

# OTP Csoport

## 2009. első féléves eredmények

Sajtótájékoztató – 2009. augusztus 14.

Bencsik László, vezérigazgató-helyettes



2009 első féléves eredmény összefoglalója 3

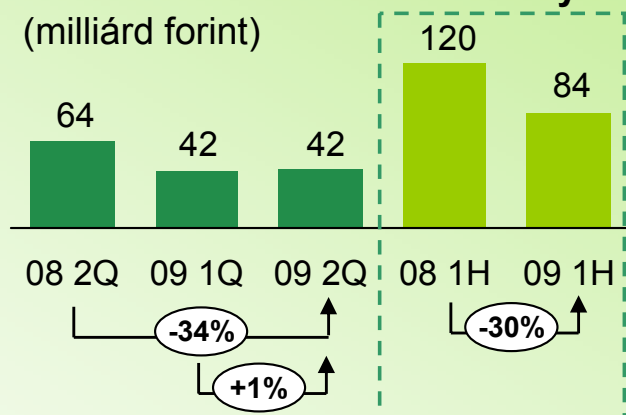
Makrogazdasági áttekintés 5-7

OTP Csoport pénzügyi teljesítménye 9-19

Likviditás és tőkehelyzet 21-23

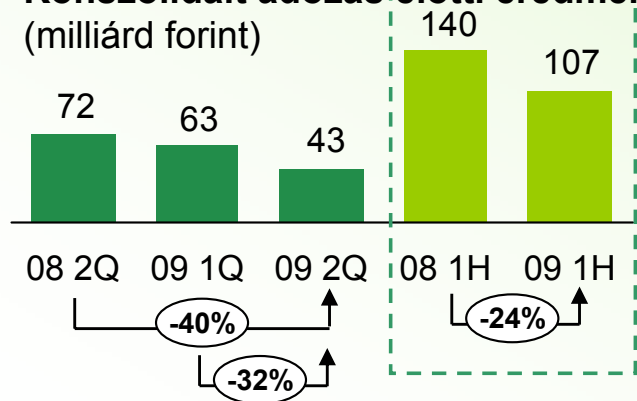
# Az eredeti éves profítcél időarányos részét meghaladó féléves adózott eredmény, erős kamateredmény vezérelt bevételi dinamika, kontrollált működési költségek, növekvő céltartalékolás

## Konzolidált adózott eredmény\* (milliárd forint)



- Az első negyedéves - árfolyam-változásból adódó – adóhatás a második negyedévben visszafordult. A féléves effektív adóterhelés a tavalyi szinthez képes még nőni is (20% vs. 14%).
- Az 1Q-ban 19,6 milliárd forint adó előtti eredményt hozó járulékos kölcsöntőke-visszavásárláson 2Q-ban csak 5,5 milliárd forint eredmény keletkezett

## Konzolidált adózás előtti eredmény (milliárd forint)



	2Q08	1Q09	2Q09	1H08	1H09
ROE	27,6%	16,0%	14,7%	26,3%	15,8%
Nettó kamatmarzs	5,55%	6,58%	5,77%	5,60%	6,39%
Kiadás/bevétel arány	50,8%	42,7%	45,2%	51,5%	43,9%
Kockázati ktg./átl. hitelállomány	1,03%	2,50%	3,02%	0,95%	2,91%
DPD 90+	3,7%	5,7%	7,4%	3,7%	7,4%
DPD 90+ fedezettség	86,4%	76,0%	71,1%	86,4%	71,1%
Likviditási tartalék (millió EUR)	1.326**	1.829	4.326	1.326**	4.326
CAR (konsz., IFRS)	12,5%	15,2%	15,9%	12,5%	15,9%
Tier1 ráta (konsz., IFRS)	8,9%	10,2%	12,1%	8,9%	12,1%
CAR (OTP Bank, MSzSz)	9,8%	12,3%	15,5%	9,8%	15,5%

\* 2008-ra vonatkozóan adózott eredmény egyedi tételek (stratégiai nyitott pozíció eredménye és konszolidált osztalékok) nélkül, 2009-re vonatkozóan a riportált számviteli adatok alapján, mivel 2009-ben módszertani változások következtében nem voltak már jelentős egyedi tételek az eredményben \*\*2008 4Q-re vonatkozóan

2009 első féléves eredmény összefoglalója 3

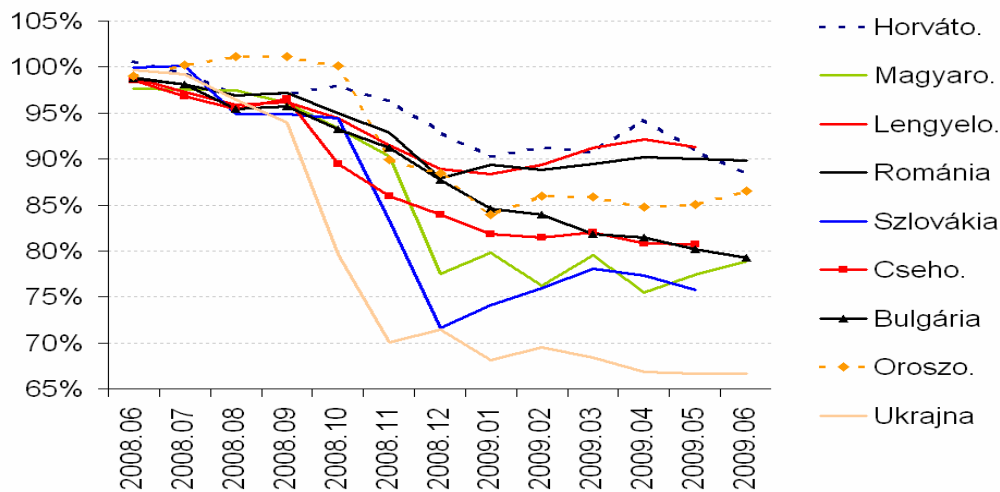
Makrogazdasági áttekintés 5-7

OTP Csoport pénzügyi teljesítménye 9-19

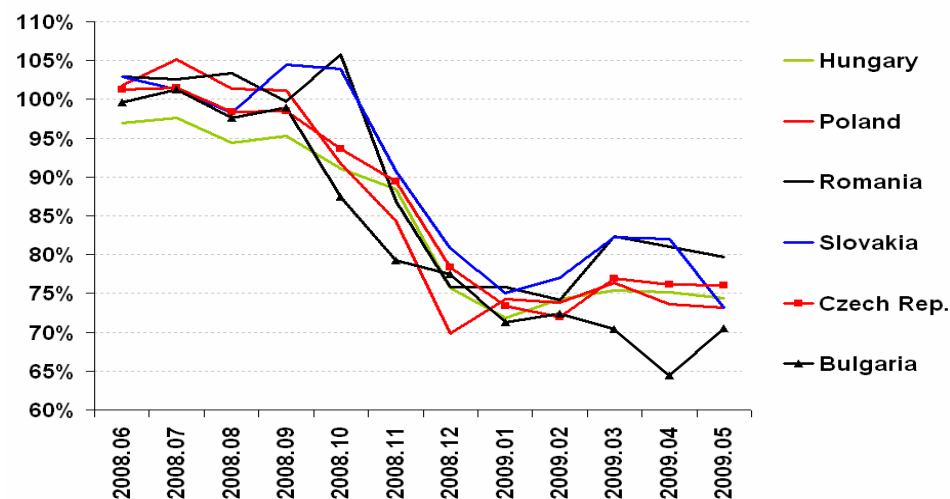
Likviditás és tőkehelyzet 21-23

# A kelet-közép európai régió számos jelét mutatja, hogy 2009 első félévének végére a válság fordulópontjához érkezett; a régió megítélésének javulásához pedig nagyban hozzájárul az IMF koordinálásával megkötött hitel-megállapodások stabilizáló hatása

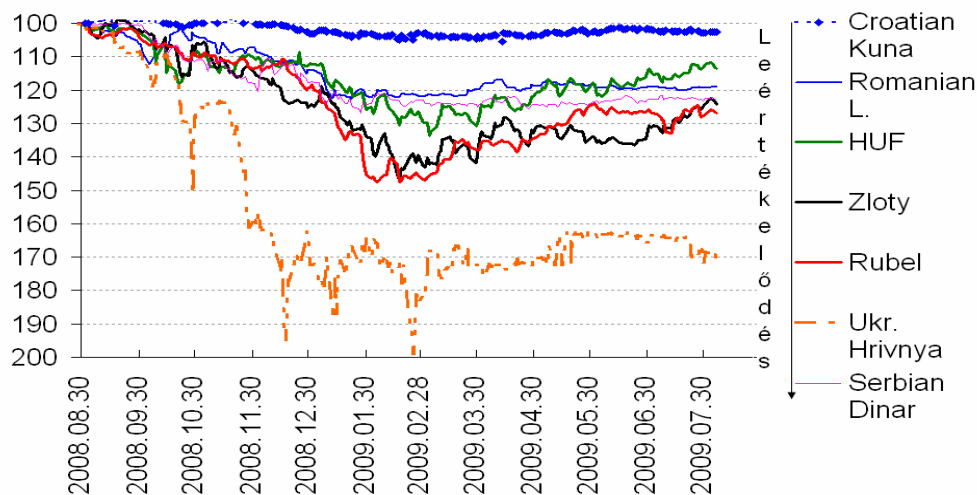
## Ipari termelés alakulása (2008 1H=100%)



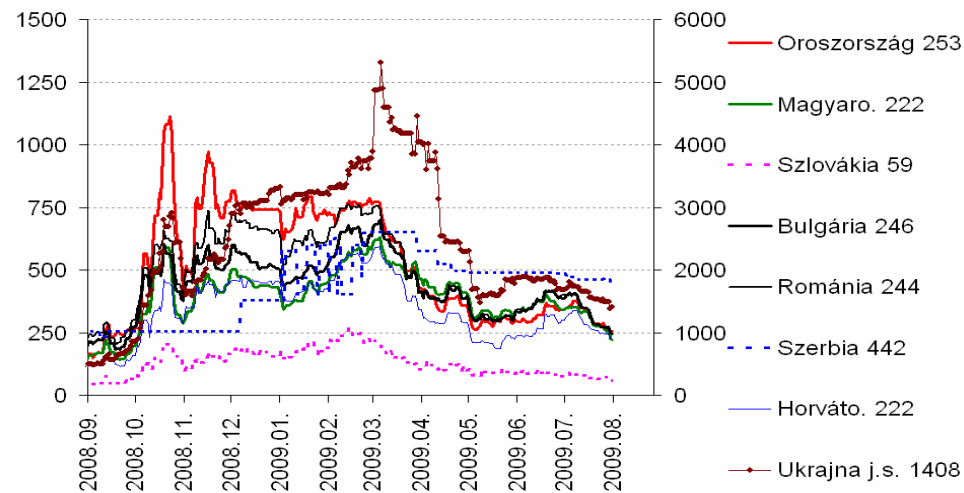
## Az export alakulása (mrd €; 2008 1H = 100%)



## Régiós devizaárfolyamok (2008.08.30 = 100%)



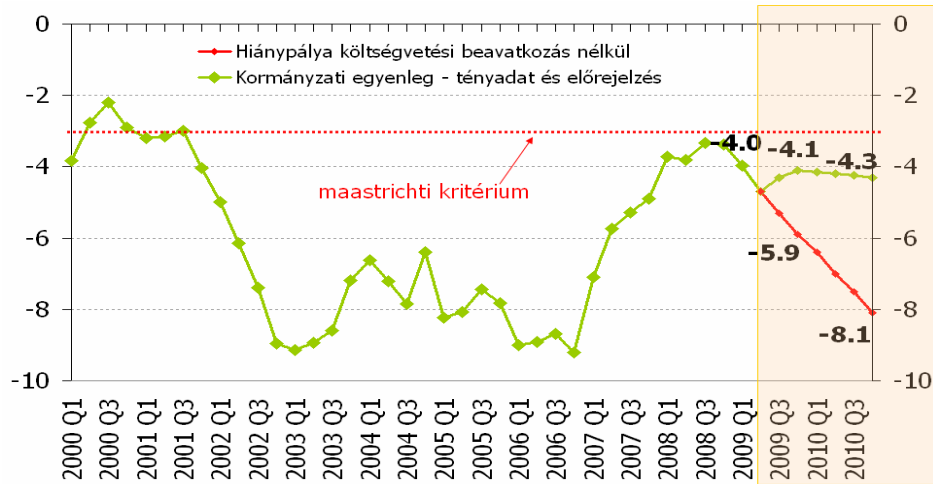
## Régiós CDS felárak (bázispont)



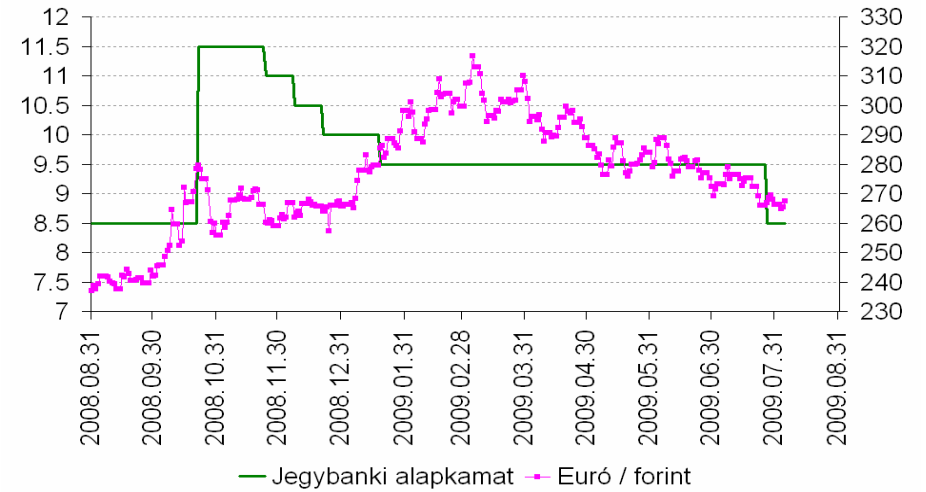
# A magyar stabilizációs intézkedések hitelesnek és sikeresnek bizonyultak, egyben esélyt teremtenek arra, hogy a jövőben sereghajtóból újra éltanulóvá váljon a magyar gazdaság

