



**AZ OTP BANK NYRT.**

**ÉVES KÖZGYŰLÉSÉNEK  
ALAPDOKUMENTUMAI**

2010. ÁPRILIS 30.

# A KÖZGYŰLÉS NAPIRENDJE

1. Az Alapszabály módosítása (a 6.4., 8.3., 8.4., 8.5., 8.8., 8.11., 8.14., 8.17., 8.22., 8.24., 8.26., 12/A.2., 12/A.3., és a 12/A.4. pontokban)
2. A Társaság 2009. évre vonatkozó, számviteli törvény szerinti éves beszámoló (a hazai pénzügyi beszámolás szabályai szerinti anyavállalati beszámoló és a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített konszolidált beszámoló), valamint az adózott eredmény felhasználására vonatkozó javaslat:
  - Az Igazgatóság jelentése a Társaság 2009. évi üzleti tevékenységéről;
  - A 2009. évi éves anyavállalati beszámoló (mérleg, eredmény- és cash-flow kimutatás, kiegészítő melléklet);
  - Javaslat az anyavállalat adózott eredményének felhasználására;
  - A 2009. évi éves konszolidált beszámoló (mérleg, eredmény-, cash-flow és saját tőke változásának kimutatása);
  - A Felügyelő Bizottság jelentése a 2009. évi éves beszámolókról, valamint az adózott eredmény felhasználására vonatkozó javaslatról;
  - Az Audit Bizottság jelentése a 2009. évi éves beszámolókról, valamint az adózott eredmény felhasználására vonatkozó javaslatról;
  - A könyvvizsgáló jelentése a 2009. évi éves beszámolók vizsgálatának eredményéről
3. A Felelős Társaságirányítási Jelentés elfogadása
4. A vezető tisztségviselők üzleti évben végzett tevékenységének értékelése; döntés felmentvény megadásáról
5. Az Igazgatóság tájékoztatója a Társaság 2010. évi üzletpolitikájáról
6. A Felügyelő Bizottság ügyrendjének módosítása
7. A Társaság könyvvizsgálójának megválasztása, a könyvvizsgálatért felelős kijelölt személy elfogadása, a díjazás megállapítása
8. Az Igazgatóság, a Felügyelő Bizottság és az Audit Bizottság tagjai díjazásának megállapítása
9. Az Igazgatóság felhatalmazása saját részvények megszerzésére



## **AZ ALAPSZABÁLY MÓDOSÍTÁSA**

**a 6.4., 8.3., 8.4., 8.5., 8.8., 8.11., 8.14., 8.17., 8.22., 8.24., 8.26., 12/A.2., 12/A.3., és  
a 12/A.4. pontokban**

## Javaslat az OTP Bank Nyrt. Alapszabályának módosítására

### A javaslatok összefoglalása

**A módosítási javaslatok az Alapszabály alább felsorolt témaköreit érintik:**

<b>1. számú határozati javaslat</b> .....	<b>6</b>
<b>1. A GÉPI ÚTON TÖRTÉNŐ SZAVAZÁS LEHETŐSÉGÉNEK MEGTEREMTÉSE</b> (ALAPSZABÁLY 8.8. PONT, 8.22. PONT ÉS 8.24. PONT) .....	6
<b>2. A RÉSZVÉNYESEKET MEGHATALMAZOTTKÉNT KÉPVISELHETŐ SZEMÉLYEK KÖRÉNEK BŐVÍTÉSE</b> (ALAPSZABÁLY 8.3. PONT) .....	6
<b>3. A RÉSZVÉNYEK KÖZGYŰLÉSRE ZÁROLÁSI KÖTELEZETTSÉGÉNEK ELTÖRLÉSE</b> (ALAPSZABÁLY 8.4. PONT ÉS 8.5. PONT) .....	6
<b>4. A KISEBBSÉGI RÉSZVÉNYESEK HATÁROZATI JAVASLAT ELŐTERJESZTÉSÉRE VONATKOZÓ JOGÁNAK RÖGZÍTÉSE</b> (ALAPSZABÁLY 8.11. PONT) .....	7
<b>5. A MEGHÍVÓ TARTALMÁNAK BŐVÍTÉSE</b> (ALAPSZABÁLY 8.14. PONT) .....	7
<b>6. A MINŐSÍTETT TÖBBSÉGRE VONATKOZÓ RENDELKEZÉS PONTOSÍTÁSA</b> (ALAPSZABÁLY 8.26. PONT) .....	8
<b>7. AZ ÖSSZEFÉRHETETLENSÉGI SZABÁLYOK PONTOSÍTÁSA</b> (ALAPSZABÁLY 12/A.2. PONT, 12/A.3. PONT ÉS 12/A.4. PONT) .....	8
<b>2. számú határozati javaslat</b> .....	<b>10</b>
<b>1. A SZAVAZATI JOGGYAKORLÁS KORLÁTOZÁSA ÉS A HATÁROZATKÉPESSÉG SZÁMÍTÁSA</b> (ALAPSZABÁLY 6.4. PONT ELSŐ BEKEZDÉS ÉS 8.17. PONT) .....	10

### A javaslatok megjelenítése

Az Alapszabály szövege Times New Roman betűtípussal, az új szövegrészek dupla aláhúzással, a törölt részek áthúzással jelölve.

**Javasoljuk, hogy az Alapszabály módosítására vonatkozó két határozati javaslatról a Közgyűlés külön-külön szavazzon.**

**Határozati javaslat:**

A Közgyűlés a Társaság Alapszabályának módosításáról szóló döntését akként hozza meg, hogy az Igazgatóság előterjesztésében foglalt két összevont javaslatról külön határozattal dönt.

## 1. számú határozati javaslat

### 1. A gépi úton történő szavazás lehetőségének megteremtése (Alapszabály 8.8. pont, 8.22. pont és 8.24. pont)

8.8. A Közgyűlésen a szavazás számítógépes úton, szavazókészülékkel történik. A részvényes vagy meghatalmazottja abban az esetben, ha részvétele a jelen Alapszabály rendelkezéseire is tekintettel törvényes, a Közgyűlés színhelyén személyazonossága egyidejű igazolásával, a jelenléti ív aláírása ellenében felveheti a szavazókészülékét szavazó tömbjét. Amennyiben technikai okok miatt a szavazókészülékkel való szavazás nem lehetséges, akkor a szavazás szavazótömbbel történik.

8.22. A Közgyűlés megnyitását megelőzően a szavazókészülékkel szavazótömbbel–rendelkező részvényesek írásban jelezhetik a Közgyűlés elnökének, hogy a Közgyűlés során valamely napirend tárgyában szót kérnek. A részvényesek hozzászólása nem térhet el a jelzett napirend tárgyától. A Közgyűlés elnöke az így jelentkezetteknek köteles szót adni.

8.24. A Közgyűlés elnöke dönthet a nyilvánosság kizárásáról és az Igazgatóság tagjai, a Hpt. szerinti ügyvezetők, a Felügyelő Bizottság tagjai, a könyvvizsgáló, a szavazókészülékkel szavazótömbbel–rendelkező részvényesek, illetve az ilyen részvényesek meghatalmazottai és tolmácsai, továbbá a Felügyelet, illetve a BÉT képviselője kivételével bárkit kizárhat a Közgyűlésről.

### Indokolás az 1. számú határozati javaslat 1. pontjához

*A módosítási javaslat a szavazás módjának korszerűsítését, szavazógépes technikára való átállítását szolgálja. Annak érdekében, hogy ez a lehetőség már a 2010-ben tartandó Közgyűlésen lehetővé váljon, az Igazgatóság indítványozza, hogy a Közgyűlés lebonyolításával kapcsolatos technikai határozatok meghozatalát (pl. szavazatszámoló bizottság megválasztása) követően a részvényesek elsőként az Alapszabály módosításáról döntsenek, amely lehetővé teszi a gépi úton való szavazást. A módosítás egyben biztosítja azt, hogy a jövőben a szavazásra szavazótömbök használatával is sor kerülhessen, amennyiben a számítógépes úton történő szavazás technikai okok miatt nem lehetséges. Ezen Alapszabály módosítás elfogadását követően a 2010-ben tartandó Közgyűlésen az OTP Bank Nyrt. és a részvényesek áttérnek a szavazás gépi úton történő megvalósítására tekintettel arra is, hogy a részvényesek, illetve képviselőik regisztrációjukkor kézhez kapják az ehhez szükséges szavazókészüléket (Szavazó Terminált).*

### 2. A részvényeseket meghatalmazottként képviselhető személyek körének bővítése (Alapszabály 8.3. pont)

8.3. A részvényesek a Közgyűlésen való részvételi és szavazati jogukat személyesen, vagy meghatalmazottak útján gyakorolhatják. A meghatalmazást közokiratba, vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba kell foglalni és egy példányát a közgyűlés összehívásáról szóló hirdetményben erre megjelölt helyen és nyitva álló időtartamban át kell adni. ~~Nem lehet meghatalmazott az Igazgatóság, a Felügyelő Bizottság tagja és a vezető állású munkavállaló.~~

### 3. A részvények közgyűlésre zárolási kötelezettségének eltörlése (Alapszabály 8.4. pont és 8.5. pont)

8.4. A Társaság a Közgyűlés, mint társasági eseményre időpontjára a Központi Elszámolóház és Értéktár Zártkörűen Működő Részvénytársaságtól (a továbbiakban: Keler Zrt.) tulajdonosi megfeleltetést kér. A tulajdonosi megfeleltetés időpontja kizárólag a Közgyűlést megelőző ~~10.~~ 7.

(hetedik) és 5. (ötödik) kereskedési napok közötti időszakra eshet. A tulajdonosi megfeleltetéssel kapcsolatos szabályokat a Keler Zrt. mindenkor hatályos szabályzata tartalmazza.

A Társaság a Közgyűlés napját megelőző második munkanapon budapesti idő szerint 12 órakor a Részvénykönyvben szereplő, a tulajdonosi megfeleltetés időpontjában hatályos valamennyi adatot törli, és ezzel egyidejűleg a tulajdonosi megfeleltetés eredményének megfelelő adatokat a Részvénykönyvbe bejegyzi, s azt a közgyűlés napját megelőző második munkanapon budapesti idő szerint 12 órakor a tulajdonosi megfeleltetés adataival lezárja. Ezt követően a Részvénykönyvbe a részvényes részvénytulajdonát érintő bejegyzést leghamarabb a Közgyűlés bezárását követő munkanapon lehet tenni.

8.5. Az adott részvény után járó Közgyűlésen való részvétel és a szavazati jog gyakorlásának feltétele, hogy

- a.) a tulajdonosi megfeleltetés időpontjában fennálló részvénytulajdonlást a tulajdonosi megfeleltetés eredménye igazolja,
- b.) (törölve) a részvényes azon részvényeit, amelyek alapján a közgyűlésen szavazni kíván a tulajdonosi megfeleltetés napjától a közgyűlést követő napig tartó időszakra zároltassa,
- c.) a részvény tulajdonosa a Társaság Részvénykönyvébe annak 8.4. pont szerinti lezárásáig be legyen jegyezve, és
- d.) a részvényes részvénytulajdonosa, illetve szavazati joga nem sérti a jogszabályok, illetve a jelen Alapszabály rendelkezéseit, amely körülményt a Társaság ellenőrzéssel állapít meg.

A részvénynek a Közgyűlés kezdő napját megelőző átruházása nem zárja ki a Részvénykönyvbe a 8.4. pont szerint bejegyzett személynek azt a jogát, hogy a Közgyűlésen részt vegyen és ott a részvényt megillető jogokat gyakorolja.

#### **4. A kisebbségi részvényesek határozati javaslat előterjesztésére vonatkozó jogának rögzítése (Alapszabály 8.11. pont)**

8.11. A szavazatok legalább 1 %-át képviselő részvényesek az ok megjelölésével írásban kérhetik az Igazgatóságtól, hogy valamely kérdést tűzzön az összehívott Közgyűlés napirendjére. Ezt a jogukat a kisebbségi részvényesek a Közgyűlés összehívásáról szóló hirdetmény megjelenésétől számított nyolc napon belül gyakorolhatják. Az Igazgatóság az indítványt köteles a Közgyűlés napirendjére felvenni és ezt nyolc napon belül a 15. § szerint közzétenni.

A szavazatok legalább 1 %-át képviselő részvényesek írásban az Igazgatóságnál a meghívóban közzétett, illetve a részvényesek által a jelen pontban foglaltaknak megfelelően előterjesztett napirendi pontra vonatkozóan határozati javaslatot terjeszhetnek elő. Ezt a jogukat e kisebbségi részvényesek a Közgyűlés összehívásáról szóló hirdetmény megjelenésétől számított nyolc napon belül gyakorolhatják. Az Igazgatóság a határozati javaslatot a 15. § szerint közzéteszi és a Közgyűlés elnöke a vonatkozó napirendi pontnál a Közgyűlésen szavazásra bocsátja. Amennyiben azonos napirendi ponthoz tartozó, egymásnak ellentmondó határozati javaslatok közül a Közgyűlés valamelyik határozati javaslatot elfogadta, akkor az ennek ellentmondó határozati javaslatot nem kell szavazásra bocsátani.

#### **5. A meghívó tartalmának bővítése (Alapszabály 8.14. pont)**

8.14. A meghívónak tartalmaznia kell

- a.) a Társaság cégnevét és székhelyét;
- b.) a Közgyűlés időpontját és helyét;
- c.) a Közgyűlés megtartásának módját;
- d.) a Közgyűlés napirendjét;

- e.) a jelen Alapszabály 8.5. pontjában foglalt rendelkezéseket, azzal a figyelmeztetéssel, hogy a Közgyűlésen résztvenni és szavazni csak ezek betartásával lehetséges;
- f.) tájékoztatást a meghatalmazások átadásának helyéről és idejéről;
- g.) a határozatképtelenség esetére a megismételt Közgyűlés helyét és idejét;
- h.) a tulajdonosi megfeleltetés és a Részvénykönyv zárásának időpontját,
- i.) azt a tényt, hogy a Közgyűlésen a részvényesi jogok gyakorlásának feltétele, hogy a részvényes a Részvénykönyv zárásakor a Részvénykönyvben szerepeljen, de ezt követően a részvények szabadon forgalmazhatók anélkül, hogy ez a Közgyűlésen a részvényt megillető jogok gyakorolhatóságát érintené,
- j.) a részvényes felvilágosítás kérésére vonatkozó jogának gyakorlásához az Alapszabályban előírt feltételeket,
- k.) a részvényesnek a Közgyűlés napirendjének kiegészítésére vonatkozó joga gyakorlásához az Alapszabályban előírt feltételeket, és
- l.) a Közgyűlés napirendjén szereplő előterjesztések és határozati javaslatok elérésének időpontjára, helyére és módjára (ideértve a Társaság honlapjának címét is) vonatkozó tájékoztatást.

### **Indokolás az 1. számú határozati javaslat 2-5. pontjaihoz**

*A határozati javaslat 2-5. pontjai a gazdasági társaságokról szóló 2006. évi IV. törvény, valamint a cégnyilvánosságról, a bírósági cégeljárásról és a végelszámolásról szóló 2006. évi V. törvény módosításáról szóló 2009. évi CXXI. törvény (továbbiakban: **Módosító tv.**) által előírt módosításokat vezeti át az Alapszabályon. A Módosító tv. alapvető célja, hogy átültesse az egyes részvényesi jogok gyakorlásáról a tőzsdén jegyzett társaságokban 2007/36/EK európai parlamenti és tanácsi irányelvet (a továbbiakban: **Irányelv**), ezzel erősítve a tőzsdén jegyzett társaságokban a részvényesi jogokat, és biztosítsa a határokon átnyúló szavazáshoz kapcsolódó problémák megoldását. A Módosító tv. 14. § (4) bekezdése szerint az OTP Bank Nyrt.-nek legkésőbb 2010. május 31-ig összhangba kell hoznia Alapszabályát a Módosító tv. rendelkezéseivel.*

### **6. A minősített többségre vonatkozó rendelkezés pontosítása (Alapszabály 8.26. pont)**

8.26. A Közgyűlésnek a 8.33. pontban minősítettként megjelölt esetekben a határozati javaslatot a jelenlévő részvényesek szavazatainak legalább háromnegyedes részének többségével kell elfogadnia. szükséges a 8.33. pontban minősítettként megjelölt esetekben.

### **Indokolás az 1. számú határozati javaslat 6. pontjához**

*A határozati javaslat a Gt. 236. §-ával összhangban pontosítja az eddig is egyértelműen alkalmazott szabályt, hogy az alapszabály 8.33. pontjában minősítettként megjelölt esetekben a határozati javaslat elfogadásához a közgyűlésen jelenlévő részvényesek szavazatainak legalább háromnegyedes többsége szükséges.*

### **7. Az összeférhetlenségi szabályok pontosítása (Alapszabály 12/A.2. pont, 12/A.3. pont és 12/A.4. pont)**

- 12/A.2. A vezető állású személy köteles haladéktalanul bejelenteni az Elnök-vezérigazgatónál, ha:
- a.) valamely vállalkozásban a Hpt. szerinti minősített befolyással befolyásoló vagy ellenőrző részesedéssel rendelkezik;
  - b.) közeli hozzátartozója valamely vállalkozásban a Hpt. szerinti minősített befolyással befolyásoló vagy ellenőrző részesedéssel bír;
  - c.) megbízatását követően a vezető állás betöltését kizáró ok következett be.



12/A.3. A vezető állású személy akkor választható a Társaságéval fő tevékenységével azonos tevékenységet ~~is végző vállalkozásban~~ fő tevékenységként megjelölő más gazdálkodó szervezetben vezető tisztségviselővé vagy a felügyelő bizottság tagjává, ha az érintett ~~vállalkozás~~ gazdálkodó szervezet a Társaság ~~befolyásoló részesedésével~~ Hpt. szerinti minősített befolyásával működik.

12/A.4. A vezető állású személy – a nyilvánosan működő részvénytársaságban való részvénytulajdonosi kivételével – nem szerezhetségesedést a Társaság fő tevékenységével azonos tevékenységet főtevékenységként megjelölő más gazdálkodó szervezetben.

### **Indokolás az 1. számú határozati javaslat 7. pontjához**

*A határozati javaslat a gazdasági társaságokról szóló 2006. évi IV. törvény valamint a cégnyilvánosságról, a bírósági cégeljárásról és a végelszámolásról szóló 2006. évi V. törvény szövegével és indokolásával egyezően pontosítja az OTP Bank Nyrt. vezető állású személyeivel szembeni összeférhetlenségi eseteket. Tekintettel a Gt. és a Ctv. szabályozására a társasági szerződésben (alapszabályban) nem valamennyi tevékenységi kört kell egy gazdasági társaságnak szerepeltetnie, továbbá a fő tevékenység az, ami nagy bizonyossággal megállapítható egy cég esetén a cégiratokból. Ezért indokolt az összeférhetlenséget is ebben a körben szabályozni. A Hpt.-ben a „befolyásoló részesedés” helyébe a „minősített befolyás” lépett, így ez is javításra kerül az Alapszabályban, illetve az új fogalomra tekintettel egyértelmű utalni kell arra, hogy minősített befolyás alatt a Hpt. szerinti minősített befolyást kell érteni és nem a Gt. szerint minősített többséget biztosító befolyást.*

### **Határozati javaslat:**

A Közgyűlés elfogadja a Társaság Alapszabályának 8.3., 8.4., 8.5., 8.8., 8.11., 8.14., 8.22., 8.24., 8.26., 12/A.2., 12/A.3. és 12/A.4. pontjai módosítását az előterjesztésnek megfelelően, a Közgyűlés jegyzőkönyvének melléklete szerint.

## 2. számú határozati javaslat

### 1. A szavazati joggyakorlás korlátozása és a határozatkéesség számítása (Alapszabály 6.4. pont első bekezdés és 8.17. pont)

„6.4. Egy részvényes vagy részvényesi csoport sem gyakorolhat a Társaság által kibocsátott, közgyűlésen szavazásra jogosító részvényekhez fűződő szavazati jogok 25%-át — illetve amennyiben a Társaságban más részvényes vagy részvényesi csoport szavazati joga is meghaladja a 10%-ot — ~~33~~10%-át meghaladó mértékű szavazati jogot.”

„8.17. A Közgyűlés akkor határozatképes, ha azon a szavazásra jogosító részvények által megtestesített szavazatok több mint felét képviselő részvényes jelen van. A határozatkéesség megállapításánál a 6.4. pontban írt korlátozások figyelembevételével kell eljárni úgy, hogy a 6.4 pontban meghatározott mértékű maximális szavazatok fölötti hányadot figyelmen kívül kell hagyni.”

### **Indokolás a 2. számú határozati javaslatához**

*A jelenleg hatályos Alapszabály az egy részvényes vagy egy részvényesi csoport által gyakorolható szavazati jogokat a szavazásra jogosító részvények 25%-ában, illetve vagylagosan 33%-ában korlátozza.*

*A jelenlegi a pénzügyi-gazdasági környezetben ugyanakkor az aktuális részvényárak mellett viszonylag könnyen előfordulhat a részvényesi szerkezet jelentős átrendeződése. Erre a helyzetre tekintettel célszerű a szavazati korlátozás olyan tartalommal történő módosítása, amely az egy részvényes vagy részvényesi csoport által gyakorolható szavazati jogok mennyiségét az összes szavazásra jogosító részvény 10%-ában limitálja. Ezáltal biztosítható, hogy egyetlen részvényes vagy részvényesi csoport se rendelkezzen túlzott erőfölénnyel a közgyűlési döntések meghozatala során.*

*A szavazati joggyakorlás korlátjának újrafogalmazásával egyidejűleg szükséges a határozatkéesség megállapítására vonatkozó szabály egyértelművé tétele is.*

### **Határozati javaslat:**

A Közgyűlés elfogadja a Társaság Alapszabályának 6.4. és 8.17. pontjai módosítását az előterjesztésnek megfelelően, a Közgyűlés jegyzőkönyvének melléklete szerint.

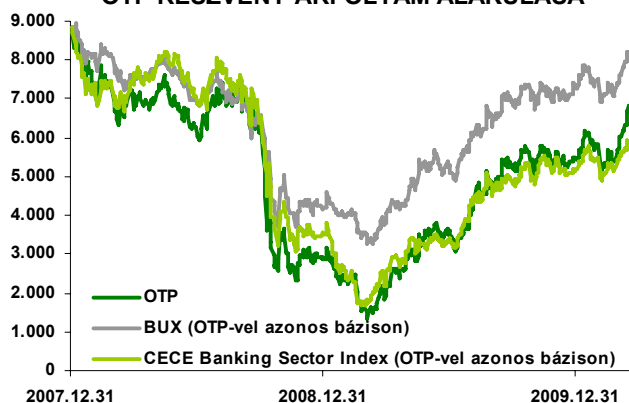


## **Az Igazgatóság jelentése a Társaság 2009. évi üzleti tevékenységéről**

KONSZOLIDÁLT ÖSSZEFOGLALÓ<sup>1</sup> ÉS RÉSZVÉNY INFORMÁCIÓK

Eredménykimutatás (millió forint)	2008	2009	Változás (%)
<b>Konszolidált adózás utáni eredmény</b>	<b>241.068</b>	<b>150.206</b>	<b>-38%</b>
<b>Konszolidált adózás utáni eredmény kapott osztalék, nettó végleges pénzeszköz átadás/átvétel, stratégiai nyitott pozíció eredménye, OTP Garancia Csoport értékesítésének eredménye és külföldi leányvállalatokkal kapcsolatos goodwill értékcsökkenés nélkül</b>	<b>218.691</b>	<b>151.326</b>	<b>-31%</b>
Adózás előtti eredmény	250.293	172.080	-31%
Működési eredmény	368.920	437.059	18%
Összes bevétel	732.584	786.084	7%
Nettó kamatbevétel (korr.)	515.946	589.780	14%
Nettó díjak, jutalékok	140.623	132.913	-5%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek (korr.)	76.015	63.390	-17%
Működési kiadások (korr.)	-363.664	-349.024	-4%
Céltartalékképzés a hitelekre (korr.)	-108.043	-246.935	129%
Egyéb kockázati költség	-10.584	-18.044	70%
<b>Főbb mérlegtételek (záróállományok, millió forint)</b>	<b>2008</b>	<b>2009</b>	<b>Változás (%)</b>
Mérlegfőösszeg	9.367.724	9.755.132	4%
Bankközi kihelyezések	415.656	440.850	6%
<b>Ügyfélhitelek (bruttó)</b>	<b>7.049.381</b>	<b>6.907.094</b>	<b>-2%</b>
Hitelek értékvesztése	-270.680	-494.378	83%
Hitelintézetekkel és állammal szembeni kötelezettségek	848.730	802.749	-5%
<b>Ügyfélbetétek</b>	<b>5.258.167</b>	<b>5.688.887</b>	<b>8%</b>
Kibocsátott értékpapírok	1.565.947	1.410.348	-10%
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	320.050	280.834	-12%
Saját tőke	1.048.971	1.191.606	14%
<b>Teljesítménymutatók (%)</b>	<b>2008</b>	<b>2009</b>	<b>Változás (%-pont)</b>
ROA (korr.)	2,5%	1,6%	-0,9%
ROE (korr.)	22,5%	13,4%	-9,1%
Működési eredmény marzs	4,14%	4,57%	0,43%
Teljes bevétel marzs	8,22%	8,22%	0,00%
Nettó kamatmarzs (korr.)	5,79%	6,17%	0,38%
Kockázati költség/bruttó hitelállomány (korr.)	1,69%	3,57%	1,87%
Kiadás/bevétel arány (korr.)	49,6%	44,4%	-5,2%
Nettó hitel/(betét+retail kötvény) arány	128%	108%	-19%
Bruttó hitel/betét arány (%)	134%	121%	-13%
Tőke megfelelési mutató (konszolidált, IFRS)	15,4%	17,3%	2,0%
Tier1 ráta	11,3%	13,8%	2,6%
Core Tier1 ráta	9,5%	12,1%	2,6%
<b>Részvény információk</b>	<b>2008</b>	<b>2009</b>	<b>Változás (%)</b>
EPS hígított (HUF)	935	572	-39%
Záróár (HUF)	2.875	5.456	90%
Maximum (HUF)	8.874	5.790	-35%
Minimum (HUF)	2.320	1.355	-42%
Piaci kapitalizáció (milliárd euró)	3,0	5,6	86%

## OTP RÉSZVÉNY-ÁRFOLYAM ALAKULÁSA



## MOODY'S MINŐSÍTÉSEK

<b>OTP Bank</b>	
Hosszúlejáratú deviza betét	Baa1
Fedezet nélküli kötvény	Baa1
Pénzügyi erő	D+
<b>OTP Jelzálogbank</b>	
Jelzáloglevél	A2
Hosszúlejáratú deviza betét	Baa1
Pénzügyi erő	D+
<b>DSK Bank</b>	
Hosszúlejáratú deviza betét	Baa3
Hosszúlejáratú leva betét	Baa3
Pénzügyi erő	D+

## STANDARD &amp; POOR'S MINŐSÍTÉS

<b>OTP Bank és OTP Jelzálogbank</b>	
Hosszúlejáratú deviza és forintkötelezettségek	BB+

<sup>1</sup> A konszolidált számviteli IFRS eredménykimutatáson végrehajtott szerkezeti korrekciók részletezését, továbbá a korigált mutatószámok számítási módszertanát a Kiegészítő melléklet tartalmazza.

## **VEZETŐI ELEMZÉS AZ OTP CSOPORT 2009. ÉVI EREDMÉNYÉRŐL**

### **Sikeres válságkezelés**

2009-ben az OTP Csoport összességében sikerrel kezelte a 2008-ban az USA-ból kiindult, majd globálissá váló pénzügyi és hitelezési válság kihívásait és teljesítette a menedzsment előzetes célkitűzéseit. Teljesítményével meghatározó mértékben járult hozzá ahhoz, hogy a magyar pénzügyi szektor megőrizze stabilitását.

Bár már a 2008-as évben is jelentősen romlottak a Társaság működési feltételei, 2009 további radikális alkalmazkodást igényelt a Társaság részéről. Éves szinten változatlanul stabil működési eredményének, ezen belül is erős kamatbevételeinek és a folyamatosan érvényesülő költségkontrollnak köszönhetően a jelentősen növekvő kockázati költségek ellenére is valamennyi negyedévé pozitív eredménnyel zárta. Ennek köszönhetően mind egyedi, mind pedig konszolidált tőkeemfelelési mutatója folyamatosan emelkedett és annak év végi szintje nemzetközi összehasonlításban is kiemelkedő (IFRS CAR: 17,3%, Tier1 ráta: 13,8%). Mindezt bármilyen állami tőkejuttatás, illetve piaci vagy bilaterális formában megvalósuló tőkebevonás nélkül érte el a Bank. A gazdasági válság és a fiskális megszorítások az üzletmenetben erőteljes alkalmazkodással jártak: a visszaeső hitelkereslettel, illetve kockázatkezelési szempontok által diktált óvatosabb hitel-kihelyezési gyakorlattal párhuzamosan a Bankcsoport kiemelt figyelmet szentelt a betétgyűjtésnek, ennek eredményeként folyamatosan és jelentősen javult a konszolidált hitel/betét mutató. Az erőteljes üzletági és leánybanki alkalmazkodásnak, továbbá az újonnan bevont forrásoknak köszönhetően (lakossági kötvénykibocsátások, szindikált hitel) a teljes likviditási tartalék szintje 2009 decemberében rekordnagyságot ért el (6 milliárd eurót) úgy, hogy novemberben a Bank visszafizette az eredetileg 1,4 milliárd eurós állami hitel felét. A likviditási tartalék az OTP Csoport teljes fennálló külső kötelezettségei visszafizetését lehetővé teszi.

A válság negatív hatásait enyhítendő a Bankcsoport 2009-ben aktívan részt vett az adósvédelmi programokban, emellett számos olyan intézkedést fogantatosított, mely az átmenetileg fizetési nehézséggel szembesülő ügyfeleknek kínált segítséget; emellett folyamatosan kereste azokat a piaci szegmenseket, ahol a hiteligényt saját forrásaiból, illetve az állami hitelkeret terhére mind nagyobb mértékben kielégíthette. Bár az elmúlt év nem a hitelfortfolio növeléséről szólt, Magyarországon az erős tőkepozíció, illetve a biztonságos likviditási tartalékok lehetővé tették a corporate hitelállomány jelentős, 4%-os növelését (248 milliárd forintnyi új vállalkozói hitel került kihelyezése); Oroszországban pedig a növekvő kereslet segített a fogyasztási hitelezés felfutásában. Mindez a piaci pozíciók javulásával is járt.

### **Rugalmas alkalmazkodás, stabil tőkehelyzet, 2009 második felében fokozatosan javuló makrogazdasági körülmények a régióban**

A makrogazdasági folyamatok szempontjából rosszabbul alakuló első félév után 2009 második felében világossá vált, hogy a korábbi félelmek ellenére a legtöbb kelet-európai ország a meglévő problémák mellett is rendkívül ellenállóan bizonyult a válsággal szemben, bankrendszereik tőkeellátottsága biztonságos volt és a helyi kormányok szigorú fiskális megszorításokat léptettek érvénybe, illetve ahol erre lehetőség kínálkozott – pl. Oroszország és Szlovákia esetében – ott anticiklikus gazdaságpolitika révén erősítették a belső keresletet. Kivételt Ukrajna jelent, ahol a 2010. év eleji választások után várható konszolidáció.

2009 áprilisától lényegesen megváltozott a piac hangulata, visszatért a befektetők kockázatvállalási hajlandósága, amit csak erősítettek a nagy jegybankok likviditásbővítő lépései: jelentősen szűkültek a kockázati felárak, sor kerülhetett nemzetközi tőkepiaci tranzakciókra. A legnagyobb javulást kétségkívül Magyarország érte el a fiskális kiigazítás és makrogazdasági stabilizáció terén, de több más országot – pl. Bulgáriát vagy Horvátországot – is dicséret illeti a fiskális fegyelem miatt. 2009 harmadik, de még inkább negyedik negyedévében már egyre több jele mutatkozott annak, hogy a gazdaságok túljutottak a válság mélypontján: javult az exportteljesítmény, nőtt az ipari termelés volumene, mérséklődött a korábban veszélyes méreteket öltő folyó fizetési mérleghiány, a deviza-, illetve stabilizációs tartalékok ismét nőttek. Magyarországon a Jegybank folyamatos kamatcsökkentések révén 10%-ról 6,25%-ra mérsékelte az alapkamatot, miközben a hazai fizetőeszköz stabil maradt.

A pozitív fejlemények hatására 2009 októberében a Standard & Poor's javított a szuverén magyar hitelminősítés kilátásán, 2010 elején pedig a Moody's tette ugyanezt Bulgária, illetve a Fitch Románia vonatkozásában. Az IMF-fel kötött megállapodások vállalásai – ismét csak Ukrajna kivételével – összességükben teljesültek, ami újabb keretek lehívását tette lehetővé. Magyarország pedig decemberben jelezte, hogy további lehívásokat nem tervez.

Bár valamennyi gazdaság jelentős, néhol kétszámjegyű gazdasági visszaesést szenvedett el és a hitelezési volumenek csökkentek, az év második felében már némi élénkülés is tapasztalható volt, sőt Oroszországban az áru-hitelezés a negyedik negyedévben a válság előtti rekordnak számító 2007 utolsó három hónapjának hitelfolyósítását is túlszárnyalta.

### **Sikeres betétgyűjtés, jelentősen javuló hitel/betét mutató**

Az év jelentős részére jellemző mérsékelt hitelkereslet hatására a konszolidált hitelállomány az előző évhez képest 2%-kal esett vissza (az árfolyamhatással korrigált csökkenés 3% volt). Bár a magyarországi corporate portfolió éves szinten 4%-kal bővült, a konszolidált vállalati hitelek állománya y/y 4%-kal csökkent. Ezzel egy időben a betétállomány csoportszintű bővülése y/y 8% (árfolyamszűrtén 7%) volt. Mindennek köszönhetően jelentősen javult a konszolidált hitel/betét mutató (2009: 121%, -13%-pont y/y). Magyarország és Horvátország esetében 100% alatti a mutató értéke és kimagasló volt a javulás – igaz, magas bázisról – Románia, Oroszország és Ukrajna esetében.

### **Erős működési eredmény, elemzői várakozást és a menedzsment előrejelzését meghaladó korrigált éves eredmény**

A romló gazdálkodási feltételek mellett közel két és félszeresére duzzadó kockázati költségek ellenére is éves szinten 151,3 milliárd forintos konszolidált korrigált adózott eredményt ért el a Bankcsoport, ami ugyan 31%-kal elmarad a 2008. évi eredménytől, azonban így is mintegy 6 milliárd forinttal meghaladja az előzetes elemzői konszenzust.

A konszolidált eredmény fő összetevői: stabil nettó kamateredmény, emelkedő kockázati költségek, szigorú költséggazdálkodás

2009-ben a nettó kamatbevétel éves szinten 14%-kal emelkedett. Az 590 milliárd forintos kamateredmény több tényező eredménye: pozitív hatása volt a Bankcsoporti szinten a válság előtti időszakban végrehajtott, zömmel vállalati eszköz-átárazásoknak; szintén növelték a kamateredményt a válság kipattanását követően 2008. utolsó negyedévében a magyar jelzáloghitel-portfolió esetében érvényesített magasabb ügyfélkamatok (ezek az emelkedő forrásköltségek részbeni áthárítását célozták); továbbá a 2009. évi magasabb forint kamatkörnyezet is a nagyobb kamatmarzs, ezáltal pedig kamateredmény irányába hatott. Az éves nettó kamatmarzs (6,17%) jelentősen javult (+38 bázispont y/y).

A nettó díj- és jutalékbevételek éves szinten 5%-kal csökkentek, ami megfelel az előzetes várakozásoknak és tükrözi az üzleti volumenek, illetve tranzakciós bevételek csökkenését.

Az egyéb nem kamatjellegű bevételek y/y 17%-kal estek vissza. Ezen belül a legnagyobb mértékű eredmény-módosulás a nettó devizaárfolyam soron jelentkezett, a 2008. évi 44,4 milliárd forintos eredménnyel szemben közel 6 milliárd forintos veszteség. A bázisidőszak magas eredményét az ukrán céltartalék-állomány 2008. negyedik negyedévi átértékelésének hatása befolyásolta elsősorban, miközben a 2009-es eredményt döntően az első negyedévi stratégiain felüli egyéb nyitott deviza-pozíciók forintgyengülés okozta vesztesége mozgatta. Utóbbi nyitott pozíciók időközben lezárásra kerültek, így e soron 2009 folyamán fokozatosan javult az eredmény. A 2009. évi 7,5 milliárd forintos értékpapír árfolyam nyereség döntően a forinthatamok jelentős csökkenésének volt a következménye. A nettó egyéb bevételek pedig az év folyamán saját járulékos kölcsöntőke kötvények (Upper Tier 2 Capital) visszavásárlásán elért mintegy 27,7 milliárd forint adó előtti árfolyam-eredménynek köszönhetően háromszorozódtak y/y.

A működési költségek éves volumene abszolút értékben 14,6 milliárd forinttal volt kisebb, mint 2008-ban. A Csoport költséggazdálkodása az év egészében rendkívül feszes volt. A működési költségek között a dologi költségek éves szinten 6%-kal, a személyi jellegű kiadások 7%-kal maradtak el a bázisidőszaki szinttől: döntően létszámcsökkentés, hálózatbővítés leállítása, illetve egyes külföldi országokban fiókok bezárása (Szerbia, Szlovákia, Ukrajna), valamint működési racionalizálás hatására. A kiadás/bevétel mutató (44,4%) éves szinten számottevően, 5,2%-ponttal javult.

A lakossági és vállalati ügyfeleket egyaránt sújtó romló makrogazdasági környezet a hitelportfolió minőségének jelentős romlását eredményezte. A 90 napon túl késedelmes hitelek aránya 4,5%-ról 9,8%-ra nőtt, ugyanakkor az év második felében a makro-környezet javulásával párhuzamosan a romlás már jelentősen mérséklődő dinamikát mutatott. Mindez masszív céltartalék-képzést tett szükségessé, amire azonban a robosztus működési eredmény folyamatosan lehetőséget is adott. A hitel- és egyéb kockázati költségek nagysága éves szinten 265 milliárd forintot tett ki, +123% y/y. Ezzel a problémás portfolió céltartalék-fedezettsége 73,6%-ot ért el (-12,4%-pont y/y).

**Konzolidált és egyedi szinten is kiemelkedő tőkemegfelelési mutató**

Az OTP Csoport IFRS szerinti konszolidált tőkemegfelelési mutatója 2,0%-ponttal javult 2009 folyamán és év végére 17,3%-ra emelkedett, az elsődleges tőke (Tier 1 ráta) nagysága 2,6%-ponttal, 13,8%-ra nőtt. Mindkét mutató lényegesen meghaladja a Bank legfőbb versenytársainak hasonló mutatóit.

Az OTP Bank egyedi mutatója december végén 16,2% volt, ami 4,2%-ponttal nagyobb, mint 2008. év végén. Mivel az eredeti határidőig lehívásra nem került sor, 2009. december 16-án a Bank 2010. június 20-ig meghosszabbította az EBRD-től a Bank döntésének függvényében lehívható 200 millió eurós alárendelt kölcsöntőke-megállapodást.

**Kiváló hazai kamateredmény, növekvő corporate hitelvolumen következtében mérséklődő hiteldinamika-visszaesés, sikeres forrásgyűjtés**

A Bankcsoporton belül az OTP Core (magyarországi alaptevékenység) 178,3 milliárd forintos éves adózott eredménye 34%-kal haladta meg a bázisidőszakét.

A bevételek alakulásának fő mozgatója a kiváló nettó kamateredmény, mely éves szinten 18%-kal nőtt; a nettó díj- és jutalékbevételek gyakorlatilag megegyeztek a 2008-as értékkel. Az összbevételek 446 milliárd forintos értéke 20%-os éves növekedést jelent. Az erős alapbanki jövedelemtermelő képesség mellett a kiváló eredmény részben a járulékos kölcsöntőke (UT2) folytatódó visszavásárlásán realizált 28 milliárd forintos egyszeri adózás előtti eredménynek, továbbá az effektív adóterhelés mérséklődésének köszönhető. A kockázati költségek 2009-ben 59%-kal nőttek. A késedelmes hitelek aránya a portfólión belül 7,4%-ra emelkedett (+3,1%-pont y/y), a fedezettségi ráta 2009. második negyedévben csökkent, azóta stabilan alakult, szintje év végén 74,9% volt. A hitelállomány a bázisidőszakhoz képest a válság ellenére 1%-kal bővült, elsősorban a corporate hitelvolumen éves szinten 4%-os növekedésének köszönhetően. Az új lakossági folyósítás volumene azonban csak töredéke a 2008. évinek: a jelzáloghitelek esetében 82%-os, a személyi hitelekénél 54%-os a folyósításbeli visszaesés y/y, igaz, a mélypontnak számító első negyedév után a következő negyedévek enyhe élénkülést hoztak. A menedzsment szándékaival összhangban mind a jelzáloghitelekénél, mind a személyi hitelekénél jelentősen nőtt a forinthitelek részaránya az új folyósításon belül (55%-ra, illetve 96%-ra).

A betétállomány 2009 folyamán jelentősen, 8%-kal bővült. Ugyanakkor a retail megtakarítások állományának részét képező lakossági kötvénykibocsátások továbbra is dinamikusabban bővültek: állományuk 2009-ben 179 milliárd forinttal nőtt és elérte a 237 milliárd forintot.

A hitel/betét mutató az elmúlt 12 hónapban 6%-ponttal javult: 103%-ról 97%-ra. Amennyiben azonban az ügyfelek által a lekötött betéteket helyettesítő megtakarítási formaként kezelt lakossági kötvényeket is beszámítjuk a betéti bázisba, valamint a hitelállományt nettósítjuk a céltartalékkal, az így korrigált nettó hitel/betét mutató értéke 86% (-12%-pont y/y).

A 2009 márciusában a Magyar Állam által nyújtott és két részletben lehívott, összesen 1,4 milliárd euró összegű hitel, mely elsősorban hazai vállalatok többletforrással való ellátását volt hivatott segíteni, 2009 novemberében (0,7 milliárd euró) és 2010 márciusában (0,7 milliárd euró) visszafizetésre került. Ennek oka az volt, hogy az állami hitel felhasználásával nyújtott vállalkozói kölcsön hiteldíja és futamideje csak a vállalkozói kör egy részének igényét tudta kielégíteni, emiatt az igények egy szélesebb körének kielégítését a Bank saját likviditási tartalékai terhére biztosította.

Az értékpapír állomány alakulását a lakossági kötvénykibocsátások mellett a 2009. februárban lejárt 750 millió euró névértékű szenior kötvény, illetve a 120 milliárd forinttal csökkenő jelzáloglevél állomány befolyásolta. 2009-ben nem került sor nemzetközi kötvénypiaci tranzakcióra, ugyanakkor decemberben a Bank sikeres szindikált hitelügyletet szervezett 220 millió euró összegben és 2010 februárjában első ízben jelent meg a svájci piacon egy 100 millió CHF összegű kibocsátással.

A hazai csoporttagok közül a Merkantil Csoport 2009-ben 1,8 milliárd forintos veszteséget könyvelt el, ami gyakorlatilag az újonnan konszolidálásra került lízingcégekre képzett negyedik negyedévbéli értékvesztéssel egyenlő nagyságú. Ezt a tételt leszámítva az eredmény null szaldó körüli, a y/y visszaesés oka az, hogy a hitelkockázati költségek két és félszeres növekedését csak részben tudta ellensúlyozni a szigorú költségkontroll (-15% y/y). Az Alapkezelő az 5,1 milliárd forintos adózott eredményt realizált. Az alapok eszközállománya, illetve az Alapkezelő által kezelt pénztári vagyon folyamatosan bővül (+32%, illetve +38% y/y), a Társaság december végi piaci részesedése (32,3%) számottevően, 1,8%-ponttal javult y/y.

**Külföldi leánybanki teljesítmények: kiváló bolgár, dinamikus javuló orosz és román, stabil horvát eredmény; jelentős veszteség Ukrajnában, portfólió-tisztítás Szlovákiában és Szerbiában**

2009-ben valamennyi országban jelentős – Ukrajna esetében kétszámjegyű – GDP-visszaesés következett be. A makrogazdasági bizonytalanság és a növekvő munkanélküliség – az orosz áruhitelpiacot leszámítva – mérséklődő hitel-kereslettel párosult. Ennek megfelelően az orosz áruhitelvezést leszámítva érdemi hitelállomány növekedésről egyetlen csoporttag esetében sem beszélhetünk. Ugyanakkor az üzleti alkalmazkodás eredményeként a legtöbb leányvállalatnál sikeres betétgyűjtés zajlott, ami a hitel/betét mutatók javulását eredményezte. Ukrajna mellett Bulgáriában és Romániában került sor az adósvédelmi programok fokozott alkalmazására, ennek eredményhatása 2009 utolsó negyedében már érzékelhető volt.

A leányvállalatok között a DSK Csoport éves szinten 25 milliárd forintos adózott eredménye y/y 20%-os visszaesést mutat. A kiemelkedően erős nettó kamateredmény (+27% y/y) részben ellensúlyozta az éves szinten 169%-kal megugró kockázati költségek negatív hatását. A portfólió átárazás eredményeként a nettó kamatmarzs a bázisidőszakhoz képest 86 bázisponttal javult (5,68%). Bár a működési költségek y/y 17%-kal emelkedtek, a kiadás/bevétel mutató továbbra is kiemelkedően hatékony működést tükröz (2009: 36,1%). A Bank bruttó hitelállománya éves szinten gyakorlatilag változatlan maradt, betétállománya viszont számottevően nőtt (+11% y/y). Ennek eredményeként y/y 12%-ponttal javult a hitel/betét mutató (2009 4Q: 128%), miközben a Bank minden fontos szegmensben stabilan tartotta piaci részesedését. A késedelmes hitelek aránya éves szinten 4,0%-ponttal nőtt, az utolsó három hónapban azonban már javulást mutatott, a problémás portfólió céltartalék-fedezettségének 86%-os szintje pedig jóval meghaladja a csoportátlagot.

A jelentős mértékben növekvő kockázati költségek miatt az ukrán leánybank 2009-ben 44 milliárd forintos veszteséget halmozott fel, szemben a bázisidőszak 16,4 milliárd forintos pozitív eredményével. A kockázati költségek masszív növekedése (+259%) mellett a működési eredmény javult (+2%). A portfólió romlás két nagy hullámban következett be az év első és harmadik negyedében, ugyanakkor az utolsó 3 hónapban már mérséklődött az üteme, a 90 napon túl késedelmes hitelek aránya december végén elérte a 22,3%-ot (+17,6%-pont y/y). A menedzsment a korábbi előrejelzésnek megfelelően megkülönböztetett figyelmet szentelt a fedezettségi szint emelésének, ennek megfelelően a 95,0 milliárd forintos éves kockázati költségképzés révén 74%-ra emelkedett a késedelmes hitelek fedezettsége. Az átstrukturált hitelek aránya csökkenő ütemben, de folyamatosan nőtt az év során, a lakossági hitelek esetében elérte a 39%-ot év végére.

Az ügyfelek hitelkeresletének visszaesésével párhuzamosan a Bank is jelentősen visszafogta a hitellezést, ami az állományok csökkenésében csapódott le. Ezzel szemben a betétek eróziója a második negyedévben megállt, a harmadik és negyedik negyedévben pedig dinamikus bővült az állományuk. Mindez a hitel/betét mutató javulását eredményezte.

Az orosz leánybanknál az év második felétől már növekedésnek indult az új kihelyezések volumene és bár éves szinten a hitelállomány 3%-kal esett vissza, az utolsó negyedévben a növekedés dinamikus, 9%-os volt. Mindez elsősorban a júniustól erőteljes növekedésnek indult áruhitelvezésnek köszönhető, így a retail hitelállomány már éves szinten is növekedett (+1%). Ugyanakkor a sikeres betétgyűjtés eredményeként éves szinten +37%-kal nőtt a betétállomány. Ennek következtében a hitel/betét mutató masszívan, 50%-ponttal csökkent y/y. A gyengébb első félév, valamint a bázisidőszakot 11%-kal meghaladó kockázati költségek eredőjeként az éves adózott eredmény csak harmada a 2008. évinek. Pozitív fejlemény ugyanakkor, hogy a kockázati költség ráta éves szinten a válság ellenére változatlan maradt (5,59%). A késedelmes hitelek aránya – döntően a késedelmes állományok leírása miatt – az év második felében már csökkent, y/y azonban 4,0%-ponttal nőtt. A problémás hitelek fedezettsége 84%, csoportátlag feletti.

A kisebb leánybankok között a horvát leánybank az év egészében nyereséges negyedéveket produkált és a több mint megduplázódó kockázati költségek ellenére is 3,2 milliárd forintos adózott eredményt realizált. A sikeres betétgyűjtésnek köszönhetően (+7% y/y) kedvezően alakult a Bank likviditási helyzete, az OBH csoportszinten a legalacsonyabb hitel/betét mutatóval rendelkezik (94%).

A román leánybank 1,1 milliárd forintos eredménye közel ötszöröse a 2008-as szintnek. Az erős alapbanki bevételtermelő képesség mellett a szigorú költséggazdálkodás volt a jó eredmény másik záloga. A Bank portfólió minősége csoportszinten a legjobb (2009 DPD90+ arány: 3,4%). A harmadával növekvő betétállomány, illetve a 7%-kal csökkenő hitelportfólió eredőjeként a Bank hitel/betét mutatója 135%-ponttal javult y/y (2009: 304%). Az OBR javuló eredménye jól példázza, hogy a szisztematikus építkezés, a hatékony működés és a kiváló menedzsment egy zöldmezős bank esetében is komoly sikereket érhet el.

A montenegrói CKB éves szinten 0,4 milliárd forintos eredményt realizált (-85% y/y). Bár a hitelátárazásnak köszönhetően a nettó kamateredmény 58%-kal nőtt y/y, mindez csak részben ellensúlyozta a közel megháromszorozódó kockázati költség, illetve a 38%-kal visszaeső jutalékok negatív hatását. A mérlegfőösszeg jelentősen, 24%-kal csökkent és a hitel/betét mutató 110%-ra süllyedt.



A szlovák leánybank rekordnagyságú, 6,4 milliárd forintos veszteséget könyvelt el, ami döntően a fedezettségi szint javításának szándéka, illetve a romló portfólió miatt négyszereződő kockázati költségek eredője. A hitelvolumen 13%-kal, a betétállomány 4%-kal csökkent, ezen belül viszont a retail betétek 3%-kal növekedtek 2008-hoz képest.

Szintén jelentős veszteséget produkált a szerb leánybank: a rendkívül konzervatív portfólió értékelés és tisztítás következtében, éves szinten 9 milliárd forint összegben. Minden fontosabb bevételi tétel jelentősen csökkent y/y – a nettó kamateredmény 40%-kal, a díj- és jutalékeredmény pedig 16%-kal –, eközben a működési költségek gyakorlatilag szinten maradtak (-2%), ugyanakkor a kockázati költségek három és félszeresükre nőttek. A mérséklődő üzleti aktivitásnak megfelelően jelentős hálózat-racionalizálásra került sor: éves szinten 45 fiók (-47%) került bezárásra és 399 fővel (-34%) csökkent a munkavállalói létszám.

Az OTP Csoport fiókhálózata 1.514 fiókból állt 2009. december végén (-79 fiók y/y, -26 fiók q/q). Éves szinten a legnagyobb számban (-45 fiók) Szerbiában került sor fiókbezárásra, ezen túl Ukrajnában 23, Szlovákiában 12 fiókot zártak be 2008 vége óta.

### **Hitelminősítés, tulajdonosi struktúra**

2009. márciusban a Moody's és az S&P hitelminősítő intézet is leminősítette Magyarország adósság-besorolását. Az OTP Bank adósbesorolása a Moody's esetében a szuverén besorolással együtt mozgott ('A3'-ról 'Baa1'-re), az S&P azonban a szuverén márciusi leminősítésével egyidejűleg az OTP Bank minősítését két szinttel sorolta lejjebb ('BBB'-ről 'BB+'-ra), amivel a Bank és az ország minősítése elvált egymástól. Az S&P októberben szuverén adósság negatív kilátását stabilra változtatta, a hitelbesorolás változatlanul hagyása mellett. A Bank tulajdonosi struktúrájában 5% feletti tulajdonosként a MOL jelent meg (2009 végi részesedés: 8,6%) a 2009. második negyedévben az OTP Bankkal kötött saját részvény-csereügylet eredményeként. A korábbi nagytulajdonosok közül a Groupama (9,2%) és a Rahimkulov család (8,7%) részesedése nem változott számottevően 2009 folyamán, míg a korábban sokáig legnagyobb intézményi tulajdonosnak számító Artio Global Management (korábbi nevén Julius Baer) részesedése 5% alá esett.

## **MÉRLEGZÁRÁST KÖVETŐ FONTOSABB ESEMÉNYEK**

### **Magyarország**

- A magyar kormányrendeletet alkotott a körültekintő lakossági hitelezés feltételeiről és a hitelképesség vizsgálatáról, melynek célja, hogy elősegítse a felelős hitelezést, továbbá mérsékelje a devizaalapú hitelekkel kapcsolatos kockázatokat, ezáltal is erősítve a magyarországi pénzügyi rendszer stabilitását.  
Az új rendelet értelmében a pénzügyi intézmények a jövőben csak hitelképességi vizsgálat elvégzése alapján nyújthatnak hitelt az ügyfeleknek. A bankok csak olyan hitelt adhatnak, aminek a törlesztő-részlete az ügyfél hitelezhetőségi limitjét nem haladja meg. Ezt a limitet a bank belső szabályzatában rögzítetteknek megfelelően kell meghatározni. Eurohitel esetében a havi törlesztő-részlet nem lehet magasabb az így megállapított hitelezhetőségi limit 80%-ánál, más devizahitel esetén pedig a 60%-ánál.  
A kihelyezett ingatlanhitel aránya forinthitel esetében a fedezetként felajánlott ingatlan értékének legfeljebb 75%-a, eurohitel esetében 60%-a, más devizahitel esetében pedig 45%-a lehet. Pénzügyi lízing esetén a forint, az euro, illetve más deviza esetén: 80%, 65%, illetve 50%. A vásárlásra nyújtott gépjármű-hitel futamideje nem lehet hosszabb 7 évnél. Forinthitel esetében a hitel nem lehet nagyobb, mint a jármű piaci értékének 75%-a, eurohitel esetében 60%-a, egyéb deviza esetében 45%-a. Gépjármű-lízingelés esetében 80%, 65%, 50% az irányadó számok.  
A hitelezhetőség vizsgálatáról szóló szabályok hatálybalépésének időpontja 2010. június 11., az ingatlan fedezetű és gépjármű hitelek szabályai 2010. március 1-jétől hatályosak.
- Január 26-i hatállyal a Monetáris Tanács 6,25%-ról 25 bázisponttal 6,00%-ra, február 23-i hatállyal pedig további 25 bázisponttal 5,75%-ra csökkentette a jegybanki alapkamatlábát. Március 29-én rekord alacsony szintre, 5,50%-ra süllyedt az alapkamat március 30-i hatállyal.
- Január 29-én a Moody's hitelminősítő intézet a Bank járulékos kölcsöntökéjének hitelbesorolását egy általános metodika váltás keretében Baa2-ről Ba1 fokozatúra rontotta negatív kilátás mellett.
- Február 8-án a Magyar Nemzeti Bank programot hirdetett a forint jelzáloghitel- és jelzáloglevél-piac fejlődésének támogatására. A program keretében az MNB forint jelzáloglevél-vásárlásokat hajt végre, valamint szabályozói kezdeményezéseket tesz a forint jelzáloghitelezés fejlesztése érdekében. A program első lépése a forintalapú finanszírozás feltételeinek javítása a bankok és ügyfelek számára, a forint jelzáloglevél-piaci likviditási felárak további csökkenésének ösztönzésével. Mindez támogathatja a forint jelzáloghitelek kínálatának növekedését és a devizahitelekkel szembeni kamatkülönbözetének

további mérséklődését. Az első másodpiaci tenderre 2010. március 10-én került sor, azonban eredménytelen volt, mivel az MNB úgy ítélte meg, hogy az ajánlatok a piaci hozamoknál lényegesen, legalább 50 bázisponttal kedvezőtlenebbek, ezért nem fogadta el azokat. Március 11-én ugyanakkor sikeresen került az első elsődleges piaci jelzáloglevél vásárlásra.

- Az OTP Bank 100 millió CHF össznévértékű kötvényt bocsátott ki 2010. február 24-i értéknappal, a névérték 100,633%-os árfolyamán. A kötvénykibocsátás célja az OTP Bank általános finanszírozási szükségletének kielégítése. A 2 éves futamidejű, fix kamatozású, szenior kötvény 2010. január 22-én került árazásra. A kibocsátás főszervezője a BNP Paribas az OTP Bank, mint társszervező közreműködésével. A kibocsátási hozamfelár 305 bázispont p.a. a 2 éves mid-swap ráta felett, a kupon fix 4%, évente egyszeri kamatfizetéssel. A kötvények a Svájci Tőzsdére (SIX) kerülnek bevezetésre.
- Az OTP Bank Nyrt. és a Magyar Állam között 2009. március 26-án létrejött kölcsönszerződés alapján két részletben folyósított, összesen 1,4 milliárd eurónyi hitel fennmaradó, 700 millió eurónak megfelelő részét az OTP Bank 2010. március 19-én visszafizette.
- A Standard & Poor's 2010. március 19-én stabilra változtatta az OTP Bank és OTP Jelzálogbank kilátását a BB+ hitelbesorolás változatlanul hagyása mellett.
- Az OTP Jelzálogbank a 3 milliárd euró keretösszegű, a luxemburgi tőzsdelügyelet által engedélyezett nemzetközi jelzáloglevél programja keretében 300 millió euró össznévértékű jelzáloglevelet bocsátott ki 2010. március 25-i értéknappal. A kötvény kuponja fix 4,125%, évente egyszeri kamatfizetéssel, lejáratá 2011. december 5, a kibocsátási hozamfelár 200 bázispont a mid-swap ráta felett.

### **Bulgária**

- Január 21-én a Moody's stabilról pozitívrá változtatta Bulgária Baa3 adósbesorolásának a kilátását.

### **Oroszország**

- Február 5-i cégjegyzéki bejegyzés alapján a Donskoy Narodny Bank beolvadt az OAO OTP Bankba. Ennek eredményeképpen az OTP Bank oroszországi leányvállalatának, az OAO OTP Banknak az alaptőkéje 2.797 millió rubelre emelkedett.

### **Ukrajna**

- A 2010-es ukrajnai elnökválasztás első fordulójára 2010. január 17-én került sor. Az első választási forduló Viktor Janukovics nyerte a szavazatok 35%-nak megszerzésével, a második helyet Julija Timosenko szerezte meg 25%-kal. Mivel az első fordulóban egyik fél sem szerzett abszolút többséget, így február 7-én sor került az elnökválasztás második fordulójára, melyet Janukovics nyert meg 49%-os szavazati aránnyal (míg Timosenko 46%-ot ért el).
- 2010. március 3-án Julia Timosenko a parlamentben elvesztette a bizalmatlansági szavazást. Március 11-én új, parlamenti többséggel rendelkező, a megválasztott elnököt támogató koalíció alakult. A miniszterelnök Mikola Azarov.
- Március 11-én a Standard & Poor's hitelminősítő egy fokozattal B- szintre javította Ukrajna külföldi devizában denominált hosszú lejáratú adósságának besorolását, pozitív kilátással. A döntés mögött a politikai kockázatok csökkenése mellett az húzódott meg, hogy nőtt a valószínűsége az IMF hitel következő részlete folyósításának.
- Március 17-én a Fitch hitelminősítő megerősítette Ukrajna B- adósság-besorolását, és annak kilátását negatívról stabilra változtatta. Ezt megelőzően, március 9-én a Fitch bejelentette, hogy az év második felében javíthat Ukrajna adósbesorolásán, amennyiben az új elnököt támogató parlamenti többség az IMF által elfogadott költségvetést fogad el.
- Az IMF delegációja 2010. március 24. és április 2. között Ukrajnába látogat, hogy újakezdje a tárgyalásokat az országnak nyújtott hitel folyósításáról.

### **Románia**

- Január 14-én a parlament elfogadta a 2010-es költségvetést 5,9%-os GDP-arányos hiánycéllal. A költségvetés jelentős kiadáscsökkentéseket tartalmaz, mint az állami alkalmazottak béreinek befagyasztását és a beruházások visszafogását.
- Január 21-én a román Cégbíróság bejegyezte az OTP Bank román leánybankjánál történt 30 millió lej tőkeemelést. Ezzel a Bank jegyzett tőkéje 463 millió lejre nőtt.
- Január 27-én az IMF tárgyalócsoportja bejelentette, hogy támogatni fogja az IMF hitel következő (2,3 milliárd euró összegű) részletének lehívását. A folyósítás felfüggesztésére 2009-ben azért került sor, mert a politikai bizonytalanság miatt nem történt meg a 2010-es költségvetés elfogadása. Február 23-án az IMF Igazgatótanácsa a hitel további részleteinek folyósításáról döntött.

- Február 2-án a Fitch Ratings a BB+ szuverén adósság besorolás kilátását negatívról stabilra javította. Január 13-án az S&P hitelminősítő bejelentette, hogy lehetségesnek tartja a kilátások javítását, amennyiben a parlament a költségvetést elfogadja, és az IMF hitel folyósítása folytatódik.
- A román kockázati faktorok eltűnésével a központi bank 3 alkalommal, januárban, februárban és márciusban összesen 150 bp-tal csökkentette az irányadó kamatot, amely ezzel 6,5%-ra süllyedt.
- 2010. március 10-én az S&P hitelminősítő Románia BB+ adósbesorolásának kilátását negatívról stabilra emelte, miután a kormány megszorításokat tartalmazó költségvetést fogadott el, és az IMF hitel folyósítása újraindult.
- A román kormány március 22-i közleményében jelezte, hogy az euró bevezetésének céldátuma változatlan, Románia a közös valutát 2015 januárjában kívánja bevezetni.

#### **Horvátország**

- Január 12-én Horvátország számára a Világbank jóváhagyott mintegy 200 millió eurós hitelkeretet, mely pénzügyi stabilitás támogatására, továbbá szociális reformokra és a pénzügyi szektor fejlesztésére fordítható.
- Február 10-ei hatállyal a Horvát Jegybank 13%-ra csökkentette a kötelező tartalékráta mértékét (a korábbi 14%-os szintről).

#### **Szerbia**

- A jegybank 2010 első két hónapjában több alkalommal euró eladásokkal interveniált a devizapiacra a dinár volatilitásának csökkentése érdekében.
- Január 15-én a Gazdasági Minisztérium hitelezést serkentő programot tett közzé. A program hatálya alatt 8,6 milliárd dinárt fordítanak majd vállalkozások és magánszemélyek bankhiteleinek kamattámogatására. A minisztérium szerint a program mintegy 900 millió eurónyi hitelkeresletet generálhat.
- Február 23-án az IMF előzetesen hozzájárult ahhoz, hogy Szerbia megkapja az IMF hitel harmadik, 350 millió eurós részletét áprilisban.
- A jegybank 2010 márciusában a kötelező tartalékrátát 40%-ról 25%-ra mérsékelte, és rekord alacsony szintre, 9%-ra csökkentette az irányadó jegybanki kamatot.

#### **Szlovákia**

- A kormány az államadósság mértékének alkotmányban való maximalizálását tervezi. A pénzügyminiszter szerint az államadósság GDP-hez viszonyított arányának plafonja alacsonyabb lesz, mint a jelenleg az Európai Unió által megjelölt 60%.
- Február 10-én az új makrogazdasági előjelzéseket tett közzé a Pénzügyminisztérium. Eszerint a 2010-es GDP-növekedés a korábban tervezett 1,9% helyett 2,8% lesz, a 2011-re vonatkozó előrejelzés viszont 3,3%-ra csökkent.

**KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYLEVEZETÉS FŐBB LEÁNYVÁLLALATONKÉNT (IFRS)<sup>2</sup>**

millió forint	2008	2009	Változás (%)
<b>Konzolidált adózott eredmény</b>	<b>241.068</b>	<b>150.206</b>	<b>-38%</b>
Nyitott pozíció eredménye <sup>1</sup> (adózott)	-4.720	-1.912	-59%
Osztalék és nettó végleges pénzeszköz átadás/átvétel (csoporton kívül)	2.380	792	-67%
Az OTP Garancia Csoport értékesítésének adózott eredménye	117.346	0	-100%
Leányvállalatokkal kapcsolatban elszámolt goodwill értékvesztés <sup>2</sup>	-92.629	0	-100%
<b>Konzolidált adózás utáni eredmény kapott osztalék, nettó végleges pénzeszköz átadás/átvétel, stratégiai nyitott pozíció eredménye, OTP Garancia Csoport értékesítésének eredménye és goodwill értékcsökkenés nélkül</b>	<b>218.691</b>	<b>151.326</b>	<b>-31%</b>
Bankok összesen egyedi tételek nélkül <sup>3</sup>	201.371	145.844	-28%
OTP CORE (Magyar.) <sup>4</sup>	132.831	178.289	34%
Corporate Centre <sup>5</sup> (adózott)	2.159	-6.067	-381%
Ebből Csoporttagi finanszírozás nettó eredménye <sup>6</sup> (adózott)	15.314	8.288	-46%
Kölcsöntőke költsége (adózott)	-13.155	-14.115	7%
OTP Bank Russia	8.916	3.086	-65%
OTP Bank JSC (Ukraina)	16.414	-43.650	-366%
DSK+SPV (Bulgária)	31.021	24.797	-20%
OBR (korrigált) (Románia) <sup>7</sup>	241	1.136	372%
OTP banka Srbija (Szerbia)	1.670	-8.990	-638%
OTP banka Srbija (korrigált)	262	-8.990	
OTP banka Srbija egyedi tételek (adózott) <sup>8</sup>	1.408	-	-100%
OBH (Horvát.)	5.041	3.245	-36%
OBS (Szlovákia)	1.431	-6.673	-566%
OBS (korrigált)	1.538	-6.429	-518%
OBS egyedi tételek (adózott) <sup>9</sup>	-108	-244	126%
CKB (Montenegró)	2.949	428	-85%
Leasing	3.497	-3.009	-186%
Merkantil Bank + Car (korrigált) (Magyar.) <sup>10</sup>	3.835	-1.830	-148%
Merkantil Bank + Car egyedi tételek (adózott) <sup>11</sup>	-402	12	-103%
Külföldi lízing (Szlovákia, Horvát., Bulgária, Románia) <sup>12</sup>	64	-1.191	
Biztosítók	4.029	0	-100%
OTP Garancia Biztosító (Magyar.)	5.149	0	-100%
OTP Garancia Biztosító (korrigált)	5.338	0	-100%
OTP Garancia egyedi tételek (adózott) <sup>13</sup>	-189	0	-100%
Külföldi biztosítók (Bulgária, Szlovákia, Románia) <sup>14</sup>	-1.120	0	-100%
Alapkezelés eredménye	4.743	5.104	8%
OTP Alapkezelő (Magyar.)	4.988	5.124	3%
OTP Alapkezelő értékteremtése (adózott) <sup>15</sup>	10.196	9.681	-5%
Külföldi alapkezelők (Ukraina, Románia) <sup>16</sup>	-244	-20	-92%
Egyéb magyar leányvállalatok	1.526	-2.148	-241%
Egyéb külföldi leányvállalatok (Szlovákia, Egyesült Királyság, Ciprus) <sup>17</sup>	25	3.404	
Kiszűrések	2.199	2.374	8%
Magyar csoporttagok összesen (nyitott pozíció, osztalék és nettó végleges pénzeszközátadás nélkül) <sup>18</sup>	152.285	175.754	15%
Külföldi csoporttagok összesen (osztalék és nettó végleges pénzeszközátadás nélkül) <sup>19</sup>	66.406	-24.428	-137%
Külföldi csoporttagok profit-hozzájárulása, %	30%	-16%	-47%

<sup>2</sup> A táblázathoz tartozó lábjegyzetek a Jelentés „Kiegészítő adatok” fejezetében olvashatóak.

