

OTP Bank

2008. első negyedéves eredmények

Sajtótájékoztató – 2008. május 15.

Dr. Urbán László, vezérigazgató-helyettes
Dmitry Zinkov, vezérigazgató, CJSC (Ukrajna)



Makrogazdasági feltételek és főbb fejlemények az OTP Csoportban

Az OTP Csoport 2008. első negyedéves eredménye (IFRS, konszolidált)

Az OTP Core és a főbb külföldi leányvállalatok első negyedéves eredménye

A CJSC OTP Bank (Ukrajna) teljesítménye

2008 első negyedévének főbb jellemzői: mozgalmas makrogazdasági környezet – egyedi hatások nélkül várakozások feletti OTP Csoport teljesítmény

Makrogazdasági és piaci környezet

Mozgalmasan alakuló makrogazdasági és belpolitikai folyamatok:

- Februárban az MNB eltörölte a forint +/-15%-os ingadozási sávját, márciusban 50 bp-os kamatemelés
 - Márciusban számos költségvetési bevételi tételt hatályon kívül helyező referendum; S&P-től „negatív kilátás”
 - Volatilis forint, kb. 3-4%-os időszakos gyengülés az EUR-ral és CHF-fel szemben, jelentősen emelkedő hozamszintek
 - A leánybankok országait továbbra is dinamikus, 6-8%-os gazdasági növekedés, növekvő infláció és fizetési mérleghiány jellemzi; a hitelkeresletet dinamikája változatlanul erős
 - Az érvényben lévő hitelrestrikciós intézkedések kevésbé a hitelkeresletet, sokkal inkább a jövedelmezőséget befolyásolják
- Sikeres egyedi tranzakciók: február Garancia Biztosító értékesítése 164 milliárd forint értékben, illetve 1 milliárd eurós jelzáloglevél kibocsátás

Bankcsoporti tevékenység

- A konszolidált bruttó hitelállomány éves szinten 31,4%-kal, a betétek pedig 22,7%-kal bővültek (+7,6% ill. 5,8% q/q)
- Erős magyarországi hitelezési dinamika, a volumen éves szinten 17,6%-kal, q/q 3,4%-kal nőtt (ezen belül a lakás- és jelzáloghitelek 16,2%-kal, illetve 6,1%-kal bővültek a hasonló időszakokban; a betétek y/y 21,7%-kal, q/q 8,3%-kal bővültek köszönhetően elsősorban a dinamikus vállalati betétállomány-növekedésnek.
- Kiemelkedő éves hitelnövekedés Montenegróban (91,4%), Romániában (68%), Ukrajnában (53,3%), Bulgáriában (48,7%) és Oroszországban (44%).
- A konszolidált adózott eredmény 55,3 milliárd forint volt, ugyanakkor a valós üzleti folyamatokat tükröző (osztalék, egyszeri pénzeszköz átadás és FX-nyitott pozíció nélkül) eredmény 56,3 Mrd Ft volt (+16,5% y/y)
- Javuló hatékonyság (CIR: 52,2%), jövedelmezőség (ROE: 24,9%), mérsékelten csökkenő kamatmarzs (5,15%)
- Az erős hiteldinamika mellett is stabil portfólió minőség (NPL: 4,2%), növekvő fedezettség (62,9%)
- Az eredmény-hozzájárulásban a magyarországi alaptervekenység (34,1 milliárd forint) mellett a DSK (7,6 milliárd) és a CJSC (3,9 milliárd) volt a legnagyobb nagyságrendű
- Új akvizícióra nem került sor, a hálózat Oroszországban 10, Ukrajnában 9 új fiókkal bővült

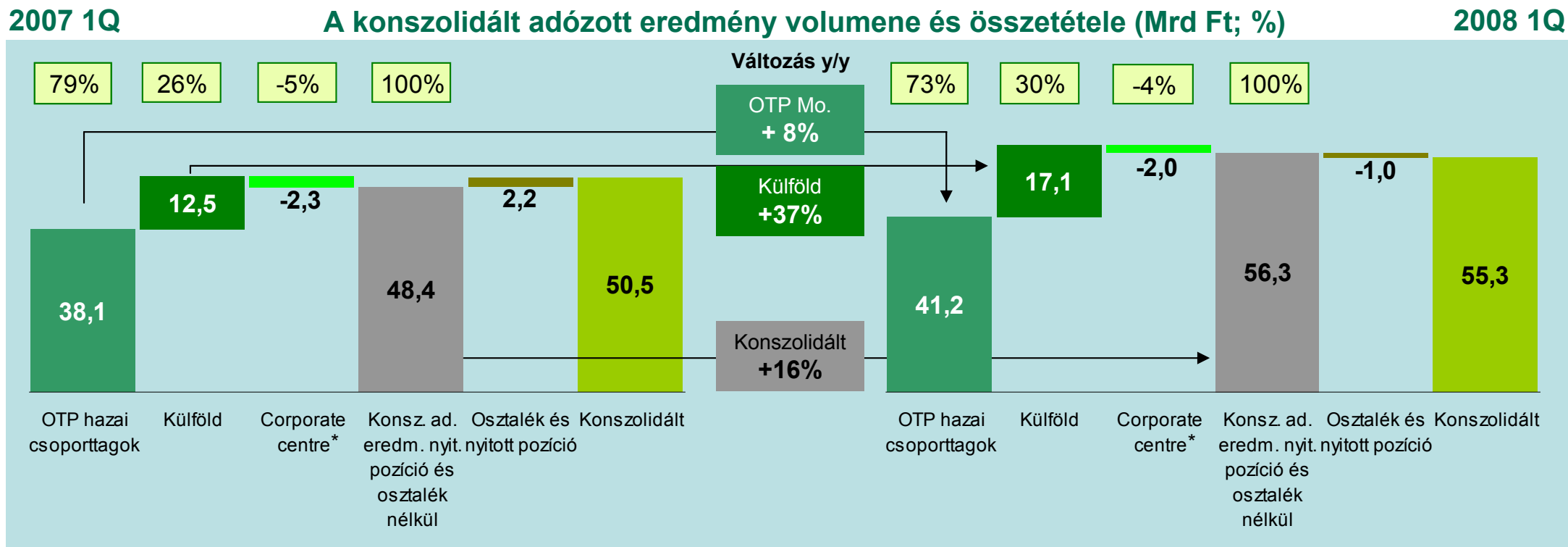
Makrogazdasági feltételek és főbb fejlemények az OTP Csoportban

Az OTP Csoport 2008. első negyedéves eredménye
(IFRS, konszolidált)

Az OTP Core és a főbb külföldi leányvállalatok első negyedéves
eredménye

A CJSC OTP Bank (Ukrajna) teljesítménye

A külföldi csoporttagok hozzájárulása az eredményhez 30%-ra emelkedett az első negyedévben

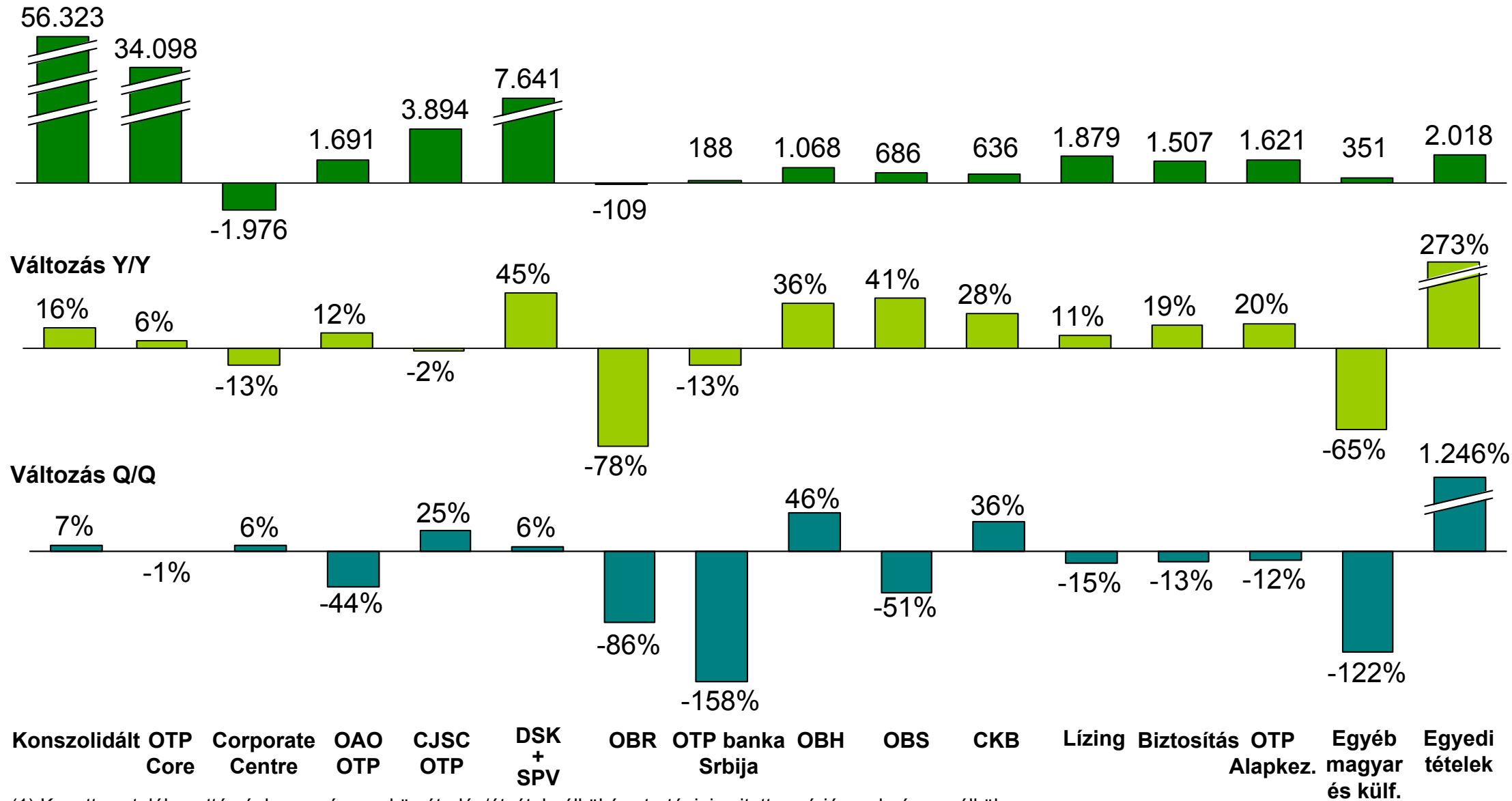


- 16%-kal növekvő tisztított konszolidált eredmény (nyitott pozíció és osztalék hatása nélkül)
- 8%-kal növekvő magyarországi teljesítmény
- 37%-kal bővülő külföldi csoporttagi adózott eredmény - elsősorban a DSK Csoport (+45% y/y), az OBS (+41% y/y), az OBH (+36% y/y) teljesítményének, valamint a mérséklődő román veszteségnek köszönhetően, de a szerb leányvállalat részéről történt részvényértékesítés is segítette a külföldi teljesítményjavulást
- 26%-ról 30%-ra emelkedő külföldi csoporttagi eredmény-hozzájárulás