## Az államháztartás egyenlege

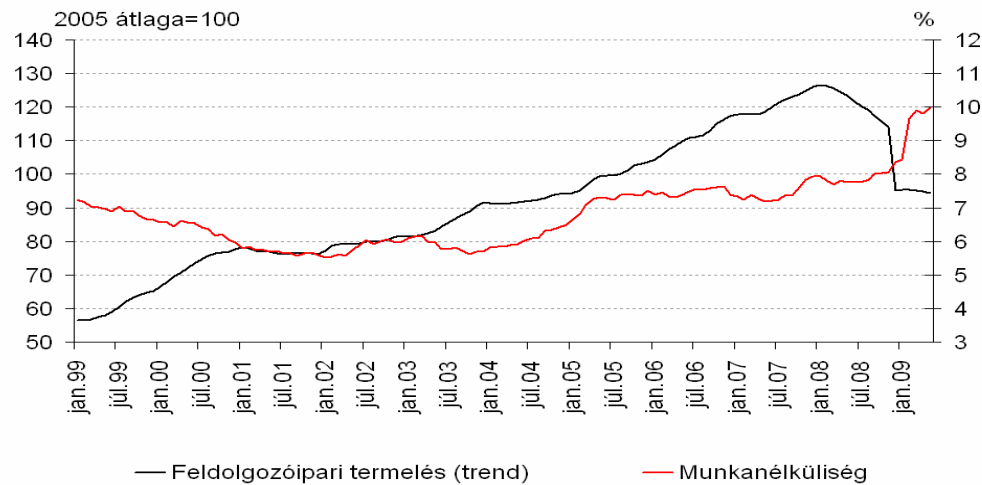
(4 negyedévi gördülő átlag a GDP %-ban)



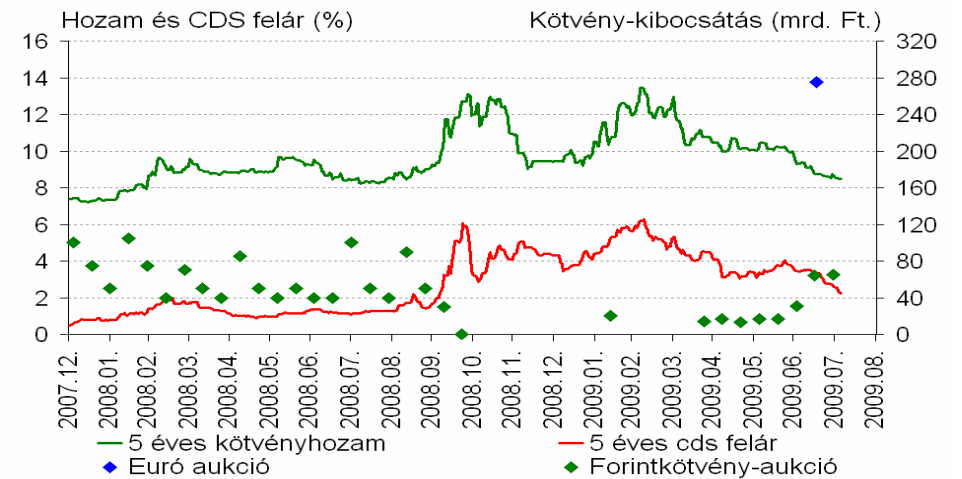
## Jegybanki alapkamat és árfolyam-alakulás (%)



## Ipari termelés és munkanélküliség



## Állampapír-piaci folyamatok és kibocsátás





**Ukrajna** - stabil hrvnya, jelentősen mérséklődő országgockázat (CDS spread, S&P)

- A GDP csökkenés elérheti a 15%-ot 2009-ben; de az ipari termelés 3,2%-os júniusi és - a helyettes ipari miniszter által ismertetett előzetes - 16%-os júliusi havi bővülése a második félévre a gazdasági aktivitás élénkülését vetíti előre, amit az árfolyam leértékelődéséből profitáló feldolgozóipari ágazatok vezetnek majd.
- Az IMF 16,4 milliárd dolláros hitelének lehívása menetrendszerűen történik; az IMF hozzájárult a hiánycél 6%-re történő módosításához, így biztosított a hrvnya stabilitása.
- A S&P július végén negatívról pozitívrá változtatta az ország devizaadósságának kilátásait (CCC+ besorolás maradt)



**Bulgária** - gazdasági stabilizáció iránt elkötelezett új kormány, jelentős monetáris tartalékok

- Bulgáriában a piac 3,5%-os, az OTP 3,7%-os gazdasági visszaesést valószínűsít, de a kockázatok a mélyebb recesszió irányába mutatnak.
- A valutatanács fenntarthatósága azonban nem kérdéses: a régióban egyedülállóan prudens fiskális politika miatt a költségvetés pozitív szaldóval zárta az első fél évet. Az államadósság mindössze a GDP 16%-a, miközben a fiskális alap eléri a GDP 12%-át, a devizatartalék pedig a 35%-át. A júliusban megválasztott új kormány elkötelezte magát a valutatanács fenntartása és a szigorú költségvetés mellett, és ha szükséges, ehhez kérhet nemzetközi segítséget is.



**Oroszország** - emelkedő olajárak, javuló refinanszírozási feltételek a banki/vállalati szektor számára, és fiskális élénkítés: a második félévben enyhülni fog a recesszió

- Az olajár-csökkenés miatti cserearány-romlás erőteljesen erodálja a vállalati és a háztartási jövedelmeket, ami miatt gazdaság visszaesése az első fél évben meghaladta a 10%-ot a.
- A közelmúltban azonban jelentősen emelkedett az olajár. Emellett a kormányzat a GDP 18,7%-át elérő (220 milliárd USD) fiskális tartalékokból anticiklikus keresletélénkítést kezdett, így a második félévben az elsónél kisebb recesszió várható.

2009 első féléves eredmény összefoglalója 3

Makrogazdasági áttekintés 5-7

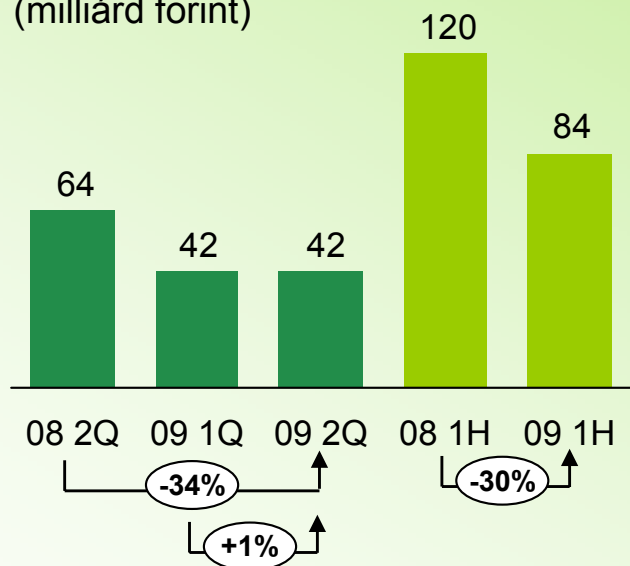
OTP Csoport pénzügyi teljesítménye 9-19

Likviditás és tőkehelyzet 21-23



# A működési eredmény 31%-os éves növekedése a bevételek 13%-os növekedésének és a működési költségek -3%-os csökkenésének eredőjeként állt elő, a kockázati költségek négyszereződtek

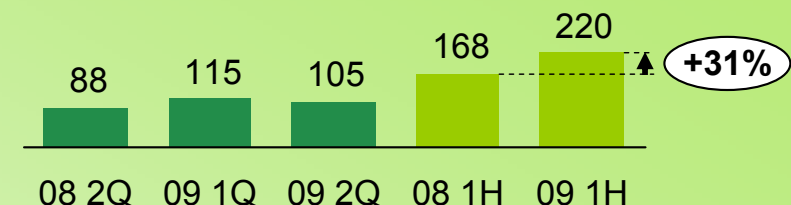
## Konzolidált adózott eredmény\* (milliárd forint)



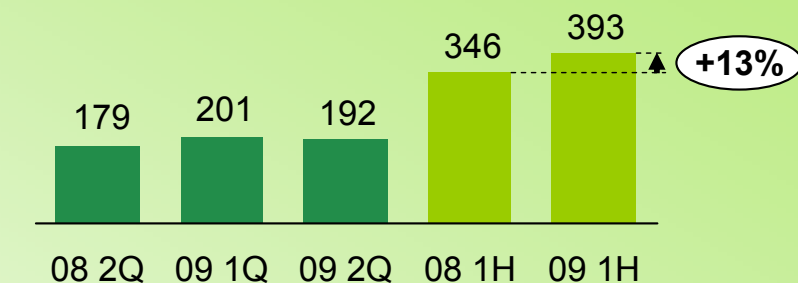
- Az első negyedéves - árfolyam-változásból adódó – adóhatás a második negyedévben visszafordult. A féléves effektív adóterhelés a tavalyi színhez képes még nőtt is (20% vs. 14%).

- Az 1Q-ban 19,6 milliárd forint adó előtti eredményt hozó járulékos kölcsöntöke-visszavásárláson 2Q-ban csak 5,5 milliárd forint eredmény keletkezett

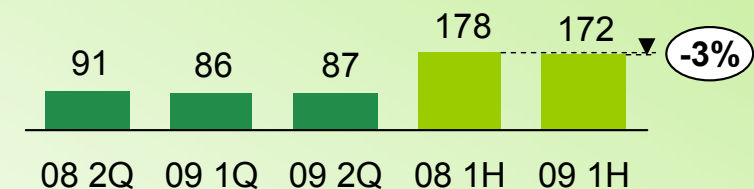
## Működési eredmény



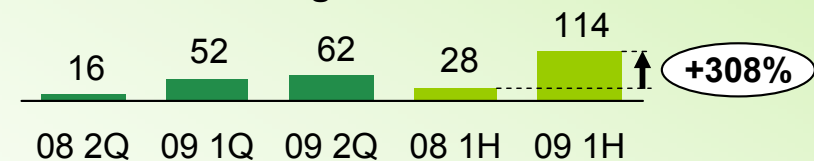
## Összes bevétel



## Működési költségek



## Kockázati költségek\*\*



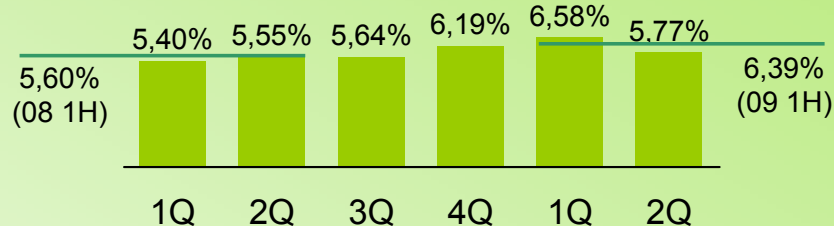
\*2008-ra vonatkozóan adózott eredmény egyedi tételek (stratégiai nyitott pozíció eredménye és konszolidált osztalékok) nélkül, 2009-re vonatkozóan a riportált számviteli adatok alapján, mivel 2009-ben módszertani változások következtében nem voltak már jelentős egyedi tételek az eredményben \*\*Hitel és egyéb kockázati költségek összesen

# Az összes banki bevételek szintje a technikai tételektől tisztítva stabilan magas nettó kamatmarzs, a stabil ügyfélállományok és az y/y kis mértékben csökkenő nettó jutalékok eredménye

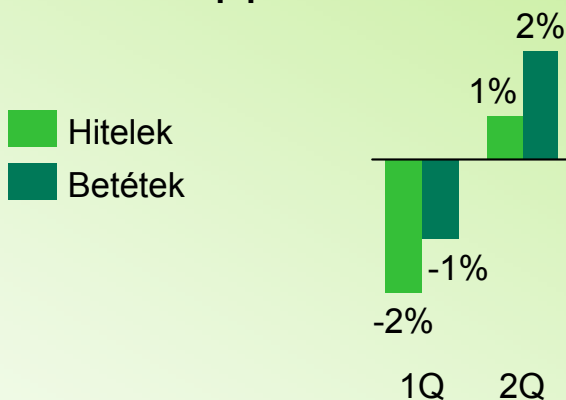
**Összes bevétel**  
(milliárd forint)



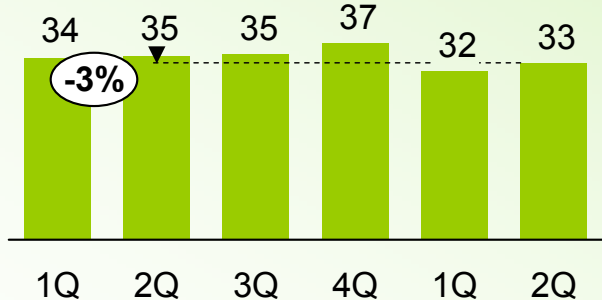
**Nettó kamatmarzs, %**



**Hitelek és betétek árfolyamszűrt növekedése q/q**



**Nettó jutalékeredmény, milliárd forint**



■ **Nettó kamatmarzs:**

- Mintegy 30 bázispont q/q csökkenést okozott a forint árfolyam-erősödése, a csökkenő hozamszintek, a likviditási tartalék emelkedése és a carry nyereség csökkenése
- A q/q csökkenés fennmaradó részét technikai tételek magyarázzák, pl.: 1Q-ban pozitív 2Q-ban negatív fedezeti kamat-swap átértékelési eredmény

■ **Az állománydinamikákat jelentősen befolyásolta az árfolyamok alakulása:**

- Árfolyamhatástól tisztítva a hitelek 1%-kal, a betétek 2%-kal nőttek q/q
- Csökkenő deviza-hitelezés, visszaeső hitelfolyósítási dinamikák
- Folyamatos betéti kampányok, javuló hitel/betét mutató (132%; -7%pont q/q)

■ **Viszonylag stabil nettó jutalékok:**

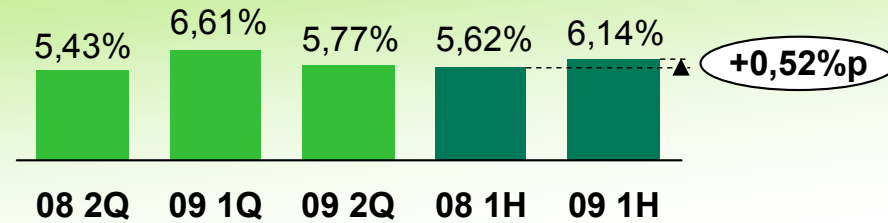
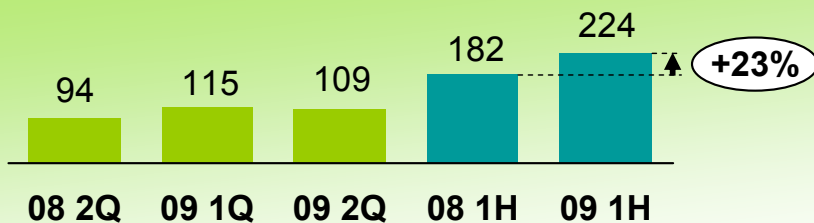
- A kisebb összegű hitelfolyósításhoz kapcsolódó jutalékok visszaesését kompenzálják a betéti és pénzforgalmi jutalékok

# A banki bevételek jelentősen javultak y/y a magyar, ukrán és bolgár operáció esetében, melynek elsődleges oka a növekvő nettó kamatmarzs