AZ OTP CSOPORT KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁSA<sup>3</sup>

Eredménykimutatás (millió forint)	2008	2009	Változás (%)
<b>Konszolidált adózás utáni eredmény</b>	<b>241.068</b>	<b>150.206</b>	<b>-38%</b>
Kapott osztalék és nettó végleges pénzeszköz átvétel/átadás (adózott)	2.380	792	-67%
Stratégiai nyitott devizapozíció eredménye (adózott)	-4.720	-1.912	-59%
Stratégiai nyitott devizapozíció eredménye (adó előtt)	-5.899	-2.390	-59%
Társasági adó	1.180	478	-59%
Az OTP Garancia Csoport értékesítésének eredménye (adózott)	117.346	0	-100%
<b>Konszolidált adózás utáni eredmény kapott osztalék, nettó végleges pénzeszköz átadás/átvétel, stratégiai nyitott pozíció eredménye, OTP Garancia Csoport értékesítésének eredménye és külföldi leányvállalatokkal kapcsolatos goodwill értékcsökkenés nélkül</b>	<b>218.691</b>	<b>151.326</b>	<b>-31%</b>
<b>Adózás előtti eredmény</b>	<b>250.293</b>	<b>172.080</b>	<b>-31%</b>
<b>Működési eredmény</b>	<b>368.920</b>	<b>437.059</b>	<b>18%</b>
<b>Összes bevétel</b>	<b>732.584</b>	<b>786.084</b>	<b>7%</b>
<b>Nettó kamatbevétel (korr.)</b>	<b>515.946</b>	<b>589.780</b>	<b>14%</b>
<b>Nettó díjak, jutalékok</b>	<b>140.623</b>	<b>132.913</b>	<b>-5%</b>
<b>Egyéb nettó nem kamat jellegű bevételek (nettó biztosítási díjbevételekkel és nettó egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos bevételekkel) (korr.)</b>	<b>76.015</b>	<b>63.390</b>	<b>-17%</b>
Devizaárfolyam eredmény, nettó (korr.)	44.393	-5.919	-113%
Értékpapír árfolyam eredmény, nettó (korr.)	-1.096	7.459	-781%
Biztosítási díjbevételek, nettó	13.255	0	-100%
Biztosítási díjbevételek	60.432	0	-100%
Biztosítási ráfordítások	-47.178	0	-100%
Nettó egyéb bevételek (korr.)	19.462	61.851	218%
<b>Működési költség</b>	<b>-363.664</b>	<b>-349.024</b>	<b>-4%</b>
Személyi jellegű ráfordítások	-167.461	-155.516	-7%
Értékcsökkenés (korr.)	-38.609	-45.141	17%
Dologi költségek (korr.)	-157.594	-148.367	-6%
<b>Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre (korr.)</b>	<b>-108.043</b>	<b>-246.935</b>	<b>129%</b>
<b>Egyéb kockázati költség</b>	<b>-10.584</b>	<b>-18.044</b>	<b>70%</b>
Társasági adó	-31.602	-20.754	-34%
<b>Teljesítménymutatók (%)</b>	<b>2008</b>	<b>2009</b>	<b>Változás (%-pont)</b>
ROA (korr.)	2,5%	1,6%	-0,9%
ROE (korr.)	22,5%	13,4%	-9,1%
Működési eredmény marzs	4,14%	4,57%	0,43%
Teljes bevétel marzs	8,22%	8,22%	0,00%
Nettó kamatmarzs (korr.)	5,79%	6,17%	0,38%
Nettó díj- és jutalékbevétel-marzs	1,58%	1,39%	-0,19%
Nettó egyéb nem kamat bevétel-marzs	0,85%	0,66%	-0,19%
Kockázati költség/bruttó hitelállomány (korr.)	1,69%	3,57%	1,87%
Kiadás/bevétel arány (korr.)	49,6%	44,4%	-5,2%
Effektív adókulcs	12,6%	12,1%	-0,6%
<b>Átfogó eredménykimutatás (millió forint)</b>	<b>2008</b>	<b>2009</b>	<b>Változás (%)</b>
<b>Nettó átfogó eredmény</b>	<b>206.807</b>	<b>151.661</b>	<b>-27%</b>
<b>Részvényesekre jutó nettó eredmény</b>	<b>240.472</b>	<b>151.045</b>	<b>-37%</b>
Konszolidált adózás utáni eredmény	241.068	150.206	-38%
(-) Nem-ellenőrzött részesedésre jutó eredmény	597	-839	-241%
<b>Értékesíthető értékpapírok saját tőkében elszámolt valós érték korrekciója</b>	<b>-12.475</b>	<b>9.941</b>	<b>-180%</b>
<b>Cash-flow-fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok</b>	<b>788</b>	<b>431</b>	<b>-45%</b>
<b>Külföldi tevékenységben lévő nettó befektetés fedezeti ügyletek</b>	<b>0</b>	<b>-1.543</b>	<b>-63%</b>
<b>Átváltási különbözet</b>	<b>-21.978</b>	<b>-8.213</b>	<b>-63%</b>

- **Dinamikusan növekvő, 437 milliárd forintos 12 havi működési eredmény (+18% y/y), konszenzust meghaladó, 151 milliárd forint korrigált adózott eredmény (-31% y/y)**
- **Erős nettó kamateredmény dinamika (+14% y/y), javuló kamatmarzs (6,17%, +38 bp), 5%-kal csökkenő nettó díj- és jutalékbevételek**
- **Erős költségkontrol, kiemelkedő hatékonyság (2009 CIR: 44,4%)**
- **Jelentősen növekvő kockázati költségek (+123% y/y)**
- **A romló működési környezet ellenére is stabil ROE (13,4%)**

<sup>3</sup> A konszolidált számviteli eredménykimutatáson végrehajtott korrekciók részletezése a Tájékoztató Kiegészítő adatai közt található.

A Bankcsoport 2009. évi korrigált konszolidált adózott eredménye 151,3 milliárd forint volt, ami gyakorlatilag megfelel a menedzsment előzetes célkitűzésének. Ez az eredmény éves szinten 31%-os visszaesését jelenti.

A nettó kamatbevételek 590 milliárd forintos összege 14%-kal haladja meg a bázisidőszakot, a nettó kamatmarzs 6,17%-os szintje pedig 38 bázisponttal magasabb, mint a bázis- időszakában.

A nem kamatjellegű bevételeken belül a nettó díj- és jutalékbevételek 5%-kal visszaestek y/y, ami megfelel az előzetes várakozásoknak és tükrözi az üzleti volumenek, illetve tranzakciós bevételek csökkenését.

Az egyéb nem kamatjellegű bevételek y/y 17%-kal estek vissza. Ezen belül a legnagyobb mértékű eredmény-módosulás a nettó devizaárfolyam soron jelentkezett, a 2008. évi 44,4 milliárd forintos eredménnyel szemben közel 6 milliárd forintos veszteség. Megjegyzendő, hogy a bázisidőszak magas eredményét az ukrán céltartalék-állomány 2008. negyedik negyedévi átértékelésének hatása befolyásolta elsősorban, miközben a 2009-es eredményt döntően az első negyedévi stratégiai felüli egyéb nyitott deviza-pozíciók forintgyengülés okozta vesztesége mozgatta. Mivel ezek a nyitott pozíciók időközben lezárásra kerültek, e soron fokozatosan javult az eredmény. Az értékpapírokon realizált éves 7,5 milliárd forintos eredmény döntően a forinthozamok jelentős csökkenésének a következménye. Az év során több alkalommal sor került saját járulékos kölcsöntőke (Upper Tier 2 Capital) visszavásárlása, az e tranzakciókon realizált adó előtti eredmény megközelítette a 28 milliárd forintot, ami a nettó egyéb bevételek soron került kimutatásra.

A teljes bevételeken belül a nem kamatjellegű bevételek aránya 25% volt, ami 5%-pontos csökkenés a bázisidőszakhoz képest.

A Bankcsoport költséggazdálkodása az év egészében rendkívül feszes volt. A működési költségek között a dologi költségek éves szinten 6%-kal, a személyi jellegű kiadások 7%-kal maradtak el a bázisidőszaki szinttől (döntően létszámcsökkentés, hálózatbővítés leállítása, illetve egyes külföldi országokban fiókok bezárása (Szerbia, Szlovákia, Ukrajna), működési racionalizálás hatására). Az éves kiadás/bevétel mutató (44,4%) 5,3%-ponttal javult, az éves előirányzatnál jóval kedvezőbben.

A lakossági és vállalati ügyfeleket egyaránt sújtó romló makrogazdasági környezet a hitelportfóliók minőségének jelentős romlását eredményezték. Mindez masszív céltartalékképzést tett szükségessé, amire azonban a robosztus működési eredmény folyamatosan lehetőséget adott. A hitel- és egyéb kockázati költségek nagysága éves szinten 265 milliárd forintot tett ki, +123% y/y. Ebből a hitelezési veszteségekre képzett céltartalék 246,9 milliárd forint volt, de az egyéb kockázati költség is zömmel hitelezési tevékenységgel kapcsolatos.

A csoportszintű kockázati költség ráta ennek megfelelően a 2008. évi 1,69%-ról az elmúlt évben 3,57%-ra emelkedett.

A konszolidált ROA (1,6%) 0,9%-ponttal, míg a ROE (13,4%) 9,1%-ponttal mérséklődött az elmúlt egy évben. A tizenkét havi egy részvényre jutó eredmény (hígított EPS) 572 forint volt.

A Csoport adózott eredményén felül a saját tőkével szemben közvetlenül értékelt tételek eredményét is tartalmazó éves ún. nettó átfogó eredmény („Net Comprehensive Income”) 151,7 milliárd forint, 27%-kal kisebb, mint 2008-ban volt.

## **ESZKÖZ-FORRÁS GAZDÁLKODÁS**

Az OTP Csoport eszköz-forrás gazdálkodása két fő területre fókuszált 2009-ben: egyfelől az OTP Csoport prudens likviditási tartalékának megőrzésére, másfelől a kamatkockázati kitettség alacsony szinten tartására.

### **Az OTP Csoport prudens likviditási tartalékának megőrzése**

Az OTP csoport eszköz-forrás menedzsmentjének elsődleges prioritása a Bankcsoport likviditási tartalékának a megőrzése, kellően biztonságos szinten tartása volt. Mivel a piaci forrásbevonási lehetőségek 2008 utolsó negyedévtől jelentősen beszűkültek, a Bankcsoport a korábbi években tapasztaltnál lényegesen lassabb mérlegfőösszeg növekedéssel járó pályára állt át, a lejáró tőkepiaci források visszafizetése miatt keletkezett pótlólagos finanszírozási igényt az üzleti területek által termelt többlet likviditás pótolta. 2009 végén a Bank 2010-ben lejáró tőkepiaci forrásokkal csökkentett likviditási tartaléka meghaladta a 4,8 milliárd eurót. Ezen likviditási tartalék kialakításához az üzleti területek likviditás termelése mellett hozzájárult, hogy a Bankcsoport jelentősen csökkentette a külföldi leányvállalatok nettó anyabanki finanszírozását, valamint, hogy a Magyar Államtól 1,4 milliárd eurónyi pótlólagos forrást vont be, melyből év végén még 700 millió eurónyi forrás a Bank mérlegében maradt. A Bank 2009. végi likviditási tartaléka a

lejáratokon túl elegendő fedezetet nyújt a lehetséges üzletági, illetve devizaárfolyam-kockázatból fakadó likviditási sokkokra egyaránt.

### **Az OTP Csoport kamatkockázati kitétségének alacsony szinten tartása**

A Bankcsoport mérlegében a hozamváltozásokra csak mérsékelten reagáló forint források miatt az üzleti működésből adódóan a Banknak kamatkockázati kitétsége van. Ezen kitétség mérséklését, bezárását stratégiai kérdésként kezeli a Bank. A 2009 első felében jelentősen megemelkedett forint hozamszinteket kihasználva a Bank fix kamatozású állampapír-vásárlásokkal mérsékelte a kamatkockázati kitétségét, a hozamcsökkenés nettó kamatbevételre gyakorolt negatív hatásának ellensúlyozása érdekében.

### **Az OTP Csoport piaci kockázati és likviditási kitétsége**

A 244/2000. sz. Kormányrendelet szerint a kereskedési könyvi pozíciók, partnerkockázatok valamint a devizakockázat tőkekövetelményét konszolidálni kell az OTP Jelzálogbank Zrt., az OTP Lakástakarékpénztár Zrt., a Merkantil Bank Zrt., az OTP Banka Slovensko, a DSK, az OTP Bank Romania, az OTP banka Hrvatska, az OTP Bank JSC (Ukrajna), az OAO OTP Bank (Russia), az OTP banka Srbija és a CKB esetében. 2009 év végére a konszolidált tőkekövetelmény 29,5 milliárd forint volt, ami főleg a devizapozíciónak (27,9 milliárd forint) volt köszönhető.

A csoporttagok devizapozícióinak kitétsége egyedi és globális nettó nyitott pozíciók (napvégi /overnight/ és napközbeni /intraday/), valamint veszteség limitekkel kerülnek behatárolásra. A csoportszintű devizakitétség az OTP Banknál koncentráltabb, a külföldi csoporttagok nyitott pozíciója mind a mérlegfőösszeghez, mind a szavatoló-tőkéhez képest elenyésző volt. Az IFRS szerint jelentkező csoportszintű devizakitétség döntő része abból származott, hogy a fő külföldi leánybankok prognosztizált 2 éves, hozzávetőlegesen 310 millió euró nagyságú eredményéhez kötődő árfolyamkockázatot a Bank ellenirányú, a jelzett eredménnyel gyakorlatilag megegyező rövid EUR pozícióval fedezte. Emellett a központi Treasury dealing room által tartott átlagos nettó nyitott pozíció elenyésző (0,3 milliárd forint) volt.

2010-ben az OTP Bankcsoport likviditási igénye a korábbi évek dinamikájától eltérően alakult. Az üzleti területek csoportszinten mintegy 900 milliárd forint likviditást termeltek, biztosítva ezzel a 2009-es adósságlejáratok zavartalan visszafizetését, valamint hozzájárulva az év végi 6 milliárd eurót meghaladó likviditási tartalék képződéséhez. Az év végi likviditási tartalék jelentősen meghaladja a 2010-ben esedékes adósság lejáratok és az elképzelhetőnek tartott likviditási sokkok során jelentkező likviditási igény összegét. Az OTP Jelzálogbank a jelzáloghitelezéshez szükséges forrásait értékpapír kibocsátással teremti elő, melyeket jellemzően az anyabank vásárolt meg. Mivel ezek az értékpapírok mind a Magyar Nemzeti Bank, mind az Európai Központi Bank refinanszírozási műveleteiben felhasználhatóak fedezetként, így a Jelzálogbanki adósságlejáratok nem csökkentik a Csoport likviditási tartalékait.

2009-ben az OTP Bankcsoport kamatkockázati kitétségét alapvetően az OTP Bank Nyrt., az OTP Jelzálogbank Zrt., az OTP Bank JSC (Ukrajna) és a DSK Bank pozíciói határozták meg.

### **AZ OTP CSOPORT KONSZOLIDÁLT MÉRLEGE**

Főbb mérlegtételek (millió forint)	2008	2009	Változás (%)
<b>ESZKÖZÖK ÖSSZESEN</b>	<b>9.367.724</b>	<b>9.755.132</b>	<b>4%</b>
Pénzeszközök, betétszámlák, elszámolás nemzeti bankokkal	530.007	505.650	-5%
Bankközi kihelyezések	415.656	440.850	6%
Pénzügyi eszközök valós értéken	131.288	256.100	95%
Értékesíthető értékpapírok	486.878	1.354.285	178%
<b>Ügyfélhitelek (bruttó)</b>	<b>7.049.381</b>	<b>6.907.094</b>	<b>-2%</b>
ebből: Retail hitelek	4.353.189	4.291.847	-1%
Corporate hitelek	2.258.579	2.161.903	-4%
Gépjárműfinanszírozás	389.767	387.431	-1%
Váltók és hitelekkel kapcsolatos kamatkövetelések	52.819	65.968	25%
Hitelek értékvesztése	-270.680	-494.378	83%
Részvények, részesedések	10.467	18.834	80%
Lejáratig tartandó értékpapírok	330.158	188.853	-43%
Tárgyi eszközök és immateriális javak	469.701	476.358	1%
Egyéb eszközök	214.868	101.486	-53%
<b>FORRÁSOK ÖSSZESEN</b>	<b>9.367.724</b>	<b>9.755.132</b>	<b>4%</b>
Hitelintézetekkel és állammal szembeni kötelezettségek	848.730	802.749	-5%
<b>Ügyfélbetétek</b>	<b>5.258.167</b>	<b>5.688.887</b>	<b>8%</b>
ebből: Retail betétek	3.914.944	4.161.910	6%
Corporate betétek	1.299.904	1.483.984	14%
Ügyfélbetétekkel kapcsolatos kamatkötelezettségek	38.941	42.997	10%
Kibocsátott értékpapírok	1.565.947	1.410.348	-10%
Egyéb kötelezettségek	325.859	380.708	17%

Főbb mérlegtételek (millió forint)	2008	2009	Változás (%)
Alarendelt és járulékos kölcsöntőke	320.050	280.834	-12%
<b>Saját tőke</b>	<b>1.048.971</b>	<b>1.191.606</b>	<b>14%</b>
Mutatók (%)	2008	2009	Változás (%-pont)
Hitel/betét arány	134%	121%	-13%
Nettó hitel/(betét+retail kötvény) mutató	128%	108%	-19%
Nettó hitelek	6.778.701	6.412.716	-5%
Ügyfélbetétek	5.258.167	5.688.887	8%
Retail kötvények	58.073	236.733	308%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	4,5%	9,8%	5,3%
90 napon túl késedelmes hitelek összes céltartalékkal való fedezettsége	86,0%	73,6%	-12,4%
Tőke megfelelési mutató (konszolidált, IFRS)	15,4%	17,3%	2,0%
Tier1 ráta	11,3%	13,8%	2,6%
Core Tier1 ráta	9,5%	12,1%	2,6%
Tőkeáttétel (Saját tőke/Mérlegfőösszeg)	11,2%	12,2%	1,0%

- **Csökkenő hitelállomány y/y (-2%)**
- **Bővülő betétállomány (+8% y/y), javuló hitel/betét mutató (121%, -13%-pont q/q)**
- **A hitelportfolió számottevő, de lassuló romlása (90 napon túl késedelmes hitelek aránya: 9,8%, +5,3%-pont y/y, de az utolsó negyedévben már csak +0,9%-pont q/q)**
- **Stabil, tovább javuló tőkepozíció, 17,3%-os konszolidált IFRS szerinti tőke megfelelési mutató, 13,8%-os Tier1 ráta**

IFRS konszolidált mérlegfőösszeg az elmúlt egy évben 4%-kal nőtt, nagysága elérte a 9.755 milliárd forintot. A Bankcsoport saját tőkéje 1.192 milliárd forintra emelkedett (+14% y/y), és a teljes mérleg 12%-át képviselte.

Az óvatosabb hitelezés, illetve visszafogott hitelkereslet eredményeként a bruttó hitelállomány éves szinten 2%-kal csökkent. A portfólió záró értéke 6.907 milliárd forint volt. A bruttó hitelállományon belül a legnagyobb részarányt továbbra is a retail hitelek képviselték (4.292 milliárd forint, 62%), míg a corporate hitelportfolió (2.162 milliárd forint) ennél kisebb hányadot (31%) jelentett. A gépjármű-finanszírozási hitelek állománya 387 milliárd forintot tett ki (6%). A retail hitelállományon belül a jelzáloghitelek nagysága 2.703 milliárd forint volt, a fogyasztási hiteleké pedig 1.149 milliárd forint.

Az elmúlt 12 hónapban forintban számolva csak a horvát (+3%), a bolgár (+1%), illetve az OTP Core (+1%) esetében volt tapasztalható portfólió növekedés, máshol az állomány csökkent. A legjelentősebb állománycsökkenés Montenegróban (-29%), Szlovákiában (-13%) és Ukrajnában (-12%) következett be.

A hitelállomány visszaesése mellett az elmúlt 12 hónapban a portfólió minősége mindenütt romlott; a 90 napon túl késedelmes kinnlevőségek állománya csoportszinten 9,8%-ra nőtt. A Csoporton belül változatlanul az ukrán és szerb portfólió minősége a leggyengébb, itt a 90 napon túli késedelmes hitelek aránya 22,3%, illetve 33,7%. Az év során örvendetes fejlemény volt – ez jelentős mértékben a forint erősödésével, illetve az adósvédelmi programmal hozható összefüggésbe –, hogy a magyar portfólió romlása a 2009 második negyedévi csúcs után az év hátralévő részében lelassult. Így a 90 napon túli késedelmes kinnlevőség állománya az év végére 7,4%-ra nőtt.

A hitelekre képzett értékvesztés állománya 2009. december végén 494 milliárd forint volt (+83% y/y). A 90 napon túl késedelmes hitelek állománya 671 milliárd forint volt és a fedezettség ennek megfelelően magas maradt (73,6%).

A konszolidált betétállomány éves szinten 8%-kal. A betétállomány az elmúlt évben leggyorsabban Oroszországban (+37%), Romániában (+33%) Bulgáriában (+11%), valamint Horvátországban (+7%) nőtt, és kiemelendő az OTP Core 8%-os betétbővülése is. A legnagyobb visszaesés a CKB-t (-20%) érintette.

A mérsékelt hitelezési aktivitás következtében a konszolidált hitel/betét mutató (121%) éves összehasonlításban 13%-ponttal javult. A módszertanilag helyesebb nettó hitel/(betét+lakossági kötvény) mutató 108% volt.

A kibocsátott értékpapírok állománya éves szinten 10%-kal csökkent. A lejárá kötelezettségek nagysága (750 millió euró szenior kötvény és kb. 120 milliárd forintnyi hazai jelzáloglevél) meghaladta a hazai lakossági kötvénykibocsátás volumenét, nemzetközi kötvénykibocsátásra pedig az év folyamán nem került sor.



**KONSZOLIDÁLT TŐKEMEGFELELÉSI MUTATÓ (BASEL II ALAPÚ)**

A Bankcsoport szavatoló tőkéje 2009. december végén 1.195 milliárd forint volt, a (hitelezési, piaci és működési kockázatokat is figyelembe vevő) korrigált mérlegfőösszeg pedig 6.886 milliárd forint. A tőke megfelelési mutató értéke 17,3% volt, ezen belül az alapvető tőke (Tier1) goodwilllel és immateriális javakkal csökkentett nagysága 13,8%, a hibrid instrumentumokat nélkülöző Core Tier1 ráta pedig 12,1% volt.

Az EBRD által biztosított 200 millió eurós alárendelt kölcsöntőke igénybevételére a decemberi határidőig nem került sor; a módosított megállapodás 2010. június 20-ig prolongálta a lehívási időszakot.

**AZ OTP BANK MAGYARORSZÁGI ALAPTEVÉKENYSÉGE (OTP CORE)<sup>4</sup>****Az OTP Core szegmentált eredménykimutatása:**

Eredménykimutatás (millió forint)	2008	2009	Változás (%)
OTP CORE adózott eredmény osztalék és nettó végleges pénzeszköz nélkül	132.831	178.289	34%
OTP CORE adózás előtti eredmény	146.085	194.153	33%
Működési eredmény	191.112	265.970	39%
Összes bevétel	371.392	445.574	20%
Nettó kamateredmény	270.910	320.579	18%
Nettó díjak, jutalékok	88.322	88.379	0%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	12.160	36.616	201%
Működési költség	-180.280	-179.604	-0,4%
Kockázati költségek	-45.027	-71.817	59%
Hitelkockázati költség	-24.889	-72.530	191%
Egyéb kockázati költség	-20.138	713	-104%
<b>Bevételek üzletági bontása</b>	<b>2008</b>	<b>2009</b>	<b>Változás (%)</b>
<b>RETAIL</b>			
Összes bevétel	322.269	325.673	1%
Nettó kamateredmény	233.711	241.774	3%
Nettó díjak, jutalékok	84.671	78.805	-7%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	3.887	5.094	31%
<b>CORPORATE</b>			
Összes bevétel	41.036	32.335	-21%
Nettó kamateredmény	31.052	20.094	-35%
Nettó díjak, jutalékok	8.847	10.751	22%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	1.136	1.489	31%
<b>Treasury ALM</b>			
Összes bevétel	10.975	84.901	674%
Nettó kamateredmény	6.147	58.711	855%
Nettó díjak, jutalékok	105	1.274	1118%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	4.724	24.917	427%
<b>Teljesítménymutatók (%)</b>	<b>2008</b>	<b>2009</b>	<b>Változás (%-pont)</b>
ROA	2,8%	3,3%	0,5%
ROE	16,9%	19,6%	2,7%
Teljes bevétel marzs	7,75%	8,27%	0,52%
Nettó kamatmarzs	5,66%	5,95%	0,30%
Hitelkockázati költség/átlagos hitelállomány	0,77%	2,15%	1,38%
Kiadás/bevétel arány	48,5%	40,3%	-8,2%
Effektív adókulcs	9,1%	8,2%	-0,9%

<sup>4</sup> A fejezet az OTP Bank, az OTP Jelzálogbank Zrt., az OTP Lakástakarékpénztár Zrt., az OTP Faktoring Zrt., az OTP Financing Netherlands B.V., az OTP Financing Cyprus és a Projekt 1. Kft. IFRS szerinti auditált konszolidált beszámoló alapján készült. A konszolidált adózott eredményt csökkentettük a stratégiai nyitott pozíció adózott eredményével, kapott osztalékokkal, nettó végleges pénzeszközátvétellel, a leányvállalati finanszírozáson elért nettó kamateredménnyel, továbbá az alárendelt és járulékos kölcsöntőke elemek kamatráfordításával. Utóbbi két tételt a Corporate Centre részeként tartalmazza a féléves jelentés. Az OBR-rel kötött finanszírozási célú kamatswapok átértékelési eredménye (FVA) 2008-tól szintén átsorolásra került az OBR korrigált adózott eredményébe.

<sup>5</sup> A visszavásárlások eredményeképpen az alárendelt és járulékos kölcsöntőke állomány 6%-ot csökkent 2008-hoz viszonyítva (2008: 303 milliárd forint, 2009: 284 milliárd forint). Az eredetileg kibocsátott 500 millió euró névértékű járulékos kölcsöntőkéből összesen mintegy 157 millió euró névérték került visszavásárlásra az év során.

- **Növekvő corporate hitelezés, 4%-os y/y állománynövekedés**
- **Sikeres betétgyűjtés és retail kötvény kibocsátás: nettó hitel/(betét+retail kötvény) mutató 86%-on (-12%-pont y/y)**
- **Növekvő nettó kamat- (+18% y/y), stabil jutalékbevételek (+0,1% y/y), szigorú költségkontroll: működési költségek 2008. évi szintjük alatt (-0,4% y/y)**
- **Egyszeri tételekkel együtt 178 milliárd forintos éves profit**

### Eredményalakulás

Az OTP Core 2009. évi adózott eredménye 178,3 milliárd forint, y/y alapon 34%-kal nőtt. A teljesítmény egyfelől rendkívül erős alapbanki jövedelemtermelő képességet takar: a nettó kamateredmény +18%-kal nőtt y/y, a jutalékbevételek nominálisan stabilak maradtak, továbbá erős költségkontroll érvényesült (működési költségek előző évi szintjük alatt teljesültek, a kiadás/bevétel mutató 49-ről 40%-ra esett y/y). Szerepe volt az eredményjavulásban a saját járulékos kölcsöntőke kötvények (Upper Tier 2 Capital) visszavásárlásán elért mintegy 27,7 milliárd forint árfolyameredménynek (adó előtt)<sup>5</sup>, ami az egyéb nem kamateredményt növelte (utóbbi y/y alapon háromszorozódott). Továbbá pozitív hatású volt az effektív adóterhelés 9%-ról 8%-ra csökkenése, melyet főként az magyaráz, hogy a 2008. évi terven felüli goodwill értékcsökkenési leírás adóalap csökkentő hatásának jelentős része 2009-ben vált elszámolhatóvá, IFRS szerint egy összegben, ami 11,7 milliárd forinttal mérsékelte az éves IFRS szerinti adó mértékét.

A kockázati költségek a bázisidőszakhoz képest 59%-kal nőttek (a kockázati költség ráta 0,77%-ról 2,15%-ra emelkedett). A 90 napon túl késedelmes hitelek aránya (DPD90+ ráta) 2009 végén 7,4%, a céltartalék-állománnyal való fedezettség a problémás portfólió esetében az év végén 74,9% volt. A második félévben indított adósvédelmi program pozitívan hatott a portfólió-minőségre, illetve kockázati költségre. 2009 végén a programban résztvevő lakossági állomány a lakossági portfólió mintegy 4,4%-át tette ki. Az átstrukturálás ütemében jelentős lassulás volt megfigyelhető november és december folyamán.

A nettó kamateredmény éves szinten 18%-kal gyarapodott a nettó kamatmarzs 0,30%-pontos bővülése eredményeként (2009: 5,95% vs. 2008: 5,66%). A jó teljesítmény egyrészt a hiteloldalon 2008 végétől megvalósított átárazások következménye: a meglévő jelzáloghitel és fogyasztási hitel portfólión jelentős kamatemelés történt 2008 4Q-ban (deviza jelzáloghiteleknél mintegy 100-150 bázispontos), az új lakossági folyósítások kamata is emelkedett, továbbá a vállalalkozói szegmens új kihelyezései is a válságot megelőző szpredszintek felett történtek. Szintén javította 2009 második felében a nettó kamateredményt, hogy a forint alapkamat, illetve a betétpiaci verseny mérséklődésével párhuzamosan a Bank forrásköltségei csökkenésnek indultak. A növekedésben azonban egyszeri tétel is szerepet játszott: jelentős derivatív ügyletek átértékeléséhez kapcsolódó nyereség keletkezett az utolsó negyedévben, melynek ellenpárjaként az értékpapírok árfolyameredménye soron keletkezett közel azonos nagyságrendű negatív eredmény.

A nettó díjak éves szinten gyakorlatilag stabil maradtak (+0,1%). A jó teljesítményben fontos szerepet játszik, hogy a jutalékok javát adó betéti- és pénzforgalmi jutalékok (2009: 48%-a az összes jutaléknak), továbbá kártyával kapcsolatos jutalékok (2009: 37%-os részesedés) stabilak: y/y 3%-kal, illetve 5%-kal csökkent a belőlük származó bevétel. A válság által legérzékenyebben érintett hiteljutalékok aránya pedig viszonylag alacsony (5%), az ebben bekövetkezett y/y visszaesés 29%. A hiteljutalékok esetében ráadásul fontos figyelembe venni, hogy az IFRS előírások alapján ezen jutalékok a hitelek futamideje alatt elhatárolásra kerülnek, így a folyósítás visszaesése csak fokozatos mérséklődést okoz összegükben. Az értékpapír jutalékok (11% részesedés 2009-ben) csak 3%-kal maradtak el 2008-as szintjüktől.

A működési költségek kontrollja továbbra is szigorú: az éves költségtömeg nominálisan is a tavalyi szintje alatt maradt (-0,4% y/y). Az OTP Bank záró létszáma 477 fővel, 7.820 főre csökkent az év során (-6% y/y), a fiókszám nem változott (2009 végén: 382 fiók).

### Az OTP Core mérlegének kiemelt sorai:

Főbb mérlegtételek (záróállományok, millió forint)	2008	2009	Változás (%)
Eszközök összesen	4.964.333	5.805.466	17%
Bruttó hitelek	3.348.931	3.396.769	1%
Retail hitelek	2.189.514	2.186.022	0%
Corporate hitelek	1.159.416	1.210.747	4%
Hitelekre képzett céltartalékok	-117.635	-188.501	60%
Ügyfélbetétek	3.244.482	3.496.796	8%
Ügyfélbetétek + retail kötvény	3.302.554	3.733.529	13%
Retail betétek	2.420.480	2.470.161	2%
Retail betétek + retail kötvény	2.478.552	2.706.894	9%
Corporate betétek	824.002	1.026.635	25%
Hitelintézetekkel és állammal szembeni kötelezettségek	598.386	823.211	38%
Kibocsátott értékpapírok	1.412.929	1.305.525	-8%

Főbb mérlegtételek (záróállományok, millió forint)	2008	2009	Változás (%)
<i>Ebből retail kötvény</i>	58.073	236.733	308%
Saját tőke	832.333	990.236	19%
Hitelfortfolio minősége (%)	2008	2009	Változás (%-pont)
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	4,3%	7,4%	3,1%
90 napon túl késedelmes hitelek összes céltartalékkal való fedezettsége	82,5%	74,9%	-7,6%
Piaci részesedés (%)	2008	2009	Változás (%-pont)
Hitelek	17,6%	17,8%	0,3%
Betétek	24,1%	24,2%	0,2%
Mérlegfőösszeg	23,8%	26,3%	2,5%
Teljesítménymutatók (%)	2008	2009	Változás (%-pont)
Hitel/betét arány	103%	97%	-6%
Nettó hitel/(betét+retail kötvény)	98%	86%	-12%

### Mérlegdinamikák

2009 folyamán a gazdasági válság, illetve a Magyarországon megvalósult fiskális kiigazítás erőteljes alkalmazkodást váltott ki az OTP Core mérlegében. A hitel/betét mutató 2009 eleje óta csökkenő pályán van (2009 végén: 97%, -6%-pont y/y), a betéthelyettesítő lakossági megtakarításokat is figyelembe vevő „nettó hitel/(betét+retail kötvény mutató)” pedig még erősebb alkalmazkodást jelez (2009 végén: 86%, -12%-pont y/y).

Az ügyfélhitelek árfolyamszűrten stagnáltak 2009 folyamán (+0,4% y/y, árfolyam-kiigazítás nélkül +1% y/y), aminek egyik oka a korábbi éveknél lényegesen gyengébb hitelkereslet. 2009-ben árfolyamszűrten a retail hitelek közül a fogyasztási, illetve a mikro- és kisvállalkozói hitel állománya mutatott növekedést (+6%, illetve +5% y/y) – előbbi elsősorban a folyószámlahitelek állománynövekedésének köszönhetően. A jelzáloghitelportfolio folyamatosan csökkent az év folyamán (-3% y/y, -1% q/q). A corporate hitelek y/y 3%-kal nőttek.

A retail hitelek folyósítása 2009 során jelentősen visszaesett részben a kondíciók 2008. november közepén történt szigorítása, részben pedig a pénzügyi válság hitelkeresletre gyakorolt negatív hatása következtében. A jelzáloghitelek folyósítása y/y 82%-kal, 64 milliárd forintra csökkent, míg a fogyasztási hiteleken belül legnagyobb részarányt kitevő személyi kölcsönöké 54%-kal esett (2009. évi folyósítás: 55 milliárd forint). Mindkét hiteltípus esetében a 2009 első negyedévi mélypont után a következő negyedévek már némi élénkülést mutattak a folyósításban (jelzáloghitel folyósítás milliárd forintban: 1Q: 11,8; 2Q: 16,8; 3Q 19,6; 4Q: 16,0; személyi kölcsön folyósítás milliárd forintban: 1Q: 12,0; 2Q: 15,1; 3Q: 15,5; 4Q: 12,1).

A folyósítás erősítése érdekében a Bank az év során több alkalommal csökkentette piaci kamatozású jelzáloghitelkínált kamatát (mind forint, mind deviza esetében), illetve a banki magatartáskódex ajánlásaival összhangban a korábban folyósított változtatható kamatozású termékeit változó kamatozásúakra cserélte. A már meglévő állomány esetében a kamatozás módja nem változott, de az ügyfelek részére az átszerződés lehetősége biztosított. Ezen lépések hatása az év folyamán fokozatosan növekvő euró alapú folyósításokban már megmutatkozott. A támogatott forinthitelek folyósítására negatívan hatott viszont a lakáshitel-támogatási rendszer év közbeni átalakítása (a régi rendszer júliusi felfüggesztése és az új októberi bevezetése között nem volt elérhető támogatott forint lakáshitel az ügyfelek számára).

A menedzsment szándékával összhangban mind a jelzálog, mind a személyi hitelek folyósításán belül jelentősen nőtt a forinthitelek részaránya 2009-ben: jelzáloghitelek esetében 12%-ról 55%-ra, személyi kölcsön esetében 31%-ról 96%-ra y/y. Ezzel párhuzamosan a devizafolyósítások esetében az euró vált meghatározóvá (jelzáloghitel esetében az új folyósítás 42%-át, személyi kölcsönöknél 4%-át adva 2009-ben).

Az OTP Core betéti bázisa y/y 8%-kal bővült. Még dinamikusabb azonban az y/y növekedés, ha a lakossági ügyfelek által betéthelyettesítő terméknek tekintett banki saját-kötvények állományát is figyelembe vesszük: ezzel együtt az ügyfélbetétek y/y 13%-kal, a retail betétek y/y 9%-kal gyarapodtak. A retail saját kötvény állomány 2008. negyedik negyedéve óta jelentősen nő, 2009 végére 237 milliárd forintot ért el az állomány (+179 milliárd forint y/y). A kötvények átlagos futamideje (jellemzően 1 év) meghaladja a lekötött betétekét (jellemzően 3-6 hónap).

A betétállomány növekedésének másik jelentős motorja a közép- és nagyvállalati (KNV) betétek bővülése volt (y/y +32%, ennek köszönhetően a corporate betétek állománya +25%-kal nőtt y/y). A KNV szegmensben részben a vállalati lekötött betétek nőttek (+59 milliárd forint y/y), jelentős növekedést okozott továbbá az OTP Alapkezelő által kezelt alapok lekötött betétállományának növekedése is (+112 milliárd forint). Az önkormányzati betétek az év során 7%-kal gyarapodtak.

Az OTP Core kibocsátott kötvényállományát (2009 4Q: 1.306 milliárd forint) az év során jelentősen befolyásolta, hogy 2009. február 27-én lejárt és visszafizetésre került 750 millió euró névértékű (kb. 203 milliárd forint) szenior banki kötvény. Ezt a hatást nagyrészt ellensúlyozta, hogy a már említett retail

kötvénykibocsátások mintegy 179 milliárd forint állománynövekedést okoztak y/y. Ugyanakkor mintegy 120 milliárd forint nagyságrendben csökkent a kibocsátott jelzáloglevél állomány. Új intézményi kibocsátásra csak 2010 első negyedévében, mérlegzárást követően került sor. Februárban 100 millió svájci frank névértékű, 2 éves futamidejű senior kötvénnyel tért vissza az OTP Bank a kötvénypiacokra, ami az OTP Csoport történetének első svájci frank kibocsátása volt. Továbbá 2010 márciusában az OTP Jelzálogbank nemzetközi jelzáloglevél programja keretében 300 millió euró össznévértékű jelzáloglevelet bocsátott ki, melynek közel harmadát csoporton kívüli befektetők jegyezték.

A finanszírozási struktúrát, valamint az OTP Core likviditási helyzetét befolyásoló tényező volt, hogy a magyar állam 2009. második negyedév során a magyar vállalatok finanszírozására fordítandó hitelt folyósított az OTP Banknak, ami a hitelintézetekkel és állammal szembeni kötelezettségek növekedését eredményezte (2009. végi állomány: 823 milliárd forint, +38% y/y). Az állami hitel lehívása két részletben történt (1 milliárd euró 2009. április 1-jén, 400 millió euró június 30-án). Részben ennek köszönhető, hogy a Bank a válság ellenére is aktívan támogatta a hazai vállalati szektort: több mint 5 ezer magyar vállalkozást keresett meg hitelfelvételre vonatkozó ajánlattal és az év folyamán 248 milliárd forint értékben folyósított hitelt hazai kis-, közép- és nagyvállalatok részére, aminek következtében az árfolyamhatással korrigált vállalati hitelállománya (MKV+KNV) 8%-kal nőtt 2008 végéhez képest. Ugyanakkor az állami hitelt két részletben 2009 novemberében (700 millió eurót) és 2010 márciusában (ugyancsak 700 millió eurót) előtörlesztette a Bank. A lépés oka, hogy az állami hitel felhasználásával nyújtott vállalkozói kölcsön hiteldíja és futamideje csak a vállalkozói kör egy részének igényét tudja kielégíteni, emiatt az igények egy szélesebb körének kielégítését a Bank saját likviditási tartalékai terhére kívánja biztosítani.

A 2009. harmadik negyedév során megállapodás született az EBRD-vel, melynek keretében a nemzetközi pénzügyi intézet 200 millió euró nagyságú alárendelt kölcsöntőkéket tart rendelkezésre, illetve 500 millió svájci frank nagyságú CHF/HUF swapkeretet biztosít az OTP Bank számára. Az eredetileg hat hónapos rendelkezésre állás 2009 decemberében újabb 6 hónapra meghosszabbításra került, de a kölcsöntőke lehívására még nem került sor. Így ez a lehetőség tovább javíthatja a Bankcsoport amúgy is stabil tőkepozícióját. Ami a swapokat illeti: az év folyamán több ügylet is kötött az EBRD-vel, amivel a swap keretösszeg október végéig nagyrészt lehívásra került, biztosítva a devizahitelezéshez szükséges svájci frank-likviditási folyamatos rendelkezésre állását.

#### **Az OTP Bank egyedeli, magyar számvitel szerinti tőke megfelelése**

Az OTP Bank magyar előírások szerint számított fizetőképességi mutatója 16,2% volt 2009 végén, ami 8,2%-ponttal magasabb a Hitelintézeti törvényben meghatározott 8%-os követelménynél. A mutató 626 milliárd forintos szavatoló tőke és 3.853 milliárd forintos – a hitelezési, piaci és működési kockázatokat egyaránt figyelembe vevő – korrigált mérlegfőösszeg hányadosaként állt elő.

A Bank 2009. évi nem konszolidált magyar számviteli szabályok szerinti adózás előtti eredménye 114,1 milliárd forint volt, mely 56,7 milliárd forinttal, 99%-kal haladta meg az előző évit. Az adózott eredmény 102,3 milliárd forint, amely 48,1 milliárd forinttal, 89%-kal nagyobb, mint 2008-ban.

A 10,2 milliárd forintos általános tartalékképzés után az OTP Bank mérleg szerinti eredménye 2009-ben 92,1 milliárd forint.

#### **OTP ALAPKEZELŐ**

Az OTP Alapkezelő 2009-ben 5,1 milliárd forint nyereséget ért el (+3% y/y). Az elmúlt év során mind az alapkezelő, mind a vagyonkezelő állomány kedvezően alakult, az értékpapíralapok állománya 35%-os y/y növekedéssel 863 milliárd forintra bővült, míg a teljes vagyonkezelő állomány növekedése 32%-os volt. Ennek eredményeként az éves alapkezelési díjbevétele (mintegy 10,0 milliárd forint) az alapok átlagos állományához viszonyítva 1,44%-os díjterhelést jelentett. A vagyonkezelésből származó díjbevétele (3,3 milliárd forint) éves összevetésben 10%-kal marad el a tavalyi évben realizált szinttől. A Társaság eredményalakulása szempontjából kiemelendő, hogy a működési költségek tekintetében mintegy 10%-os megtakarítás realizálódott a szigorú költséggazdálkodás eredményeként.

A pénztári üzletágban kezelt vagyon 2009. december végére jelentős növekedéssel (+38% y/y) 758 milliárd forintra bővült, az egyéb intézményi vagyonkezelés eszközállománya 7%-os y/y növekedést mutat.

Az OTP Alapkezelő továbbra is őrzi, sőt javította piacvezető pozícióját a hazai alapkezelési piac tekintetében, december végi piaci részesedése 32,3%-ra emelkedett. A Társaság ügyfeleinek száma az év során jelentősen bővült (2009 végén: 190.760 fő, +8% y/y), elsősorban a nyíltvégű alapok népszerűségének köszönhetően.

**MERKANTIL CSOPORT**

A Merkantil Bank és Car 2009-es adózás utáni vesztesége 1,8 milliárd forint, szemben a 2008-ban elért 3,8 milliárd forintos nyereséggel. A visszaesés fő oka a kockázati költségek jelentős növekedése. Az eredményt negatívan befolyásolta a veszteséges román lízingcégekben meglévő részesedésre képzett 1,8 milliárd forint értékvesztés.

A portfólió minősége egy év alatt jelentősen romlott, a 90 napon túl késedelmes hitelek aránya a teljes portfólióban 2009 folyamán 7,7%-ról 12,3%-ra nőtt. A problémás hitelek fedezettsége a magas értékvesztés képzés hatására 89,4%-ra javult (+5,9% y/y).

A működési eredmény az előző évhez képest 11%-os növekedést mutatott. A változás fő oka, hogy a működési költségek 15%-kal csökkentek.

A bevételek éves szinten 1%-kal növekedtek. A nettó kamateredmény 3%-kal visszaesett. Az anyabanki finanszírozás felárának emelkedéséhez alkalmazkodott az újonnan folyósított hitelek marzsa, ezen túl az adósvédelmi program hatására a függő kamatok csökkentek. A jutalékbevételek mérsékelt üzleti aktivitás miatti csökkenését nem követte az üzleti aktivitástól nagyrészt függetlenül felmerülő jutalék ráfordítások alakulása. Ezzel szemben az egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek az alacsony 2008-as bázis miatt több, mint kétszeresére nőttek.

A bruttó hitelállomány 3%-kal csökkent az előző évhez képest, azonban figyelembe kell venni, hogy 2009 2Q-tól a car leasing állomány a gépjárműhitelek, a nagyobb összegű leasing állomány a vállalati hitelek között került kimutatásra. A gépjármű finanszírozás állománya az árfolyamhatást kiszűrve év közben folyamatosan csökkent, az új kihelyezések értéke alig érte el a 2008. évi érték negyedét.

A Merkantil Csoport piaci részesedése 2009 1Q végére a versenytársaknál mérsékeltebb kockázatvállalás miatt jelentősen csökkent, majd az ezt követő növekedés után a harmadik negyedévre már meghaladta a 2008-as szintet. A piaci részesedés növekedését a magasabb jövedelmezőséget biztosító használtautó szegmensben sikerült elérni.

**AZ OTP BANK KÜLFÖLDI LEÁNYVÁLLALATAINAK TELJESÍTMÉNYE****DSK CSOPORT****A DSK Csoport gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:**

Eredménykimutatás (millió forint)	2008	2009	Változás (%)
Adózott eredmény osztalék, végleges pénzeszköz és egyedi tételek nélkül	31.021	24.797	-20%
Adózás előtti eredmény	34.481	27.693	-20%
Működési eredmény	45.056	54.199	20%
Összes bevétel	71.207	84.757	19%
Nettó kamatbevétel	53.064	67.615	27%
Nettó díjak, jutalékok	16.983	15.555	-8%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	1.161	1.587	37%
Működési költség	-26.151	-30.557	17%
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-9.625	-25.855	169%
Egyéb kockázati költség	-951	-651	-31%
Főbb mérlegtételek (záróállományok, millió forint)	2008	2009	Változás (%)
Eszközök összesen	1.171.645	1.207.328	3%
Bruttó hitelek	1.014.893	1.027.820	1%
Retail hitelek	816.257	831.729	2%
Corporate hitelek	198.636	196.091	-1%
Hitelek értékvesztése	-39.074	-61.810	58%
Ügyfélbetétek	722.880	801.112	11%
Retail betétek	626.576	688.399	10%
Corporate betétek	96.304	112.713	17%
Alarendelt és járulékos kölcsöntőke	92.680	95.049	3%
Saját tőke	165.045	193.214	17%
Mutatók (%)	2008	2009	Változás (%-pont)
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	3,0%	7,0%	4,0%
Hitelkockázati költség/átlagos hitelállomány	1,08%	2,53%	1,45%
90 napon túl késedelmes hitelek összes céltartalékkal való fedezettsége	127,9%	85,8%	-42,1%
ROA	2,8%	2,1%	-0,7%
ROE	21,5%	13,8%	-7,6%
Nettó kamatmarzs	4,82%	5,68%	0,86%
Kiadás/bevétel arány	36,7%	36,1%	-0,7%
Hitel/betét arány	140%	128%	-12%

A **DSK Csoport** 2009. évi 24,8 milliárd forint adózott eredménye 20%-os csökkenést jelent 2008-hoz képest. A csökkenő eredmény döntően a romló portfólióminőség következtében 169%-kal emelkedő kockázati költségek következménye, ugyanakkor a kockázati költséget nem tartalmazó működési eredmény 20%-kal bővült a bázisidőszakhoz képest a 27%-kal emelkedő nettó kamateredmény, az enyhén csökkenő jutalékok (-8%) és a 17%-os növekedést produkáló működési költségek eredőjeként. A 2009 augusztusától intenzíven folytatott adósvédelmi programba a lakossági portfólió 6,2%-a került bevonásra év végéig, ennek köszönhetően az eredményalakulás szempontjából döntő jelentőségű hitelkockázati költségek kedvezően alakultak a második félév során.

A 90 napon túl késedelmes hitelek aránya 2009-ben 3,0%-ról 7,0%-ra emelkedett; a hitelminőség romlása minden szegmensben megfigyelhető volt. A negyedik negyedévben azonban már kedvező folyamatok zajlottak: a 90 napon túl késedelmes arány a mikro- és kisvállalkozói hitelek kivételével minden termékszegmensben csökkent. A fogyasztási hitelek esetében az átstrukturáláson túl az is minőségjavító hatású volt, hogy a negyedik negyedév során mintegy 3,1 milliárd forint (22,3 millió leva) 90 napon túl késedelmes hitel került eladásra. A tranzakció eredményhatása minimális volt – az eladáson keletkezett mintegy 0,2 milliárd forint nyereség a kockázati költségeket csökkentette.

A problémás hitelek céltartalékkal való fedezettsége (2009: 86%) a problémás állomány emelkedése miatt a 2008 végi magas szintről (128%) 42%-ponttal csökkent, ám a csoporttagok között így is magasnak számít a bolgár fedezettség.

A DSK eredményére 2009 folyamán kedvező hatással volt az erős bevételi dinamika (+19%). A nettó kamatbevétel 2009-ben 27%-kal bővült: itt a lakossági hitelportfólió 2008. végi átárazása, illetve a bankközi forrásköltség 2009. évi csökkenése még a 2009 folyamán növekvő betéti költségek ellenére is 86 bázispontos nettó kamatmarzs bővülést eredményezett (2008: 4,82% vs. 2009: 5,68%). A nettó jutalékok 8%-os visszaesése a 2009 folyamán megfigyelhető gyengébb hitelezési aktivitásból adódik: a bolgár leánybank esetében viszonylag jelentős, mintegy 36% volt a hitelezéshez köthető jutalékbevételek aránya 2009-ben, ezek 2008-hoz képest 33%-kal estek. Ami a másik két domináns jutalékfajtát, a betéti- és a kártyajutalékokat illeti (részesezésük 37%, illetve 16%): az éves eredmény előbbinél 15%-kal, utóbbinál 10%-kal bővült. Ezek a dinamikák jórészt a gyengébb 2009. évi forintárfolyamot tükrözik, ugyanis levában mérsékeltebb (+4%, illetve -1%) az éves változás.

A működési költségek 2009 folyamán is a korábbi években megszokott szigorú kontroll alatt álltak: a kiadás/bevétel mutató a 2008. évi szint alatt teljesült (2009: 36,1%, -0,7%-pont). Saját devizában az éves költségdinamika mindössze 5% volt (forintban: +16%): a személyi költségek 6%-kal, a dologi költségek 2%-kal, az értékcsökkenés 12%-kal nőtt.

A hitelezési kondíciók 2008 ősze óta történt szigorítása, illetve a visszafogott hitelkereslet következtében az új hitel folyósítások gyakorlatilag a hitelportfólió szinten tartását tették lehetővé 2009 során (levában -1%). Jelentősebb portfólió-csökkenés 2009-ben egyedül a mikro- és kisvállalati hitelek esetében történt (-14%), ahol a gazdasági válság hitelkeresletre gyakorolt negatív hatása továbbra is nagyon erős. A jelzáloghitelek ugyanakkor 1%-kal nőttek, a fogyasztási- és a corporate hitelek ellenben 1%-kal, illetve 3%-kal csökkentek (levában). A lakossági hitelek terén csökkent 2009-ben a piaci részesezés (31,2%-ról 29,3%-ra), ami annak a következménye, hogy a versenytárs bankok a válságot követően növekvő mértékben vették vissza korábban mérlegükből kiszervezett hiteleiket.

A Bank betéti bázisa a 2008 4Q és 2009 1Q során megfigyelhető enyhe csökkenés után 2009 második negyedévtől fogva fokozatosan bővült (levában éves szinten összesen 8% a növekmény). A kedvező tendencia részben árazási, részben pedig folyamatos termékfejlesztési és értékesítés-ösztönzési lépéseknek köszönhető. Ezzel a hitel/betét mutató 2009 első negyedév során megindult csökkenése folytatódott az év hátralevő részében (2009: 128%, -12%-pont 2008-hoz képest). Annak ellenére, hogy a lakossági betétpiac árazás tekintetében 2009 második féléve során már a megnyugvás jeleit mutatta (bankrendszer szinten a lakossági betétekre fizetett átlagkamat 2009 2Q után csökkenésnek indult), a DSK lakossági betéteinek növekedése még gyorsult is az év második felében, így 2009 egészében 9% volt a növekedés (levában). A corporate betétek 2009 első háromnegyedéve során mutattak jó teljesítményt: ekkor jelentős részben nyugdíjalapok betételhelyezése következtében bővült az állomány, a negyedik negyedévben azonban önkormányzati forráskivonás történt, összességében éves szinten 14%-os állománybővülés történt saját devizában.

Mindezen erőfeszítések eredményeként a Bank az év során a jelentős verseny ellenére stabilan őrizte részesezését a lakossági betétek piacán, a vállalkozói szegmensben pedig még javítani is sikerült részesezését.

Jelentős tőkepiaci tranzakcióra forrásoldalon nem került sor 2009-ben: az alárendelt kölcsöntőke állomány levában számítva 2008 végéhez viszonyítva változatlan volt.

OTP BANK RUSSIA<sup>6</sup>

## Az OTP Bank Russia gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás (millió forint)	2008	2009	Változás (%)
Adózott eredmény osztalék, végleges pénzeszköz és egyedi tételek nélkül	8.916	3.086	-65%
Adózás előtti eredmény	11.688	4.400	-62%
Működési eredmény	30.538	25.975	-15%
Összes bevétel	75.412	67.810	-10%
Nettó kamatbevétel	62.151	60.316	-3%
Nettó díjak, jutalékok	10.165	4.701	-54%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	3.097	2.793	-10%
Működési költség	-44.874	-41.834	-7%
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-18.998	-21.040	11%
Egyéb kockázati költség	147	-535	-463%
Főbb mérlegtételek (zárolások, millió forint)	2008	2009	Változás (%)
Eszközök összesen	529.019	579.941	10%
Bruttó hitelek	383.118	369.877	-3%
Retail hitelek	247.927	250.463	1%
Corporate hitelek	113.378	103.719	-9%
Gépjármű hitelek	21.813	15.695	-28%
Hitelek értékvesztése	-30.389	-38.493	27%
Ügyfélbetétek	224.152	306.646	37%
Retail betétek	137.252	196.744	43%
Corporate betétek	86.901	109.902	26%
Kibocsátott értékpapírok	8.189	15.955	95%
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	13.657	13.607	0%
Saját tőke	60.665	71.459	18%
Mutatók (%)	2008	2009	Változás (%-pont)
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	8,4%	12,4%	4,0%
Hitelkockázati költség/átlagos hitelállomány	5,53%	5,59%	0,06%
90 napon túl késedelmes hitelek összes céltartalékkal való fedezettsége	94,0%	83,6%	-10,4%
ROA	1,9%	0,6%	-1,3%
ROE	17,4%	4,7%	-12,8%
Teljes bevétel marzs	15,69%	12,23%	-3,46%
Nettó kamatmarzs	12,93%	10,88%	-2,06%
Kiadás/bevétel arány	59,5%	61,7%	2,2%
Hitel/betét arány	171%	121%	-50%

Az OTP Bank Russia 2009. évi adózott eredménye 3,1 milliárd forint. Az y/y 5,8 milliárd forint adózott eredménycsökkenés oka egyrészt a mérséklődő ügyféltranzakciós aktivitás következtében a jutalékbevételek -54%-os y/y visszaesése (-5,5 milliárd forint), továbbá a hitelkockázati költségek 11%-os emelkedése (-2,0 milliárd forint). Utóbbi nem a kockázati profil érdemi romlásából ered, hiszen a kockázati költség ráta a válság ellenére éves szinten stabil maradt (2008: 5,53% vs. 2009: 5,59%), hanem az éves szinten magasabb átlagos hitelállomány következménye. Rendkívül pozitív fejlemény a Bank gazdálkodásával kapcsolatban, hogy az éves nettó kamateredmény saját devizában 6% y/y növekedést mutat (a forintban látható 3%-os csökkenés a forint rubellel szembeni erősödésének következménye), a működési költségek pedig forintban 7%-kal csökkentek, rubelben stagnáltak (+1% y/y).

A válság jövedelemtermelő képesség szempontjából két félévre vágta a 2009-es évet. Az első félév visszafogott áruhitel-folyósítást, ennek következtében csökkenő bevételi-, illetve nettó kamat marzsokat, ezzel párhuzamosan emelkedő kockázati költséget hozott, ami az üzlet jövedelmezőségére is rányomta a bélyegét (2009 1H ROE: 0,1%). Ugyanakkor 2009 második feléve már rendkívül pozitív fejleményekkel szolgált az adózott eredménydinamika szempontjából: két tényező is erős pozitív hatást gyakorolt az OTP Russia nettó kamat- és ezáltal teljes bevételi marzsára, továbbá kedvezően alakultak a kockázati költségek is. Mindezek következtében az éves tőkearányos jövedelmezőség (ROE) jelentősen meghaladta a 2009. első félévi mélypontot (2009: 4,7%).

A kamatmarzs-alakító tényezők közül az első az áruhitelvezési aktivitás, illetve a hitelkártya termék felfutása volt. Az áruhitel esetében az értékesítés a 2008. téli/ 2009. tavaszi visszaesést követően a nyár folyamán jelentősen megugró kereslet hatására javult. Ezzel párhuzamosan került sor az ügynökszám növelésére, valamint országos üzlethálózatokkal történő új szerződés kötésekre. Mindezek következtében 2009 3Q az áruhitel-folyósítás 58%-os, 4Q pedig további 43%-os növekedését hozta q/q, ezzel az értékesítés éves szinten enyhén meghaladta a 2008. évit (+0% y/y), a 2009. negyedik negyedévi folyósítás pedig 3%-kal az eddigi rekordnak számító 2007 4Q felett teljesült. Az OTP Russia becsült piaci részesedése az áruhitel

<sup>6</sup> 2008. első negyedévéig az OAO OTP Bank (Russia) (korábbi Investsberbank) pénzügyi kimutatásai alapján, 2008. második negyedétől az OAO OTP Bank és az újonnan akvizált Donskoy Narodny Bank összesített pénzügyi kimutatásai alapján.

folyósításokban folyamatosan nőtt az év folyamán (2009 2Q: 15%, 3Q: 23%, 4Q: 24%), amivel a második legnagyobb piaci szereplővé lépett elő. A hitelkártya termék esetében pedig a siker a termékkonstrukció augusztusi átdolgozásának, illetve az ezt követő intenzív értékesítési kampánynak volt köszönhető. Az újonnan kiküldött kártyák aktiválási aránya lényegesen meghaladta a korábbi kampányoknál tapasztaltat.

Az áruhitel és a hitelkártya termékek jó teljesítménye az egyéb retail termékszegmensekben továbbra is jellemző piac-szerte gyenge kereslet következtében azt jelentette, hogy 2009. október és november során az OTP Russia retail portfóliójának állománynövekedése a 3. leggyorsabb volt a teljes orosz bankpiacon. Ennek következtében dinamikusan nőtt az OTP Csoporton belül legmagasabb nettó kamatmarzssal rendelkező áruhitelek és a szintén kedvező marzsú hitelkártya termék állománya (áruhitelek: +23% y/y; hitelkártya: +8 y/y). A növekedést ráadásul jelentősen befolyásolta, hogy év közben problémás hitel leírásokra is sor került (összesen 2,2 milliárd rubel, mintegy 13,6 milliárd forint értékben). Amennyiben a leírások hatásától az állományt megtisztítjuk, úgy a növekedés áruhitelek esetében y/y 33%; hitelkártya esetében pedig y/y 18% lett volna.

A másik – kamatmarzs szempontjából kedvező – fejlemény az volt, hogy a sikeres betétgyűjtés következtében 2009. évben keletkező – mintegy 460 millió dollárnyi – többlet likviditást a félév környékén életbe lépő szabályozási változások következtében sikerült magasabb hozamú értékpapírokba, illetve bankközi kihelyezésekbe fektetni 2009 második féléve során.

Ez a két tényező az év második felében jelentősen javította az OTP Russia teljes bevételi-, továbbá nettó kamatmarzsát: előbbi az utolsó két negyedévre 13,4% közelébe javult az első két negyedévben mért 12,6%-ról, illetve 12,2%-ról, utóbbi pedig 12% közelébe emelkedett az első félév során jellemző 11% körüli értékekről. Éves szinten mindazonáltal mindkét marzs jelentősen csökkent (a bevételi 3,46%-ponttal, a kamat 2,06%-ponttal), amiben a már említett tényezőkön túl (gyenge 2009 1H áruhitel-értékesítés, likviditástöbblet, illetve forinterősödés negatív hatása az év folyamán) szerepet játszott a betéti kampányok forrásköltség-növelő hatása is.

Szintén pozitív fejlemény, hogy a negyedéves kockázati költségek jelentősen csökkentek a második félév során, elsősorban a hitelkártya és áruhitel termékek csökkenő kockázati költség igénye miatt. Így a banki kockázati költség ráta éves szinten stabil maradt (2008: 5,53% vs. 2009: 5,59%). A 90 napon túl hátralékos hitelek aránya (2009. évi DPD 90+ ráta: 12,4%) 4,0%-ponttal nőtt y/y, az év második felében viszont – részben a problémás-hitel leírások, részben az újra növekedésnek induló teljes hitelállomány következtében – már csökkent a mutató. A problémás hitelek céltartalékkal való fedezettsége (2009: 83,6%) némileg csökkent y/y (-10,4%-ponttal), azonban így is jelentősen meghaladja a csoportátlagot.

A működési költségek a 2008. utolsó negyedévben végrehajtott mintegy 600 fős létszámcsökkentés, illetve a marketing költségek, továbbá az adminisztratív ráfordítások visszafogásának következtében erős kontroll alatt álltak az év folyamán (az éves költség-tömeg 7%-kal csökkent, rubelben szinten maradt (+1%)). A Bank létszáma az első negyedévi stagnálás után az intenzív ügynökhálózat-fejlesztés következtében jelentősen emelkedett (2009. évi zárólétszám: 10.295 fő ebből ügynök: 4.550 fő; +1.846 fő y/y). Ezen felül a banki állományban nem szereplő külsős szerződött ügynökök létszáma az év során 6.127 főre nőtt (+884 fő y/y), így a teljes ügynökszám 2.385 fővel 10.677 főre emelkedett.

Az egyéb kockázati költségek 2009 folyamán megfigyelhető emelkedése mögött (összesen -0,5 milliárd forint) értékpapírokra képzett céltartalék áll.

A Bank likviditási pozíciója 2009 során folyamatosan javult. Hiteloldalon az áruhitelkezés, továbbá a hitelkártya termék esetében tapasztalható pozitív tendenciák ellenére a többi retail-, valamint a corporate termékszegmens értékesítési teljesítménye alacsony volt az év folyamán. Ezzel szemben a betétállomány növekedése folyamatos volt: a retail betétek y/y 43%-kal nőttek a sikeres akcióknak, illetve az ügyféligényekhez igazodó termékfejlesztéseknek köszönhetően. Itt a fejlődés töretlen volt az év folyamán, a corporate betétek ellenben a második félévben támadtak fel (y/y +26%). A 2008 utolsó és 2009 első negyedévet betétoldalon jellemző rubel-dollár konverzió megszűnt: sőt, a devizabetétek aránya 2009 második felében már csökkent (devizabetétek aránya az összes ügyfélbetéten belül: 2008 3Q: 12%; 2008 4Q: 27%; 2009 4Q: 30%).

A fenti folyamatok eredményeként az OTP Russia hitel/betét mutatója 121%-ra esett 2009 végére (-50%-pont y/y). A likviditási helyzetének javulásával párhuzamosan a Bank a 2008 végén likviditás-bővítési céllal az Orosz Nemzeti Banktól felvett betétet még 2009. júniusban teljes egészében visszafizette.



**OTP BANK JSC (UKRAJNA)<sup>7</sup>****Az OTP Bank JSC gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:**

Eredménykimutatás (millió forint)	2008	2009	Változás (%)
Adózott eredmény osztalék, végleges pénzeszköz és egyedi tételek nélkül	16.414	-43.650	-366%
Adózás előtti eredmény	23.077	-44.646	-293%
Működési eredmény	49.987	51.033	2%
Összes bevétel	77.052	74.948	-3%
Nettó kamatbevétel	49.110	62.759	28%
Nettó díjak, jutalékok	5.736	7.442	30%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	22.206	4.747	-79%
Működési költség	-27.065	-23.916	-12%
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-26.433	-94.974	259%
Egyéb kockázati költség	-477	-704	48%
Főbb mérlegtételek (záróállományok, millió forint)	2008	2009	Változás (%)
Eszközök összesen	847.008	711.155	-16%
Bruttó hitelek	763.758	670.758	-12%
Retail hitelek	351.838	311.158	-12%
Corporate hitelek	331.880	300.795	-9%
Gépjármű hitelek	80.040	58.806	-27%
Hitelek értékvesztése	-22.882	-110.583	383%
Ügyfélbetétek	169.888	165.764	-2%
Retail betétek	77.745	98.164	26%
Corporate betétek	89.486	67.600	-24%
Alarendelt és járulékos kölcsöntőke	26.900	40.331	50%
Saját tőke	80.098	90.711	13%
Mutatók (%)	2008	2009	Változás (%-pont)
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	4,7%	22,3%	17,6%
Hitelkockázati költség/átlagos hitelállomány	4,08%	13,24%	9,16%
90 napon túl késedelmes hitelek összes céltartalékkal való fedezettsége	63,2%	73,8%	10,7%
ROA	2,2%	-5,6%	-7,8%
ROE	22,5%	-51,1%	-73,6%
Nettó kamatmarzs	6,67%	8,06%	1,38%
Kiadás/bevétel arány	35,1%	31,9%	-3,2%
Hitel/betét arány	450%	405%	-45%

Az **OTP Bank JSC** 2009. évi adózott eredménye 44,0 milliárd forint veszteség volt. Az y/y eredménycsökkenés elsődleges oka a portfólióromlás miatti magas kockázati költségszint, melynek hatását a kedvező bevétel-dinamika csak részben tudta ellensúlyozni. Az eredménytétel forintban vett alakulásának értékelésekor ugyanakkor figyelembe kell venni, hogy a forint hrvnyával szembeni átlagárfolyama 2008-hoz képest közel 24%-ot erősödött, míg az ügyfélállományok tekintetében a hrvnya záróárfolyama éves alapon a dollárral szemben 4%-ot gyengült.

A Bank kockázati költségeket nem tartalmazó működési eredménye megfelel a 2008-ban realizált szintnek: a banki alaptevékenység bevételei kedvezően alakultak, míg költségoldalán erős kontroll érvényesült. Az eredményalakulásban szerepet játszott a nettó kamateredmény +28%-os (saját devizában értékelve +68%) növekedése, valamint a nettó díj- és jutalékeredmény +30%-os (saját devizában értékelve +71%) emelkedése. A nem kamatjellegű bevételek 79%-os éves csökkenése bázishatással magyarázható (2008-ban az UAH/USD árfolyam gyengülése miatt az értékvesztés-állomány pozitív átértékelési eredménye, valamint deviza-tranzakciókon realizált jelentős profit határozta meg az eredmény alakulását).

A nettó kamateredmény éves összevetésben kedvezően alakult (+28% y/y), melyben szerepet játszott a hátralékos hitelekhez kapcsolódó kamatbevételek számvetési elszámolása. A hátralékos hitelekhez kapcsolódó kamatbevételek december végén az ügyfélhitelek bruttó kamatbevételének 14%-át tették ki. A hitelek kamatbevételének növekedésétől (saját devizában értékelve +49% y/y) az ügyfélbetétek kamatráfordítása jelentősen elmaradt (saját devizában értékelve +32% y/y), annak ellenére, hogy a harmadik negyedévtől kezdődően kedvező kamatkondíciók eredményeként élénkült a betétgyűjtés, illetve az alárendelt és járulékos kölcsöntőke kamatráfordításai duplázódást mutatnak y/y alapon.

A nettó díj-, és jutalékeredmény magasan a bázisidőszaki szint felett teljesült (+71% y/y), elsősorban a vállalati ügyfelek deviza törlesztő-részleteinek (EUR, USD) átváltásából származó (az Ukrán Nemzeti Bank és a bankközi árfolyamok eltéréséből adódó) díjbevétel növekedése miatt. A nettó jutalékokon belül a legnagyobb részarányt képviselő betéti- és pénzforgalmi jutalékok saját devizában értékelve 42%-kal

<sup>7</sup> 2008. negyedik negyedévtől tartalmazza az LLC OTP Leasing Ukraine, illetve 2009. negyedik negyedévtől az LLC OTP Faktoring Ukraine eredményét és állományát

bővültek, míg a kártyával kapcsolatos jutalékok 18%-os növekedést mutatnak, ezzel ellensúlyozva a hitelezési aktivitás csökkenése miatt elmaradó hiteljutalékokat.

A Bank jövedelmezőségét az elmúlt év során alapvetően a hitelportfólió minőségromlása és ennek következtében az értékvesztés-képzés jelentős növekedése alakította. A 90 napon túl késedelmes hitelek aránya két hullámban 22,3%-ra emelkedett 2009 során (+17,6%-pont y/y). Az első negyedévben a retail, míg a harmadik negyedévben a corporate hitelek mutattak jelentős romlást, az év utolsó negyedévében azonban – részben a stabilizálódó makro környezet hatására – a portfólióromlás üteme jelentősen lassult. Tekintve, hogy Ukrajnában a gazdasági szereplők a térség többi országát jellemző devizaleértékelődés mértékét jóval meghaladó devizaárfolyam-sokkal szembesültek 2008 végén, az ukrán bank az OTP Csoporttagok között elsőként indított adósvédelmi programot. Ennek keretében a Bank lehetőséget nyújtott a korábban felvett dollárban denominált jelzálog-, valamint gépjárműhitelek törlesztő-részleteinek átmeneti csökkentésére, illetve hrvnyára való átváltására, ami hozzájárult a lakossági késedelmes hitelek állományi dinamikájának első negyedévet követő csökkenéséhez. 2009 folyamán az adósvédelmi programba bevont lakossági állományok aránya fokozatosan lassuló ütemben ugyan, de folyamatosan emelkedett: december végén 39%-ot tett ki.