* Corporate Centre tartalmazza a felvett kölcsöntőke kamatterheit és az OTP Banknak a leányvállalatok bankközi finanszírozásából származó nettó kamateredményét

Kiemelkedő teljesítmény a DSK Csoport, az OTP Banka Slovensko, és az OTP banka Hrvatska részéről, jelentősen csökkenő román veszteség, terv feletti magyar teljesítmény, de szerb egyedi tétel is segítette a 16%-os konszolidált eredményjavulást

Konszolidált adózott eredmény megoszlása főbb leányvállalatonként (IFRS) - ¹ - millió forintban



(1) Kapott osztalék, nettó végleges pénzeszköz átadás/átvétel nélkül és stratégiai nyitott pozíció eredménye nélkül

Az OTP Csoport 2008. első negyedévi konszolidált adózott eredménye¹ 56,3 milliárd forint volt (+16,5% y/y, illetve +6,8% q/q)

Az OTP Bankcsoport kiemelt pénzügyi adatai (konszolidált, IFRS)

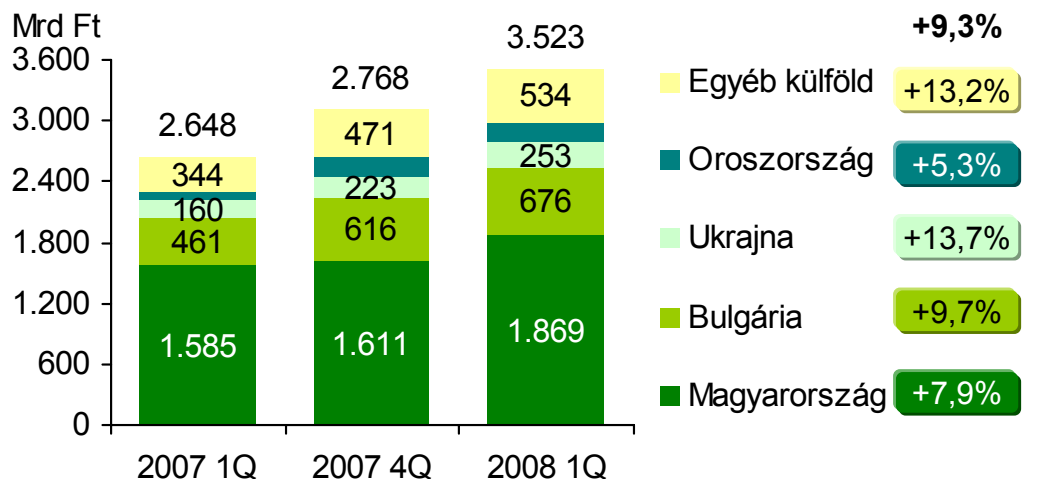
milliárd forintban	2007 1Q	2007 4Q	2008 1Q	Q-o-Q	Y-o-Y
Adózás utáni eredmény	50,5	51,6	55,3	7,2%	9,5%
Adózás utáni eredmény (korr.)	48,4	52,8	56,3	6,8%	16,5%
Adózás előtti eredmény	58,2	60,5	67,8	12,0%	16,5%
Összes bevétel	147,8	170,2	167,3	-1,7%	13,2%
Nettó kamatbevétel (korr.)	99,9	109,4	112,5	2,8%	12,6%
Nettó díjak, jutalékok	35,3	43,8	39,6	-9,5%	12,2%
Egyéb nettó nem kamat jellegű bevételek (korr.)	12,6	17,0	15,2	-10,6%	20,6%
Céltartalékképzés a hitelekre (korr.)	-11,0	-16,7	-12,3	-26,3%	11,6%
Egyéb kockázati költség	-1,8	-1,7	0,1	-108,3%	-108,1%
Működési kiadások (korr.)	-76,8	-91,2	-87,4	-4,3%	13,8%
Mérlegfőösszeg	7.480,6	8.461,9	9.053,8	7,0%	21,0%
Ügyfélhitelek (bruttó)	4.714,2	5.761,1	6.196,6	7,6%	31,4%
Ügyfélbetétek	4.344,4	5.038,4	5.331,2	5,8%	22,7%
Kibocsátott értékpapírok	957,1	985,3	1.300,2	32,0%	35,8%
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	295,8	301,2	310,6	3,1%	5,0%
Saját tőke	791,9	895,6	918,5	2,6%	16,0%
Bruttó hitel/betét arány (%)	108,5%	114,3%	116,2%	1,9%	7,7%
Nettó kamatmarzs (korr.) (%)	5,56%	5,26%	5,15%	-0,11%	-0,41%
Kiadás/bevétel arány (korr.) (%)	52,0%	53,6%	52,2%	-1,4%	0,3%
ROA (korr.) (%)	2,7%	2,5%	2,6%	0,0%	-0,1%
ROE (korr.) (%)	24,8%	23,6%	24,9%	1,3%	0,1%
EPS alap (HUF)	192	196	214	9,3%	11,6%
EPS hígított (HUF)	191	196	213	9,1%	11,7%
Piaci kapitalizáció (milliárd forint)	2.380	2.461	1.890	-23,2%	-20,6%

- Kétszámjegyű összes bevétel dinamika (+13,2%)
- Nettó kamateredmény kétszámjegyű növekedése (+12,6% y/y)
- A menedzsment előrejelzéseinek megfelelően csökkenő kamatmarzs
- Stabil Kiadás/bevétel mutató y/y (52,2%)
- Kedvező negyedéves állományi dinamikák, mind hitel (+31,4% y/y), mind betéti oldalon (+22,7% y/y)
- Transzparens, a jövőbeni kockázatokat is figyelembe vevő céltartalékképzés
- Növekvő hitel/betét arány (+7,7%), ami a jövőben jelentősebb értékpapír piaci finanszírozást vetít előre
- 1 milliárd EUR névértékű sikeres jelzálog-levélkibocsátás az első negyedév során

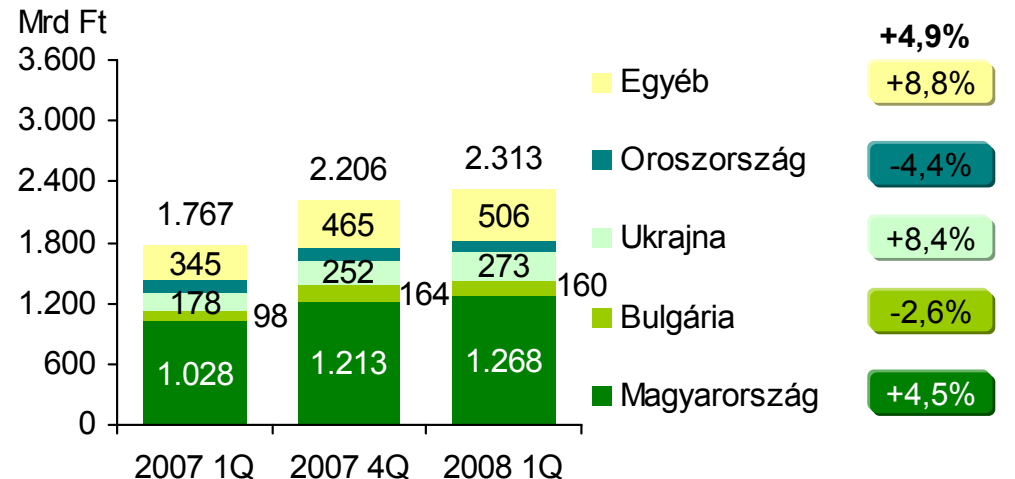
(1) Kapott osztalék, nettó végleges pénzeszköz átadás/átvétel nélkül és stratégiai nyitott pozíció eredménye nélkül

A konszolidált hitelállomány 31%-kal növekedett éves alapon (+7,6% q/q), a betétek 23%-kal (+5,8% q/q), így a hitel/betét arány 7,7%-kal nőtt (+1,9% q/q)

