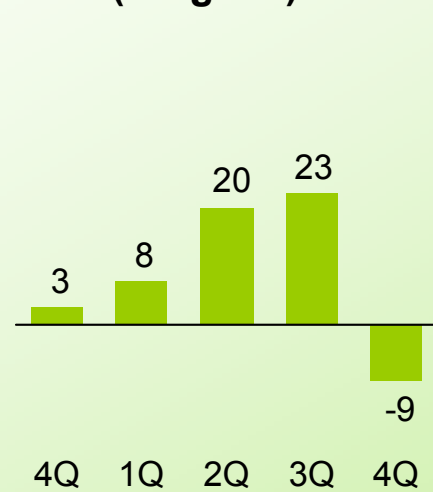
A DPD90+ hitelek* negyedéves árfolyamszűrt változása (milliárd forintban)



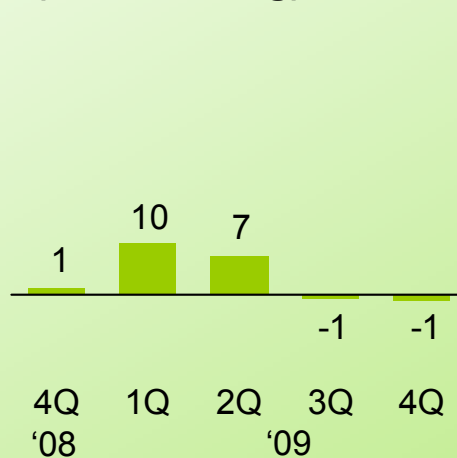
OTP Core (Magyarország)



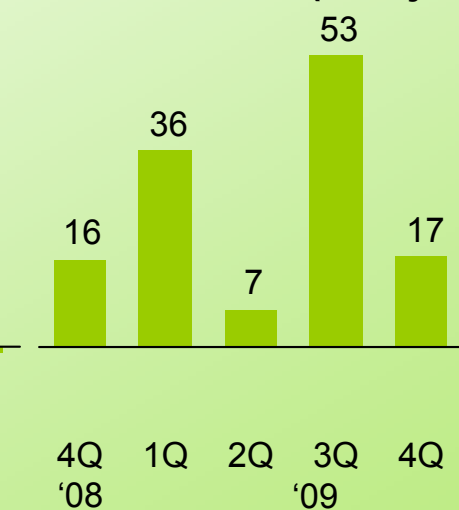
DSK (Bulgaria)



OTP Bank Russia (Oroszország)



OTP Bank JSC (Ukrajna)



Az újonnan 90 napon túl késedelmes kategóriába eső hitelek árfolyamhatástól tisztított állománya, hasonlóan a DPD90+ arányhoz, a portfólió-romlás ütemének jelentős lassulását mutatja.

Magyarországon a 90 napon túl késedelembe eső hitelek volumene stabilan alakult, a forint árfolyam stabilizálódásának köszönhetően. A 4Q-ban látható emelkedés főként a nagyvállalati szegmenshez köthető, miközben a jelzálog-hitelek minősége stabilan alakult, a fogyasztási hitelek minőségének romlása lassult.

Bulgáriában az adósvédelmi program és problémás hitelek eladása is hozzájárult ahhoz, hogy a 90 napon túl késedelmes hitelek összege csökkent.

Oroszországban a stabil kockázati profil, és POS-, illetve kártyahitelek leírása miatt a problémás hitelek állománya tovább csökkent.

Az ukrán portfólió 1Q-ban a 2008 októberi devizaárfolyam sokk hatására késedelembe eső jelzáloghitelek, míg 3Q-ban a corporate hitelek miatt romlott. 4Q-ban a hrvnyia viszonylagos stabilitása hozzájárult a 90 napon túl késedelmes hitelek állománynövekedésének lassulásához.

* 90 napon túl késedelmes hitelek

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