Az év során részben a romló portfólióminőség miatt, részben a problémás állomány céltartalék-fedezettségének növelése céljából jelentős, mintegy 95 milliárd forint kockázati költség került elszámolásra, aminek következtében a fedezettség 63%-ról 74%-ra nőtt.

A 2009-es évet visszafogott hitelezési aktivitás jellemezte: egyrészt az Ukrán Nemzeti Bank által hozott intézkedések kapcsán a devizahitelezés gyakorlatilag leállt, illetve a Bank a kockázatvállalás visszafogása érdekében szigorította a hitelezési kondíciókat. Ennek következtében a hitelállományok minden termékszegmensben csökkentek 2008-hoz viszonyítva.

A Bank betéti bázisa ugyanakkor a 2009 során indított lakossági akció eredményeként mérsékelt állományi bővülést mutatott (+2% y/y saját devizában, -2% forintban). A lakossági betéti akció elsősorban lekötött betétekre kínált kedvező betéti kamatokat: az őszi kampány eredményeként mintegy 10 milliárd forint (422 millió UAH) került lekötésre, illetve 1.280 új ügyfelet szerzett a Bank. Ennek köszönhetően a retail betét állomány y/y 26%-kal emelkedett (forintban). A nagyvállalati ügyfelek esetében a betétállomány az év első felében jelentősen csökkent, és jölehet az év második felében az állomány már stagnált, éves szinten azonban összesen 24%-os a visszaesés.

A lakossági betétgyűjtési akció eredményeként a piaci részesedés is növekedésnek indult (2009. december végén: 1,80%, +0,55%-pont y/y), illetve a hitel/betét mutató y/y 45%-ponttal mérséklődött. Tekintettel arra, hogy a teljes hitelállomány céltartalékkal való fedezettsége december végén elérte a 16,5%-ot, a nettó/hitel betét arány lényegesen alacsonyabb (2009: 338%) szintet mutat.

A menedzsment részéről gyakorolt hatékony költséggazdálkodás eredményeként a működési kiadások saját devizában értékelve y/y 10%-os növekedést mutatnak. A személyi jellegű költségek az első félévben végrehajtott közel 600 fős létszámleépítés hatásával együtt 6%-kal haladják meg a tavalyi évet, a dologi költségek erős kontroll alatt álltak.

2009. december végén a Bank tőke megfelelési mutatója 17,8%-on állt (a szabályozói minimum 10%). A 2009-es év során összességében 100 millió USD tőke és 80 millió USD alárendelt kölcsöntőke-juttatásban részesült az ukrán leány. A jelentős veszteségek ellenére éves szinten 13%-os saját tőke növekedés a már említett tőkeemelés mellett abból adódik, hogy az OTP Bank által ukrán követelésekre vállalt bankgaranciák az IFRS előírásai szerint leányvállalati tőkeemelésként kerültek elszámolásra. Az ezen garanciák után elszámolt kockázati költség egyébként – mely az OTP Core esetében adópajzsot okozott 2009 negyedik negyedévben – az ukrán eredményben került megjelenítésre.

## OTP BANK ROMANIA

### Az OTP Bank Romania gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás (millió forint)	2008	2009	Változás (%)
Adózott eredmény osztalék, végleges pénzeszköz és egyedi tételek nélkül <sup>1</sup>	241	1.136	372%
Adózás előtti eredmény	392	1.489	280%
Működési eredmény	3.609	6.947	92%
Összes bevétel	16.810	20.237	20%
Nettó kamatbevétel	7.137	15.876	122%
Nettó díjak, jutalékok	3.937	2.013	-49%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	5.736	2.348	-59%
Működési költség	-13.201	-13.290	1%
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-3.021	-5.332	76%
Egyéb kockázati költség	-195	-125	-36%

Főbb mérlegtételek <sup>2</sup> (záróállományok, millió forint)	2008	2009	Változás (%)
Eszközök összesen	367.521	365.743	0%
Bruttó hitelek	316.809	293.116	-7%
Retail hitelek	207.933	200.738	-3%
Corporate hitelek	108.876	92.379	-15%
Hitelek értékvesztése	-4.365	-8.725	100%
Ügyfélbetétek	72.206	96.364	33%
Retail betétek	52.582	81.998	56%
Corporate betétek	19.624	14.366	-27%
Saját tőke	23.245	25.513	10%
Mutatók (%)	2008	2009	Változás (%-pont)
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	1,3%	3,4%	2,1%
Hitelkockázati költség/átlagos hitelállomány	1,15%	1,75%	0,60%
90 napon túl késedelmes hitelek összes céltartalékkal való fedezettsége	103,6%	87,8%	-15,9%
ROA	0,1%	0,3%	0,2%
ROE	1,0%	4,7%	3,7%
Nettó kamatmarzs	2,15%	4,33%	2,18%
Kiadás/bevétel arány	78,5%	65,7%	-12,9%
Hitel/betét arány	439%	304%	-135%

<sup>1</sup> 2008 második negyedétől az OTP Bankkal kötött csoportközi finanszírozási célú swapok eredményével korrigálva.

<sup>2</sup> A mérlegfőösszeg és a bruttó hitelek sor tartalmazza az átadott retail és corporate követelések állományát. A saját tőke sor 2008-ban a hitelek átadása utáni mérlegállapotot, 2009-től az átadás előtti állapotot tükrözi.

Az **OTP Bank Romania** 2009-ben 1,1 milliárd forint nyereséget ért el. Ezzel a gyakorlatilag zöldmezős beruhásként indult bank fokozatosan javuló teljesítménnyel már második nyereséges évét zárta, sőt 2008-hoz képest még növelte is profitját. A 2009-es eredmény elérésében a kiválóan alakuló bevételi dinamika, a szigorú költségkontroll és a kordában tartott kockázati költségek játszották a főszerepet.

Az összes bevétel 20%-kal nőtt, miközben a bevételek minősége is javult: a banki alaptevékenység bevételei, a nettó kamateredmény és a nettó díj- és jutalékeredmény összege mintegy 60%-kal nőtt (egy 2009-től alkalmazott módszertani változás miatt a nettó kamateredmény és a nettó jutalékok önmagukban idősorosan nem hasonlíthatók össze a 2008-as számokkal). Eközben a működési költségek gyakorlatilag 2008-as szinten maradtak.

A válság miatt némileg romlott ugyan a portfólió minősége, de továbbra is a legjobb a Csoportban, köszönhetően a 2009 második negyedévben indított adósvédelmi program sikerének. A fedezettség továbbra is a Csoport átlaga feletti.

A harmadával növekvő betétállomány, illetve a 7%-kal csökkenő hitelportfólió eredőjeként a Bank hitel/betét mutatója 135%-ponttal, 304%-ra javult 2009-ben.

## OTP BANKA HRVATSKA

### Az OTP banka Hrvatska gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás (millió forint)	2008	2009	Változás (%)
Adózott eredmény osztalék, végleges pénzeszköz és egyedi tételek nélkül	5.041	3.245	-36%
Adózás előtti eredmény	6.350	4.068	-36%
Működési eredmény	7.051	6.068	-14%
Összes bevétel	19.026	19.540	3%
Nettó kamatbevétel	13.772	13.239	-4%
Nettó díjak, jutalékok	3.587	3.935	10%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	1.667	2.366	42%
Működési költség	-11.975	-13.472	13%
Értékvesztés-képzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-851	-1.947	129%
Egyéb kockázati költség	150	-52	-135%
Főbb mérlegtételek (záróállományok, millió forint)	2008	2009	Változás (%)
Eszközök összesen	462.576	469.304	1%
Bruttó hitelek	309.564	318.477	3%
Retail hitelek	191.496	194.021	1%
Corporate hitelek	115.474	122.183	6%
Hitelek értékvesztése	-6.045	-9.195	52%
Ügyfélbetétek	315.253	337.935	7%
Retail betétek	268.837	294.348	9%
Corporate betétek	46.416	43.588	-6%
Alarendelt és járulékos kölcsöntőke	0	4	
Saját tőke	55.095	60.626	10%

Mutatók (%)	2008	2009	Változás (%-pont)
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	6,2%	8,9%	2,7%
Hitelkockázati költség/átlagos hitelállomány	0,30%	0,62%	0,32%
90 napon túl késedelmes hitelek összes céltartalékkal való fedezettsége	31,3%	32,4%	1,1%
ROA	1,1%	0,7%	-0,4%
ROE	10,6%	5,6%	-5,0%
Nettó kamatmarzs	3,11%	2,84%	-0,27%
Kiadás/bevétel arány	62,9%	68,9%	6,0%
Hitel/betét arány	98%	94%	-4%

Az **OTP banka Hrvatska** az év egészében nyereséges negyedéveket produkált és a több mint duplázódó kockázati költségek ellenére is 3,2 milliárd forintos adózott eredményt realizált. Ezzel a horvát éves eredmény-visszaesés (-36%) a DSK Bank után a második legkisebb volt a külföldi leánybankok mezőnyében.

Ügyfélállományok tekintetében a 2009-es évet tudatosan visszafogott hitelezési aktivitás és a piaci pozíciók megtartása érdekében indított betéti kampányok jellemezték. A sikeres betétgyűjtésnek köszönhetően az ügyfélbetétek állománya 7%-os növekedést mutat.

Az elmaradó piaci kereslet eredményeként a hitelállomány stagnált, a lakossági ügyfélhitel-állomány a 2008-as év végi szintnek megfelelő. Mind a mikro- és kisvállalati, mind a nagyvállalati szegmensben csökkentek a hitelek (összességében a piaci trendeknek megfelelően). A hitel/betét mutató alakulása ennek megfelelően kedvező volt, továbbra is az egyensúlyi szint alatt maradt a mutató értéke (94%).

2009-ben a Bank állományi létszáma 33 fővel csökkent (2009 végén 1.014 fő), a fiókszám nem változott (105).

## OTP BANKA SLOVENSKO

### Az OTP Banka Slovensko gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás (millió forint)	2008	2009	Változás (%)
Adózott eredmény osztalék és végleges pénzeszköz nélkül	1.431	-6.673	-566%
Egyedi tételek, adózás után <sup>1</sup>	-108	-244	126%
Adózott eredmény osztalék, végleges pénzeszköz és egyedi tételek nélkül	1.538	-6.429	-518%
Adózás előtti eredmény	1.762	-6.633	-476%
Működési eredmény	4.017	3.289	-18%
Összes bevétel	14.496	13.731	-5%
Nettó kamatbevétel	10.119	10.485	4%
Nettó díjak, jutalékok	3.027	2.705	-11%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	1.350	541	-60%
Működési költség	-10.480	-10.442	0%
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-2.304	-9.029	292%
Egyéb kockázati költség	50	-894	
Főbb mérlegtételek (zároállományok, millió forint)	2008	2009	Változás (%)
Eszközök összesen	429.122	375.208	-13%
Bruttó hitelek	314.422	273.269	-13%
Retail hitelek	158.234	163.779	4%
Corporate hitelek	156.187	109.490	-30%
Hitelek értékvesztése	-5.186	-13.633	163%
Ügyfélbetétek	262.787	253.462	-4%
Retail betétek	212.412	219.597	3%
Corporate betétek	50.375	33.865	-33%
Kibocsátott értékpapírok	75.137	55.457	-26%
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	7.679	7.876	3%
Saját tőke	30.595	24.767	-19%
Mutatók (%)	2008	2009	Változás (%-pont)
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	3,6%	8,9%	5,3%
Hitelkockázati költség/átlagos hitelállomány	0,84%	3,07%	2,23%
90 napon túl késedelmes hitelek összes céltartalékkal való fedezettsége	46,3%	56,1%	9,8%
ROA	0,4%	-1,6%	-2,0%
ROE	5,7%	-23,2%	-28,9%
Nettó kamatmarzs	2,54%	2,61%	0,07%
Kiadás/bevétel arány	72,3%	76,0%	3,8%
Hitel/betét arány	120%	108%	-12%

<sup>1</sup> 2009-ben az OBS hitelátadásain elszámolt egyszeri veszteség, és az ahhoz kapcsolódó árfolyamkorrekciós tételek. 2008-ban az OTP Leasing a.s. értékesítése kapcsán könyvelt értékvesztés, árbevétel, valamint a bruttó könyv szerinti érték kivezetésének összege.

Az **OTP Banka Slovensko** 6,4 milliárd forintot meghaladó 2009. évi veszteségének két fő oka a működési eredmény 18%-os csökkenése, valamint a 9 milliárd forintra emelkedő hitelkockázati költségek (részben a hitelportfolió romlása, részben a fedezettség növelésének szándéka nyomán).

Az összes bevétel 2009-ben 5%-kal csökkent, ami az euró bevezetés következtében visszaeső deviza marzs-eredménynek tudható be, a banki alaptevékenység bevételei összességében stabilan alakultak forintban.

A hitelállomány 2008-hoz képest 13%-kal, a betétállomány 4%-kal csökkent, ezen belül viszont a retail betétek 3%-kal növekedtek.

2009 során a Bank jelentős szervezeti változásokon ment át: az alkalmazottak száma 132 fővel, 607 főre csökkent (-18% y/y), a fiókszám pedig 77-re változott, miután 2009-ben 12 értékesítési központ került bezárásra.

## OTP BANKA SRBIJA

### Az OTP banka Srbija gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás (millió forint)	2008	2009	Változás (%)
Adózott eredmény osztalék és végleges pénzeszköz nélkül	1.670	-8.990	-638%
Egyedi tételek, adózás után <sup>1</sup>	1.408	0	-100%
Adózott eredmény osztalék, végleges pénzeszköz és egyedi tételek nélkül	262	-8.990	
Adózás előtti eredmény	519	-9.024	
Működési eredmény	1.796	-2.278	-227%
Összes bevétel	12.316	8.010	-35%
Nettó kamatbevétel	6.756	4.051	-40%
Nettó díjak, jutalékok	2.329	1.954	-16%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	3.230	2.004	-38%
Működési költség	-10.520	-10.287	-2%
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-1.743	-6.277	260%
Egyéb kockázati költség	465	-470	-201%
Főbb mérlegtételek (zárállományok, millió forint)	2008	2009	Változás (%)
Eszközök összesen	142.647	127.025	-11%
Bruttó hitelek	94.721	89.878	-5%
Retail hitelek	34.336	33.607	-2%
Corporate hitelek	60.408	56.271	-7%
Hitelek értékvesztése	-5.989	-12.189	104%
Ügyfélbetétek	33.906	32.395	-4%
Retail betétek	24.032	23.546	-2%
Corporate betétek	9.882	8.848	-10%
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	37.323	38.910	4%
Saját tőke	38.090	27.690	-27%
Mutatók (%)	2008	2009	Változás (%-pont)
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	10,8%	33,7%	23,0%
Hitelkockázati költség/átlagos hitelállomány	2,21%	6,80%	4,59%
90 napon túl késedelmes hitelek összes céltartalékkal való fedezettsége	58,7%	40,2%	-18,5%
ROA	0,2%	-6,7%	-6,9%
ROE	0,7%	-27,3%	-28,0%
Nettó kamatmarzs	5,30%	3,00%	-2,30%
Kiadás/bevétel arány	85,4%	128,4%	43,0%
Hitel/betét arány	279%	277%	-2%

<sup>1</sup> 2008-ban részesedések értékesítésén elért egyszeri árfolyamnyereség

Az **OTP banka Srbija** 2009-ben 9 milliárd forint veszteséget produkált. Minden bevételi tétel jelentősen csökkent (a nettó kamateredmény 40%-kal, a díj és jutalékeredmény pedig 16%-kal), eközben a működési költségek 2%-kal csökkentek, ugyanakkor a hitelkockázati költségek három és félszeresükre nőttek.

A 90 napon túl késedelmes hitelek aránya 33,7%-ra emelkedett 2009 végére, a 2009 utolsó negyedében végrehajtott rendkívül konzervatív portfólió értékelés és -tisztítás következtében. Ennek következtében korábbi években elszámolt, de be nem folyt kamatbevételek visszafordítására is sor került, ami a működési költségekben okozott egyszeri növekedést 2009 utolsó negyedében. A problémás portfólió céltartalék fedezettsége 40%-ra csökkent.

2009-ben a bruttó hitelek 5%-kal, a betétek 4%-kal zsugorodtak. A mérséklődő üzleti aktivitásnak megfelelően jelentős hálózat-racionalizálásra került sor: éves szinten 45 fiók (-47%) került bezárásra, és 399 fővel (34%-kal) csökkent a munkavállalói létszám. Az év végi fiókszám 50, a dolgozói létszám 784 fő volt.

**CRNOGORSKA KOMERCIJALNA BANKA****A CKB gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:**

Eredménykimutatás (millió forint)	2008	2009	Változás (%)
Adózott eredmény osztalék, végleges pénzeszköz és egyedi tételek nélkül	2.949	428	-85%
Adózás előtti eredmény	3.116	430	-86%
Működési eredmény	5.774	7.227	25%
Összes bevétel	11.407	13.400	17%
Nettó kamatbevétel	6.396	10.136	58%
Nettó díjak, jutalékok	4.749	2.946	-38%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	262	318	21%
Működési költség	-5.634	-6.173	10%
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-2.495	-6.730	170%
Egyéb kockázati költség	-162	-68	-58%
Főbb mérlegtételek (záróállományok, millió forint)	2008	2009	Változás (%)
Eszközök összesen	308.140	234.804	-24%
Bruttó hitelek	255.021	181.137	-29%
Retail hitelek	155.430	112.606	-28%
Corporate hitelek	93.904	68.531	-27%
Hitelek értékvesztése	-4.350	-10.362	138%
Ügyfélbetétek	205.410	164.317	-20%
Retail betétek	92.783	90.943	-2%
Corporate betétek	110.735	73.374	-34%
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	3.177	7.313	130%
Saját tőke	18.171	23.049	27%
Mutatók (%)	2008	2009	Változás (%-pont)
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	1,1%	10,9%	9,8%
Hitelkockázati költség/átlagos hitelállomány	1,14%	3,09%	1,95%
90 napon túl késedelmes hitelek összes céltartalékkal való fedezettsége	158,1%	52,7%	-105,4%
ROA	1,0%	0,2%	-0,9%
ROE	20,5%	2,1%	-18,4%
Nettó kamatmarzs	2,25%	3,73%	1,48%
Kiadás/bevétel arány	49,4%	46,1%	-3,3%
Hitel/betét arány	124%	110%	-14%

A montenegrói **Crnogorska komercijalna banka** 2009-ben 0,4 milliárd forintos nyereséget ért el. Bár a sikeres hitelátarazásoknak köszönhetően a nettó kamateredmény 58%-kal nőtt y/y, mindez csak részben ellensúlyozta a közel háromszorozódó kockázati költség, illetve a 38%-kal visszaeső jutalékok negatív hatását. A mérlegfőösszeg jelentősen, 24%-kal csökkent.

A sikeres betétgyűjtési akciók következtében a retail betét állomány az első félévi csökkenést követően az év második felében már növekedett, és 2009 végére megközelítette a 2008-as szintjét (-2% y/y).

A hitelállomány 29%-kal csökkent az előző évhez képest. Ennek alapvetően két oka volt: egyrészt a hitel-folyósítás a válságot követő likviditásszűkös időszakban gyakorlatilag leállt. Ennek következtében a lakossági hitelek és az MKV hitelek állománya 2009-ben folyamatosan csökkent (előbbi y/y -14%, utóbbi y/y -40%). Másrészt az y/y csökkenés további technikai jellegű oka, hogy 26 milliárd forint értékű vállalati hitelállományt megvett az OTP Bank a CKB-től. A fenti folyamatok következtében a hitel/betét arány jelentősen javult: 124%-ról 110%-ra.

**LÉTSZÁM ÉS EGYÉB ADATOK**

Az OTP Csoport záró létszáma 2009. december 31-én 31.337 fő volt, az előző év végéhez képest 453 fővel nőtt az állományi létszám. Az elmúlt 12 hónap során a külföldi leányvállalatok közül jelentős létszámleépítésre került sor az ukrán, valamint a szerb leánybank esetében (-559 fő, -399 fő), mely főként a hitelezési aktivitás csökkenésének eredménye, de jelentősen csökkent az OTP Core létszáma is (-477 fő). Az orosz leánybank esetében az értékesítés növelésére tett erőfeszítések következtében az ügynöklétszám bővítésére került sor, így a Bank állományi létszáma tavaly év vége óta közel 2.000 fővel bővült.

Az OTP Csoport fiókhálózata 1.514 fiókból állt 2009 végén (-79 fiók y/y). A 2009-ben zajló folyamatos hálózatracionalizálás keretében a legjelentősebb fiókbezárásra szerb leánybank esetében került sor (-45 fiók), de Ukrajnában is 23, illetve Szlovákiában 12 fiókot zártak be döntően az utolsó negyedévben.

	2008	2009	Változás (%)
<b>OTP BANK</b>			
Záró létszám (fő)	8.297	7.820	-5,7%
Átlag létszám (fő)	8.333	7.977	-4,3%
1 főre jutó mérlegfőösszeg (m Ft)	695,7	863,3	24,1%
1 főre jutó adózott eredmény (m Ft)	16,1	19,8	23,3%
<b>CSOPORT</b>			
Záró létszám (fő)	30.884	31.337	1,5%
Átlag létszám (fő)	30.710	31.051	1,1%
1 főre jutó konszolidált mérlegfőösszeg (m Ft)	303,7	311,3	2,5%
1 főre jutó konszolidált adózott eredmény (m Ft)	7,8	4,8	-38,3%

	2009. december 31.						Változás (Y/Y)					
	Fiók- szám	ATM	POS	Bank- kártya (e db)	Banki ügyfelek száma (e fő)	Létszám (záró)	Fiók- szám	ATM	POS	Bank- kártya (e db)	Banki ügyfelek száma (e fő)	Létszám (záró)
<b>OTP Bank</b>	<b>382</b>	<b>1.995</b>	<b>34.270</b>	<b>3.812</b>	<b>4.625</b>	<b>7.820</b>	<b>0</b>	<b>-20</b>	<b>467</b>	<b>-155</b>	<b>-135</b>	<b>-477</b>
DSK Bank	386	870	4.545	1.204	2.975	4.337	7	20	1.064	-399	36	59
OTP Banka Slovensko	77	116	644	118	188	607	-12	-3	42	-2	0	-132
OTP banka Hrvatska	105	200	1.181	322	546	1.014	0	37	9	-35	98	-33
OTP Bank Romania	106	136	1.076	186	206	1.094	1	4	395	70	27	-2
OTP Bank JSC	206	215	403	80	282	3.833	-23	7	41	-21	44	-559
OTP Bank Russia	162	251	2.257	3.466	2.838	10.295	-7	59	88	430	19	1.846
OTP banka Srbija	50	195	3.595	125	356	784	-45	-9	239	30	n.a.	-399
CKB	40	105	3.535	201	320	507	0	-90	512	11	17	24
<b>Leánybankok összesen</b>	<b>1.132</b>	<b>2.088</b>	<b>17.236</b>	<b>5.701</b>	<b>7.710</b>	<b>22.471</b>	<b>-79</b>	<b>25</b>	<b>2.390</b>	<b>85</b>	<b>241</b>	<b>804</b>
Csoport összesen (aggregált)	1.514	4.083	51.506	9.514	12.335	30.102	-79	95	3.749	-70	463	-782

## NYILATKOZAT A FELELŐS TÁRSASÁGIRÁNYÍTÁSI GYAKORLATRÓL

### Társaságirányítási gyakorlat

Az OTP Bank Nyrt. mint magyarországi székhellyel rendelkező vállalkozás a gazdasági társaságokról szóló törvény rendelkezéseinek megfelelő társaságirányítási rendszerrel rendelkezik. Banki tevékenységéből fakadóan a hitelintézetekre vonatkozó jogszabályi rendelkezéseknek is eleget tesz.

A jogszabályi követelményeken túlmenően, mint a Budapesti Értéktőzsdén jegyzett társaság, a BÉT Társaságirányítási Ajánlásainak való megfelelésről évente nyilatkozik, amelyet mind a tőzsde ([www.bet.hu](http://www.bet.hu)), mind a Bank honlapján ([www.otpbank.hu](http://www.otpbank.hu)), a közgyűlési elfogadást követően közzétesz.

### Belső kontrollrendszer

Az OTP Bank Nyrt. a pénzügyi és befektetési tevékenységéből fakadóan mélyrehatóan szabályozott és államilag felügyelt belső kontroll rendszert működtet.

A Társaság részletes, a kockázatok minden típusára kiterjedő kockázatkezelési szabályokkal rendelkezik, amelyek összhangban állnak a prudens banki működést szabályozó jogszabályokkal. A kockázatkezelési rendszer magában foglalja a kockázatok azonosítását, hatásuk felmérését, elemzését, a szükséges intézkedési tervek kialakítását, valamint ezek hatékonyságának és eredményeinek követését.

A hatékony belső auditálás érdekében a belső ellenőrzési rendszer felépítése horizontálisan és vertikálisan tagolt. A folyamatba épített-, a vezetői- és a függetlenített belső ellenőrzés alkotják a belső ellenőrzési rendszer elemeit. A függetlenített belső ellenőrzési szervezet támogatja a biztonságos, megfontolt és hatékony üzletmenetet, a kockázatok minimalizálását, továbbá ellenőrzi a törvényi előírásoknak való megfelelést. A testületek és a menedzsment részére rendszeresen objektív és független jelentést készít a kockázatkezelés, a belső kontroll mechanizmusok, valamint a vállalatirányítási funkciók működéséről.

Az Európai Unió és a magyar jogszabályi előírásoknak megfelelően a Bank a compliance kockázatok feltárására és kezelésére önálló szervezeti egységet hozott létre.

**Közgyűlés**

A Közgyűlés az OTP Bank Nyrt. legfőbb irányító szerve. A működésére vonatkozó szabályokat az Alapszabály tartalmazza, amelyek mind az általános, mind a speciális jogszabályi követelmények maradéktalanul eleget tesznek. A Közgyűlésre vonatkozó információkat a Felelős Társaságirányítási Jelentés tartalmazza.

**Testületek****Az Igazgatóság tagjai**

Dr. Csányi Sándor – elnök  
Dr. Pongrácz Antal – alelnök  
Dr. Utassy László  
Baumstark Mihály  
Dr. Bíró Tibor  
Braun Péter  
Dr. Kocsis István  
Dr. Pintér Sándor  
Dr. Szapáry György  
Dr. Vörös József

**A Felügyelő Bizottság tagjai**

Tolnay Tibor – elnök  
Dr. Horváth Gábor  
Jean-Francois Lemoux  
Kovács Antal  
Michnai András

**Az Audit Bizottság tagjai**

Dr. Horváth Gábor – elnök  
Tolnay Tibor  
Jean-Francois Lemoux

A tagok szakmai önéletrajzát a Felelős Társaságirányítási Jelentés/Éves Jelentés tartalmazza.

**A testületek működése**

Az OTP Bank Nyrt. kettős irányítási struktúrával rendelkezik, ahol az Igazgatóság a Társaság ügyvezető szerve és a Felügyelő Bizottság ellenőrzési feladatokat lát el. Az Audit Bizottság a Felügyelő Bizottság tevékenységének eredményes működését segíti elő. Az Igazgatóság vezetési funkciókat elősegítő állandó bizottságként hozta létre a Vezetői Bizottságot, valamint Leányvállalati Integrációs Bizottságot, emellett létrejött a Javadalmazási Bizottság is. A Bank az eredményes működés érdekében további állandó és speciális bizottságokat is működtet. A testületek, valamint a bizottságok működéséről a Bank a Felelős Társaságirányítási Nyilatkozatban minden évben beszámol.

**KÖRNYEZETVÉDELMI POLITIKA, KÖRNYEZETVÉDELMI INTÉZKEDÉSEK****Felelősséggel környezetünkért**

Az OTP Bank a tavalyi évben töretlenül folytatta a társadalmi felelősségvállalási stratégiájában (CSR-stratégia) megfogalmazott célok megvalósítását, köztük a fenntartható környezet kialakítását és megőrzését.

A Bank tevékenysége folytán közvetlenül és közvetetten is hatást gyakorol környezetére, ezért a működéséből fakadó környezeti hatások felmérése és a környezetterhelés enyhítése továbbra is társadalmi felelősségvállalási stratégiája részét képezi.

**Általános intézkedések**

2009 januárjában lépett életbe az OTP Bank Környezetvédelmi szabályzata, mely a környezetvédelmi tevékenységünk kereteit határozza meg. A feladatok és hatáskörök pontos kijelölése mellett irányelveket és szempontokat fogalmaz meg a környezettudatos, „zöld” beszerzés érdekében.

**Anyag- és energiafelhasználás csökkentésére tett intézkedések**

A Bank és a Bankcsoport esetében egyaránt az irodai munkavégzés a jellemző, ezért elsősorban az ehhez szükséges anyagok jelentik a felhasznált anyagok körét. Az energiafelhasználásra a pénzügyintézet



működéséből fakadó környezeti terhelés jellemző, ami elsősorban a központi irodák és a fiókhálózat fenntartásából valamint az üzleti utazásokból ered.

Az energiahatékonyság növelése érdekében központilag vezérelve alakította ki a Bank 2009 során az úgynevezett WakeUp eljárást, annak érdekében, hogy a központban és hálózatban működő valamennyi munkaállomás munkaidőn kívül kikapcsolt állapotban legyen. A WakeUp funkció közel 8.600 gépen került alkalmazásra. A számítástechnika területén további fejlesztés, hogy a nagyteljesítményű szerverek helyett már úgynevezett virtuális szervereket is használ a pénzügyintézet, amelynek köszönhetően az OTP Bank tovább csökkentette áramfelhasználását és ezzel együtt a CO<sub>2</sub>-kibocsátását.

Az üzleti utazások jelentősen terhelik a környezetet, mindazonáltal a közel 8.000 munkavállalói létszámhoz képest gépkocsiparkunk mindössze 347 járműből áll, mely szám – a korábbi évhez képest – tovább csökkent. Vállalati gépjárműveink folyamatos karbantartást igényelnek, a biztonságos és környezetkímélő üzemelés érdekében. Tovább nőtt a videokonferencia termeink száma és kihasználtsága. Jelenleg 21 eszköz könnyíti meg a külföldi leányvállalatokkal való aktív kommunikációt, és váltja ki az üzleti célú repülőutak egy részét. Az elmúlt évben hozzávetőlegesen 700 tonna CO<sub>2</sub>-kibocsátást spórolt meg a Bank a videokonferencia használatával.

Az OTP Bank több telephelyén épített ki úgynevezett szolár rendszereket, amelyek a napenergia, mint megújuló energiaforrás hasznosításán alapulnak. Az első és legnagyobb napenergia hasznosító rendszert 2003-ban helyezte üzembe balatonszemesi üdülőkomplexumának főépületén. Azóta a megújuló erőforrások kihasználtsága folyamatos. A napenergia hasznosításán alapuló melegvíz előállító rendszerek bővítésének eredményeképpen mára napkollektorokkal látja el a budapesti Babér utcai és a Lajos utcai irodaházakat, valamint a mátraszentimrei üdülőjét is (mintegy 460 m<sup>2</sup>-en).

A papírhulladékok szelektív gyűjtése, elszállítása, zúzása és újrahasznosítása a bankfiókok esetében és az irodaépületek esetében nagyrészt megoldott. Csak a Babér utcai irodaépületben szelektíven gyűjtött PET palackok mennyisége elérte az 1.370 kg-ot. Az újrahasznosítás arányának növelése változatlanul célja a Banknak. A 2009-es év során kiterjesztette a környezetbarát papír használatát, melynek eredményeképpen a naptárak, agendák, jegyzetkönyvek mellett már a fióki termékprospektusaink is teljes körűen újrahasznosított papírból készültek. 2009-ben így közel 45 tonna prospektus készült környezetbarát anyagból. Az újrahasznosítás mellett szól az is, hogy a fiókokban feleslegessé vált kiadványokat visszagyűjtik és továbbadják újrahasznosításra.

### **Szemléletformálás**

Az OTP Bank környezet iránti felelősség-vállalásának fontos része, hogy óvja környezetét, példát mutasson és – nem utolsósorban – ösztönözzön a környezettudatos magatartásra; ezért a Bank és a WWF közösen, országos kampányban hívta fel a lakosság figyelmét a fák és az erdők védelmére. Együttműködésükkel arra irányították az emberek figyelmét, hogy a zöld bankszámlakivonatra való áttéréssel kevesebb fa kivágására kerül sor. A program célja volt, hogy a papírra nyomtatott és postai úton kiküldött bankszámlakivonat helyett az ügyfelek elektronikus úton kérjék számlakivonatukat. Így a Bank felelősen gondolkodó ügyfelei a természet megóvásán túl minden egyes számlaértesítő lemondásával 40 forinttal járultak hozzá a WWF Erdővédelmi Programjának finanszírozásához az OTP Bank felajánlásának köszönhetően. A program eredményeképpen több mint 38.000 ügyfelünk tért át vagy választotta a „zöld bankszámlát”.

### **Elismeréseink**

OTP Csoport a térség meghatározó pénzügyintézete, ezért fontos számára, hogy pozitív és követendő példát mutasson valamennyi érintettje számára. A Reader's Digest magazin olvasói a "Legmeg-bízhatóbb pénzügyintézeti márka Magyarországon" cím mellett nekünk ítelték a „Legmegbízhatóbb környezeti márka” címet is. Továbbá a Magyar Public Relations Szövetség példaértékű CSR tevékenységért és a napi működésben is megjelenő felelősségvállalási stratégiájáért díjazta (CSR Best Practice 2009) az OTP Bankot.

## KIEGÉSZÍTŐ ADATOK

**KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYLEVEZETÉS FŐBB LEÁNYVÁLLALATONKÉNT (IFRS) TÁBLA LÁBJEGYZETEI**

Általános megjegyzés: A táblázatban szereplő leányvállalati adózott eredmények sem az OTP Core, sem az egyéb leányvállalatok esetében nem tartalmazzák a kapott osztalékokat és a véglegesen átadott vagy átvett pénzeszközöket. A csoporton kívüli vállalatoktól kapott vagy azoknak adott ilyen jellegű tételeket egy összegben tartalmazza a táblázat, tekintet nélkül arra, hogy mely leányvállalatnál jelentkezett az adott bevétel- vagy ráfordítás tétel.

(1) A stratégiai nyitott pozíció nagysága és devizaneme az alábbiak szerint alakult:

2007.01.01-2008.01.10.: 570 millió EUR short pozíció

2008.01.21.: 525 millió EUR short pozíció és 65 millió USD short pozíció

2008.01.22-2008.09.07: 515 millió EUR short pozíció és 80 millió USD short pozíció

2008.09.08: 495 millió EUR short pozíció és 108 millió USD short pozíció

2008.09.09-2008.09.10: 485 millió EUR short pozíció és 122 millió USD short pozíció

2008.09.11-2008.09.12.: 465 millió EUR short pozíció és 150 millió USD short pozíció

2008.09.13-2008.12.28.: 315 millió EUR short pozíció és 150 millió USD short pozíció

2008.12.29-2009.01.05.: 300 millió EUR short pozíció és 75 millió USD short pozíció

2009.01.06- : 310 millió EUR short pozíció és 61,5 millió USD short pozíció

Az OTP Bank 2007. elején döntött amellett, hogy a leánybankok kétévi várható eredményének megfelelő stratégiai nyitott devizapozíciót tart annak érdekében, hogy a konszolidált adózott eredménynek a leányvállalati eredmények forintosításából származó forint árfolyam kitettséget fedezze.

2009 első negyedévtől a Bank a könyvvizsgáló egyetértésével a stratégiai nyitott devizapozíciót fedezeti ügyletté nyilvánította. A DSK, a CKB, az OTP banka Hrvatska és az OTP Banka Slovensko esetében sikerült igazolni a fedezeti ügylet hatékonyságát, így ezen bankok 2009-es és 2010-es várható eredményének megfelelő 310 millió euró short pozíció árfolyamhatását 2009 első negyedévtől nem az eredményben, hanem a tőkével szemben számoljuk el. A stratégia nyitott pozíción az első negyedévben adó előtt keletkező 16,2 milliárd forintos árfolyam-veszteségből így 13,8 milliárd forint a tőkével szemben került elszámolásra, az eredményt mindössze 2,4 milliárd terheli.

(2) A szerb OTP banka Srbija és az ukrán OTP Bank JSC leányvállalatokkal kapcsolatban 2008. negyedik negyedévben elszámolt goodwill értékvesztés.

(3) Az OTP Core, a Corporate Centre és a külföldi bankok összesített adózás utáni eredménye adózott egyedi tételek nélkül.

(4) OTP Core: az OTP Bank, az OTP Jelzálogbank, az OTP Lakástakarékpénztár, továbbá az OTP Faktoring Zrt. konszolidált adózott eredménye – csökkentve a nyitott pozíció adózott eredményével, kapott osztalékokkal, nettó végleges pénzeszközátvétellel, a leányvállalati finanszírozáson elért nettó kamateredménnyel, továbbá az alárendelt és járulékos kölcsöntőke elemek kamatráfordításával. 2008 első negyedévtől továbbá az OBR-rel kötött finanszírozási célú kamatswapok eredményével tisztítva.

(5) Corporate Centre: leányvállalati finanszírozás OTP Banknál, illetve OTP Financing Cyprusnál keletkező nettó kamat és nem kamat eredménye továbbá az alárendelt és járulékos kölcsöntőke kamatráfordítása, valamint finanszírozási célú swap-ügyletek nettó kamateredménye.

(6) A leányvállalatok bankközi finanszírozásán elért, az OTP Banknál és az OTP Financing Cyprusnál keletkező nettó kamat és nem kamat eredmény, valamint finanszírozási célú swap-ügyletek nettó kamateredménye.

(7) 2008 első negyedévtől a korigált adózott eredmény nem tartalmazza az OTP Bankkal kötött csoportközi finanszírozási célú swapok átértékelési (fair value adjustment) eredményét.

(8) 2008. első félévében részesedések értékesítésén elért egyszeri árfolyamnyereség.

(9) Az OTP Leasing a.s. 2008. negyedik negyedévében történt értékesítése kapcsán könyvelt értékvesztés, árbevétel, valamint bruttó könyv szerinti érték kivezetésének összege. 2009-ben hitelátadásokon elszámolt egyszeri veszteség.

(10) A Merkantil Bank és Car összesített adó utáni eredménye (osztalék és nettó végleges pénzeszköz nélkül).

(11) Az OTP Leasing a.s. 2008. negyedik negyedévében történt értékesítése kapcsán könyvelt értékvesztés, árbevétel, valamint bruttó könyv szerinti érték kivezetésének összege.

(12) 2008. negyedik negyedévig: OTP Leasing a.s. (Szlovákia); 2009. negyedik negyedévtől: OTP Leasing Romania IFN S.A. (Románia), Z plus d.o.o.(Horvátország), OTP Leasing d.d. (Horvátország), DSK Leasing AD (Bulgária).

(13) A veszteséges külföldi leányvállalatokra az OTP Garancia Zrt. eredménykimutatásában képzett céltartalék.

- (14) OTP Garancia poistovna, a.s. (Szlovákia), OTP Garancia zivotna poistovna (Szlovákia), a.s., DSK Garancia Insurance AD (Bulgária), DSK Garancia Insurance Life AD (Bulgária), Asigurarea CECCAR- ROMAS SA (Románia) összesített adózott eredménye (osztalék és nettó végleges pénzeszköz nélkül).
- (15) Az OTP Alapkezelő adózott eredménye OTP Banknak fizetett jutalék ráfordítások nélkül.
- (16) LLC AMC OTP Capitol (Ukrajna) és OTP Asset Management SAI S.A. (Románia)
- (17) HIF Ltd. (Egyesült Királyság), OTP Faktoring Slovensko (Szlovákia), OTP Holding Limited (Ciprus)
- (18) Magyar csoporttagok összesen: a magyar leányvállalatok korrigált adózott eredményeinek, a Corporate Centre és a hozzájuk kapcsolódó konszolidációs kiszűréseknek az összege.
- (19) Külföldi csoporttagok összesen: a külföldi csoporttagok korrigált adózott eredményének és hozzájuk kapcsolódó esetleges adózott egyedi tételeknek az összege.

## AZ IDŐKÖZI VEZETŐSÉGI BESZÁMOLÓBAN SZEREPLŐ IFRS SZERINTI EREDMÉNYKIMUTATÁSOK KORRIGÁLT SORAINAK LEVEZETÉSE

Az OTP Csoport teljesítményének a valós folyamatokat tükröző bemutatása érdekében a beszámolóban szereplő konszolidált, illetve egyedi eredménykimutatásokon az alábbi szerkezeti korrekciókat hajtottuk végre, a tájékoztató elemző fejezeteiben pedig a korrigált adatok változásait magyaráztuk. Az OTP Csoport konszolidált, illetve az OTP Bank egyedi számviteli eredménykimutatását a pénzügyi adatok között továbbra is szerepeltetjük.

### Korrekciók:

A kapott osztalékokat a véglegesen átadott és átvett pénzeszközökkel együtt, továbbá a stratégiai nyitott devizapozícióknál keletkezett adózott eredményt, a Garancia Csoport értékesítésén 2008. harmadik negyedévében elért adózott eredményt, illetve a szerb OTP banka Srbiya és az ukrán OTP Bank JSC leányvállalatokkal kapcsolatban 2008. negyedik negyedévében elszámolt goodwill értékvesztést kiemeltük az eredménykimutatás hierarchiából és a csoport, illetve a csoporttagok tevékenységéből keletkező egyéb adózott eredménytől elkülönítve elemezzük.

A devizaswapok kapcsán, a swapok spot lábának átértékeléséből keletkező FX-árfolyameredményt a nettó kamateredmény részeként mutatjuk be.

A devizaswapok kapcsán keletkezett értékpapír árfolyameredményt szintén a nettó kamateredmény részeként jelenítettük meg.

Az OTP Jelzálogbanknál 2008. negyedik negyedévében az ügynöki jutalékokkal kapcsolatos effektív kamatelhatórolás módszertana megváltozott. Annak érdekében, hogy az adatok idősorosan összevethetőek legyenek a 2008. negyedik negyedévi ügynöki jutalékokkal kapcsolatos kamatelhatórolást a korábbi módszertannak megfelelően a jutalékok között jelenítettük meg (mind konszolidált, mind OTP Core szinten).

A biztosítási díjbevételek a ráfordításokkal együtt nettó módon az egyéb nettó nem kamat jellegű bevételek között kerülnek bemutatásra.

A bemutatott időszakok alatt akvizíció előtt képzett céltartalékok felszabadításából keletkezett egyéb nem kamatjellegű bevételeket az egyéb bevételek helyett a hitelekkel kapcsolatos kockázati költségek között szerepeltetjük, utóbbiakat csökkentve az akvizíció előtti céltartalék-felszabadításokkal.

Az Egyéb bevételeket az ingatlan-tranzakciók nyeresége/vesztesége sorokkal összevonva jelenítettük meg, kivonva belőle az előbb említett akvizíció előtti céltartalék-felszabadítások mellett a véglegesen átvett pénzeszközöket, ugyanakkor a korrigált nettó egyéb bevételek soron szerepeltetjük az Egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordításokat, ezáltal nettó módon jelenítve meg a nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos eredményt a korrigált nettó egyéb bevételeken belül.

Az egyéb ráfordításokból kivontuk az Egyéb kockázati költségeket, melyeket külön tételként szerepeltetünk a korrigált eredménykimutatásban. Az egyéb kockázati költségeket a számviteli IFRS eredménykimutatásban az alábbi tételek alkotják: függő, jövőbeni kötelezettségek és peres ügyek kockázati költsége, vagyoni érdekeltségek és értékpapírok kockázati költsége, továbbá céltartalék képzés egyéb eszközökre. Hasonlóképpen kivontuk a véglegesen átadott pénzeszközöket a kvázi marketing-költségként jelentkező, de végleges pénzeszközátadásként elkönyvelt filmipari támogatások kivételével, továbbá a már említett Egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordításokat. Az így kapott korrigált egyéb ráfordítások sor gyakorlatilag tisztán dologi költségeket tartalmaz.

Az OAO OTP Bank (Russia) hiteleinek kamatbevétel-elhatárolásaival párhuzamosan könyvelt egyéb kockázati költség elhatárolásokat a nettó kamateredmény részeként mutatjuk ki mind a konszolidált, mind az OAO OTP Bank egyedi kimutatásaiban.

2008 első negyedévében egy jogi ügylet lezárulása miatt az OTP Core által végrehajtott végleges pénzeszközátadást és az ezzel párhuzamosan ugyanakkora összegben az egyéb kockázati költség soron végrehajtott egyéb céltartalék felszabadítást nettó módon mutattuk be mind a konszolidált, mind az OTP Core eredménykimutatásban. (A tranzakció az eredményre nézve semleges volt 2008 első negyedévében.)

A kiadás/bevétel arányt, a nettó kamatmarzst, a kockázati költség/bruttó hitelállomány, továbbá a ROA, ROE mutatókat az egyedi tételek nélkül számított, korrigált szerkezetű eredménykimutatásból számoltuk. Így nem tartalmazzák a kapott osztalékokat vagy nettó végleges pénzeszköz átadást/átvételt, a stratégiai nyitott pozíció eredményét, az OTP Garancia értékesítésén elért eredményt és a goodwill leírások adó utáni hatását. A kiadás/bevétel mutató esetében a kiadások nem tartalmazzák az egyéb kockázati költségeket.

A konszolidált ROA és ROE mutatók esetében 2008 év végéig a mutatók az egyszeri tételeket nem tartalmazó korrigált adózott eredményből számolódnak, 2009-től kezdődően azonban – mivel az egyszeri tételek az ezt követő időszakokban már nem jelentős hatásúak – a korrigálatlan (egyes tételeket is tartalmazó) számviteli adózott eredményből.

## KORRIGÁLT KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYSOROK LEVEZETÉSE (IFRS SZERINT)

millió forint	2008 Auditált	2009 Auditált
<b>Nettó kamateredmény</b>	<b>437.277</b>	<b>589.780</b>
(+) Swapok deviza árfolyameredménye	92.033	0
(+) Swapok értékpapír árfolyameredménye	0	0
(+) NPL hitelek kamatára képzett egyéb kockázati költség (OTP Russia)	-7.971	0
(-) Ügynöki jutalékokkal kapcsolatos kamatelhatárolás (OTP Jelzálogbank)	5.393	0
<b>Nettó kamateredmény (korrigált)</b>	<b>515.946</b>	<b>589.780</b>
<b>Nettó díjak, jutalékok</b>	<b>135.230</b>	<b>132.913</b>
(+) Ügynöki jutalékokkal kapcsolatos kamatelhatárolás (OTP Jelzálogbank)	5.393	0
<b>Nettó díjak, jutalékok (korrigált)</b>	<b>140.623</b>	<b>132.913</b>
<b>Devizaárfolyam eredmény, nettó</b>	<b>130.527</b>	<b>-8.308</b>
(-) Swapok deviza árfolyameredménye	92.033	0
(-) Stratégiai nyitott devizapozíció eredménye	-5.899	-2.390
<b>Devizaárfolyam eredmény, nettó (korrigált)</b>	<b>44.393</b>	<b>-5.919</b>
<b>Ingtalantranzakciók nyeresége és vesztesége</b>	<b>1.806</b>	<b>931</b>
<b>(+) Egyéb bevételek</b>	<b>27.801</b>	<b>66.309</b>
(-) Véglegesen átvett pénzeszköz	32	4
(-) Akvizíció előtti hitelek értékvesztés felszabadítása	3.405	2.344
(+) Egyéb egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordítás	-6.709	-3.041
<b>Nettó egyéb bevételek (korrigált)</b>	<b>19.462</b>	<b>61.851</b>
<b>Kockázati költség hitelekre és kihelyezési veszteségekre</b>	<b>-111.448</b>	<b>-249.279</b>
(+) Akvizíció előtti hitelek értékvesztés felszabadítása	3.405	2.344
<b>Kockázati költség hitelekre és kihelyezési veszteségekre (korrigált)</b>	<b>-108.043</b>	<b>-246.935</b>
<b>Kapott osztalék és nettó végleges pénzeszköz átvétel/átadás (adózott)</b>	<b>-783</b>	<b>-378</b>
(-) Végleges pénzeszköz átadás Bagat tranzakció kapcsán	-2.070	0
(-) Filmipari támogatás (véglegesen átadott pénzeszköz)	-1.092	-1.170
<b>Kapott osztalék és nettó végleges pénzeszköz átvétel/átadás (adózott)</b>	<b>2.380</b>	<b>792</b>
<b>Értékcsökkenés</b>	<b>-132.200</b>	<b>-45.141</b>
(-) Goodwill értékcsökkenés (OTP banka Srbija (Szerbia), OTP Bank JSC (Ukrajna))	-93.592	0
<b>Értékcsökkenés (korrigált)</b>	<b>-38.609</b>	<b>-45.141</b>
<b>Egyéb működési ráfordítások</b>	<b>-36.237</b>	<b>-29.075</b>
(-) Egyéb költségek	-9.764	-6.714
(-) Egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordítás	-9.990	-4.318
(-) Hitelek kamatára képzett egyéb kockázati költség (OTP Russia)	-7.971	0
(-) Egyéb céltartalék felszabadítás Bagat tranzakció kapcsán	2.070	
<b>Egyéb kockázati költség (korrigált)</b>	<b>-10.584</b>	<b>-18.044</b>
<b>Egyéb általános költségek</b>	<b>-146.738</b>	<b>-140.482</b>
(+) Egyéb költségek	-9.764	-6.714
(+) Egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordítás	-9.990	-4.318
(-) Véglegesen átadott pénzeszközök	-3.281	-1.277
(+) Filmipari támogatás (véglegesen átadott pénzeszköz)	-1.092	-1.170
(-) Egyéb egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordítás	-6.709	-3.041
<b>Dologi költségek (korrigált)</b>	<b>-157.594</b>	<b>-148.367</b>



**AZ OTP BANK  
2009. ÉVI MSZSZ SZERINTI  
MÉRLEG, EREDMÉNY, CASH-FLOW KIMUTATÁSA,  
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET**

NEM KONSZOLIDÁLT

1 0 5 3 7 9 1 4 6 4 1 9 1 1 4 0 1

Statistikai számjel

6 4 1 9

OTP BANK NYRT.

2009. december 31.

ESZKÖZÖK (aktívák)

Adatok millió Ft-ban

Sor- szám	A tétel megnevezése	Előző év	Előző évek módosításai	Tárgyév
a	b	c	d	e
1.	<b>Pénzeszközök</b>	<b>157 437</b>	<b>-</b>	<b>177 813</b>
2.	<b>Állampapírok</b>	<b>434 736</b>	<b>11</b>	<b>951 801</b>
	a) forgatási célú	230 036	11	625 632
	b) befektetési célú	204 700	-	326 169
2/A.	Állampapírok értékelési különbözete	-	-	-
3.	<b>Hitelintézetekkel szembeni követelések</b>	<b>928 335</b>	<b>-</b>	<b>996 604</b>
	a) látra szóló	16 386	-	7 368
	b) egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	911 409	-	988 871
	ba) éven belüli lejáratú	537 619	-	701 374
	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	364 448	-	436 881
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	15 000	-	10 000
	- MNB-vel szemben	-	-	-
	- elszámolóházzal szemben	-	-	-
	bb) éven túli lejáratú	373 790	-	287 497
	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	358 545	-	280 190
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-	-
	- MNB-vel szemben	-	-	-
	- elszámolóházzal szemben	-	-	-
	c) befektetési szolgáltatásból	540	-	365
	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	-	-	-
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-	-
	- elszámolóházzal szemben	-	-	-
3/A.	Hitelintézetekkel szembeni követelések értékelési különbözete	-	-	-
4.	<b>Ügyfelekkel szembeni követelések</b>	<b>2 714 969</b>	<b>-154</b>	<b>2 602 753</b>
	a) pénzügyi szolgáltatásból	2 714 268	-154	2 602 483
	aa) éven belüli lejáratú	629 636	-48	589 377
	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	154 286	-	94 524
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	45	-	12
	ab) éven túli lejáratú	2 084 632	-106	2 013 106
	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	848 013	-	939 476
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-	-
	b) befektetési szolgáltatásból	701	-	270
	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	-	-	-
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-	-
	ba) tőzsdéi befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés	-	-	-
	bb) tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés	-	-	-
	bc) befektetési szolgáltatási tevékenységből eredő, ügyfelekkel szembeni követelés	701	-	270
	bd) elszámolóházi tevékenységet végző szervezettel szembeni követelés	-	-	-
	be) egyéb befektetési szolgáltatásból adódó követelés	-	-	-
4/A.	Ügyfelekkel szembeni követelések értékelési különbözete	-	-	-
5.	<b>Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve a rögzített kamatozásúakat is</b>	<b>621 201</b>	<b>-</b>	<b>938 429</b>
	a) helyi önkormányzatok és egyéb államháztartási szervek által kibocsátott értékpapírok (ide nem értve az állampapírokat)	85 887	-	87 044
	aa) forgatási célú	853	-	2 124
	ab) befektetési célú	85 034	-	84 920
	b) más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok	535 314	-	851 385
	ba) forgatási célú	93 197	-	64 096
	Ebből: - kapcsoló vállalkozás által kibocsátott	77 947	-	57 369
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott	-	-	-
	- visszavásárolt saját kibocsátású	8 026	-	3 411
	bb) befektetési célú	442 117	-	787 289
	Ebből: - kapcsoló vállalkozás által kibocsátott	404 742	-	751 235
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott	-	-	-
5/A.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékelési különbözete	-	-	-
6.	<b>Részvények és más változó hozamú értékpapírok</b>	<b>152 935</b>	<b>-</b>	<b>85 528</b>
	a) részvények, részesedések forgatási célra	145 423	-	79 507
	Ebből: - kapcsoló vállalkozás által kibocsátott	-	-	-
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott	-	-	-
	b) változó hozamú értékpapírok	7 512	-	6 021
	ba) forgatási célú	-	-	-
	bb) befektetési célú	7 512	-	5 980
6/A.	Részvények és más változó hozamú értékpapírok értékelési különbözete	-	-	-



Sor- szám	A tétel megnevezése	Előző év	Előző évek módosításai	Tárgyév
a	b	c	d	e
<b>7.</b>	<b>Részvények, részesedések befektetési célra</b>	<b>942</b>	<b>-</b>	<b>930</b>
a)	részvények, részesedések befektetési célra	942	-	930
	Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés	-	-	-
b)	befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése	-	-	-
	Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés	-	-	-
7/A.	Befektetési célú részvények, részesedések értékelési különbözete	-	-	-
<b>8.</b>	<b>Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban</b>	<b>398 672</b>	<b>-</b>	<b>391 135</b>
a)	részvények, részesedések befektetési célra	398 672	-	391 135
	Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés	299 729	-	320 270
b)	befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése	-	-	-
	Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés	-	-	-
<b>9.</b>	<b>Immateriális javak</b>	<b>166 983</b>	<b>3</b>	<b>174 833</b>
a)	immateriális javak	166 983	3	174 833
b)	immateriális javak értékhelyesbítése	-	-	-
<b>10.</b>	<b>Tárgyi eszközök</b>	<b>71 036</b>	<b>58</b>	<b>68 178</b>
a)	penzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	68 060	58	65 371
aa)	ingatlanok	45 074	15	45 947
ab)	műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	19 518	21	16 846
ac)	beruházások	3 468	22	2 578
ad)	beruházásra adott előlegek	-	-	-
b)	nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	2 976	-	2 807
ba)	ingatlanok	2 696	-	2 524
bb)	műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	228	-	232
bc)	beruházások	52	-	51
bd)	beruházásra adott előlegek	-	-	-
c)	tárgyi eszközök értékhelyesbítése	-	-	-
<b>11.</b>	<b>Saját részvények</b>	<b>53 750</b>	<b>-</b>	<b>3 773</b>
<b>12.</b>	<b>Egyéb eszközök</b>	<b>47 328</b>	<b>-80</b>	<b>30 133</b>
a)	készletek	604	-	707
b)	egyéb követelések	46 724	-80	29 426
	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szembeni követelés	14 347	-40	20 278
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni követelés	-	-	-
12/A.	Egyéb követelések értékelési különbözete	-	-	-
12/B.	Származékos ügyletek pozitív értékelési különbözete	-	-	-
<b>13.</b>	<b>Aktív időbeli elhatárolások</b>	<b>119 168</b>	<b>-</b>	<b>143 950</b>
a)	bevételek aktív időbeli elhatárolása	118 195	-	143 558
b)	költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	973	-	392
c)	halasztott ráfordítások	-	-	-
	<b>Eszközök összesen</b>	<b>5 867 492</b>	<b>-162</b>	<b>6 565 860</b>
	<b>Ebből:</b>			
	<b>- FORGÓESZKÖZÖK</b>	<b>1 912 906</b>	<b>-117</b>	<b>2 281 873</b>
	[1 + 2.a) + 3.a) + 3.ba) + 3.c) + 4.aa) + 4.b) + 5.aa) + 5.ba) + 6.a) + 6.ba) + 11 + 12 + a 2/A, 3/A, 4/A, 5/A, 6/A, 12/A és 12/B tételek előbbi altételekhez kapcsolódó értékei]			
	<b>- BEFEKTETETT ESZKÖZÖK</b>	<b>3 835 418</b>	<b>-45</b>	<b>4 140 037</b>
	[2.b) + 3.bb) + 4.ab) + 5.ab) + 5.bb) + 6.bb) + 7 + 8 + 9 + 10 + a 2/A, 3/A, 4/A, 5/A, 6/A, 7/A, 12/A és a 12/B tételek előbbi altételekhez, illetve tételhez kapcsolódó értékei]			

Keltetés: Budapest, 2010. február 26.



1 0 5 3 7 9 1 4 6 4 1 9 1 1 4 0 1

Statistikai számjel

6 4 1 9

OTP BANK NYRT.

FORRÁSOK (passzívák)

Adatok millió Ft-ban

Sor- szám	A tétel megnevezése	Előző év	Előző évek módosításai	Tárgyév
a	b	c	d	e
<b>1.</b>	<b>Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek</b>	<b>705 808</b>	<b>-</b>	<b>963 760</b>
a)	látra szóló	25 903	-	96 689
b)	meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség	679 662	-	866 942
ba)	éven belüli lejáratú	535 420	-	700 516
	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	142 457	-	418 099
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-	9 404
	- MNB-vel szemben	114 998	-	-
	- elszámolóházzal szemben	-	-	-
bb)	éven túli lejáratú	144 242	-	166 426
	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	-	-	-
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-	-
	- MNB-vel szemben	-	-	-
	- elszámolóházzal szemben	-	-	-
c)	befektetési szolgáltatásból	243	-	129
	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	-	-	-
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-	-
	- elszámolóházzal szemben	-	-	-
1/A.	Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete	-	-	-
<b>2.</b>	<b>Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek</b>	<b>3 243 056</b>	<b>25</b>	<b>3 357 638</b>
a)	takarékbetétek	214 680	-	183 896
aa)	látra szóló	123 722	-	111 581
ab)	éven belüli lejáratú	90 958	-	72 315
ac)	éven túli lejáratú	-	-	-
b)	egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból	3 027 518	20	3 172 937
ba)	látra szóló	926 589	20	904 269
	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	31 157	-	15 143
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	37	-	79
bb)	éven belüli lejáratú	2 079 497	-	2 254 987
	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	8 444	-	9 898
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	730	-	725
bc)	éven túli lejáratú	21 432	-	13 681
	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	-	-	-
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-	-
c)	befektetési szolgáltatásból	858	5	805
	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	-	-	-
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-	-
ca)	tőzsdéi befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség	-	-	-
cb)	tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség	-	-	-
cc)	befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó, ügyfelekkel szembeni kötelezettség	858	5	805
cd)	elszámolóházi tevékenységet végző szervezettel szembeni kötelezettség	-	-	-
ce)	egyéb befektetési szolgáltatásból adódó kötelezettség	-	-	-
2/A.	Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete	-	-	-
<b>3.</b>	<b>Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség</b>	<b>619 185</b>	<b>-</b>	<b>616 618</b>
a)	kibocsátott kötvények	603 242	-	604 346
aa)	éven belüli lejáratú	256 712	-	445 220
	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	-	-	-
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-	-
ab)	éven túli lejáratú	346 530	-	159 126
	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	-	-	-
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-	-
b)	kibocsátott egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	241	-	239
ba)	éven belüli lejáratú	241	-	239
	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	-	-	-
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-	-
bb)	éven túli lejáratú	-	-	-
	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	-	-	-
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-	-

Sor- szám	A tétel megnevezése	Előző év	Előző évek módosításai	Tárgyév
a	b	c	d	e
	c) számviteli szempontból értékpapírként kezelt, de a Tpt. szerint értékpapírnak nem minősülő hitelviszonyt megtestesítő okiratok	15 702	-	12 033
	ca) éven belüli lejáratú	8 788	-	6 735
	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	-	-	-
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-	-
	cb) éven túli lejáratú	6 914	-	5 298
	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	-	-	-
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-	-
<b>4.</b>	<b>Egyéb kötelezettségek</b>	<b>39 246</b>	<b>691</b>	<b>221 523</b>
	a) éven belüli lejáratú	39 246	691	35 694
	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	858	14	4 468
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	171	8	64
	- szövetkezeti formában működő hitelintézmény tagok más vagyoni hozzájárulása	-	-	-
	b) éven túli lejáratú	-	-	185 829
	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	-	-	-
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-	-
4/A.	Származékos ügyletek negatív értékelési különbözete	-	-	-
<b>5.</b>	<b>Passzív időbeli elhatárolások</b>	<b>141 761</b>	<b>-4 044</b>	<b>153 654</b>
	a) bevételek passzív időbeli elhatárolása	749	-	4 781
	b) költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	141 012	-4 044	148 648
	c) halasztott bevételek	-	-	225
<b>6.</b>	<b>Céltartalékok</b>	<b>86 471</b>	<b>-</b>	<b>107 514</b>
	a) céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre	1 000	-	1 000
	b) kockázati céltartalék függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	26 962	-	55 593
	c) általános kockázati céltartalék	43 344	-	40 729
	d) egyéb céltartalék	15 165	-	10 192
<b>7.</b>	<b>Hátrasorolt kötelezettségek</b>	<b>302 878</b>	<b>-</b>	<b>309 695</b>
	a) alárendelt kölcsöntőke	170 488	-	174 275
	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	-	-	-
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-	-
	b) szövetkezeti formában működő hitelintézmény tagok más vagyoni hozzájárulása	-	-	-
	c) egyéb hátrasorolt kötelezettség	132 390	-	135 420
	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	-	-	-
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-	-
<b>8.</b>	<b>Jegyzett tőke</b>	<b>28 000</b>	<b>-</b>	<b>28 000</b>
	Ebből: - visszavásárolt tulajdoni részesedés névértéken	1 742	-	219
<b>9.</b>	<b>Jegyzett, de még be nem fizetett tőke (-)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>10.</b>	<b>Tőketartalék</b>	<b>52</b>	<b>-</b>	<b>52</b>
	a) a részvény, részesedés névértéke és kibocsátási értéke közötti különbözet (ázsó)	-	-	-
	b) egyéb	52	-	52
<b>11.</b>	<b>Általános tartalék</b>	<b>101 670</b>	<b>-</b>	<b>111 903</b>
<b>12.</b>	<b>Eredménytartalék (±)</b>	<b>495 270</b>	<b>-</b>	<b>598 133</b>
<b>13.</b>	<b>Lekötött tartalék</b>	<b>55 305</b>	<b>-</b>	<b>5 274</b>
<b>14.</b>	<b>Értékelési tartalék</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
	a) értékhelyesbítés értékelési tartaléka	-	-	-
	b) valós értékelés értékelési tartaléka	-	-	-
<b>15.</b>	<b>Mérleg szerinti eredmény (±)</b>	<b>48 790</b>	<b>3 166</b>	<b>92 096</b>
	<i>Források összesen</i>	<b>5 867 492</b>	<b>-162</b>	<b>6 565 860</b>
	<i>Ebből:</i>			
	- RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK	4 088 177	716	4 629 179
	$[1.a) + 1.baj) + 1.c) + 1A + 2.aa) + 2.ab) + 2.ba) + 2.bb) + 2.c) + 2/A + 3.aa) + 3.ba) + 3.ca) + 4.a) + 4/A]$			
	- HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK	821 996	-	840 055
	$[1.bb) + 2.ac) + 2.bc) + 3.ab) + 3.bb) + 3.cb) + 4.b) + 7]$			
	- SAJÁT TŐKE	729 087	3 166	835 458
	$[8-9 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15]$			
	<b>MÉRLEGEN KÍVÜLI KÖTELEZETTSÉGEK</b>	<b>5 264 349</b>	<b>-</b>	<b>5 914 336</b>
<b>1.</b>	<b>Függő kötelezettségek</b>	<b>1 495 081</b>	<b>-</b>	<b>2 183 169</b>
<b>2.</b>	<b>Biztos (jövőbeni) kötelezettségek</b>	<b>3 769 268</b>	<b>-</b>	<b>3 731 167</b>
	<b>MÉRLEGEN KÍVÜLI KÖVETELÉSEK</b>	<b>5 568 837</b>	<b>-</b>	<b>5 773 282</b>
<b>1.</b>	<b>Függő követelések</b>	<b>1 640 168</b>	<b>-</b>	<b>1 929 534</b>
<b>2.</b>	<b>Biztos (jövőbeni) követelések</b>	<b>3 928 669</b>	<b>-</b>	<b>3 843 748</b>

Keltetés: Budapest, 2010. február 26.



1	0	5	3	7	9	1	4	6	4	1	9	1	1	4	0	1
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Statistikai számjel

6	4	1	9
---	---	---	---

OTP BANK NYRT.

2009. december 31.

## EREDMÉNYKIMUTATÁS

Adatok millió Ft-ban

Sor- szám	A tétel megnevezése	Előző év	Előző évek módosításai	Tárgyév
a	b	c	d	e
1.	Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	544 491	-157	717 616
	a) rögzített kamatozású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után kapott (járó) kamatbevételek	70 596	-	115 464
	Ebből: - kapcsolattól	36 923	-	53 899
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-	-	-
	b) egyéb kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	473 895	-157	602 152
	Ebből: - kapcsolattól	79 769	-	68 847
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	846	-	1 084
2.	Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások	351 130	4	511 086
	Ebből: - kapcsolattól	22 402	-	34 421
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	1 139	-	748
	<b>KAMATKÜLÖNBÖZET (1-2)</b>	<b>193 361</b>	<b>-161</b>	<b>206 530</b>
3.	Bevételek értékpapirokból	138 264	-	32 986
	a) bevételek forgatási célú részvényekből, részesedésekből (osztalék, részesedés)	135	-	1
	b) bevételek kapcsolattól lévő részesedésekből (osztalék, részesedés)	137 121	-	32 542
	c) bevételek egyéb részesedésekből (osztalék, részesedés)	1 008	-	443
4.	Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek	156 658	-14	160 808
	a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	144 904	-9	150 307
	Ebből: - kapcsolattól	49 747	22	56 405
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	13	-	19
	b) befektetési szolgáltatások bevételeiből (kivéve a kereskedési tevékenység bevételeit)	11 754	-5	10 501
	Ebből: - kapcsolattól	7 807	-	5 798
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-	-	-
5.	Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjrátfordítások	28 096	13	24 339
	a) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	27 440	13	23 866
	Ebből: - kapcsolattól	4 909	10	3 825
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	1 455	-	1 070
	b) befektetési szolgáltatások ráfordításaiból (kivéve a kereskedési tevékenység ráfordításait)	656	-	473
	Ebből: - kapcsolattól	22	-	31
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	9	-	16
6.	Pénzügyi műveletek nettó eredménye [6.a)-6.b)+6.c)-6.d)]	-112 649	-21	5 709
	a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	36 669	-4	41 165
	Ebből: - kapcsolattól	939	-1	3 819
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	2 979	-	1 840
	- értékelési különbözet	-	-	-
	b) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	60 235	29	56 234
	Ebből: - kapcsolattól	-133 145	25	-15 234
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	777	-	-1 234
	- értékelési különbözet	-	-	-
	c) befektetési szolgáltatás bevételeiből (kereskedési tevékenység bevétele)	53 040	6	62 076
	Ebből: - kapcsolattól	7 094	-	5 524
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-	-	-
	- forgatási célú értékpapírok értékvesztésének visszalrása	-	-	-
	- értékelési különbözet	-	-	-
	d) befektetési szolgáltatás ráfordításaiból (kereskedési tevékenység ráfordítása)	142 123	-6	41 298
	Ebből: - kapcsolattól	6 682	-	452
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	-	-	-
	- forgatási célú értékpapírok értékvesztése	-	-	-
	- értékelési különbözet	-	-	-

Adatok millió Ft-ban

Sor- szám	A tétel megnevezése	Előző év	Előző évek módosításai	Tárgyév
a	b	c	d	e
7.	Egyéb bevételek üzleti tevékenységből	133 611	-54	144 186
	a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	10 191	-2	9 350
	Ebből: - kapcsolattartó vállalkozástól	4 388	-2	2 407
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	-	24
	b) egyéb bevételek	123 420	-52	134 836
	Ebből: - kapcsolattartó vállalkozástól	65 977	-40	120 467
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-	-	-
	- készletek értékvesztésének visszairása	-	-	-
8.	Általános igazgatási költségek	135 783	-3 827	129 581
	a) személyi jellegű ráfordítások	80 309	-3 904	74 780
	aa) bérköltség	53 160	-858	47 621
	ab) személyi jellegű egyéb kifizetések	8 369	91	7 445
	Ebből: - társadalombiztosítási költségek	3 674	-	3 877
	= nyugdíjjal kapcsolatos költségek	2 716	-	2 799
	ac) bérjárulékok	18 780	-3 137	19 714
	Ebből: - társadalombiztosítási költségek	16 255	-2 872	17 545
	= nyugdíjjal kapcsolatos költségek	13 197	-2 382	14 789
	b) egyéb igazgatási költségek (anyag jellegű ráfordítások)	55 474	77	54 801
9.	Értékcsökkenési leírás	20 448	-39	14 332
10.	Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből	250 892	-435	182 566
	a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	8 587	-8	7 510
	Ebből: - kapcsolattartó vállalkozásnak	1 102	-6	1 347
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	405	-	680
	b) egyéb ráfordítások	242 305	-427	175 056
	Ebből: - kapcsolattartó vállalkozásnak	92 985	-2	667
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	-	-	-
	- készletek értékvesztése	1	-	-
11.	Értékvesztés követelések után és kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	60 024	-	138 237
	a) értékvesztés követelések után	37 164	-	85 412
	b) kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	22 860	-	52 825
12.	Értékvesztés visszairása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	24 182	-	62 839
	a) értékvesztés visszairása követelések után	18 081	-	36 732
	b) kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	6 101	-	26 107
12/A.	Általános kockázati céltartalék képzés és felhasználás különbözete	-74	-	2 615
13.	Értékvesztés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolati- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	4 722	-	10 199
14.	Értékvesztés visszairása a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolati- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	7 180	-	2 994

Keltetés: Budapest, 2010. február 26



1	0	5	3	7	9	1	4	6	4	1	9	1	1	4	0	1
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Statistikai számjel

6	4	1	9
---	---	---	---

OTP BANK NYRT

2009. december 31.