Retail hitelállomány országoként

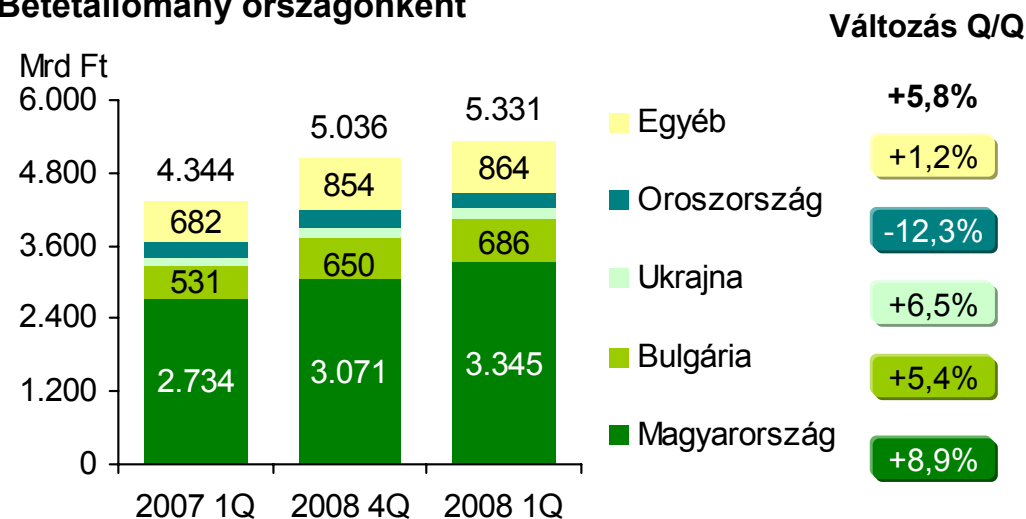


Corporate hitelállomány országoként



- Q/Q kétszámjegyű **retail** dinamika Ukrajnában, Romániában. Szerbiában Szlovákiában és Montenegróban, közel 10% növekedés Bulgáriában
- **Corporate hitelezésben** erős dinamikát (>10%) mutatott Románia, Szerbia, Szlovákia, Montenegró
- Kiemelkedő **betétnövekedés** Magyarországon (jórészt corporate), Bulgáriában, Romániában és Szlovákiában

Betéttállomány országoként



A swap-hatással kiigazított kamateredmény alapján számított konszolidált nettó kamatmarzs 11 bázisponttal romlott 2008 első negyedében

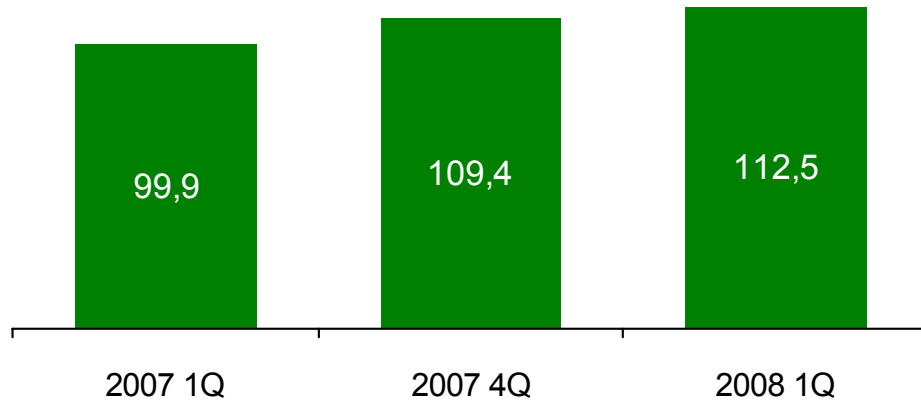
Korrigált nettó kamatbevétel*, konszolidált

Mrd Ft

Változás

Q/Q +2,8%

Y/Y +12,6%

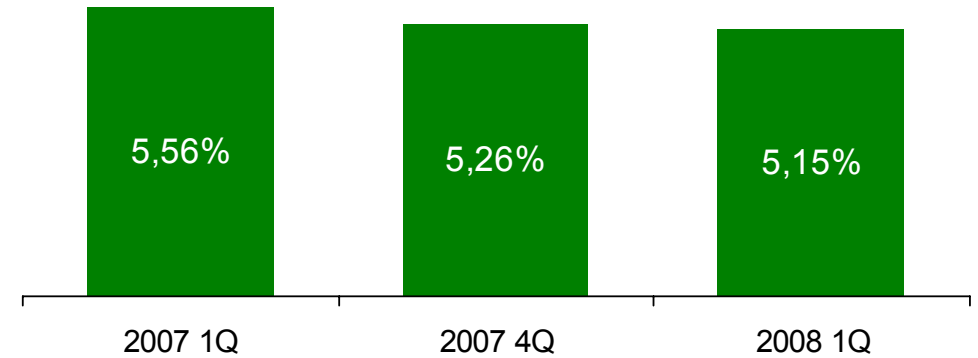


Korrigált nettó kamatmarzs*, konszolidált

Változás

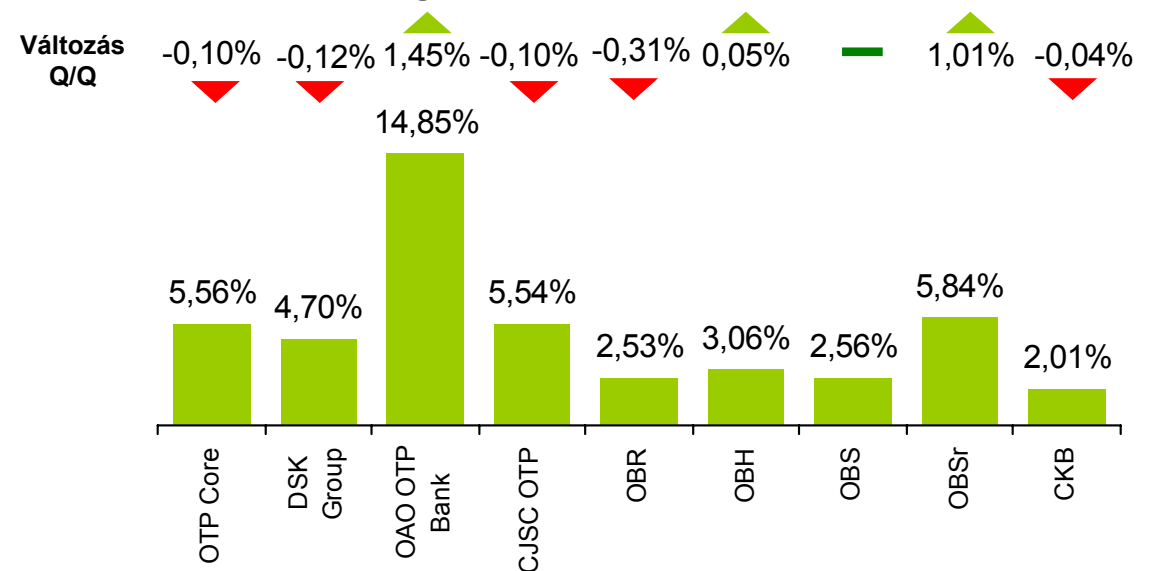
Q/Q -11 bp

Y/Y -41 bp



- A q/q 11 bázisponttal, y/y 41 bázisponttal erodáló konszolidált kamat-marzs a menedzsment várakozásoknak megfelelő
- Kedvező fejlemények Oroszországban (magas POS állomány pozitív hatása), illetve Szerbiában (finanszírozási struktúra optimalizálása), enyhe javulás Horvátországban

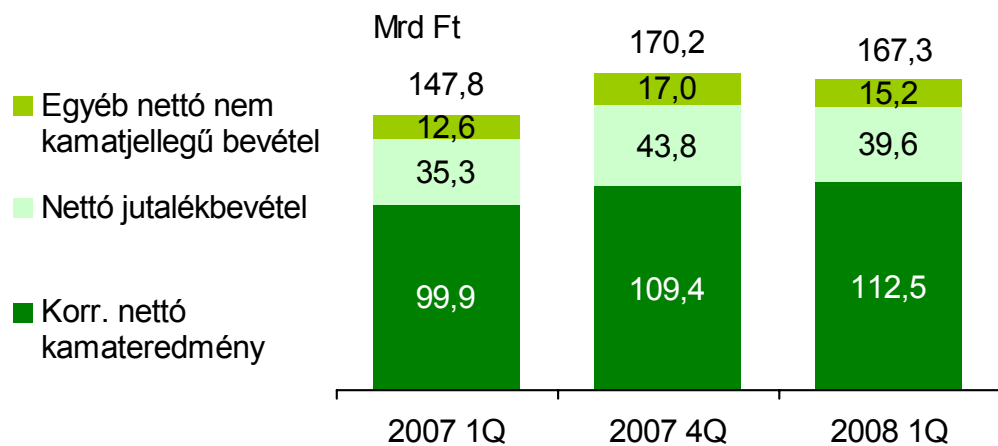
A főbb Csoporttagok nettó kamatmarzsa, 2008 1Q



*Swapok nem kamat eredményével és orosz problémás hitelek kamataira képzett egyéb kockázati költségekkel korrigált nettó kamateredmény.

A korrigált kiadás/bevétel mutató 1,4%-ponttal javult az előző negyedévhez képest