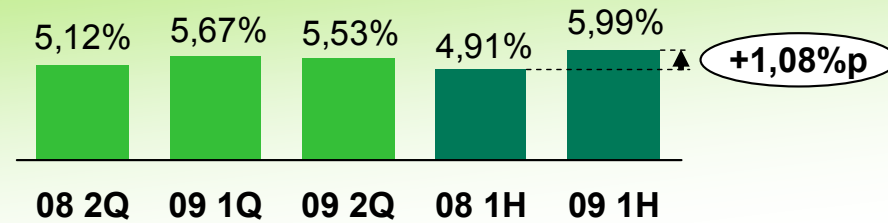
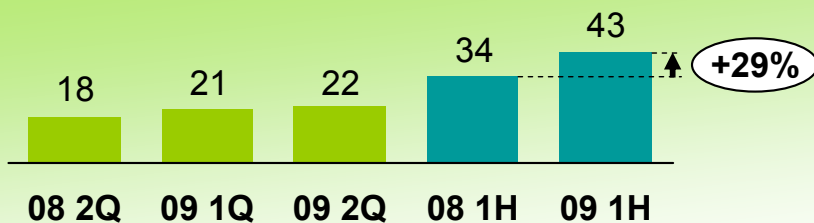
Összes bevétel  
(milliárd forint)

Nettó kamatmarzs

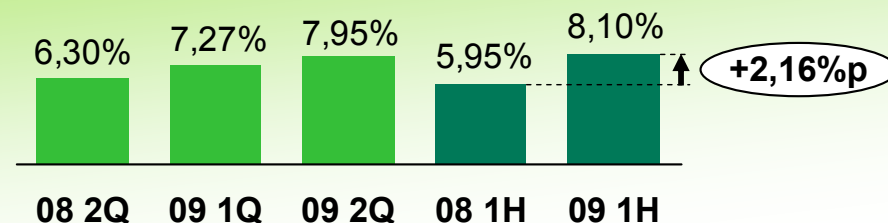
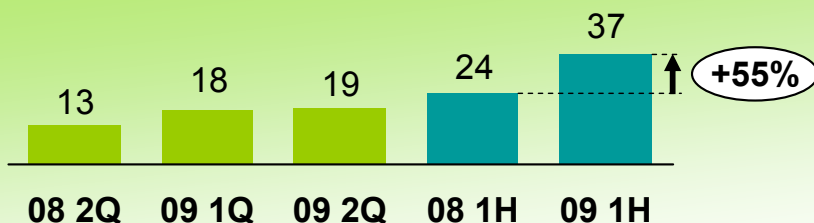
OTP Core  
Magyarország



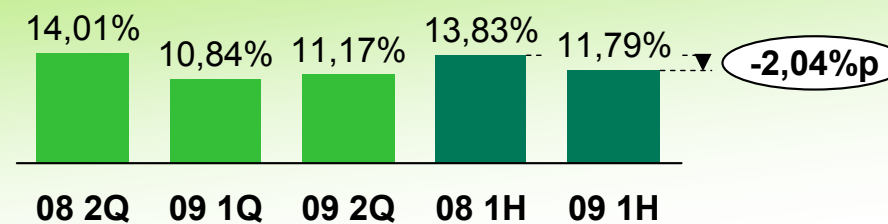
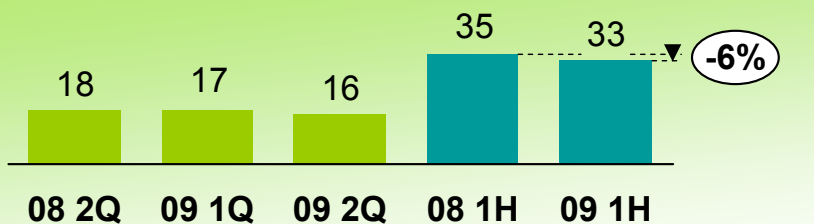
DSK Bank  
Bulgária



OTP Bank JSC  
Ukrájna

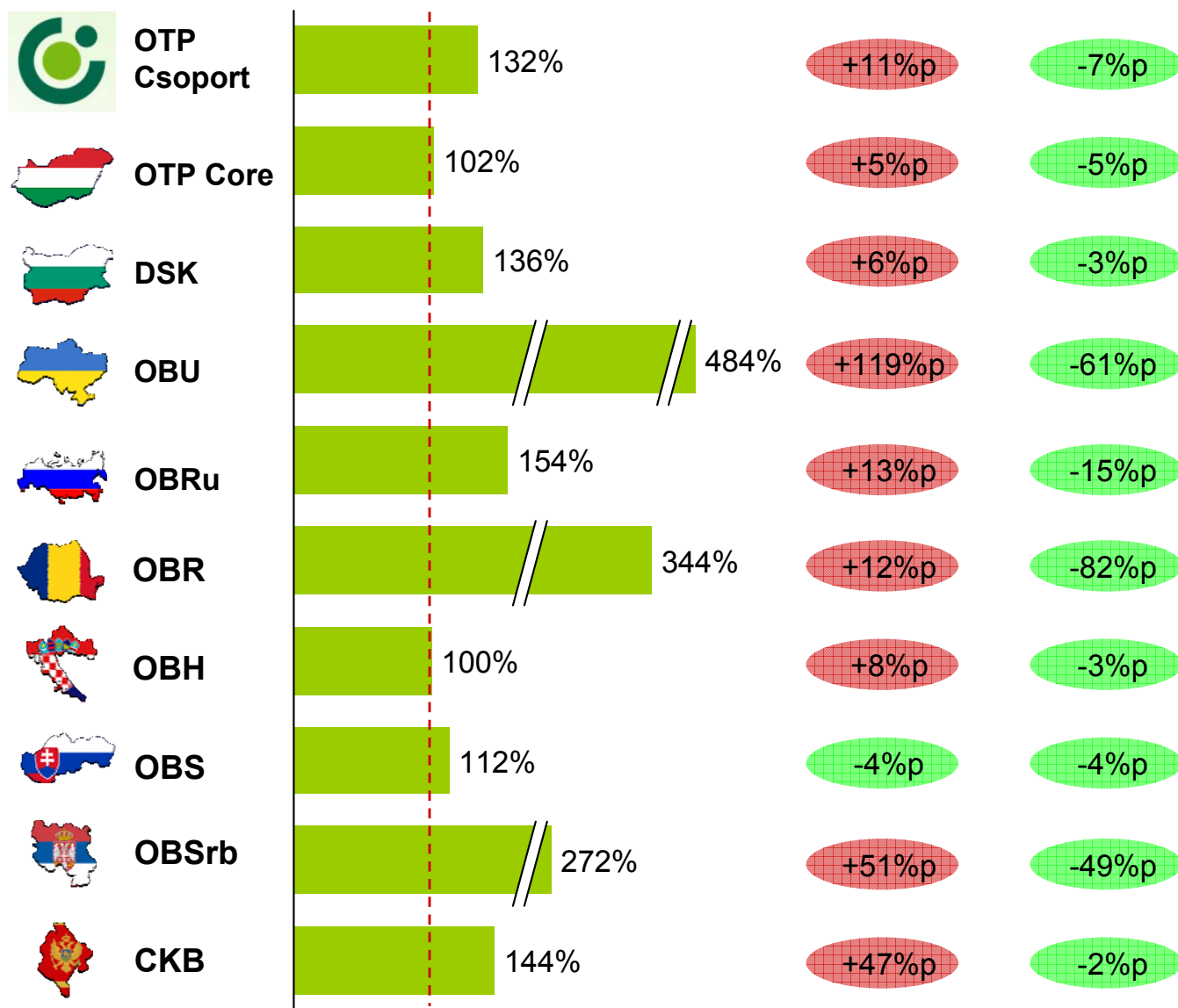


OTP Bank  
Russia



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

Bruttó hitel / betét arány 2009 2Q végén (%)

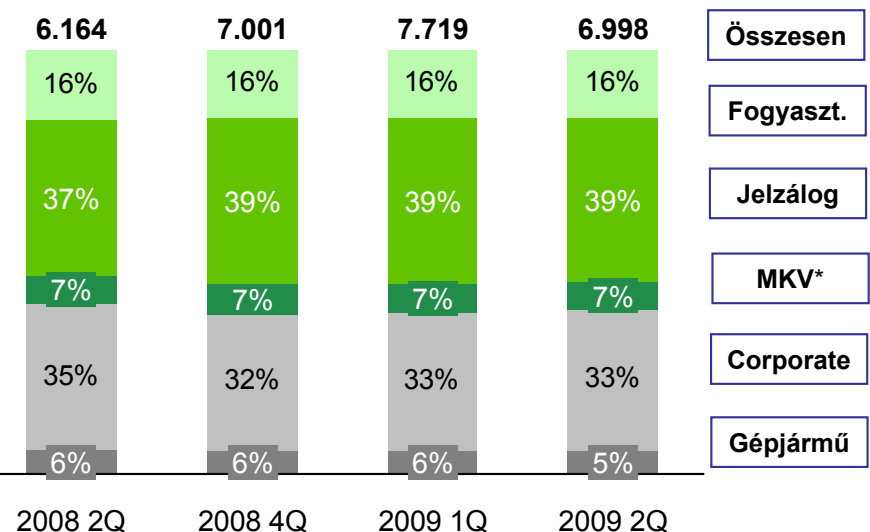


- Az árfolyamszűrt konszolidált hitelállomány 2009 2Q-ban 1%-kal nőtt:
  - OTP Core KNV\* és MKV\*\* hitelállománya 60 milliárd forinttal, 14%-kal nőtt q/q
  - Árfolyamhatást kiszűrve a konszolidált hitelportfólió szempontjából meghatározó OTP Core-, bolgár-, és ukrán hitelállomány stagnált, az egyéb külföldi leányvállalatok jellemzően csökkentek
- A félév során fokozott hangsúly a betétgyűjtésen:
  - A második negyedévben árfolyamszűrt jelentős román, szerb, ukrán és orosz betétbővülés. Szlovákia és Montenegró kivételével pedig minden leánybank növelte betétállományát.
- Folytatódó lakossági kötvénykibocsátások:
  - Az állomány félév végére elérte a 158 milliárd forintot (+100 milliárd forint ytd)
  - Ezt nem tartalmazza a hitel/betét mutató (amennyiben ezt a forrást kötvények helyett betét formájában gyűjtötte volna a Bank, a hitel/betét mutató 128%-ra csökkent volna 132% helyett)

\*közép- és nagyvállalati \*\*mikro- és kisvállalkozói

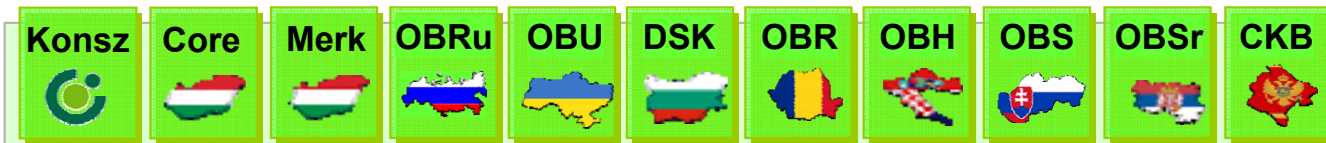
# A árfolyamszűrt konszolidált hitelállomány 2009 2Q-ban a magyar corporate - ezen belül is elsősorban a vállalati – hiteleknek köszönhetően nőtt, a külföldi leányvállalatok hitelportfoliói jellemzően csökkentek

## Konszolidált bruttó hitelállomány megoszlása (milliárd forint)

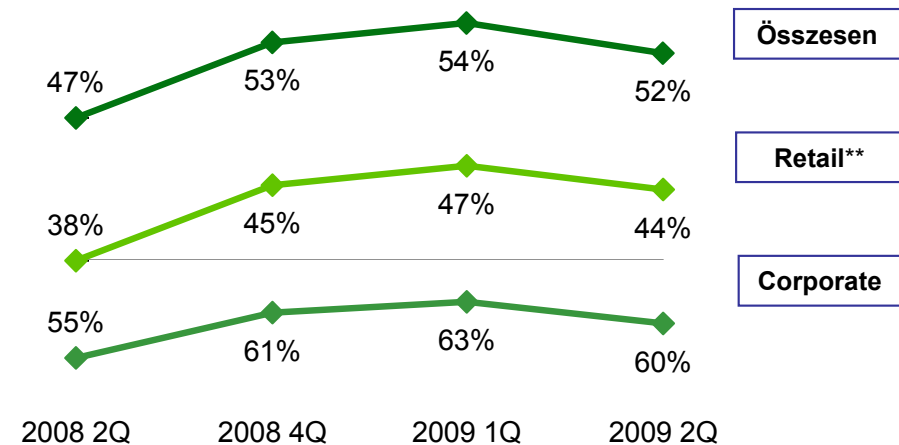


## Hitelek árfolyamszűrt Q/Q állományváltozása - 2009 2Q

Kategória	Összesen	Core	Merk	OBRu	OBU	DSK	OBR	OBH	OBS	OBSr	CKB
Összesen	1%	1%	-2%	-4%	1%	0%	-3%	-1%	-8%	-4%	-3%
Fogyaszt.	0%	2%	80%	-2%	0%	1%	-10%	-1%	7%	-2%	-7%
Jelzálog	-1%	-1%	-2%	1%	1%	-1%	0%	-1%	-2%	-4%	
MKV*	0%	-1%	-7%	1%	-3%	0%	1%	6%	-7%	-2%	
Corporate	2%	4%	-4%	-8%	2%	0%	-5%	-2%	-18%	-4%	-2%
Gépjármű	3%	-2%	-6%	-3%				-3%			



## Devizahitelek aránya a konszolidált hitelportfolióban



## Devizahitelek aránya a leánybankoknál - 2009 2Q

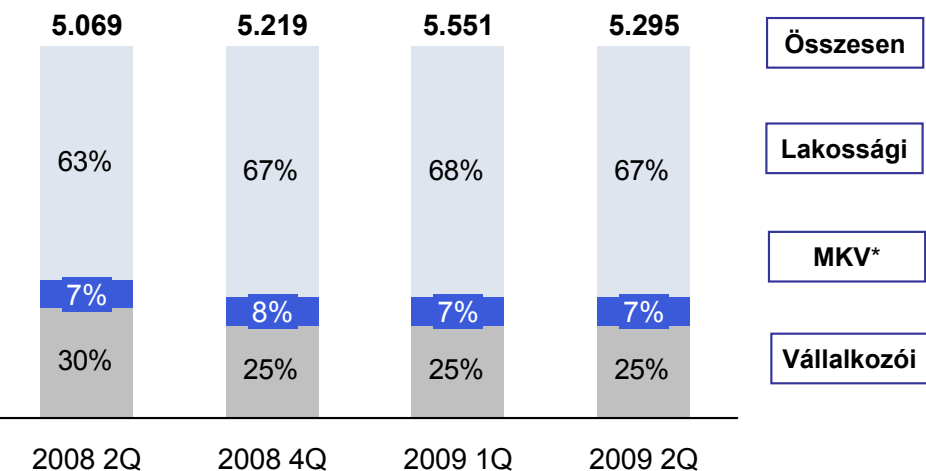
Kategória	Core	Merk	OBRu	OBU	DSK	OBR	OBH	OBS	OBSr	CKB
Összesen	51%	84%	33%	89%	34%	87%	69%	3%	76%	0%
Retail**	47%	2%	22%	93%	24%	88%	67%	0%	60%	0%
Corporate	60%	37%	56%	84%	78%	86%	74%	6%	85%	0%