EREDMÉNYKIMUTATÁS

Adatok millió Ft-ban

Sor- szám	A tételek megnevezése	Előző év	Előző évek módosításai	Tárgyév
a	b	c	d	e
15.	<b>Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye</b>	<b>40 568</b>	<b>4 038</b>	<b>119 413</b>
	Ebből: - PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE [1-2+3+4-5+6+7.b)-8-9-10.b)-11+12±12/A- 13+14]	38 964	4 032	117 573
	- NEM PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE [7.a)-10.a)]	1 604	6	1 840
16.	Rendkívüli bevételek	29 050	-	27 679
17.	Rendkívüli ráfordítások	12 224	-22	32 966
18.	Rendkívüli eredmény (16-17)	16 826	22	-5 287
19.	<b>Adózás előtti eredmény (±15±18)</b>	<b>57 394</b>	<b>4 060</b>	<b>114 126</b>
20.	Adófizetési kötelezettség	3 183	894	11 797
21.	<b>Adózott eredmény (±19-20)</b>	<b>54 211</b>	<b>3 166</b>	<b>102 329</b>
22.	Általános tartalékképzés, felhasználás (±)	-5 421	-	-10 233
23.	Eredménytartalék igénybevétele osztalékra, részesedésre	-	-	-
24.	Jóváhagyott osztalék és részesedés	-	-	-
	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	-	-	-
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	-	-	-
25.	<b>Mérleg szerinti eredmény (±21±22+23-24)</b>	<b>48 790</b>	<b>3 166</b>	<b>92 096</b>

Keltetés: Budapest, 2010. február 26.



**CASH-FLOW KIMUTATÁS**

adatok millió Ft-ban

	<b>Megnevezés</b>	<b>2008. év</b>	<b>2009. év</b>
1.	Kamatbevételek	544 491	717 616
2.	Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei (értékpapír értékvesztés visszairás kivételével)	181 097	189 639
3.	Egyéb bevételek (céltartalék-felhasználás és céltartaléktöbblet visszavezetésének és készlet értékvesztés, valamint terven felüli leírás visszairásának kivételével)	108 200	123 097
4.	Befektetési szolgáltatások bevételei (értékpapír értékvesztés visszairás kivételével)	64 794	72 577
5.	Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	10 191	9 350
6.	Osztalékbevétel	138 264	32 986
7.	Rendkívüli bevétel	39	27 663
8.	Kamatráfordítások	-351 130	-511 086
9.	Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai (értékpapír értékvesztés kivételével)	-85 565	-77 512
10.	Egyéb ráfordítások (céltartalékképzés és készlet értékvesztés, valamint terven felüli leírás kivételével)	-200 939	-168 760
11.	Befektetési szolgáltatások ráfordítása (értékpapír értékvesztés kivételével)	-142 779	-41 771
12.	Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	-8 587	-7 510
13.	Általános igazgatási költségek	-135 783	-129 581
14.	Rendkívüli ráfordítások (ide nem értve a tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség összegét)	-3 452	-32 868
15.	Tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség	-3 183	-11 797
16.	Kifizetett osztalék	-57	-539
<b>17.</b>	<b>MŰKÖDÉSI PÉNZÁRAMLÁS</b>	<b>115 601</b>	<b>191 504</b>
18.	± Kötelezettség állományváltozása (ha növekedés +, ha csökkenés -)	425 294	558 884
19.	± Követelés állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-586 022	14 120
20.	± Készlet állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-115	-103
21.	± Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	36 271	-309 780

adatok millió Ft-ban

	Megnevezés	2008. év	2009. év
22.	± Befektetett eszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-210 220	-406 500
23.	± Beruházások (beleértve az előleget is) állományának változása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	1 216	913
4.	± Immateriális javak állományának változása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	48 891	-13 790
25.	± Tárgyi eszközök (a beruházások és a beruházási előlegek kivételével) állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	10 194	-6 903
26.	± Aktív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-10 999	-24 782
27.	± Passzív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növekedés +, ha csökkenés -)	98 908	15 937
28.	+ Részvénykibocsátás az eladási árfolyamon	-	-
29.	+ Jogszabály alapján véglegesen kapott pénzeszközök*	-	1 226
30.	- Jogszabály alapján véglegesen átadott pénzeszközök*	-1 226	-350
31.	- Bevont saját részvény, vagyonjegy névértéke	-	-
<b>32.</b>	<b>NETTÓ PÉNZÁRAMLÁS</b>	<b>-72 207</b>	<b>20 376</b>
	Ebből:		
33.	- készpénz (forint- és valutapénztár, csekkek) állományváltozása	20 575	-19 971
34.	- számlapénz (az MNB-nél elhelyezett, forintban és devizában vezetett pénzforgalmi számla, és éven belüli lejáratú betétszámlák, valamint a külön jogszabály alapján más hitelintézetnél forintban vezetett pénzforgalmi betétszámla) állományváltozása	-92 782	40 347

\* Lásd még a II. SPECIÁLIS RÉSZ D.A. Mérleg 6. pontját.



**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET**

Az OTP Bank Nyrt. székhelye: 1051 Budapest, Nádor u. 16.  
Internetes honlap: [www.otpbank.hu](http://www.otpbank.hu)

Az OTP Bank Nyrt. beszámolójának aláírója Dr. Csányi Sándor (Budapest), a Bank elnöke-vezérigazgatója.

A könyvviteli szolgáltatás körébe tartozó feladatok irányításáért, vezetéséért felelős személy: Tuboly Zoltán (Budapest), a Számviteli és Pénzügyi Igazgatóság ügyvezető igazgatója, PM nyilvántartási szám: 177289.

A hatályos törvényi rendelkezések szerint az OTP Bank Nyrt. könyvvizsgálatra kötelezett. A választott könyvvizsgáló adatai: Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft. (000083) 1068 Budapest, Dózsa Gy. út 84/c. Bejegyezte a Fővárosi Bíróság, mint Cégbíróság a 01-09-071057 regisztrációs számon. A személyében felelős könyvvizsgáló Nagyváradiné Szépfalvi Zsuzsanna, regisztrációs szám: 005313.

**I. ÁLTALÁNOS RÉSZ****1./ A Bank bemutatása**

Az OTP Bank Nyrt. (továbbiakban: Bank) nyilvánosan működő részvénytársasági formában tevékenykedő kereskedelmi bank.

**a./ A részvénytőke alakulása**

A részvénytársasággá alakulás időpontja: 1990. december 31.

A privatizáció 1995. évben sikeresen megvalósult első szakaszát követően a Bank többségi magántulajdonba került, a részvények 25 százaléka + 1 szavazat maradt állami tulajdonban. Az 1995. évi tőzsdéi bevezetés óta a Bank törzsrésztvényeivel folyamatosan kereskednek a Budapesti Értéktőzsdén, a törzsrésztvényeket képviselő globális letéti jegyeket (GDR-eket) jegyzi a Luxemburgi Értéktőzsdén, valamint forgalomban vannak a londoni tőzsdén kívüli kereskedelemben (SEAQ International-en) és a PORTAL (USA) rendszerben is.

Az 1997. szeptember 3-án megtartott rendkívüli közgyűlés 1.000 Ft-tal megemelte a Bank alaptőkéjét egy darab ezer forint névértékű, szavazatszöbbségi részvény névértéken történő kibocsátásával, melyet a Magyar Állam nevében az Állami Privatizációs és Vagyonkezelő Rt. (továbbiakban: ÁPV Rt.) jegyezt le.

1997. októberében a Magyar Állam képviseletében az ÁPV Rt. összetett kibocsátás során értékesítette a tulajdonában lévő 7.000.001 darab OTP Bank Rt. törzsrésztvényt. Az intézményi befektetők zártkörű kibocsátás során 4.598.001 darab részvényt vásároltak 30,40 USD, illetve 6.010 HUF áron, míg a Bank vezetői és dolgozói a kibocsátási árhoz viszonyított 2.160 forint kedvezménnyel 1.400.000 darab részvényt vásároltak.

A kibocsátást követően a Magyar Állam tulajdonosi részesedése 1 darab 1.000 forint névértékű szavazatszöbbségi részvényre csökkent.

1998-ban – a társadalombiztosítás pénzügyi alapjainak és a társadalombiztosítás szerveinek állami felügyeletéről szóló 1998. évi XXXIX. számú törvény hatálybalépésével – az Egészségbiztosítási Önkormányzat és Nyugdíjbiztosítási Önkormányzat tulajdonában levő OTP Bank Rt. részvények a jogutód Magyar Állam tulajdonába kerültek, amelyek a Bank jegyzett tőkéjének 14,1%-át képviselték.

1999. február 15-én a Bank 1.150.000 darab osztalékelsöbbségi részvényét bevezették a Budapesti Értéktőzsde „B” kategóriájába.

1999. októberében a Magyar Állam nevében az ÁPV Rt. összetett kibocsátás során értékesített 3.946.562 darab OTP törzsrésztvényt, melyből az intézményi befektetők 3.796.562 darab részvényt

vásároltak 40,98 USD, illetve 9.900 HUF áron, míg belföldi magánszemélyek belföldi nyilvános kibocsátás során 150.000 darab részvényt vásároltak, ebből 109.490 darabot 700 forint kedvezménnyel.

### **Elsőbbségi részvények átalakítása**

Az OTP Bank Rt. 2001. április 25-i közgyűlésének 6/1/2001.számú határozata szerint a Közgyűlés elhatározta, hogy a Társaság 1.150.000 db, egyenként 1.000 Ft névértékű, 1.150.000.000 forint össznévértékű névre szóló osztalékelsőbbségi részvényeit – azzal a feltétellel, hogy az alapszabály módosítása hatályosul – átalakítja 1.150.000 db, egyenként 1.000 Ft névértékű, 1.150.000.000 forint össznévértékű névre szóló törzsrészvényé, amely részvények a Társaság által korábban kibocsátott törzsrészvényekkel azonos jogokat biztosítanak.

Az osztalékelsőbbségi részvények 2001. szeptember 3-ával törlésre kerültek a Tőzsdei Értékpapír Listáról, valamint megtörtént az elsőbbségi részvények átalakításából származó törzsrészvények bevezetése.

2002. március 11-én lezárult a Bank részvényeinek dematerializációja, valamint ettől az időponttól megtörtént az 1.000 forint névértékű OTP törzsrészvények felosztása egyenként 10 darab 100 forintos névértékű OTP törzsrészvényre. Ezáltal a Bank jegyzett tőkéje 280.000.000 darab, egyenként 100 forint névértékű törzsrészvényből, valamint 1 darab 1.000 forint névértékű szavazatelsőbbségi részvényből áll.

### **Szavazatelsőbbségi részvény átalakítása**

2007. április 21-én a szavazatelsőbbségi részvény megszüntetéséről szóló törvény (2007. évi XXVI. tv) hatályba lépett. Ennek alapján az OTP Bank Nyrt. Alapszabályában az állami szavazatelsőbbségi részvényre vonatkozó rendelkezések megszűntek, az egy darab 1.000 Ft névértékű szavazatelsőbbségi részvény átalakult 10 darab 100 Ft névértékű törzsrészvényé. Ezáltal a Bank jegyzett tőkéje 280.000.010 darab, egyenként 100 forint névértékű törzsrészvényből áll.

A Bank **tulajdonosi szerkezete** – a Bank vezetésének információja szerint – 2009. év végére a következőképpen alakult:

- a részvények 26,5%-a hazai befektetők tulajdonában van:
  - 0,5% az államháztartás részét képező tulajdonosok\* aránya,
  - 1,9% a vezetők és alkalmazottak tulajdonában lévő részvények aránya,
  - 1,5% a saját tulajdonban lévő részvények aránya,
  - 22,6%-ot tett ki az egyéb hazai befektetők tulajdonában lévő részvények aránya,
- A részvények 73,5% külföldi befektetők tulajdonát képezi.

\* Tb, önkormányzat stb.

## **b./ A Bank tevékenységi körének bemutatása**

A Bank főbb tevékenységi köre az Alapszabály szerint:

- lakossági forint- és devizabetétek gyűjtése, folyószámlák vezetése és kapcsolódó szolgáltatások nyújtása,
- lakossági lakáscélú és fogyasztási hitelezés,
- vállalkozói és önkormányzati ügyfelek forint/deviza számlavezetése, betétgyűjtése és hitelezése,
- bankszolgáltatások nyújtása a lakossági, kereskedelmi banki és az önkormányzati ügyfeleknek,
- nemzetközi banktevékenység,
- csekkkel és bankkártyával kapcsolatos bankműveletek,
- pénzfeldolgozási tevékenység,
- pénzügyi tevékenység, továbbá aktív részvétel az értékpapírok forgalmazásában,
- bizományosi és kereskedelmi tevékenység valamennyi befektetési eszköz tekintetében,
- értékpapír forgalomba hozatalának szervezése, valamint nyilvános vételi ajánlat útján részvénytársaságokban történő befolyás szerzésének szervezése és az ehhez kapcsolódó szolgáltatás,
- ügynöki tevékenység valamennyi befektetési eszköz tekintetében,

- tanácsadás társaságoknak tőkeszerkezettel, üzleti stratégiával összefüggő kérdésekben és szolgáltatás vállalati fúziók és befolyásszerzés esetében,
- egyéni portfóliók egyedi kezelése a befektetők által adott megbízás alapján,
- jegyzési garanciavállalás,
- befektetési tanácsadás,
- befektetési hitel nyújtása,
- ügyfélszámla-vezetés,
- értékpapír-számlavezetés,
- értékpapír letétkezelés,
- értékpapírok letéti őrzése és az azzal kapcsolatos nyilvántartások vezetése,
- biztosítási ügynöki tevékenység,
- egyéb pénzügyi tevékenység biztosítás- és nyugdíjalap-kezelés nélkül.

### **c./ A Bank 2009. évi piaci helyzetének értékelése**

A Bank mérlegfőösszege 2009-ban 11,9%-kal, reálértéken 7,7%-kal növekedett (4,2%-os december/december inflációval számolva), a mérlegfőösszeg alapján mért piaci részesedése a hitelintézeti rendszerben 2009. december 31-én 19,2% volt. A Bank 6.566 mrd Ft-os mérlegfőösszegével továbbra is az ország legnagyobb bankja, amely érték nagyságrendileg több mint kétszerese a sorban utána következő hitelintézet mérlegfőösszegének.

A Bank részesedése hagyományos piacain lényegesen meghaladta a mérlegfőösszeg alapján mértet: a Bank a háztartások hitelintézeti megtakarításaiból 26,5%-kal, az önkormányzati betétekből 44,3%-kal részesedett 2009. december 31-én. A Bank részesedése a háztartások hiteleiből 7,5% (a Bankcsoport az OTP Jelzálogbank Zrt-vel, a Merkantil Bank Zrt-vel és az OTP Lakástakarékpénztár Zrt-vel 28,4%-os részesedéssel bír), az önkormányzati hitelek piacán piacvezető 45,2%-os piaci részesedéssel. A Bank részaránya a vállalkozói betétekből 14,0%, a vállalkozói hitelekből 7,6% volt 2009. év végén. A 2008. évhez képest a Bank a betétek piacán az önkormányzati és vállalkozói szektorban, a hitelek esetén a vállalkozói szektorban javította piaci részesedés mutatóját.

## **2./ A számviteli politika**

A Bank számviteli rendje és beszámolója a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény (továbbiakban: Számviteli törvény), a hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások éves beszámolóalkészítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló, többször módosított 250/2000. (XII. 24.) Kormányrendelet (továbbiakban: Kormányrendelet) és a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló, többször módosított 1996. évi CXII. törvény (továbbiakban: Hpt.) előírásain alapul, figyelembe véve a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (továbbiakban: PSZÁF), valamint a Magyar Nemzeti Bank (továbbiakban: MNB) vonatkozó előírásait.

A számviteli törvény értelmében a Bank számviteli elszámolásaiban a vállalkozás folytatásának elvéből kiindulva érvényre juttatja a teljesség, a valódiság, a világosság, az összemérés, a következetesség, a folytonosság, az óvatosság, az egyedi értékelés, a bruttó elszámolás, a tartalom elsődlegessége a formával szemben, a lényegesség, az időbeli elhatárolás és a költség-haszon összevetésének elvét.

A 2009. évről készült beszámoló fordulónapja: **2009. december 31.**

A 2008. és 2009. évi adatok egymással teljes mértékben összehasonlíthatóak.

A szervezet nagyságára, valamint a feldolgozás időigényességére tekintettel – a tárgyévét érintő, külső partnerektől jövő tételek befogadásának utolsó napja, – a mérlegkészítés időpontja: **2010. január 15.**

A Bank az éves beszámolóját a Kormányrendeletben meghatározott szerkezetben és előírt részletezésben magyar nyelven, **millió forintban** készíti el, mivel mérlegfőösszege meghaladja a százmilliárd forintot.

**a./ Mérlegtételek értékelése**

A Számviteli törvény módosításáról szóló 2003. évi LXXXV. sz. törvény meghatározza a valós értéken történő értékelés szabályait, amelyeket a törvény értelmében a 2003. évi üzleti évről készített beszámolóra lehetett alkalmazni először. A Bank számviteli politikai döntésének megfelelően nem alkalmazza a valós értéken történő értékelést.

**PÉNZESZKÖZÖK****Forint eszközök**

A Bank a forint pénzeszközeit a mérlegben könyv szerinti értéken szerepelteti.

A Bank a vásárolt, törvényes fizetési eszköznek minősülő aranyérméket a pénzeszközök között névértéken tartja nyilván. A névérték és a beszerzési érték különbözete az egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei, illetve ráfordításai között kerül elszámolásra.

A Bank a mérlegében az MNB-nél elhelyezett éven belüli forint betéteit is ezen a soron mutatja ki.

**Deviza, valuta pénzeszközök**

A Bank év végén a mérlegében az MNB-nél és más hazai vagy külföldi hitelintézetnél vezetett deviza pénzforgalmi (elszámolási) számlák és valutakészletek állományát az MNB által közzétett, 2009. december 31-ére vonatkozóan érvényes hivatalos devizaárfolyamon értékelte.

Az MNB által nem jegyzett deviza- és valutakészleteket a mérlegben a 2009. december 31-ére vonatkozóan országos napilapban a világ valutáinak árfolyamára vonatkozó tájékoztatóban közzétett középárfolyamon értékelte, ennek hiányában a Bank által a legutolsó hónapban alkalmazott átlagos középárfolyamot alkalmazta.

Az árfolyamkülönbözet – az összes devizaeszköz, illetve devizaforrás MNB árfolyamra történő átértékeléséből adódó árfolyamkülönbözet együttes összegének részeként – az eredménykimutatásban az egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai között került kimutatásra.

A Bank a mérlegében az MNB-nél elhelyezett éven belüli deviza betéteit is ezen a soron mutatja ki.

**KÖVETELÉSEK****Hitelintézetekkel szembeni követelések**

A hitelintézetekkel szembeni egyéb pénzügyi szolgáltatásból adódó követelések között kerültek kimutatásra az MNB-nél elhelyezett betétek.

A hitelintézetekkel, illetve MNB-vel szemben a befektetési szolgáltatási tevékenységből adódóan fennálló követeléseket a hitelintézetekkel szembeni egyéb pénzügyi szolgáltatásból adódó követelések között mutatta ki a Bank.

A hitelintézetekkel szembeni egyéb pénzügyi szolgáltatásból adódó követeléseken belül külön kiemelten kerültek bemutatásra a kapcsolt vállalkozással és az egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni követelések, valamint az MNB-vel szembeni követelések.

**Ügyfelekkel szembeni követelések**

- Az ügyfelekkel szembeni pénzügyi szolgáltatásból eredő követelések között került kimutatásra:
  - a hitelintézetnek nem minősülő más befektetési szolgáltatóval szemben a befektetési szolgáltatás tevékenységből fennálló követelések,
  - a halasztott kamatfizetéses lakáscélú hitelek – az ügyféllel kötött szerződés szerint – meg nem fizetett (halasztott) kamatának tőkésített összege a kamatkövetelések után képzett céltartalékkal csökkentett összegben,

- az ügyfelek kötelezettségeiért vállalt garanciák beváltása miatt keletkezett, az ügyfelekkel szemben fennálló követelések,
  - a halasztott fizetéssel eladott követelés, illetve a likviditás- és kockázatkezelési tevékenység keretében halasztott fizetéssel eladott hitelviszonyt megtestesítő értékpapír vagy tulajdoni részesedést jelentő befektetés eladási árának összegében a vevővel szemben fennálló követelések.
- A befektetési szolgáltatásból eredő követelések között elkülönítetten kell kimutatni:
    - a befektetési szolgáltatási tevékenységből eredő, ügyfelekkel szembeni követelésként a megbízásra végzett befektetési szolgáltatási tevékenység után felszámított díj, valamint a halasztott pénzügyi teljesítés miatt fennálló követelés összegét.

Az ügyfelekkel szembeni pénzügyi szolgáltatásból eredő, éven belüli lejáratú követelésekből, valamint a befektetési szolgáltatásból eredő követelésekből a mérlegben külön kiemelten kerültek bemutatásra a kapcsolt vállalkozással és az egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni követelések.

A Bank a vásárolt követeléseket a hitelintézetekkel, illetve az ügyfelekkel szembeni követelések között mutatja ki, a követelés vételárának megfelelő összegben.

#### Az egyéb követelések között került kimutatásra:

Az egyéb követelések közé tartoznak jogszabály vagy egyéb szerződés alapján, nem hitelintézetekkel és nem ügyfelekkel szemben fennálló követelések, mint például a munkavállalókkal és a költségvetéssel, illetve más jogi és természetes személyekkel szembeni követelések, amelyek nem pénzügyi és befektetési szolgáltatásból adódnak, továbbá az eseti jelleggel végzett egyéb üzleti tevékenységgel kapcsolatos követelések (ideértve a vevőköveteléseket, a pénzügyi intézmény tulajdonába nem leszámítolás útján került váltóból adódó követelést).

A Bank a külföldi pénznemben fennálló követeléseit az MNB által közzétett, 2009. december 31-ére vonatkozóan érvényes hivatalos devizaárfolyamon értékelte. Az árfolyamkülönbözet elszámolása a deviza és valuta pénzeszközöknél leírtak szerint történik.

#### Követelések értékvesztése

A követelések mérlegben kimutatott állományát csökkenti a Bank a kintlevőségek, a befektetések, a követelések fejében kapott, készletként kimutatott eszközök, valamint a mérlegen kívüli kötelezettségek értékelésének, értékvesztés elszámolásának és céltartalék-képzésének rendjére vonatkozó szabályzata alapján – a minősített követelések után – megképzett értékvesztés állományának összege.

## ÉRTÉKPAPÍROK

### Állampapírok

A mérlegben az állampapírokon belül kerülnek bemutatásra a Magyar Állam vagy külföldi államok által kibocsátott kötvények, kincstárjegyek és egyéb hitelviszonyt megtestesítő kamatozó, illetve diszkont értékpapírok, valamint az MNB által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok.

A Kormányrendeletet módosító 246/2008. (X.10.) Kormányrendelet előírásainak megfelelően a Banknak 2008. október 11-étől van lehetősége sajátos szállítási repo ügylet kötésére. Az ügylet elszámolásánál az értékpapírok között elkülönítetten kerül kimutatásra a sajátos szállítási repoba adott értékpapír értéke. Sajátos szállítási repoba vétel esetén az ügylet futamideje alatt mérlegben kívüli tételként kerül bemutatásra az értékpapír értéke.

A kamatozó állampapírok nyilvántartása a vásárláskori – kamatot nem tartalmazó – tényleges bekerülési, beszerzési, vételi értéken történik, amely érték tartalmazza a beszerzéshez hozzárendelhető bizományosi díjat, illetve a vásárolt opció díját is.

Diszkont értékpapír és az MNB által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő, nem kamatozó értékpapír – mely névérték alatt került kibocsátásra és lejáratkor névértéken kerül beváltásra – bekerülési (beszerzési) ára:

- elsődleges forgalomban történő beszerzés esetén a kibocsátási érték,
- másodlagos forgalomban történő beszerzés esetén a vételár.

A befektetési célú hitelviszonyt megtestesítő állampapírok körében hitelkockázati szempontból kockázatmentesnek kell tekinteni a Magyar Állam, valamint egyéb EGT-állam (az Európai Unió tagállama vagy az Európai Gazdasági Térségről szóló megállapodásban részes állam), továbbá az MNB és egyéb EGT-állam jegybankja által kibocsátott értékpapírokat.

Állampapírok esetén – az azonos sorozatú, azonos kibocsátótól származó, azonos jogokat megtestesítő – értékpapírok nyilvántartása csoportosan, napi súlyozott átlagos bekerülési értéken történik.

A Kormányrendelet előírásai szerint az eredetileg befektetési céllal vásárolt értékpapírok közül a mérleg-fordulónapot követő évben lejáratot át kell sorolni a mérlegben a forgatási célú értékpapírok közé. 2009. év végén 36.256 millió forint könyv szerinti értékű Magyar Államkötvény, 3.314 millió forint könyv szerinti értékű Kincstári Államkötvény került átsorolásra a forgatási célú állampapírok közé.

#### Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok

A hitelviszonyt megtestesítő, kamatozó értékpapír bekerülési (beszerzési) értéke nem tartalmazza a vételár részét képező, továbbá a kibocsátási okiratban, a csereszerződésben, a vagyonfelosztási javaslatban meghatározott piaci, forgalmi, beszámítási érték részét képező (felhalmozott) kamat összegét.

A Banknál a forgatási célú – azonos sorozatú, azonos kibocsátótól származó, azonos jogokat megtestesítő – értékpapírok (ideértve a visszavásárolt saját kötvényeket is) nyilvántartása csoportosan, napi súlyozott átlagos bekerülési értéken történik.

A Bank a befektetési célú értékpapírok esetében az átlagolás módszerrel történő értékelést alkalmazta.

A Bank állományába bekerült értékpapírok bekerülési értékének meghatározásakor figyelembe vette a beszerzéshez kapcsolódóan fizetett (elszámolt) bizományi díjat, valamint a vásárolt vételi opció díját.

A sajátos szállítási repo ügylet elszámolásánál az értékpapírok között elkülönítetten kerül kimutatásra a sajátos szállítási repoba adott értékpapír értéke. Sajátos szállítási repoba vétel estén az ügylet futamideje alatt mérlegben kívüli tételként kerül bemutatásra az értékpapír értéke.

A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok piaci értékének függvényében értékvesztést kell elszámolni a kintlevőségek, a befektetések, a követelések fejében kapott, készletként kimutatott eszközök, valamint a mérlegben kívüli kötelezettségek értékelésének, értékvesztés elszámolásának és céltartalék-képzésének rendjére vonatkozó szabályzatában foglaltak szerint.

A Kormányrendelet előírásai szerint az eredetileg befektetési céllal vásárolt értékpapírok közül a mérleg-fordulónapot követő évben lejáratot át kell sorolni a mérlegben a forgatási célú értékpapírok közé. 2009. év végén 109 millió forint könyv szerinti értékű helyi önkormányzatok által kibocsátott kötvényt, 2.015 millió forint könyv szerinti értékű helyi önkormányzatok által kibocsátott devizakötvényt, 2.520 millió forint könyv szerinti értékű nem pénzügyi vállalatok által kibocsátott kötvényt, 333 millió forint könyv szerinti értékű nem pénzügyi vállalatok által kibocsátott devizakötvényt, 49.286 millió forint könyv szerinti értékű OTP Jelzálogbank Zrt. által kibocsátott jelzáloglevél került átsorolásra a forgatási célú értékpapírok közé.

#### Részvények és más változó hozamú értékpapírok

A részvények és más változó hozamú értékpapírok nyilvántartása beszerzési értéken, illetve átlagáron történik.

A 2009. évben az ebbe a kategóriába tartozó befektetési célú értékpapírokból nem történt átminősítés a forgatási célú értékpapírok közé.

A Bank minősíti a részvények és más változó hozamú értékpapírok állományát, és amennyiben szükséges, a piaci érték függvényében értékvesztést számolt el.

### RÉSZVÉNYEK, RÉSZESEDÉSEK BEFEKTETÉSI CÉLRA

A részvények, részesedések közé a Bank a tartós befektetési célú, befektetett eszköznek minősített tulajdoni részesedést jelentő befektetéseket (részvény, üzletrész) sorolja.

A gazdasági társaságban lévő tulajdoni részesedést jelentő befektetés bekerülési (beszerzési) értéke vásárláskor a részvényekért, üzletrészekért, vagyoni betétekért fizetett ellenérték (vétélár), cégvásárláskor – üzleti vagy cégérték, illetve negatív üzleti vagy cégérték kimutatása esetén – az üzleti vagy cégértékkel csökkentett, a negatív üzleti vagy cégértékkel növelt ellenérték (vétélár).

A gazdasági társaságban lévő tulajdoni részesedést jelentő befektetés bekerülési (beszerzési) értéke alapításkor, tőkeemeléskor a létesítő okiratban, annak módosításában, illetve a közgyűlési, az alapítói, a taggyűlési határozatban a jegyzett tőke fedezeteként, valamint a jegyzési, a kibocsátási érték és névérték különbözeteként, a jegyzett tőkén felüli tőke fedezeteként meghatározott vagyoni hozzájárulás együttes értéke a ténylegesen befizetett pénzbetétnek és a rendelkezésre bocsátott nem pénzbeli betétnek megfelelő összegben.

Pozitív üzleti vagy cégérték akkor vehető állományba a Banknál, ha a vétélár legalább 50 millió Ft-tal meghaladja a megszerzett tulajdoni részesedés saját tőke arányos értékét.

A 2005. január 1-je előtt keletkezett üzleti vagy cégértéket a Bank 5 év alatt amortizálja az eredmény terhére.

A Bank alkalmazza a 2005. január 1-jétől hatályos számviteli előírásokat, miszerint azon eszköz esetében, amely értékéből a használat során nem veszít, nem számol el terv szerinti értékcsökkenést, ha azonban szükségessége felmerül, akkor terven felüli értékcsökkenést számol el.

Negatív üzleti vagy cégérték akkor vehető állományba a Banknál, ha a vétélár legalább 50 millió Ft-tal alacsonyabb a megszerzett tulajdoni részesedés saját tőke arányos értékénél.

A Negatív üzleti vagy cégértéket a halasztott bevétel megszüntetésével egyidejűleg, 5 év alatt számolja el bevételként a Bank.

A befektetési portfólióban lévő társaságok részvényeinek és üzletrészeinek mérleg szerinti értéke a bekerülési érték és az év végi minősítés során megállapított értékvesztés-szükséglet különbözete.

Az értékvesztés meghatározásakor figyelembe kell venni a részesedéshez kapcsolódó pozitív üzleti vagy cégértékkel összefüggően elszámolt terven felüli értékcsökkenési leírás összegét. Értékvesztést abban az esetben kell elszámolni, amikor a részesedéshez kapcsolódó üzleti vagy cégérték teljes összege leírásra került.

A 2009. évben tartós befektetésekből a forgóeszközök közé, illetve a forgóeszközökből tartós befektetéssé történő átminősítés nem történt.

### IMMATERIÁLIS JAVAK

Az immateriális javak közé azokat a nem anyagi eszközöket sorolja a Bank (a vagyoni értékű jogokat az ingatlanokhoz kapcsolódó vagyoni jogok kivételével, szellemi termékeket), amelyek a vállalkozási tevékenységet közvetlenül tartósan, legalább egy éven túl szolgálják.

A mérlegben az immateriális javak között kerül kimutatásra a szállítóknak az immateriális javak vásárlására adott előlegek ÁFA nélküli összege.

A Banknál a beszerzett, valamint az előállított immateriális javak beszerzési, illetve előállítási költségen kerülnek kimutatásra.

A Bank a kísérleti fejlesztési tevékenységéhez kapcsolódó közvetlen költségeket az immateriális javak között aktiválja.

A mérlegben az immateriális javak beszerzési, illetve előállítási értékét (bruttó érték) csökkenti a beszerzést követően elszámolt terv szerinti és terven felüli értékcsökkenés.

A Banknál az immateriális javak maradványértéke nulla forintban került meghatározásra.

### TÁRGYI ESZKÖZÖK

A tárgyi eszközök közé tartoznak a beruházásokon túl a pénzügyi tevékenységet közvetlenül vagy közvetetten szolgáló, rendeltetésszerűen használatba vett, tárgyasult eszközök, amelyek a vállalászási tevékenységet rendszeres használat mellett tartósan, legalább egy éven túl szolgálják. Tárgyi eszköznek minősülnek az ingatlanokhoz fűződő vagyoni értékű jogok is.

A Bank az üzembe nem helyezett, rendeltetésszerűen használatba nem vett beruházások között kimutatott tárgyi eszközöket beszerzési, illetve előállítási költségen szerepelteti a nyilvántartásaiban.

A mérlegben a tárgyi eszközök beszerzési, illetve előállítási értékét (bruttó érték) csökkenti a beszerzést követően elszámolt értékcsökkenés összege.

A tárgyi eszközök hasznos élettartamának végén várható maradványérték meghatározása eszközcsoportonként eltérő módon történik.

Az ingatlanoknál – figyelembe véve azok eltérő paramétereit, területi elhelyezkedését, szerkezet kivitelezést stb. – akkor kell maradványértékkel számolni, ha a becsült maradványérték összege eléri, illetve meghaladja a bruttó érték 10 %-át. A maradványérték meghatározása egyedileg történik.

Műszaki és ügyviteltechnikai berendezések, egyéb berendezések és felszerelések, illetve a járművek maradványértéke a bruttó érték %-ában (10, illetve 20%) került meghatározásra.

### AZ ÉRTÉKCSÖKKENÉSI LEÍRÁS ELSZÁMOLÁSI MÓDSZERE

#### Az immateriális javak és tárgyi eszközök terv szerinti értékcsökkenési leírása

A számviteli törvény előírásait figyelembe véve az immateriális javaknak és tárgyi eszközöknek a hasznos élettartam végén várható maradványértékkel csökkentett bekerülési értékét (beszerzési, illetve előállítási költségét) azokra az évekre kell felosztani, amely idő alatt ezeket az eszközöket a Bank előreláthatóan használni fogja.

Az immateriális javak és tárgyi eszközök terv szerinti értékcsökkenése a bruttó értéken alapuló lineáris értékcsökkenés elszámolási módszer szerint kerül megállapításra, amely alapján az elhasználódás éveire évenként azonos összegű értékcsökkenés kerül elszámolásra.

A terv szerinti értékcsökkenés elszámolása a maradványértékig napra számítva – a rendeltetésszerű üzembe helyezés napjától a kiselejtezés, értékesítés napjáig – történik lineáris módszerrel az alábbiak szerint:

Épületek	1-2%
Gépek, berendezések	8-33,3%
Lízingelt eszközök	16,7-33,3%
Járművek	15-20%
Szoftverek	20-33,3%
Vagyoni értékű jogok	16,7%



A számviteli törvény 80. §-ának (2) bekezdése által adott választási lehetőséggel élve 2006. január 1-jétől a 100.000 Ft egyedi érték alatti, de egy éven túl elhasználódó tárgyi eszközöket használatbavételkor egy összegben értékcsökkenési leírásként számolja el a Bank.

#### Az immateriális javak és tárgyi eszközök terven felüli értékcsökkenése

A számviteli törvény előírásainak megfelelően a Bank terven felüli értékcsökkenést számol el, ha az eszközök könyv szerinti értéke tartósan, egy évet meghaladóan és jelentősen, legalább 1 millió forinttal alacsonyabb az eszköz piaci értékénél. Továbbá akkor, ha annak értéke tartósan lecsökken, mert feleslegessé vált, vagy megrongálódás, megsemmisülés következtében rendeltetésének megfelelően nem használható, illetve használhatatlan, valamint abban az esetben, ha a vagyoni értékű jog a szerződés módosulása miatt csak korlátozottan, vagy egyáltalán nem érvényesíthető.

A pozitív üzleti vagy cégérték esetében terven felüli értékcsökkenést kell elszámolni, amennyiben a könyv szerinti érték – a jövőbeni gazdasági hasznokra vonatkozó várakozásokat befolyásoló körülmények változása következtében – tartósan és jelentősen meghaladja annak piaci értékét.

A Bank a terven felüli értékcsökkenés elszámolását olyan mértékig hajtotta végre, hogy az immateriális javak, tárgyi eszközök a használhatóságuknak megfelelően, a mérlegkészítéskor érvényes piaci értéken szerepelnek a mérlegben.

Az üzleti vagy cégérték esetében a terven felüli értékcsökkenési leírás összege a befektetés várható megtérüléseként számított összeg és a Bank könyveiben szereplő részesedés és pozitív üzleti vagy cégérték összegének különbözeteként került meghatározásra. Amennyiben ez a különbözet meghaladja az üzleti vagy cégérték összegét, a részesedésekkel összefüggésben értékvesztést kell elszámolni.

A Bank a terven felüli értékcsökkenés összegét az egyéb ráfordítások között számolja el.

#### VISSZAVÁSÁROLT SAJÁT RÉSZVÉNYEK

A visszavásárolt saját részvények nyilvántartása bekerülési áron, kivezetése pedig FIFO módszerrel történik a Banknál.

#### KÉSZLETEK

A Bank raktárra beszerzett készleteinek nyilvántartása és a készletváltozások elszámolása egyes készletcsoportoknál beszerzési áron, más készletcsoportoknál a beszerzési érték alapján számított átlagos (súlyozott) beszerzési áron történik.

Az átlagos (súlyozott) beszerzési áron történő készlet nyilvántartás esetén az átlagos beszerzési ár beszerzési egységenként kerül meghatározásra.

A Banknál a készletek között – beszerzési, bekerülési értéken – mutatják ki a követelés fejében átvett azon eszközöket is, amelyeket a Bank értékesíteni kíván.

A Bank mérlegében a készletek beszerzési értékét – amennyiben a készlet piaci értéke tartósan alacsonyabb, mint a könyv szerinti érték – csökkenti az elszámolt értékvesztés összege. A piaci érték tartós csökkenése miatt elszámolt értékvesztés összegét módosítani kell a piaci érték növekedése esetén elszámolt értékvesztés visszairás összegével.

#### KÖTELEZETTSÉGEK

##### Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek

A hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek között kerülnek kimutatásra a Bank pénzügyi és befektetési szolgáltatásból eredő, hitelintézetekkel (ideértve az MNB-t is) szemben fennálló kötelezettségei, függetlenül azok egyedi elnevezésétől, kivéve a kötvényeket és más forgalomképes értékpapírokat.

### Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek

Az ügyfelekkel (vállalkozókkal, önkormányzatokkal, lakossággal) szembeni kötelezettségek között szerepelnek többek között:

- a takarékbetét-szerződés alapján gyűjtött takarékbetétek összege,
- a megbízásra végzett befektetési szolgáltatási tevékenységből eredően azon ügyfeleket megillető pénzeszközök, amelyek a Banknál vezetik pénzforgalmi számlájukat,
- befektetési szolgáltatásból eredő kötelezettségek:  
a befektetési szolgáltatási tevékenységből eredő, ügyfelekkel szembeni kötelezettségként, a megbízásból végzett befektetési szolgáltatási tevékenységből adódóan az ügyfelet megillető pénzösszeg, ha az ügyfél pénzforgalmi számláját más hitelintézetnél vezeti.

### Egyéb kötelezettségek

Az egyéb kötelezettségek között kerül kimutatásra minden olyan kötelezettség, melyet a mérlegben nem kell kiemelten szerepeltetni, ideértve a központi költségvetés, a helyi önkormányzatok és az elkülönített állami pénzalapok által közvetlenül rendelkezésre bocsátott világbanki és egyéb hitelek állományát, a szállítókkal szembeni kötelezettségeket, a tulajdonosokkal, a tagokkal, a munkavállalókkal és a költségvetéssel szembeni adófizetési kötelezettségeket, valamint a jogszabály vagy egyéb szerződés alapján fennálló nem pénzügyi és befektetési szolgáltatásból adódó kötelezettségeket is.

### Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettségek

A Bank a kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettségek között tartja nyilván a saját kibocsátású kötvényekből és más forgalomképes, hitelviszonyt megtestesítő, kamatozó, illetve diszkont értékpapírokból származó kötelezettségeit, amelyeket névértéken tart nyilván.

A hitelviszonyt megtestesítő okiratok, takaréklevelek nyilvántartása tőkésített kamattal növelt értéken történik.

A kibocsátott, illetve rábocsátott kötvények kamata a futamidő alatt a kamatráfordítások, illetve a passzív időbeli elhatárolások között kerül elszámolásra. A kibocsátásokkal, illetve rábocsátásokkal kapcsolatban keletkező árfolyameredmény a futamidő alatt a pénzügyi műveletek nettó eredménye, valamint az aktív és passzív időbeli elhatárolások között kerül kimutatásra.

### Hátrasorolt kötelezettségek

A hátrasorolt kötelezettségek között a Bank alárendelt, illetve járulékos kölcsöntőke kibocsátásaiból származó kötelezettségének összegét szerepelteti.

### Kötelezettségek értékelése

A forintban fennálló kötelezettségek bekerülési, könyv szerinti értéken szerepelnek a mérlegben:

- betéteknél: a betétként befizetett összeg + a tőkésített kamatfizetési kötelezettség,
- penziós ügyletekből eredő kötelezettségeknél: névérték,
- refinanszírozási hiteleknél: a folyósított összeg.

A külföldi pénznemben fennálló kötelezettségeket a Bank az MNB által közzétett, 2009. december 31-ére vonatkozóan érvényes hivatalos devizaárfolyamon értékelte.

Az árfolyamkülönbözet elszámolása a deviza és valuta pénzeszközöknél leírtak szerint történik.

### ÁLTALÁNOS TARTALÉK

A Hpt. 75. §-a szerint a Bank az adózott eredmény 10 %-ából általános tartalékot képzett.

## LEKÖTÖTT TARTALÉK

A lekötött tartalék a Számviteli törvény előírásai alapján az eredménytartalékból átvezetésre kerülő visszavásárolt saját részvények beszerzési értékét és a kísérleti fejlesztés könyv szerinti állományának megfelelő eredménytartalékból átvezetett összeget tartalmazza.

A 2009. évben az eredménytartalék terhére 500 millió Ft összegű fejlesztési tartalék képzés, valamint a 2009-es év folyamán a fejlesztési tartalékból 500 millió Ft összegben történt felhasználás, ezzel a 2005. évben megképzett rész teljes mértékben felhasználásra került. A fejlesztési tartalék 2009. december 31-én a 2006., 2007. és 2009. évben képzett fejlesztési tartalékból tevődik össze.

### **b./ Időbeli elhatárolások**

A Bank mérlegében az időbeli elhatárolások értékelése nyilvántartási értéken történik.

### AKTÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK

#### Bevételek aktív időbeli elhatárolása

- a névérték alatt kibocsátott, névérték alatt vásárolt diszkont – hitelviszonyt megtestesítő – értékpapírok névértéke és kibocsátási értéke közötti különbözet adott időszakra időarányosan járó összege,
- a befektetett pénzügyi eszközök közé sorolt, névérték alatt vásárolt – hitelviszonyt megtestesítő – kamatozó értékpapír beszerzési értéke és névértéke közötti – nyereségjellegű – különbözetből a beszerzéstől az üzleti év fordulónapjáig terjedő időszakra időarányosan jutó összeg,
- a tőzsdei, illetve a tőzsdén kívüli határidős ügyletek esetében, amelyek a mérlegkészítés időszakában kerülnek lezárásra, és az eredmény ebben az időszakban realizálódik, a realizált nyereség tárgyidőszakra időarányosan járó összege,
- a fedezeti céllal tőzsdén, illetve tőzsdén kívül megkötött és a mérleg fordulónapjáig le nem zárt határidős ügyletek esetében az ügylet tárgyát képező pénzügyi instrumentum, egyéb áru kötési ára és a mérleg fordulónapján ismert piaci értéke közötti különbözet, legfeljebb a fedezett ügylet mérleg fordulónapjáig felmerülő elszámolt időarányos eredményének – ellenkező előjelű – összegében,
- a zárlati időszakot illető, de csak a következő időszakban befolyó nem pénzügyi tevékenység árbevétele (pl. továbbszámolt szolgáltatások, bérleti díjak) későbbi időpontban történő kiszámlázása az aktív időbeli elhatárolások között kerül kimutatásra,
- a Bank a mérleg fordulónapjáig időarányosan a tárgyévre járó, és a mérlegkészítés napjáig esedékes és befolyt kamatok és kamatjellegű jutalékok összegét, továbbá a mérleg fordulónapja és a mérlegkészítés időpontja között befolyt pénzügyi szolgáltatási díjakat az aktív időbeli elhatárolások között szerepeltette a mérlegben,
- a mérleg fordulónapjáig időarányosan a tárgyévre járó, de a mérlegkészítés napjáig nem esedékes kamatok és kamatjellegű jutalékok összege – amennyiben az adóssal szemben fennálló követelés problémamentes vagy külön figyelendő minősítésű kategóriába került besorolásra – az aktív időbeli elhatárolások között szerepel.

A tárgyévre időarányosan járó, a mérlegkészítés napjáig nem esedékes és az év végi minősítés alapján az átlag alatti, kétes vagy rossz minősítésű alapkövetelésekhez kapcsolódó kamatok és kamatjellegű jutalékok összegét nem lehet időbeli elhatárolásként kimutatni, ezen kamatokat a Kormányrendelet előírása szerint függővé kell tenni és a 0-ás Nyilvántartási számlaosztályban kell elszámolni.

Költségek és ráfordítások aktív időbeli elhatárolása

- tárgyévben leszámolt és pénzügyileg teljesített, nem a zárlati időszakot terhelő működési költségek (pl. előre leszámolt közüzemi díjak, lízingdíjak) szerepelnek a mérlegben ezen a soron, valamint
- a futamidőre járó és mérleg fordulónapjáig előre kifizetett, de nem a tárgyidőszakot terhelő betéti kamatok összegének aktív időbeli elhatárolása.

PASSZÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOKBevételek passzív időbeli elhatárolása

- a mérleg fordulónapjáig időarányosan járó, a tárgyidőszakot terhelő, és a mérlegkészítés napjáig kifizetett, továbbá a mérleg fordulónapjáig időarányosan a tárgyidőszakot terhelő, de a mérlegkészítés napjáig nem esedékes kamatok és kamatjellegű jutalékok összege,
- a befektetett pénzügyi eszközök közé sorolt, névérték felett vásárolt – hitelviszonyt megtestesítő – kamatozó értékpapír beszerzési értéke és névértéke közötti – veszteségjellegű – különbözetből a beszerzéstől az üzleti év fordulónapjáig terjedő időszakra időarányosan jutó összeg,
- a Bank által kibocsátott tőkearányosan jövedelmező értékpapír után a tárgyév mérleg fordulónapjáig időarányosan a Bankot terhelő, fizetendő kamat összege.

Költségek és ráfordítások passzív időbeli elhatárolása

- a tőzsdei, illetve a tőzsdén kívüli határidős ügyletek esetében, amelyek a mérlegkészítés időszakában kerülnek lezárásra, és az eredmény ebben az időszakban realizálódik, a realizált veszteség tárgyidőszakra időarányosan jutó összege,
- a fedezeti céllal tőzsdén, illetve tőzsdén kívül megkötött és a mérleg fordulónapjáig le nem zárt határidős ügyletek esetében az ügylet tárgyát képező pénzügyi instrumentum, egyéb áru kötési ára és a mérleg fordulónapján ismert piaci értéke közötti különbözet, legfeljebb a fedezett ügylet mérleg fordulónapjáig felmerülő elszámolt időarányos eredményének – ellenkező előjelű – összegében,
- a tárgyidőszakot terhelő, ki nem fizetett működési költségek,
- a mérleggel lezárt évhez kapcsolódó, mérlegkészítés időpontjáig kifizetésre került, illetve a már megállapított, de ki nem fizetett vezetői prémiumok, jutalmak és azok járulékeinak összege.

Halasztott bevételek

- a Bank halasztott bevételként mutatja ki a negatív üzleti vagy cégérték leírással csökkentett összegét.

**c./ Az értékvesztés és céltartalékképzés elszámolásának szabályai a Banknál**ÉRTÉKVESZTÉS ÉS CÉLTARTALÉKKÉPZÉS ELSZÁMOLÁSA A KORMÁNYRENDELET ALAPJÁN

A Bank a Hpt 86. § (1) bekezdésében, valamint 87. § (1) – (3) bekezdésében foglalt kötelezettségek betartása érdekében a kintlévőségek, a befektetések és a mérlegen kívüli kötelezettségek értékelésének, értékvesztés elszámolásának és céltartalék-képzésének rendjét – a Számviteli törvény és a Kormányrendelet előírásai alapján a következők szerint szabályozza:

A Bank a Kormányrendelet alapján értékvesztést számol el mind a forintban, mind a devizában nyilvántartott,

- hitelintézetekkel szembeni és ügyfelekkel szembeni pénzügyi és befektetési szolgáltatásból eredő követelésekre, követelésjellegű aktív időbeli elhatárolásokra (bevétel elhatárolások) – továbbiakban: kintlévőségekre,
- befektetési célú és forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő és tulajdoni részesedést jelentő értékpapírokra – továbbiakban: befektetésekre,
- követelések fejében kapott és készletként nyilvántartásba vett eszközökre –továbbiakban: követelések fejében kapott készletekre,

A Kormányrendelet értelmében a Banknak céltartalékot kell képezni:

- a lakáscélú hitelek halasztott kamatának összegében fennálló kamatkövetelések után,
- a tandíjhitelek türelmi idő alatt esedékes és a türelmi idő lejáratáig elhalasztott kamatainak, kamatjellegű jutalékainak tőkésített összegében fennálló kamatkövetelések után,
- a függő kötelezettségek és biztos (jövőbeni) kötelezettségek után (kockázati céltartalék),
- határidős-, opciós- és swap ügyletek határidős ügyletrészének fedezetére (egyéb céltartalék).

A Bank a jogszabályi előírásoknak megfelelően – havonta (kivéve a befektetési célú tulajdoni részesedési viszonyt megtestesítő értékpapírok, amelyek negyedévente kerülnek minősítésre) – végzett minősítés során, a minősítés alá vont tételek esetében a megfelelő eszközminősítési kategóriába, illetve értékelési csoportba történő besorolással – a tételhez a súlysávon belül megállapított mérték, illetve az értékelési csoport alapján hozzárendelt százalékos mérték határozza meg az értékvesztés, illetve a kockázati céltartalék értékelés időpontjában szükséges szintjét. A tételhez korábban elszámolt értékvesztés, megképzett céltartalék összegét erre a szintre kell kiegészíteni, további értékvesztés elszámolásával, céltartalékképzéssel, vagy a meglévő értékvesztés visszairásával, céltartalék felszabadításával.

A Bank minősítendő tételeinél a tétel jellegétől függően csoportos, illetve egyedi értékelést alkalmaz.

Csoportos értékelés alá vont tételek:

- a) a lakossági üzletág kintlévőségei,
- b) a mikro- és kisvállalkozói üzletág (MKV) kintlévőségei,
- c) a közép- és nagyvállalkozói (KNV), valamint az önkormányzati üzletágban a kisösszegű – a minősítés fordulónapján fennálló 50 millió forintot meg nem haladó – kintlévőség értékhatárát ügyfél, illetőleg ügyfélcsoport szinten meg nem haladó követelések,
- d) a pénzügyi- és befektetési szolgáltatásból eredő, nem halasztott vevőkövetelések,
- e) a szállítóknak adott előlegek (a beruházásra adott előleg nélkül).

A bank a kisösszegű kintlévőségeit csoportos értékelés alapján, egyszerűsített eljárással minősíti.

A csoportos értékelés alá vont kintlévőségek esetében a kamatfizetés, a tőketörlesztés összegének figyelembe vételével megállapított fizetési késedelem szerint kell a minősítést elvégezni és az értékelési csoporthoz tételeken hozzárendelt mértékű értékvesztést kell elszámolni, a december 31-én fennálló követelés vonatkozásában.

A csoportos értékelés alá vont kintlévőségeket a minősítés végrehajtásakor öt (problémamentes, külön figyelendő, átlag alatti, kétes, rossz) értékelési csoportba kell sorolni.

E kintlévőségek esetében a fizetési késedelem és a kockázatvállalási szerződés újratárgyaltságának státusza alapján történő csoportosítás szerint kell végrehajtani az értékelést és az egyes értékelési csoportokhoz egyedileg hozzárendelt mérték alapján kell meghatározni az elszámolandó értékvesztés összegét:

- |                     |       |
|---------------------|-------|
| a) problémamentes   | 0%,   |
| b) külön figyelendő | 1%,   |
| c) átlag alatti     | 11%,  |
| d) kétes            | 60%,  |
| e) rossz            | 100%. |

A Bank a korábban problémamentes hiteleket, melyek feltételeit újratárgyalták, automatikusan a külön figyelendő minősítési kategóriába helyezi, és legalább 1%-os értékvesztést számol el rájuk.

Egyedi értékelés alá vont tételek:

- a) a csoportos értékelés alá nem tartozó kintlévőségek,
- b) befektetések,
- c) követelések fejében átvett és készletként nyilvántartott vagyontárgyak,
- d) mérlegen kívüli kötelezettségei.

Az egyedi értékelés alá vont minősítendő tételek esetében a fedezetek értékének figyelembe vételével meghatározott várható jövőbeni veszteség alapján kell az eszközminősítési kategória besorolást felülvizsgálni és a várható veszteségnek megfelelő értékvesztést kell elszámolni, a december 31-én fennálló követelés vonatkozásában.

Az eszközminősítési kategóriába sorolás – a tétel jellegétől függően – a következő szempontok együttes mérlegelése alapján történik:

- a) az ügyfél-, illetve partnerminősítés: a pénzügyi, illetve befektetési szolgáltatással érintett ügyfél vagy partner, illetve az értékpapír kibocsátójának pénzügyi helyzete, stabilitása, jövedelemtermelő képessége, és az ezekben bekövetkező változások,
- b) a törlesztési rend betartása (késedelmi idő): a kintlévőség törlesztésével kapcsolatban keletkezett tőke- és kamattörlesztési késedelmek alakulása,
- c) az ügyfélhez kapcsolódó országgokozat (politikai kockázatra, transzferkockázatra nézve egyaránt) és az abban bekövetkezett változás,
- d) a fedezetként felajánlott biztosítékok értéke, mobilizálhatósága, hozzáférhetősége és az ezekben bekövetkezett változás,
- e) a tétel továbbértékesíthetősége, mobilizálhatósága (a piaci kereslet-kínálati viszonyok és az elérhető piaci árak, a kibocsátó saját tőkéjében való részesedés a befektetés arányában),
- f) a tételből adódó veszteségnek minősülő jövőbeni kifizetési kötelezettség.

A Bank egyedi értékelés alapján minősítendő tételeit a következő eszközminősítési kategóriák valamelyikébe sorolja, és a kategóriákhoz az alábbi tartalék (értékvesztés, céltartalék) súlysávot rendel:

- |                     |          |
|---------------------|----------|
| a) problémamentes   | 0%,      |
| b) külön figyelendő | 1-10%,   |
| c) átlag alatti     | 11-30%,  |
| d) kétes            | 31-70%,  |
| e) rossz            | 71-100%. |

A függő kötelezettségek közül csak azok tartoznak céltartalék képzési kötelezettség hatálya alá, amelyek nem valamely mérlegben fennálló kötelezettséggel összefüggésben keletkeztek. Itt mutatja ki a Bank többek között a bankgaranciák és hitelkeretek után képzett céltartalék összegét.

Az értékvesztés számviteli elszámolása a Kormányrendeletben foglaltak szerint történik, amely alapján a kintlévőségek, a befektetések, a követelések fejében kapott készletek után elszámolt értékvesztés, valamint a halasztott kamatfizetésű lakáshitelek és tandíjhitelek halasztott kamatai után képzett kockázati céltartalék a mérlegben eszközöket csökkentő tételként jelenik meg.

Az eszközök minősítése alapján elszámolt értékvesztés képzése és a tárgyévi visszairása a ráfordítások között, az előző években megképzett értékvesztés-állomány visszairása a bevételek között került elszámolásra és bemutatásra, a Kormányrendelet előírásainak megfelelő eredménykategóriák között.

A függő kötelezettségek és a biztos (jövőbeni) kötelezettségek után képzett kockázati céltartalék állománya a mérlegben a források között szerepel.

A kockázati céltartalék képzése és tárgyévi felszabadítása az egyéb ráfordítások között, a kockázati céltartalék felhasználása, illetve az előző években megképzett állomány felszabadítása az egyéb bevételek között került elszámolásra. Az eredménykimutatásban a Kormányrendeletnek megfelelően kerül bemutatásra.

A külföldi pénzürtékre szóló, tulajdoni részesedést jelentő befektetéseknél, illetve a devizában fennálló követeléseknél az értékvesztés és értékvesztés-visszairás összege devizában, forintértéke a minősítés napján – 2009. december 31-én – érvényes devizaárfolyamon került megállapításra. A mérlegfordulónapon fennálló, devizában nyilvántartott értékvesztés-állomány

átértékelése és az árfolyamkülönbözet elszámolása a deviza és valuta pénzeszközöknél leírtak szerint történik.

Az 1995. december 31-éig elszámolt kamatkövetelésekre képzett 100 % mértékű értékvesztés-állomány visszaírását a bevételekkel szemben számolja el, az értékvesztés visszaírása követelések után soron mutatja ki a Bank.

A nem fedezeti határidős, swap és opciós ügyletek mérlegfordulónapi értékelése alapján a Banknak a 2009. évben céltartalékot kellett képeznie azokra az ügyletekre, amelyek fordulónapon várható eredménye nagy valószínűséggel realizálódó majdani veszteséget mutatott. A 2009. évi éves beszámolóban az előző évek ügyletei miatt céltartalék felszabadítására került sor. Összességében a nem fedezeti határidős, swap és opciós ügyletek után képzett egyéb céltartalékok csökkentek.

#### ÉRTÉKVESZTÉS ÉS CÉLTARTALÉKKÉPZÉS ELSZÁMOLÁSA A SZÁMVITELI TÖRVÉNY SZERINT

A Bank a Számviteli törvény alapján értékvesztést számol el:

- a nem pénzügyi és befektetési szolgáltatási tevékenységgel kapcsolatos vevők és egyéb követelések után,
- készletek után

A nem pénzügyi és befektetési szolgáltatási tevékenységgel kapcsolatos vevő, az adós minősítése alapján a 2009. december 31-én fennálló és a mérlegkészítés időpontjáig pénzügyileg nem rendezett vevőkövetelésekre és egyéb követelésekre értékvesztés elszámolására került sor, a követelés könyv szerinti értéke és a követelés várhatóan megtérülő összege közötti – veszteség jellegű – különbözet összegében, ha ez az összeg a minősítéskor tartósan meghaladta a 200 ezer forintot. Az értékvesztés összege a mérlegben eszköz beszerzési értékét csökkentő tételként, az eredménykimutatásban az egyéb ráfordítások között jelenik meg.

Ha a minősítés alapján a követelés várhatóan megtérülő összege jelentősen és tartósan meghaladta a követelés könyv szerinti értékét, a korábban elszámolt értékvesztés-állomány csökkent a különbözet visszaírásával. Az értékvesztés visszaírása az egyéb bevételek között került elszámolásra.

A vásárolt készletek esetében értékvesztés kerül elszámolásra az egyéb ráfordításokkal szemben többek között, ha:

- a könyv szerinti érték magasabb, mint a piaci érték,
- a készlet a vonatkozó előírásoknak nem felel meg,
- megrongálódott,
- felhasználása, illetve értékesítése kétségesé vált.

A készlet értékének csökkentését a használhatóság mértékéig kell végrehajtani úgy, hogy az a mérlegkészítéskor ismert piaci értéken szerepeljen a mérlegben.

Az értékvesztés okainak megszűnése esetén, illetve ha a készlet piaci értéke meghaladja a könyv szerinti értéket, akkor az elszámolt értékvesztést visszaírással kell csökkenteni az egyéb bevételekkel szemben.

A Számviteli törvény értelmében a Bank egyéb céltartalékot képezhet:

- korengedményes nyugdíjra és végkielégítésre,
- várható kötelezettségre (pl. peres ügyekre),
- várható, jelentős és időszakonként ismétlődő jövőbeni költségekre,
- devizakészlettel nem fedezett, külföldi pénzürtékre szóló – beruházáshoz, vagyoni értékű joghoz kapcsolódó – hiteltartozás értékelése miatti – elhatárolt – nem realizált árfolyamvesztés fedezetére.

Az egyéb céltartalék körébe tartozó – fentiekben részletezett – céltartalékok nyilvántartása a Bank mérlegének forrás oldalán történik.

Az egyéb céltartalékok képzését az egyéb ráfordítások között, míg a felhasználását és felszabadítását az egyéb bevételek között kell elszámolni.

A 2009. évi éves beszámolóban a Bank a Számviteli törvény előírásainak megfelelően, a várható kötelezettségeire vonatkozóan, céltartalék felszabadítást hajtott végre.

A 2009. évben a Bank a Számviteli törvény előírásainak megfelelően 1.000 millió forint céltartalék képzés, illetve ugyanekkora összegű céltartalék felhasználás történt korengedményes nyugdíjra és végkielégítésre, így az állomány nem változott.

A Bank nem rendelkezik beruházáshoz és vagyoni értékű joghoz kapcsolódó külföldi pénzürtékre szóló hiteltartozással (devizaszámlán meglévő devizakészlettel nem fedezett), ezért a nem realizált árfolyamveszteség fedezetére nem képez céltartalékokat.

#### ÁLTALÁNOS KOCKÁZATI CÉLTARTALÉK

A Hpt. 87.§ (2) bekezdése szerinti maximális lehetőséggel élve a Bank a kockázatvállalással összefüggő, előre nem látható, illetőleg előre nem meghatározható lehetséges veszteségeinek fedezetére a kockázati tényezőkkel súlyozott adatokból számított (korrigált) mérlegfőösszeg 1,25 %-ának megfelelő mértékben általános kockázati céltartalékokat képzett.

A Bank az általános kockázati céltartalékokat egyéb ráfordításként történő elszámolással képz, és a kockázati céltartalékok között elkülönítetten tartja nyilván.

Az általános kockázati céltartalék képzés és felhasználás különbözet soron nettó módon kerülnek bemutatásra az eredménykimutatásban az általános kockázati céltartalék képzésével összefüggésben elszámolt eredménytétel.

#### **d./ Eredménykimutatás**

A Bank eredménykimutatását a Kormányrendelet 2. számú mellékletében előírt tagolásban mutatja be.

A Bank függőleges formában készíti el az eredménykimutatását.

A 2009. évi éves beszámoló eredménykimutatásának tételei közül a következő sajátosságokat tartjuk fontosnak kiemelni:

#### KAPOTT KAMATOK ÉS KAMATJELLEGŰ BEVÉTELEK

A kapott kamatok és kamatjellegű bevételeken belül elkülönítetten kerülnek kimutatásra a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után a mérleg fordulónapjáig a tárgyévre időarányosan járó kamatok, valamint a hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapírok eladási árában érvényesített, illetve vételárában elismert – a bevételeket csökkentő tételként elszámolt – kamatok.

#### KAPOTT (JÁRÓ) JUTALÉK- ÉS DÍJBÉVÉTELEK, ILLETVE FIZETETT (FIZETENDŐ) JUTALÉK- ÉS DÍJRÁFORDÍTÁSOK

A pénzügyi szolgáltatásokhoz, valamint a befektetési szolgáltatáshoz kapcsolódó kapott (járó) és fizetett (fizetendő) jutalékok összege az eredménykimutatásban önálló, kiemelt soron jelenik meg.

#### PÉNZÜGYI MŰVELETEK NETTÓ EREDMÉNYE

##### Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei és ráfordításai

A Bank deviza-valuta készleteinek, illetve a külföldi pénznemben fennálló követeléseinek és kötelezettségeinek átértékeléséből adódó különbözetét egy árfolyamkülönbözet-elszámolási



számlával szemben könyvelte. A fordulónapot követően a számla egyenlege jellegének megfelelően átvezetésre került az egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai közé. Az eredménykimutatásban az átértékelés nettó eredménye jelenik meg ezen a soron.

A külföldi pénzügyi értékre szóló, tulajdoni részesedést jelentő befektetéseknél, illetve a devizában fennálló követeléseknél az értékvesztés és értékvesztés-visszaírás összege devizában került megállapításra. Az értékvesztés állományát a 2009. december 31-ére vonatkozó hivatalos devizaárfolyamon értékelte a Bank.

Az MNB árfolyamra történő átértékelésből adódó árfolyamkülönbözet az eredménykimutatásban az egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei, illetve ráfordításai között került kimutatásra.

A befektetett eszközök között kimutatott értékpapírok értékesítése során felmerült árfolyamnyereség, illetve az árfolyamvesztés pénzügyileg realizált összege az egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei, illetve ráfordításai között került kimutatásra.

A névérték alatt, illetve felett vásárolt befektetési célú, kamatozó értékpapírok beszerzési ára és névértéke közötti különbözet időarányos eredménye az egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei, illetve ráfordításai között szerepel.

A behajthatatlan vásárolt követelés összegét a követelés csökkenésével egyidőben az egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai között kell szerepeltetni. A Bank vásárolt követeléseket behajthatatlanság miatt nem írt le.

#### Befektetési szolgáltatás bevételei és ráfordításai

Befektetési szolgáltatásokkal kapcsolatos kereskedelmi tevékenység bevételeként és ráfordításaként szerepel:

- a forgóeszközök között kimutatott, eladási célú értékpapírok és részesedések értékesítése során felmerült árfolyamnyereség, illetve az árfolyamvesztés teljes összege – függetlenül annak pénzügyi realizálódásától;
- a saját számlára kötött határidős és opciós tőzsdei és tőzsdén kívüli, illetve swap ügyletekből származó, várható árfolyamnyereségnek, illetve árfolyamvesztésnek a kamatbevételek és ráfordítások között figyelembe nem vett összege;
- a realizált eredmény tárgyévre jutó időarányos része azoknak a tárgyévben vagy azt megelőzően kötött tőzsdei, illetve tőzsdén kívüli határidős ügyletek esetében, amelyek a tárgyévet követő évben a mérlegkészítés időszakában kerülnek lezárásra (járnak le), és amelyek eredménye ez időszakban realizálódik.
- A Bank 2008. január 1-jétől alkalmazza a Kormányrendelet 16. §-ának (6) bekezdésében foglaltaknak megfelelően az értékpapír kölcsön ügyletek során az értékpapír könyvekből történő kivezetésénél a nettó módon történő elszámolást. (A 2008. évre vonatkozóan, élve a 331/2008. (XII.30.) Kormányrendeletben biztosított választási joggal.)

#### EGYÉB BEVÉTELEK ÉS EGYÉB RÁFORDÍTÁSOK

Az egyéb bevételek és az egyéb ráfordítások között kerül elszámolásra a korengedményes nyugdíjra és végkielégítésre képzett, valamint az egyéb céltartalékok képzése és felhasználása.

A behajthatatlan és értékesített saját követelés összege a követelés csökkenésével egyidőben az egyéb ráfordítás soron, az értékesített és leírt saját követelés bevétele az egyéb bevétel soron jelenik meg.