Összes bevétel

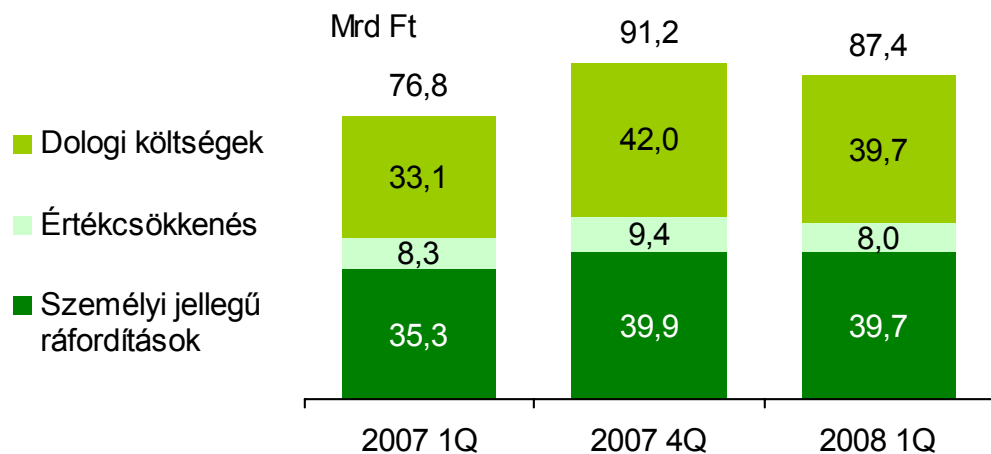


Kiadás/bevétel arány, konszolidált

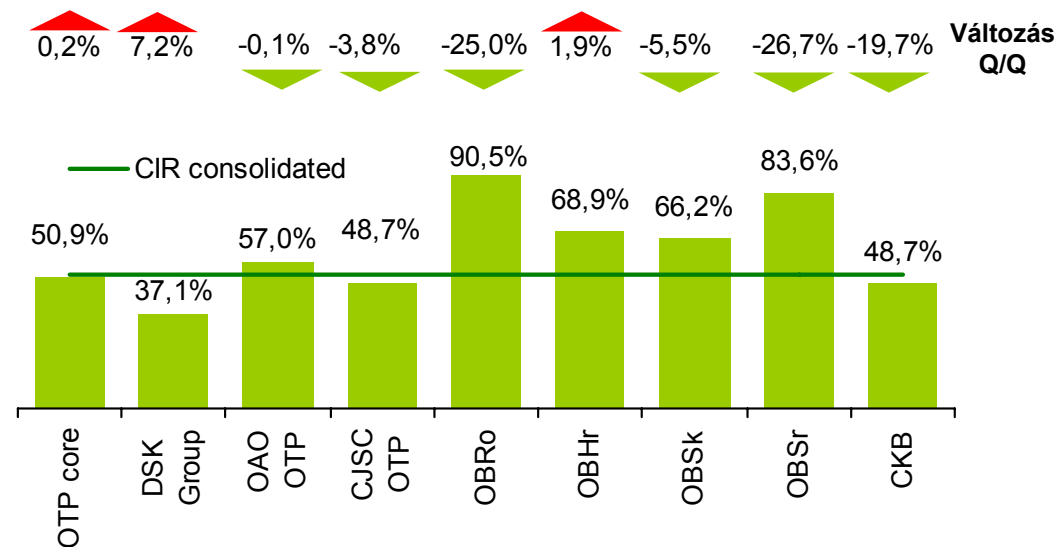
Változás
 Q/Q **-1,4%**
 Y/Y **+0,3%**



Működési költségek

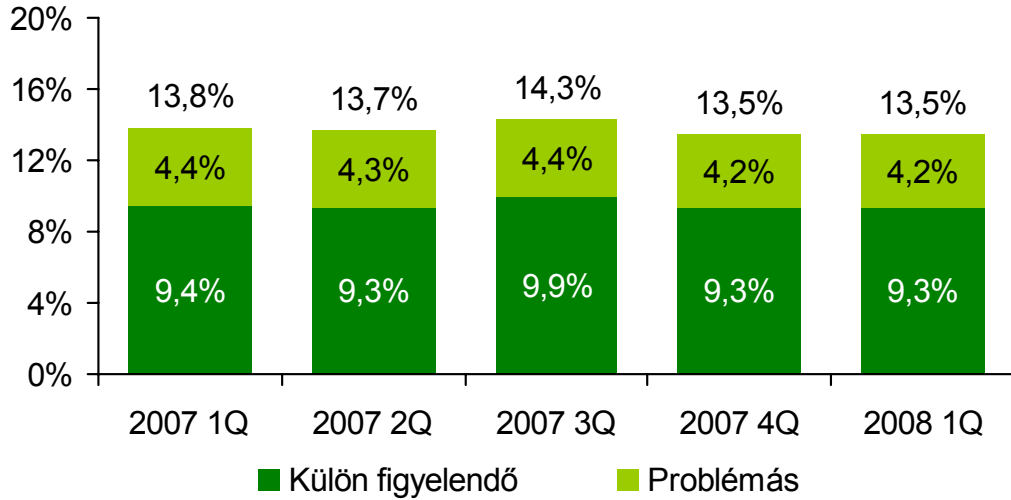


A főbb Csoporttagok költség/bevétel aránya, 2008 1Q

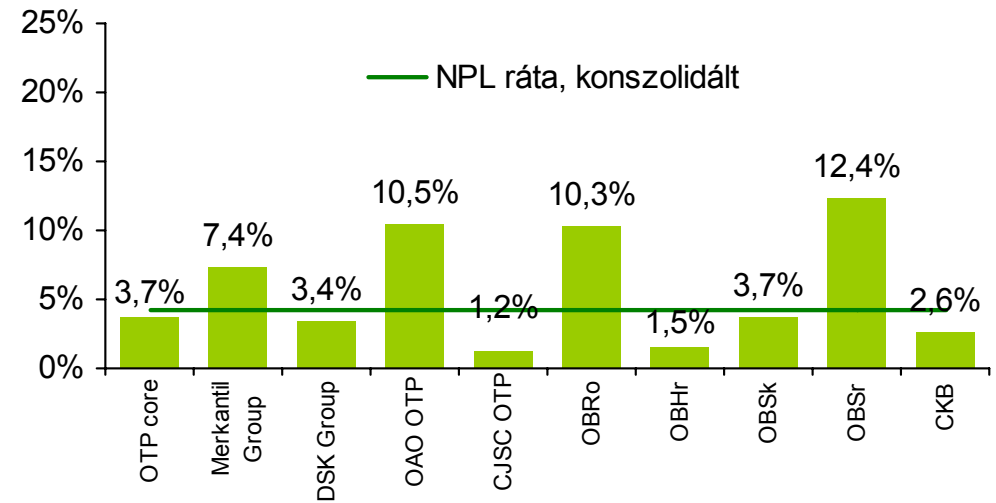


A portfólióminőség stabil maradt, a problémás hitelek aránya 4,2% volt március végén, a céltartalék-képzés (0,82%) a tavalyi év átlagának megfelelően alakult

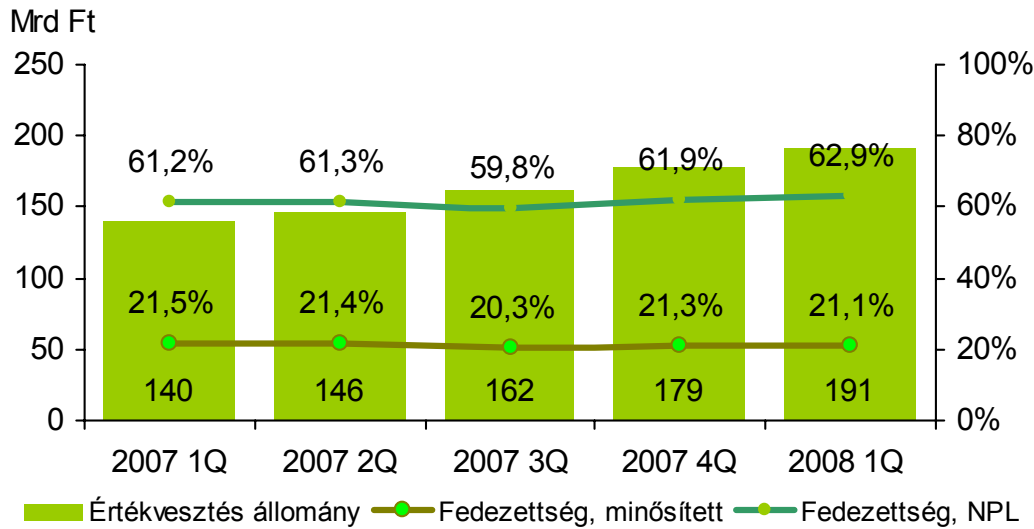
Minősített hitelek arányának alakulása



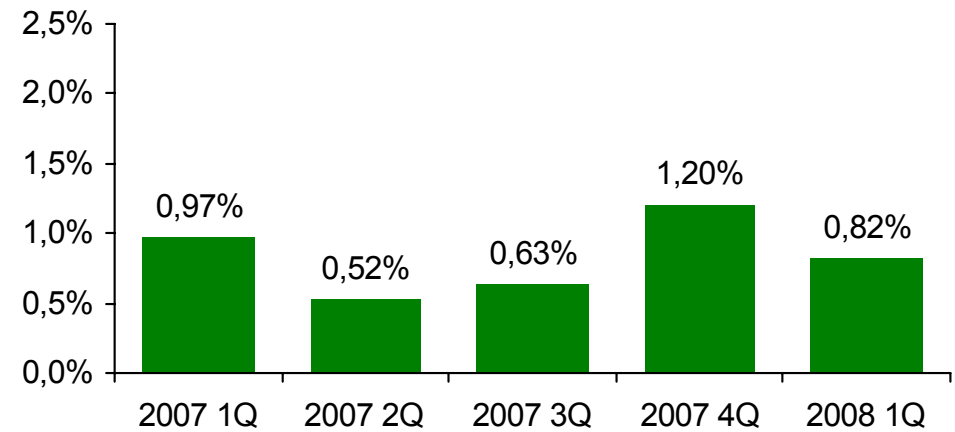
A problémás hitelek aránya a főbb leányvállalatoknál¹



Fedezettség alakulása



Céltartalékképzés az átlagos hitelállomány arányában²



(1) A külföldi leánybankok esetében a helyi standardok szerinti minősítési kategóriákat alkalmaztuk, (2) Az akvizíció előtt képzett céltartalékok felszabadítását is figyelembe véve