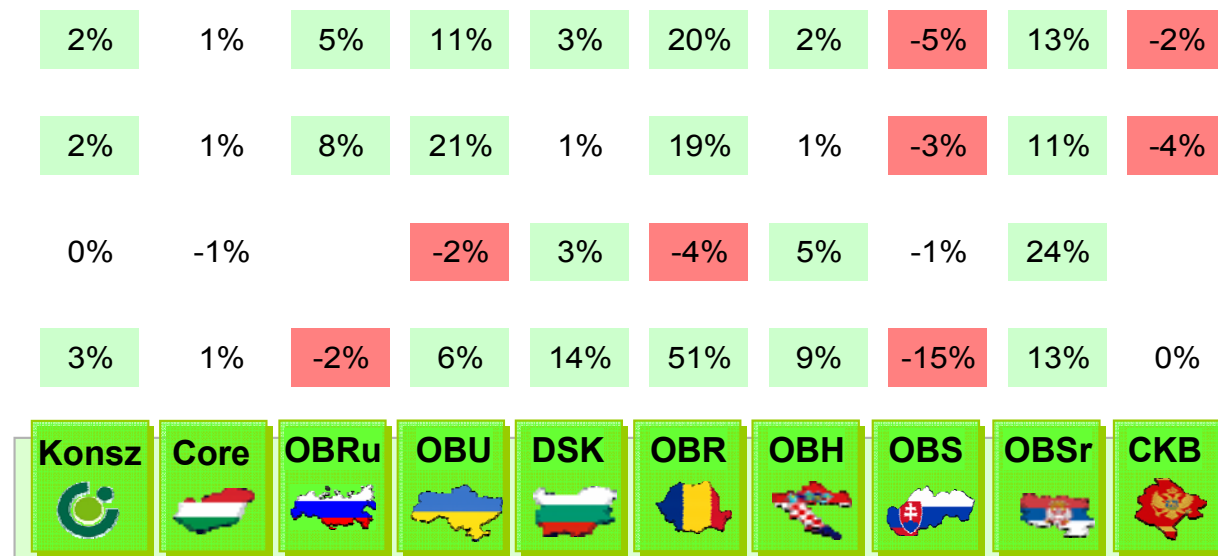
\* Mikro- és kisvállalkozások  
 \*\* Tartalmazza az MKV állományokat.

# Az árfolyamszűrt betétállomány 2%-kal nőtt q/q konszolidált szinten, amihez főleg az orosz, bolgár, ukrán, román és a szerb leánybank kiváló betéti dinamikái járultak hozzá

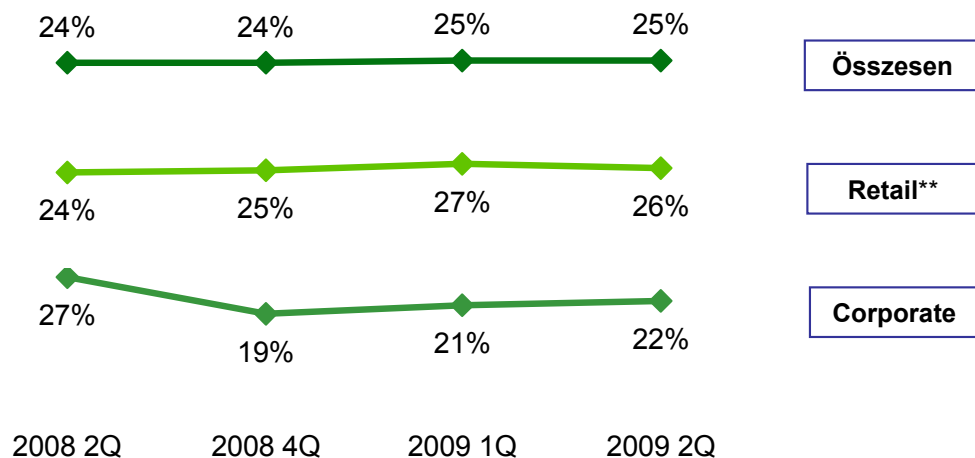
## Konszolidált ügyfél-betétállomány megoszlása (milliárd forint)



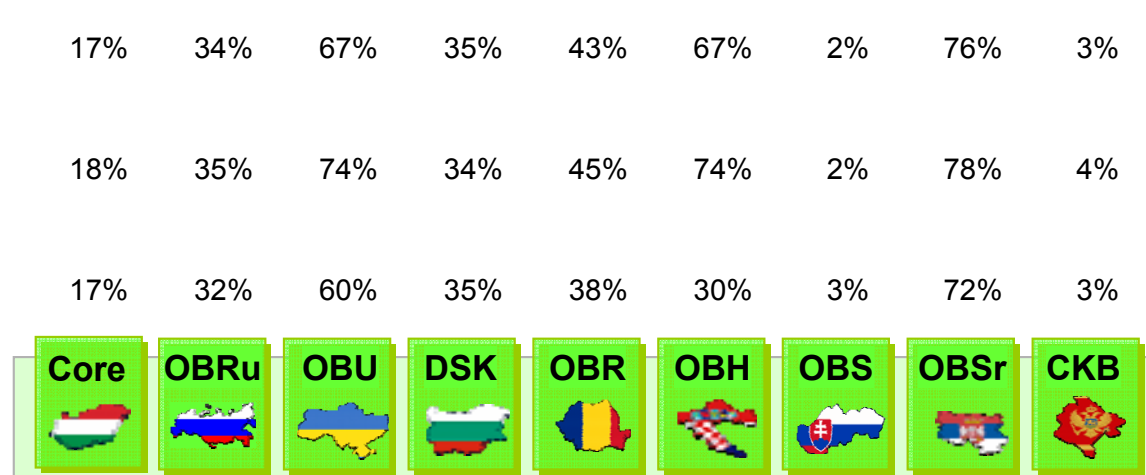
## Betétek árfolyamszűrt Q/Q állományváltozása - 2009 2Q



## Devizabetétek aránya a konszolidált betétportfólióban



## Devizabetétek aránya a leánybankoknál - 2009 2Q



\* Mikro- és kisvállalkozások

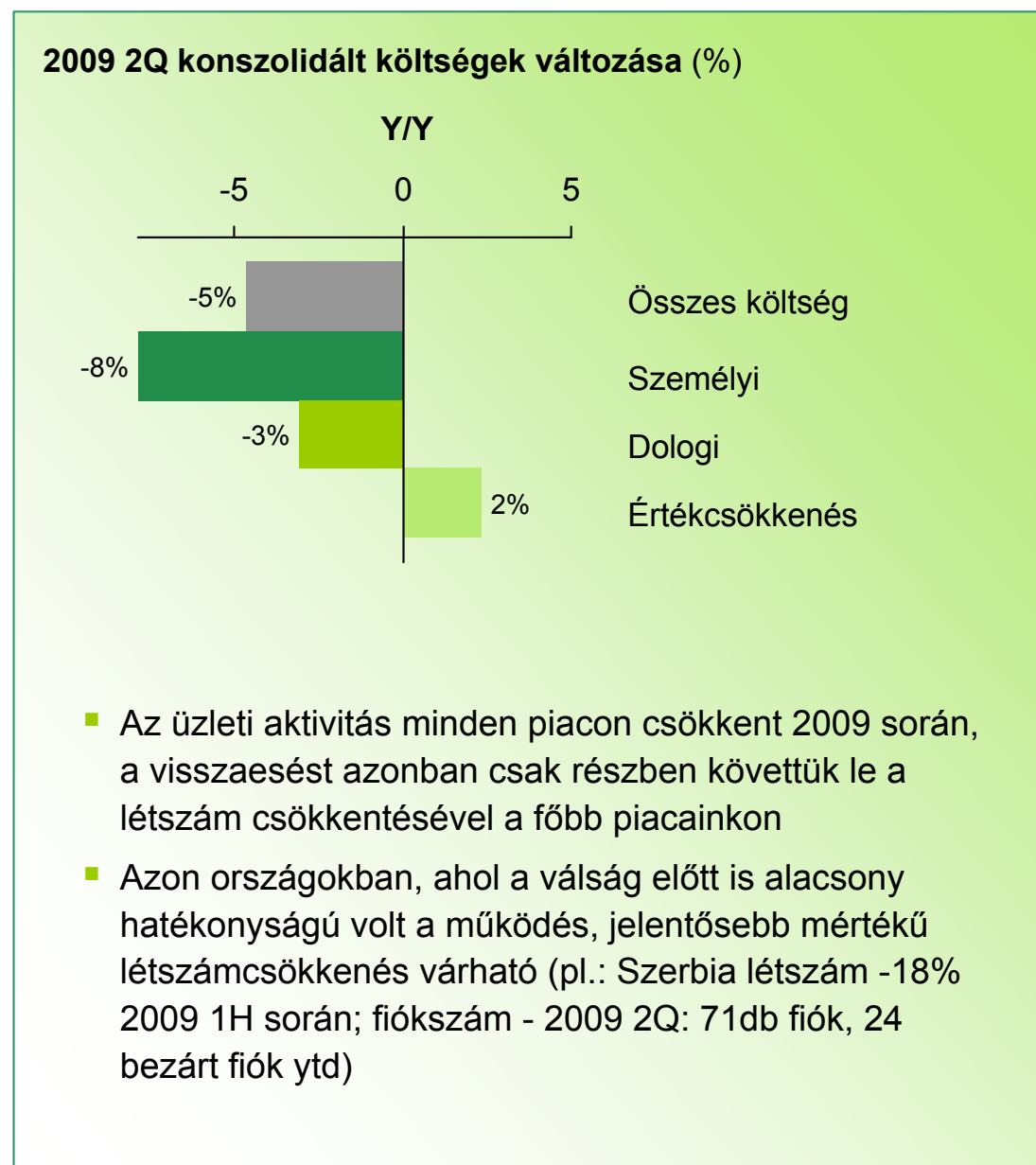
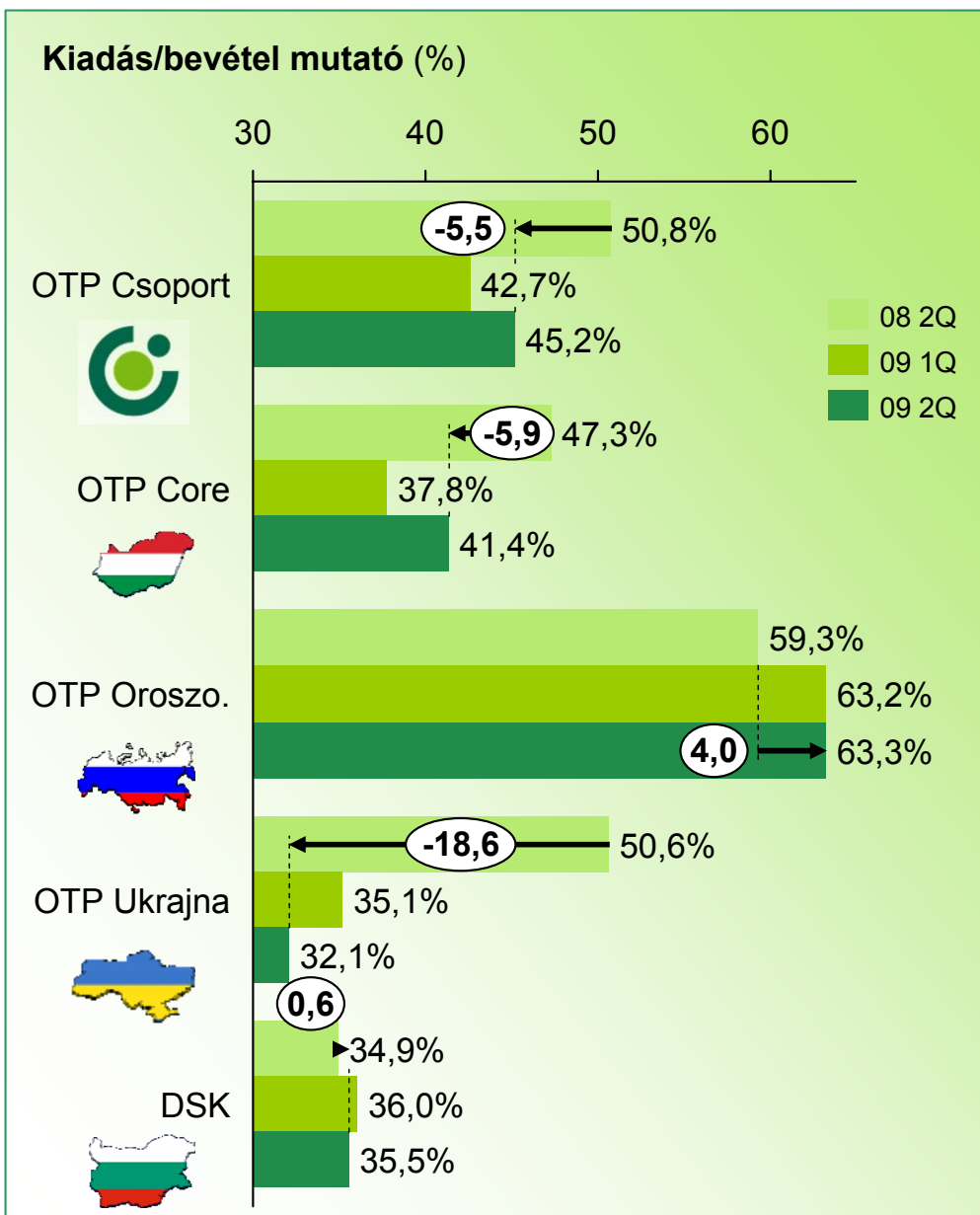
\*\* Tartalmazza az MKV állományokat.