#### RENDKÍVÜLI BEVÉTELEK ÉS RÁFORDÍTÁSOK

A rendkívüli bevételek és ráfordítások között a Bank a rendes üzletmenetén kívüli, a szokásos vállalkozási tevékenységgel közvetlen kapcsolatban nem lévő tételek szerepelnek. Itt mutatjuk ki a Számviteli törvény által kötelezően rendkívülinek minősítendő tételeket.

A rendkívüli ráfordítások között a fejlesztési, vagy egyéb célra véglegesen átadott pénzeszközök, az átalakult/megszűnt gazdasági társaság nyilvántartás szerinti értéke, valamint a térítés nélkül átadott vagyontárgyak nyilvántartási értéke jelenik meg.

A rendkívüli bevételek között a térítés nélkül kapott vagyontárgyak nyilvántartási értéke, az átalakulással létrejött gazdasági társaság nyilvántartási értéke, a véglegesen kapott pénzeszközök, valamint a többletként fellelt eszközök piaci értéke jelenik meg.

A Kormányrendelet hatályos rendelkezésének megfelelően a behajthatatlannak nem minősíthető – szerződésmódosítás alapján – elengedett saját, illetve vásárolt követelések összegét rendkívüli ráfordításként számoljuk el. A Bank vásárolt követeléseket nem engedett el.

**II. SPECIÁLIS RÉSZ****A./ A VAGYONI, PÉNZÜGYI ÉS JÖVEDELMI HELYZET ALAKULÁSA**

A mutató megnevezése	Számítási mód	2008. dec. 31.	2009. dec. 31.
		%	%
Tőkeerősségi mutató	Saját tőke/ mérlegfőösszeg	12,43	12,72
Hitel - betét arány mutató	Hitelállomány / betétállomány	83,72	77,53
Minősített követelések ráta	Minősített követelésállomány/ összes követelésállomány	5,67	15,25
Hitelveszteségi ráta	Hitelezési veszteség/ összes követelésállomány	1,52	2,19
Likviditási mutató	Likvid eszközök+éven belüli követelések/ éven belüli kötelezettség	46,77	49,27
Bevételarányos jövedelmezőség	Adózás előtti eredmény / összes bevétel	7,43	15,34
Eszközarányos jövedelmezőség (1)	Adózás előtti eredmény / átlagos mérlegfőösszeg	1,03	1,84
Eszközarányos jövedelmezőség (2)	Adózott eredmény / átlagos mérlegfőösszeg	0,97	1,65
Tőkearányos jövedelmezőség (1)	Adózás előtti eredmény / átlagos saját tőke	8,19	14,59
Tőkearányos jövedelmezőség (2)	Adózott eredmény / átlagos saját tőke	7,73	13,08
Pénzügyi és befektetési tevékenység eredményessége	Pénzügyi és befektetési tevékenység eredménye/ pénzügyi és befektetési tevékenység bevétele	5,32	16,63
Tőkemegfelelési mutató	Korrigált szavatoló tőke/ súlyozott mérlegfőösszeg – kockázati céltartalék	12,02	16,24
Törzsrészcsejnyre jutó adózott eredmény (Alap) Ft/db	Adózott eredmény/ Átlagos kinnlévő törzsrészcsejny állomány (Alap)	200,22	376,58
Törzsrészcsejnyre jutó adózott eredmény (Higított) Ft/db	Adózott eredmény/ Átlagos kinnlévő törzsrészcsejny állomány (Higított)	199,63	373,39

A tőkeerősségi mutató bázis időszakhoz viszonyított – 0,29%-pontos – növekedését a mérlegfőösszeg 11,90%-os emelkedésénél magasabb mértékű, 14,59%-os saját tőke emelkedése magyarázza. A saját tőkén belül az eredménytartalék, az általános tartalék és a mérleg szerinti eredmény növekedése, valamint a lekötött tartalék csökkenése meghatározó mértékű.

A hitel-betét mutató 2008. év adataihoz képest bekövetkezett 6,19%-pontos csökkenését a hitelállomány 4,12%-os csökkenése és a betétállomány 3,54%-os növekedése magyarázza.

A minősített követelésállomány összes követelésállományhoz viszonyított arányának 9,58%-pontos növekedése egyrészt az összes követelésállomány 0,56 %-os növekedésének, másrészt a minősített követelésállomány 170,23%-os növekedésének együttes hatására alakult ki.

A hitelveszteségi ráta 0,67%-pontos emelkedését az összes követelésállomány 0,56%-os és a hitelezési veszteség 44,71%-os növekedése eredményezte.

A Bank likviditási mutatójának 2,50%-pontos növekedése azzal magyarázható, hogy a likvid eszközök és az éven belüli követelések állománya a bázis időszakhoz képest 19,30%-kal, míg az éven belüli kötelezettség állomány ennél alacsonyabb mértékben, 13,24%-kal emelkedett.

Az eszközarányos és tőkearányos jövedelmezőségi mutatók változását az adózás előtti eredmény 98,85%-os és az adózott eredmény 88,76%-os növekedése, valamint az átlagos mérlegfőösszeg (11,57 %) és az átlagos saját tőke (11,58 %) növekedése eredményezte. A bevételarányos jövedelmezőségi mutató 7,91%-pontos emelkedésében az összes bevétel 3,64%-os csökkenése és az adózás előtti eredmény 98,85%-os növekedése játszott szerepet.

A pénzügyi és befektetési tevékenység eredményessége 11,31%-ponttal - 5,32%-ról 16,63%-ra – növekedett, ami azzal magyarázható, hogy míg a pénzügyi és befektetési szolgáltatási tevékenység bevétele 3,54%-kal csökkent, addig a pénzügyi és befektetési szolgáltatási tevékenység eredménye 201,75%-kal emelkedett.

A törzsrészcégre jutó adózott eredmény (Alap) 200,22 Ft/db-ról 376,58 Ft/db-ra nőtt, ez 176,36 Ft/db-os, 88,08%-os emelkedést eredményezett. A törzsrészcégre jutó adózott eredmény (Higitott) 199,63 Ft/db-ról 373,39 Ft/db-ra növekedett, ez 173,76 Ft/db-os, 87,04%-os emelkedést jelentett.

## **B./ A MÉRLEGHEZ KAPCSOLÓDÓ KIEGÉSZÍTÉSEK**

### **1./ A KÖVETELÉSEK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK LEJÁRAT SZERINTI ÁTSOROLÁSA**

A számviteli törvény előírásainak megfelelően az éven túli lejáratú követelésekből, illetve kötelezettségekből a mérleg fordulónapját követő egy éven belül esedékes törlesztőrészeleteinek összegét az éven belüli követelések és kötelezettségek közé soroltuk át a mérlegben.

### **2./ AZ ÉRTÉKPAPÍROK LEJÁRAT SZERINTI ÁTSOROLÁSA**

A befektetési célú értékpapírok közül a tárgyévet követő évben lejáratú értékpapírok a mérlegben átsorolásra kerültek a forgatási célú értékpapírok közé.

## **C./ AZ EREDMÉNYKIMUTATÁSHOZ KAPCSOLÓDÓ KIEGÉSZÍTÉSEK**

A Bank a bevételeket és ráfordításokat (költségeket) az időbeli elhatárolás és az összemérés elvének megfelelően a felmerülés időszakára számolja el. Az olyan gazdasági események kihatásait, amelyek két vagy több üzleti évet is érintenek, az adott időszak bevételei és költségei között olyan arányban számolja el, ahogyan az az alapul szolgáló időszak és az elszámolási időszak között megoszlik.

**D./ A MÉRLEG ÉS AZ EREDMÉNYKIMUTATÁS SORAINAK RÉSZLETEZÉSE****D./A./ MÉRLEG**1./ Állampapírok

Megnevezés	adatok millió Ft-ban	
	2008. dec. 31.	2009. dec. 31.
Forgatási célú állampapírok	230 036	625 632
Diszkont kincstárjegy	5 559	3 006
Magyar Államkötvény	108 152	65 479
Kamatozó Kincstárjegy	2 558	179
MNB kötvény	109 545	553 654
Egyéb külföldi államkötvény	908	-
Kincstári államkötvény	3 314	3 314
Befektetési célú állampapírok	204 700	326 169
Magyar Államkötvény	164 155	288 938
Hitelkonszolidációs Államkötvény	17 345	17 345
Kincstári államkötvény	23 200	19 886
Összesen:	434 736	951 801

A Befektetési célú állampapírok közül a Magyar Államkötvények 2011. február 12. és 2023. november 24. közötti, a Hitelkonszolidációs Államkötvények 2013. március 20. és 2014. május 2. közötti, a Kincstári Államkötvények 2011. december 31. és 2016. december 31. közötti lejáráttal rendelkeznek.

2./ Hitelintézetekkel szembeni követelések részletezése

Megnevezés	adatok millió Ft-ban	
	2008. dec. 31.	2009. dec. 31.
Látra szóló	16 386	7 368
Külföldi bankkal kapcsolatos devizakövetelés	69	43
Külföldi bankkal kapcsolatos csekkelszámolás	38	56
Külföldi bankok overdraft hitelei	6	1
Külföldi bankkal kapcsolatos egyéb vegyes devizakövetelés	969	495
Belföldi bankokkal szembeni egyéb vegyes forintkövetelés	15 304	6 774
Értékvesztés	-	-1
Egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	911 409	988 871
Éven belüli lejáratú	537 619	701 374
Követelések	398 915	565 182
Belföldi banknál elhelyezett forintbetét	133 340	258 511
Belföldi banknál elhelyezett devizabetét	18 735	5 283
Külföldi banknál elhelyezett forintbetét	16 426	64
Külföldi banknál elhelyezett devizabetét	211 203	274 074
Külföldi bankkal szembeni devizakövetelés	564	-
Külföldi banknak nyújtott devizahitel	18 499	27 084
Csekkelszámolás	167	166
Értékvesztés	-19	-
Hosszú lejáratú követelésekből átsorolás	138 704	136 192
Éven túli lejáratú	373 790	287 497
Forint követelés	2 300	1 300
Deviza követelés	510 538	424 086
Értékvesztés	-344	-1 697
Átsorolás éven belüli lejáratú követelések közé	-138 704	-136 192
Befektetési szolgáltatásból	540	365
Összesen:	928 335	996 604

Esedékességi bontás 2009. december 31-ére vonatkozóan

Megnevezés	adatok millió Ft-ban	
	2008. dec. 31.	2009. dec. 31.
a/ Hitelintézetekkel szembeni egyéb követelések pénzügyi szolgáltatásból éven belüli lejáratra (nem látra szóló)		
3 hónapon belül esedékes	422 353	565 739
3 hónapon túl és 1 éven belül esedékes	115 266	135 635
Összesen (Mérleg E/3.ba. sor):	537 619	701 374
b/ Hitelintézetekkel szembeni egyéb követelések pénzügyi szolgáltatásból éven túli lejáratra		
1 éven túl és 5 éven belül esedékes	359 169	287 497
5 éven túl esedékes	14 621	-
Összesen (Mérleg E/3.bb. sor):	373 790	287 497

A Kapcsolt vállalkozásokkal szembeni követelésekből a konszolidációba teljeskörűen bevont leányvállalatokkal szembeni követelések bemutatása

Megnevezés	adatok millió Ft-ban	
	2008. dec. 31.	2009. dec. 31.
Hitelintézetekkel szembeni követelések*	722 993	717 071
Éven belüli lejáratú	364 448	436 881
Éven túli lejáratú	358 545	280 190

\*a Bank könyveiben ezen a mérlegsoron a konszolidációba nem teljeskörűen bevont leányvállalatokkal szembeni követelés nem szerepel.

3./ Ügyfelekkel szembeni követelések részletezése

Megnevezés	adatok millió Ft-ban	
	2008. dec. 31.	2009. dec. 31.
Pénzügyi szolgáltatásból	2 714 268	2 602 483
Éven belüli lejáratú	629 636	589 377
Bruttó hitelkövetelések	422 199	404 575
Önkormányzati és központi költségvetési szervek	31 266	35 771
Vállalkozó	260 105	225 893
Lakosság	130 828	142 911
Halasztott fizetéssel eladott követelések	420	1 248
Beváltott bankgarancia és kezesség	82	432
Egyéb követelés	2 538	6 258
Értékvesztés	-12 108	-14 440
Hosszú lejáratú követelésekből átsorolás	216 505	191 304
Éven túli lejáratú	2 084 632	2 013 106
Bruttó hitelkövetelések	2 178 685	2 192 345
Önkormányzati és központi költségvetési szervek	135 274	134 824
Vállalkozó	1 588 771	1 655 662
Lakosság	453 173	401 859
Külföldi kormánynak nyújtott hitel	1 467	-
Vásárolt követelések	155 663	87 707
Egyéb követelés	123	36
Értékvesztés / céltartalék	-33 334	-75 678
Átsorolás éven belüli követelések közé	-216 505	-191 304
Befektetési szolgáltatásból	701	270
Befektetési szolgáltatási tevékenységből eredő ügyfelekkel szembeni követelés	765	346
Értékvesztés	-64	-76
Összesen:	2 714 969	2 602 753



Esedékességi bontás 2009. december 31-ére vonatkozóan

Megnevezés	adatok millió Ft-ban	
	2008. dec. 31.	2009. dec. 31.
a/ Ügyfelekkel szembeni követelések pénzügyi szolgáltatásból éven belüli lejáratra		
3 hónapon belül esedékes	182 798	130 203
3 hónapon túl és 1 éven belül esedékes	446 838	459 174
Összesen (Mérleg E/4.aa. sor):	629 636	589 377
b/ Ügyfelekkel szembeni követelések pénzügyi szolgáltatásból éven túli lejáratra		
1 éven túl és 5 éven belül esedékes	1 243 674	1 375 753
5 éven túl esedékes	840 958	637 353
Összesen (Mérleg E/4.ab. sor):	2 084 632	2 013 106

A Kapcsolt vállalkozásokkal szembeni követelésekből a konszolidációba teljeskörűen bevont leányvállalatokkal szembeni követelések bemutatása

Megnevezés	adatok millió Ft-ban	
	2008. dec. 31.	2009. dec. 31.
Ügyfelekkel szembeni követelések*	999 022	1 029 325
Pénzügyi szolgáltatásból	999 022	1 029 325
Éven belüli lejáratú	154 187	94 369
Éven túli lejáratú	844 835	934 956
Befektetési szolgáltatásból	-	-

\*a Bank könyveiben ezen a mérlegsoron a konszolidációba nem teljeskörűen bevont leányvállalatokkal szembeni követelésként a 2008. évben 3.277 millió forint, a 2009. évben 4.675 millió forint szerepel

## 4./ Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok részletezése

Megnevezés	adatok millió Ft-ban	
	2008. dec. 31.	2009. dec. 31.
Helyi önkormányzatok és egyéb államháztartási szervek által kibocsátott értékpapírok (ide nem értve az állampapírokat)	85 887	87 044
Forgatási célú	853	2 124
Befektetési célú	85 034	84 920
Bruttó érték	85 034	84 990
Értékvesztés	-	-70
Más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok	535 314	851 385
Forgatási célú	93 197	64 096
Hitelintézetek által nyilvánosan kibocsátott kötvény	428	-
Külföldi vállalkozások által kibocsátott kötvény	5 169	-
Külföldi pénzügyintézetek által kibocsátott kötvény	939	-
OTP Jelzálogbank Zrt. által kibocsátott jelzáloglevél	77 947	57 369
Hitelintézetek által kibocsátott jelzáloglevél	-	191
Nem pénzügyi vállalkozások által kibocsátott kötvény	688	3 125
Visszavásárolt saját kötvény	8 026	3 411
Befektetési célú	442 117	787 289
Külföldi pénzügyintézetek által kibocsátott kötvény	-	6 525
Belföldi vállalkozások által kibocsátott kötvény	31 372	31 922
Külföldi vállalkozások által kibocsátott kötvény	8 772	6 992
OTP Jelzálogbank Zrt. által kibocsátott jelzáloglevél	404 742	751 234
Értékvesztés	-2 769	-9 384
Összesen:	621 201	938 429

5./ RÉSZVÉNYEK, RÉSZESEDÉSEK

Megnevezés	adatok millió Ft-ban	
	2008. dec. 31.	2009. dec. 31.
Részvények és más változó hozamú értékpapírok	152 935	85 528
Részvények, részesedések forgatási célra	145 423	79 507
Vállalkozók tőzsdére bevezetett részvényei	145 423	79 507
Értékvesztés	-	-
Változó hozamú értékpapírok	7 512	6 021
Forgatási célú	-	41
Befektetési jegyek	-	41
Befektetési célú	7 512	5 980
Befektetési jegyek	7 556	5 980
Értékvesztés	-44	-
Részvények, részesedések befektetési célra	942	930
Hitelintézetben lévő részesedések	-	-
Hitelintézetben lévő részesedés teljes összege	-	-
Értékvesztés	-	-
Egyéb részesedések	942	930
Egyéb részesedés teljes összege	977	964
Értékvesztés	-35	-34
Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban	398 672	391 135
Hitelintézetben lévő részesedések	299 729	320 270
Hitelintézetben lévő részesedés teljes összege	299 729	320 270
Értékvesztés	-	-
Egyéb részesedések	98 943	70 865
Egyéb részesedés teljes összege	102 082	74 199
Értékvesztés	-3 139	-3 334
Összesen:	552 549	477 593

6./ A BANK TULAJDONI RÉSZESEDÉSEI

A tulajdoni részesedéseknél jelöljük azokat a részesedéseket, amelyekben a Bank - a gazdasági társaságokról szóló törvény 52.§ (2) bekezdésében megfogalmazottak szerint – minősített többséget biztosító befolyást gyakorol (közvetlenül vagy közvetve a szavazatok legalább 75 %-ával rendelkezik).

A Bank a 2008. évben a TradeNova Kft-nél 1.226 millió forint veszteségek fedezetére teljesített pótbefizetést hajtott végre. A 2009. évben ez az összeg visszatérítésre került, továbbá az Air-Invest Kft-nél 350 millió forint összegű pótbefizetés történt a veszteségek fedezetére. A gazdasági társaságok veszteségének fedezetére teljesített pótbefizetést *jogszabály alapján véglegesen átadott pénzeszközként*, a 2008. évben teljesített és a 2009. évben visszatérítésre került összeget pedig, *jogszabály alapján véglegesen kapott pénzeszközként* mutatjuk ki.

2009. április 8-án a Bank Igazgatósága jóváhagyta és 2009. október 6-án az Ukrán Cégbíróság bejegyezte az ukrajnai OTP Bank JSC. (Ukrajna) 800 millió UAH (100 millió USD) összegű tőkeemelését.

2009. november 30-án a Bank adásvételi szerződést kötött és megvásárolta a Danubius IV. Irodaházat birtokló CIL Babér Kft-t és az irodaház főbérlijét, a D4 Tenant Kft-t.

2009. december 10-én a Bank 15 millió EUR tőkeemelését hajtott végre a montenegrói CKB Banknál, így a CKB Bank jegyzett tőkéje 62 millió EUR összegre változott.

2009. december 16-án a Bank adásvételi szerződést kötött és megvásárolta a Monirent Kft-t, valamint a Monirent Kft. és a Monopost Kft. által bérelt raktár és iroda épületegyüttest tulajdonló Omnilog Kft-t és Dokulog Kft-t. A Monirent Kft. megvásárlásával a Bank megszerezte a társaság többségi tulajdonában lévő Monopost Kft. üzletrészt is.

2009. december 16-án a Fővárosi Bíróság, mint Cégbíróság bejegyezte a Bank 100%-os tulajdonában lévő OTP Életjáradék Zrt. jegyzett tőkéjének 505 millió forintról 100 millió forintra történő leszállítását.

2009. december 22-én a Bank megvásárolta a számítástechnikai és banktechnikai eszközök kereskedelmével foglalkozó Monicomp Kft-t.

OTP Bank Nyrt. befektetéseknek listája 2009. december 31-én

Vállalat megnevezése	GT szerinti besorolás (52. § (2)) minősített többséget biztosító befolyás	Szavazati arány közvetlen közvetett	Székhely	Jegyzett tőke* milliő Ft-ban v. milliő devizában	Tartalékok* milliő Ft-ban v. milliő devizában	Mérleg szerinti eredmény* milliő Ft-ban v. milliő devizában	Saját tőke* milliő Ft-ban v. milliő devizában
<b>I. Kapcsolt vállalkozások</b>							
<b>I. Leányvállalat</b>							
Air-Invest Kft.	x	100,00%	Budapest Nádor u. 16.	200,00	6 054,70	-349,25	5 905,45
Aljans Reserv OOO.	x	100,00%	Moscow Pokrovka str. 47A.	342,93	30,43	17,79	391,15 RUB
Bank Center No. 1. Kft.	x	89,39%	Budapest Nádor u. 16.	6 787,72	2 520,50	180,38	9 488,60
OTP Bank JSC.	x	100,00%	Kyiv Zhyljanska st. 43.	2 868,18	1 220,90	-151,27	3 937,81 UAH
CIL Babér Kft.	x	100,00%	Budapest Váci út 140.	0,60	233,75	22,71	257,06
Concordia-Info Zrt.	x	100,00%	Budapest Nádor u. 21.	975,00	351,80	270,59	1 597,39
CRESCO d.o.o.	x	100,00%	Split Trscanska 12.	0,03	-0,02	0,01	0,04 HRK
Crnogorska Komercijalna banka a.d.	x	100,00%	Podgorica Moskovska bb.	61,88	21,75	1,48	85,11 EUR
D4 Tenant Kft.	x	100,00%	Budapest Nádor utca 16.	0,50	0,00	-0,16	0,34
Dokulog Kft.	x	100,00%	Budapest Kárpát utca 58.	130,00	-33,43	-78,51	18,06
Donskoy Narodny Bank	x	100,00%	Gukovo Krasnaja Gorka 3.	158,24	113,90	11,40	283,54 RUB
DSK Asset Management EAD.	x	100,00%	Sofia Moskovska 19.	0,65	1,64	0,13	2,42 BGN
DSK Auto Leasing EOOD.	x	100,00%	Sofia Alexander Stamboliiski blvd. 101.	0,25	0,77	0,09	1,11 BGN
DSK Bank EAD.	x	100,00%	Sofia Moskovska 19.	153,98	1 020,63	196,20	1 370,81 BGN
DSK Bul-Projekt OOD.	x	100,00%	Sofia Kaloyan st. 1.	0,16	-0,09	0,03	0,108 BGN
DSK Leasing AD.	x	100,00%	Sofia Slavjanska 6.	0,33	5,28	3,51	9,12 BGN
DSK Leasing Ins EOOD.	x	100,00%	Sofia Alexander Stamboliiski blvd. 101.	0,01	0,01	1,24	1,251 BGN
DSK Tours EOOD.	x	100,00%	Sofia Serdica bl. 15/A.	6,53	-1,81	-0,15	4,57 BGN
DSK Trans Security EOOD.	x	100,00%	Sofia Oveha Kupel 43.	3,61	0,47	0,92	5,00 BGN
Gamayun Lic.	x	100,00%	Országhíd u. 8.	0,01	0,00	0,00	0,01 RUB
Gizella Projekt Ingatlanforgalmazó Kft.	x	100,00%	Budapest Mozsár u. 8.	3,00	12,66	-0,33	15,33
Hungarian International Financial Ltd.	x	100,00%	London 9 King Street.	0,20	0,92	0,03	1,15 GBP
INGA KFTŐ Kft.	x	100,00%	Budapest Nádor u. 16.	5 664,84	987,48	119,68	6 772,00
Ingatlanbefektetési Projekt 7 Kft.	x	100,00%	Budapest Mozsár u. 8.	0,50	0,64	-6,93	-5,79
Ingatlanhasznosító Projekt 11 Kft.	x	100,00%	Budapest Mozsár u. 8.	0,50	0,00	-1,10	-0,60
Ingatlanvagyon Projekt 14. Kft.	x	100,00%	Budapest Mozsár u. 8.	0,50	0,00	0,45	0,95
Ingatlanforgalom Projekt 15. Kft.	x	100,00%	Budapest Mozsár u. 8.	0,50	0,00	-0,01	0,49

\* Az adatokat milliő forintban közöljük, ahol eltérő jelelünk az adott devizanemet.

OTP Bank Nyrt. befektetéseknek listája 2009. december 31-én

Vállalat megnevezése	GT szerinti besorolás (52. § (2)) minősített főbbesztettség befolyás	Szavazati arány közvetlen közvetett	Székhely	Jegyzett tőke* m illió Ft-ban v. m illió devizában	Tartalékok* m illió Ft-ban v. m illió devizában	Mérleg szerinti eredmény* m illió Ft-ban v. m illió devizában	Saját tőke* m illió Ft-ban v. m illió devizában
<b>I. Leányvállalat (folytatás)</b>							
Invest Oil OOO.	x	100,00%	IE+05 Moscow Pokrovka str. 47A.	559,80	-0,72	-0,33	558,75 RUB
OOO OTP Bank	x	61,62%	IE+05 Moscow Pokrovka str. 45/1.	4 265,53	6 488,85	487,40	11 241,78 RUB
JN Parkolóház Kft.	x	100,00%	1066 Budapest M ozzár u. 8.	3,00	-20,09	-8,80	-25,89
Kereskedelmi Projekt 10 Kft.	x	100,00%	1051 Budapest M ozzár u. 8.	0,50	0,00	2,96	3,46
Kikötő Ingatlanforgalmazó Kft.	x	100,00%	1066 Budapest M ozzár u. 8.	3,00	-6,56	-9,20	-12,76
Kraos Nekretime d.o.o. Zagreb	x	100,00%	Zagreb D. Budaka Id.	0,02	0,06	-0,05	0,03 HRK
LLC. AMC OTP Capital	x	100,00%	01033 Kyiv Zhylianska st. 43.	20,00	-5,50	0,08	14,58 UAH
LLC. Business Office	x	100,00%	Omsk Frunze Str., 72, 1.	0,01	0,11	-0,20	-0,08 RUB
LLC. OTP Leasing	x	100,00%	Kyiv Zhylyanska 43.	3,45	-0,96	-1,70	0,79 UAH
LLC. Prom fin	x	99,17%	Omsk Prospekt Marksa st. 45.	1,01	0,05	1,32	2,38 RUB
LLC. Promstroyinvest	x	99,00%	Omsk Ordzhonikidze Str., 3a.	0,01	0,87	-0,01	0,87 RUB
OTP Mérnöki Szolgáltató Kft.	x	100,00%	1066 Budapest M ozzár u. 8.	30,00	0,66	-16,54	14,12
M 8-2 Ingatlan hasznosító Kft.	x	100,00%	1066 Budapest M ozzár u. 8.	0,50	-0,05	-0,07	0,38
Mega form Inter OOO.	x	100,00%	IE+05 Moscow Pokrovka str. 47A.	421,26	-3,97	-0,33	416,96 RUB
Merkantil Bank Zrt.	x	100,00%	1051 Budapest József A. u. 8.	2 000,00	25 165,44	3 105,00	30 270,440
Merkantil Bérlet Szolgáltató Kft.	x	100,00%	2161 Csomád Tánastics Mihály u. 9.	6,00	728,40	974,00	1 708,40
Merkantil Ingatlan Lizing Zrt.	x	100,00%	1051 Budapest József A. u. 8.	50,00	0,22	198,16	248,380
Merkantil-Car Zrt.	x	100,00%	1051 Budapest József A. u. 8.	50,00	656,98	290,40	997,38
Mekara Han d.o.o. <sup>2</sup>	x	100,00%	Vladicin Han Industrijska zona bb.	153,78	n.a.	n.a.	n.a. RSD
Monicomp Kft.	x	100,00%	Budapest Petneházy u. 46-48.	152,00	205,60	4,36	361,96
Monirent Kft.	x	100,00%	Budapest Petneházy u. 46-48.	120,00	631,07	0,00	751,07
Monopost Kft.	x	10,10%	Budapest Petneházy u. 46-48.	200,00	1,74	1,84	203,58
NIM O 2002. Kereskedelmi és Szolgáltató Kft.	x	100,00%	Budapest József A. u. 8.	1 156,00	0,00	15,16	1 171,16
Om nilog Kft.	x	100,00%	Budapest Kárpát u. 58.	1 080,00	13,28	0,62	1 093,90
OOO. OTP Travel	x	99,00%	IE+05 Moscow Pokrovka street 45.	0,01	-0,53	-3,91	-4,43 RUB
OTP Alapkezelő Zrt.	x	5,00%	1134 Budapest Váci u. 33.	900,00	2 494,34	5 194,10	8 588,44

\* Az adatokat m illió forintban közöljük, ahol ettől eltérő, jelöljük az adott devizanemet.

Vállalat megnevezése	GT szerinti besorolás (52. § (2)) m indított többséget biztosító befolyás	Szavazati arány közvetlen közvetett	Székhely	Jegyzett tőke* millió Ft-ban v. millió devizában	Tartalékok* millió Ft-ban v. millió devizában	Mérleg szerinti eredmény* millió Ft-ban v. millió devizában	Saját tőke* millió Ft-ban v. millió devizában
<b>I. Leányvállalat (folytatás)</b>							
OTP Asset Management SA I.S.A.	x	100,00%	District 2 Bucaresti	5,79	-1,91	-0,30	3,58 RON
OTP Bank Romania S.A. <sup>3</sup>	x	100,00%	011017 Bucaresti	462,91	-81,68	-10,10	371,13 RON
OTP banka Hrvatska d.d.	x	100,00%	Zadar	822,28	685,62	89,40	1 597,30 HRK
OTP Banka Slovensko, a.s.	x	97,23%	81354 Bratislava	68,49	33,28	18,48	120,25 EUR
OTP Banka Srbija a.d Novi Sad	x	91,43%	21000 Novi Sad	6 600,56	5 945,08	-3 125,22	9 420,42 RSD
OTP Broker de Intermedieri Financiare SRL.	x	100,00%	Bucharest	3,13	-4,42	-0,08	-1,37 RON
OTP Buildings, s.r.o.	x	100,00%	81109 Bratislava	0,03	-2,55	-0,42	-2,94 EUR
OTP Consulting Romania SRL.	x	100,00%	Sector 5 Bucaresti	0,28	-0,41	0,17	0,04 RON
OTP Élejtáradék Ingatlanbefektető Zrt.	x	100,00%	1051 Budapest	100,00	161,57	-93,90	167,67
OTP Factoring SRL.	x	100,00%	Bucharest	0,00	0,00	-0,03	-0,03 RON
OTP Factoring Ukraine LLC.	x	100,00%	4210 Kyiv	5,00	0,00	0,65	5,65 UAH
OTP Faktoring Fedezkeztelő Kft.	x	100,00%	1051 Budapest	3,00	0,28	1,09	4,37
OTP Faktoring Szám-Adó Kft.	x	100,00%	1051 Budapest	3,00	0,35	0,73	4,08
OTP Faktoring Slovensko, a.s.	x	100,00%	81102 Bratislava	1,17	0,54	0,10	1,81 EUR
OTP Faktoring Vagyonkezelő Kft.	x	100,00%	1051 Budapest	61,00	4,05	0,00	65,05
OTP Faktoring Zrt.	x	75,00%	1051 Budapest	300,00	0,45	898,99	1 199,440
OTP Fedeztetésgatlan Kft.	x	100,00%	1051 Budapest	0,50	0,00	-1,45	-0,95
OTP Financing Cyprus Company Ltd.	x	100,00%	3036 Limassol	0,00	0,22	47,88	48,100 USD
OTP Financing Netherlands B.V.	x	100,00%	3012 Rotterdam	0,02	1,98	2,35	4,35 EUR
OTP Financing Solutions B.V.	x	100,00%	3012 Rotterdam	0,02	1,98	0,42	2,42 EUR
OTP Hungaro-Projekt Kft.	x	100,00%	1134 Budapest	20,00	70,03	6,12	96,15
OTP Holding Ltd.	x	100,00%	Limassol	31,46	2 655,54	4 432,00	7 119,00 HUF
OTP Immobilienverwertung GmbH.	x	100,00%	A-9546 Bad Kleinkirchheim Gurktaler Weg 6.	5,45	2,32	0,05	7,82 EUR
OTP Ingatlan Bau Kft.	x	100,00%	1066 Budapest	55,12	-75,51	-16,53	-36,92
OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt.	x	51,00%	1012 Budapest	100,00	0,00	250,18	350,18
OTP Ingatlan Zrt.	x	100,00%	1066 Budapest	1 670,00	3 524,79	-2 758,02	2 436,77
OTP Invest d.o.o.	x	100,00%	10000 Zagreb	9,55	-5,99	-3,07	0,49 HRK

\* Az adatokat millió forintban közöljük, ahol ettől eltérő, jelöljük az adott devizanemmel.

OTP Bank Nyrt. befektetéseinek listája 2009. december 31-én

Vállalat megnevezése	GT szerinti besorolás (52. § (2)) minősített többséget biztosító befolyás	Szavazati arány közvetlen közvetett	Székhely	Jegyzett tőke* milliő Ft-ban v. milliő devizában	Tartalékok* milliő Ft-ban v. milliő devizában	Mérleg szerinti eredmény* milliő Ft-ban v. milliő devizában	Saját tőke* milliő Ft-ban v. milliő devizában
<b>I. Leányvállalat (folytatás)</b>							
OTP Investment d.o.o. Novi Sad	x	100,00%	21000 Novi Sad Bulevar oslobođenja 80.	203,78	334,63	-59,78	478,63 RSD
OTP Jelzálogbank Zrt.	x	100,00%	1051 Budapest Nádor u. 21.	27 000,00	31 285,90	1 341,70	59 627,60
OTP Kártyagyártó Kft.	x	100,00%	1131 Budapest Babér u. 9.	450,00	134,61	21,10	605,71
OTP Kereskedőház Kft.	x	100,00%	1051 Budapest Nádor u. 6.	50,00	-25,00	-7,20	17,80
OTP Lakáslízing Zrt.	x	100,00%	1012 Budapest Vörösmarty út 4.	194,00	0,25	219,50	413,75
OTP Lakástakarékpénztár Zrt.	x	100,00%	1051 Budapest Nádor u. 21.	2 000,00	1 729,38	66,75	3 796,13
OTP Leasing d.d.	x	100,00%	10000 Zagreb Zelinska 2.	8,21	-7,69	8,44	8,96 HRK
OTP Leasing d.o. Novi Sad	x	100,00%	21000 Novi Sad Bulevar oslobođenja 80.	100,75	-17,04	1,60	85,31 RSD
OTP Leasing Romania IFN S.A.	x	100,00%	14146 Bucaresti Nicolae Caracil Street nr. 81.	27,07	-11,47	-27,85	-12,25 RON
OTP Létesítményüzemeltető Kft.	x	51,00%	1146 Budapest Hungária Krt. 140-144.	30,00	66,41	3,58	99,99
OTP Nedvizhimost ZAO.	x	100,00%	Moscow Pokrovka street 45.	10,00	-0,11	-0,47	9,42 RUB
OTP Nekretnime d.o.o.	x	100,00%	Zadar Domovinskog rata 3.	72,76	2,97	0,72	76,45 HRK
OTP Pension Funds Administrator LLC.	x	100,00%	3038 Kiev Mikola Grinchenka u. 4b.	7,15	n.a.	n.a.	n.a. UAH
OTP Pénztárszojgálató Zrt.	x	99,15%	1051 Budapest Mértleg u. 4.	2 349,94	9 16,22	712,11	3 978,27
OTP Real Slovensko s.r.o.	x	100,00%	81102 Bratislava Talerova 10.	3,82	1,05	-0,04	4,83 SKK
OTP Rent d.o.o.	x	100,00%	Novi Sad Hajduk Veljkova 11.	0,40	-0,21	-0,08	0,106 RSD
TradeNova Kft. fa.2	x	100,00%	1131 Budapest Babér u. 9.	50,00	n.a.	n.a.	n.a.
OTP Travel Kft.	x	100,00%	1051 Budapest Nádor u. 21.	27,00	56,98	0,67	84,651
Pet-Real Kft.	x	100,00%	1139 Budapest Petneházy u. 46-48.	373,00	13,00	0,67	386,67
POK DSK-Rodina AD.	x	99,75%	1504 Sofia Oborishte 47.	6,01	2,36	1,72	10,09 BGN
Projekt I. Ingatlan Kft.	x	100,00%	1051 Budapest Mozsár u. 8.	5,00	32,94	-29,48	8,46
Projekt 2003. Ingatlan Befektető és Fejlesztő Kft.	x	100,00%	1066 Budapest Mozsár u. 8.	1 031,60	174,09	-130,40	1 075,29
Projekt-Ingatlan 8. Kft.	x	100,00%	1051 Budapest Mozsár u. 8.	0,50	-7,80	8,55	1,25
Projekt Ingatlanforgalmazó 9 Kft.	x	100,00%	1051 Budapest Mozsár u. 8.	0,50	-0,01	-0,63	-0,14
Projekt Vagyonkezelési 13 Kft.	x	100,00%	1066 Budapest Mozsár u. 8.	0,50	0,00	10,00	10,50
PSF Llc.	x	100,00%	6E+05 Omsk Ordzhonikidze, 37A.	12,54	9,98	-20,88	1,64 RUB
Rácalmási Területfejlesztő Kft.	x	100,00%	1066 Budapest Mozsár u. 8.	215,00	-1,47	0,24	213,77

\* Az adatokat milliő forintban közöltük, ahol ettől eltérő, jeleltük az adott devizanemet.



OTP Bank Nyrt. befektetéseknek listája 2009. december 31-én

Vállalat megnevezése	GT szerinti besorolás (52. § (2)) minősített főbbeseményt biztosító befolyás	Szavazati arány közvetlen közvetett	Székhely	Jegyzett tőke*		Tartalékok*		Mérleg szerinti eredmény*		Saját tőke*		
				millió Ft-ban v. millió devizában	millió Ft-ban v. millió devizában	millió Ft-ban v. millió devizában	millió Ft-ban v. millió devizában	millió Ft-ban v. millió devizában	millió Ft-ban v. millió devizában	millió Ft-ban v. millió devizában	millió Ft-ban v. millió devizában	
<b>1. Leányvállalat (folytatás)</b>												
Réalmás Projekt Kft.	x	100,00%	Budapest Mozsár u. 8.	570,00	-1,66	0,95	569,29					
Robinv S.A. <sup>2</sup>	x	99,96%	Bucaresti bid Umirii 59	0,20	0,07	0,00	0,27 RON					
Sasad-Beregszász Ingatlanforgalmazó Kft.	x	100,00%	Budapest Mozsár u. 8.	3,00	-11,16	-12,17	-20,33					
SC AS Tourism SRL	x	100,00%	Sovata Trandafirilor nr. 85/A.	0,00	0,05	-0,05	0,00 RON					
SC OTP Fond de Pensii S.A.	x	49,00%	Bucaresti Aviator Petre Cretu u. 50., etaj. 1.	26,08	-5,43	-0,10	20,55 RON					
SPLC Vagyongkezelő Kft.	x	100,00%	Budapest József A. u. 8.	10,00	199,55	733,70	943,25					
SPLC-B Kft.	x	100,00%	Budapest József A. u. 8.	3,00	62,65	-7,56	58,09					
SPLC-C Kft.	x	100,00%	Budapest József A. u. 8.	0,50	34,86	18,70	54,06					
SPLC-N Kft.	x	100,00%	Nagykanizsa 4378/8 hrsz.	3,00	525,99	30,93	559,92					
SPLC-P Kft.	x	100,00%	Budapest József A. u. 8.	3,00	64,03	1,76	68,79					
SPLC-S Kft.	x	100,00%	Budapest József A. u. 8.	3,00	379,84	14,51	397,35					
SPLC-T1 Kft.	x	100,00%	Budapest József A. u. 8.	3,00	57,56	-26,87	33,69					
Szalamandra Ingatlanforgalmazó Kft.	x	100,00%	Budapest Mozsár u. 8.	3,00	-206,87	-130,51	-334,38					
Vagyongkezelő Projekt 12 Kft.	x	100,00%	Budapest Mozsár u. 8.	0,50	0,00	0,85	1,35					
Velvin Ventures Ltd.	x	100,00%	P.O. Box 1708 Belize City	0,05	11,75	-0,93	10,87 USD					
Z-Plus d.o.o.	x	100,00%	Sesvete Ljudevita Posavskog 7/a.	0,02	1,80	1,11	2,93 HRK					
Miskolci Diákonthon Kft.	x	100,00%	Miskolc Egyetemváros hrsz.: 40591/A.	687,74	-406,13	-0,03	281,58					
<b>2. Társult vállalkozás</b>												
Company for Cash Services AD		20,00%	Sofia Ivan Hadzijski street; No 16.	12,50	-0,68	0,06	11,88 BGN					
Drustvo za upravljanje PIF-om Moneta		34,14%	Podgorica Rimski trg. 27.	0,54	-0,07	0,07	0,54 EUR					
Kordón Lc.		20,00%	Novorossijsk Tolstogo str. 4.	0,01	n.a.	n.a.	n.a RUB					
MIN Holding Niš <sup>2</sup>		34,04%	Niš Sumadijska 1.	1 321,81	n.a.	n.a.	n.a RSD					
Naprijed d.d. <sup>2,5</sup>		37,70%	Sv. Josipa 13 p.p. 477.	18,70	n.a.	n.a.	n.a HRK					
Suzuki Pénzügyi Szolgáltató Zrt.		50,00%	Budapest Sas u. 12.	50,00	538,32	4,76	593,08					

\* Az adatokat millió forintban közöltük, ahol ettől eltérő, jeleltük az adott devizanemet.

OTP Bank Nyrt. befektetéseknek listája 2009. december 31-én

Vállalat megnevezése	GT szerinti besorolás (52. § (2)) minősített többséget biztosító befolyás	Szavazati arány közvetlen közvetett	Székhely	Jegyzett tőke* millió Ft-ban v. millió devizában
<b>II. Egyéb részesei viszonyban lévő vállalkozások</b>				
<b>Egyéb részeseidés</b>				
Állam Nyomda Nyrt.		0,00%	Budapest Halom uca 5.	1 449,88
Bancor Consulting Group d.o.o. Novi Sad		3,21%	Novi Sad Bulevar Oslobođenja 3.	n.a.
Bankservice AD		10,65%	Sofia 41 "Tzar Boris III." bul.	4,21
BEC Beograd <sup>2</sup>		0,40%	Beograd Topli-Venac 19-21.	4,99
BIP a.d. Beograd		0,70%	Beograd Bulevar Vojvode Punića br.5.	5 463,60
BORIKÁ EAD		6,60%	Sofia "Tzarigradsko shausse" bid. 117.	5,00
Budapest Bank Nyrt. <sup>3</sup>		0,00%	Budapest Váci út. 188.	19 345,90
Budapesti Értéktőzsde Zrt.		2,66%	Budapest Andrássy út 93.	541,35
Bulgarian Stock exchange AD		0,68%	Sofia 1 "Makedonia" Square	5,87
Central depository AD		5,00%	Sofia 31. Tzar Ivan Shishman str.	0,10
Diákigazólvány Kft.		18,18%	Budapest Nádor utca 21.	0,55
DZJ General insurance AD		2,20%	Sofia 3 "Georgi Benkovski" str.	26,00
Eastern Securities S.A.		4,33%	Bucaresti Calea Victoriei 222.	0,83
Econet Nyrt.		14,65%	Budapest Hauszmann Alajos u. 3.	4 950,00
EGIS Nyrt. <sup>5</sup>		0,48%	Budapest Keresztúri út. 30-38.	7 785,70
ÉM ÁSZ Nyrt.		0,00%	Miskolc Dózsa György u. 13.	30 504,21
EI holding Niš		0,01%	Niš Bulevar cara konstantina 80-86.	3 711,16
Első Alkotmány Utcai Zrt. <sup>5</sup>		0,23%	Budapest Alkotmány u. 23.	593,83
ESS Magyarország Kft.		9,67%	Budapest Konkoly-Thege u. 29-33.	3,00
Eriste Bank Hungary Nyrt. <sup>3</sup>		0,00%	Budapest Népfürdő utca 24-26.	53 409,54
EUROMETRO Kft. <sup>4</sup>		10,00%	Budapest Zászlós u. 18.	10,00
Feliszabadulás M.gsz.		1,06%	Szentés Lapi Istó u. 28.	22,74
FHB Nyrt.		0,00%	Budapest Váci út. 20.	11 215,40
First Ukrainian Credit Bureau LLC		2,50%	Kiev Akademia Glushkova pr. 13-V	10,00
Fotex Holding SE Nyrt.		0,00%	Budapest Nagy Jenő u. 12.	30,54
Giro Elszámolásforgalmi Zrt.		16,67%	Budapest Vadász u. 31.	2 496,00
HAGE Hajdúsági Agráripárti Zrt.		7,08%	Nádudvar Kossuth L. u. 2.	2 689,00

\* Az adatokat millió forintban közöltük, ahol ettől eltérő, jeleltük az adott devizanemet.

OTP Bank Nyrt. befektetéseknek listája 2009. december 31-én

Vállalat megnevezése	GT szerinti besorolás (52. § (2)) m indított többséget biztosító befolyás	Szavazati arány közvetlen közvetett	Székhely	Jegyzett tőke* m illió Ft-ban v. m illió devizában
<b>Egyéb részesedés (folytatás)</b>				
Garantiqua Hielgarancia Zrt.	6,03%		Budapest Szépm u. 2.	4 811,60
Honeywell ESCO Zrt.	8,82%		Budapest Pénelázy u. 2-4.	420,00
HROK d.o.o.		10,00%	Zagreb Nova Ves 17.	7,50
Ikarus Holding Zrt. <sup>2,5</sup>		0,09%	Budapest Újvilág u. 50-52.	23,00
Industrija masina i traktorja Novi Beograd		6,47%	Novi Beograd Tosin bunar 268.	308,93
Industrija motora Rakovica		1,50%	Beograd-Rakovica Patrijarha Dimitrija 7.	2 001,48
Interregion Stock Union OJSC		0,57%	Kiev Vetrova Str. 7/b	4,36
Istarska autocesta d.d. <sup>5</sup>		1,57%	Pula Giardini 2.	4,37
JSC "OmPO" "Radiozavod im. A.S. Popova" (RELERO)		0,37%	Omsk 10 year of October Str., 195.	0,18
Kiev International Stock Exchange OJSC <sup>3</sup>		0,00%	Kiev Dimirova Str. 5-B.	1,50
Kim M Jekara Karlovad d.d. - Karlovac		2,43%	Karlovac Mekusanska cesta 5 I.	31,46
Kisvállalkozás-fejlesztő Zrt.		1,47%	Budapest Szépm u. 2.	2 200,00
KLF-ZVL, a.s.		0,67%	Kucuknova 236 Kysucké Nové Mesto	29,74
Magyar Telekom Távközlési Nyrt. <sup>5</sup>		0,00%	Budapest Krisztina krt. 55.	104 274,25
MasterCard Inc.		0,05%	Purchase, NY 2000 Purchase Street	0,13
Mátrai Erőmű Zrt. <sup>3</sup>		0,00%	Visonia Erőmű u. 11.	34 245,60
MOL Nyrt. <sup>5</sup>		5,15%	Budapest Október 23. u. 18.	104 519,06
Nasruchiteha Banka AD <sup>3</sup>		0,00%	Sofia I "Diakon Ignati" str.	29,57
Pannon-Flax Győri Lenszövő Nyrt.		1,63%	Győr Kandó Kálmán u. 1.	2 232,56
PannErgy Nyrt. <sup>5</sup>		3,32%	Budapest Budafoki út 56.	421,09
Pénzügykutató Zrt.		5,38%	Budapest Felhívzi út 24.	22,30
Rába Nyrt. <sup>5</sup>		0,00%	Győr Martin út 1.	13 473,44
Razvitie Corporation KDA		4,31%	Vitosha Sofia 40 "Bratia Bakston" blvd.	0,23
Regionalmi Centar Beograd d.o.o.		15,89%	Beograd Toplicin venac 11.	0,24
Regionalmi Centar Subotica d.o.o.		11,16%	Subotica Trg cara Jovana Nenada 15.	0,42
Regional Center of Housing Financing JSC		6,38%	Rostov Soborny lane, bld. 21	4,70
Richter Gedeon Nyrt.		0,00%	Budapest Gyömöri út. 19-21.	18 637,00

\* Az adatokat m illió forintban közöltük, ahol ettől eltérő, jelöltük az adott devizanemet.

OTP Bank Nyrt. befektetéseknek listája 2009. december 31-én

Vállalat megnevezése	GT szerinti besorolás (52. § (2)) m. többségi többséget biztosító befolyás	Szavazati arány közvetlen közvetett	Székhely	Jegyzett tőke* m. illió Ft-ban v. m. illió devizában
<b>Egyéb részvétel (folytatás)</b>				
Rostov Regional Hypothecary Corp. JSC		1,01%	Rostov Shaumyan Str., bld. 67.	49,58 RUB
RYS, a.s.		12,46%	Braňslava Zrinskeho 13.	6,85 EUR
Saratoenergy JSC.		0,04%	Saratov Chernyshevsky Str., bld. 124.	97,30 RUB
S.W.I.F.T		0,16%	La Hulpe Avenue Adèle 1-B.	n.a. EUR
Sartid Smederevo <sup>2</sup>		4,08%	Smederevo Goranska 12.	913,90 RSD
Sredninja deponitarna agencija d.d.		0,97%	Zagreb Ksaver 200.	22,50 HRK
Synergion Nyrt.	3,27%		Budapest Baross u. 91-95.	1 860,95
TEVA Zrt. <sup>3,5</sup>	0,00%		Gödöllő Replőtéri út 5.	95 318,00
Trade s.r.o.	19,80%		Banská Bystrica Nám. SNP 15.	0,00 EUR
Triziste noveca d.d.	14,26%		Zagreb Ksaver 200.	5,99 HRK
Tržište noveca d.d. Beograd	4,55%		Beograd Vojvode Milenka 40.	38,17 RSD
TVK Nyrt.	0,00%		TVK Ipartelep, Gyári út Staranavodnytska str. 4/b	24 533,75 UAH
Ukrainian Depository OJSC	3,75%		Kiev Sorokšari út 48.	80,00 UAH
Vaselőny Rt. <sup>2,3,5</sup>	0,00%		Budapest Sorokšari út 48.	1 801,00
Vesta United regional registrar	1,29%		Saint-Petersburg Babushkina Str. 123.	16,88 RUB
VISA Europe Ltd.	0,01%		London London W2 6WH	0,15 EUR
VISA Inc.	0,14%		P.O. Box 8999 San Francisco CA 94128	0,00 EUR
Zagrebačka burza d.d.	3,00%		Zagreb Ksaver 200.	40,40 HRK
Zeljezara d.d. <sup>5</sup>	0,05%		Sisak Božidara Adžije 19.	662,50 HRK

\* Az adatokat millió forintban közöljük, ahol ettől eltérő, jelöljük az adott devizanem et.

<sup>1</sup> Végelszámolás a latti áll.

<sup>2</sup> Felszámolás alatt áll.

<sup>3</sup> A részvétel értéke két tizedes pontossággal nem fejezhető ki.

<sup>4</sup> A szavazati arány eltér a tulajdoni aránytól. A közvetett tulajdoni arány 1,8%.

<sup>5</sup> Forgatási célú befektetés.

<sup>6</sup> Csőd eljárás folyamatban.

<sup>7</sup> A szavazati arány eltér a tulajdoni aránytól. A közvetett tulajdoni arány 3,75%.

<sup>8</sup> A szavazati arány eltér a tulajdoni aránytól. A közvetlen tulajdoni arány 0%.

7./ Immateriális javak

Megnevezés	adatok millió Ft-ban	
	2008. dec. 31.	2009. dec. 31.
Vagyoni értékű jogok	25 678	32 647
Ebből: szoftver termékek felhasználási joga	24 587	31 570
Szellemi termékek	1 745	2 355
Üzleti vagy cégérték	291 121	297 471
Kísérleti fejlesztés	282	282
Immateriális javakra adott előlegek	-	-
Üzembe nem helyezett szoftver	1 726	1 543
Ebből: vagyoni értékű jogok	1 722	1 542
Immateriális javak értékcsökkenése	-153 569	-159 465
Ebből: terv szerinti értékcsökkenés	-60 787	-66 683
terven felüli értékcsökkenés*	-92 782	-92 782
Összesen:	166 983	174 833

\* a 2008. évben az üzleti vagy cégértékre terven felüli értékcsökkenésként az OTP Bank JSC. (Ukrajna) esetében 69.141 millió Ft, az OTP banka Srbija a.d. (Szerbia) esetében 23.641 millió Ft került elszámolásra. A 2009. évben nem volt ilyen tétel.

8./ Tárgyi eszközök között kimutatott ingatlanokhoz kapcsolódó vagyoni értékű jogok

Megnevezés	adatok millió Ft-ban	
	2008. dec. 31.	2009. dec. 31.
Épületekhez kapcsolódó bérleti jogok	873	812
Épületekhez kapcsolódó bérleti jogok értékcsökkenése	-654	-631
Összesen:	219	181

## 9./a/ Az immateriális javak és tárgyi eszközök bruttó értékének alakulása a 2009. évben

Megnevezés	Nyitó érték	Évközi növekedés	Évközi csökkenés	Záró érték
9. Immaterális javak				
a/ Vagyoni értékű jogok	25 678	7 096	127	32 647
b/ Üzleti vagy cégérték	291 121	6 350	-	297 471
c/ Szellemi termékek	1 745	610	-	2 355
d/ Kísérleti fejlesztés	282	-	-	282
e/ Üzembe nem helyezett szoftver	1 726	7 503	7 686	1 543
f/ Immaterális javakra adott előlegek	-	-	-	-
9. Immaterális javak összesen	320 552	21 559	7 813	334 298
10.a/ Pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszköz	129 587	13 612	13 874	129 325
aa/ Ingatlanok	55 157	2 888	974	57 071
ab/ Műszaki berendezések, gépek, járművek	58 844	3 764	4 995	57 613
ac/ Egyéb berendezések és felszerelések	12 118	571	626	12 063
ad/ Beruházások	3 468	6 367	7 257	2 578
ae/ Beruházásokra adott előlegek	-	22	22	-
10.b/ Nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	3 996	498	835	3 659
ba/ Ingatlanok	3 197	219	523	2 893
bb/ Műszaki berendezések, gépek, járművek	174	17	4	187
bc/ Egyéb berendezések és felszerelések	573	13	58	528
bd/ Beruházások	52	249	250	51
10. Tárgyi eszközök összesen	133 583	14 110	14 709	132 984
Mindösszesen:	454 135	35 669	22 522	467 282

## 9./b/ Az immateriális javak és tárgyi eszközök értékcsökkenésének alakulása a 2009. évben

Megnevezés	Nyitó érték	Évközi növekedés*	Évközi csökkenés	Záró érték
9. Immateriális javak				
a/ Vagyon értékű jogok	15 693	4 872	40	20 525
b/ Üzleti vagy cégérték	137 210	575	-	137 785
Ebből: terv szerinti	44 428	575	-	45 003
terven felüli**	92 782	-	-	92 782
c/ Szellemi termékek	439	434	-	873
d/ Kísérleti fejlesztés	227	55	-	282
9. Immateriális javak összesen	153 569	5 936	40	159 465
10.a/ Pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszköz	61 527	8 819	6 392	63 954
aa/ Ingatlanok	10 083	1 832	791	11 124
ab/ Műszaki berendezések, gépek, járművek	41 824	6 161	4 932	43 053
ac/ Egyéb berendezések és felszerelések	9 620	792	635	9 777
ad/ Beruházások	-	34	34	-
10.b/ Nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	1 020	71	239	852
ba/ Ingatlanok	501	42	174	369
bb/ Műszaki berendezések, gépek, járművek	132	15	5	142
bc/ Egyéb berendezések és felszerelések	387	14	60	341
10. Tárgyi eszközök összesen	62 547	8 890	6 631	64 806
Mindösszesen:	216 116	14 826	6 671	224 271

\*lásd II. SPECIÁLIS RÉSZ D.C. 10. pontját

\*\* a 2008. évben az üzleti vagy cégértékre terven felüli értékcsökkenésként az OTP Bank JSC. (Ukrajna) esetében 69.141 millió Ft, az OTP banka Srbija a.d. (Szerbia) esetében 23.641 millió Ft került elszámolásra. A 2009. évben nem volt ilyen tétel.

9./c/ Az immateriális javak és tárgyi eszközök nettó értékének alakulása a 2009. évben

Megnevezés	adatok millió Ft-ban	
	Nyitó érték	Záró érték
9. Immateriális javak		
a/ Vagyoni értékű jogok	9 985	12 122
b/ Üzleti vagy cégérték	153 911	159 686
c/ Szellemi termékek	1 306	1 482
d/ Kísérleti fejlesztés	55	-
e/ Üzembe nem helyezett szoftver	1 726	1 543
f/ Immateriális javakra adott előlegek	-	-
9. Immateriális javak összesen	166 983	174 833
10.a/ Pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	68 060	65 371
aa/ Ingatlanok	45 074	45 947
ab/ Műszaki berendezések, gépek, járművek	17 020	14 560
ac/ Egyéb berendezések és felszerelések	2 498	2 286
ad/ Beruházások	3 468	2 578
ae/ Beruházásokra adott előlegek	-	-
10.b/ Nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	2 976	2 807
ba/ Ingatlanok	2 696	2 524
bb/ Műszaki berendezések, gépek, járművek	42	45
bc/ Egyéb berendezések és felszerelések	186	187
bd/ Beruházások	52	51
10. Tárgyi eszközök összesen	71 036	68 178
Mindösszesen:	238 019	243 011



10./ Egyéb eszközök részletezése

Megnevezés	adatok millió Ft-ban	
	2008. dec. 31.	2009. dec. 31.
Készletek	604	707
Vásárolt készlet	553	396
Anyagok	544	391
Kereskedelmi áruk	10	6
Értékvesztés	-1	-1
Alvállalkozói teljesítmény	51	311
Egyéb követelések	46 724	29 426
Egyéb követelések teljes összege	47 219	30 790
pl. Váltó, faktoring, forfait követelések	1 224	1 425
Vevő követelések	15 656	19 517
ebből: OTP Jelzálogbankkal szembeni vevőkövetelés	9 672	13 315
Egyéb előlegek	110	146
Aktív elszámolás az állami költségvetéssel	3 204	1 882
Dolgozók lakásépítési hitel tartozásai	481	445
Függő elszámolások	1 618	2 937
Munkavállalók egyéb tartozásai	585	592
Követelések adóvisszatérítés miatt	23 882	1 400
Értékvesztés	-495	-1 364
Összesen:	47 328	30 133

11./ Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek részletezése

Megnevezés	adatok millió Ft-ban	
	2008. dec. 31.	2009. dec. 31.
Látra szóló	25 903	96 689
pl. Külföldi bankok loro számlái	18 013	90 175
Külföldi bankokkal szembeni deviza kötelezettségek	4 003	4 202
Belföldi bankokkal szembeni egyéb vegyes kötelezettségek	3 295	968
Deviza átutalás elszámolások	23	8
Pénzforgalmi számla miatti kötelezettség	346	834
Meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettségek	679 662	866 942
Éven belüli lejáratú	535 420	700 516
Belföldi bankok betétei	123 343	387 506
Külföldi bankok forintbetétei	1 706	3 920
Külföldi bankok devizabetétei	85 050	90 605
Külföldi bankok által nyújtott devizahitelek	-	59 585
MNB-től felvett forinthitelek	115 000	-
Átsorolás hosszú lejáratú kötelezettségekből	210 321	158 900
Éven túli lejáratú	144 242	166 426
Refinanszírozási hitelek	81 542	90 478
Belföldi bankok devizahitelei	352	240
Külföldi bankok által nyújtott devizahitelek	258 288	217 275
Külföldi bankok forinthitelei	3 692	5 082
Európa hitel	10 689	12 251
Átsorolás rövid lejáratú kötelezettségek közé	-210 321	-158 900
Befektetési szolgáltatásból adódó kötelezettségek	243	129
Összesen:	705 808	963 760

Esedékességi bontás 2009. december 31-ére vonatkozóan

Megnevezés	adatok millió Ft-ban	
	2008. dec. 31.	2009. dec. 31.
Hitelintézetekkel szembeni, meghatározott időre		
a/ lekötött, pénzügyi szolgáltatásból származó kötelezettségek éven belüli lejáratra		
3 hónapon belül esedékes	227 656	487 143
3 hónapon túl és 1 éven belül esedékes	307 764	213 373
Összesen (Mérleg F/1.ba.sor):	535 420	700 516
Hitelintézetekkel szembeni, meghatározott időre		
b/ lekötött, pénzügyi szolgáltatásból származó kötelezettségek éven túli lejáratra		
1 éven túl és 5 éven belül esedékes	80 380	84 738
5 éven túl esedékes	63 862	81 688
Összesen (Mérleg F/1.bb.sor):	144 242	166 426

A Kapcsolt vállalkozásokkal szembeni kötelezettségekből a konszolidációba teljeskörűen bevont leányvállalatokkal szembeni kötelezettségek bemutatása

Megnevezés	adatok millió Ft-ban	
	2008. dec. 31.	2009. dec. 31.
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek*	158 463	506 609
Látra szóló	16 006	88 510
Éven belüli lejáratú	142 457	418 099
Éven túli lejáratú	-	-

\*a Bank könyveiben ezen a mérlegsoron a konszolidációba nem teljeskörűen bevont leányvállalatokkal szembeni kötelezettség nem szerepel.

12./ Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek részletezése

adatok millió Ft-ban		
Megnevezés	2008. dec. 31.	2009. dec. 31.
Takarékbetétek	214 680	183 896
Látra szóló takarékbetét	123 722	111 581
Éven belüli lejáratú	90 958	72 315
Betétállomány	83 487	66 903
Hosszú lejáratú takarékbetétekből átsorolás	7 471	5 412
Éven túli lejáratú	-	-
Betétállomány	7 471	5 412
Átsorolás rövid lejáratú takarékbetétek közé	-7 471	-5 412
Egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból	3 027 518	3 172 937
Látra szóló	926 589	904 269
Betétállomány	918 233	898 634
Önkormányzati és központi költségvetési szervek	133 052	150 312
Vállalkozók	293 314	294 346
Lakosság	491 867	453 976
Egyéb kötelezettség	8 356	5 635
Éven belüli lejáratú	2 079 497	2 254 987
Betétállomány	1 911 384	2 187 223
Önkormányzati és központi költségvetési szervek	88 792	90 962
Vállalkozók	537 688	730 867
Lakosság	1 284 904	1 365 394
Befektetési szolgáltatásból eredő	1 970	9 269
Pénzügyi lízing	3 171	2 324
Kölcsönbevett értékpapír	155 135	9 413
Egyéb kötelezettség	7 332	20 557
Átsorolás hosszú lejáratú kötelezettségekből	505	26 201
Éven túli lejáratú	21 432	13 681
Betétállomány	21 781	39 738
Önkormányzati és központi költségvetési szervek	19	27
Vállalkozók	1 531	1 564
Lakosság	20 231	38 147
Betéti jegy	146	136
Egyéb kötelezettség	10	8
Átsorolás rövid lejáratú kötelezettségek közé	-505	-26 201
Befektetési szolgáltatásból	858	805
Befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó, ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	858	805
Összesen:	3 243 056	3 357 638

Esedékességi bontás 2009. december 31-ére vonatkozóan

Megnevezés	adatok millió Ft-ban	
	2008. dec. 31.	2009. dec. 31.
Ügyfelekkel szembeni éven belüli lejáratú a/ takarékbetétek		
3 hónapon belül esedékes	70 097	56 620
3 hónapon túl és 1 éven belül esedékes	20 861	15 695
Összesen (Mérleg F/2.ab.sor):	90 958	72 315
b/ Ügyfelekkel szembeni éven túli lejáratú takarékbetétek		
1 éven túl és 5 éven belül esedékes	-	-
5 éven túl esedékes	-	-
Összesen (Mérleg F/2.ac.sor):	-	-
c/ Ügyfelekkel szembeni éven belüli lejáratú egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból		
3 hónapon belül esedékes	1 497 829	1 761 704
3 hónapon túl és 1 éven belül esedékes	581 668	493 283
Összesen (Mérleg F/2.bb.sor):	2 079 497	2 254 987
d/ Ügyfelekkel szembeni éven túli lejáratú egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból		
1 éven túl és 5 éven belül esedékes	19 810	11 051
5 éven túl esedékes	1 622	2 630
Összesen (Mérleg F/2.bc.sor):	21 432	13 681

A Kapcsolt vállalkozásokkal szembeni kötelezettségekből a konszolidációba teljeskörűen bevont leányvállalatokkal szembeni kötelezettségek bemutatása

Megnevezés	adatok millió Ft-ban	
	2008. dec. 31.	2009. dec. 31.
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek*	39 553	25 032
Látra szóló	31 120	15 172
Éven belüli lejáratú	8 433	9 860
Éven túli lejáratú	-	-

\*a Bank könyveiben ezen a mérlegsoron a konszolidációba nem teljeskörűen bevont leányvállalatokkal szembeni kötelezettségként a 2008. évben 48 millió forint, a 2009. évben 9 millió forint szerepel.

13./ Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség

Megnevezés	adatok millió Ft-ban	
	2008. dec. 31.	2009. dec. 31.
Kibocsátott kötvények	603 242	604 346
Éven belüli lejáratú	256 712	445 220
Éven túli lejáratú	346 530	159 126
Kibocsátott egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	241	239
Éven belüli lejáratú	241	239
OTP Értékjegy	239	237
OTP Postajegy	2	2
Számviteli szempontból értékpapírként kezelt, de a		
Tpt. szerint értékpapírnak nem minősülő hitelviszonyt megtestesítő okiratok	15 702	12 033
Éven belüli lejáratú	8 788	6 735
Éven túli lejáratú	6 914	5 298
Összesen:	619 185	616 618

14./ Hátrasorolt kötelezettségek esedékességi bontása

Megnevezés	adatok millió Ft-ban	
	2008. dec. 31.	2009. dec. 31.
Hátrasorolt kötelezettségek*		
3 hónapon belül esedékes	-	-
3 hónapon túl és 1 éven belül esedékes	-	-
Éven belül esedékes	-	-
1 éven túl és 5 éven belül esedékes	5 000	5 000
5 éven túl esedékes	297 878	304 695
Éven túl esedékes	302 878	309 695
Összesen (Mérleg F/7. sor):	302 878	309 695

\* lásd a III. TÁJÉKOZTATÓ RÉSZ 3. pontját

15./ Egyéb kötelezettségek

Megnevezés	adatok millió Ft-ban	
	2008. dec. 31.	2009. dec. 31.
Éven belüli lejáratú	39 246	35 694
Ebből Klíring	20 163	11 341
Szállítók	6 616	10 019
Adó	4 565	6 896
Bizományosi ügyletek	2 639	2 645
TB-kötelezettség elszámolás	1 564	1 452
Munkáltatói "kölcson alap"	1 340	1 426
Függő tételek elszámolás	779	608
Állami költségvetéssel kapcsolatos elszámolás	39	27
Osztalékfizetési kötelezettség	735	196
Éven túli lejáratú	-	185 829
Magyar Állam által nyújtott refinanszírozási devizahitelek*	-	185 829
Összesen:	39 246	221 523

\* lásd a III. TÁJÉKOZTATÓ RÉSZ 24. pontját

16./ Céltartalékok

Megnevezés	adatok millió Ft-ban	
	2008. dec. 31.	2009. dec. 31.
Céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre	1 000	1 000
Kockázati céltartalék függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre*	26 962	55 593
Általános kockázati céltartalék	43 344	40 729
Egyéb céltartalék	15 165	10 192
Határidős ügyletek céltartaléka	14 893	9 921
Ebből: ICES programmal kapcsolatos **	9 821	5 162
Egyéb céltartalék	272	271
Összesen:	86 471	107 514

\* a 2009. évben az OTP Bank JSC. (Ukrajna) által ügyfeleknek nyújtott bizonyos hitelekre a Bank által vállalt garanciák után képzett céltartalék (38.131 millió Ft) teszi ki az állomány nagy részét

\*\* lásd a III. TÁJÉKOZTATÓ RÉSZ 4. pontját

## 17./ Saját tőke

Megnevezés	adatok millió Ft-ban	
	2008. dec. 31.	2009. dec. 31.
Jegyzett tőke	28 000	28 000
ebből:		
visszavásárolt tulajdoni részesedés névértéken	1 742	219
Tőketartalék	52	52
Eredménytartalék	495 270	598 133
Lekötött tartalék	55 305	5 274
Általános tartalék	101 670	111 903
Mérleg szerinti eredmény	48 790	92 096
Összesen:	729 087	835 458



## 17./a/ Saját tőke változásainak levezetése

Megnevezés	adatok millió Ft-ban						
	Jegyzett tőke	Tőke-tartalék	Eredmény-tartalék	Lekötött tartalék	Általános tartalék	Mérleg szerinti eredmény	Saját tőke
2008. január 1-jei egyenleg	28 000	52	492 416	56 320	96 249	-	673 037
Tárgyévi mérleg szerinti eredmény	-	-	-	-	-	48 790	48 790
Általános tartalékképzés	-	-	-	-	5 421	-	5 421
Visszavásárolt saját részvény állományváltozása	-	-	459	-459	-	-	-
Kísérleti fejlesztés aktivált értéke (Nettó érték)	-	-	56	-56	-	-	-
Fejlesztési tartalék felhasználása	-	-	500	-500	-	-	-
Gazdasági társaságok felé teljesített pótbefizetés (lásd 49. oldal)	-	-	-1 226	-	-	-	-1 226
Ellenőrzés, önellenőrzés miatti eredménytartalék növekedés	-	-	3 065	-	-	-	3 065
2008. december 31-ei egyenleg	28 000	52	495 270	55 305	101 670	48 790	729 087
2008. évi Mérleg szerinti eredmény átvezetése az Eredménytartalék közé	-	-	48 790	-	-	-48 790	-
Tárgyévi mérleg szerinti eredmény	-	-	-	-	-	92 096	92 096
Általános tartalékképzés	-	-	-	-	10 233	-	10 233
Visszavásárolt saját részvény állományváltozása	-	-	49 976	-49 976	-	-	-
Kísérleti fejlesztés aktivált értéke (Nettó érték)	-	-	55	-55	-	-	-
Fejlesztési tartalék képzése	-	-	-500	500	-	-	-
Fejlesztési tartalék felhasználása (lásd 28. oldal)	-	-	500	-500	-	-	-
Gazdasági társaságok felé teljesített pótbefizetés és az előző évi visszatérítése*	-	-	876	-	-	-	876
Ellenőrzés, önellenőrzés miatti eredménytartalék növekedés	-	-	3 166	-	-	-	3 166
2009. december 31-ei egyenleg	28 000	52	598 133	5 274	111 903	92 096	835 458

\* Lásd még a II. SPECIÁLIS RÉSZ D.A. Mérleg 6. pontját.