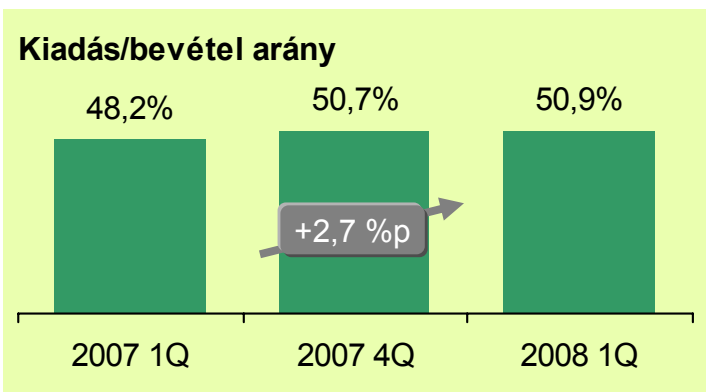
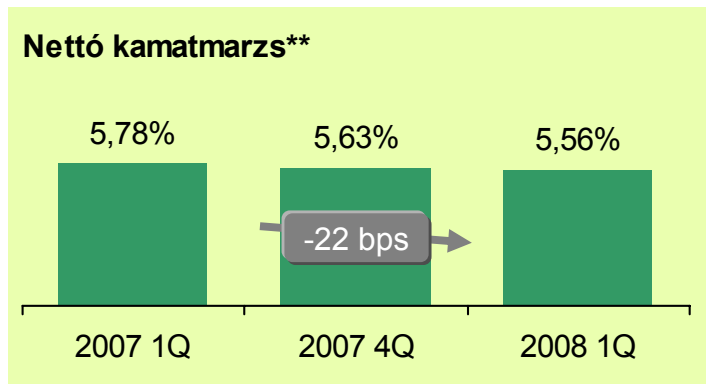
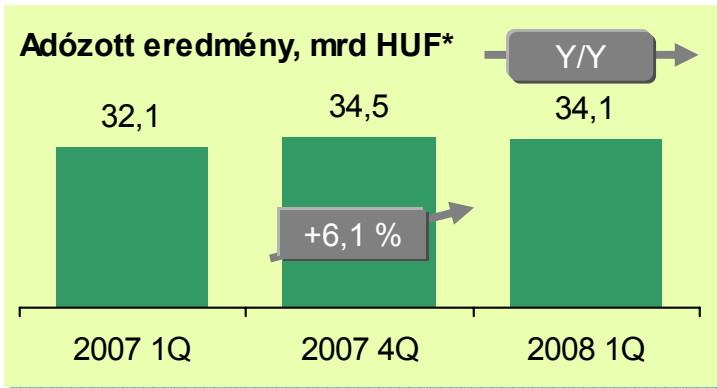
Makrogazdasági feltételek és főbb fejlemények az OTP Csoportban

Az OTP Csoport 2008. első negyedéves eredménye (IFRS, konszolidált)

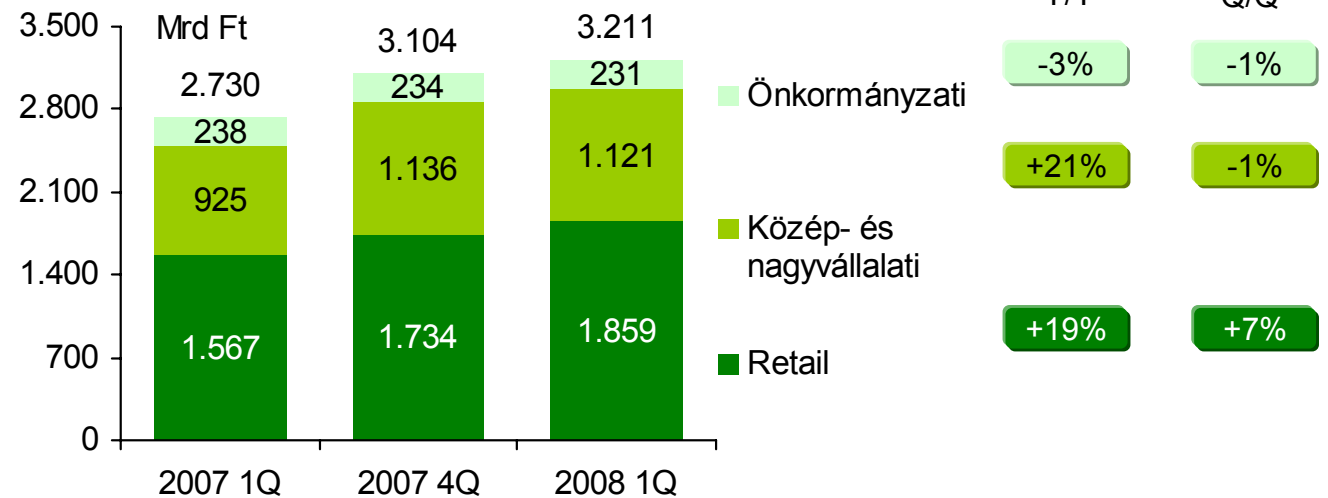
Az OTP Core és a főbb külföldi leányvállalatok első negyedéves eredménye

A CJSC OTP Bank (Ukrajna) teljesítménye

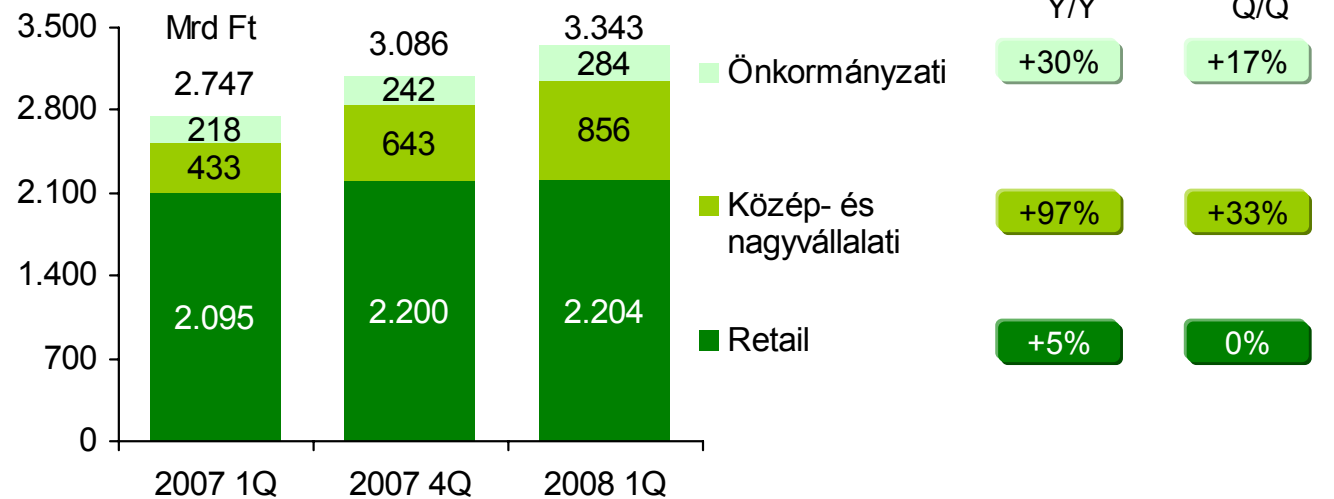
Stabil OTP Core tevékenység Magyarországon, várakozáson felüli adózott eredménnyel, dinamikus növekvő hitel és betétállományokkal