## A konszolidált nettó jutalékeredmény éves szinten enyhén csökkent (-3% y/y) elsősorban a jó OTP Core teljesítmény következtében (+4%/y/y), q/q pedig a legtöbb piac már az élénkülés jeleit mutatja (+5%)

Nettó jutalékeredmény alakulása (millió forint)		Y/Y	Q/Q
2009 2Q			
Konszolidált	33.458	-3%	+5%
OTP Core	22.493	+4%	+4%
DSK Bank (Bulgária)	4.136	-5%	+13%
OTP Bank JSC (Ukrajna)	1.739	+37%	+14%
OTP Bank Russia	1.331	-45%	+11%
OBH (Horvátország)	992	+18%	+10%
CKB (Montenegró)	738	-41%	-5%
OBS (Szlovákia)	655	-20%	-19%
OBR (Románia)	531	-36%	+11%
OTP banka Srbija (Szerbia)	491	-27%	-6%
Egyéb	353		

- A nettó jutalékeredményt alapvetően a betétállományok alakulása, illetve az ehhez kapcsolódó tranzakciós aktivitás határozza meg (ezzel szemben az IFRS elszámolási módszertan következtében a hiteljutalékok aránya csak 7%)
- Jórészt a válság negatív hatásaival magyarázható y/y visszaesés, második negyedévben azonban már élénkülés tapasztalható
  - Javuló hitelezés q/q, árazási lépések
  - Növekvő kártyatranzakció q/q
- Éves visszaesést magyarázó egyedi tényezők
  - CKB: jelentős betétkivonás, illetve erős verseny miatt díjengedmények
  - OTP Russia: csökkenő POS-hitelezés miatt visszaeső forgalmi jutalék és kártyabevétel
  - OBR esetében módszertani váltás: az átadott hiteleken realizált bevételeket 2009-től eredménytétel-helyesen mutatjuk be, korábban jutalékbevételeként jelentkeztek

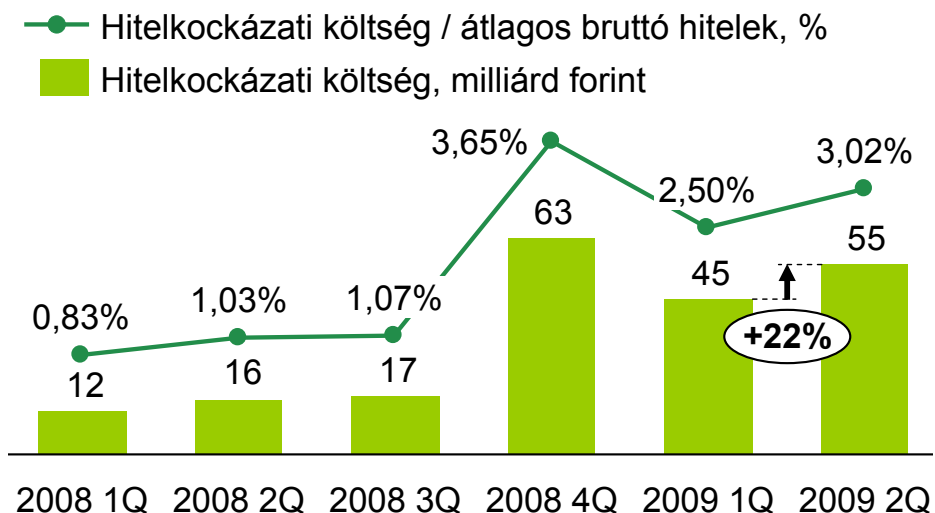
**A mérsékeltebb üzleti aktivitás szigorú költségkontrollal párosult, az időszaki kiadás/bevétel ráta (45,2%) jóval az éves előirányzat (~50%) alatt alakult; kiemelkedően hatékony működés Ukrajnában és Bulgáriában**





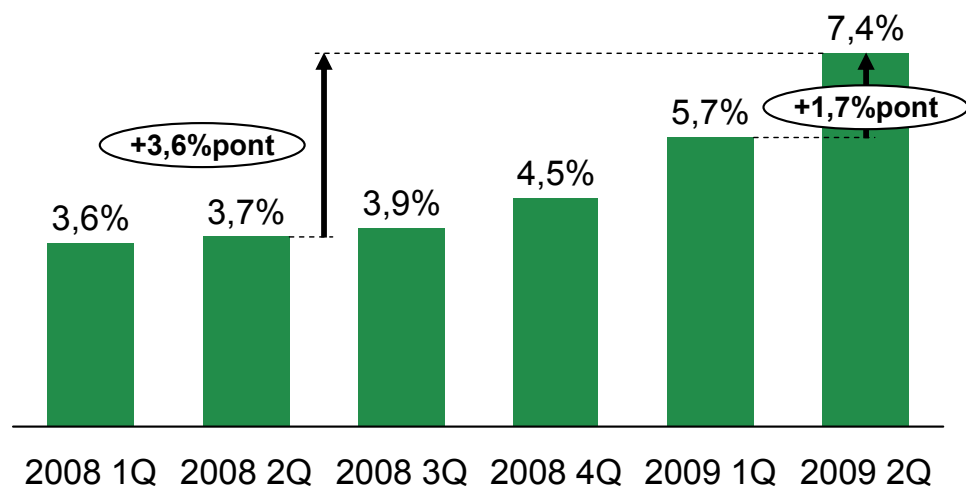
## 2009 2Q-ban folytatódott a portfólióminőség romlása, a magas hitelkockázati költség összességében stabil, 70% feletti fedezettséget eredményezett

### A konszolidált hitelkockázati költség és annak átlagos bruttó hitelállományhoz viszonyított aránya

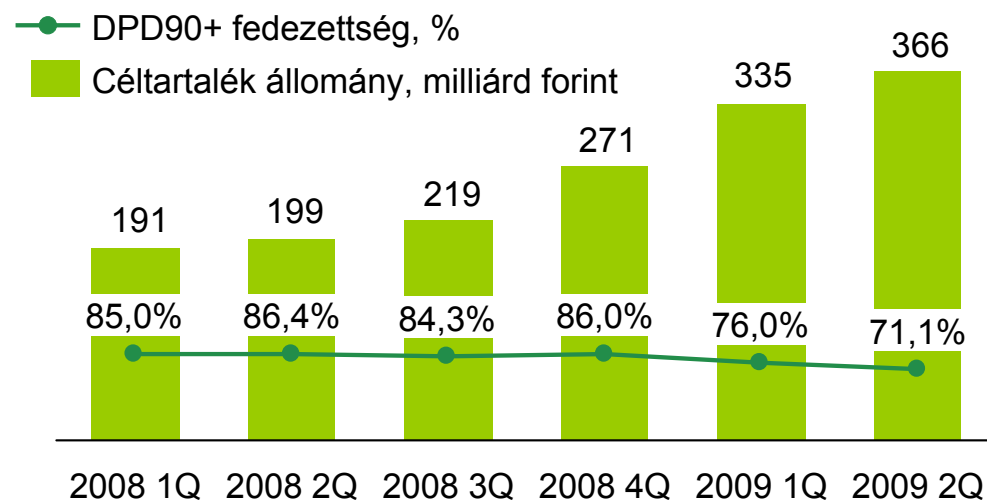


- Az első negyedévben alapvetően az ukrán portfólió romlását tükrözték a kockázati költségek
- A második negyedév során a még mindig jelentős ukrán hitelkockázati költségszint (-14,5 milliárd forint) már döntően a fedezettség javítását szolgálta – utóbbi így 53%-ról 62%-ra nőtt
- A magyar forintot ért első negyedévi árfolyamsokk, illetve a bolgár gazdaság visszaesésének negatív következményei a 2. negyedévben jelentkeztek
- Az orosz hitelportfólió kockázati szempontból stabil
- Az első félévben materiális mértékben Ukrajnában (30% felett) és kisebb mértékben Romániában (5% alatt) történtek érdemleges átstrukturálások

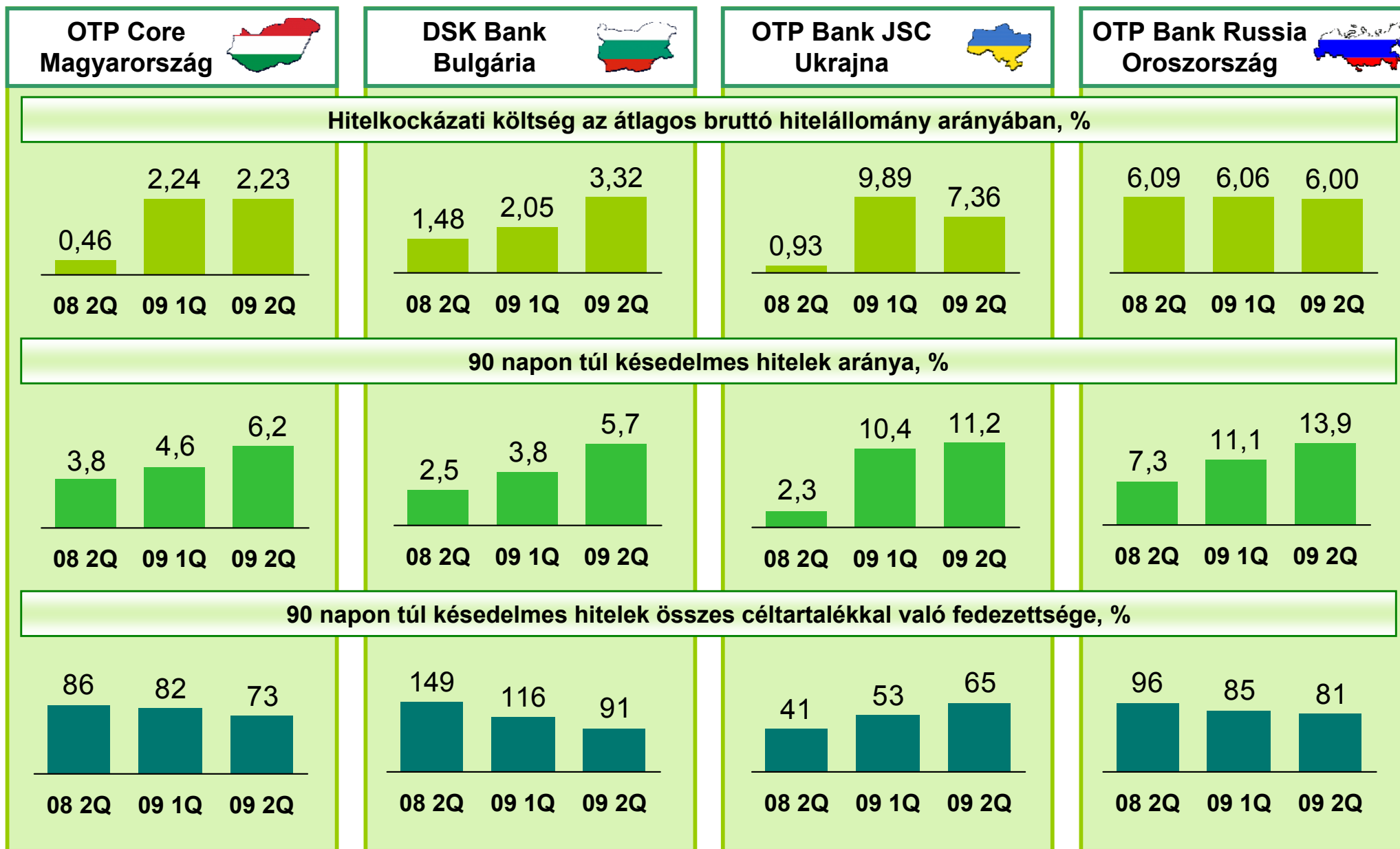
### A konszolidált DPD90+ arány alakulása (%)



### A konszolidált fedezettség alakulása



A nagyobb csoporttagokat romló portfólióminőség, a hitelek arányában magas hitelkockázati költség és csökkenő, de magas fedezettség jellemezte; Ukrajnában q/q javult a fedezettségi mutató



## A portfólióminőség romlása minden szegmensben megfigyelhető volt



### 90 napon túl késedelmes hitelek aránya

OTP Core	082Q	083Q	084Q	091Q	092Q	Q/Q
<b>Összesen</b>	<b>3,8%</b>	<b>4,0%</b>	<b>4,3%</b>	<b>4,6%</b>	<b>6,2%</b>	<b>1,6%p</b>
Lakás	3,8%	3,9%	4,2%	4,9%	6,5%	1,6%p
Fogyasztási (+JETI)	4,9%	4,5%	4,2%	4,8%	6,4%	1,6%p
MKV és KNV	3,8%	4,4%	5,1%	4,9%	6,8%	1,8%p
Önkormányzati	0,0%	0,1%	0,1%	0,1%	0,4%	0,3%p



### 90 napon túl késedelmes hitelek aránya

OTPRu	082Q	083Q	084Q	091Q	092Q	Q/Q
<b>Összesen</b>	<b>7,3%</b>	<b>8,1%</b>	<b>8,4%</b>	<b>11,1%</b>	<b>13,9%</b>	<b>2,8%p</b>
Jelzálog	0,1%	0,1%	0,4%	2,0%	4,8%	2,9%p
Fogyasztási	15,1%	16,2%	17,1%	23,5%	26,5%	3,0%p
MKV és KNV	0,4%	0,9%	1,0%	1,6%	2,8%	1,2%p
Autó-finanszírozás	3,2%	3,8%	4,7%	7,8%	10,8%	3,0%p



### 90 napon túl késedelmes hitelek aránya

DSK	082Q	083Q	084Q	091Q	092Q	Q/Q
<b>Összesen</b>	<b>2,5%</b>	<b>2,8%</b>	<b>3,0%</b>	<b>3,8%</b>	<b>5,7%</b>	<b>1,9%p</b>
Jelzálog	1,9%	2,0%	2,0%	3,0%	5,2%	2,2%p
Fogyasztási	3,8%	4,1%	4,4%	5,2%	6,8%	1,5%p
MKV	3,1%	4,6%	6,1%	7,4%	12,8%	5,3%p
KNV	0,3%	0,3%	0,4%	0,4%	1,1%	0,8%p



### 90 napon túl késedelmes hitelek aránya

OTP Bank JSC	082Q	083Q	084Q	091Q	092Q	Q/Q
<b>Összesen</b>	<b>2,3%</b>	<b>2,7%</b>	<b>4,7%</b>	<b>10,4%</b>	<b>11,2%</b>	<b>0,8%p</b>
Jelzálog	3,3%	4,5%	7,1%	15,6%	16,5%	0,9%p
MKV	2,3%	2,6%	5,9%	18,0%	16,2%	-1,8%p
KNV	1,0%	1,1%	2,5%	3,8%	5,5%	1,7%p
Autó-finanszírozás	3,6%	3,5%	4,7%	10,3%	11,8%	1,4%p