A lekötött tartalék 5.274 millió Ft-os összege a következő elemekből tevődik össze:	
- visszavásárolt saját részvény:	3.774 millió Ft
- fejlesztési tartalék:	1.500 millió Ft

Fejlesztési tartalék képzés, felhasználás:

adatok millió Ft-ban			
	Fejlesztési tartalék képzés	Fejlesztési tartalék felhasználás	Fejlesztési tartalék fennmaradó összege
2004. év	500	-	500
2005. év	500	-	1 000
2006. év	500	-	1 500
2007. év	500	-	2 000
2008. év *	-	500	1 500
2009. év **	500	500	1 500

\* a 2004. évben megképzett összeg felhasználása (lásd 28. oldal)

\*\* a 2005. évben megképzett összeg felhasználása (lásd 28. oldal)

17./b/ Leányvállalatok és társult vállalkozások tulajdonában lévő OTP részvények névértéke

adatok millió Ft-ban		
Megnevezés	2008. dec. 31.	2009. dec. 31.
Leányvállalatok	955	1 135
OTP Alapkezelő Zrt.	39	39
Bank Center No. 1. Kft.	171	171
Opus Securities S.A. Luxembourg	745	925
Összesen:	955	1 135

18./ Időbeli elhatárolások18./a/ Aktív időbeli elhatárolások

	adatok millió Ft-ban	
	2008. dec. 31.	2009. dec. 31.
Bevételek aktív időbeli elhatárolása	118 195	143 558
Aktív bankműveletek (hitelek, értékpapírok) után	57 299	70 756
- hitelintézet	22 613	37 703
- költségvetési szerv, önkormányzat	12 952	15 864
- vállalkozó	15 430	10 776
- lakosság	6 120	6 226
- visszavásárolt saját kötvény	184	187
Passzív bankügyletek (betétek, értékpapírok) után	110	5 482
- költségvetési szerv, önkormányzat	4	3
- vállalkozó	42	34
- lakosság*	64	5 445
Határidős, opciós és swap ügyletekkel kapcsolatos elhatárolás	56 135	61 674
A névérték alatt kibocsátott értékpapírok árfolyamnyereségének elhatárolása	3 165	4 887
Egyéb	1 486	759
Költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	973	392
Összesen:	119 168	143 950

\* a 2009. évben a futamidőre járó és a mérlegkészítés napjáig előre kifizetett, de nem a tárgyidőszakot terhelő betéti kamatok után 5.376 millió forint összegű aktív időbeli elhatárolást mutat ki a Bank

18./b/ Passzív időbeli elhatárolások

	adatok millió Ft- ban	
	2008. dec . 31.	2009. dec. 31.
Bevételek passzív időbeli elhatárolása	749	4 781
Költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	141 012	148 648
Passzív bankműveletek (betétek, értékpapírok) után	22 802	27 133
- hitelintézet	5 065	1 906
- költségvetési szerv, önkormányzat	1 338	2 092
- vállalkozó	3 318	3 791
- lakosság	13 081	19 344
Határidős, opciós és swap ügyletekkel kapcsolatos elhatárolás	80 444	80 218
A névérték felett kibocsátott értékpapírok árfolyamveszteségének elhatárolása	4 379	2 215
Működési költségek elhatárolása	21 346	19 824
Egyéb	12 041	19 258
Halasztott bevételek (Negatív üzleti vagy cégérték)	-	225
Összesen:	141 761	153 654

**D./B./ Mérlegen kívüli kötelezettségek és követelések**1./ Mérlegen kívüli kötelezettségek1./a/ Függő kötelezettségek

Megnevezés	adatok millió Ft-ban	
	2008. dec. 31.	2009. dec. 31.
Biztosítékként, fedezetként, óvadékként adott eszközök	572 783	655 269
Hitel- és faktoringkeret igénybe nem vett része és hitelígérvények	604 348	613 496
Opciók*	10 792	568 658
Bankári tevékenységből származó garanciák és kezességek	222 554	233 068
Jelzálogbankkal szembeni függő kötelezettségek hitel visszavásárlására/megvásárlásra vonatkozó feltételes kötelezettségvállalás miatt	68 336	75 215
Le nem zárt peres ügyekből eredő várható kötelezettségek (perérték)	6 332	32 012
Visszaigazolt akkreditívek	9 267	3 865
Részvény csere ügyletből származó függő kötelezettségek	-	555
Üzletrész vásárlásából adódó függő kötelezettség	-	323
Multipont kártya miatti kötelezettség	397	437
Egyéb függő kötelezettségek	272	271
<b>Összesen:</b>	<b>1 495 081</b>	<b>2 183 169</b>

\* A Bank a 2009. évben jelentősen növekvő mértékben kötött kereskedési célú és deviza opciós ügyleteket

1./b/ Biztos (jövőbeni) kötelezettségek

Megnevezés	adatok millió Ft-ban	
	2008. dec. 31.	2009. dec. 31.
Határidős, swap ügyletek	3 766 191	3 694 023
Értékpapír – teljesült, de el nem számolt – ügyletekből		
származó kötelezettség	976	34 084
Határidős értékpapír ügyletek	2 101	2 567
Határidős termék (commodity) ügyletek	-	299
Határidős index ügyletek	-	194
<b>Összesen:</b>	<b>3 769 268</b>	<b>3 731 167</b>
<b>Mérlegen kívüli kötelezettségek mindösszesen:</b>	<b>5 264 349</b>	<b>5 914 336</b>



2./ Mérlegen kívüli követelések2./a/ Független követelések

Megnevezés	adatok millió Ft-ban	
	2008. dec. 31.	2009. dec. 31.
Biztosítékként, fedezetként, óvadékként kapott eszközök	1 354 124	1 131 122
Opciók	10 927	558 970
Kapott garanciák és kezességek	275 117	239 442
Összesen:	1 640 168	1 929 534

2./b/ Biztos (jövőbeni) követelések

Megnevezés	adatok millió Ft-ban	
	2008. dec. 31.	2009. dec. 31.
Határidős, swap ügyletek	3 925 801	3 806 573
Értékpapír – teljesült, de el nem számolt – ügyletekből származó követelés	732	34 079
Határidős értékpapír ügyletek	2 101	2 567
Határidős termék (commodity) ügyletek	-	299
Határidős index ügyletek	-	194
Egyéb biztos (jövőbeni) követelések	35	36
Összesen:	3 928 669	3 843 748
Mérlegen kívüli kötelezettségek mindösszesen:	5 568 837	5 773 282



**D./C./ Eredménykimutatás****1./ Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek**

Megnevezés	adatok millió Ft-ban	
	2008. év	2009. év
Rögzített kamatozású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után kapott (járó) kamatbevételek	70 596	115 464
Egyéb kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	473 895	602 152
Kamatbevétel bankközi számlákról	215 360	341 410
Kamatbevétel lakossági számlákról	104 488	123 120
Kamatbevétel vállalkozások számláiról	124 550	117 446
Kamatbevétel önkormányzati számlákról	15 787	14 109
Kamatbevétel kötelező tartalékból	13 710	6 067
Összesen:	544 491	717 616

**2./ Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások**

Megnevezés	adatok millió Ft-ban	
	2008. év	2009. év
Kamatkiadás bankközi számlákra	165 494	275 509
Ebből: ICES programmal kapcsolatos*	5 999	5 705
Kamatkiadás lakossági számlákra	73 634	109 944
Kamatkiadás vállalkozások számláira	57 844	63 936
Kamatkiadás önkormányzati számlákra	12 652	15 791
Kamatkiadás értékpapírokra	25 062	28 262
Kamatkiadás alárendelt kölcsöntőkére	16 444	17 644
Összesen:	351 130	511 086

\* lásd a III. TÁJÉKOZTATÓ RÉSZ 4. pontját

3./ Bevételek értékpapírokból

Megnevezés	adatok millió Ft- ban	
	2008. év	2009. év
Bevételek forgatási célú részvényekből, részesedésekből (osztalék, részesedés)	135	1
Bevételek kapcsolt vállalkozásban lévő részesedésekből (osztalék, részesedés)	137 121	32 542
Bevételek egyéb részesedésekből (osztalék, részesedés)	1 008	443
Összesen:	138 264	32 986

4./ Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2008. év	2009. év
Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	144 904	150 307
OTP Jelzálogbank Zrt.től kapott megbízási díjbevétel	24 720	29 374
ATM készpénzfelvétel tranzakciós díjbevétel	18 307	17 209
Visszavásárolt kötelezettség vállalásáért az OTP Jelzálogbank Zrt-től kapott díj	11 207	15 281
Betétek jutalék- és költségbevétele	11 878	12 915
Kereskedői jutalék	12 655	12 762
Lakossági folyószámla jutalék és költségbevételei	13 787	12 758
Kártya költségbevételek	14 208	12 720
OTP Jelzálogbank Zrt.től kapott egyéb díjak	5 989	7 633
Pénzforgalmi jutalék	7 629	7 515
OTP direkt szolgáltatás díja	6 067	6 516
Egyéb	18 457	15 624
Befektetési szolgáltatások bevételeiből		
(kivéve a kereskedési tevékenység bevételeit)	11 754	10 501
Bizományosi tevékenység jutaléka	9 214	7 781
Egyéb befektetési szolgáltatási tevékenység jutaléka	2 170	2 496
Értékpapír forgalomba hozatal szervezési tevékenység jutaléka	336	198
Letétkezelési, letétőrzési és portfóliókezelési tevékenység jutaléka	34	26
Összesen:	156 658	160 808

5./ Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordítások

Megnevezés	adatok millió Ft-ban	
	2008. év	2009. év
Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	27 440	23 866
Befektetési szolgáltatások ráfordításaiból (kivéve a kereskedési tevékenység ráfordításait) Letétkezelési, letéti őrzési és portfóliókezelési tevékenység	656	473
jutalék- és díjráfordítása	323	312
Értékpapír forgalomba hozatal szervezési tevékenység jutalék- és díjráfordítása	189	35
Egyéb befektetési szolgáltatási tevékenység jutalék- és díjráfordítása	144	126
Összesen:	28 096	24 339

## 6./ Pénzügyi műveletek nettó eredménye (6./a-6./b+6./c-6./d)

6./a/ egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből

adatok millió Ft-ban		
Megnevezés	2008. év	2009. év
Valuta-deviza árfolyamrés nyeresége, árfolyam-különbözeti nyereség	31 154	24 502
Értékpapír-forgalmazás árfolyamnyeresége	5 426	16 099
Vásárolt követelés értékesítésének nyeresége	89	564
Összesen:	36 669	41 165

6./b/ egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból

adatok millió Ft-ban		
Megnevezés	2008. év	2009. év
Valuta-deviza árfolyamrés veszteség, árfolyamkülönbözeti veszteség	46 313	33 864
Értékpapír-forgalmazás árfolyamvesztesége	8 616	13 035
Vásárolt követelés értékesítésének vesztesége	570	5 085
Pénzszállítás, pénzkezelés költsége	4 480	4 250
Saját kibocsátású értékpapír ráfordítása	256	-
Összesen:	60 235	56 234

## 6./c/ befektetési szolgáltatás bevételeiből (kereskedési tevékenység bevétele)

Megnevezés	adatok millió Ft-ban	
	2008. év	2009. év
Kereskedelmi tevékenység bevétele	52 955	62 073
Egyéb befektetési szolgáltatási tevékenység bevétele	85	3
Ebből: a Bank által kölcsönbe adott értékpapírok bevétele	57	-
Összesen:	53 040	62 076

## 6./d/ befektetési szolgáltatás ráfordításaiból (kereskedési tevékenység ráfordítása)

Megnevezés	adatok millió Ft-ban	
	2008. év	2009. év
Kereskedelmi tevékenység ráfordítása	141 896	38 988
Értékpapír forgalomba hozatal szervezési tevékenység ráfordítása	128	2 272
Egyéb befektetési szolgáltatási tevékenység ráfordítása	99	38
Ebből: a Bank által kölcsönbe vett értékpapírok ráfordítása	1	3
Összesen:	142 123	41 298
Pénzügyi műveletek nettó eredménye mindösszesen (6./a-6./b+6./c-6./d):	-112 649	5 709

7./ Egyéb bevételek üzleti tevékenységből

Megnevezés	adatok millió Ft-ban	
	2008. év	2009. év
Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	10 191	9 350
Kiszámlázott szolgáltatások árbevétele	7 588	7 274
Jutalékbevétele	1 072	1 295
Belkereskedelmi tevékenység árbevétele	1 382	267
Egyéb	149	514
Egyéb bevételek	123 420	134 836
OTP Jelzálogbank Zrt-nek értékesített forráshitelek bevétele	57 418	64 164
Értékesített saját követelés bevétele	49 866	57 402
Egyéb céltartalék állomány felhasználás/felzabádítás	10 458	9 560
Ebből: ICES programmal kapcsolatos*	4 892	4 659
Kockázati céltartalék felhasználása (halasztott kamatfizetésű hitelek kamatára)	4 761	1 179
Korengedményes nyugdíjra és végkielégítésre képzett kockázati céltartalék felhasználása	-	1 000
Tárgyi eszközök és immateriális javak értékesítésének bevételei	475	739
Leírt követelésekre befolyt bevétel	78	30
Egyéb	364	762
Összesen:	133 611	144 186

\*Lásd a III. TÁJÉKOZTATÓ RÉSZ 4. pontját

8./ Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből

	adatok millió Ft-ban	
Megnevezés	2008. év	2009. év
Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	8 587	7 510
Kiszámlázott szolgáltatások önköltsége	7 203	7 264
Belkereskedelmi tevékenység elszámolt ráfordítása	1 374	245
Építőipari tevékenység elszámolt ráfordítása	9	-
Egyéb	1	1
Egyéb ráfordítások	242 305	175 056
Hitelezési veszteségek	61 804	85 173
OTP Jelzálogbank Zrt-nek értékesített forrás hitelek ráfordítása	57 348	64 091
Állami költségvetéssel, önkormányzatokkal, központi alapokkal szembeni ráfordítások	12 810	13 564
Egyéb céltartalék képzése	6 060	4 587
Ebből: ICES programmal kapcsolatos*	912	-
Felügyeleti díj	1 222	1 212
Céltartalék képzése korengedményes nyugdíjra és végkielégítésre	1 000	1 000
Hitelintézeti járadékadó	927	899
OBA-nak és Befektetővédelmi Alapnak fizetett díjak**	573	868
Tárgyi eszközök és immateriális javak értékesítésének költségei	429	691
Tárgyi eszközök terven felüli értékcsökkenési leírása	557	533
Kockázati céltartalékképzés (halasztott kamatfizetésű hitelek kamatára)	1 445	178
Készletek értékvesztése	1	-
Immateriális javak terven felüli értékcsökkenési leírása***	92 786	-
Egyéb	5 343	2 260
Összesen:	250 892	182 566

\* lásd a III. TÁJÉKOZTATÓ RÉSZ 4. pontját

\*\* OBA: Országos Betétbiztosítási Alap

\*\*\* a 2008. évben az üzleti vagy cégértékre terven felüli értékcsökkenésként az OTP Bank JSC. (Ukrajna) esetében 69.141 millió Ft, az OTP banka Srbija a.d. (Szerbia) esetében 23.641 millió Ft került elszámolásra. A 2009. évben nem volt ilyen tétel.



9./a/ A Bank 2009. évben foglalkoztatott munkavállalóinak létszáma, bérköltsége és személyi jellegű egyéb kifizetései

Állománycsoport	Foglalkoztatott dolgozók átlagos statisztikai létszáma (fő)	Bérköltség (millió Ft)	Személyi jellegű egyéb kifizetések (millió Ft)
Teljes munkaidős	6 977	44 172	6 267 *
Nem teljes munkaidős	1 000	3 015	
Egyéb foglalkoztatottak	-	434	1 178
Összesen:	7 977	47 621	7 445

\* Teljes és nem teljes munkaidőben foglalkoztatottak együtt.

9./b/ A Bank foglalkoztatott munkavállalóinak létszáma

Állománycsoport	2008. dec. 31.	2009. dec. 31.
Teljes munkaidőben foglalkoztatott	7 498	6 586
Nem teljes munkaidős	691	1 166
Állományon kívüli	108	68
Összesen:	8 297	7 820

10./ A költségként elszámolt terv szerinti, valamint a terven felüli értékcsökkenési leírás

A költségként elszámolt terv szerinti értékcsökkenési leírás

Megnevezés	adatok millió Ft-ban	
	2008. év	2009. év
9. Immateriális javak után	11 298	5 939
10.a. Pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	9 075	8 322
aa/Ingatlanok	1 369	1 451
ab/Műszaki berendezések, gépek, járművek	6 602	5 963
ac/Egyéb berendezések és felszerelések	609	599
ad/100.000 Ft alatti tárgyi eszközök	495	309
10.b. Nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	75	71
ba/Ingatlanok	48	42
bb/Műszaki berendezések, gépek, járművek	12	14
bc/Egyéb berendezések és felszerelések	9	8
bd/100.000 Ft alatti tárgyi eszközök	6	7
10. Tárgyi eszközök után összesen:	9 150	8 393
Összesen (Eredménykimutatás Értékcsökkenési leírás soron)	20 448	14 332
Önrevízió miatt elszámolt (tárgyévi eredményt nem érintő) értékcsökkenési leírás	96	-39
- Immateriális javak	-8	-3
- Pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	99	-36
- Nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	5	-
Terv szerinti értékcsökkenés leírás összesen:	20 544	14 293

## A terven felüli értékcsökkenési leírás

Megnevezés	adatok millió Ft-ban	
	2008. év	2009. év
Immateriális javakra elszámolt terven felüli értékcsökkenési leírás	92 786	-
Üzleti vagy cégérték miatti terven felüli értékcsökkenési leírás*	92 782	-
Immateriális javakra elszámolt egyéb terven felüli értékcsökkenési leírás	4	-
Tárgyi eszközökre elszámolt egyéb terven felüli értékcsökkenési leírás	557	533
Terven felüli értékcsökkenési leírás összesen:	93 343	533
Értékcsökkenési leírás mindösszesen:	113 887	14 826

\* a 2008. évben az üzleti vagy cégértékre terven felüli értékcsökkenésként az OTP Bank JSC. (Ukrajna) esetében 69.141 millió Ft, az OTP banka Srbija a.d. (Szerbia) esetében 23.641 millió Ft került elszámolásra. A 2009. évben nem volt ilyen tétel.

11./ Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításainak költségnemenkénti alakulása

Költségnem	adatok millió Ft-ban	
	2008. év	2009. év
Általános igazgatási költségek	8 509	7 475
Személyi jellegű ráfordítások	252	206
- bérköltség	188	155
- személyi jellegű egyéb kifizetések	3	2
- bérjárulékok	61	49
Egyéb igazgatási költségek (anyagjellegű ráfordítások)	8 257	7 269
Értékcsökkenési leírás	78	35
Összesen:	8 587	7 510

## 12./ Rendkívüli bevételek és ráfordítások\*

Megnevezés	adatok millió Ft-ban	
	2008. év	2009. év
Tulajdonosnál a gazdasági társaságba bevitt vagyontárgyak létesítő okiratban meghatározott értéke	29 000	-
Gazdasági társaságba bevitt vagyontárgyak nyilvántartási értéke	-8 769	-
Megszűnt/átalakult gazdasági társaságban lévő részesedések nyilvántartási értékének kivezetése	-	-96
Térítés nélkül kapott vagyontárgyak ÁFÁ-val növelt nyilvántartási értéke	7	6
Térítés nélkül átadott vagyontárgyak nyilvántartási értéke	-3	-
Behajthatatlannak nem minősülő elengedett egyéb követelések	-	-1
Többletként fellelt eszközök piaci értéke	5	11
Közhasznú szervezeteknek, egyházaknak véglegesen átadott pénzeszköz	-194	-886
Jogszabály előírása alapján történő végleges pénzeszközátadás	-6	-
Egyéb célból véglegesen átvett pénzeszköz	32	10
Egyéb célból véglegesen átadott pénzeszköz	-3 252	-1 631
Egyéb rendkívüli bevétel**	6	27 652
Egyéb rendkívüli ráfordítás***	-	-30 352
<b>Rendkívüli eredmény</b>	<b>16 826</b>	<b>-5 287</b>

\*a rendkívüli bevételeket pozitív előjellel, a rendkívüli ráfordításokat negatív előjellel szerepeltetjük

\*\*az OTP Holding Ltd. tőketartalék csökkentésének bruttó elszámolásából adódóan 27.000 millió forint került kimutatásra

\*\*\* az OTP Holding Ltd. tőketartalék csökkentésével kapcsolatosan 30.350 millió forint összegű részesedés kivezetést számolt el a Bank

13./ A társasági adóalap levezetése az adófizetési kötelezettség és az adózott eredmény megállapításához

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2009. év
<b>Adózás előtti eredmény</b>	<b>114 126</b>
- Mentés miatt a Fióktelep eredménye*	-23
<b>Adózás előtti eredmény a mentés figyelembe vétele után</b>	<b>114 103</b>
<b>Adózás előtti eredményt csökkentő tételek</b>	<b>83 748</b>
<i>ebből: rendkívüli eredmény</i>	<i>1 254</i>
Várható kötelezettségekre és jövőbeni költségekre képzett céltartalék felhasználása következtében az adóévben elszámolt összeg	1 000
Adótörvény szerint figyelembe vehető terv szerinti értékcsökkenési leírás	14 390
Terven felüli értékcsökkenési leírás, és az állományból kivezetett eszközök számított nyilvántartás szerinti értéke**	24 445
A kapott (járó) osztalék és részesedés címén az adóévben elszámolt bevétel	32 986
Visszaírt értékvesztés összege	35
Kapott jogdíj 50%-a	27
Visszafizetési kötelezettség nélkül kapott támogatás, juttatás, véglegesen átvett pénzeszköz és térítés nélkül átvett eszköz miatt az adóévben elszámolt bevétel, átvállalt tartozás, elengedett kötelezettség	16
Adomány, tartós adomány adótörvény szerinti összege	1 279
Helyi iparüzési adó 100%-a	8 958
Elszámolt alap kutatás, alkalmazott kutatás, kísérleti fejlesztés közvetlen költsége	112
Megképzett fejlesztési tartalék összege	500

\*lásd a III. TÁJÉKOZTATÓ RÉSZ 24. pontját.

\*\*a 2008. évben az üzleti vagy cégértékre terven felüli értékcsökkenéseként az OTP Bank JSC. (Ukrajna) esetében 69.141 millió Ft, az OTP banka Srbija a.d. (Szerbia) esetében 23.641 millió Ft került elszámolásra, amely 92.782 millió forint társasági adóalap növelő tételt jelentett. Az immateriális javak piaci értéke miatt elszámolt terven felüli értékcsökkenési leírás miatti a 2009.-2012. években, évente 23.195,5 millió forint vehető figyelembe adózás előtti eredményt csökkentő tételként.

	adatok millió Ft-ban
Megnevezés	2009. év
<b>Adózás előtti eredményt növelő tételek</b>	<b>28 870</b>
<i>ebből: rendkívüli eredmény</i>	<i>4 685</i>
Várható kötelezettségekre és jövőbeni költségekre képzett céltartalék ráfordításként elszámolt összege	1 000
Számviteli törvény szerint elszámolt terv szerinti értékcsökkenési leírás	14 339
Terven felüli értékcsökkenési leírás, és az állományból kivezetett eszközök könyv szerinti értéke	1 213
Jogerős határozatban megállapított bírság	19
Elengedett követelés és egyéb leírt követelés	4
Elszámolt értékvesztés összege, valamint az előző adóévben csökkentő tételként figyelembe vett értékvesztés összege	74
Támogatások, térítés nélkül átadott eszközök, nyújtott szolgáltatások, átvállalt kötelezettségek	1 403
Adóellenőrzés, önellenőrzés során megállapított, adóévi költségként, ráfordításként vagy aktivált saját teljesítmény (és bevétel-) csökkentésként elszámolt összeg	39
Kapcsolt vállalkozások között szokásos piaci ár és az alkalmazott ellenérték különbsége	5 020
Nem a vállalkozás érdekében felmerült költségek	770
Külföldön megfizetett adó	1 531
Tulajdoni részesedést jelentő befektetés kivezetése	36
Bejelentett részesedések ráfordítása	3 422
<b>Adóalap</b>	<b>59 225</b>
Számított társasági adó (16%)	9 476
Adókedvezmények	-1 262
Külföldön megfizetett adó	-99
Önrevízió	-17
<b>Fizetendő társasági adó</b>	<b>8 098</b>
<b>Vállalkozási különadó</b>	<b>3 699</b>
<b>Adózott eredmény</b>	<b>102 329</b>

**D./D./ A 2009. ÉVBEN FELTÁRT ÖNELLENŐRZÉSI TÉTELEK****I. Jelentősnek minősülő önellenőrzések**

A 2009. évben a korábbi évekre vonatkozó önellenőrzési tételek közül az előző évek mérleg szerinti eredményét és így az eredménytartalékot módosítják egyrészt az adóellenőrzéssel lezárt időszakok (a 2005. évre és azt megelőző évekre vonatkozó) helyesbítő tételei, másrészt a 2007-2008 évekre vonatkozó helyesbítések, mivel ez utóbbi évek tételei a számviteli törvény szerint már jelentősnek minősülnek. Mindezek együttes eredmény-, és adóhatására az előző évek mérleg szerinti eredménye és ezen keresztül az eredménytartalék **4.060 millió forinttal növekedett**.

a.) APEH ellenőrzéssel lezárt évekre vonatkozó önellenőrzések

Az **APEH ellenőrzéssel lezárt évekre** (2005-ig) vonatkozó önellenőrzések összes eredményhatása **189 millió forinttal csökkentette** az előző évek mérleg szerinti eredményét. Ezeknél az éveknél adóhatással már nem kell számolni.

b.) Jelentősnek minősülő 2007-2008. évekre vonatkozó önellenőrzések

A **2007 – 2008. évekre** vonatkozó önellenőrzési tételek eredményhatása **4.249 millió forinttal növelte**, az adóhatása pedig **899 millió forinttal csökkentette** az előző évek mérleg szerinti eredményét.

A 2007-2008. évek eredmény-, és adóhatását az alábbi tételek befolyásolták számottevően:

- A 2007. üzleti év utáni opciós program nem került meghosszabbításra, így a juttatás terheire a személyi jellegű ráfordítások között elhatárolt összeg módosítása 2.912 millió forinttal növelte az eredményt.
- A 2008. évre elhatárolt prémium nem került kifizetésre, melynek következtében az elhatárolt prémium és terheinek módosítása 1.057 millió forinttal növelte az eredményt.
- A 2008. év utáni Profit Sharing program keretében kifizetett összeg a 2008. évi eredmény terhére a személyi jellegű ráfordítások között elhatárolt összegnél kisebb mértékű volt. Az elhatárolt fedezetből nem került felhasználásra 75 millió forint, amely növelte az eredményt.
- A 2007-2008. évekre vonatkozó iparűzési adó helyesbítése 463 millió forinttal, az innovációs járulék helyesbítése pedig 69 millió forinttal növelte az eredményt.

**II. Jelentősnek nem minősülő 2006. évre vonatkozó önellenőrzések**

A 2006. évet érintő önellenőrzési tételek a számviteli törvény szerint nem minősülnek jelentősnek, ezért ezen tételek a 2009. évi eredmény részét képezik, és a társasági adóalap meghatározása során adóalap korrekciós tételt jelentenek.

A 2009. évre vonatkozó önrevíziók együttes egyenlege **39 millió forint eredménycsökkentést**, adóhatása **18 millió forint eredménynövekedést** jelent.

## III.

## TÁJÉKOZTATÓ RÉSZ

1./ A BANK JEGYZETT TŐKÉJE

A Bank jegyzett tőkéje 2009. december 31-én 28.000.001.000 Ft, amely 280.000.010 db egyenként 100 Ft névértékű dematerializált törzsrészesvényre oszlik.

2./ Szavatoló tőke

	adatok millió Ft-ban	
Megnevezés	2009. dec. 31.	
Befizetett jegyzett tőke	28 000	
Tőketartalék		52
(-) Visszavásárolt saját részvények névértéke		-219
Számviteli lekötött tartalék		5 274
(-) Visszavásárolt saját részvények könyv szerinti érték és névértékének különbözete		-3 554
Általános tartalék		111 903
Eredménytartalék		598 133
Mérleg szerinti eredmény		92 096
Általános kockázati céltartalék		40 729
(-) Általános kockázati céltartalék adótartalma		-6 517
(-) Immateriális javak		-174 833
<b>ALAPVETŐ TŐKEELEMENK ÖSSZESEN</b>		<b>691 064</b>
Járulékos kölcsöntőke		135 420
Lejárattal rendelkező alárendelt kölcsöntőke		173 275
<b>JÁRULÉKOS TŐKEELEMENK ÖSSZESEN</b>		<b>308 695</b>
<b>ALAPVETŐ ÉS JÁRULÉKOS TŐKEELEMENK EGYÜTTES ÉRTÉKE</b>		<b>999 759</b>
Levonások az alapvető tőkéből limittúllépés miatt*		-186 912
Levonások a járulékos tőkéből limittúllépés miatt*		-186 911
<b>(-) LEVONÁSOK AZ ALAPVETŐ TŐKÉBŐL ÉS A JÁRULÉKOS TŐKÉBŐL</b>		<b>-373 823</b>
<b>KOCKÁZATOK FEDEZÉSÉRE FIGYELEMBE VEHETŐ SZAVATOLÓ TŐKE ÖSSZESEN</b>		<b>625 936</b>

\* Hpt. 83. § (2): „A hitelintézet a vállalkozás jegyzett tőkéjének ötvenegy százalékát meghaladó - nettó értéken számított - közvetlen és közvetett tulajdont más pénzügyi intézmény, befektetési vállalkozás, árutőzsdei szolgáltató, Tpt. szerinti elszámolóházi tevékenységet végző szervezet, befektetési alapkezelő, tőzsde, biztosító, viszontbiztosító, illetve a járulékos vállalkozás kivételével egy vállalkozásban sem szerezhethet, illetve nem tarthat birtokában.”

A Hpt. 83. § (5) bekezdése szerint a hitelintézet a (2) bekezdésben foglalt korlátokat túllépheti, feltéve, hogy a túllépések összegével csökkentett szavatoló tőkével számolva is képes megfelelni a nyolcszázalékos tőkemegfelelési mutató fenntartására vonatkozó, valamint a szavatoló tőkéhez rendelt más korlátozó előírásoknak.



	adatok millió Ft-ban
Megnevezés	2009. dec. 31.
<b>ALAPVETŐ ÉS JÁRULÉKOS TŐKEELEMÉK EGYÜTTES ÉRTÉKE</b>	<b>999 759</b>
(-) PIBv-ben lévő tőkebefektetések korlátozása miatt*	-323 549
(-) PIBv-nek nyújtott alárendelt kölcsöntőke, alapvető kölcsöntőke és járulékos kölcsöntőke korlátozása miatt**	-16 559
<b>KORLÁTOZÁSOK ALAPJÁUL SZOLGÁLÓ ÖSSZES ALAPVETŐ ÉS JÁRULÉKOS TŐKE</b>	<b>659 651</b>

\* Hpt. 5. számú mellékletének 14. a) pontja értelmében a szavatoló tőke alapvető tőkéjéből és járulékos tőkéjéből 50-50%-os arányban kell levonni: „a más pénzügyi intézményben, befektetési vállalkozásban, biztosítóban, valamint viszontbiztosítóban lévő részesedések könyv szerinti értékét - ha a felsoroltaknál a hitelintézet minősített befolyással rendelkezik -, valamint az előzőekben felsorolt vállalkozások részére nyújtott alárendelt kölcsöntőke, alapvető kölcsöntőke és járulékos kölcsöntőke könyv szerinti értékét”.

\*\* Hpt. 5. számú mellékletének 14. b) pontja értelmében a szavatoló tőke alapvető tőkéjéből és járulékos tőkéjéből 50-50%-os arányban kell levonni: „ a minősített befolyásnak nem minősülő, más pénzügyi intézményben, befektetési vállalkozásban, biztosítóban, valamint viszontbiztosítóban lévő részesedések könyv szerinti értékének, valamint az előzőekben felsorolt vállalkozások részére nyújtott alárendelt kölcsöntőke, alapvető kölcsöntőke és járulékos kölcsöntőke könyv szerinti értékének együttes összegéből az 1-13. pontok figyelembevételével számított szavatoló tőke tíz százalékát meghaladó részét”.

### 3./ Hátrasorolt kötelezettségek és a Bank által nyújtott alárendelt kölcsöntőke

I./ A Bank hátrasorolt kötelezettsége 2009. december 31-én: 309.695 millió Ft, amely a következőképpen oszlik meg:

#### Alárendelt kölcsöntőke

a/ A Bank 1993. december 20-án 5.000 millió forint névértékben, 20 éves lejáratú alárendelt kölcsöntőkének minősülő kötvényt bocsátott ki. A kamat megállapításának időpontjai minden év december 20-a és június 20-a. A kötvény kamatozása a 2013/C Hitelkonszolidációs Államkötvény kamatához igazodik, amely változó kamatozású. Kamatfizetési gyakorisága minden év június és december 20-a, az aktuális kamat mértéke évi 7,5 %.

A tőkeösszeg esedékessége: egy összegben 2013. december 20.

b/ A Bank 2005. március 4-én 125 millió EUR névértékben, 10 éves lejáratú, alárendelt kölcsöntőkének minősülő kötvényt bocsátott ki. A kamatfizetési gyakoriság negyedéves, minden év március, június, szeptember és december 4-e. A kötvény kamatának aktuális mértéke 1,271 %.

A tőkeösszeg esedékessége: egy összegben 2015. március 4.

A mérlegben az alárendelt kölcsöntőke – a 2009. december 31-ére vonatkozóan érvényes MNB által közzétett devizaárfolyamra átértékelve – 33.855 millió Ft összegben került kimutatásra.

c/ A Bank 2006. szeptember 19-én 300 millió EUR névértékben, 10 éves lejáratú, alárendelt kölcsöntőkének minősülő kötvényt bocsátott ki. 2007. február 26-án az EMTN Program (European Medium Term Note Program) keretében 200 millió EUR névértéken rábocsátást hajtott végre.

A kamatfizetési gyakoriság éves, minden év szeptember 19-e. A kötvény kamatának aktuális mértéke 5,27%.

A tőkeösszeg esedékessége: egy összegben 2016. szeptember 19.

A mérlegben az alárendelt kölcsöntőke – a 2009. december 31-ére vonatkozóan érvényes MNB által közzétett devizaárfolyamra átértékelve – 135.420 millió Ft összegben került kimutatásra.

A szavatoló tőke számításánál 2009. december 31-én figyelembe vehető 173.275 millió Ft-os alárendelt kölcsöntőke összege az 4.000 millió Ft és a 169.275 millió Ft összegéből tevődik össze.

#### Járulékos kölcsöntőke

2006. október 31-én a Bank 500 millió EUR névértéken az első 10 évben fix, majd a 10. évtől változó kamatozású járulékos kölcsöntőke kötvényt bocsátott ki a folyamatban lévő bankakvizíciók finanszírozására. Az 500 millió EUR névértékű kötvény 2006. november 7-ei értéknappal került kibocsátásra, a névérték 99,375%-os árfolyamán. A kibocsátási hozamfelár 200 bp p.a. a 10 éves mid-swap felett.

A kötvények lejárat nélküliek, a Kibocsátó által a 10. évtől kezdődően hívhatók vissza. Az első 10 év során a kamatozás fix 5,875%. A 10. évet követően 3 havi Euribor + 300 bp p.a., negyedévente.

A kötvények bevezetésre kerültek a Luxemburgi Tőzsdére. A mérlegben a járulékos kölcsöntőke – a 2009. december 31-ére vonatkozóan érvényes MNB által közzétett devizaárfolyamra átértékelve – 135.420 millió Ft összegben került kimutatásra.

## II./ A Bank által nyújtott és megvásárolt alárendelt kölcsöntőke

- a/ A Bank 300 millió Ft alárendelt kölcsöntőkét nyújtott a Merkantil Bank Zrt-nek. A kölcsön futamideje: 1998. július 28. - 2013. július 29.

A kamat mértéke: a kamatszámítási periódus első munkanapját két munkanappal megelőző napon érvényes három hónapos BUBOR+1,5%.

A kamatszámítási periódus: egy naptári negyedév.

- b/ A Bank 12 millió EUR alárendelt kölcsöntőkét nyújtott az OTP Crnogorska Komercijalna Banka AD részére, a lehívás napja 2007. június 14-e. A kölcsön lejáratja 2014. június 2.

A kamat mértéke: 6 havi EURIBOR+2,25%. Az aktuális mértéke 3,249 %.

A kamatszámítás periódusa: 6 hónap.

A mérlegben a nyújtott alárendelt kölcsöntőke – a 2009. december 31-ére vonatkozóan érvényes MNB által közzétett devizaárfolyamra átértékelve – 3.250 millió Ft összegben került kimutatásra.

- c/ A Bank 15 millió CHF alárendelt kölcsöntőkét nyújtott az OTP Jelzálogbank Zrt. részére. A kölcsön futamideje: 2009.01.30. – 2017.01.30.

A kamat mértéke: a kamatszámítási periódus utolsó munkanapját két munkanappal megelőző napon érvényes három hónapos CHF Libor+3,38%. Az aktuális mértéke: 4,14183 %.

A kamatszámítás periódus: egy naptári negyedév.

Kamatperiódus: 2009.10.30. – 2010.02.01.

A mérlegben a nyújtott alárendelt kölcsöntőke – a 2009. december 31-ére vonatkozóan érvényes MNB által közzétett devizaárfolyamra átértékelve – 2.735 millió Ft összegben került kimutatásra.

- d/ Az OAO OTP Bank (korábbi Investsberbank OAO) részére nyújtott, az SMA-ServiceLLC és az Interproftekhstory LLC-től megvásárolt 565 millió RUB alárendelt kölcsöntőke, a Bank részéről történt megvásárlásának (átvállalásának) időpontja 2006. szeptember 20-a.

- 198 millió RUB esetében a kamatszámítási periódus 3 havonta, a kamat mértéke fix 7,00%. Lejáratja: 2014.12.20.

- 85 millió RUB esetében a kamatszámítási periódus 3 havonta, a kamat mértéke fix 6,50%. Lejáratja: 2014.12.20.

- 127,2 millió RUB esetében a kamatszámítási periódus 3 havonta, a kamat mértéke fix 6,50%. Lejáratja: 2015.03.03.

- 154,8 millió RUB esetében a kamatszámítási periódus 3 havonta, a kamat mértéke fix 7,00%. Lejáratja: 2015.03.03.

A mérlegben a megvásárolt alárendelt kölcsöntőke – a 2009. december 31-ére vonatkozóan érvényes MNB által közzétett devizaárfolyamra átértékelve – 3.503 millió Ft összegben került kimutatásra.

- e/ A Bank 36 millió USD, az OAO OTP Bank (Russia)-nak nyújtott alárendelt kölcsöntőkét vásárolt meg. A lehívás időpontja 2007. május 14-e volt.

A kölcsön lejáratja: 2014. május 2.

A kamat mértéke: fix 7,05%.

---

Kamatperiódus: 3 havonta

A mérlegben a megvásárolt alárendelt kölcsöntőke – a 2009. december 31-ére vonatkozóan érvényes MNB által közzétett devizaárfolyamra átértékelve – 6.771 millió Ft összegben került kimutatásra.

#### 4./ ICES ügylet

2006. október 19-én a Bank az OTP Csoport tulajdonában szereplő 14,5 millió db saját részvényét átváltható kötvénystruktúra (ICES – Income Certificate Exchangeable for Shares) megvalósítása révén értékesítette. A tranzakció keretében 10 millió db OTP Bank Nyrt., és 4,5 millió db az OTP Alapkezelő Zrt. tulajdonában lévő saját részvény értékesítésére került sor a Budapesti Értéktőzsdén, az ICES jegyzési időszak alatt kötött ügyletek súlyozott átlagárfolyamán, azaz 7.080.- Ft-os árfolyamon. A részvényeket az Opus Securities S.A. Luxembourg vásárolta meg, melyekre átváltható kötvényeket bocsátott ki összesen 514.274.000 EUR névértéken. A kötvénykibocsátáskor a részvények az értékesítési ár (7.080.- Ft) felett 32% prémiummal kerültek beszámításra. Az EUR alapú kötvények lejárat nélküliek, amit a befektetők a futamidő 6. évétől a 10. évig bezárólag válthatják OTP részvényekre. Az első 10 év során a kamatozás fix 3,95%. A 11. évtől kezdődően a Kibocsátónak joga van a kötvényeket névértéken visszaváltani. A 11. évtől kezdődően a kötvények változó kamatozásúak, a kamatláb 3 havi Euribor+3%.

Amennyiben a Bank osztalékot fizet a törzsrészvényei után, akkor egy alárendelt swap ügylet keretében a Bank megfizeti az OPUS-nak a kibocsátott ICES után fizetendő kamatot, míg egy akkora összeget kap az OPUS-tól, amely megegyezik az OPUS tulajdonában lévő részvények után járó osztalékkal.

A Bank 2009. februártól 142.247.000 EUR névértékű (142.247 darab) ezer EUR-os kötvényt vásárolt vissza, amelyből 2009. márciusában 125.800.000 EUR névértékű (125.800 darab/ezer EUR) kötvény értékesítve lett. 2009. december 31-én a Bank állományában 16.447.000 EUR névértékű (16.447 darab/ezer EUR) kötvény maradt.

#### 5./ A MÉRLEG FORDULÓNAPJÁN FENNÁLLÓ NAGYKOCKÁZATOK

A Hpt. előírásai szerint nagykockázat vállalásnak minősül az a kockázatvállalás, amikor egy ügyfél, vagy ügyfélcsoport részére történt összes kockázatvállalás nagysága a hitelintézet korlátozások alapjául szolgáló szavatoló tőkéjének 10%-át meghaladja.

A Bank által vállalt nagykockázat együttes összege 2009. december 31-én 95.776 millió Ft.

6./ Függővé tett kamatok6./a/ 2009. évben függővé tett kamatok, kamatjellegű jutalékok és kezelési költségek

Megnevezés	adatok millió Ft-ban	
	Függővé tett üzleti és késedelmi kamat	Függővé tett kamatjellegű jutalék és kezelési költség
- lakossági üzletág	5 304	791
- vállalkozói üzletág	3 811	141
- önkormányzati üzletág	6	-
Összesen:	9 121	932

6./b/ Előző év(ek)ben függővé tett, a 2008. és a 2009. évben befolyt kamatok, kamatjellegű jutalékok és kezelési költségek

Megnevezés	adatok millió Ft-ban	
	2008. év	2009. év
- lakossági üzletág	1 257	1 308
- vállalkozói üzletág	355	832
- önkormányzati üzletág	16	15
Összesen:	1 628	2 155

7./ Értékvesztés és céltartalékok állományváltozása a 2009. évben

	adatok millió Ft-ban				
	Nyitó állomány 1	Növekedés 2	Csökkenés 3	Árfolyam eredmény 4	Záró állomány 5=1+2- 3+4
<b>ESZKÖZ OLDALI ÉRTÉKVESZTÉS, CÉLTARTALÉK</b>	<b>52 352</b>	<b>95 789</b>	<b>40 905</b>	<b>-1 157</b>	<b>106 079</b>
Hitelintézetekkel szembeni követelések utáni értékvesztés	363	1 931	283	-313	1 698
Ügyfelekkel szembeni követelések utáni értékvesztés	44 212	82 459	36 299	-471	89 901
- Ügyfelekkel szembeni tőkekövetelések utáni értékvesztés	44 211	82 459	36 299	-471	89 900
- Ügyfelekkel szembeni kamatkövetelések utáni értékvesztés	1	-	-	-	1
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok utáni értékvesztés	2 769	9 874	2 826	-363	9 454
Részvények, részesedések utáni értékvesztés	3 218	325	168	-7	3 368
Egyéb eszközök utáni értékvesztés	496	1 022	150	-3	1 365
- Készletek utáni értékvesztés	1	-	-	-	1
- Egyéb követelések utáni értékvesztés Hpt. szerint*	283	978	145	-3	1 113
- Egyéb követelések utáni értékvesztés Szt. szerint*	212	44	5	-	251
<b>ÉRTÉKVESZTÉS ÖSSZESEN</b>	<b>51 058</b>	<b>95 611</b>	<b>39 726</b>	<b>-1 157</b>	<b>105 786</b>
Céltartalék a lakáscélú hitelek halasztott kamatára	1 294	178	1 179	-	293
<b>FORRÁS OLDALI CÉLTARTALÉKOK</b>	<b>86 471</b>	<b>74 508</b>	<b>55 378</b>	<b>1 913</b>	<b>107 514</b>
Céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre	1 000	1 000	1 000	-	1 000
Kockázati céltartalék függő és jövőbeni kötelezettségekre	26 962	52 825	26 107	1 913	55 593
Általános kockázati céltartalék	43 344	16 096	18 711	-	40 729
Egyéb céltartalék	15 165	4 587	9 560	-	10 192
- Várható kötelezettségre képzett	272	-	1	-	271
- Nem fedezeti határidős ügyletekre képzett céltartalék	14 893	4 587	9 559	-	9 921
Ebből: ICES programmal kapcsolatos **	9 821	-	4 659	-	5 162

<sup>2</sup> Növekedés: képzés / tárgyévi visszairás és tárgyévi felszabadítás

<sup>3</sup> Csökkenés: felhasználás / előző évi visszairás és előző évi felszabadítás

<sup>4</sup> Árfolyameredmény: árfolyamnyereség esetén - / árfolyamveszteség esetén +

\* a pénzügyi- és befektetési szolgáltatással kapcsolatos vevőkövetelések utáni értékvesztés átsorolása miatt  
108 millió Ft-tal tér el az előző évi záróértéktől

\*\* lásd a III. TÁJÉKOZTATÓ RÉSZ 4. pontját

8./ A Bank 5 éven túli kötelezettségei

Megnevezés	adatok millió Ft-ban	
	2008. év	2009. év
- hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	63 862	81 688
- ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	1 622	2 630
- hátrasorolt kötelezettségek	302 878	304 695

9./ Kiemelt külföldi pénznemre szóló eszközök és források9./a/ Kiemelt külföldi pénznemre szóló eszközök és források2008. dec. 31. adatok millió Ft-ban

Deviza	Eszköz	Forrás	Mérleg szerinti nettó deviza pozíció	Mérlegen kívüli nettó deviza pozíció	Összesen
USA dollár	813 638	-110 033	<b>703 605</b>	-789 408	<b>-85 803</b>
Euro	1 065 918	-1 583 773	<b>-517 855</b>	442 961	<b>-74 894</b>
Svájci frank	931 192	-134 322	<b>796 870</b>	-859 969	<b>-63 099</b>
Angol font	4 692	-13 112	<b>-8 420</b>	11 507	<b>3 087</b>
Bolgár leva	49 243	-482	<b>48 761</b>	-	<b>48 761</b>
Egyéb	349 746	-10 725	<b>339 021</b>	-155 825	<b>183 196</b>
<b>Összesen:</b>	<b>3 214 429</b>	<b>-1 852 447</b>	<b>1 361 982</b>	<b>-1 350 734</b>	<b>11 248</b>

2009. dec. 31. adatok millió Ft-ban

Deviza	Eszköz	Forrás	Mérleg szerinti nettó deviza pozíció	Mérlegen kívüli nettó deviza pozíció	Összesen
USA dollár	642 210	-334 040	<b>308 170</b>	-341 452	<b>-33 282</b>
Euro	1 394 463	-1 831 305	<b>-436 842</b>	291 886	<b>-144 956</b>
Svájci frank	918 303	-95 582	<b>822 721</b>	-840 978	<b>-18 257</b>
Angol font	2 932	-33 478	<b>-30 546</b>	30 052	<b>-494</b>
Bolgár leva	50 088	-406	<b>49 682</b>	-	<b>49 682</b>
Egyéb	338 095	-29 166	<b>308 929</b>	-87 742	<b>221 187</b>
<b>Összesen:</b>	<b>3 346 091</b>	<b>-2 323 977</b>	<b>1 022 114</b>	<b>-948 234</b>	<b>73 880</b>

9./b/ Külföldi értékpapírok devizanemenkénti megoszlása

Deviza	adatok millió Ft-ban	
	2008.dec. 31.	2009. dec. 31.
USA dollár	9 961	1 305
Angol font *	55	61
Euro*	76 704	379 109
Bolgár leva *	48 708	49 816
Szlovák korona *	21 184	-
Román lej *	32 609	30 673
Svájci frank	91 691	93 145
Horvát kuna *	43 152	44 643
Szerb dínár *	21 988	21 094
Ukrán hrivnya *	56 805	72 894
Orosz rubel *	75 775	74 045
Összesen:	478 632	766 785

\*A részvényeket, részesedéseket is magukban foglalják, román lej esetében az értékvesztéssel csökkentett összeget. A külföldi pénzürtékre szóló, tulajdoni részesedést jelentő befektetéseknél az értékvesztés és értékvesztés-visszaírás összege devizában került megállapításra. A külföldi értékpapírokat és a kapcsolódó értékvesztés állományt a 2008. és a 2009. december 31-ére vonatkozó hivatalos devizaárfolyamon értékelte a Bank, az átértékelésből adódó árfolyamkülönbözet az eredménykimutatásban az egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei, illetve ráfordításai között került kimutatásra.

10./ Azonnali adás-vételi ügyletek

A 2009. évi mérleg fordulónapján fennálló spot nyitott ügyletek:

Devizane m	Kapott összeg (devizában)	Kapott összeg (millió Ft-ban)	Fizetett összeg (devizában)	Fizetett összeg (millió Ft-ban)
CHF	4 242 100	774	7 716 870	1 407
CZK	965 815 000	9 890	-	-
EUR	162 038 446	43 886	76 428 000	20 700
GBP	2 000 000	606	13 875 000	4 206
HUF	6 236 241 240	6 236	39 584 058 500	39 584
JPY	758 759 600	1 545	482 220 000	982
PLN	4 107 000	271	4 107 500	271
USD	35 224 842	6 625	14 588 560	2 744
Egyéb	-	-	-	35

A 2009. évben kötött minden azonnali deviza adás-vételi ügylet teljesült a mérlegkészítés napjáig.



## 11./ Határidős, swap és opciós ügyletek

adatok millió Ft-  
ban

Megnevezés	Követelés	Kötelezettség	Nettó pozíció
<i>Tőzsdei ügyletek</i>	8 686	-8 736	-50
Határidős kamatláb ügyletek	1	-	1
Deviza futures ügyletek	4 841	-4 905	-64
Határidős index ügyletek	194	-194	-
Deviza opciós ügyletek	1 083	-1 070	13
Határidős értékpapír- ügyletek	2 567	-2 567	-
<i>Tőzsdén kívüli ügyletek</i>	4 359 917	-4 257 005	102 912
Deviza forward ügyletek	174 488	-175 921	-1 433
Deviza outright ügyletek	563	-542	21
CCIRS swap ügyletek	1 478 704	-1 468 487	10 217
Deviza swap ügyletek*	860 018	-856 580	3 438
Kamat swap ügyletek	485 366	-466 386	18 980
Mark to market swap ügyletek	798 549	-716 970	81 579
Speciális CIRS ügyletek	3 884	-3 877	7
Határidős kamatláb ügyletek (FRA)**	159	-355	-196
Opciós ügyletek	557 887	-567 588	-9 701
Commodity ügyletek	299	-299	-
<b>Összesen:</b>	<b>4 368 603</b>	<b>-4 265 741</b>	<b>102 862</b>

\*ebből : ICES ügylet miatti követelés 38.367 millió forint, kötelezettség 37.565 millió forint

\*\*határidős kamatmegállapodás

A Bank mérlegének devizanemenkénti szerkezete az eszköz oldalon a különböző deviza műveleteken keresztül, a piaci lehetőségek függvényében alakítható, míg a forrás oldal (ügylek betétei) nehezen befolyásolható. A kamat- és árfolyamkockázat kivédése érdekében ezért szükség van fedezeti ügyletek kötésére.

A fedezeti céllal kötött ügylet várható árfolyamnyeresége, illetve kamatbevétele egy másik ügyletből, vagy ügyletek sorozatából (fedezett ügyletek) adódó nyitott pozíció, várható kamatveszteség, illetve árfolyamveszteség kockázatának fedezetére szolgál.

A Bank fedezeti célból a származékos pénzügyi instrumentumokat alkalmazza, a határidős, swap és opciós ügyletek a devizában fennálló eszközök és források kamat- és árfolyamkockázatainak portfólió alapon történő fedezését szolgálják. A mérlegen belüli pénzügyi instrumentumok értékében bekövetkező változásokat a fedezeti pozíció értékének változása ellentételezi.

A deviza vételére, eladására (cseréjére) szóló határidős ügyletek miatt az adott devizára vonatkozó – a mérlegben nem szereplő – jövőbeni követelés, illetve kötelezettség a mérleg fordulónapján érvényes MNB által közzétett hivatalos deviza-árfolyamon átszámított forintértéke és a határidős ügyletkötés napján érvényes MNB által közzétett hivatalos deviza-árfolyamon átszámított forintértéke közötti – átértékelésből adódó – árfolyamnyereség, illetve árfolyamveszteség együttes eredményhatása 1.061 millió forint veszteség a 2009. évben.

## 12./ Sajátos szállításos repoba vett értékpapírok névértéke

adatok millió Ft-ban	
Megnevezés	2009. dec. 31.
2010/B Magyar Államkötvény	150
2010/D Magyar Államkötvény	120
2012/B Magyar Államkötvény	200
2019/A Magyar Államkötvény	400
<b>Összesen:</b>	<b>870</b>

A Bank könyveiben 2008. december 31-én sajátos szállításos repoba vett értékpapír nem szerepelt.

## 13./ A 2009. évben lezárt ügyletek eredményei és cash-flowra gyakorolt hatása

adatok millió Ft-ban		
Megnevezés	Eredmény	Cash-flowra gyakorolt hatás
Tőzsdei határidős ügyletek	-952	-952
Futures nem fedezeti, elszámolásos ügyletek	-396	-396
Határidős index nem fedezeti, elszámolásos ügyletek	-4	-4
Határidős opció nem fedezeti, elszámolásos ügyletek	45	45
Határidős értékpapír nem fedezeti, elszámolásos ügyletek	-597	-597
Tőzsdén kívüli határidős ügyletek	-4 457	-2 193
Opciós nem fedezeti, elszámolásos ügyletek	10	10
Kamatswap ügyletek	-797	1 467
Kamatswap fedezeti, elszámolásos ügyletek	-133	-24
Kamatswap nem fedezeti, elszámolásos ügyletek	-664	1 491
Deviza forward nem fedezeti, elszámolásos ügyletek	-6 576	-6 576
Egyéb swap nem fedezeti, elszámolásos ügyletek	-1 878	-1 878
FRA nem fedezeti, elszámolásos ügyletek	45	45
Outright nem fedezeti, szállításos ügyletek	4 739	4 739
<b>Összesen:</b>	<b>-5 409</b>	<b>-3 145</b>

## 14./ Valódi penziós ügyletek

Penzióba adott eszközök	2008. dec.31.		2009. dec. 31.	
	Névérték millió Ft	Nyilvántartási érték millió Ft	Névérték millió Ft	Nyilvántartási érték millió Ft
2009/F Magyar Államkötvény	1 083	1 083	-	-
2010/D Magyar Államkötvény	-	-	4 589	4 589
2011/A Magyar Államkötvény	6 139	6 139	-	-
2011/C Magyar Államkötvény	-	-	8 448	8 448
2012/B Magyar Államkötvény	30	30	204	204
2015/A Magyar Államkötvény	-	-	7 446	7 446
Összesen:	7 252	7 252	20 687	20 687

## 15./ TISZTSÉGVISELŐK JÁRANDÓSÁGAI

A vezető tisztségviselők, az Igazgatósági és Felügyelő Bizottsági tagok, valamint családtagjaik 2009. december 31-én 131,8 millió Ft „A” hitelkerettel rendelkeztek.

A hitelfolyósítás feltételei: mindenkoros jegybanki alapkamat + 5% és a Hirdetményben közzétett kondíciók szerinti kezelési költség (jelenleg 1%), a biztosíték a folyószámlára érkező rendszeres és rendkívüli jövedelem.

Igazgatósági tag, 2009. december 31-én, 100 millió Ft összegű jelzáloghitellel rendelkezett, a hitelbiztosíték értéke 163,8 millió Ft, a futamidő 10 év, a kamat évi 7,96%, a keretbeállítási jutalék a hitelösszeg 1%-a, a kezelési költség 0,17% volt.

2009. december 31-én a vezető tisztségviselők 55 millió Ft összegű jelzáloghitellel rendelkeztek:  
a) a hitelbiztosíték értéke 58,7 millió Ft, a futamidő 25 év, a kamat évi 5,36%, a keretbeállítási jutalék a hitelösszeg 1,5%-a, a kezelési költség 0,13% volt;  
b) a hitelbiztosíték értéke 184,8 millió Ft, a futamidő 15 év, a kamat évi 5,4%, a keretbeállítási jutalék a hitelösszeg 1,5%-a, a kezelési költség 2% volt.

Az igazgatósági tagok és családtagjaik 19,5 millió Ft, a Felügyelő Bizottság tagjai 4 millió Ft, a vezető tisztségviselők 2 millió Ft keretösszegben rendelkeztek MasterCard Arany hitelkártyához kapcsolódó hitellel 2009. december 31-én, melynek kamata változó, jelenleg 2,69%, kezelési költség és folyósítási jutalék nem kerül felszámításra, éves díja 14.900 Ft, a bevont fedezet a folyószámlára érkező rendszeres és rendkívüli jövedelem.

Igazgatósági tag és az Igazgatóság tagjának családtagja 2009. december 31-én 1,2 millió Ft értékben rendelkeztek AMEX Blue hitelkártyához kapcsolódó hitellel, melynek kamata változó, jelenleg 2,99%, kezelési költség és folyósítási jutalék nem kerül felszámításra, éves díja 5.490 Ft, a bevont fedezet a folyószámlára érkező rendszeres és rendkívüli jövedelem.

Vezető tisztségviselő 2009. december 31-én 1 millió Ft értékben rendelkezett AMEX GOLD terhelési kártyához kapcsolódó hitellel, kamata változó, jelenleg 2,99% éves díja 16.900 Ft, a bevont fedezet a folyószámlára érkező rendszeres és rendkívüli jövedelem.

A vezető tisztségviselők részére az Igazgatósági és Felügyelő Bizottsági tevékenységükkel összefüggésben 2009. évben kifizetett járandóság összege 1.828 millió Ft: az Igazgatóság tagjai részére 1.417 millió Ft, a Felügyelő Bizottság tagjai részére 411 millió Ft került kifizetésre.

16./ Betétvédelmi alapoka./ Kötelező betétvédelmi alap

A Hpt. 121. §-a rendelkezik az Országos Betétbiztosítási Alap (OBA) tagjainak éves befizetési kötelezettségéről.

2009. évben az OBA részére biztosítási díj címén 520 millió Ft került megfizetésre.

b./ Önkéntes betétvédelmi alap

A Hpt. 128. §-a alapján a hitelintézetek önkéntes betétbiztosítási alapot hozhatnak létre. A Bank 1991. évben 50 millió Ft összegű hozzájárulással lépett be az önkéntes betétvédelmi alapba. 2009. évben befizetés nem történt.

c./ Befektető-védelmi Alap

A tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. tv. XXIV. fejezet 222.§-a rendelkezik az Alap tagjainak díjfizetési kötelezettségéről.

2009. évre vonatkozóan a Befektető-védelmi Alap részére 348 millió Ft befizetési kötelezettségének a Bank szintén eleget tett.

17./ Saját és idegen tulajdonú értékpapírokSAJÁT TULAJDONÚ ÉRTÉKPAPÍROK

	adatok millió Ft-ban			
	2008. dec. 31.		2009. dec. 31.	
	Könyv szerinti érték	Névérték	Könyv szerinti érték	Névérték
Befektetési célú értékpapírok	739 363	746 122	1 204 358	1 205 123
Forgatási célú értékpapírok	469 509	338 774	771 400	702 820
Visszavásárolt saját részvény	53 750	1 742	3 773	219
<b>Összesen:</b>	<b>1 262 622</b>	<b>1 086 638</b>	<b>1 979 531</b>	<b>1 908 162</b>

2008. december 31-én a forgatási célú értékpapírok piaci értéke 396.889 millió Ft, a visszavásárolt saját részvény piaci értéke 50.079 millió Ft, 2009. december 31-én a forgatási célú értékpapírok piaci értéke 788.823 millió Ft, a visszavásárolt saját részvény piaci értéke 11.947 millió Ft.

IDEGEN TULAJDONÚ ÉRTÉKPAPÍROK

	adatok millió Ft-ban	
	2008. dec. 31.	2009. dec. 31.
	Névérték	Névérték
Dematerializált értékpapírok	1 448 292	1 403 272
Nyomdai úton előállított értékpapírok	20 485	11 796
OTP-nél levő idegen tulajdonú értékpapírok	16 248	10 771
Alletétesnél levő idegen tulajdonú értékpapírok	4 237	1 025
Elszámolóházban	4 237	1 025
Egyéb helyen	-	-
Összesen:	1 468 777	1 415 068

18./ A Bank tulajdonában lévő tőzsdén jegyzett értékpapírok18./a/ Budapesti Értéktőzsdén jegyzett értékpapírokForgatási célú értékpapírok

## Állampapírok (E/2.a.)

Magyar Államkötvény  
Diszkont Kincstárjegy

## Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (E/5.ba.)

Földhitel és Jelzálogbank Nyrt. által kibocsátott jelzáloglevél  
OTP Jelzálogbank Zrt. által kibocsátott jelzáloglevél  
MOL Nyrt. által kibocsátott devizakötvény

## Részvények, részesedések forgatási célra (E/6.a.)

Állami Nyomda Nyrt. részvény  
Econet Nyrt. részvény  
EGIS Nyrt. részvény  
ÉMÁSZ Nyrt. részvény  
FOTEX Nyrt. részvény  
Földhitel és Jelzálogbank Nyrt. részvény  
Magyar Telekom Nyrt. részvény  
MOL Nyrt. részvény  
Pannon-Flax Győri Lenzöví Nyrt. részvény  
PannErgy (korábbi Pannonplast) Nyrt. részvény  
Richter Nyrt. részvény  
Synergon Nyrt. részvény  
TVK Nyrt. részvény

## Változó hozamú értékpapírok (E/6.b.)

BUX ETF befektetési jegy

Befektetési célú értékpapírok

## Állampapírok (E/2.b.)

Magyar Államkötvény

## Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (E/5.bb.)

OTP Jelzálogbank Zrt. által kibocsátott jelzáloglevél  
MOL Nyrt. által kibocsátott devizakötvénySaját részvények (E/11.)

OTP Bank Nyrt. törzsrészvény

18./b/ Külföldi értéktőzsdén jegyzett értékpapírok\*Forgatási célú értékpapírok

## Állampapírok (E/2.a.)

Magyar deviza államkötvény

## Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (E/5.ba.)

OTP Jelzálogbank Zrt. által kibocsátott deviza jelzáloglevél

Befektetési célú értékpapírok

## Más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok (E/5.bb.)

ALLIANCE Finance által kibocsátott devizakötvény  
MOL Nyrt. által kibocsátott devizakötvény  
OTP Jelzálogbank Zrt. által kibocsátott deviza jelzáloglevél  
Slovenske Electrane által kibocsátott devizakötvény  
SPAR kötvény

## Részvények, részesedések befektetési célra (E/7.a.)

OTP Banka Slovensko a.s. részvény  
OTP banka Srbija a.d. részvény  
MasterCard Inc. részvénySaját részvények (E/11.)

OTP Bank Nyrt. törzsrészvény

\* információforrás: Bloomberg

19./ A megbízásra végzett befektetési szolgáltatási tevékenység során átvett, a megbízó tulajdonát képező értékpapírok, részesedések névértéke

2009. december 31-én ügyféltulajdont képező értékpapírszámlákon/letéti számlákon nyilvántartott értékpapírok, részesedések, valamint az ügyfelet megillető pénzeszközök nincsenek a Bank tulajdonában.

20./ Biztosítópénztárak részére végzett vagyonkezelés

A Bank nem végez vagyonkezelési tevékenységet biztosítópénztárak részére.

21./ Kapott és adott fedezetek és garanciák értéke

Megnevezés	adatok millió Ft-ban	
	2008. év	2009. év
<u>Pénzügyi szolgáltatási tevékenységgel kapcsolatban</u>		
Biztosítékként, fedezetként, óvadékként adott eszközök	564 738	631 622
Adott garanciák és kezességek	221 892	232 838
Összesen:	786 630	864 460
<u>Biztosítékként, fedezetként, óvadékként kapott eszközök</u>		
Biztosítékként, fedezetként, óvadékként kapott eszközök	1 352 907	1 129 388
Kapott garanciák és kezességek	275 117	239 442
Összesen:	1 628 024	1 368 830
<u>Befektetési szolgáltatási tevékenységgel kapcsolatban</u>		
Biztosítékként, fedezetként, óvadékként adott eszközök	8 045	23 647
Adott garanciák és kezességek	662	230
Összesen:	8 707	23 877
<u>Biztosítékként, fedezetként, óvadékként kapott eszközök</u>		
Biztosítékként, fedezetként, óvadékként kapott eszközök	1 217	1 734

22./ Saját számlára, valamint ügyfél megbízásából kölcsönbe adott és kölcsönbe vett értékpapírok állománya

## A Bank által kölcsönbe adott értékpapír állománya

adatok millió Ft-ban

	2008. dec. 31.		2009. dec. 31.	
	Könyv szerinti érték	Piaci érték	Könyv szerinti érték	Piaci érték
Befektetési jegy	28	1	-	-
Részvény	19	11	-	-
Összesen:	47	12	-	-

## A Bank által kölcsönbe vett értékpapír állománya

adatok millió Ft-ban

	2008. dec. 31.		2009. dec. 31.	
	Könyv szerinti érték	Piaci érték	Könyv szerinti érték	Piaci érték
Befektetési jegy	25	1	14	23
Részvény	155 110	69 172	9 399	7 584
Összesen:	155 135	69 173	9 413	7 607

Ügyfelek által értékpapír kölcsönrel kapcsolatosan elhelyezett értékpapír fedezetek állománya

adatok millió Ft-ban

	2008. dec. 31.		2009. dec. 31.	
	Névérték	Piaci érték	Névérték	Piaci érték
Diszkont kincstárjegy	48	47	-	-

23./ A 2009. évben a Bank könyvvizsgálójának fizetett díjak

A Bank közgyűlése által elfogadott 2009. évre vonatkozó könyvvizsgálati díj 54 millió Ft.

24./ A 2009. évben történt egyéb jelentős események

1) Magyar Állammal kötött kölcsönszerződés



2009. március 26-án létrejött kölcsönszerződés alapján a Magyar Állam az Államadósság Kezelő Központ Zrt. útján 1.400 millió EUR összegű kölcsönt nyújtott a Banknak. A hitelösszeg első részletének folyósítására 2009. április 1-jén, a másodikra 2009. június 30-án került sor, a hitel lejáratára 2012. november 11.

A hitelnyújtás piaci feltételek mellett valósult meg, a Bank által fizetendő kamat az irányadó referencia kamatok 245-250 bázisponttal haladja meg.

A hitel-megállapodás célja a magyar vállalkozások hitellel történő ellátása, a gazdasági válság negatív hatásainak enyhítése és a pénzügyi rendszer stabilizálása.

Annak érdekében, hogy a Bank hatékonyan hozzájárulhasson a gazdaság élénkítéséhez, a többletforrást elsősorban hazai vállalati ügyfelek részére biztosítja.

2009. április 1. és szeptember 30. között mintegy 123.000 millió forint összegben folyósított a Bank hitelt, ezáltal a mikro- és a kisvállalati, továbbá a közép- és a nagyvállalati ügyfelek számára folyósított, árfolyammal korrigált hitelállomány értéke 63.000 millió forinttal, 15%-kal bővült az elmúlt időszakban.

2009. november 5-én a Bank 700 millió EUR-nak megfelelő összeget visszafizetett.

## 2) OTP-MOL részvénycsere tranzakció

A MOL Nyrt. 2009. április 16-án 24.000.000 darab OTP részvénnyel, 8,57%-os részesedést szerzett a Bankban.