Ügyfélhitelek alakulása***



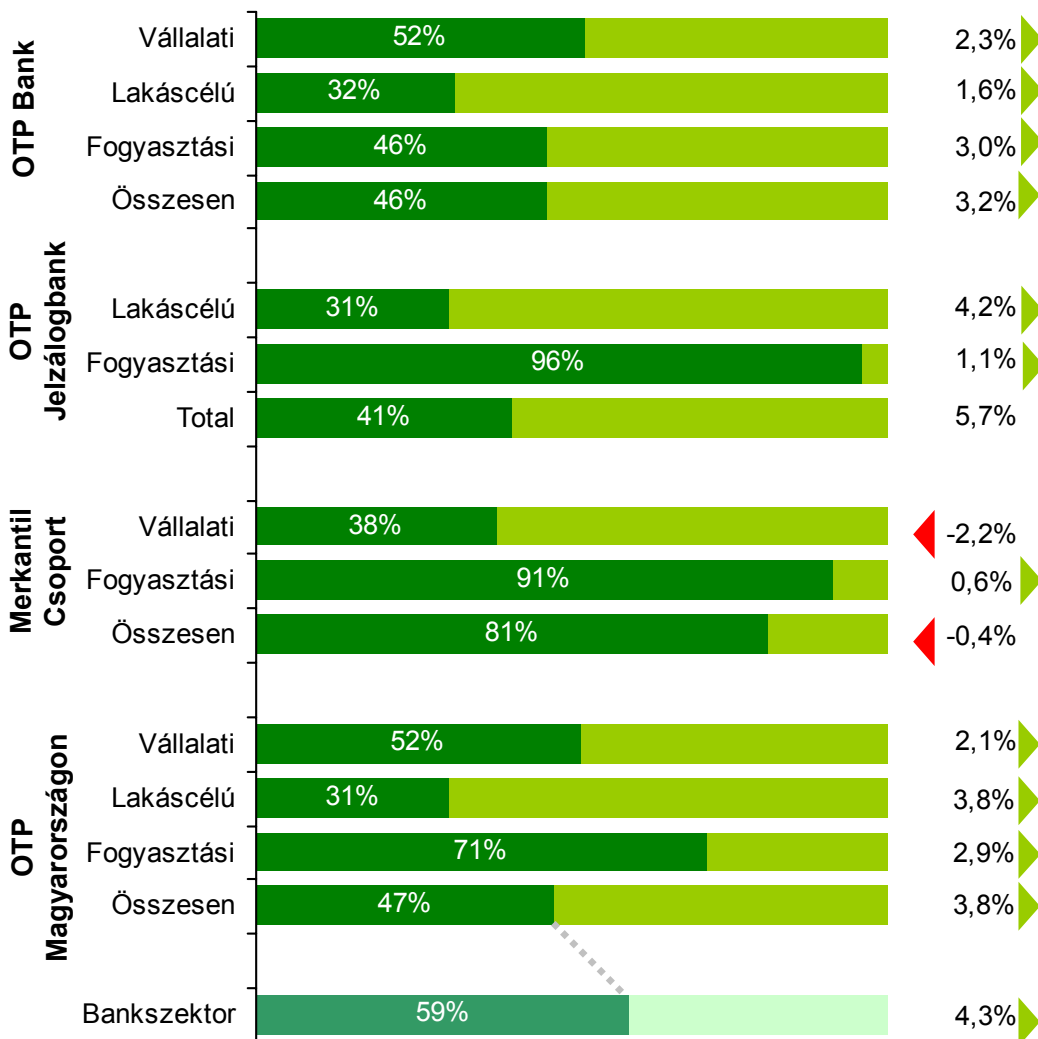
Ügyfélbetétek alakulása



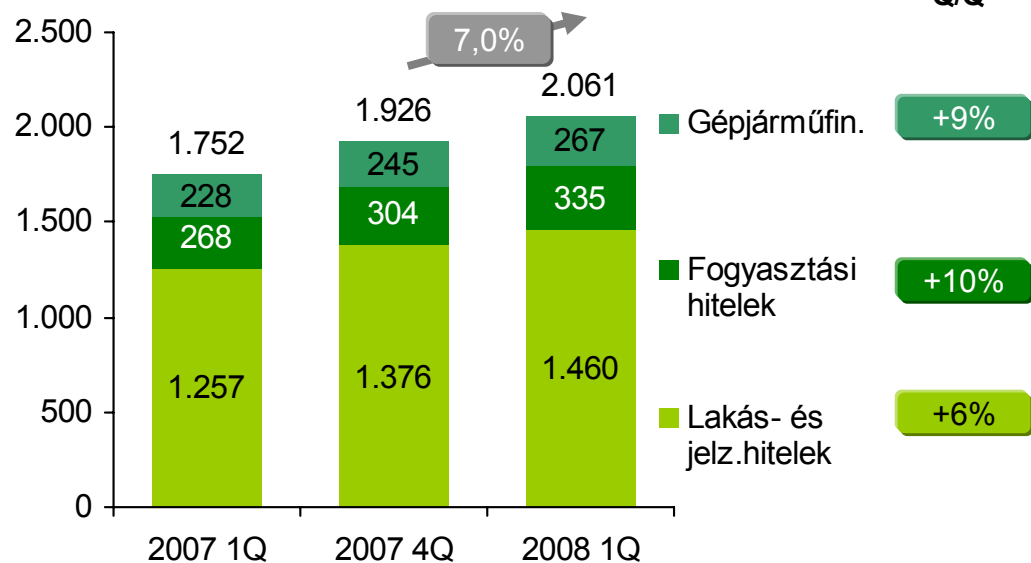
* Konszolidált eredmény (OTP Bank, Jelzálogbank, Lakástakarékpénztár és Faktoring) osztalék és nettó végleges pénzeszközátadás nélkül ** Kölcsöntőke állománnyal, valamint leányvállalati bankközi finanszírozással csökkentett átlagos mérleg-főösszezből számolva *** Leányvállalatoktól átvett lakásállományok nélkül

Növekvő devizaarány a lakossági hiteleinken belül, azonban a jelzáloghitel portfóliónkat jellemző, nemzetközi összehasonlításban alacsony átlagos LTV ráta kockázatainkat csökkenti...

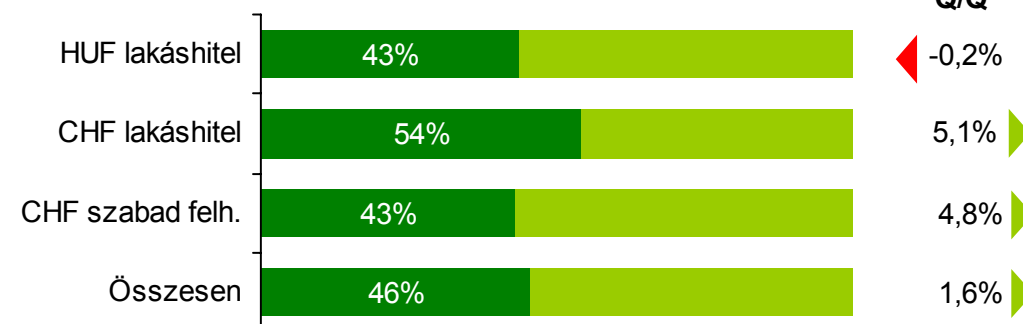
A devizahitelek részaránya az OTP Csoportban¹



Lakossági hitelek (OTP Magyarországon)²



LTV-arányok³ az OTP Jelzálogbank hiteleire

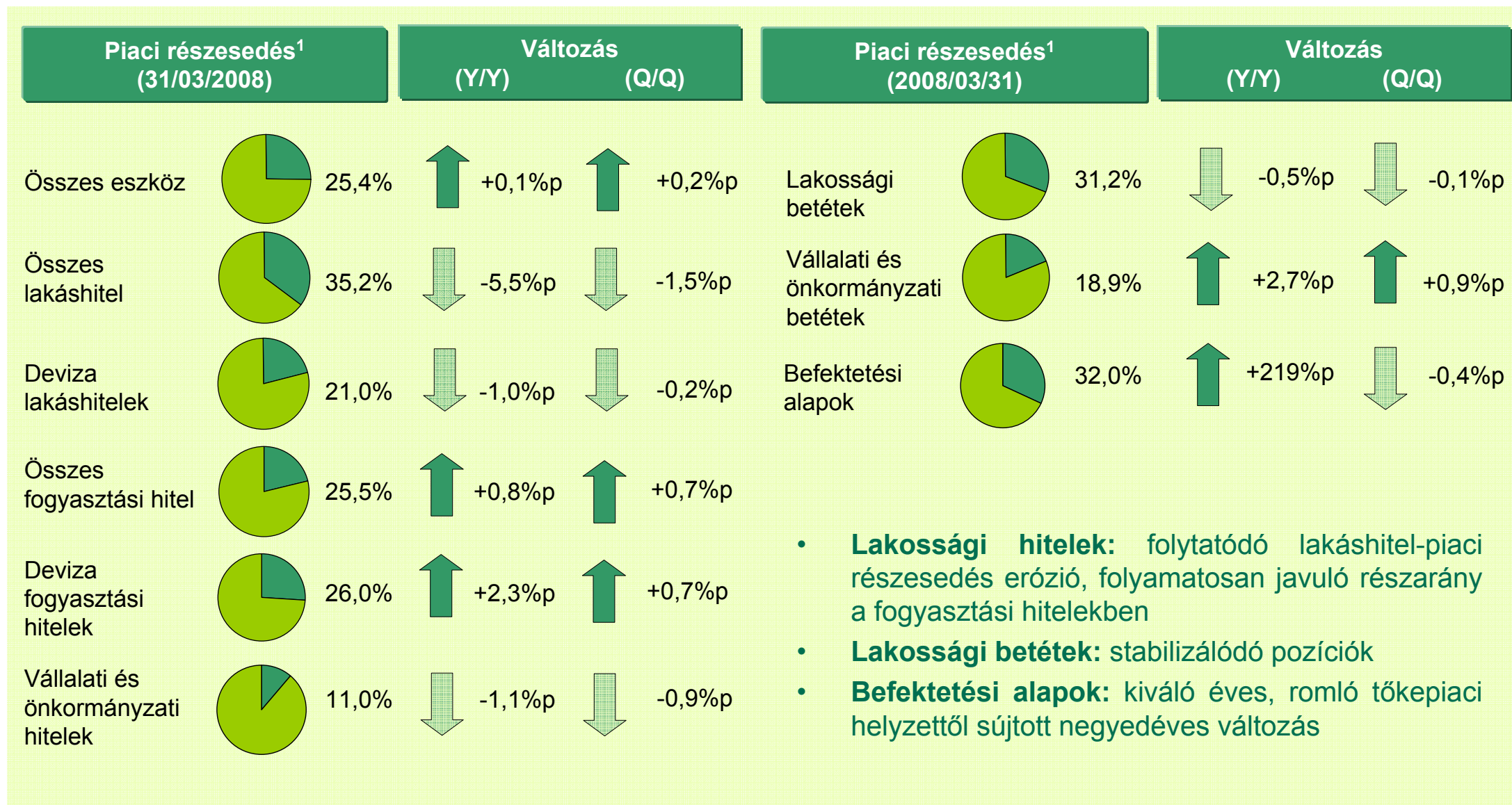


(1) A devizahitelek állományi értékét időszaki záróárfolyamon számoljuk, így a forint árfolyam-ingadozása befolyásolja a devizahitelek arányát a teljes portfólión belül

(2) DSK Banktól és az OBR-től átvett lakáshitel-állományok nélkül

(3) LTV arány : Loan to Value = hitel/hitelbiztosítéki érték

Javuló lakossági devizahitelezési pozíciók, stabilizálódó betétgyűjtés, a tavalyi kiemelkedő teljesítmény után enyhén csökkenő alapkezelői részesedés



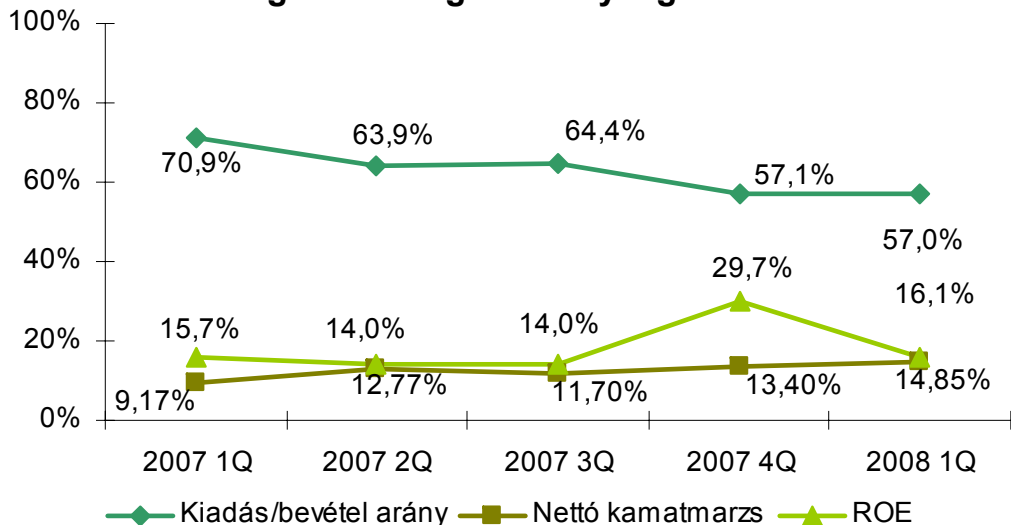
(1) OTP Bank, Merkantil Bank, OTP Jelzálogbank és OTP Lakástakarékpénztár összesen részesedése a hitelintézeti rendszeren belül