2009 első féléves eredmény összefoglalója 3

Makrogazdasági áttekintés 5-7

OTP Csoport pénzügyi teljesítménye 9-19

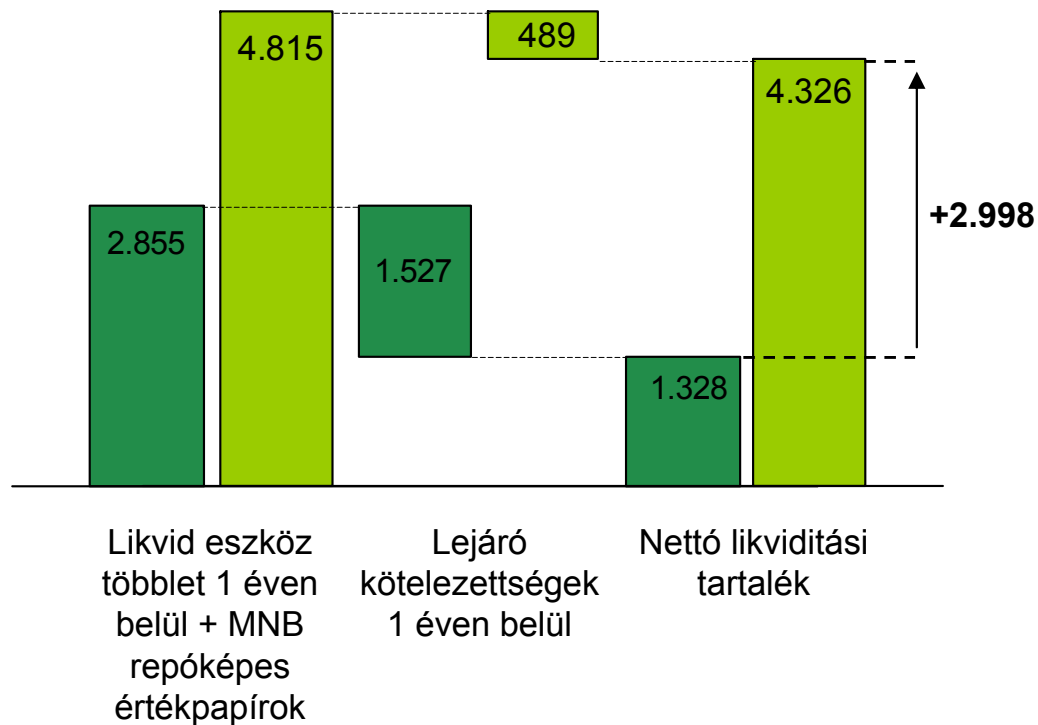
Likviditás és tőkehelyzet 21-23

## Az OTP Csoport likviditási tartaléka tovább emelkedett 2009 első félév során - még a jelentős lejáró kötelezettségek (1 milliárd euró+) visszafizetése mellett is

Az első félév végére 4,3 milliárd euró fölé nőtt a likviditási tartalék az egy éven belül lejáró kötelezettségeken felül

(millió EUR)

■ 2008/12/31  
■ 2009/06/30



### ■ A lejáró kötelezettségek rendben visszafizetésre kerültek:

- 750 millió EUR szenior kötvény 2009.02.27-én
- 365 millió EUR szindikált hitel 2009.04.03-06-án
- 57 milliárd forint lejárt jelzáloglevél a félév során
- Év végéig esedékes 350 millió EUR hitel

### ■ Árfolyamhatástól szűrtén a legtöbb országban emelkedő betétállomány 2009 2Q folyamán

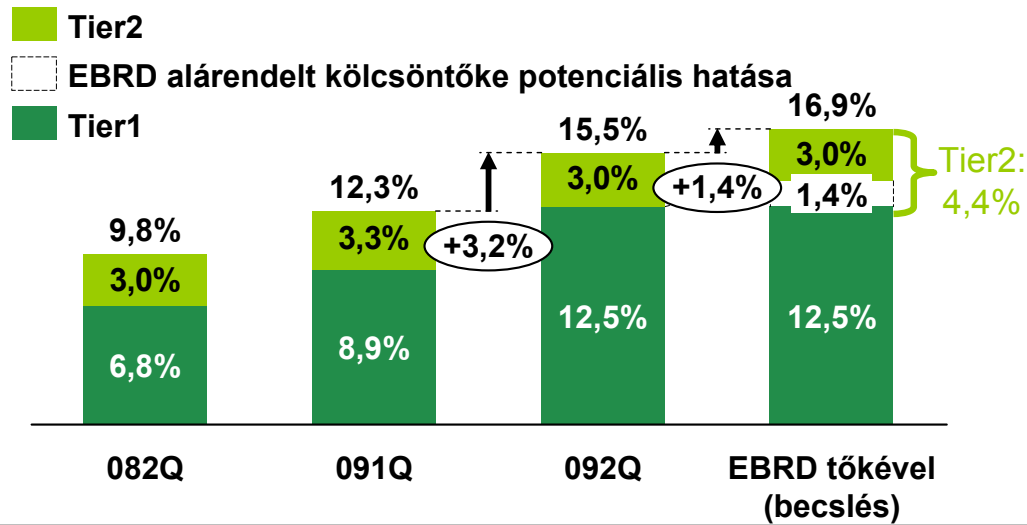
### ■ Sikeres és folyamatos lakossági kötvény-kibocsátás Magyarországon

- 2009 2Q záróállomány 158 milliárd forint, +100 milliárd forint állomány 2009 1H-ban

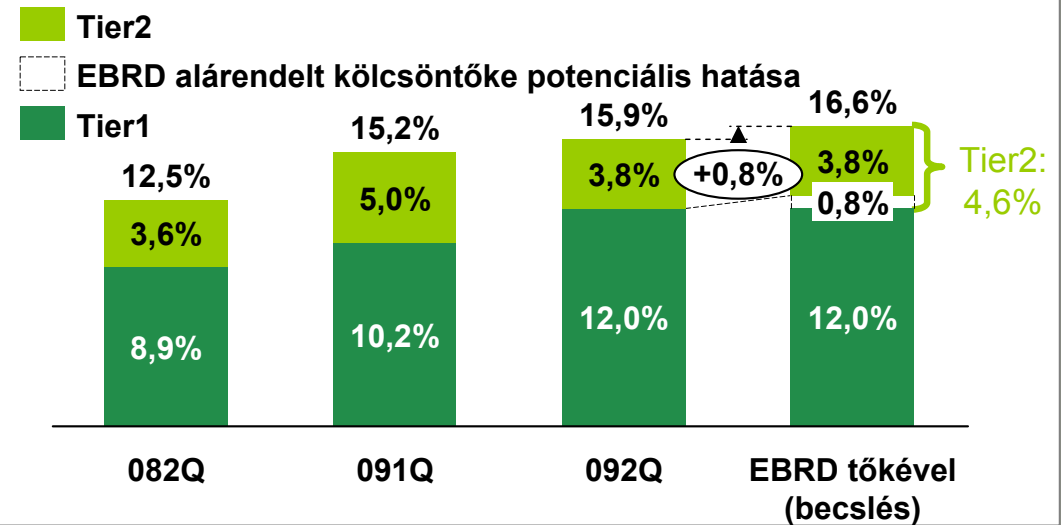
### ■ Az operatív likviditást is növelte az 1,4 milliárd eurós állami hitel

A bank tovább erősítette tőkepozícióját: a magyar számvitel szerinti egyedi tőkemegfelelési mutató 320bp-tal javult q/q (ebből az áprilisi OTP-MOL részvénycsere hatása +170bp); a júliusban megkötött EBRD megállapodás potenciális javító hatása egyedi szinten további 140bp, konszolidált szinten 80bp (még nem hívta le a Bank az alárendelt kölcsöntőkét)

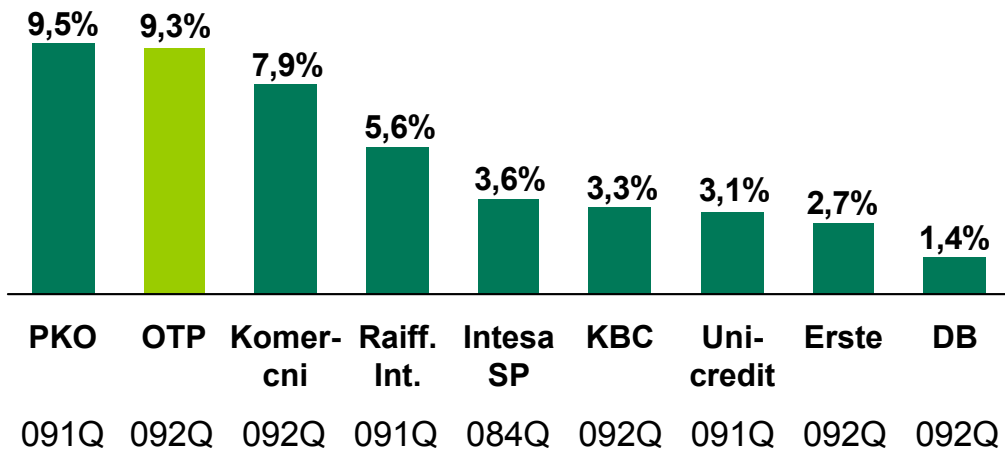
Tőkemegfelelési mutató alakulása – OTP Bank egyedi (MSzSz)



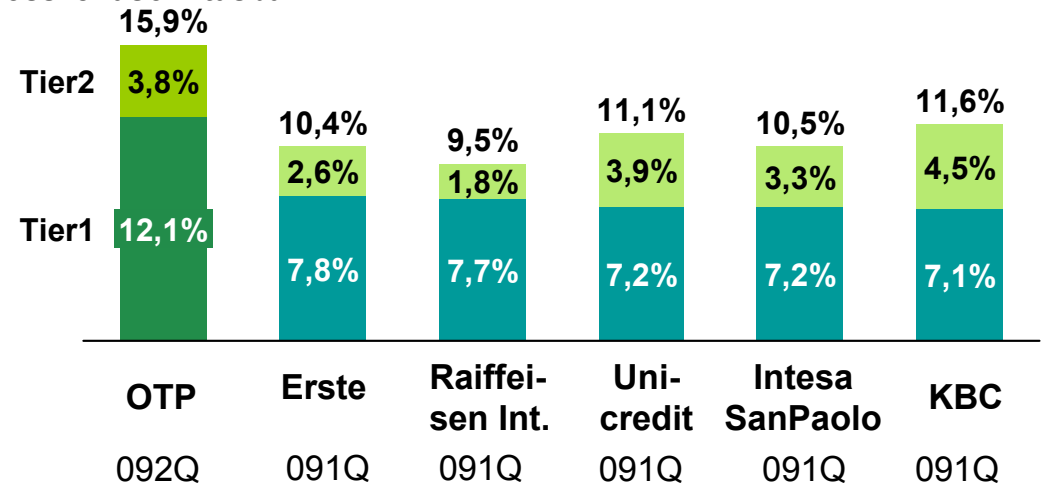
Tőkemegfelelési mutató alakulása – OTP Csoport konszolidált (IFRS)



Tangible equity/tangible assets ráták nemzetközi összehasonlításban\*













Az OTP Csoport tőkemegfelelési 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	2009 1Q	2009 2Q
 <b>OTP Csoport (IFRS)</b>	8%	15,4%	15,2%	15,9% / 16,7%*
 Magyarország	8%	12,0%	12,3%	15,5% / 16,9%*
 Oroszország	11%	17,3%	17,5%	17,2%
 Ukrajna	10%	10,2%	11,1%	12,5%
 Bulgária	12%	18,0%	23,1%	23,2%
 Románia	8%	14,0%	11,5%	12,5%
 Szerbia	12%	35,1%	28,6%	40,7%
 Horvátország	10%	12,3%	12,1%	12,7%
 Szlovákia	8%	10,5%	10,1%	11,5%
 Montenegró	10%	13,0%	10,2%	7,3% / 10,7%**

• 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 80 bp 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.

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

• További 15 millió euró összegű tőkeemelés folyamatban van, amelynek anyabanki jóváhagyása megtörtént, közgyűlési döntés augusztus 17-én várható. Ezzel együtt a CAR mutató 10,7% körül alakulna 2Q-ban.

\* 200 millió euró összegű EBRD alárendelt kölcsöntőke felvétele esetén

\*\* Már jóváhagyott anyabanki tőkeemelés figyelembe vételével

---

## Mellékletek



# Konzolidált mérleg

Főbb mérlegtételek millió forintban	2008 2Q	2008	2009 1Q	2009 2Q	Q-o-Q	Y-o-Y	YTD
<b>ESZKÖZÖK ÖSSZESEN</b>	<b>8.853.246</b>	<b>9.379.436</b>	<b>10.098.840</b>	<b>9.504.062</b>	<b>-6%</b>	<b>7%</b>	<b>1%</b>
Pénzeszközök	324.528	348.849	304.274	303.291	0%	-7%	-13%
Bankközi kihelyezések	685.007	593.542	617.952	653.635	6%	-5%	10%
Pénzügyi eszközök valós értéken	321.561	129.332	155.336	190.958	23%	-41%	48%
Értékesíthető értékpapírok	461.797	481.257	510.125	428.209	-16%	-7%	-11%
<b>Ügyfélhitelek (bruttó)</b>	<b>6.163.526</b>	<b>7.000.850</b>	<b>7.719.371</b>	<b>6.998.231</b>	<b>-9%</b>	<b>14%</b>	<b>0%</b>
ebből: Retail hitelek	3.680.897	4.353.189	4.762.969	4.293.258	-10%	17%	-1%
Corporate hitelek	2.128.453	2.258.579	2.524.657	2.316.133	-8%	9%	3%
Gépjárműfinanszírozás	348.400	389.767	425.666	383.551	-10%	10%	-2%
Hitelek értékvesztése	-198.683	-270.680	-334.706	-365.897	9%	84%	35%
Kamatkövetelések	75.473	87.793	99.563	87.962	-12%	17%	0%
Részvények, részesedések	14.522	10.467	10.334	10.377	0%	-29%	-1%
Lejáratig tartandó értékpapírok	286.311	321.733	294.555	601.083	104%	110%	87%
Tárgyi eszközök és immateriális javak	526.465	469.701	508.996	466.261	-8%	-11%	-1%
Egyéb eszközök	192.739	206.592	213.040	129.952	-39%	-33%	-37%
<b>FORRÁSOK ÖSSZESEN</b>	<b>8.853.246</b>	<b>9.379.436</b>	<b>10.098.840</b>	<b>9.504.062</b>	<b>-6%</b>	<b>7%</b>	<b>1%</b>
Hitelintézetekkel és állammal szembeni kötelezettségek	671.151	842.867	965.256	947.598	-2%	41%	12%
<b>Ügyfélbetétek</b>	<b>5.069.415</b>	<b>5.219.226</b>	<b>5.551.469</b>	<b>5.296.596</b>	<b>-5%</b>	<b>4%</b>	<b>1%</b>
ebből: Retail betétek	3.570.513	3.914.944	4.167.388	3.956.647	-5%	11%	1%
Corporate betétek	1.498.901	1.299.904	1.384.079	1.340.141	-3%	-11%	3%
Kibocsátott értékpapírok	1.340.561	1.526.639	1.498.349	1.351.719	-10%	1%	-11%
Kamattartozások	91.461	99.141	114.447	112.965	-1%	24%	14%
Egyéb kötelezettségek	443.004	326.444	481.916	384.018	-20%	-13%	18%
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	292.079	316.148	336.316	285.655	-15%	-2%	-10%
<b>Saját tőke</b>	<b>945.575</b>	<b>1.048.971</b>	<b>1.151.087</b>	<b>1.125.511</b>	<b>-2%</b>	<b>19%</b>	<b>7%</b>
	2008 2Q	2008	2009 1Q	2009 2Q	Q-o-Q	Y-o-Y	YTD
Hitel/betét arány	121,6%	134,1%	139,1%	132,1%	-6,9%	10,5%	-2,0%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	3,7%	4,5%	5,7%	7,4%	1,7%	3,6%	2,9%
90 napon túl késedelmes hitelek összes céltartalékkal való fedezettsége	86,4%	86,0%	76,0%	71,1%	-4,9%	-15,4%	-14,9%
Tőke megfelelési mutató (konzolidált, IFRS)	12,5%	15,4%	15,2%	15,9%	0,7%	3,4%	0,5%