## 3) EBRD által nyújtott alárendelt kölcsöntőke megállapodás

A Bank 2009. július 9-én megállapodást írt alá az EBRD-vel, melynek keretében a londoni székhelyű pénzügyintézet 200 millió eurós alárendelt kölcsöntőkéket nyújt az OTP Banknak, további 20 millió eurót pedig OTP-saját részvény vásárlásra fordít. Az alárendelt kölcsöntőke nyújtására piaci feltételek mellett kerül sor, lehívásához 6 hónap áll rendelkezésre. 2009. december 16-án a lehívási időszak 6 hónappal meghosszabbításra került. Az EBRD-től származó tőkejuttatás tovább erősíti az OTP Bank jelenleg is rendkívül stabil tőkepozícióját és lehetőséget nyújt a pénzügyintézet hazai, továbbá más kelet-európai országokban folytatott hitelezési tevékenysége erősítéséhez. A részvényvásárlás révén az EBRD az OTP Bankban eddig meglévő 1,5%-os tulajdoni részarányát közel 2%-ra növeli. A tranzakció részleteiről a Bank az ügylet lezárultával tájékoztatja a piaci szereplőket.

## 4) Kötvénykibocsátási program

A Bank 2009. augusztus 10-én 500.000 millió Ft keretösszegű kötvényprogramot indított el. A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete a kibocsátási programhoz készült alaptájékoztatót 2009. augusztus 7-én kelt határozatával engedélyezte. A kötvényprogram hatálya alatt történő kibocsátások során a Bank kezdeményezheti a kötvények tőzsdei bevezetését.

A Bank 2009. augusztus 26-ai keltezésű, 5.000 millió EUR össznévértékű Kötvény Kibocsátási Programjához készült Alaptájékoztatóját a luxemburgi Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) C-08390 határozati számmal 2009. augusztus 26-án jóváhagyta.

## 5) Új fióktelep létrehozása

2009. decemberében a Bank Frankfurtban fióktelepet hozott létre, hogy nyereségorientált módon segítse a Bank és a külföldi - főként orosz, ukrán és román - leánybankok mikro-, kis-, és középvállalati ügyfeleinek megjelenését és tevékenységét Németország területén. Továbbá, hogy támogassa a németországi cégek magyarországi piacra történő belépését, és részt vegyen az Európai Központi Bank nyílt piaci műveleteiben.

## 25./ Mérleg fordulónapja után történt jelentős események

2010. január 21-én a Román Cégbíróság bejegyezte a Bank 100%-os tulajdonában álló leányvállalatában, az OTP Bank Romania S.A.-ban történt 30 millió RON tőkeemelését. Az OTP Bank Romania S.A. jegyzett tőkéje 432.909.120 RON összegről 462.909.120 RON összegre emelkedett.

2010. január 25-én élt a 2009. június 29-én alapított vételi jogával és megvásárolta a Sinvest Trust Kft. 100%-os üzletrészt, illetve annak tulajdonát képező, az OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt.

részvényeinek 49%-át kitevő részvénycsomagot. Az üzletrész vásárlással a Bank az OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt. 100%-os tulajdonosává vált.

2010. február 5-én CJSC Donskoy Narodny Bank beolvadt az OAO OTP Bankba, melyet 2010. február 5-én a Cégjegyzékbe bejegyeztek. Ennek eredményeképpen az OAO OTP Bank alaptőkéje 2.797.887.853,10 rubelre emelkedett.

2010. február 25-én a Bank 80%-os közvetlen tulajdoni részesedést szerzett a PortfoLion Kockázati Tőkealap-kezelő Zrt-ben, melynek jegyzett tőkéje 25 millió forint.

## 26./ A pénzügyi válság hatása a Bankra

2009-ben a biztonságos működés, ezen belül is a stabil tőkehelyzet és likviditás, valamint a hitelportfólió romlásával összhangban álló prudens kockázatkezelés és céltartalékolás került a Bank tevékenységének fókuszába. 2009-ben a Bank sikerrel kezelte a válság kihívásait, és teljesítette a menedzsment előzetes célkitűzéseit.

A Bank működési kereteit, jövedelmezőségét 2009-ben a válság hatásai, és a meghozott intézkedések jelentősen befolyásolták.

- A hitelportfólió minősége a válság következtében a korábbi évekhez viszonyítva jelentősen romlott, ami indokoltá tette egyfelől a hitelekkel kapcsolatos prudens és óvatos céltartalék képzést. Másfelől a Bank lakossági adósvédelmi programot indított Magyarországon, ami az átmenetileg fizetési nehézséggel szembesülő ügyfeleknek kínált segítséget, jellemzően átmeneti törlesztőrészlet-csökkentés, futamidő-hosszabbítás, illetve e kettő kombinációja formájában.
- A Bank számára 2009-ben is prioritás volt a biztonságos tőkemegfelelés további erősítése. A jövedelmező működés, illetve a válság következtében visszaeső hitelezés és kockázattal súlyozott mérlegfőösszeg következtében a Bank- tőkemegfelelési mutatója 16,24%-ra nőtt.
- Függetlenül a Bank fundamentális teljesítményétől, a 2009 első hónapjaiban jellemző kockázatkerülő befektetői magatartás 2001 óta nem látott alacsony szintre küldte az OTP részvény-, és a Bank egyéb kibocsátott értékpapírjainak árfolyamát. 2009 folyamán a nyomott árfolyamok láttán a Bank saját járulékos kölcsöntőke kötvények visszavásárlásába kezdett, amelyen adó előtt összesen 27,7 milliárd forint nyereséget könyvelt el az év folyamán. Emellett 2009 első negyedévében alacsony árfolyamon saját részvények vásárlására is sor került. A visszavásárolt saját részvények egy része a MOL Nyrt-vel kötött részvénytcsere megállapodás értelmében a MOL-hoz került, ami javította a Bank egyedi tőkemegfelelési mutatóját.
- A visszaeső hitelkereslettel, illetve kockázatkezelési szempontok által diktált óvatosabb hitel kihelyezési gyakorlattal párhuzamosan a Bank kiemelt figyelmet szentelt a betétgyűjtésnek. A sikeres betétgyűjtési tevékenység hozzájárult ahhoz, hogy a Bank hitel/betét mutatója közel 7%-ponttal csökkenjen 2009-ben (2009 végén: 77,53%). A Bank konzervatív üzletpolitikájának megfelelően olyan likviditási tartalékokat halmozott fel (2009 végére Bankcsoport szinten, mintegy 6 milliárd euró összegben), amely biztonságos fedezetet nyújt az összes devizában denominált kötelezettségének (senior adósság és jelzáloglevél), az állami hitel visszafizetéséhez, illetve nem várt likviditási- és árfolyamsokkok kezeléséhez.
- A tőkepiaci forrásbevonási lehetőségek 2008 második felében jelentősen szűkültek és 2009 elején a feltételek tovább romlottak, mivel márciusban a Moody's és az S&P hitelminősítő intézet is leminősítette Magyarország adósságbesorolását. 2009. év folyamán külső forrásbevonás nem történt. Ugyanakkor a Bank stabil és erős likviditási helyzete továbbra is biztosított, amit elősegít az EBRD-vel és a Magyar Állammal kötött megállapodás (lásd III. TÁJÉKOZTATÓ RÉSZ. 24. pontját).
- A hitelezési aktivitás és hitelkereslet is jelentősen visszaesett. A hitelezési feltételeket, standardokat a Bank már 2008-ben szigorította, emellett magasabb kamatfelárak formájában részben áthárításra kerültek az ügyfelekre a megnövekedett forrásköltségek. A menedzsment döntése nyomán, szándékaival összhangban mind a jelzáloghiteleknél, mind a személyi hiteleknél jelentősen nőtt a forinthitelek részaránya

az új folyósításokon belül. 2009-ben több olyan kezdeményezés, törvényjavaslat is napvilágot látott, amely a hazai devizahitelezés visszaszorítását, illetve egyéb hitelezési korlátok alkalmazását célozta, ezen túl a nehéz helyzetbe jutott lakossági jelzáloghitel adósok állami megsegítéséről is született jogszabály.

- Szeptember 16-án a Bank csatlakozott a lakosság részére hitelt nyújtó pénzügyi szervezetek ügyfelekkel szembeni tisztességes magatartásáról szóló Magatartási Kódexhez.
- December 30-án kormányrendelet jelent meg a körültekintő lakossági hitelezés feltételeiről és a hitelképesség vizsgálatáról, amely a lakossági hitelezhetőség és hitelbírálat vonatkozásában tartalmaz 2010-től alkalmazandó szabályokat.
- A Bank devizahitelezési tevékenységéhez szükséges devizalikviditás megteremtését szolgáló swap-piacok 2008. év folyamán szűkültek (különösen az utolsó negyedév során csökkent a likviditás), ugyanakkor a tranzakciók megújítása a korábbi időszakokhoz képest emelkedő felárak mellett, de folyamatosan biztosított volt. 2009. harmadik negyedéve során az EBRD-vel kötött megállapodás keretében a nemzetközi pénzügyi intézet 500 millió svájci frank nagyságú CHF/HUF swapkeretet biztosított a Bank számára. Az év folyamán több ügylet is kötött az EBRD-vel, amivel a swap keretösszeg október végéig nagyrészt lehívásra került. A megnövekedett swap-költségeket a Bank számos hitelszegmensben magasabb ügyfélkamatok formájában részben ügyfeleire hárította át, amely előbbieknél negatív eredményhatását részben ellensúlyozta.

xxx

Keltezés: Budapest, 2010. február 26.





**JAVASLAT  
AZ OTP BANK 2009. ÉVI ADÓZOTT EREDMÉNYÉNEK  
FELHASZNÁLÁSÁRA ÉS AZ OSZTALÉKFIZETÉSRE**

**JAVASLAT AZ ANYAVÁLLALAT ADÓZOTT EREDMÉNYÉNEK FELHASZNÁLÁSÁRA ÉS AZ OSZTALÉKFIZETÉSRE**

	millió Ft-ban
Adózás előtti eredmény	114.126
Adófizetési kötelezettség	11.797
Adózott eredmény	102.329
Általános tartalékképzés	10.233
Eredménytartalék igénybevétele osztalékra, részesedésre	0
Osztalék	0
Mérleg szerinti eredmény	92.096

**Határozati javaslat:**

A Közgyűlés a 102.329 millió forint összegű adózott eredményt a következők szerint osztja fel:  
10.233 millió forintot általános tartalékképzésre kell fordítani, osztalék fizetésére nem kerül sor, a mérleg szerinti eredmény tehát 92.096 millió forint.  
(A fenti szöveg a közgyűlési határozati javaslat egy részlete)



**AZ OTP BANK  
2009. ÉVI IFRS SZERINTI  
MÉRLEG, EREDMÉNY, CASH-FLOW ÉS SAJÁT TŐKE  
VÁLTOZÁSÁNAK KIMUTATÁSA**

KONSZOLIDÁLT

**OTP BANK NYRT.**  
**2009. DECEMBER 31-I KONSZOLIDÁLT MÉRLEGE**  
**(millió forintban)**

	<i>Jegyzet</i>	<i>2009</i>	<i>2008</i>
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	4.	505.649	530.007
Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	5.	440.851	415.656
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	6.	256.100	131.288
Értékesíthető értékpapírok	7.	1.354.285	486.878
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	8.	6.412.716	6.778.701
Részvények és részesedések	9.	18.834	10.467
Lejáratig tartandó értékpapírok	10.	188.853	330.158
Tárgyi eszközök	11.	208.730	200.359
Immateriális javak	11.	267.628	269.342
Egyéb eszközök	12.	<u>101.486</u>	<u>214.868</u>
<b>ESZKÖZÖK ÖSSZESEN</b>		<b><u>9.755.132</u></b>	<b><u>9.367.724</u></b>
Magyar Nemzeti Bankkal, más bankokkal és a Magyar Állammal szembeni kötelezettségek	13.	802.749	848.730
Ügyfelek betétei	14.	5.688.887	5.258.167
Kibocsátott értékpapírok	15.	1.410.348	1.565.947
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	16.	118.468	125.487
Egyéb kötelezettségek	17.	262.240	200.372
Alárendelt kölcsöntőke	18.	<u>280.834</u>	<u>320.050</u>
<b>KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN</b>		<b><u>8.563.526</u></b>	<b><u>8.318.753</u></b>
Jegyzett tőke	19.	28.000	28.000
Eredménytartalék és egyéb tartalékok		1.210.132	1.160.935
Visszavásárolt saját részvény	21.	-52.678	-146.749
Nem ellenőrzött részesedések	22.	<u>6.152</u>	<u>6.785</u>
<b>SAJÁT TŐKE</b>		<b><u>1.191.606</u></b>	<b><u>1.048.971</u></b>
<b>FORRÁSOK ÖSSZESEN</b>		<b><u>9.755.132</u></b>	<b><u>9.367.724</u></b>

Budapest, 2010. február 26.



Dr. Csányi Sándor  
elnök-vezérigazgató

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2009. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV**  
**KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁSA**  
**(millió forintban)**

	<i>Jegyzet</i>	<b>2009</b>	<b>2008</b>
<b>Kamatbevétel:</b>			
Hitelekből		780.161	720.650
Bankközi kihelyezésekből		350.742	172.586
Értékesíthető értékpapírokból		31.373	32.402
Lejáratig tartandó értékpapírokból		45.804	26.624
A Nemzeti Bankoknál és más bankoknál vezetett számlákból		7.514	16.161
Kereskedési célú értékpapírokból		<u>5.556</u>	<u>7.029</u>
<i>Összes kamatbevétel</i>		<u>1.221.150</u>	<u>975.452</u>
<b>Kamatráfordítások:</b>			
Magyar Nemzeti Bankkal, más bankokkal és a Magyar Állammal szembeni kötelezettségekre		244.744	226.809
Ügyfelek betéteire		290.516	221.607
Kibocsátott értékpapírokra		79.770	72.750
Alárendelt kölcsöntőkére		<u>16.340</u>	<u>17.009</u>
<i>Összes kamatráfordítás</i>		<u>631.370</u>	<u>538.175</u>
<b>NETTÓ KAMATBEVÉTEL</b>		<b>589.780</b>	<b>437.277</b>
Értékvesztés képzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	5., 8.	<u>249.278</u>	<u>111.449</u>
<b>NETTÓ KAMATBEVÉTEL A HITELEZÉSI ÉS KIHELYEZÉSI VESZTESÉGEKRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS ELSZÁMOLÁSA UTÁN</b>		<b>340.502</b>	<b>325.828</b>
Díj-, jutalék bevételek		170.335	181.765
Díj-, jutalék ráfordítások		<u>37.422</u>	<u>46.534</u>
<b>DÍJAK, JUTALÉKOK NETTÓ EREDMÉNYE</b>	23.	<b>132.913</b>	<b>135.231</b>
Deviza műveletek nettó vesztesége (-) / nyeresége (+)		-8.308	130.527
Értékpapírok nettó árfolyamnyeresége (+) / árfolyamvesztesége (-)		7.458	-1.096
Ingatlantranzakciók nyeresége és vesztesége		931	1.807
Osztalékbevételek		894	2.466
Nettó biztosítási díjbevétel		-	13.254
Biztosítási tevékenység értékesítésének eredménye		-	121.186
Egyéb működési bevételek		66.308	27.801
Egyéb működési ráfordítások	24.	<u>-29.075</u>	<u>-36.237</u>
<b>NETTÓ MŰKÖDÉSI EREDMÉNY</b>		<b>38.208</b>	<b>259.708</b>
Személyi jellegű ráfordítások		155.517	167.461
Értékcsökkenés	11.	45.141	132.201
Egyéb általános költségek		<u>140.483</u>	<u>146.738</u>
<b>EGYÉB ADMINISZTRATÍV RÁFORDÍTÁSOK</b>	25.	<b>341.141</b>	<b>446.400</b>
<b>ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY</b>		<b>170.482</b>	<b>274.367</b>
Társasági adó	26.	<u>-20.276</u>	<u>-33.299</u>
<b>NETTÓ EREDMÉNY</b>		<b><u>150.206</u></b>	<b><u>241.068</u></b>
<b>Ebből:</b>			
Nem ellenőrzött részesedésekre jutó nettó eredmény		<u>-839</u>	<u>596</u>
Részvényesekre jutó nettó eredmény		<u>151.045</u>	<u>240.472</u>
<b>Egy törzsrészvényre jutó konszolidált nyereség (Ft-ban)</b>			
Alap	37.	<u>577</u>	<u>938</u>
Hígított	37.	<u>572</u>	<u>935</u>



---

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2009. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV**  
**KONSZOLIDÁLT ÁTFOGÓ EREDMÉNYKIMUTATÁSA**  
(millió forintban)

	<b>2009</b>	<b>2008</b>
<b>RÉSZVÉNYESEKRE JUTÓ NETTÓ EREDMÉNY</b>	<b>151.045</b>	<b>240.472</b>
Értékesíthető értékpapírok valós érték korrekciója	9.941	-12.475
Cash-flow fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok	431	788
Külföldi tevékenységben lévő nettó befektetés fedezeti ügyletek	-1.543	-
Átváltási különbözet	-8.213	-21.978
<b>NETTÓ ÁTFOGÓ EREDMÉNY</b>	<b><u>151.661</u></b>	<b><u>206.807</u></b>

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2009. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV**  
**KONSZOLIDÁLT CASH-FLOW KIMUTATÁSA**  
**(millió forintban)**

ÜZLETI TEVÉKENYSÉG	Jegyzet	2009	2008
<b>Adózás előtti eredmény</b>		<b>170.482</b>	<b>274.367</b>
Fizetett társasági adó		-34.273	-35.475
Goodwill értékvesztés	11.	-	93.592
Értékcsökkenés és amortizáció	11.	45.141	38.609
Értékvesztés elszámolása a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	5, 8.	249.278	111.449
Értékvesztés elszámolása értékpapírokra	7, 10.	8.027	3.403
Értékvesztés elszámolása részvényekre, részesedésekre	9.	118	463
Értékvesztés elszámolása egyéb eszközökre	12.	5.811	7.887
Céltartalék képzés függő és jövőbeni kötelezettségre	17.	4.087	4.731
Biztosítástechnikai tartalékok nettó csökkenése		-	-183.211
Részvény-alapú kifizetés	2, 29.	6.802	28
Kereskedési célú értékpapírok valós érték korrekciójának nem realizált nyeresége (+) / vesztesége (-)		4.579	-5.010
Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciójának nem realizált nyeresége		9.891	71.673
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök nettó változása		-123.644	166.562
Egyéb eszközök, a befektetésekre adott előlegek, illetve értékvesztés nélküli nettó csökkenése (-) / növekedése (+)		111.857	-38.596
Egyéb kötelezettségek növekedése (+) / csökkenése (-)		<u>68.414</u>	<u>-66.260</u>
<b>Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom</b>		<b><u>526.570</u></b>	<b><u>444.212</u></b>
<b>KIHELYEZÉSI TEVÉKENYSÉG</b>			
Bankközi kihelyezések, követelések nettó növekedése a veszteségekre elszámolt értékvesztés nélkül		-30.013	-45.076
Értékesíthető értékpapírok nettó növekedése		-856.007	-32.100
Részvények és részesedések nettó növekedése		-8.485	-990
Leányvállalatok vásárlásának nettó pénzsükséglete		-	-4.806
Lejáratig tartandó értékpapírok nettó csökkenése (+) / növekedése (-)		141.305	-4.572
Egyéb eszközök között szereplő, befektetésekre adott előlegek nettó növekedése		-1.874	-246
Hitelek értékvesztés nélküli nettó csökkenése (+) / növekedése (-)		92.396	-1.177.351
Tárgyi eszközök és immateriális javak nettó növekedése		-51.798	-53.126
<b>Kihelyezési tevékenységből származó nettó pénzforgalom</b>		<b><u>-714.476</u></b>	<b><u>-1.318.267</u></b>

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2009. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV**  
**KONSZOLIDÁLT CASH-FLOW KIMUTATÁSA**  
**(millió forintban)**  
**[folytatás]**

<b>FINANSZÍROZÁSI TEVÉKENYSÉG</b>	<i>Jegyzet</i>	<b>2009</b>	<b>2008</b>
Hitelintézetekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal és a Magyar Állammal szembeni kötelezettségek nettó csökkenése (-) / növekedése (+)		-45.981	50.576
Ügyfelek betéteinek nettó növekedése		430.720	170.441
Kibocsátott értékpapírok nettó csökkenése (-) / növekedése (+)		-156.412	601.769
Alárendelt kölcsöntőke csökkenése (-) / növekedése (+)		-39.216	18.625
Nem ellenőrzött részesedések csökkenése (-)/növekedése (+)		-633	1.432
Átértékelési különbözet vesztesége		-8.213	-21.978
ICES - tulajdonosok felé teljesített kifizetések		-5.223	-11.202
Saját részvény ügyletek		-	-7.499
Visszavásárolt saját részvények nettó változása		44.513	-36.172
Kiírt eladási opció saját részvényekre		-55.468	-
A Magyar Nemzeti Banknál lévő kötelező tartalék nettó növekedése (-) / csökkenése (+)		-11.035	192.194
Fizetett osztalék		<u>-539</u>	<u>-57</u>
<b>Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzforgalom</b>		<b><u>152.513</u></b>	<b><u>958.129</u></b>
<b>Pénzeszközök nettó csökkenése (-)</b>		<b><u>-35.393</u></b>	<b><u>84.074</u></b>
<b>Pénzeszközök nyitó egyenlege</b>		<b><u>278.934</u></b>	<b><u>194.860</u></b>
<b>Pénzeszközök záró egyenlege</b>		<b><u>243.541</u></b>	<b><u>278.934</u></b>
 <b>Pénzeszközök bemutatása</b>			
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal		530.007	638.127
A Nemzeti Bankoknál elhelyezett kötelező tartalék		<u>-251.073</u>	<u>-443.267</u>
<b>Pénzeszközök nyitó egyenlege</b>		<b><u>278.934</u></b>	<b><u>194.860</u></b>
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	4.	505.649	530.007
A Nemzeti Bankoknál elhelyezett kötelező tartalék	4.	<u>-262.108</u>	<u>-251.073</u>
<b>Pénzeszközök záró egyenlege</b>		<b><u>243.541</u></b>	<b><u>278.934</u></b>

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2009. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV**  
**KONSZOLIDÁLT SAJÁT TŐKE VÁLTOZÁSAINAK KIMUTATÁSA**  
(millió forintban)

	Jegyzet száma	Jegyzett tőke	Tőketartalék	Részvény-alapú kifizetés tartaléka	Eredmény-tartalék és egyéb tartalékok	Opciók tartalék	Visszavásárolt saját részvények	Nem ellenőrzött részesedések	Összesen
<b>2008. január 1-i egyenleg</b>		<b><u>28.000</u></b>	<b><u>52</u></b>	<b><u>19.153</u></b>	<b><u>957.020</u></b>	=	<b><u>-114.001</u></b>	<b><u>5.353</u></b>	<b><u>895.577</u></b>
Nettó átfogó eredmény		-	-	-	206.807	-	-	-	206.807
Részvény-alapú kifizetés	29.	-	-	28	-	-	-	-	28
Saját részvény ügyletek		-	-	-	-7.499	-	-	-	-7.499
Visszavásárolt saját részvények									
– értékesítésének vesztesége		-	-	-	-3.424	-	-	-	-3.424
– állománynövekedése		-	-	-	-	-	-32.748	-	-32.748
ICES - tulajdonosok felé teljesített kifizetések	20.	-	-	-	-11.202	-	-	-	-11.202
Nem ellenőrzött részesedések		=	=	=	=	=	=	1.432	1.432
<b>2008. december 31-i egyenleg</b>		<b><u>28.000</u></b>	<b><u>52</u></b>	<b><u>19.181</u></b>	<b><u>1.141.702</u></b>	=	<b><u>-146.749</u></b>	<b><u>6.785</u></b>	<b><u>1.048.971</u></b>
Nettó átfogó eredmény		-	-	-	151.661	-	-	-	151.661
Részvény-alapú kifizetés	29.	-	-	6.802	-	-	-	-	6.802
Lezárt részvény-alapú kifizetés		-	-	-19.153	19.153	-	-	-	-
Visszavásárolt saját részvények értékesítése		-	-	-	-	-	110.637	-	110.637
Saját részvényre kiírt eladási opció		-	-	-	-	-55.468	-	-	-55.468
Visszavásárolt saját részvények									
– értékesítésének vesztesége		-	-	-	-48.575	-	-	-	-48.575
– állománycsökkenése		-	-	-	-	-	-16.566	-	-16.566
ICES - tulajdonosok felé teljesített kifizetések	20.	-	-	-	-5.223	-	-	-	-5.223
Nem ellenőrzött részesedések		=	=	=	=	=	=	-633	-633
<b>2009. december 31-i egyenleg</b>		<b><u>28.000</u></b>	<b><u>52</u></b>	<b><u>6.830</u></b>	<b><u>1.258.718</u></b>	<b><u>-55.468</u></b>	<b><u>-52.678</u></b>	<b><u>6.152</u></b>	<b><u>1.191.606</u></b>



**A FELÜGYELŐ BIZOTTSÁG JELENTÉSE  
A 2009. ÉVI ÉVES BESZÁMOLÓKRÓL, VALAMINT  
AZ ADÓZOTT EREDMÉNY FELHASZNÁLÁSÁRA  
VONATKOZÓ JAVASLATRÓL**

A Felügyelő Bizottság a 2009. év folyamán a többször módosított 1996. évi CXII. „Hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról” szóló törvényben valamint a 2006. évi IV. „Gazdasági társaságokról” szóló törvényben foglaltakkal összhangban folytatta tevékenységét, teljesítette feladatát.

A Felügyelő Bizottság 2009-ben is érvényesítette a hitelintézet és ügyfelei eszközeinek és a tulajdonosok érdekeinek védelmében **az ellenőrzési funkcióját**.

A Felügyelő Bizottság az elmúlt év folyamán – az elfogadott munkaterve alapján – nyolc alkalommal ülésezett és hozott határozatokat, valamint képviselte a testületet a Bank Igazgatósági ülésein.

#### *A Felügyelő Bizottság folyamatosan*

- figyelemmel kísérte az OTP Bank Nyrt. gazdasági tevékenységét,
- beszámoltatta az ügyvezetést, valamint
- tájékoztatást kért a bank működésével kapcsolatos aktuális kérdésekről.

#### *A beszámolókból nyomon követte*

- a Bank időközi eredményeinek alakulását,
- hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló törvényben előírtak betartását,
- a minősített követelésállomány nagyságának, összetételének alakulását, továbbá az értékvesztés elszámolási és a kockázati céltartalék-képzési kötelezettség teljesítését, továbbá
- a Bankcsoport ellenőrzési felügyeleti körbe bevont tagjainak ellenőrzési tevékenységét, és
- az FB által hozott határozatok teljesítését.

#### *A Felügyelő Bizottság tájékoztatót hallgatott meg*

- a Bank 2008. évi üzleti tevékenységének eredményeiről,
- az OTP Bank és Bankcsoport 2009. évi üzletpolitikai terveiről,
- a Bank Alapszabályát érintő változások szükségességéről,
- az alaptőke felemelésével kapcsolatos Igazgatósági felhatalmazásról,
- a saját részvények megszerzésével kapcsolatos Igazgatósági felhatalmazásról,
- az Audit Bizottság 2008. évi éves beszámolójáról, valamint az adózott eredmény felhasználására vonatkozó javaslatáról,
- az Audit Bizottság ügyrendjének módosításáról,
- a felelős társaságirányítási ajánlásoknak történő, teljesebb körű megfelelés érdekében tett módosítási javaslatokról,
- a 2008. évi felelős társaságirányításról,
- az OTP Bank Nyrt. Javadalmazási irányelveiről,
- a személyes ügyeletekről, összeférhetlenségről és bennfentességről szóló, szabályzatok módosításáról,
- az OTP Bank Nyrt. compliance rendszeréről, az Etikai kódex módosításáról,
- az Egységes Belső Ellenőrzési Rendszer csoportszintű implementálásának helyzetéről és a rendszer továbbfejlesztéséről,
- a Bank szolgáltatásaival kapcsolatos ügyfélbejelentések tapasztalatairól,
- a Management Committee által jóváhagyott vállalati hitelprogram feltételrendszeréről, a hazai vállalkozásoknak nyújtott hitelállomány alakulásáról, a pénzügyminiszterrel kötött együttműködési megállapodás feltételeinek teljesítéséről,

- a csoportszintű treasury tevékenység fejlesztéséről, az Ellenőrzési Igazgatóság által feltárt hiányosságok megszüntetéséről, a csoportszintű treasury stratégiáról és a fejlesztéssel kapcsolatos intézkedésekről,
- az ügyrendjének módosításából fakadó új feladatához kapcsolódóan a kockázatkezelés, a belső kontroll mechanizmusok és a társaságirányítási funkciók működéséről szóló éves beszámoló tartalmáról, valamint
- a 2010. évi üzleti tervről.

A Felügyelő Bizottság összeállította a vezető tisztségviselők üzleti évben végzett tevékenységének értékelését, javaslatát – a Közgyűlés részére – a felmentvény megadásáról.

**A Közgyűlést megelőzően a Felügyelő Bizottság megvizsgálta** a Közgyűlés napirendjén szereplő valamennyi lényeges üzletpolitikai jelentést, valamint minden olyan előterjesztést, amely a gazdasági társaság legfőbb szerve kizárólagos hatáskörébe tartozó ügyre vonatkozik. A Felügyelő Bizottság megismerkedett az auditált éves beszámolóban, és a konszolidált éves beszámolóban foglaltakkal, meghallgatta a könyvvizsgáló tájékoztatóját.

A Felügyelő Bizottság **irányító szerepét** a hitelintézeti törvény előírásainak megfelelően, a szakmai irányítása alá tartozó belső ellenőrzési szervezet (Ellenőrzési Igazgatóság) működési feltételeit meghatározó „Az OTP Bank Nyrt. belső ellenőrzés rendjéről” szóló szabályzat, illetve az Ellenőrzési Igazgatóság által kiadott hálózati egységek ellenőrzési feladatait meghatározó utasítás véleményezésén majd elfogadásán, valamint a belső ellenőrzési szervezet által végzett ellenőrzéseken keresztül érvényesítette.

A Felügyelő Bizottság előzetesen véleményezte, majd elfogadta az Ellenőrzési Igazgatóság **éves ellenőrzési tervét**, mely elsősorban a Bank főbb stratégiai, üzletpolitikai célkitűzései, a jogszabályi előírások, a testületi és a külső ellenőrző szervek határozatai, ajánlásai, a szakterületek és az ellenőrzési felügyelet alá vont társaságok vezetőinek javaslatai, az egyes banki tevékenységek és szervezetek kockázati szintjei, a korábbi vizsgálatok kockázatelemzéseinek eredményei, valamint az Üzletmenet Folytonossági Terv és egyéb, változásokból eredő kockázatok alapján került összeállításra.

A 2009. évre vonatkozó ellenőrzési terv alapján, valamint egyéb terven felüli feladatok szerint az ellenőrzési szervezet **170 vizsgálatot** folytatott le, **2 projekt** munkában vett részt, és az ellenőrzésekhez kapcsolódóan **1.182 elfogadott javaslatot** tett, **79 fő** munkavállaló esetében kezdeményezett **személyi felelősségre vonást**, valamint **406 belső szabályozástervezetet** véleményezett.

A „Hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról” szóló törvény szerint az **összevont alapú felügyelet** alá tartozó hitelintézet Felügyelő Bizottsága **köteles gondoskodni** az ellenőrző befolyása alatt álló hitelintézet, pénzügyi vállalkozás és befektetési vállalkozás belső ellenőrzésének megfelelő működéséről.

Az OTP Bank Nyrt.-nél, valamint az ellenőrzési felügyeletbe bevont csoporttagoknál az Egységes Belső Ellenőrzési Rendszer (EBER) közel kétéves alkalmazása során előrelépés történt az egységes szemléletű, azonos módszertan alapján működő belső ellenőrzés irányába, erősödött az ellenőrzési felügyelet, hatékonyabbá vált az információk hasznosítása.

Az ellenőrzési felügyeletbe történő bevonás során átadásra, és implementálásra kerültek a kötelezően alkalmazandó EBER szabályzatok és módszertani dokumentumok. Átadásra került továbbá az **OTP Csoport egységes Belső Ellenőrzési Minőségbiztosítási és Fejlesztési Programja** (BEMFP) mely a nemzetközi legjobb gyakorlattal összhangban iránymutatást ad és információval szolgál az érintett leánytársaságok ellenőrzöttségének

színvonaláról, ellenőrök tevékenységének minőségéről és az adott társaság ellenőrzési kockázatairól.

Az **ellenőrzési felügyelet ellátása keretében**, a feldolgozásra került vizsgálati jelentésekben megfogalmazott magas kockázatot hordozó megállapítások szükségessé tették **oron kívüli**, az ELIG munkatársainak **helyszíni részvételével** történő vizsgálatok lefolytatását.

Az ellenőrzési szervezet bankcsoport szintű negyedéves és éves beszámolóiban számol be az OTP Felügyelő Bizottságának – a Bank Vezető Testületein túlmenően – a csoportban végzett belső ellenőrzési tevékenységekről, a kitűzött üzletpolitikai célok megvalósítása szempontjából kiemelt fontosságú csoportszintű témavizsgálatok megállapításairól, az ellenőrzött területek által készített intézkedési tervekben vállalt feladatok teljesüléséről, valamint a belső ellenőrzési felügyeleti tevékenység során tudomására jutott magas kockázatot hordozó, bankcsoport szinten is jelentős rendkívüli eseményekről, megállapításokról.

Az Egységes Belső Ellenőrzési Rendszer elemeként a 2009. évben az ellenőrzési szervezet koordinációjával és részvételével három **témavizsgálat került kijelölésre** és bankcsoport szinten végrehajtásra. A vizsgálatok a Jelzálogalapú hitelezés kockázatkezelésére, fedezetek értékelésére és a behajtási tevékenységre, a Kulcs-informatikai rendszerek eseménynaplózására, az utólagos ellenőrzés eszközeire és gyakorlatára, valamint A Társaság saját hatáskörébe tartozó, helyi döntésen alapuló beszerzési folyamatok ellenőrzésére irányultak. A témavizsgálatok a külföldi leánybankok mindegyikére, valamint a kijelölt belföldi csoporttagokra terjedtek ki, mely vizsgálatok eredményeiről külön összefoglaló jelentésekben adtak számot.

A törvényi megfelelés érdekében a felügyeletbe bevont társaságok belső ellenőrzési szervezetei

- a 2008. évre vonatkozó éves tevékenységükről és működési feltételeitől készített éves beszámolójukat, valamint
- a 2009. évre vonatkozó ellenőrzési tervüket véleményezésre megküldték a Bank Felügyelő Bizottságának.

Az OTP Bank Nyrt. Felügyelő Bizottsága a kiemelten kezelt **témavizsgálatokról** készített előterjesztéseket, valamint az **éves terveket** és **beszámolókat megtárgyalta, értékelte**. Az **értékelésekről**, az észrevételekről és a javaslatokról, az érintett **leányvállalatok ellenőrzési szervezetét felügyelő testületet tájékoztatta**. A jelentésekben elfogadott ajánlások teljesítését a továbbiakban figyelemmel kísérte.

A Felügyelő Bizottság a belső ellenőrzés összefoglaló beszámolóit és rendszeres előterjesztései alapján nyomon követte

- a **külső szervezetek által folytatott ellenőrzések**, illetve az általuk hozott határozatok és megállapítások alapján készített intézkedési tervekben megfogalmazottak végrehajtását, és
- az **Felügyelő Bizottság Határozataiban** foglaltak teljesítését.

A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (PSZÁF) 2009. április-májusban korlátozott terjedelmű és mélységű, csoport szintű célvizsgálatot végzett az OTP Bank Nyrt.-nél és a kijelölt csoporttagoknál. A vizsgálat a Bank működésében megjelenő kockázatokra, a kockázatkezelés színvonalára, a tevékenységek szabályozottságára, valamint a folyamatok belső szabályzatoknak, illetve a törvényi előírásoknak való megfelelésére irányult.



A Felügyelet előírásokat és felhívásokat tett a Bank felé, a célvizsgálatot felügyeleti intézkedés alkalmazása nélkül zárta le.

A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete a 2009. év folyamán további célvizsgálatokat folytatott a Banknál, melyeket egy-egy jelentéshez kapcsolódó ajánlason túl, felügyeleti intézkedés nélkül zárt le. Ezek a következők:

- A pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzése és megakadályozása elleni tevékenység törvényi előírásoknak való megfelelés vizsgálata.
- Egyedi bejelentés alapján az ifjúsági takarékbetét kamat többszöri csökkentésének közzétételével kapcsolatos vizsgálat.
- Fogyasztóvédelmi vizsgálat, melynek célja az ügyfél-tájékoztatás jogszabályoknak való megfelelésének vizsgálata, valamint a PSZÁF Felügyeleti Tanácsa által kiadott, lakossági hitelezés előzetes ügyfél-tájékoztatási és fogyasztóvédelmi elveiről szóló felügyeleti ajánlás alkalmazásának felmérése.
- A társaság egyoldalú szerződés módosítási gyakorlatának feltárása, jogszerűségének, a hitelintézeti törvény előírásai megfelelésének vizsgálata.
- A hitelkockázatok szabályozói tőkeszükségletének törvényi előírásoknak megfelelő számítására, és a kapcsolódó felügyeleti adatszolgáltatás megfeleltetésére irányuló vizsgálat.

A Felügyelő Bizottság a rendelkezésére bocsátott dokumentációk alapján megállapította, hogy az OTP Bank Nyrt. az **éves beszámolóját** a Hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. Törvény, a Számvitelről szóló 2000. évi C. törvény, illetve Hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 250/2000. (XII. 24.) Kormányrendeletnek megfelelően készítette el.

A Bank az értékvesztést és a kockázati céltartalékot a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló törvényben, a hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló kormányrendeletben és a Bank Számviteli politikájában foglaltak szerint, a könyvvizsgálóval egyeztetett minősítési és értékelési, értékvesztési és céltartalék-képzési szabályzat alapján számolta el, illetve képezte meg, valamint a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló törvényben foglaltakkal összhangban általános kockázati céltartalékot képzett.

A Felügyelő Bizottság az OTP Bank Nyrt. **konszolidált éves beszámolójáról** rendelkezésére bocsátott dokumentációk alapján megállapította, hogy azt a Számvitelről szóló 2000. évi C. törvényben foglaltaknak megfelelően, az Európai Unió által is elfogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardokkal összhangban készítette el a Bank.

Az OTP Bank Nyrt. Felügyelő Bizottsága úgy ítéli meg, hogy az OTP Bank Nyrt. éves tevékenysége során érvényesült a törvényesség és a tulajdonosi érdek, az eredménymutatók a kialakult gazdasági válság hatásainak ellenére, a menedzsment előzetes eredményelvárásainak megfelelően, kedvezően alakultak.

Az OTP Bank Nyrt. Felügyelő Bizottsága a könyvvizsgáló jelentésében foglaltakkal megegyezően a 2009. üzleti évről szóló, a Magyar Számviteli Szabályok szerint készített nem konszolidált beszámolót,

**6.565 milliárd 860 millió forintos mérleg főösszeggel, valamint a**

Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített konszolidált éves beszámolót,

**9.755 milliárd 132 millió forintos mérleg főösszeggel** elfogadja, továbbá az

**102 milliárd 329 millió forint összegű MSzSz szerinti adózott eredmény**

felosztására vonatkozó javaslatot, és az Igazgatóság üzleti jelentését elfogadva, a fentieket a Társaság Közgyűlésének jóváhagyásra javasolja.

A Felügyelő Bizottság egyetért az Igazgatóság azon javaslatával, hogy a 2009. évi adózott eredményből osztalék ne kerüljön kifizetésre.



**AZ AUDIT BIZOTTSÁG JELENTÉSE  
A 2009. ÉVI ÉVES BESZÁMOLÓKRÓL, VALAMINT  
AZ ADÓZOTT EREDMÉNY FELHASZNÁLÁSÁRA  
VONATKOZÓ JAVASLATRÓL**

Az **Audit Bizottság** a 2009. év folyamán a 2006. évi IV. a Gazdasági Társaságokról” szóló törvényben, valamint a Bank Felügyelő Bizottsága által elfogadott módosított Ügyrendjében foglaltaknak megfelelően látta el tevékenységét és végezte el ellenőrzési feladatait.

Az Audit Bizottság az Ügyrendjével összhangban és az elfogadott éves munkaterve szerint három alkalommal ülésezett.

A Bank Felügyelő Bizottságának munkáját segítve, valamint a Bizottságok közötti szoros együttműködés keretében az FB ülésein elhangzottakon túl tájékoztatót hallgatott meg

- a Bank 2008. évi Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) szerint készített nem konszolidált beszámolójáról,
- a Bank – könyvvizsgáló által elfogadott – magyar számviteli szabályok szerint összeállított 2009. I. félévi eredményéről,
- a Bank Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) szerint készített 2009. I. félévi nem konszolidált beszámolójáról, valamint
- a Bank – könyvvizsgáló által elfogadott – 2009. III. negyedévére vonatkozó eredményéről.

Az év folyamán módosításra került az Audit Bizottság ügyrendje, amely – a Felügyelő Bizottság ügyrendjével összhangban – a testület számára új feladatot is meghatározott a testület számára. A teljesítés érdekében az Audit Bizottság megtárgyalta és elfogadta a kockázatkezelés, a belső kontroll mechanizmusok és a társaságirányítási funkciók működéséről szóló beszámoló tartalmi és formai elemét. A beszámolót az OTP Bank Nyrt. Ellenőrzési Igazgatósága fogja a Felügyelő Bizottság elé terjeszteni, az Audit Bizottság előzetes véleményezését követően.

Az Audit Bizottság folyamatosan figyelemmel kísérte

- a minősített állomány nagyságának és összetételének alakulását, az értékvesztés elszámolását, valamint a kockázati céltartalék-képzés változását,
- a hitelintézeti törvényben előírt mutatók betartását, valamint
- a Bank és Bankcsoport eredményeinek alakulását.

Az Audit Bizottság elkészítette és Közgyűlés elé terjesztette a 2008. évi éves beszámolókról, valamint az adózott eredmény felhasználására vonatkozó javaslatát, továbbá a Társaság könyvvizsgáló szervezetének megválasztására, a könyvvizsgálatért felelős személy elfogadására, díjazásának megállapítására vonatkozó javaslatát.

Az Audit Bizottság megállapította, hogy a Bank rendszeresen eleget tett a Hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló törvényben, valamint a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete által előírt **adatszolgáltatási kötelezettség**ének.

Az Audit Bizottság a 2009. év folyamán megfelelt a 2006. évi IV. „A Gazdasági Társaságokról” szóló törvény 311. §.(2) d. bekezdésében foglalt előírásoknak, miszerint figyelemmel kísérte a könyvvizsgálóval szembeni szakmai követelmények és összeférhetlenségi előírások érvényre juttatását.

**A Közgyűlést megelőzően az Audit Bizottság megvizsgálta** és értékelte a Közgyűlés napirendjén szereplő auditált éves beszámolóban, és a konszolidált éves beszámolóban foglaltakat, meghallgatta a könyvvizsgáló tájékoztatóját.

Az Audit Bizottság a rendelkezésére bocsátott dokumentációk alapján megállapította, hogy az OTP Bank Nyrt. az **éves beszámolóját** a Hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény, a Számvitelről szóló 2000. évi C. törvény, illetve Hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 250/2000. (XII. 24.) Kormányrendeletnek megfelelően készítette el.

A Bank az értékvesztést és a kockázati céltartalékot a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló törvényben, a hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló kormányrendeletben és a Bank Számviteli politikájában foglaltak szerint, a könyvvizsgálóval egyeztetett minősítési és értékelési, értékvesztési és céltartalék-képzési szabályzat alapján számolta el, illetve képezte meg, valamint a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló törvényben foglaltakkal összhangban általános kockázati céltartalékot képzett.

Az Audit Bizottság az OTP Bank Nyrt. konszolidált éves beszámolójáról rendelkezésére bocsátott dokumentációk alapján megállapította, hogy azt a Számvitelről szóló 2000. évi C. törvényben foglaltaknak megfelelően, az Európai Unió által is elfogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardokkal összhangban készítette el a Bank.

Az Audit Bizottság a megismert és értékelt beszámolók alapján, a könyvvizsgálóval egyetértésben úgy ítéli meg, hogy a Bank Igazgatósága a 2009. üzleti évről szóló, a Magyar Számviteli Szabályok szerint készített nem konszolidált beszámolót,

**6.565 milliárd 860 millió forintos mérleg főösszeggel, és a**

Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített konszolidált éves beszámolót,

**9.755 milliárd 132 millió forintos mérleg főösszeggel, valamint az**

**102 milliárd 329 millió forint összegű MSzSz szerinti adózott eredmény**

felosztására vonatkozó javaslatot elfogadásra a Közgyűlés elé terjesztheti.

Az OTP Bank Nyrt. Audit Bizottsága egyetért az Igazgatóság azon javaslatával, hogy a 2009. évi adózott eredményből osztalék ne kerüljön kifizetésre.



**A KÖNYVVIZSGÁLÓ JELENTÉSEI  
A 2009. ÉVI ÉVES BESZÁMOLÓK VIZSGÁLATÁNAK  
EREDMÉNYÉRŐL**



Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft.  
1068 Budapest, Dózsa György út 84/C.  
Levélcíme: 1438 Budapest, Pf. 471

Tel: +36 (1) 428-6800  
Fax: +36 (1) 428-6801  
www.deloitte.hu

Bejegyezve: Fővárosi Bíróság mint Cégbíróság  
Cg.: 01-09-071057

## FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

### Az OTP Bank Nyrt. közgyűlése elé terjesztett éves beszámolóról

Az OTP Bank Nyrt. részvényesei és Igazgatósága részére

Elvégeztük az OTP Bank Nyrt. (a "Bank") mellékelt 2009. évi éves beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2009. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 6.565.860 millió Ft, a mérleg szerinti eredmény 92.096 millió Ft nyereség, az ezen időpontra végződő évre vonatkozó eredménykimutatásból és a számviteli politika meghatározó elemeit és az egyéb magyarázó megjegyzéseket tartalmazó kiegészítő mellékletből áll.

#### *Az ügyvezetés felelőssége az éves beszámolóért*

Az éves beszámolóban a számviteli törvényben foglaltak és a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvek szerint történő elkészítése és valós bemutatása az ügyvezetés felelőssége. Ez a felelősség magában foglalja az akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításoktól mentes éves beszámoló elkészítése és valós bemutatása szempontjából releváns belső ellenőrzés kialakítását, bevezetését, fenntartását, megfelelő számviteli politika kiválasztását és alkalmazását, valamint az adott körülmények között ésszerű számviteli becsléseket.

#### *A könyvvizsgáló felelőssége*

A könyvvizsgáló felelőssége az éves beszámoló véleményezése az elvégzett könyvvizsgálat alapján, valamint az üzleti jelentés és az éves beszámoló összhangjának megítélése.

Hivatkozva a 2009. március 20-án kiadott, a 2008. évi éves beszámolóra vonatkozó jelentésünkre, közöljük, hogy az előző évre vonatkozó könyvvizsgálatunk alapján korlátozás nélküli könyvvizsgálói jelentést adtunk ki.

A könyvvizsgálatot a magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardok és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon érvényes – törvények és egyéb jogszabályok alapján hajtottuk végre. A fentiek megkövetelik, hogy megfeleljünk bizonyos etikai követelményeknek, valamint hogy a könyvvizsgálat tervezése és elvégzése révén elegendő és megfelelő bizonyosságot szerezzünk arról, hogy az éves beszámoló nem tartalmaz lényeges hibás állításokat.

Az elvégzett könyvvizsgálat magában foglalta olyan eljárások végrehajtását, amelyek célja könyvvizsgálati bizonyítékot szerezni az éves beszámolóban szereplő összegekről és közzétételekről. A kiválasztott eljárások, beleértve az éves beszámoló akár csalásból, akár tévedésekből eredő, lényeges hibás állításai kockázatának felméréseit, a könyvvizsgáló megítélésétől függenek. Az éves beszámolóhoz kapcsolódóan a könyvvizsgáló kockázatelemzésének nem célja, hogy a vállalkozás belső ellenőrzésének hatékonyságára vonatkozóan véleményt mondjon.



A könyvvizsgálat magában foglalta továbbá az alkalmazott számviteli alapelvek és az ügyvezetés lényegesebb becsléseinek, valamint az éves beszámoló bemutatásának értékelését. Az üzleti jelentéssel kapcsolatos munkánk a fent említett területre korlátozódott, és nem tartalmazta egyéb, a Bank nem auditált számviteli nyilvántartásaiból levezetett információk áttekintését. Meggyőződésünk, hogy a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt a könyvvizsgálói záradék megadásához.

#### Záradék

A könyvvizsgálat során az OTP Bank Nyrt. éves beszámolóját, annak részeit és tételeit, azok könyvelési és bizonylati alátámasztását az érvényes nemzeti könyvvizsgálati standardokban foglaltak szerint felülvizsgáltuk, és ennek alapján elegendő és megfelelő bizonyosságot szereztünk arról, hogy az éves beszámolót a számviteli törvényben foglaltak és az általános számviteli elvek szerint készítették el.

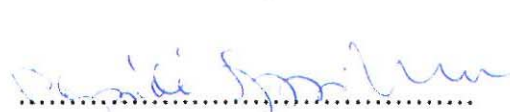
Véleményünk szerint az éves beszámoló az OTP Bank Nyrt. 2009. december 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad. Az üzleti jelentés az éves beszámoló adataival összhangban van.

Budapest, 2010. február 26.



Gion Gábor

Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft.  
1068 Budapest Dózsa György út 84/C.  
000083



Nagyváradiné Szépfalvi Zsuzsanna

kamarai tag könyvvizsgáló  
005313



Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft.  
1068 Budapest, Dózsa György út 84/C.  
Levél cím: 1438 Budapest, Pf. 471

Tel: +36 (1) 428-6800  
Fax: +36 (1) 428-6801  
www.deloitte.hu

Bejegyezve: Fővárosi Bíróság mint Cégbíróság  
Cg.: 01-09-071057

## FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

A Társaság részvényesei és Igazgatósága részére

Elvégeztük az OTP Bank Nyrt. és leányvállalatai mellékelt konszolidált pénzügyi kimutatásainak a könyvvizsgálatát, amely pénzügyi kimutatások a 2009. december 31-i konszolidált mérlegből, az ezen időponttal végződő évre vonatkozó konszolidált eredménykimutatásból és átfogó eredménykimutatásból, konszolidált saját tőke változás kimutatásból és konszolidált cash flow-kimutatásból, valamint a jelentős számviteli politikák összefoglalásából és az egyéb magyarázó megjegyzésekből állnak.

*A vezetőség felelőssége a konszolidált pénzügyi kimutatásokért*

A konszolidált pénzügyi kimutatásoknak az Európai Unió által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint történi elkészítése és valós bemutatása a vezetőség felelőssége. Ez a felelősség magában foglalja: az akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításoktól mentes pénzügyi kimutatások elkészítése és valós bemutatása szempontjából releváns belső ellenőrzés kialakítását, bevezetését és fenntartását; a megfelelő számviteli politikák kiválasztását és alkalmazását; és az adott körülmények között ésszerű számviteli becslések elkészítését.

*A könyvvizsgáló felelőssége*

A mi felelősségünk véleményt mondani ezekről a konszolidált pénzügyi kimutatásokról könyvvizsgálatunk alapján. A könyvvizsgálatot a Nemzetközi Könyvvizsgálati Standardok alapján hajtottuk végre. Ezek a standardok megkövetelik, hogy megfeleljünk bizonyos etikai követelményeknek, valamint hogy a könyvvizsgálatot úgy tervezzük meg és végezzük el, hogy kellő bizonyosságot szerezzünk arról, hogy a konszolidált pénzügyi kimutatások nem tartalmaznak lényeges hibás állításokat.

A könyvvizsgálat magában foglalja olyan eljárások végrehajtását, amelyek célja könyvvizsgálati bizonyítékot szerezni a konszolidált pénzügyi kimutatásokban szereplő összegekről és közzétételekről. A kiválasztott eljárások, beleértve a konszolidált pénzügyi kimutatások akár csalásból, akár tévedésből eredő, lényeges hibás állításai kockázatának felmérését is, a könyvvizsgáló megítélésétől függenek. A kockázatok ilyen felmérésekor a könyvvizsgáló a konszolidált pénzügyi kimutatások gazdálkodó általi elkészítése és valós bemutatása szempontjából releváns belső ellenőrzést azért mérlegeli, hogy olyan könyvvizsgálati eljárásokat tervezzen meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a gazdálkodó belső ellenőrzésének hatékonyságára vonatkozóan véleményt mondjon. A könyvvizsgálat magában foglalja az alkalmazott számviteli politikák megfelelőségének és a vezetés számviteli becslései ésszerűségének, valamint a pénzügyi kimutatások átfogó bemutatásának értékelését is.

Meggyőződésünk, hogy a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt könyvvizsgálói záradéunkhoz.

Member of Deloitte Touche Tohmatsu

*Záradék*

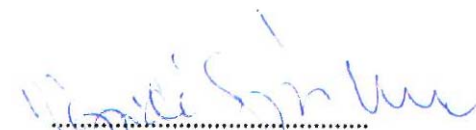
Véleményünk szerint a konszolidált pénzügyi kimutatások megbízható és valós képet adnak az OTP Bank Nyrt. és leányvállalatai 2009. december 31-i konszolidált pénzügyi helyzetéről, és az ezen időponttal végződő évre vonatkozó konszolidált pénzügyi teljesítményéről és cash flow-iról az Európai Unió által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokkal összhangban.

Budapest, 2010. február 26.



.....

Gion Gábor  
Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft.  
1068 Budapest, Dózsa György út 84/C.  
000083



.....

Nagyváradiné Szépfalvi Zsuzsanna  
kamarai tag könyvvizsgáló  
005313



## **DÖNTÉS A FELELŐS TÁRSASÁGIRÁNYÍTÁSI JELENTÉS ELFOGADÁSÁRÓL**

## **Felelős Társaságirányítási Jelentés**

### **Bevezetés**

Az OTP Bank Nyrt. kiemelkedő jelentőségűnek tartja a hazai és nemzetközi elvárásoknak megfelelő, **magas szintű társaságirányítási rendszer** kialakítását és fenntartását. A hatékony és eredményes működéshez a megbízható vezetési rendszer, a precíz pénzügyi tervezés, a felelős menedzsment és a megfelelő ellenőrzési mechanizmusok biztosítanak stabil alapokat.

Ennek érdekében az OTP Bank Nyrt. társaságirányítási gyakorlatát folyamatosan felülvizsgálja, fejleszti.

A társaságirányítási gyakorlat az egyik fontos biztosítéka annak, hogy **stratégiai céljainkat megvalósíthassuk**. Így ennek megfelelően a jogszabályi kereteken belül a társaságirányítási rendszerünket úgy alakítottuk ki, hogy egyszerre biztosítsa az ügyfelek bizalmát és elégedettségét, a részvényesi érték növekedését, valamint a társadalomnak felelős magatartást. A társaságirányításnak nincs olyan univerzálisan tökéletes megoldása, amely mindig és minden cél elérését a leghatékonyabban képes biztosítani. Ezért gyakorlatunkat folyamatosan figyelemmel kísérjük, a külső és belső változásokból fakadó esetleges hiányosságainkat azonosítjuk, és a céljaink elérését leginkább szolgáló módosításokat érvényesítjük.

A célokhoz igazított irányítási struktúra figyelembe veszi a tevékenység sajátosságait, a Bankra vonatkozó jogszabályi, felügyeleti és tőzsdei követelményeket, és ezek mellett törekszik arra, hogy a BÉT ajánlásainak is megfeleljen. A BÉT társaságirányítási ajánlásainak célja, hogy a tőzsdén jegyzett társaságok irányítási és működési struktúrája **átlátható és összemérhető** legyen egy egységes szempontrendszer alapján. Ez lehetőséget biztosít a befektetők számára, hogy figyelembe véve az adott cég működési sajátosságait, tevékenységének összetettségét, a kockázatkezelésével és a pénzügyi kimutatásaival szemben támasztott jogszabályi követelményeket megalapozott és érdemi döntést hozhasson, hogy az adott társaságirányítási gyakorlat mennyiben szolgálja a megbízható és eredményes működést.

Mint minden pénzügyi és befektetési szolgáltatást nyújtó szervezet, az OTP Bank Nyrt. tevékenysége jogi rendelkezések által jelentős mértékben szabályozott. Mindez azt eredményezi, hogy nem csak egyes tevékenységeink vannak szabályozva, hanem a működésünk egésze részletesen szabályozott és a hatóságok által folyamatosan felügyelt. Az egyes belső kontroll funkcióknak (kockázatkezelés, compliance tevékenység, belső ellenőrzési rendszer) szigorú követelményeknek kell megfelelnie, és eredményességüket nem csak a belső társaságirányítási rendszerben, hanem a külső hatósági felügyelet előtt is igazolniuk kell. Mindezek biztosítják a tudatos, teljes körű és ellenőrzött kockázatkezelési tevékenységet, valamint a megbízható és felügyelt adatszolgáltatást. A pénzügyi és befektetési tevékenység tehát komplex és hatékony társaságirányítási gyakorlatot követel meg tőlünk, amely egyszerre biztosítja az **ügyfeleknek és részvényeseknek felelős magatartást, a megbízható működést és a hosszú távú eredményességet**.

Hogy ezeknek a sokrétű céloknak és elvárásoknak maradéktalanul megfelelhessünk már 2008. év folyamán átvizsgáltuk társaságirányítási gyakorlatunkat és több helyen javaslatokat tettünk a fejlesztésre.

Ennek eredményeképpen **2009-ben több módosítás is elfogadásra került**:

Többek között a Közgyűlés módosításokat fogadott el a részvényesek jogainak növelése jegyében. Ilyen pl. a részvényes írásbeli kérésére az elektronikus úton történő dokumentumtovábbítás, vagy az Alapszabály módosítási javaslatokról- a részvényesek határozatának függvényében- külön-külön vagy összevontan történő döntés.

A Közgyűlés elfogadta a Társaság tisztségviselői és menedzsmentje Javadalmazására vonatkozó irányelveket is, melyeket az Igazgatóság alakít ki és a Felügyelő Bizottság véleményez.

Létrejött a Javadalmazási Bizottság, a tájékoztatásra vonatkozó gyakorlat Nyilvánosságra hozatali irányelvekben is rögzítésre került, módosultak a testületi ügyrendek, illetve megjelentek a testületi tagok függetlenségére vonatkozó „Függetlenségi irányelvek”.

Fenti módosításokkal a társasági gyakorlat még hatékonyabbá, átláthatóbbá tehető, ezzel is hozzájárulva a részvényesi érték növeléséhez.

## **1.) Nyilatkozat a Felelős Társaságirányítási gyakorlatról**

Az OTP Bank Nyrt. működése során maradéktalanul betartja a rá vonatkozó jogszabályokban, felügyeleti rendelkezésekben és Budapesti Értéktőzsde (BÉT) szabályzatokban foglaltakat. A Társaság felépítését és működési feltételeit a Közgyűlés által elfogadott Alapszabály tartalmazza.

### **1.1. Vezető testületek**

#### **Igazgatóság**

A Társaság ügyvezető szerve az Igazgatóság. Célkitűzéseiben, tevékenységében kiemelt jelentőségű a részvényesi érték, az eredményesség és a hatékonyság növelése, a kockázatok kezelése, a külső előírásoknak mindenben maradéktalanul megfelelő működés, azaz az üzleti, etikai, és belső kontroll politikák leghatékonyabb érvényesülésének biztosítása.

Hatáskörét a hatályos jogszabályok, a Bank Alapszabálya, a közgyűlési határozatok, valamint az Igazgatóság ügyrendje szabja meg. Az ügyrend tartalmazza az Igazgatóság felépítését, az ülések előkészítésével, lebonyolításával és a határozatok megfogalmazásával kapcsolatos teendőket és egyéb, az Igazgatóság működését érintő kérdéseket.

Az Igazgatóság tagjait a Közgyűlés öt évre választja. Az Igazgatóság tagjaira vonatkoznak mindazok a kötelezettségek, illetve tiltó szabályok, amelyeket a Hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. CXII. törvény (Hpt.) a vezető állású személyekre megállapít.

Mivel az Igazgatóság a Bank irányításában ügyvezető szerepet tölt be, ezzel összhangban van és a sikeres működést ösztönzi, hogy az igazgatósági tagok személyesen is érdekeltek a Társaság eredményes működésében. Így a Közgyűlés által elfogadott opciós részvényvásárlási programban az Igazgatóság tagjai is részt vesznek. Emiatt azonban teljes körűen nem felelhetnek meg a törvényi függetlenségi kritériumoknak. Tekintettel azonban arra, hogy az Igazgatóságnak fontos szerepe van a management munkájának ellenőrzésében is, ezért érdemi jelentősége van annak, hogy az **Igazgatóságban érvényesül a külső tagok többségének elve**. Az Igazgatóság személyi összetétele biztosítja, hogy a szakértelem, a tapasztalat és a fentiekben túlmenő függetlenség egyformán jelen legyen a döntéshozatali eljárásokban.

A Társaság ügyvezetőivel kapcsolatos munkáltatói jogokat az Igazgatóság az elnök-vezérigazgató útján gyakorolja azzal, hogy a vezérigazgató-helyettesek kinevezéséhez és a kinevezés visszavonásához az Igazgatóság előzetes tájékoztatása szükséges. Az elnök-vezérigazgató hatáskörébe tartozik mindazoknak az ügyeknek az eldöntése, amelyeket az Alapszabály nem utal a Közgyűlés, illetve az Igazgatóság hatáskörébe.

#### **Az OTP Bank Nyrt. Igazgatóságának tagjai:**

##### **Belső tagok:**

##### **Dr. Csányi Sándor elnök-vezérigazgató**

Dr. Csányi Sándor (57) 1974-ben a Pénzügyi és Számviteli Főiskolán üzemgazdász, 1980-ban a Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetemen közgazdász diplomát szerzett. Pénzügy szakos közgazda, okleveles árszakértő, bejegyzett könyvvizsgáló. Az egyetem után a Pénzügyminisztérium Bevételi Főigazgatóságán, illetve a Pénzügyminisztérium Titkárságán dolgozott, majd osztályvezető volt a Mezőgazdasági és Élelmiszeripari Minisztériumban 1983-tól 1986-ig. 1986-tól 1989-ig a Magyar Hitel Bank Rt.-nél főosztályvezető. A K&H vezérigazgató-helyettese 1989-92 között. 1992-től az OTP Bank elnök-vezérigazgatója és a Bank stratégiájáért, valamint általános működéséért felelős. Tagja az egyik legjelentősebb nemzetközi kártyatársaság, a MasterCard európai igazgatóságának, valamint alelnöke a Magyar Olaj- és Gázipari Részvénytársaság (MOL) igazgatóságának és társelnöke a Vállalkozók és Munkáltatók Országos Szövetségének (VOSZ), tagja a Magyar Bankszövetség elnökségének.

OTP törzsrészvény tulajdona 2009. december 31-én 200.000 darab volt (közvetlen és közvetett tulajdonában lévő OTP részvények darabszáma 2. 700.000).

##### **Dr. Pongrácz Antal alelnök, vezérigazgató-helyettes Törzskari Divízió**

Dr. Pongrácz Antal (64) a Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetemen diplomázott, majd doktori címet szerzett 1971-ben. 1969-től a Petrolkémiai Beruházási Vállalatnál elemző közgazdászként, majd a Bevételi Főigazgatóságon csoportvezetőként dolgozott 1975-ig. 1976-tól a Pénzügyminisztériumban

különböző területeken, vezetőként dolgozott. 1986-87-ig az Állami Ifjúsági és Sporthivatal első elnökhelyettese. 1988 és 1990 között az OTP Bank első vezérigazgató-helyettese. 1991-től 1994-ig az Európai Kereskedelmi Bank Rt. vezérigazgatója, majd elnök-vezérigazgatója. 1994 és 1998 között a Szerencsejáték Rt. elnök-vezérigazgatója, majd 1998-99-ben a Malév Rt. vezérigazgatója. 2001-től az OTP Bank Törzskari Divíziójának ügyvezető igazgatója, később vezérigazgató-helyettes. 2002-től az OTP Bank Igazgatóságának tagja. 2009. június 9-től az OTP Bank Igazgatóságának alelnöke. OTP törzsrészvény tulajdona 2009. december 31-én 200.000 darab volt.

**Dr. Utassy László**  
**elnöki tanácsadó, ügyvezető igazgató**  
**OTP Bank Nyrt.**

Dr. Utassy László (58) az ELTE Jogi Karán diplomázott 1978-ban, majd a Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetemen biztosítási szakközgazdász diplomát szerzett 1995-ben. Az Állami Biztosítónál, majd az ÁB-AEGON Rt.-nél dolgozott különböző pozíciókban 1978 és 1995 között. 1996-2008 között az OTP Garancia Biztosító vezérigazgatója, majd elnök-vezérigazgatója. 2001-től az OTP Bank Igazgatóságának tagja. 2008-tól az OTP Bank elnöki tanácsadója és ügyvezető igazgatója. OTP törzsrészvény tulajdona 2009. december 31-én 250.000 darab volt.

**Külső tagok:**

**Baumstark Mihály**  
**elnök-vezérigazgató**  
**Csányi Pincészet Zrt.**

Baumstark Mihály (61) agrármérnök és agrárközgazdász. A Mezőgazdasági és Élelmiszeripari Minisztérium alkalmazottja 1978 és 1989 között. Távozásakor a Minisztérium Beruházáspolitikai Osztályának helyettes vezetője, ezt követően a Hubertus Rt. ügyvezető igazgatója lett, majd 1999-től a Villányi Borászat Rt. (jelenleg Csányi Pincészet Zrt.) vezérigazgató-helyettese, majd elnök-vezérigazgatója. 1992-1999. között az OTP Bank Felügyelő Bizottságának, majd 1999. óta Igazgatóságának külső tagja. OTP törzsrészvény tulajdona 2009. december 31-én 0 darab volt.

**Dr. Bíró Tibor**  
**tanszékvezető**  
**Budapesti Gazdasági Főiskola**

Dr. Bíró Tibor (58) közgazdászként végzett a Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetemen. A Tatabányai Városi Tanács Pénzügyi Osztályának vezetője 1978-82 között. 1982 óta Főiskolai tanár a Pénzügyi és Számviteli Főiskolán, 1992 óta tanszékvezető. Okleveles könyvvizsgáló, bejegyzett könyvszakértő. A Magyar Könyvvizsgálói Kamara Oktatási Bizottságának tagja. 1992 óta az OTP Bank Igazgatóságának külső tagja. OTP törzsrészvény tulajdona 2009. december 31-én 40.681 darab volt.

**Braun Péter**  
**villamosmérnök,**  
**volt vezérigazgató-helyettes, OTP Bank Nyrt.**

Braun Péter (74) villamosmérnöki diplomát szerzett a Budapesti Műszaki Egyetemen. 1954 és 1989 között a Villamosenergiái Kutatóintézet munkatársa, távozásakor főosztályvezető. Utána a K&H Bank Rt. ügyvezető igazgatója, a bank Számítástechnikai és Információs Központjában. A GIRO Rt. Igazgatóságának tagja, az OTP Bank Nyrt. vezérigazgató-helyettese 1993-tól 2001-ig, nyugdíjba vonulásáig. 2009. év II. felétől a Vezető Informatikusok Szövetségének az elnöke. Az OTP Bank Igazgatóságának 1997 óta tagja. OTP törzsrészvény tulajdona 2009. december 31-én 527.905 darab volt.

**Dr. Kocsis István**  
**vezérigazgató**  
**BKV Zrt.**

Dr. Kocsis István (58) gépészmérnökként végzett a Budapesti Műszaki Egyetemen, majd itt szerzett doktori fokozatot 1985-ben. Pályafutásának állomásai: 1976-1978 BME, Gépészmérnöki Kar, Gépelemek Tanszék, tanársegéd; 1978-1979 VEGYTERV, vezető tervező; 1979-1991 BME, Gépészmérnöki Kar, Gépszerkezettani Intézet; adjunktus, 1985-1991 Gépészmérnöki Kar, Kármán Tódor Kollégium, igazgató (mellékállás); 1991 FÉG, Célgépgyár, főmérnök; 1991-1993 Ipari és Ker. Minisztérium, főosztályvezető, helyettes államtitkár, 1993-1997 Állami Vagyonkezelő Részvénytársaság (ÁV Rt.), ill. Állami Privatizációs és Vagyonkezelő Rt. (ÁPV Rt.), vezérigazgató-helyettes, vezérigazgató,

1998-2000 RWE Energie AG, főosztályvezető (Németország), 2000-2001 ÉMÁSZ Rt. általános igazgató, 2001-2002 RWE-EnBW Magyarország Kft. igazgató, 2002-2005-ig a Paksi Atomerőmű vezérigazgatója, 2005-2008 az MVM Zrt. vezérigazgatója, 2008. szeptember 1-től a Budapesti Közlekedési Zrt vezérigazgatója.

Jedlik Ányos Társaság elnöke, Méréstechnikai, Automatizálási és Informatikai Tudományos Egyesület elnöke, Magyar Kereskedelmi és Iparkamara országos elnökségi tag, BME Gazdasági Tanácsának elnökhelyettese, Magyar Űrkutatási Tanács tagja.