Növekvő kamatmarzs a POS-hitelek kedvező állományalakulása következtében, összességében szerény, 2,2%-kal bővülő hitelállomány (q/q)

Az OAO OTP Bank kiemelt pénzügyi mutatói

millió forintban	2007 1Q	2007 4Q	2008 1Q	Q-o-Q	Y-o-Y
Egyedi tételek, adózás után ¹	502				
Adózott eredmény¹	1.506	3.041	1.691	-44,4%	12,3%
Adózás előtti eredmény	1.887	3.796	2.382	-37,3%	26,2%
Összes bevétel	11.023	18.856	18.286	-3,0%	65,9%
Nettó kamateredmény	7.437	13.633	15.449	13,3%	107,7%
Nettó díjak, jutalékok	2.785	4.475	2.734	-38,9%	-1,8%
Egyéb nettó nem kamatjell. bev.	802	748	103	-86,2%	-87,2%
Hitelkockázati költség	-1.330	-4.115	-4.978	21,0%	274,4%
Egyéb kockázati költség	10	-183	-508	178,2%	
Működési költség	-7.817	-10.763	-10.418	-3,2%	33,3%
Bruttó hitelek	216.115	304.410	311.192	2,2%	44,0%
Ügyfélbetétek	254.982	291.154	255.283	-12,3%	0,1%
Hitel/betét arány	84,8%	104,6%	121,9%	17,3%	37,1%

Jövedelmezőség és költséghatékonyság



Tervektől enyhén elmaradó, de jelentős céltartalékolást tartalmazó adózott eredmény:

- 1,7 milliárd forintos korigált adózott eredmény (+12,3% y/y, de -44,4%-os q/q), nettó kamateredmény jelentős bővülése (+108% y/y)
 - Csoport szinten kiemelkedő, közel 15%-os banki nettó kamatmarzs
 - Jelentős céltartalékképzés, szigorú költségkontroll
- ### A profitbővülést a lakossági hitelezés hajtotta (+5,3%q/q):
- A gyenge szezon ellenére is jó POS-hitelezés, erősebb dinamikák, de alacsonyabb bázisról az egyéb retail hitelek terén
 - 10% feletti problémás hitelállomány, ugyanakkor a jelentősen növekvő céltartalékolás következtében javuló fedezettség

Hálózatbővítés:

- 2008 1Q-ban 10 új fióknyitás
- A rosztovi DNB megvásárlása további 46 új fiókot eredményez

(1) Adózott eredmény osztalék és nettó végleges pénzeszköz átadás, továbbá egyedi tételek nélkül. Egyedi tételként definiáltuk a 2007. első negyedében keletkezett eredmény 25%-át, tekintve, hogy 4 hónap teljesítménye került elszámolásra.

Robosztus eredménydinamika, kiemelkedő ügyfélállomány bővülés, stabil portfólió, magas fedezettség

A DSK Csoport kiemelt pénzügyi mutatói (SPV-vel)

millió forintban	2007 1Q	2007 4Q	2008 1Q	Q-o-Q	Y-o-Y
Adózott eredmény¹	5.288	7.240	7.641	5,5%	44,5%
Adózás előtti eredmény	5.939	7.934	8.501	7,1%	43,1%
Összes bevétel	13.628	16.116	16.204	0,5%	18,9%
Nettó kamateredmény	10.419	11.648	12.007	3,1%	15,2%
Nettó díjak, jutalékok	2.854	3.925	3.885	-1,0%	36,1%
Egyéb nettó nem kamatjell. bev.	355	543	311	-42,6%	-12,3%
Hitelkockázati költség	-2.557	-3.146	-1.676	-46,7%	-34,4%
Egyéb kockázati költség	0	-222	-16	-92,8%	
Működési költség	-5.132	-4.813	-6.011	24,9%	17,1%
Bruttó hitelek	561.837	779.835	835.512	7,1%	48,7%
Ügyfélbetétek	530.956	650.325	685.749	5,4%	29,2%
Hitel/betét arány	105,8%	119,9%	121,8%	1,9%	16,0%

Szigorú költségkontroll és javuló portfólióminőség következtében mérsékelt kockázati költség növekedés hajtotta profit bővülés:

- 7,6 milliárd forintos adózott eredmény (+45,5% y/y, 5,5% q/q)
- Erős verseny és szigorodó szabályozói környezet ellenére is jó nettó kamateredmény dinamika (+15,2% y/y)
- Kiváló éves díj- és jutalékbevételek (+36,1%)
- Erős költségkontroll (Kiadás/bevétel arány 37,1%)

Lakás- és vállalati hitelek által hajtott hitelfortfólió bővülés:

- Hitelfortfólió erős növekedése (+48,7% y/y és 7,1% q/q)
- Stabil eszközminőség, 3,4%-os NPL, 81,3%-os fedezettség

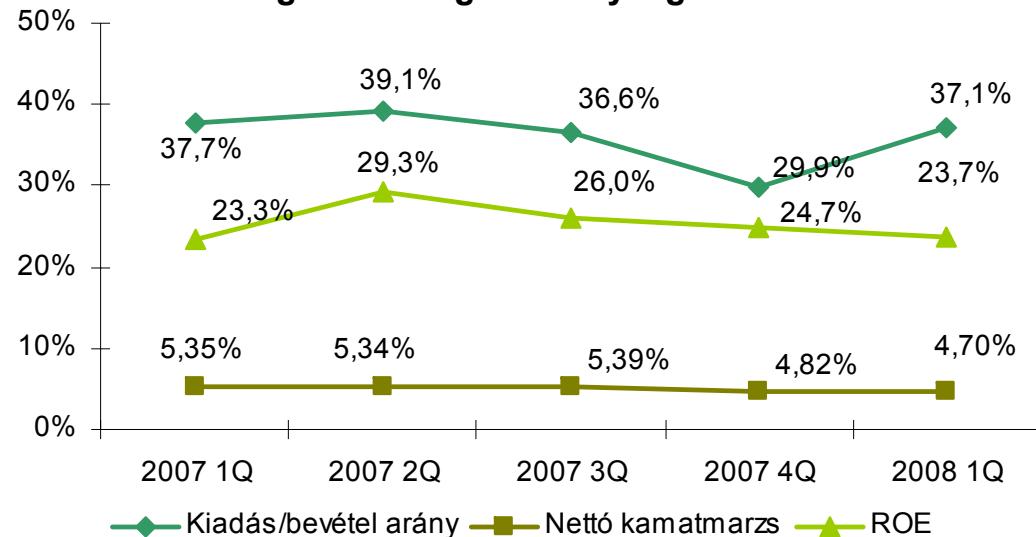
Piaci pozíció

- Erősödő verseny
- Az erős állománynövekedés ellenére enyhe erózió, betéteknél stagnálás

Likviditás






- A növekvő hitel/betét mutató (121%) ellenére is stabil pozíció, áprilisban sikeres szindikált hitel (140 millió euró)

Jövedelmezőség és költséghatékonyság



(1) Adózott eredmény osztalék és végleges pénzeszköz átadás/átvétel nélkül. A 2007. évre vonatkozóan a DSK Csoport, valamint az (SPV) összevont, a kiszervezett állományok eredményével controlling adatok alapján korrigált pénzügyi kimutatásai alapján. 2008-tól DSK Csoport adatok alapján. A 2007. negyedik negyedévére vonatkozó adatok a 2007. évi előzetes tőzsdei gyorsjelentésnek megfelelő adatállapotot tükrözik.

A többi külföldi leánybank közül a CKB ért el kiemelkedő eredményt, Romániában a veszteség a vártnál alacsonyabb volt, Szerbia a várakozások alatt teljesített