# Konzolidált eredménykimutatás – 1.

Eredménykimutatás millió forintban	2008 1H	2009 1H	Y-o-Y	2008 2Q	2009 1Q	2009 2Q	Q-o-Q	Y-o-Y
<b>Konzolidált adózás utáni eredmény</b>	<b>129.618</b>	<b>84.023</b>	<b>-35%</b>	<b>74.283</b>	<b>41.809</b>	<b>42.214</b>	<b>1%</b>	<b>-43%</b>
Kapott osztalék és nettó végleges pénzeszköz átvétel/átadás (adózott)	1.048	866	-17%	250	380	486	28%	94%
Stratégiai nyitott devizapozíció eredménye (adózott)	8.315	-1.912	-123%	10.100	-1.912	0	-100%	-100%
Stratégiai nyitott devizapozíció eredménye (adó előtt)	10.393	-2.390	-123%	12.625	-2.390	0	-100%	-100%
Társasági adó	-2.079	478	-123%	-2.525	478	0	-100%	-100%
<b>Konzolidált adózás utáni eredmény kapott osztalék, nettó végleges pénzeszköz átadás/átvétel és stratégiai nyitott pozíció eredménye nélkül</b>	<b>120.255</b>	<b>85.069</b>	<b>-29%</b>	<b>63.933</b>	<b>43.341</b>	<b>41.728</b>	<b>-4%</b>	<b>-35%</b>
<b>Adózás előtti eredmény</b>	<b>139.933</b>	<b>106.512</b>	<b>-24%</b>	<b>72.143</b>	<b>63.497</b>	<b>43.015</b>	<b>-32%</b>	<b>-40%</b>
<b>Működési eredmény</b>	<b>167.837</b>	<b>220.232</b>	<b>31%</b>	<b>88.296</b>	<b>115.090</b>	<b>105.142</b>	<b>-9%</b>	<b>19%</b>
<b>Összes bevétel</b>	<b>346.272</b>	<b>392.712</b>	<b>13%</b>	<b>179.371</b>	<b>200.722</b>	<b>191.990</b>	<b>-4%</b>	<b>7%</b>
<b>Nettó kamatbevétel (korr.)</b>	<b>240.944</b>	<b>299.246</b>	<b>24%</b>	<b>123.456</b>	<b>158.126</b>	<b>141.120</b>	<b>-11%</b>	<b>14%</b>
<b>Nettó díjak, jutalékok</b>	<b>68.764</b>	<b>65.336</b>	<b>-5%</b>	<b>34.562</b>	<b>31.877</b>	<b>33.458</b>	<b>5%</b>	<b>-3%</b>
<b>Egyéb nettó nem kamat jellegű bevételek (nettó biztosítási díjbevételekkel és nettó egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos bevételekkel) (korr.)</b>	<b>36.564</b>	<b>28.130</b>	<b>-23%</b>	<b>21.353</b>	<b>10.718</b>	<b>17.412</b>	<b>62%</b>	<b>-18%</b>
Devizaárfolyam eredmény, nettó (korr.)	15.318	-14.196	-193%	7.758	-13.257	-939	-93%	-112%
Értékpapír árfolyam eredmény, nettó (korr.)	-418	-167	-60%	2.929	-4.723	4.556	-196%	56%
Biztosítási díjbevételek, nettó	11.808	0	-100%	5.447	0	0	-36%	-100%
Biztosítási díjbevételek	43.459	0	-100%	18.710	0	0		-100%
Biztosítási ráfordítások	-31.651	0	-100%	-13.263	0	0	-36%	-100%
Nettó egyéb bevételek (korr.)	9.856	42.493	331%	5.218	28.698	13.795	-52%	164%
<b>Működési költség</b>	<b>-178.435</b>	<b>-172.480</b>	<b>-3%</b>	<b>-91.075</b>	<b>-85.631</b>	<b>-86.848</b>	<b>1%</b>	<b>-5%</b>
Személyi jellegű ráfordítások	-81.189	-77.719	-4%	-41.513	-39.473	-38.246	-3%	-8%
Értékcsökkenés (korr.)	-19.650	-20.774	6%	-10.244	-10.291	-10.483	2%	2%
Dologi költségek (korr.)	-77.595	-73.986	-5%	-39.318	-35.867	-38.119	6%	-3%
<b>Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre (korr.)</b>	<b>-28.114</b>	<b>-100.894</b>	<b>259%</b>	<b>-15.836</b>	<b>-45.401</b>	<b>-55.493</b>	<b>22%</b>	<b>250%</b>
<b>Egyéb kockázati költség</b>	<b>211</b>	<b>-12.826</b>	<b>-6190%</b>	<b>-317</b>	<b>-6.193</b>	<b>-6.633</b>	<b>7%</b>	<b>1992%</b>
Társasági adó	-19.678	-21.443	9%	-8.210	-20.156	-1.288	-94%	-84%

## Konzolidált teljesítménymutatók és átfogó eredménykimutatás – 2.

TELJESÍTMÉNYMUTATÓK (%)	2008 1H	2009 1H	Y-o-Y	2008 2Q	2009 1Q	2009 2Q	Q-o-Q	Y-o-Y
Nettó kamatmarzs (korr.)	5,60%	6,39%	0,79%	5,55%	6,58%	5,77%	-0,81%	0,23%
Kiadás/bevétel arány (korr.)	51,5%	43,9%	-7,6%	50,8%	42,7%	45,2%	2,6%	-5,5%
Kockázati költség/bruttó hitelállomány (korr.)	0,95%	2,91%	1,96%	1,03%	2,50%	3,02%	0,52%	1,99%
ROA (korr.)	2,8%	1,8%	-1,0%	2,9%	1,8%	1,7%	-0,1%	-1,2%
ROE (korr.)	26,3%	15,8%	-10,5%	27,6%	16,0%	14,7%	-1,3%	-12,9%
Átfogó eredménykimutatás	2008 1H	2009 1H	Y-o-Y	2008 2Q	2009 1Q	2009 2Q	Q-o-Q	Y-o-Y
<b>Nettó átfogó eredmény</b>	<b>80.434</b>	<b>91.634</b>	<b>14%</b>	<b>25.028</b>	<b>120.226</b>	<b>-28.592</b>	<b>-124%</b>	<b>-214%</b>
<b>Nettó eredmény</b>	<b>129.201</b>	<b>84.062</b>	<b>-35%</b>	<b>74.190</b>	<b>41.806</b>	<b>42.256</b>	<b>1%</b>	<b>-43%</b>
Konzolidált adózás utáni eredmény	129.618	84.023	-35%	74.283	41.809	42.214	1%	-43%
Kissebségi részesedés	-417	39	-109%	-93	-4	43	-1165%	-146%
<b>Értékesíthető értékpapírok saját tőkében elszámolt valós érték korrekciója</b>	<b>-11.423</b>	<b>3.735</b>	<b>-133%</b>	<b>1.062</b>	<b>-6.477</b>	<b>10.212</b>	<b>-258%</b>	<b>862%</b>
<b>Cash-flow-fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok</b>	<b>2.819</b>	<b>211</b>	<b>-93%</b>	<b>-1.559</b>	<b>106</b>	<b>105</b>	<b>-1%</b>	<b>-107%</b>
<b>Stratégiai nyitott devizapozíció átértékelési eredménye (adózott)</b>	<b>0</b>	<b>-1.762</b>		<b>0</b>	<b>-11.042</b>	<b>9.280</b>	<b>-184%</b>	
<b>Átváltási különbözet</b>	<b>-40.163</b>	<b>5.388</b>	<b>-113%</b>	<b>-48.665</b>	<b>95.833</b>	<b>-90.445</b>	<b>-194%</b>	<b>86%</b>

# Konzolidált eredmény levezetés főbb leányvállalatonként (IFRS) – 1.

millió forint	2008 1H	2009 1H	Y-o-Y	2008 2Q	2009 1Q	2009 2Q	Q-o-Q	Y-o-Y
Konzolidált adózott eredmény	129.618	84.023	-35%	74.283	41.809	42.214	1%	-43%
Nyitott pozíció eredménye <sup>1</sup> (adózott)	8.315	-1.912	-123%	10.100	-1.912	0	-100%	-100%
Osztalék és nettó végleges pénzeszköz átadás/átvétel (csoporton kívül)	1.048	866	-17%	250	380	486	28%	95%
Konzolidált adózás utáni eredmény kapott osztalék, nettó végleges pénzeszköz átadás/átvétel és stratégiai nyitott pozíció eredménye nélkül	120.256	85.069	-29%	63.933	43.341	41.728	-4%	-35%
Bankok összesen egyedi tételek nélkül <sup>3</sup>	105.397	80.257	-24%	57.274	41.811	38.446	-8%	-33%
OTP CORE (Magyar.) <sup>4</sup>	77.229	77.088	0%	43.144	40.850	36.238	-11%	-16%
Corporate Centre <sup>5</sup> (adózott)	-1.616	-1.199	-26%	356	1.548	-2.746	-277%	-872%
Ebből Csoporttagi finanszírozás nettó eredménye <sup>6</sup> (adózott)	5.067	5.914	17%	3.620	5.180	734	-86%	-80%
Kölcsöntőke költsége (adózott)	-6.683	-7.055	6%	-3.265	-3.618	-3.437	-5%	5%
OTP Bank Russia	3.229	218	-93%	1.538	313	-95	-130%	-106%
OTP Bank Russia (korrigált)	3.229	218	-93%	1.538	313	-95	-130%	-106%
OTP Bank Russia egyedi tételek (adózott) <sup>7</sup>	-	-	-	-	-	-	-	-
CJSC OTP Bank (Ukrajna)	6.878	-10.066	-246%	2.984	-9.120	-946	-90%	-132%
DSK+SPV (Bulgária)	15.159	11.948	-21%	7.518	7.388	4.560	-38%	-39%
OBR (korrigált) (Románia) <sup>8</sup>	-1.204	586	-149%	-1.095	-725	1.311	-281%	-220%
OTP Banka Srbija (Szerbia)	2.334	-124	-105%	58	141	-265	-288%	-553%
OTP Banka Srbija (korrigált)	505	-124	-124%	3	141	-265	-287%	-10149%
OTP Banka Srbija egyedi tételek (adózott) <sup>9</sup>	1.830	-0	-100%	56	-0	-	-100%	-100%
OBH (Horváto.)	2.361	1.920	-19%	1.293	815	1.105	36%	-15%
OBS (Szlovákia)	1.310	-531	-141%	624	7	-538	-7868%	-186%
OBS (korrigált)	1.310	-298	-123%	624	7	-305	-4508%	-149%
OBS egyedi tételek (adózott) <sup>10</sup>	-	-233	-	-	-	-233	-	-
CKB (Montenegró)	1.546	184	-88%	910	594	-410	-169%	-145%

\*A táblázathoz tartozó lábjegyzetek a Féléves Jelentés Kiegészítő mellékletében olvashatók.

## Konzolidált eredmény levezetés főbb leányvállalatonként (IFRS) – 2.

millió forint	2008 1H	2009 1H	Y-o-Y	2008 2Q	2009 1Q	2009 2Q	Q-o-Q	Y-o-Y
Leasing	4.190	365	-91%	2.303	130	235	81%	-90%
Merkantil Bank + Car (korrigált) (Magyar.) <sup>11</sup>	4.032	353	-91%	2.171	118	235	99%	-89%
Merkantil Bank + Car egyedi tételek (adózott) <sup>12</sup>	74	12	-83%	74	12	1	-95%	-99%
Külföldi lízing (Szlovákia) <sup>13</sup>	84	0	-100%	57	0	0		-100%
Biztosítók	3.639	0	-100%	2.132	0	0		-100%
OTP Garancia Biztosító (Magyar.)	4.639	0	-100%	2.415	0	0		-100%
OTP Garancia Biztosító (korrigált)	4.781	0	-100%	2.487	0	0		-100%
OTP Garancia egyedi tételek (adózott) <sup>14</sup>	-142	0	-100%	-72	0	0		-100%
Külföldi biztosítók (Bulgária, Szlovákia, Románia) <sup>15</sup>	-1.001	0	-100%	-283	0	0		-100%
Alapkezelés eredménye	3.123	2.353	-25%	1.503	1.217	1.137	-7%	-24%
OTP Alapkezelő (Magyar.)	3.123	2.387	-24%	1.503	1.243	1.144	-8%	-24%
<i>OTP Alapkezelő értékeremtése (adózott)</i> <sup>16</sup>	5.828	4.478	-23%	2.853	2.279	2.198	-4%	-23%
Külföldi alapkezelők (Ukrajna, Románia) <sup>17</sup>	0	-34		0	-26	-7	-72%	
Egyéb magyar leányvállalatok	1.307	931	-29%	1.006	330	600	82%	-40%
Egyéb külföldi leányvállalatok (Szlovákia, Egyesült Királyság, Ciprus) <sup>18</sup>	82	421	414%	31	67	353	424%	1025%
Kiszűrések	689	974	41%	-372	-214	1.187	-656%	-420%
Magyar csoporttagok összesen (nyitott pozíció, osztalék és nettó végleges pénzeszközátadás nélkül) <sup>19</sup>	89.477	80.546	-10%	50.297	43.887	36.659	-16%	-27%
Külföldi csoporttagok összesen (osztalék és nettó végleges pénzeszközátadás nélkül) <sup>20</sup>	30.779	4.522	-85%	13.636	-545	5.068	-1029%	-63%
Külföldi csoporttagok profit-hozzájárulása, %	26%	5%	-20%	21%	-1%	12%	13%	-9%

\*A táblázathoz tartozó lábjegyzetek a Féléves Jelentés Kiegészítő mellékletében olvashatók.

## OTP Core eredménykimutatás és főbb teljesítménymutatók

Eredménykimutatás millió forintban	2008 1H	2009 1H	Y-o-Y	2008 2Q	2009 1Q	2009 2Q	Q-o-Q	Y-o-Y
OTP CORE adózott eredmény osztalék és nettó végleges pénzeszköz nélkül	77.229	77.088	0%	43.144	40.850	36.238	-11%	-16%
OTP CORE adózás előtti eredmény	88.074	96.068	9%	46.191	59.439	36.629	-38%	-21%
Működési eredmény	92.838	135.652	46%	49.631	71.793	63.860	-11%	29%
Összes bevétel	182.287	224.466	23%	94.250	115.428	109.038	-6%	16%
Nettó kamateredmény	130.087	157.713	21%	64.501	82.606	75.107	-9%	16%
Nettó díjak, jutalékok	43.643	44.165	1%	21.537	21.672	22.493	4%	4%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	8.556	22.589	164%	8.212	11.150	11.439	3%	39%
Működési költség	-89.448	-88.814	-1%	-44.619	-43.635	-45.179	4%	1%
Kockázati költségek	-4.765	-39.584	731%	-3.439	-12.354	-27.230	120%	692%
Hitelkockázati költség	-5.353	-38.487	619%	-3.566	-19.157	-19.331	1%	442%
Egyéb kockázati költség	588	-1.097	-287%	126	6.802	-7.900	-216%	-6348%
Teljesítménymutatók (%)	2008 1H	2009 1H	Y-o-Y	2008 2Q	2009 1Q	2009 2Q	Q-o-Q	Y-o-Y
Kiadás/bevétel arány	49,1%	39,6%	-9,5%	47,3%	37,8%	41,4%	3,6%	-5,9%
Nettó kamatmarzs	5,62%	6,14%	0,52%	5,43%	6,61%	5,77%	-0,84%	0,34%
Hitelkockázati költség/átlagos hitelállomány	0,35%	2,31%	1,96%	0,46%	2,24%	2,23%	-0,01%	1,77%
ROA	3,3%	3,0%	-0,3%	3,6%	3,3%	2,8%	-0,5%	-0,8%
ROE	20,1%	17,5%	-2,7%	22,4%	19,0%	16,7%	-2,3%	-5,7%
Effektív adókulcs	12,3%	19,8%	7,4%	6,6%	31,3%	1,1%	-30,2%	-5,5%

# Leányvállalatok egyedi eredménykimutatásai – 1.

millió forintban		08 1H	09 1H	y/y	08 2Q	09 1Q	09 2Q	q/q	y/y
Külföldi bankok részösszege (egyszeri tételek nélkül)	Adózott eredmény	29.784	4.368	-85,3%	13.774	-586	4.954	-944,8%	-64,0%
	Adó előtti eredmény	36.083	6.555	-81,8%	17.652	813	5.742	606,6%	-67,5%
	Összes bevétel	127.496	152.170	19,4%	65.804	75.472	76.699	1,6%	16,6%
	Nettó kamatbevétel	96.016	125.001	30,2%	49.549	61.779	63.223	2,3%	27,6%
	Nettó díj- és jutalékbevétel	23.494	20.476	-12,8%	12.458	9.864	10.613	7,6%	-14,8%
	Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	7.986	6.693	-16,2%	3.797	3.829	2.863	-25,2%	-24,6%
	Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-21.012	-68.734	227,1%	-11.654	-35.300	-33.434	-5,3%	186,9%
	Egyéb kockázati költség	-265	-768	189,4%	105	-1.199	431	-136,0%	310,6%
Működési költségek	-70.136	-76.114	8,5%	-36.602	-38.160	-37.954	-0,5%	3,7%	
OTP Bank Russia korr.	Adózott eredmény	3.229	218	-93,2%	1.538	313	-95	-130,4%	-106,2%
	Adó előtti eredmény	4.548	287	-93,7%	2.166	412	-125	-130,4%	-105,8%
	Összes bevétel	35.395	33.172	-6,3%	17.511	17.206	15.966	-7,2%	-8,8%
	Nettó kamatbevétel	29.476	29.392	-0,3%	14.429	14.750	14.642	-0,7%	1,5%
	Nettó díj- és jutalékbevétel	5.169	2.534	-51,0%	2.435	1.203	1.331	10,6%	-45,4%
	Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	750	1.247	66,3%	647	1.253	-7	-100,5%	-101,0%
	Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-10.047	-11.645	15,9%	-5.069	-5.948	-5.697	-4,2%	12,4%
	Egyéb kockázati költség	2	-249	-12293,1%	109	35	-284	-913,4%	-361,5%
Működési költségek	-20.802	-20.992	0,9%	-10.385	-10.881	-10.111	-7,1%	-2,6%	
CJSC OTP Bank (Ukraine)	Adózott eredmény	6.878	-10.066	-246,4%	2.984	-9.120	-946	-89,6%	-131,7%
	Adó előtti eredmény	9.224	-9.981	-208,2%	4.918	-9.034	-946	-89,5%	-119,2%
	Összes bevétel	23.854	36.960	54,9%	12.880	17.878	19.082	6,7%	48,2%
	Nettó kamatbevétel	20.410	32.511	59,3%	11.334	15.795	16.715	5,8%	47,5%
	Nettó díj- és jutalékbevétel	2.336	3.266	39,8%	1.268	1.527	1.739	13,8%	37,1%
	Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	1.107	1.183	6,8%	279	555	628	13,3%	125,5%
	Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-2.768	-34.319	1139,8%	-1.429	-19.783	-14.536	-26,5%	917,4%
	Egyéb kockázati költség	5	-221	-4257,3%	-13	-845	624	-173,8%	-4996,2%
Működési költségek	-11.867	-12.400	4,5%	-6.521	-6.284	-6.116	-2,7%	-6,2%	
DSK + SPV (Bulgaria)	Adózott eredmény	15.159	11.948	-21,2%	7.518	7.388	4.560	-38,3%	-39,3%
	Adó előtti eredmény	16.858	13.263	-21,3%	8.357	8.201	5.061	-38,3%	-39,4%
	Összes bevétel	33.790	43.465	28,6%	17.586	21.484	21.981	2,3%	25,0%
	Nettó kamatbevétel	24.941	35.008	40,4%	12.934	17.568	17.440	-0,7%	34,8%
	Nettó díj- és jutalékbevétel	8.235	7.786	-5,4%	4.349	3.650	4.136	13,3%	-4,9%
	Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	614	671	9,2%	303	266	405	52,3%	33,6%
	Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-4.756	-14.621	207,4%	-3.080	-5.519	-9.102	64,9%	195,6%
	Egyéb kockázati költség	-19	-25	32,5%	-3	-21	-4	-80,5%	25,1%
Működési költségek	-12.157	-15.556	28,0%	-6.146	-7.742	-7.814	0,9%	27,1%	

## Leányvállalatok egyedi eredménykimutatásai – 2.

millió forintban		08 1H	09 1H	y/y	08 2Q	09 1Q	09 2Q	q/q	y/y
OBR (Romania)	Adózott eredmény	-1.204	586	-148,7%	-1.095	-725	1.311	-280,8%	-219,7%
	Adó előtti eredmény	-1.151	914	-179,4%	-1.082	-538	1.451	-369,9%	-234,2%
	Összes bevétel	7.262	9.913	36,5%	3.928	4.933	4.980	0,9%	26,8%
	Nettó kamatbevétel	3.697	7.632	106,5%	2.031	3.850	3.783	-1,7%	86,2%
	Nettó díj- és jutalékbevétel	1.172	1.007	-14,0%	828	476	531	11,5%	-35,9%
	Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	2.394	1.273	-46,8%	1.069	607	666	9,7%	-37,7%
	Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-1.293	-1.985	53,5%	-1.055	-2.014	28	-101,4%	-102,7%
	Egyéb kockázati költség	-154	-72	-52,9%	-5	-87	14	-116,5%	-385,7%
Működési költségek	-6.966	-6.941	-0,4%	-3.950	-3.370	-3.571	5,9%	-9,6%	
OTP Banka Srbija korr. (Serbia)	Adózott eredmény	505	-124	-124,5%	3	141	-265	-287,4%	-10148,9%
	Adó előtti eredmény	507	-124	-124,3%	5	141	-265	-287,4%	-5112,6%
	Összes bevétel	5.797	5.079	-12,4%	2.784	2.608	2.471	-5,3%	-11,3%
	Nettó kamatbevétel	3.225	3.276	1,6%	1.537	1.553	1.723	10,9%	12,1%
	Nettó díj- és jutalékbevétel	1.211	1.011	-16,5%	670	520	491	-5,6%	-26,7%
	Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	1.361	792	-41,8%	578	535	257	-52,0%	-55,5%
	Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-260	-393	51,3%	-177	-157	-236	50,6%	33,7%
	Egyéb kockázati költség	-146	-23	-84,2%	25	-13	-10	-27,4%	-139,1%
Működési költségek	-4.883	-4.786	-2,0%	-2.627	-2.296	-2.490	8,4%	-5,2%	
OTP Banka Srbija egyszeri tételek (Serbia)	Adózott eredmény	1.830	0	-100,0%	56	0	0	-100,0%	-100,0%
	Adó előtti eredmény	1.830	0	-100,0%	56	0	0	-100,0%	-100,0%
	Összes bevétel	1.830	0	-100,0%	56	0	0	-100,0%	-100,0%
	Nettó kamatbevétel	0	0		0	0	0		
	Nettó díj- és jutalékbevétel	0	0		0	0	0		
	Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	1.830	0	-100,0%	56	0	0	-100,0%	-100,0%
	Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	0	0		0	0	0		
	Egyéb kockázati költség	0	0		0	0	0		
Működési költségek	0	0		0	0	0			
OBH (Croatia)	Adózott eredmény	2.361	1.920	-18,7%	1.293	815	1.105	35,6%	-14,5%
	Adó előtti eredmény	2.978	2.388	-19,8%	1.642	995	1.392	39,9%	-15,2%
	Összes bevétel	9.083	10.244	12,8%	4.667	4.917	5.327	8,3%	14,1%
	Nettó kamatbevétel	6.566	7.220	10,0%	3.280	3.543	3.677	3,8%	12,1%
	Nettó díj- és jutalékbevétel	1.711	1.894	10,7%	844	901	992	10,1%	17,5%
	Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	806	1.130	40,3%	543	473	658	39,1%	21,1%
	Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-266	-746	180,4%	-129	-398	-348	-12,7%	168,6%
	Egyéb kockázati költség	117	-118	-201,3%	16	-80	-38	-51,6%	-334,2%
Működési költségek	-5.956	-6.992	17,4%	-2.912	-3.444	-3.548	3,0%	21,9%	



## Leányvállalatok egyedi eredménykimutatásai – 3.

millió forintban		08 1H	09 1H	y/y	08 2Q	09 1Q	09 2Q	q/q	y/y
OBS korr. (Slovakia)	Adózott eredmény	1,310	-298	-122.8%	624	7	-305	-4508.1%	-148.9%
	Adó előtti eredmény	1,499	-403	-126.9%	699	27	-429	-1711.3%	-161.4%
	Összes bevétel	6,947	6,615	-4.8%	3,598	3,266	3,349	2.6%	-6.9%
	Nettó kamatbevétel	4,801	4,921	2.5%	2,433	2,329	2,592	11.3%	6.5%
	Nettó díj- és jutalékbevétel	1,466	1,461	-0.3%	815	806	655	-18.7%	-19.6%
	Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	681	233	-65.8%	349	130	103	-21.3%	-70.6%
	Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-519	-1,711	229.6%	-218	-561	-1,150	105.1%	427.0%
	Egyéb kockázati költség	-21	-19	-12.3%	11	-15	-4	-71.2%	-136.5%
Működési költségek	-4,908	-5,288	7.7%	-2,692	-2,664	-2,624	-1.5%	-2.5%	
OBS egyszeri tételek	Adózott eredmény	0	-233		0	0	-233		
	Adó előtti eredmény	0	-233		0	0	-233		
	Összes bevétel	0	-3		0	0	-3		
	Nettó kamatbevétel	0	0		0	0	0		
	Nettó díj- és jutalékbevétel	0	0		0	0	0		
	Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	0	-3		0	0	-3		
	Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	0	-230		0	0	-230		
	Egyéb kockázati költség	0	0		0	0	0		
Működési költségek	0	0		0	0	0			
CKB (Montenegro)	Adózott eredmény	1,546	184	-88.1%	910	594	-410	-169.0%	-145.1%
	Adó előtti eredmény	1,621	211	-87.0%	947	608	-397	-165.4%	-141.9%
	Összes bevétel	5,368	6,723	25.2%	2,849	3,181	3,542	11.4%	24.3%
	Nettó kamatbevétel	2,901	5,041	73.8%	1,571	2,391	2,650	10.8%	68.7%
	Nettó díj- és jutalékbevétel	2,194	1,518	-30.8%	1,249	780	738	-5.4%	-40.9%
	Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	274	164	-40.2%	30	10	154	1478.7%	421.7%
	Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-1,102	-3,314	200.7%	-497	-921	-2,393	159.9%	381.6%
	Egyéb kockázati költség	-49	-40	-18.2%	-35	-173	133	-176.9%	-478.4%
Működési költségek	-2,597	-3,158	21.6%	-1,370	-1,479	-1,679	13.5%	22.6%	

## Leányvállalatok egyedi eredménykimutatásai – 4.

millió forintban		08 1H	09 1H	y/y	08 2Q	09 1Q	09 2Q	q/q	y/y
Merkantil Bank + Car korr. (Magyar- ország)	Adózott eredmény	4,032	353	-91%	2,171	118	235	99%	-89%
	Adó előtti eredmény	5,103	443	-91%	2,676	182	261	44%	-90%
	Összes bevétel	8,925	8,610	-4%	4,138	4,492	4,118	-8%	0%
	Nettó kamatbevétel	10,267	10,380	1%	4,937	5,431	4,949	-9%	0%
	Nettó díj- és jutalékbevétel	-1,918	-2,514	31%	-1,054	-1,197	-1,317	10%	25%
	Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	575	744	29%	255	259	486	88%	91%
	Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-959	-5,375	461%	-192	-2,516	-2,859	14%	1386%
	Egyéb kockázati költség	78	-158	-304%	200	-360	202	-156%	1%
Működési költségek	-2,940	-2,633	-10%	-1,470	-1,435	-1,199	-16%	-18%	
Merkantil Bank + Car egyszeri tételek	Adózott eredmény	74	12	-83%	74	12	1	-95%	-99%
	Adó előtti eredmény	93	15	-83%	93	15	1	-95%	-99%
	Összes bevétel	0	-21		0	-21	1	-104%	
	Nettó kamatbevétel	0	0		0	0	0		
	Nettó díj- és jutalékbevétel	0	0		0	0	0		
	Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	0	-21		0	-21	1	-104%	
	Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	0	0		0	0	0		
	Egyéb kockázati költség	93	36	-61%	93	36	0	-100%	-100%
Működési költségek	0	0		0	0	0			