Eredménykimutatás millió forintban	 OTP banka Hrvatska		 OTP Banka Slovensko		 OTP Bank Romania		 OTP banka Srbija		 CKB	
	2008 1Q	Y-o-Y	2008 1Q	Y-o-Y	2008 1Q	Y-o-Y	2008 1Q	Y-o-Y	2008 1Q	Y-o-Y
	Adózott eredmény osztalék és végleges pénzeszköz nélkül	1.068	36,1%	686	40,5%	-109	-77,8%	188	-158,0%	636
Adózás előtti eredmény	1.336	36,0%	800	63,8%	-70	-85,6%	188	-159,2%	674	28,2%
Összes bevétel	4.416	32,0%	3.350	22,2%	3.333	71,6%	2.698	-16,0%	2.519	68,4%
Nettó kamateredmény	3.286	18,4%	2.367	21,1%	1.666	59,8%	1.688	31,2%	1.330	94,8%
Nettó díjak, jutalékok	867	41,9%	651	8,0%	343	-3,7%	541	-2,4%	945	26,6%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	263	-748,2%	332	81,8%	1.325	143,4%	469	-65,8%	244	268,5%
Hitelkockázati költség	-137		-301	-27,1%	-238	20,0%	-83	-66,4%	-605	379,6%
Egyéb kockázati költség	100	-17,9%	-33	0,7%	-149		-171	-166,0%	-14	
Működési költség	-3.044	23,1%	-2.216	22,6%	-3.017	35,5%	-2.256	-36,3%	-1.227	45,3%
Főbb mérlegtételek millió forintban	2008.03.31	Y-o-Y	2008.03.31	Y-o-Y	2008.03.31	Y-o-Y	2008.03.31	Y-o-Y	2008.03.31	Y-o-Y
Mérlegfőösszeg	440.384	17,7%	372.812	11,7%	278.780	48,3%	119.552	6,5%	270.289	67,9%
Bruttó hitelek	265.442	27,0%	257.647	28,7%	246.316	97,3%	75.182	18,8%	203.528	91,4%
Hitelekre képzett céltartalékok	-4.571	73,2%	-3.389	18,9%	-2.168	93,9%	-4.310	3,0%	-2.114	1605,9%
Ügyfélbetétek	304.584	13,5%	248.517	24,9%	77.488	97,3%	35.771	-6,1%	219.861	66,8%
Saját tőke	50.583	40,6%	25.569	20,7%	24.679	2,1%	41.270	0,9%	11.475	32,7%
Piaci részesedés (%)	2008.03.31	Y-o-Y	2008.03.31	Y-o-Y	2008.03.31	Y-o-Y	2008.03.31	Y-o-Y	2008.03.31	Y-o-Y
Hitelek	3,5%	0,2%	3,8%	-0,2%	2,1%	0,3%			32,5%	-2,5%
Betétek	4,3%	-0,2%	2,9%	0,2%	0,7%	0,2%			39,7%	-0,3%
Mérlegfőösszeg	3,5%	0,1%	2,8%	-0,2%	1,4%	0,0%			34,0%	-1,7%
Teljesítménymutatók (%)	2008 1Q	Y-o-Y	2008 1Q	Y-o-Y	2008 1Q	Y-o-Y	2008 1Q	Y-o-Y	2008 1Q	Y-o-Y
Hitel/betét arány	87,1%	9,3%	103,7%	3,1%	317,9%	0,0%	210,2%	93,8%	92,6%	11,9%
Kiadás/bevétel arány	68,9%	-5,0%	66,2%	0,2%	90,5%	-24,1%	83,6%	16,8%	48,7%	-7,7%
Nettó kamatmarzs	3,06%	0,0%	2,56%	0,2%	2,53%	0,3%	5,84%		2,01%	0,1%
ROA	1,0%	0,1%	0,7%	0,1%	-0,2%	0,9%	0,7%		1,0%	-0,4%
ROE	9,4%	-0,1%	11,2%	1,6%	-1,8%	6,3%	1,8%		23,1%	-4,7%

Megjegyzés: 2008 első negyedévéől az OBR koriggált adózott eredménye tartalmazza az OTP Bankkal kötött csoportközi finanszírozási célú swapok kamat és nem kamat eredményét. Az OTP banka Srbija nem tartalmazza a devizához indexált, illetve devizában denominált hitelek és betétek átértékelési eredményét, illetve 2008 első negyedévben részesedések értékesítésén elért egyszeri árfolyamnyereségét, melyeket egyszeri tételként jelentettünk meg a prezentáció 6. oldalán.

Makrogazdasági feltételek és főbb fejlemények az OTP Csoportban

Az OTP Csoport 2008. első negyedéves eredménye (IFRS, konszolidált)

Az OTP Core és a főbb külföldi leányvállalatok első negyedéves eredménye

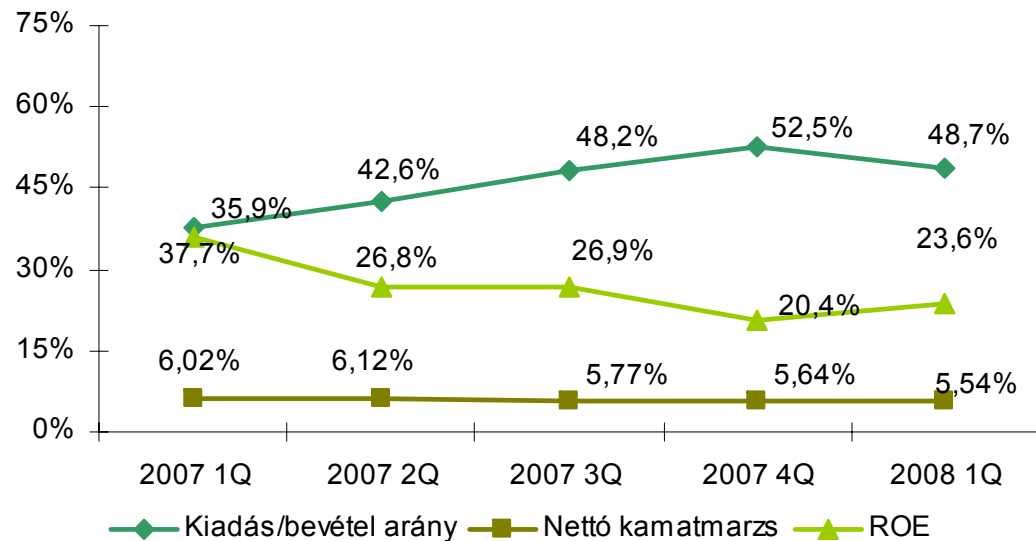
A CJSC OTP Bank (Ukrajna) teljesítménye

Dinamikus hitelezési tevékenység (+53,3% y/y és 10,8% q/q), stabil hitelportfolió, prudens céltartalékképzés, stagnáló éves eredménydinamika (ugyanakkor +25% q/q)

A CJSC OTP Bank kiemelt pénzügyi mutatói

millió forintban	2007 1Q	2007 4Q	2008 1Q	Q-o-Q	Y-o-Y
Adózott eredmény¹	3.965	3.116	3.894	25,0%	-1,8%
Adózás előtti eredmény	5.330	4.283	4.306	0,5%	-19,2%
Összes bevétel	8.007	9.704	10.973	13,1%	37,1%
Nettó kamateredmény	6.596	8.260	9.076	9,9%	37,6%
Nettó díjak, jutalékok	903	825	1.069	29,6%	18,3%
Egyéb nettó nem kamatjell. bev.	507	619	829	33,8%	63,4%
Hitelkockázati költség	333	-230	-1.339	482,5%	-502,7%
Egyéb kockázati költség	9	-97	18	-118,7%	99,8%
Működési költség	-3.018	-5.094	-5.346	4,9%	77,2%
Bruttó hitelek	383.638	530.659	588.116	10,8%	53,3%
Ügyfélbetétek	142.313	172.264	180.783	4,9%	27,0%
Hitel/betét arány	269,6%	308,1%	325,3%	17,3%	55,7%

Jövedelmezőség és költséghatékonyság



3,9 milliárd forintos első negyedéves adózott eredmény:

- Bulgária után a legjövedelmezőbb külföldi leányvállalat
- Jelentős nettó kamatbevétel-növekedés (+37,6% y/y), az elmúlt negyedévben erős nettó díjbevétel-dinamika (+29,6%)

Dinamikus hitel- és betéti portfólió bővülés :

- A hitelek éves szinten 53,3%-kal, q/q alapon 10,8%-kal nőttek. A betétek 27% ill. 4,9%-kal bővültek
- Emelkedő külső finanszírozási igény, a hitel/betét arány 325% felett)
- Jó portfólióminőség (NPL:1,2%), prudenciális okokból jelentősen növekvő kockázati költségek

Folytatódó hálózatbővítés:

- 9 új fiók, bővülő alkalmazotti létszám

Növekvő szakmai és piaci elismertség:

- az „Év Legjobb Bankja” (Kyiv Post), a „Legstílusosabb Bank” és a „Legjobb Ügyfélszolgálással rendelkező Bank” („Delo”) elismerések

(1) Adózott eredmény osztalék és végleges pénzeszköz átadás/átvétel nélkül.

- A 2008-2009-es évek GDP-növekedésének motorja a háztartások erős fogyasztása, illetve a fém- és kohászati termékek iránti kereslet lesz
- Az infláció áprilisban 30,2%-ra emelkedett és várhatóan magas szinten marad az erős fogyasztói kereslet és a szintén magas termelői árindex miatt (áprilisban 37,6%)
- A folyó fizetési mérleg hiánya a GDP 9,4%-ára emelkedett (3,5 milliárd USD), a pénzügyi számlák egyenlege 3,4 milliárd USD volt
- 2008 első negyedében a hazai bankszektor rendkívül dinamikusan nőtt, ugyanakkor a későbbiekben az ütem mérséklődése várható, melynek háttérében a szűkülő likviditás áll
- Továbbra is magas marad a betétállomány növekedése, mivel számos bank fókuszál a belső megtakarításokra
- A hrivnyával kapcsolatos likviditás-szűke eredményeként a bankközi piacon az UAH/USD 4,80-os szintre erősödött (2008. május 8.) Az Ukrán Nemzeti Bank nem tervez intervenciót a hazai fizetőeszköz további felértékelődése ellenében
- A növekvő folyó fizetési mérleg hiány a hrivnya-erősödés ellenében hat

1. Folytatódó hálózatfejlesztés: 80 új fiók nyitása szerepel napirenden
2. Számviteli/kockázatkezelési folyamatok központosítása
3. A mikro-kis- és középvállalati hitelezés erősítése
4. A pénzügyi szolgáltatói tevékenység folyamatos bővítése: újabb tevékenységi formák (lízing, nyugdíjalap)
5. Privátbanki és befektetési banki termékpaletta szélesítése

A szakmai munka elismerése: számos rangos kitüntetés!



Ukrainian weekly «Business»

«The best Bank – partner of insurance company»
„A legjobb biztosítói bankpartner”

Ukrainian weekly «Business»

«The most professional bank»/ ranked second
„A legprofesszionálisabb bank” – 2. helyezés

Dmitry Zinkov, Chairman of the Board of CJSC OTP Bank,
became a winner in the prestige nomination
«Banker of the year» „Az Év bankára: Mr. Dmitry Zinkov”

«Delo» newspaper

«Best service quality Bank» „A legjobb szolgáltatást nyújtó bank”
«Most stylish Bank» „A legstílusosabb bank”

«Kyiv Post» weekly

«Best commercial Bank in Kyiv»
„Kijev legjobb kereskedelmi bankja”



Befektetői Kapcsolatok

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

Fax: + 36 1 473 5951

E-mail: investor.relations@otpbank.hu

www.otpbank.hu