1997 óta az OTP Bank Igazgatóságának külső tagja.

OTP törzsrészcsevény tulajdona 2009. december 31-én 81.600 darab volt.

**Dr. Pintér Sándor**  
**elnök-vezérigazgató**

**CIVIL Biztonsági Szolgálat Zrt.**

Dr. Pintér Sándor (62) 1978-ban a Rendőrtiszti Főiskolán, majd 1986-ban az Eötvös Loránd Tudományegyetem Jogi Karán szerzett diplomát. 1970-től a Belügyminisztérium állományában töltött be különböző pozíciókat, 1996 decemberében országos rendőr-főkapitányként vonult nyugdíjba. 1998-2002-ig a Magyar Köztársaság belügyminisztere volt. 1997. április 29. és 1998. július 7. között tagja volt az OTP Bank Igazgatóságának. 2003-tól 2006-ig tagja az OTP Bank Felügyelő Bizottságának, 2006. április 28-tól az OTP Bank Igazgatóságának tagja. OTP törzsrészcsevény tulajdona 2009. december 31-én 101.350 darab volt.

**Dr. Szapáry György**  
**professzor**

**Közép-Európai Egyetem Közgazdaságtudományi tanszék**

Dr. Szapáry György (71) közgazdász, a Louvain-i Katolikus Egyetemen (Belgium) diplomázott 1961-ben, majd ugyanott megszerezte a közgazdaságtudományok doktori címét 1966-ban.

1965-66-ban az Európai Bizottságnál dolgozott. 1966 és 1990. között Washingtonban a Nemzetközi Valutaalapnál (IMF) elemző-vezetőelemző-igazgatóhelyettes, majd 1993-ig Budapesten a Nemzetközi Valutaalap magyarországi megbízottja.

1993 és 2007 között, rövid megszakítással, amikor mint az MNB elnök tanácsadója tevékenykedett, a Magyar Nemzeti Bank alelnöke, a Monetáris Tanács tagja.

Jelenleg a Közép-Európai Egyetem Közgazdaságtudományi tanszékének vendég professzora. Egy könyv és számos cikk szerzője közgazdasági szaklapokban.

2008. április 25-étől tagja az OTP Igazgatóságának.

OTP törzsrészcsevény tulajdona 2009. december 31-én 0 darab volt.

**Dr. Vörös József**  
**professzor,**

**a Pécsi Tudományegyetem Gazdasági Tanácsának elnöke**

Dr. Vörös József (59) 1974-ben szerzett közgazdász diplomát a Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetemen. 1984-ben kandidátusi fokozatot, 1993-ban a közgazdaságtudomány akadémiai doktor címet szerezte meg az MTA-n. 1990-93 között a JPTE Közgazdaságtudományi karának dékánja. 1993-ban elvégzi a Harvard felsővezetői programját, 1994-től a JPTE professzora, 2004-2007 között a Pécsi Tudományegyetem általános rektorhelyettese, 2007-től a GT elnöke. 1992. óta az OTP Bank Igazgatóságának külső tagja.

OTP törzsrészcsevény tulajdona 2009. december 31-én 117.200 darab volt.

Az **Igazgatóság** szükség szerint, de évente legalább nyolc alkalommal tart ülést.

Az Igazgatóság üléseit az elnök-vezérigazgató hívja össze írásbeli meghívóval, a munkaterv figyelembe vételével.

Az elnök-vezérigazgató köteles összehívni az Igazgatóság ülését akkor is, ha

- igazgatósági határozat rendkívüli igazgatósági ülésről döntött;
- legalább három igazgatósági tag az ok és cél megjelölésével, a napirendi pont meghatározásával, a hozandó döntésre vonatkozó írásbeli előterjesztés rendelkezésre bocsátásával azt írásban kéri;
- a Felügyelő Bizottság, vagy a könyvvizsgáló írásban indítványozza;
- a Felügyelet erre kötelezi;
- törvény alapján rendkívüli közgyűlés összehívásáról kell dönten.

Az Igazgatóság üléseiről jegyzőkönyv készül, és határozataik dokumentálásra kerülnek.



Az alábbiakban foglaljuk össze a 2009 évben tartott Igazgatósági ülések számának, valamint a részvételi arányának a rövid ismertetését:

<b>Igazgatósági ülések</b>		
<b>2009.</b>		
<i>Időpont</i>	<i>Jelenlévők</i>	<i>Távollévők</i>
<b>02.23</b>	<b>10</b>	<b>1</b>
<b>03.16.</b>	<b>11</b>	<b>-</b>
<b>04.07.</b>	<b>11</b>	<b>-</b>
<b>04.24.</b>	<b>11</b>	<b>-</b>
<b>06.09.</b>	<b>10</b>	<b>1</b>
<b>09.14.*</b>	<b>9</b>	<b>1</b>
<b>11.10.</b>	<b>9</b>	<b>1</b>
<b>12.18</b>	<b>10</b>	<b>-</b>

**Megjegyzés:**

2009. évben 8 alkalommal ülésezett az Igazgatóság.

\*2009. augusztus 1. napjától az Igazgatóság – Dr. Urbán László vezérigazgató-helyettes úr távozásával - 11 tagról 10 tagra változott.

Az Igazgatóság üléseinek napirendjén szerepeltek többek között törvényben nevesített feladatok, úgymint a Közgyűlés összehívásáról, napirendjének megállapításáról történő döntés, az éves rendes közgyűlés elé kerülő dokumentumok elfogadása, a Számviteli törvény szerinti éves beszámoló és az adózott eredmény felhasználására vonatkozó javaslat elkészítése, az ügyvezetésről, a Társaság vagyoni helyzetéről és üzletpolitikájáról szóló jelentés elkészítése, gondoskodás a Bank üzleti könyveinek szabályszerű vezetéséről, valamint a Javadalmazási Bizottság létrehozásáról, ügyrendjének elfogadásáról, a javadalmazási irányelvek kialakításáról, közgyűlés elé terjesztéséről.

További, stratégiai feladatok pl. a bank stratégiájának jóváhagyása és évenkénti felülvizsgálata, üzletpolitikai tervének megállapítása, a gyorsjelentések alapján a bank vagyoni helyzetének áttekintése, a likviditási helyzet áttekintése, a minősített követelésállomány alakulásának értékelése, az Igazgatóság hatáskörébe tartozó szabályzatok (fedezetértékelési, kockázatvállalási, ügyfélminősítési, stb.) jóváhagyása és felülvizsgálata, rendszeres tájékoztódás Hpt.-nek, Tpt.-nek való megfelelésről, a compliance tevékenységről, az ügyfélpanaszok kezelésének tapasztalatairól. Tájékoztatást kap továbbá a 3 milliárd forintot meghaladó kötelezettségvállalásokról.

Emellett operatív jellegű feladatoként egyedi döntéseket hoz limit határ feletti ügyletekben.

**Felügyelő Bizottság**

A Bankban a kettős irányítási struktúrát követve, a Társaság ügyvezetésének és üzletvitelének ellenőrzését a Felügyelő Bizottság látja el. Emiatt – a törvényi előírásokkal összhangban – a Felügyelő Bizottság összetételében maradéktalanul érvényesül a független tagok többségének elve.

A bizottsági tagokat a Közgyűlés választja meg, megbízatásuk három évre szól. A *független* felügyelő bizottsági tagok (3 fő) aránya a Felügyelő Bizottság teljes létszámára (5 fő) vetítve 60%.

Az összeférhetetlenség elkerülése érdekében a Közgyűlés nem választhatja a Felügyelő Bizottság tagjává az Igazgatóság tagjait és azok közeli hozzátartozóit. A Felügyelő Bizottság dolgozói tagjának jelölésével, visszahívásával kapcsolatos szabályokat a Társaságnál működő Üzemi Tanács határozza meg, e tagokat a Társaság nem tekinti függetlennek.

A Felügyelő Bizottság maga állapítja meg ügyrendjét, amelyet a Közgyűlés hagy jóvá.

A Társaság belső ellenőrzési szervezetének a Hpt. által meghatározott keretek közötti irányítása a Felügyelő Bizottság feladata. A Felügyelő Bizottság előzetes egyetértési jogot gyakorol a belső ellenőrzési szervezet vezetői és alkalmazottai munkaviszonyának létesítésével, megszüntetésével, díjazásuk megállapításával kapcsolatos döntéseknél.

**Az OTP Bank Nyrt. Felügyelő Bizottságának tagjai:****Tolnay Tibor**  
**a Felügyelő Bizottság elnöke**  
**elnök-vezérigazgató**  
**Magyar Építő Zrt.**

Tolnay Tibor (59) építészként végzett a Budapesti Műszaki Egyetemen, második diplomát a Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetemen szerzett. 1992-ben kinevezték a Magyar Építő Rt. vezérigazgatójává. 1992 óta az OTP Bank Felügyelő Bizottságának elnöke. 2007. április 27-től az Audit Bizottság tagja.

2009. december 31. napján 0 db OTP törzsrészvény volt a tulajdonában.

**Dr. Horváth Gábor**  
**Ügyvéd**

Dr. Horváth Gábor (54) Budapesten, az ELTE Állam-és Jogtudományi Karán szerzett diplomát. 1983-tól az Állami Fejlesztési Banknál dolgozott. 1986-tól ügyvéd. 1990-től saját ügyvédi irodát vezet. Fő tevékenységi köre a vállalatfinanszírozás és a corporate governance. 1999 óta tagja a MOL Nyrt. Igazgatóságának, 1995 óta pedig az OTP Bank Nyrt. Felügyelő Bizottságának. 2007. április 27-től az OTP Bank Nyrt. Felügyelő Bizottság alelnöke és Audit Bizottságának elnöke.

2009. december 31. napján 10.000 db OTP törzsrészvény volt a tulajdonában.

**Jean-Francois Lemoux**  
**vezérigazgató**  
**Groupama International SA**

Jean-Francois Lemoux (62) Miután a 'Hautes Etudes Commerciales' (HEC) főiskolán diplomát szerzett, Jean-François Lemoux 1971-ben a VIA Assurances Csoportnál kezdte pályáját, ahol először marketing igazgatóként, majd management controllerként, végül értékesítési és életbiztosítási igazgatóként dolgozott.

1988-ban került az Athena Csoporthoz, ahol először a Proxima, a csoport életbiztosításokra szakosodott leányvállalatának vezérigazgatójaként, majd 1990-től 1998-ig PFA Vie vezérigazgatójaként dolgozott és a Csoport irányító bizottságának is tagja lett.

1998-ban, amikor a Groupama felvásárolta a GAN-t, a GAN SA Ügyvivő Testületébe (Management Board) nevezték ki az ügynökkön és brókeren keresztül folytatott élet- és nem-élet biztosítási tevékenységi terület irányításának feladatával.

2000. szeptemberében a Groupama-Gan új szervezeti felépítésének megfelelően, a nem-élet biztosítási részlegek és az értékesítési hálózatok irányítását is átvette.

2003. júliusi kinevezése óta a Groupama International vezérigazgatójaként dolgozik.

2008. április 25-étől az OTP Felügyelő Bizottságának tagja.

OTP törzsrészvény tulajdona 2009. december 31-én 0 darab volt.

**Kovács Antal**  
**felügyelő bizottsági tag, vezérigazgató-helyettes**  
**Retail Divízió**

Kovács Antal (57) 1985-ben a Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetemen szerzett közgazdász diplomát. Szakmai pályafutását 1990-ben a Kereskedelmi és Hitelbank Nagyatádi fiókjában kezdte, ahol 1993-95-ig fiókgazgatóként dolgozott. 1995-től az OTP Bank munkatársa, előbb megyei igazgató, majd 1998-tól az OTP Bank Dél-Dunántúli Régiójának ügyvezető igazgatója. Szakmai ismereteit a Nemzetközi Bankárképző Központ, illetve a World Trade Institute tanfolyamain bővítette. 2004-től tagja az OTP Bank Felügyelő Bizottságának.

OTP törzsrészvény tulajdona 2009. december 31-én 23.000 darab volt.

**Michnai András**  
**igazgató, Compliance Önálló Főosztály**  
**OTP Bank Nyrt.**

Michnai András (55) az OTP Bank alkalmazottainak képviselője, a Pénzügyi és Számviteli Főiskolán szerzett diplomát.

1974 óta a Bank alkalmazottja és 1981-ig a fiókhálózatában dolgozott különböző beosztásokban. 1981-től a központi hálózatirányítási területen instruktori munkakört látott el, majd a hálózatban kerületi igazgató helyettesi illetve igazgató feladatra kapott megbízást. 1994-től ügyvezető igazgató helyettesként a hálózati terület központi irányításában működött közre. 2005 óta a Bank Compliance Önálló Főosztályát vezeti. Szakmai ismereteit a PSZF másoddiplomával bővítette, bejegyzett adószakértő.

2008. április 25-étől tagja az OTP Felügyelő Bizottságának.  
 OTP törzsrészvény tulajdona 2009. december 31-én 15.600 darab volt.

A **Felügyelő Bizottság** évente legalább hat alkalommal tart ülést.  
 A Felügyelő Bizottság ülését az elnök hívja össze, az ülést össze kell hívni akkor is, ha azt az FB egy tagja, vagy az IG legalább két tagja, vagy a könyvvizsgáló írásban kéri az ok és a cél megjelölésével.  
 A Felügyelő Bizottság üléseiről jegyzőkönyv készül, és határozataik dokumentálásra kerülnek.

Az alábbiakban foglaljuk össze a 2009. évben történt Felügyelő Bizottsági ülések számának, valamint a részvételi arányának a rövid ismertetését:

<b>Felügyelő bizottsági ülések</b>		
<b>2009. év</b>		
<i>Időpont</i>	<i>Jelenlévők</i>	<i>Távollévők</i>
<b>02.27.</b>	<b>4</b>	-
<b>03.30.</b>	<b>5</b>	-
<b>04.07.</b>	<b>5</b>	-
<b>04.24.</b>	<b>4</b>	-
<b>06.12.*</b>	<b>4</b>	<b>2</b>
<b>09.18**.</b>	<b>5</b>	-
<b>11.13.</b>	<b>4</b>	<b>1</b>
<b>12.18.</b>	<b>5</b>	-

#### Megjegyzés:

2009. évben 8 alkalommal ülésezett a Felügyelő Bizottság

\*2009. április 24. napjától – a Közgyűlés döntése alapján – a Felügyelő Bizottság 5 tagról 6 tagra bővült.

\*\*2009. szeptember 1. napjától - Nagy Csaba felügyelő bizottsági tag lemondásával - a Felügyelő Bizottság 6 tagról 5 tagra változott.

A Felügyelő Bizottság legfőbb feladata gondoskodni arról, hogy a bank rendelkezzen átfogó és eredményes működésre alkalmas ellenőrzési rendszerrel. Üléseinek napirendjén szerepelt többek között az éves rendes közgyűlés elé kerülő dokumentumok vizsgálata, jelentés az éves beszámolókról, valamint az adózott eredmény felhasználására vonatkozó javaslatról, a Bank éves és közbenső pénzügyi jelentéseinek ellenőrzése, javaslatétel a Közgyűlés számára a megválasztandó könyvvizsgáló személyére és díjazására.

A belső ellenőrzési szervezet irányításával kapcsolatos feladatok a bankcsoport szintű ellenőrzési terv elfogadása, bankcsoport szintű beszámoló az ellenőrzési szervezetek vizsgálatairól, valamint a bankcsoport szintű ellenőrzési feladatok teljesítéséről szóló jelentés megtárgyalása. További témák a Hpt. előírásainak betartása, az Egységes Belső Ellenőrzési Rendszer csoportszintű implementálásának helyzete és a rendszer továbbfejlesztése, a hatósági vizsgálatokat lezáró határozatok teljesítésének vizsgálata, a minősített követelésállomány nagyságának és összetételének alakulása, az értékesítés valamint a kockázati céltartalék-képzési kötelezettség változása, jelentés a compliance tevékenységről, stb.

#### **Audit Bizottság**

Az Audit Bizottság az OTP Bank Nyrt. Felügyelő Bizottságának munkáját segítő véleményező, értékelő és javaslattevő funkciókat gyakorló testület. Az Audit Bizottság hatáskörét a hatályos jogszabályok, a Bank Alapszabálya, a közgyűlési határozatok, valamint az ügyrendje szabja meg. Fő feladatai közé tartozik:

- o a számviteli törvény szerinti beszámoló véleményezése;

- a könyvvizsgálóval megkötendő szerződés előkészítése, kapcsolattartás a könyvvizsgálóval, ennek keretében a könyvvizsgálóval szembeni szakmai követelmények és összeférhetlenségi előírások érvényre juttatásának figyelemmel kísérése;
- szükség esetén a Felügyelő Bizottság számára intézkedések megtételére való javaslattevél;
- a Felügyelő Bizottság munkájának segítése a pénzügyi beszámolási rendszer megfelelő ellenőrzése érdekében, ennek keretében a pénzügyi beszámolási rendszer működésének értékelése és javaslattevél a szükséges intézkedések megtételére.

Az Audit Bizottság egyes funkcióit, feladatait a pénzügyi intézményekre irányadó szabályozás szerint a Felügyelő Bizottság, illetve a Hpt. által az irányítása alá rendelt független belső ellenőrzési apparátus látja el. A többi bizottság feladatait a Társaság Szervezeti és Működési Szabályzata szerint létrehozható és létrehozott bizottságok látják el.

Az Audit Bizottság három főből áll, tagjait a Közgyűlés a Felügyelő Bizottság **független** tagjai közül választotta. Az Audit Bizottság tagjai közül elnököt választ.

#### **Az OTP Bank Nyrt. Audit Bizottságának tagjai:**

**Dr. Horváth Gábor- az Audit Bizottság elnöke**

**Tolnay Tibor**

**Jean-Francois Lemoux**

(szakmai bemutatásukat ld. OTP Bank Nyrt. Felügyelő Bizottsága tagjai c. résznél)

Az **Audit Bizottság** szükség szerint, de évente legalább két alkalommal ülésezik. Az Audit Bizottság ülését a bizottság elnöke hívja össze az ok és a cél megjelölésével, valamint a bizottság bármely tagja írásban kérheti az elnöktől.

Az alábbiakban foglaljuk össze a 2009. évben tartott Audit Bizottsági ülések számának, valamint a részvételi arányának a rövid ismertetését:

<b>Audit bizottsági ülések</b>		
<b>2009. év</b>		
<i>Időpont</i>	<i>Jelenlévők</i>	<i>Távollévők</i>
<b>04.07.</b>	<b>3</b>	-
<b>09.18.</b>	<b>3</b>	-
<b>12.18.</b>	<b>3</b>	-

#### **Megjegyzés:**

2009. évben 3 alkalommal ülésezett az Audit Bizottság.

2009. április 24. napjától – a Közgyűlés döntése alapján – az Audit Bizottság 3 tagról 4 tagra bővült.

2009. szeptember 1. napjától – Nagy Csaba audit bizottsági tag lemondásával – az Audit Bizottság 4 tagról 3 tagra változott.

Az Audit Bizottság üléseinek napirendjén szerepelt többek között a Bank könyvvizsgáló által elfogadott eredményéről szóló tájékoztatás, a Bank nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített nem konszolidált beszámolója, jelentés a beszámolókról, valamint az adózott eredmény felhasználására vonatkozó javaslatról, továbbá javaslat Társaság könyvvizsgálójának megválasztására, a könyvvizsgálatért felelős kijelölt személy elfogadására, a díjazás megállapítására.

Az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság tagjai díjazásának megállapítása a Társaság legfőbb szervének, a Közgyűlésnek a hatásköre. A vezető állású munkavállalók hosszú távú díjazási, ösztönzési rendszerének irányelveit és kereteit szintén a Közgyűlés állapítja meg. Az Igazgatóság elkészítette a menedzsment munkájának értékelésére és ösztönzésére vonatkozó irányelveket. Az így rögzített keretek között a vonatkozó részletes szabályokat, eljárási rendeket tartalmazó Szabályzatokat a Bank Igazgatósága (Opciók részvényvásárlási program, Profit Sharing Program) illetve a Management Committee (érdekeltségi rendszer) hagyja jóvá. Az Igazgatóság az éves rendes Közgyűlésen tájékoztatást ad az értékelés alapját jelentő éves és középtávú célkitűzésekről és azok teljesüléséről egyaránt.

## 1.2. Az egyes bizottságok működéséről

a) A Bank Igazgatósága által létrehozott, a vezetési funkciókat segítő, **állandó bizottságok:**

### A Vezetői Bizottság (Management Committee)

A Vezetői Bizottság (Management Committee) az Igazgatóság által létrehozott állandó bizottság, az elnök-vezérigazgató munkáját közvetlenül támogató fórumként a bank legmagasabb szintű ügyvezető szerve. Döntési jogosultsággal rendelkezik a Szervezeti és Működési Szabályzat által a hatáskörébe utalt kérdésekben, előzetesen állást foglal, döntés-előkészítő funkciót tölt be a Közgyűlés, az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság elé kerülő témák jelentős részében, koordinációs szerepe van a Bank felső szintű irányításában.

### A Leányvállalati Integrációs és Irányító Bizottság

A Bank által végrehajtott akvizíciót követően irányítja és koordinálja az egyes cégek, illetve csoport szintű kérdések viszonylatában meghatározott akciótervek elfogadását és számonkérését. Felelős a bankcsoporti legjobb gyakorlatok csoport szinten való megosztásáért, a leányvállalatok és központ viszonylatában felmerült konfliktusok kezeléséért. Elfogadja és számon kéri a leányvállalatok éves akcióterveit. Egyedi döntéseket hoz a leányvállalatokkal kapcsolatban aktuálisan tárgyalt kérdések kapcsán.

A Vezetői Bizottság (Management Committee) és a Leányvállalati Integrációs és Irányító Bizottság önmaguk által elfogadott féléves munkaterv alapján végzik munkájukat, havi egy alkalommal (illetve szükség szerint) üléseznek. Munkarendjüket ügyszabályzatjuk határozza meg.

### A Javadalmazási Bizottság

A Javadalmazási Bizottság az Igazgatóság által létrehozott, folyamatos működésű bizottság, mely segíti a vezérigazgató és a vezérigazgató helyettesek (továbbiakban: menedzsment) valamint az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság (továbbiakban: tisztviselők) javadalmazására vonatkozó elvek kialakítását, javaslatot tesz a javadalmazás rendszerére és ellenőrzi azt.

A Javadalmazási Bizottság jogköreit testületileg látja el.

A Társaságnál meghatározott feladatok ellátására a további állandó bizottságok működnek:

Az Eszköz-Forrás Bizottság, Hitel-Limit Bizottság; a Termékfejlesztési Értékesítési és Árazási Bizottság; a Work Out Bizottság; az Informatikai Irányító Bizottság; a Beruházási Bizottság, a Csoportszintű Működési Kockázatkezelési Bizottság.

Az állandó bizottságokat meghatározott feladatok ellátására a Bank Igazgatósága alapítja, hatáskörüket, működési szabályukat az MC által elfogadott ügyszabályzat tartalmazza. A határozathozatal tekintve a szavazat-többségi elven működő Hitel-Limit, Csoportszintű Működési Kockázatkezelési Bizottság valamint Work Out Bizottság kivételével az állandó bizottságok az elnöki döntéshozatal elvén működnek.

b) **Speciális bizottságként** a Banknál az Igazgatóság által megválasztott **Etikai Bizottság** működik, az Igazgatóság egyik külső tagjának vezetésével.

**Jelölőbizottság a Bankban nem került kialakításra.**

## 1.3. Az OTP Bank Nyrt. felső vezetésének tagjai:

**Dr. Csányi Sándor**  
elnök-vezérigazgató

**Dr. Pongrácz Antal**  
alelnök, vezérigazgató-helyettes  
Törzskari Divízió

**Kovács Antal**  
felügyelő bizottsági tag  
vezérigazgató-helyettes  
Retail Divízió  
(szakmai bemutatásukat ld. A vezető testületek c. részénél)

**Bencsik László****vezérigazgató-helyettes****Stratégiai és Pénzügyi Divízió**

Bencsik László (40) 2009 augusztusától az OTP Bank Nyrt. vezérigazgató-helyettese, a Stratégiai és Pénzügyi Divízió vezetője.

2003. szeptemberében csatlakozott az OTP Bankhoz és lett a Banküzemgazdasági Igazgatóság ügyvezető igazgatója, a controlling és tervezési feladatokért felelős vezető.

2000-tól, az OTP Bankhoz történő csatlakozásáig a McKinsey & Company Inc. tanácsadó cég projektmenedzsere.

1996-tól 2000-ig az Andersen Consulting (Accenture) cégnél dolgozott tanácsadóként.

1996-ban, a Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetem Gazdálkodástudományi Karán diplomázott, majd 1999-ben a franciaországi INSEAD Business School Programján szerzett Master of Business Administration (MBA) diplomát.

2009. december 31. napján 0 db OTP törzsrészvény volt a tulajdonában.

**Dr. Gresa István****vezérigazgató-helyettes****Hitelengedélyezési és Kockázatkezelési Divízió**

Dr. Gresa István (57) a Pénzügyi és Számviteli Főiskolán diplomázott 1974-ben, majd a Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetemen szerzett okleveles közgazda diplomát 1980-ban. A Közgazdaságtudományi Egyetemen 1983-ban lett egyetemi doktor. 1989 óta dolgozik a bankszektorban. 1989 és 1993 között Budapest Bank Rt. zalaegerszegi fiókigazgatójaként dolgozott. 1993-tól az OTP Bank Zala Megyei Igazgatóságának megyei igazgatója, majd 1998-tól ügyvezető igazgatóként a hitelintézet Nyugat-Dunántúli Régiójának vezetője volt. 2006. március 1-jétől az OTP Bank vezérigazgató-helyettese, a Hitelengedélyezési és Kockázatkezelési Divízió vezetője és az OTP Faktoring Követeléskezelő Zrt. Igazgatóságának elnöke, majd 2007. május 22-től az OTP Egészségpénztár Zrt. Igazgatótanácsának elnöke.

OTP törzsrészvény tulajdona 2009. december 31-én 63.758 darab volt.

**Takáts Ákos****vezérigazgató-helyettes****IT és Banküzemi Divízió**

Takáts Ákos (50) a Kertészeti és Élelmiszeripari Egyetemen diplomázott 1982-ben, majd ugyanitt szerzett okleveles mérnök diplomát 1985-ben. 1987 óta dolgozik a bankszektorban. 1993-tól az OTP Bank Nyrt. főosztályvezető-helyettese, majd 1995-től ügyvezető igazgatóként a hitelintézet IT Fejlesztési Igazgatóságának vezetője volt. 2006. október 1-jétől az OTP Bank vezérigazgató-helyettese, az IT és Banküzemi Divízió vezetője.

OTP törzsrészvény tulajdona 2009. december 31-én 153.347 darab volt.

**Wolf László****vezérigazgató-helyettes****Kereskedelmi Banki Divízió**

Wolf László (50) 1983-ban végzett a Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetemen. A diploma megszerzése után a Magyar Nemzeti Bank Bankkapcsolatok Főosztályán dolgozott 8 évig, majd a BNP-KH-Dresdner Bank treasury vezetője volt 1991-93 között. 1993 áprilisától az OTP Bank Treasury Igazgatóságának ügyvezető igazgatója, majd 1994-től a Kereskedelmi Banki Divízió vezérigazgató-helyettese. OTP törzsrészvény tulajdona 2009. december 31-én 677.640 darab volt.

**1.4 Belső kontrollok rendszere**

A belső kontrollok rendszerének működése a vonatkozó jogszabályoknak megfelelően, továbbá a vonatkozó Ajánlások figyelembevételével, bankcsoporti szinten is biztosított.

A belső kontroll rendszer a felelős irányítás mellett a belső védelmi vonalak meghatározó alappillére, melyek elősegítik a prudens, megbízható és hatékony, a jogszabályoknak és belső szabályzatoknak megfelelő működést, az ügyfelek és a tulajdonosok gazdasági érdekeinek, társadalmi céljainak védelmét, továbbá a Társasággal szembeni bizalom fenntartását.

A belső kontroll funkciók függetlenek egymástól és az általuk felügyelt, ellenőrzött területektől. Működésüket alapvetően meghatározó tényező a vezetés támogatása, ugyanakkor a belső kontroll funkciók működésével szemben is érvényesül az az alapvető elvárás, hogy támogassa a felső vezetést a megalapozott döntéshozatalban.

## **Ellenőrzés**

A kontroll működtetésének legfontosabb argumentuma az Ügyfelek, illetve a Társaság eszközeinek és a Tulajdonosok érdekeinek védelme.

A hatékony auditálás érdekében a Társaság belső ellenőrzési rendszerének felépítése vertikálisan és horizontálisan tagolt. A rendszer egyrészt három egymással összefüggő, egymásra épülő kontroll szinten valósul meg, másrészt területi bontás szerint is tagolt. A folyamatba épített, vezetői és a függetlenített belső ellenőrzés alkotják a belső ellenőrzési rendszer elemeit.

A független belső ellenőrzési szervezet támogatja a biztonságos, megfontolt üzletmenetet, a hatékony működést, a kockázatok minimalizálását, továbbá – a compliance szervezet mellett – ellenőrzi a törvényi előírásoknak való megfelelést. Fő ismérve, hogy olyan önálló, szakmai, objektív szervezet, amely valamennyi kontroll szintet vizsgálja. A szervezet Hpt. által meghatározott keretek közötti szakmai irányítását a Felügyelő Bizottság látja el.

A független belső ellenőrzési szervezet éves ellenőrzési tervvel rendelkezik, melyet a Felügyelő Bizottság hagy jóvá. Az éves terv kockázat alapú módszertan szerint készül, és amellett hogy a szabályozási, üzleti, működési és hitelezési kockázatokat hordozó területekre fókuszál, az éppen aktuális gazdasági helyzet változásait is figyelembe veszi.

A belső ellenőrzési szervezet a vezető testületek részére negyedéves, illetve éves rendszerességgel objektív és független beszámolókat készít. Negyedéves jelentés keretében beszámol az adott negyedévben végzett vizsgálatokról, a feltárt kockázatokról, illetve az azok kiküszöbölésére hozott intézkedések teljesüléséről. Az ellenőrzési szervezet éves gyakorisággal számol be az éves tervben előirányzott feladatok teljesítéséről, a végrehajtott vizsgálatokról és egyéb tevékenységekről, valamint a belső ellenőrzési rendszerben bekövetkezett változásokról.

A szervezet a Felügyelő Bizottság részére éves gyakorisággal objektív és független jelentést készít a kockázatkezelés, a belső kontroll mechanizmusok, valamint a vállalatirányítási funkciók működéséről. Azonnali beavatkozást igénylő, rendkívüli esetekben az ellenőrzési szervezet rendkívüli vizsgálat végrehajtására jogosult.

A belső ellenőrzés rendszere magába foglalja a külföldi és belföldi csoporttagoknál végzett tulajdonosi ellenőrzéseket, valamint a leányvállalatok belső ellenőrzési szervezeteinek szakmai felügyeletét is. Ennek eszközeként kerülnek kidolgozásra, folyamatos fejlesztésre és alkalmazásra a bankcsoporttagok ellenőrzési szervezeteinek működésére, tevékenységére vonatkozó egységes belső ellenőrzési módszerek.

A Felügyelő Bizottság előzetes egyetértési jogot gyakorol a belső ellenőrzési szervezet vezetői és alkalmazottai munkaviszonyának létesítésével, megszüntetésével, díjazásuk megállapításával kapcsolatos döntéseknél.

A könyvvizsgálatot végző gazdálkodó szervezet megválasztására, illetve a könyvvizsgálatért személyében is felelős tag kijelölésének jóváhagyására a Közgyűlés jogosult.

## **Kockázatkezelés**

A csoportszintű kockázatkezelés alapja a standardizált, OTP- konform szervezeti struktúra, szabályzatok és eljárások bevezetése az érintett leányvállalatok körében. A Társaság részletes, a kockázatok minden típusára (likviditási, piaci, ország-, partner, hitelkockázat, működési, compliance) kiterjedő kockázatkezelési szabályokkal rendelkezik, melyek összhangban állnak a prudens banki működést szabályozó jogszabályokkal. A kockázatkezelési gyakorlatról, az alkalmazott limitekről és azok betartásáról az Éves jelentés ad tájékoztatást.

A társaságnál a Hiteledengedélyezési és Kockázatkezelési Divízió valamint a Stratégiai és Pénzügyi Divízió gyakorolja a funkcionális kontrollt a bankcsoport kockázatkezelési stratégia irányelvei, módszertana, infrastruktúrája felett, melynek célja a csoportszintű, egyértelműen meghatározott, átlátható, szabványosított, a Bázeli és a Felügyeleti elvárásoknak valamint a helyi környezetnek is megfelelő hitel, ország-, partner-, piaci és működési kockázatkezelési rendszer kialakítása. A Bankcsoport Kockázatkezelési Stratégiát, a Csoportszintű Hitelezési Politika Alapelveit, valamint a Bankcsoport Kockázatvállalási Szabályzatot a Bank Igazgatósága hagyja jóvá. A Banknál Csoportszintű Működési Kockázatkezelési Bizottság működik.

A Bank kockázatkezelési rendszere magában foglalja a kockázatok azonosítását, hatásuk felmérését, elemzését, a szükséges intézkedési tervek kialakítását, valamint ezek hatékonyságának és eredményeinek nyomon követését. A vezetés az üzleti döntéseit valamennyi fontos kockázat ismeretében hozza meg. Minden lényeges, a belső és külső tevékenységhez, illetve a pénzügyi és jogi követelményeknek való megfeleléshez kapcsolódó, valamint számos egyéb kockázat jól meghatározott, transzparens belső mechanizmus alapján kerül kiértékelésre és kezelésre.

### **Compliance**

Az Európai Unió és a magyar jogszabályi előírásoknak megfelelően a Társaság a compliance kockázatok feltárására és kezelésére önálló szervezeti egységet hozott létre (Compliance Önálló Főosztály). Kialakításra kerültek a megfelelő szabályozási dokumentumok: a compliance politika, stratégia, munkaterv. A compliance politika célja, hogy megalapozza az OTP Bankcsoport egészére vonatkozó compliance tevékenység kereteit, a compliance fogalmát, célját, a compliance funkció feladatait és hatáskörét. A compliance politika másik fontos dokumentuma az OTP Bankcsoport compliance stratégiája. A compliance politikát az OTP Bank Nyrt. Igazgatósága hagyja jóvá. A Compliance Önálló Főosztály évente átfogó jelentést készít a Bankcsoport compliance tevékenységéről és helyzetéről, melyet a Bank Igazgatósága hagy jóvá. A compliance politika gyakorlati megvalósulásáért az OTP Bankcsoport felső vezetése felel.

### **Könyvvizsgáló**

Társaságunk könyvvizsgálatát a Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft. (Cg. 01-09-071057) végzi. A tavalyi év során a könyvvizsgáló nem végzett semmilyen olyan tevékenységet, amely nem az auditálási tevékenység végzésével kapcsolatos.

A könyvvizsgálónak adott más jelentős megbízásról az Igazgatóság tájékoztatni köteles a Társaság közgyűlését és Felügyelő Bizottságát. Ezen túlmenően indokolt esetben a Társaság Igazgatósága, Felügyelő Bizottsága, illetve testületi bizottságai külső tanácsadó szolgáltatásait is igénybe vehetik.

### **1.5. Tájékoztatás**

A rendszeres, hiteles tájékoztatás a részvényesek, illetve a tőkepiac egyéb szereplői számára elengedhetetlen a megalapozott döntéshozatalhoz, nem utolsósorban pedig a Társaság megítélésére is hatással van az általa követett nyilvánosságra hozatali gyakorlat.

A Társaság a nyilvánosságra hozatalt a Tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény (Tpt.), valamint a BÉT vonatkozó Szabályzatában foglalt rendelkezéseket szigorúan betartva teljesíti. A Társaság emellett rendelkezik a nyilvánosságra hozatali kötelezettség teljesítését biztosító hatályos belső szabállyal.

A hivatkozott szabályozások biztosítják, hogy minden, a Társaságot érintő, a Társaság értékpapírjainak árfolyamára hatást gyakorló jelentős információ pontosan, maradéktalanul és időben közzétételre kerüljön.

Az Igazgatóság minden éves rendes Közgyűlésen tájékoztatás ad az adott év üzleti, stratégiai céljairól, középtávú stratégiai terveiről. A Közgyűlés számára készített előterjesztést a Társaság a BÉT honlapján nyilvánosságra hozatali szabályainak, illetve a BÉT vonatkozó Szabályzataiban foglalt rendelkezéseknek megfelelően közzéteszi.

A Társaság a jogszabályi előírásoknak megfelelően a Társaság honlapján és Éves jelentésében nyilvánosságra hozza az Igazgatóság, a Felügyelő Bizottság és a menedzsment tagjainak szakmai pályafutására vonatkozó információkat.

Az Igazgatóság elnökének és tagjainak, illetve a Felügyelő Bizottság elnökének és tagjainak javadalmazására vonatkozó javaslat része a közgyűlési előterjesztéseknek.

A Társaság részletes, a kockázatok minden típusára (likviditási, piaci és hitelkockázat) kiterjedő kockázatkezelési szabályokkal rendelkezik, melyek összhangban állnak a prudens banki működést szabályozó jogszabályokkal. A Társaság által követett kockázatkezelési gyakorlatról, az alkalmazott limitekről és azok betartásáról az Éves jelentés ad tájékoztatást.

A Társaság részletes, a bennfentes és a potenciálisan bennfentes személyekre kiterjedő belső szabályozással rendelkezik, mely a hatályos Tpt. által részletesen szabályozott korlátoknak és tilalmaknak teljes mértékben megfelel. Ezen túlmenően a honlapon is elérhetőek a bennfentes személyek értékpapír kereskedelmére vonatkozó irányelvek. Az Igazgatóság, a Felügyelő Bizottság tagjainak a Társaság részvényeivel kapcsolatos tranzakcióit a Társaság a nyilvánosságra hozatali szabályoknak megfelelően közzéteszi, Éves jelentésében feltünteti a vezető állású személyek Társaságban fennálló érdekelttségét (részvények száma).



Az Igazgatóság felmérte a 2009-es nyilvánosságra hozatali folyamatok hatékonyságát, és megfelelőnek találta. Emellett a még hatékonyabb nyilvánosságra hozatal érdekében külső érintettek körében végzett felmérést is elrendelt.

### **1.6. A részvényesi jogok gyakorlása módjának áttekintő ismertetése**

#### A Közgyűlésen való részvétel és szavazati jog

A részvényesek a Közgyűlésen való részvételi és szavazati jogukat személyesen vagy meghatalmazottak útján gyakorolhatják.

A meghatalmazást közokiratba vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba kell foglalni. Amennyiben a Közgyűlésen a részvénytulajdonos szervezet törvényes képviselője jár el (pl.: igazgató, ügyvezető, polgármester), a képviseleti jogosultságot igazoló bírósági, cégbírósági okiratot, illetve a polgármester megválasztásáról szóló igazolást a Közgyűlés helyszínén kell bemutatni.

A meghatalmazást a Közgyűlés összehívásáról szóló hirdetményben erre megjelölt helyen a megjelölt időpontig kell átadni. Amennyiben a meghatalmazás külföldön készült, a meghatalmazás alakításának meg kell felelnie a külföldön kiállított okiratok hitelesítésére, illetve felülhitelesítésére vonatkozó jogszabályoknak. Erről részletes tájékoztatást a magyar külképviseleti szervek adnak.

A Közgyűlésen való részvétel és a szavazati jog gyakorlásának feltétele, hogy

- o a tulajdonosi megfeleltetés időpontjában fennálló részvénytulajdonlást a tulajdonosi megfeleltetés eredménye igazolja;
- o a részvényes azon részvényeit, amelyek alapján a közgyűlésen szavazni kíván a tulajdonosi megfeleltetés napjától a közgyűlést követő napig tartó időszakra zároltassa;
- o a névre szóló részvény tulajdonosa a Társaság Részvénykönyvébe hatályosan be legyen jegyezve;
- o a részvényes részvénytulajdonához kapcsolódó szavazati joga nem sérti a Társaság Alapszabályának rendelkezéseit, amely körülményt a Társaság a KELER Zrt.-től a tulajdonosi megfeleltetésről kapott értesítést követően ellenőrzéssel állapít meg.

A GDR tulajdonosok közgyűlési részvételének és szavazati joguk gyakorlásának szabályait a Bank of New York és az OTP Bank Nyrt. között létrejött Letéti Megállapodás tartalmazza.

További részletek a honlapunkon található Társasági Alapszabályban találhatók meg.

### **1.7. A közgyűlés lebonyolításával összefüggő szabályok rövid ismertetése**

A Társaság a Közgyűlés, mint társasági esemény időpontjára a Központi Elszámolóház és Értéktár (Budapest) Zrt.-től tulajdonosi megfeleltetést kér. A tulajdonosi megfeleltetés időpontja kizárólag a Közgyűlést megelőző 10. és 5. értéktőzsdei munkanapok közötti időszakra eshet. A tulajdonosi megfeleltetéssel kapcsolatos szabályokat a Központi Elszámolóház és Értéktár (Budapest) Zrt. mindenkor hatályos szabályzata tartalmazza.

A Társaság a részvénykönyvben szereplő, a tulajdonosi megfeleltetés időpontjában hatályos valamennyi adatot törli, és ezzel egyidejűleg a tulajdonosi megfeleltetés eredményének megfelelő adatokat a részvénykönyvbe bejegyzi, s azt a Közgyűlés napját megelőző második munkanapon budapesti idő szerint 12 órakor a tulajdonosi megfeleltetés adataival lezárja. Ezt követően a részvénykönyvbe a részvényes részvénytulajdonát érintő bejegyzést leghamarabb a közgyűlés bezárását követő munkanapon lehet tenni.

A Közgyűlés összehívását a Társaság hirdetményeire meghatározott módon a tervezett Közgyűlés kezdő napját – a Gt. eltérő rendelkezése hiányában – legalább 30 nappal megelőzően kell közzétenni.

A meghívónak tartalmaznia kell

- a) a Társaság cégnevét és székhelyét;
- b) a Közgyűlés időpontját és helyét;
- c) a Közgyűlés megtartásának módját;
- d) a Közgyűlés napirendjét;
- e) az Alapszabály 8.5. pontjában foglalt rendelkezéseket, azzal a figyelmeztetéssel, hogy a Közgyűlésen részt venni és szavazni csak ezek betartásával lehetséges;

- f) tájékoztatást a meghatalmazások átadásának helyéről és idejéről ;
- g) a határozatképtelenség esetére a megismételt Közgyűlés helyét és idejét.

A meghirdetett napirenden nem szereplő kérdéseket a Közgyűlés csak akkor tárgyalhatja meg, ha valamennyi részvényes jelen van, s ahhoz egyhangúlag hozzájárulnak.

A Közgyűlés akkor határozatképes, ha azon a szavazásra jogosító részvények által megtestesített szavazatok több mint felét képviselő részvényes jelen van.

Ha a szabályszerűen összehívott Közgyűlés a meghívóban rögzített kezdési időpontot követő egy óra elteltével sem határozatképes, az erre – az egy órával későbbi – időpontra összehívott megismételt Közgyűlés az eredeti napirenden szereplő ügyekben – a megjelentek számára tekintet nélkül – határozatképes.

Abban az esetben, ha a határozatképes Közgyűlés nem tud határozatot hozni valamennyi napirendje tárgyában, akkor a Közgyűlés felfüggesztéséről és az új időpont és helyszín megjelölésével együtt folytatólagos Közgyűlés megtartásáról határozhat. A Közgyűlés felfüggesztésére csak egy alkalommal kerülhet sor, és a folytatólagos Közgyűlést a felfüggesztéstől számított 30 napon belül meg kell tartani.

A korábban felfüggesztett és később folytatott Közgyűlés (folytatólagos Közgyűlés) határozatképességére az általános szabályok az irányadóak. A folytatólagos Közgyűlés csak az eredeti Közgyűlésre meghirdetett azon napirendek tárgyában határozhat, amelyekben az eredeti Közgyűlés nem határozott.

A Közgyűlésen az Igazgatóság elnöke vagy az Igazgatóság által ezzel a feladattal megbízott más személy elnököl, amely során

- megnyitja a Közgyűlést;
- kijelöli a jegyzőkönyvvezetőt;
- megállapítja a határozatképességet;
- megadja és megvonja a szót;
- megfogalmazza és szavazásra bocsátja a határozati javaslatokat;
- a szavazatszámológok jelzése alapján közli a szavazások eredményét;
- szünetet rendel el;
- bezárja a Közgyűlést.

A Közgyűlés megnyitását megelőzően a szavazótömbbel rendelkező részvényesek írásban jelezhetik a Közgyűlés elnökének, hogy a Közgyűlés során valamely napirend tárgyában szót kérnek. A részvényesek hozzászólása nem térhet el a jelzett napirend tárgytól. A Közgyűlés elnöke az így jelentkezetteknek köteles szót adni.

A Közgyűlés elnöke az adott napirendhez történő hozzászólások sorrendjét meghatározhatja, bárkinek szót adhat és megvonhatja a szót azzal, hogy a szólásra írásban jelentkezett részvényestől csak a napirend tárgyától való figyelmeztetés ellenére történő eltérés esetén vonható meg a szó. A szó megvonását követően elhangzottak jegyzőkönyvezését a Közgyűlés elnöke leállíthatja és hozzászólás technikai feltételeit (hangosítás) megszüntetheti.

A Közgyűlés elnöke dönthet a nyilvánosság kizárásáról és az Igazgatóság tagjai, a Hpt szerinti ügyvezetők, a Felügyelő Bizottság tagjai, a könyvvizsgáló, a szavazótömbbel rendelkező részvényesek, illetve az ilyen részvényesek meghatalmazottai és tolmácsai, továbbá a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete, illetve a BÉT képviselője kivételével bárkit kizárhat a Közgyűlésről.

A Közgyűlés határozatait abban az esetben, amennyiben a Társasági Alapszabály eltérően nem rendelkezik, a jelenlévő részvényesek szavazatainak egyszerű többségével hozza.

A Közgyűlésen a döntés nyílt szavazással történik.

A Közgyűlés első határozatával a Közgyűlés elnöke által előterjesztettek közül megválasztja a jegyzőkönyvet hitelesítő jelenlévő részvényest és szavazatszámológokat. Sikertelen választás esetén a Közgyűlés elnökének új előterjesztést kell tennie.

A Közgyűlésről jegyzőkönyvet kell készíteni, amely tartalmazza:

- a Társaság cégnevét és székhelyét;
- a Közgyűlés megtartásának módját, helyét és idejét;

- a Közgyűlés határozatképességének megállapításához szükséges adatokat, a jelenlévők számában bekövetkezett változásokat;
- a Közgyűlés elnökének, jegyzőkönyvvezetőjének, jegyzőkönyvi hitelesítőinek és a szavazatszámhlóinak nevét;
- a Közgyűlésen lezajlott fontosabb eseményeket, az elhangzott indítványokat ;
- a határozati javaslatokat, az azokra leadott szavazatok és ellenszavazatok számát, valamint a tartózkodók számát;
- a részvényes, az igazgatósági tag, vagy a felügyelő bizottsági tag tiltakozását valamely határozat ellen, ha ennek rögzítését a tiltakozó maga kéri;

A jegyzőkönyvet a Közgyűlés elnöke és a jegyzőkönyvvezető írják alá, és egy erre megválasztott jelenlévő részvényes hitelesíti.

Az Igazgatóság a Közgyűlési jegyzőkönyv hiteles példányát a Közgyűlés berekesztésétől számított 30 napon belül a jelenléti ívvel és az összehívás szabályszerűségét igazoló dokumentumokkal együtt megküldi a Cégbíróságnak.

További részletek a honlapunkon található Társasági Alapszabályban találhatóak meg.

### **1.8. Javadalmazási nyilatkozat**

A Bank Közgyűlése 8/2009. sz. határozatával elfogadta a Javadalmazási Irányelveket, melyeket a társaság honlapján nyilvánosságra is hozott.

2009. évben a Társaság Javadalmazási Nyilatkozatot nem tett közzé, azonban az ajánlásban szereplő adatok egy részét jelenleg is nyilvánosságra hozza.

Az OTP Bank Nyrt. Igazgatósága és Felügyelő Bizottsága tagjainak díjazását a Gazdasági Társaságokról szóló törvény és a Bank Alapszabályának rendelkezései szerint a Közgyűlés határozza meg, mely határozat nyilvánosságra hozatala a Társaság honlapján megtörtént. Hasonlóképpen a honlapon tette közzé a Bank a vezetői javadalmazási rendszer egyik meghatározó elemét képező részvényvásárlási program feltételrendszerét is, melyet a 2006-2010 évek vonatkozásában a Bank Közgyűlése 8/2006. számú határozatával hagyott jóvá.

Az elnök-vezérigazgató, valamint a divízióvezetők díjazásának, ösztönzésének elemei a következők:

- Besorolási alaprészből és prémiumból álló kereseti elemek. Az Elnök-vezérigazgató alaprészt, valamint a teljesítményalapú díjazás megállapításához a célkitűzéseket és azok teljesítésének értékelését, az elszámolható prémium nagyságát a Bank Igazgatósága határozza meg. A vezérigazgató-helyettesek (divízióvezetők) esetében e hatáskörök az elnök-vezérigazgatót illetik.
- Opció részvényvásárlási program
- Első ízben a 2007. év eredményére tekintettel alkalmazható Profit Sharing Program, az eredmény célok túlteljesítése esetén biztosít ösztönzést az eredmények eléréséhez való hozzájárulás arányában. A program keretfeltételeit a 8/2007. számú közgyűlési határozat, részletes szabályait a Bank Igazgatósága hagyta jóvá.

A Felügyelő Bizottság és az Igazgatóság tagjainak közgyűlési határozattal megállapított díjazása a fent leírtak szerint nyilvános. A management díjazására vonatkozó, részletes, egyedi adatokat a Társaság a Munka Törvénykönyvéről szóló 1992. évi XXII. 3.§-ának (4) bekezdésében foglaltakra figyelemmel 2009. évben nem tett közzé.

## **2.) FT Jelentés a Felelős Társaságirányítási Ajánlásokban foglaltaknak való megfelelésről**

A Társaság a Felelős Társaságirányítási Jelentés részeként az alábbi táblázatok kitöltésével nyilatkozik arról, hogy a Budapesti Értéktőzsde Zrt. által kiadott Felelős Társaságirányítási Ajánlások ("FTA") meghatározott pontjaiban megfogalmazott ajánlásokat, javaslatokat saját társaságirányítási gyakorlata során milyen mértékben alkalmazta.

A táblázatok áttekintésével a piaci szereplők könnyen tájékozódhatnak arról, hogy az egyes társaságok felelős társaságirányítási gyakorlata milyen mértékben felel meg az FTA-ban foglalt bizonyos elvárásoknak, továbbá könnyen összehasonlíthatóvá teszi az egyes társaságok gyakorlatát.

## **Az Ajánlásoknak való megfelelés szintje**

A társaság megjelöli, hogy a vonatkozó ajánlást alkalmazza-e, avagy sem, illetve nemleges válasz esetén rövid tájékoztatást ad arról, hogy milyen okok miatt nem alkalmazta az adott ajánlást.

**A 1.1.1 Az igazgatóság / igazgatótanács gondoskodott arról, hogy a részvényesek a megfelelő időben hozzájussanak a jogaik gyakorlásához szükséges információkhoz.**

Igen

**A 1.1.2 A társaság az "egy részvény - egy szavazat" elvet alkalmazza.**

Nem

A Társaság törzsrésztvényei részvényenként egy szavazat jogot biztosítanak. A Társaság Alapszabályának előírásai szerint a szavazati jogok a részvénytulajdon nagyságától függően speciálisan érvényesülnek.

**A 1.2.8 A társaság biztosítja, hogy a tulajdonosok azonos feltételek teljesítésével vehetnek részt a társaság közgyűlésén.**

Igen

**A 1.2.9 A társaság közgyűlési napirendi pontjai között csak olyan témák szerepelnek, melynek témáját pontosan meghatározták, leírták.**

Igen

**A határozati javaslatokban kitértek a felügyelő bizottság javaslatára, valamint a döntés hatásainak részletes magyarázatára.**

Igen

**A 1.2.10 A napirendi pontokhoz készített részvényesi észrevételeket, kiegészítéseket legkésőbb a közgyűlést két nappal megelőzően közzétették.**

Igen

**A 1.3.8 A közgyűlés napirendi pontjaira tett észrevételeket a részvényesek legkésőbb a regisztrációval egyidejűleg megismerhették.**

Igen

**A napirendi pontokra vonatkozóan megtett írásos észrevételeket a közgyűlést két munkanappal megelőzően közzétették.**

Igen

**A 1.3.10 A vezető tisztségviselők megválasztása és visszahívása személyenként külön határozattal történt.**

Igen

**A 2.1.1 Az igazgatóság / igazgatótanács feladatai kiterjednek a 2.1.1 pontban foglaltakra.**

Igen

**A 2.3.1 Az igazgatóság / igazgatótanács előre meghatározott rendszeres gyakorisággal ülést tartott.**

Igen

**A felügyelő bizottság előre meghatározott rendszeres gyakorisággal ülést tartott.**

Igen

**Az igazgatóság / igazgatótanács ügyrendje rendelkezik az előre nem tervezhető ülések lebonyolításáról, az elektronikus hírközlő eszközök útján történő döntéshozatalról.**

Igen

**A felügyelő bizottság ügyrendje rendelkezik az előre nem tervezhető ülések lebonyolításáról, az elektronikus hírközlő eszközök útján történő döntéshozatalról.**

Igen

**A 2.5.1 A társaság igazgatóságában elegendő számú független tag van az igazgatóság pártatlanságának biztosításához.**

Nem

A Bankban a kettős irányítási struktúrát követve a Felügyelő Bizottság ellenőrző, míg az Igazgatóság ügyvezető funkcióval rendelkezik. Emiatt – a törvényi előírásokkal összhangban – a Felügyelő Bizottság összetételében kell maradéktalanul érvényesülnie a független tagok többségének elve.

Az Igazgatóság ügyvezető szerepével összhangban van, és a sikeres működést ösztönzi, hogy az igazgatósági tagok személyesen is érdekelték a Társaság eredményes működésében. Így a Közgyűlés által elfogadott opciós részvényvásárlási programban az Igazgatóság tagjai is részt vesznek. Emiatt azonban teljes körűen nem felelhetnek meg a törvényi függetlenségi kritériumoknak. Tekintettel azonban arra, hogy az Igazgatóságnak fontos szerepe van a management munkájának ellenőrzésében is, ezért érdemi jelentősége van annak, hogy az Igazgatóságban érvényesül a külső tagok többségének elve. Az Igazgatóság személyi összetétele biztosítja, hogy a szakértelem, a tapasztalat és a fentiekben túlmenő függetlenség egyformán jelen legyen a döntéshozatali eljárásokban.

**A 2.5.4 Az igazgatóság / igazgatótanács rendszeres időközönként (az éves FT jelentés kapcsán) a függetlenség megerősítését kérte függetlennek tartott tagjaitól.**

Nem

A kettős irányítási struktúrára esetében a Gt. előírásai alapján a függetlenségi kritériumok a felügyelő bizottsági, nem pedig az igazgatósági tagokra alkalmazandók. A társaság ennek megfelelően a Felügyelő Bizottság esetében a jogszabályi követelményeknek maradéktalanul eleget tesz, azonban az Igazgatóság esetében nem látja indokoltnak a társaság eredményeitől független javadalmazás kialakítását, és e személyes érdekelttség miatt ennek a pontnak a tagok nem felelnek meg.

Ugyanakkor tekintettel arra, hogy az Igazgatóságnak fontos szerepe van a management munkájának ellenőrzésében, ezért érdemi jelentősége van annak is, hogy az Igazgatóságban érvényesül a külső tagok többségének elve.

**A 2.5.5 A felügyelő bizottság rendszeres időközönként (az éves FT jelentés kapcsán) a függetlenség megerősítését kérte függetlennek tartott tagjaitól.**

Igen

**A 2.5.7 A társaság honlapján nyilvánosságra hozta az igazgatóság / igazgatótanács és a felügyelő bizottság függetlenségével kapcsolatos irányelveit, az alkalmazott függetlenségi kritériumokat.**

Igen

**A 2.6.1 Az igazgatóság / igazgatótanács tagja tájékoztatta az igazgatóságot / igazgatótanácsot (felügyelő bizottságot / audit bizottságot), ha a társaság (vagy bármely leányvállalata) valamely ügyletével kapcsolatban neki (illetve vele közeli kapcsolatban álló személynek) jelentős személyes érdeke állt fenn.**

Igen

**A 2.6.2 A testületi és menedzsment tagok (és a velük kapcsolatban álló személyek), valamint a társaság (illetve leányvállalata) között létrejött ügyleteket a társaság általános üzleti gyakorlata szerint, de az általános üzleti gyakorlathoz képest szigorúbb átláthatósági szabályok alapján bonyolították le.**

Igen

**A 2.6.2 szerinti, az általános üzleti gyakorlattól eltérő ügyleteket és azok feltételeit elfogadtatták a felügyelő bizottsággal (audit bizottsággal).**

Nem

Az általános üzleti gyakorlattól eltérő ügyletek jóváhagyására a Társaság eljárásrendet dolgozott ki, amely biztosítja a megfelelő kontrollt.

**A 2.6.3 A testületi tag tájékoztatta a felügyelő bizottságot / audit bizottságot (jelölőbizottságot), ha nem a cégcsoporthoz tartozó társaságnál kapott testületi tagságra, menedzsment tagságra vonatkozó felkérést.**

Igen

**A 2.6.4 Az igazgatóság / igazgatótanács kialakította a társaságon belüli információáramlásra, a bennfentes információk kezelésére vonatkozó irányelveit, és felülyeli ezek betartását.**

Igen

**Az igazgatóság / igazgatótanács kialakította a bennfentes személyek értékpapír kereskedésére vonatkozó irányelveit, és felügyeli ezek betartását.**

Igen

**A 2.7.1 Az igazgatóság / igazgatótanács javadalmazási irányelveket fogalmazott meg az igazgatóság / igazgatótanács, a felügyelő bizottság és a menedzsment munkájának értékelésére és javadalmazására vonatkozóan.**

Igen

**A felügyelő bizottság véleményezte a javadalmazási irányelveket.**

Igen

**Az igazgatóság / igazgatótanács és a felügyelő bizottság javadalmazására vonatkozó elveket és azok változásait a közgyűlés külön napirendi pontban hagyta jóvá.**

Igen

**A 2.7.2. Az igazgatóság / igazgatótanács az adott üzleti év vonatkozásában értékelte saját munkáját.**

**A felügyelő bizottság az adott üzleti év vonatkozásában értékelte saját munkáját.**

Nem

A Társaság éves beszámolója tartalmazza a tevékenység átfogó értékelését, aminek része a vezető testületek munkájának bemutatása is, ezért a tagok személyes értékelésére a testületi munkán keresztül kerül sor.

**A 2.7.3 Az igazgatóság / igazgatótanács hatáskörébe tartozik a menedzsment teljesítményének ellenőrzése és javadalmazásának megállapítása.**

Igen

**A menedzsment tagokat illető, a szokásostól eltérő juttatások kereteit és ezek változásait a közgyűlés külön napirendi pontban hagyta jóvá.**

Igen

**A 2.7.4 A részvény alapú javadalmazási konstrukciók elveit a közgyűlés jóváhagyta.**

Igen

**A részvény alapú javadalmazási konstrukciókkal kapcsolatos közgyűlési döntést megelőzően a részvényesek részletes tájékoztatást kaptak (legalább a 2.7.4 pontban foglaltak szerint)**

Igen

**A 2.7.7 A társaság a Javadalmazási nyilatkozatot elkészítette, és a közgyűlés elé terjesztette.**

Nem

A Bank Közgyűlése 8/2009. sz. határozatával elfogadta a Javadalmazási Irányelveket, melyeket a társaság honlapján nyilvánosságra is hozott.

2009. évben a Társaság Javadalmazási Nyilatkozatot nem tett közzé, azonban az ajánlásban szereplő adatok egy részét jelenleg is nyilvánosságra hozza.

Az OTP Bank Nyrt. Igazgatósága és Felügyelő Bizottsága tagjainak díjazását a Gazdasági Társaságokról szóló törvény és a Bank Alapszabályának rendelkezései szerint a Közgyűlés határozza meg, mely határozat nyilvánosságra hozatala a Társaság honlapján megtörtént. Hasonlóképpen a honlapon tette közzé a Bank a vezetői javadalmazási rendszer egyik meghatározó elemét képező részvényvásárlási program feltételrendszerét is, melyet a 2006-2010 évek vonatkozásában a Bank Közgyűlése 8/2006. számú határozatával hagyott jóvá.

Az elnök-vezérigazgató, valamint a divízióvezetők díjazásának, ösztönzésének elemei a következők:

- Besorolási alapbérből és prémiumból álló kereseti elemek. Az Elnök-vezérigazgató alapbérét, valamint a teljesítményalapú díjazás megállapításához a célkitűzéseket és azok teljesítésének értékelését, az elszámolható prémium nagyságát a Bank Igazgatósága határozza meg. A vezérigazgató-helyettesek (divízióvezetők) esetében e hatáskörök az elnök-vezérigazgatót illetik.
- Opciók részvényvásárlási program

- Első ízben a 2007. év eredményére tekintettel alkalmazható Profit Sharing Program, az eredmény célok túlteljesítése esetén biztosít ösztönzést az eredmények eléréséhez való hozzájárulás arányában. A program keretfeltételeit a 8/2007. számú közgyűlési határozat, részletes szabályait a Bank Igazgatósága hagyta jóvá.

A Felügyelő Bizottság és az Igazgatóság tagjainak közgyűlési határozattal megállapított díjazása a fent leírtak szerint nyilvános. A management díjazására vonatkozó, részletes, egyedi adatokat a Társaság a Munka Törvénykönyvéről szóló 1992. évi XXII. 3.§-ának (4) bekezdésében foglaltakra figyelemmel 2009. évben nem tett közzé.

**A Javadalmazási nyilatkozat tartalmazza az igazgatóság / igazgatótanács, a felügyelő bizottság, és a menedzsment egyes tagjainak díjazását.**

Nem

Lásd: előző pont.

**A 2.8.1 Az igazgatóság / igazgatótanács, vagy az általa működtetett bizottság felelős a társaság teljes kockázatkezelésének felügyeletéért és irányításáért.**

Igen

**Az igazgatóság / igazgatótanács meghatározott rendszerességgel tájékozódik a kockázatkezelési eljárások hatékonyságáról.**

Igen

**Az igazgatóság / igazgatótanács megtette a szükséges lépéseket a főbb kockázati területek azonosítása érdekében.**

Igen

**A 2.8.3 Az igazgatóság / igazgatótanács megfogalmazta a belső kontrollok rendszerével kapcsolatos elveket.**

Igen

**A belső kontrollok menedzsment által kialakított rendszere biztosítja a társaság tevékenységét érintő kockázatok kezelését, a társaság célkitűzéseinek elérését.**

Igen

**A 2.8.4 A belső kontrollok rendszerének kialakításánál az igazgatóság / igazgatótanács figyelembe vette a 2.8.4 pontokban szereplő szempontokat.**

Igen

**A 2.8.5 A menedzsment feladata és felelőssége a belső kontrollok rendszerének kialakítása és fenntartása.**

Igen

**A 2.8.6 A társaság kialakított egy független belső ellenőrzési funkciót, mely az audit bizottságnak tartozik beszámolási kötelezettséggel**

Igen

**A belső audit csoport legalább egyszer beszámol az audit bizottságnak a kockázatkezelés, a belső kontroll mechanizmusok és a társaságirányítási funkciók működéséről.**

Igen

**A 2.8.7 A belső ellenőrzési tevékenységet az audit bizottság megbízása alapján a belső ellenőrzés hajtja végre.**

Nem

A Hitelintézeti törvény értelmében a belső ellenőrzési szervezet irányítása a Felügyelő Bizottság feladata, az Audit Bizottság tagjai a Felügyelő Bizottság tagjaiként vesznek részt ennek a feladatnak a végrehajtásában. A hatályos jogszabályi rendelkezések miatt nem lehetséges, hogy a belső ellenőrzési tevékenységet az Audit Bizottság megbízása alapján lássa el a belső ellenőrzési szervezet.

**A belső ellenőrzés szervezetileg elkülönül az operatív vezetést végző menedzsmenttől.**

Igen

**A 2.8.8 A belső audit tervet az audit bizottság javaslata alapján az igazgatóság / igazgatótanács (felügyelő bizottság) hagyta jóvá.**

Igen

**A 2.8.9 Az igazgatóság / igazgatótanács elkészítette jelentését a részvényesek számára a belső kontrollok működéséről.**

Igen

**Az igazgatóság / igazgatótanács kidolgozta a belső kontrollok működéséről készített jelentések fogadásával, feldolgozásával, és saját jelentésének elkészítésével kapcsolatos eljárásait.**

Igen

**A 2.8.11 Az igazgatóság / igazgatótanács beazonosította a belső kontrollok rendszerének lényeges hiányosságát, felülvizsgálta és átértékelte az ezzel kapcsolatos tevékenységeket.**

Igen

**A 2.9.2 Az igazgatóság / igazgatótanács, a felügyelő bizottság és az audit bizottság minden esetben értesítést kapott arról, ha a könyvvizsgálónak adott megbízás jellegénél fogva jelentős ráfordítást jelenthet, érdekütközést idézhet elő, vagy bármilyen más módon lényeges hatással lehet az üzletmenetre.**

Igen

**A 2.9.3 Az igazgatóság / igazgatótanács tájékoztatta a felügyelő bizottságot arról, hogy a társaság működését lényegesen befolyásoló eseménnyel kapcsolatban bízta meg a könyvvizsgálót ellátó gazdálkodó szervezetet, illetve külső szakértőt.**

Igen

**Az igazgatóság / igazgatótanács határozatában előzetesen rögzítette, hogy milyen események tekinthetők olyannak, mely jelentősen befolyásolják a társaság működését.**

Igen

**A 3.1.6 A társaság honlapján nyilvánosságra hozta az audit bizottságra, jelölőbizottságra, javadalmazási bizottságra delegált feladatokat, a bizottságok célkitűzéseit, ügyrendjét, összetételét (a tagok nevének, rövid életrajzának és kinevezése idejének feltüntetésével).**

Igen

**A 3.2.1 Az audit bizottság felügyelte a kockázatkezelés hatékonyságát, a belső kontroll rendszer működését és a belső ellenőrzés tevékenységét is.**

Nem

A Hitelintézeti törvény értelmében a belső ellenőrzési szervezet irányítása a Felügyelő Bizottság feladata, az Audit Bizottság tagjai a Felügyelő Bizottság tagjaiként vesznek részt ennek a feladatnak a végrehajtásában. A felügyeleti jogkör Audit Bizottsághoz történő rendelése ezekkel a jogszabályi követelményekkel ellentétes.

**A 3.2.3 Az audit bizottság pontos és részletes tájékoztatást kap a belső ellenőr és a független könyvvizsgáló munkaprogramjáról; s megkapja a könyvvizsgáló könyvvizsgálat során feltárt problémákra vonatkozó beszámolóját.**

Igen

**A 3.2.4 Az audit bizottság az új könyvvizsgáló jelölttől bekérte a 3.2.4 szerinti feltáró nyilatkozatot.**

Igen

**A 3.3.1 A társaságnál jelölőbizottság működik.**

Nem

A Társaságnál jelölőbizottság nem működik, azonban a menedzsment tagjai – elnök-vezérigazgató és vezérigazgató helyettesek – vonatkozásában a Bank Igazgatósága kontroll szerepet tölt be, részben mivel az elnök-vezérigazgató esetében munkáltatói jogkört gyakorol, a vezérigazgató-helyettesek esetében pedig – a Bank Alapszabályában foglaltak szerint – a munkáltatói jogokat az Igazgatóság az elnök-vezérigazgató útján gyakorolja, azzal, hogy e személyek kinevezéséhez és a kinevezés visszavonásához az Igazgatóság előzetes tájékoztatása szükséges.



Emellett az ügyvezetővé kinevezendő személyekkel szemben az 1996. évi CXII. tv. (Hpt.) is szigorú követelményeket támaszt, mely feltételeknek való megfelelést a PSZÁF a kinevezéshez szükséges előzetes engedélyezési jogkörében ellenőrzi.

**A 3.3.2 A jelölőbizottság gondoskodik a személyi változások előkészítéséről.**

Nem

Lásd a 3.3.1 pontban leírtakat.

**A jelölőbizottság áttekintette a menedzsment tagok kiválasztására és kinevezésére vonatkozó eljárásokat.**

Nem

Lásd a 3.3.1 pontnál leírtakat.

**A jelölőbizottság értékelte a testületi és menedzsment tagok tevékenységét.**

Nem

Lásd a 3.3.1 pontnál leírtakat.

**A jelölőbizottság megvizsgálta a testületi tagok jelölésére vonatkozó összes olyan javaslatot, melyet a részvényesek, vagy az igazgatóság / igazgatótanács terjeszt elő.**

Nem

Lásd a 3.3.1 pontnál leírtakat.

**A 3.4.1 A társaságnál javadalmazási bizottság működik.**

Igen

**A 3.4.2 A javadalmazási bizottság a testületek és a menedzsment javadalmazásának rendszerére (díjazás egyéni szintje, struktúrája) tett javaslatot, illetve végzi ennek ellenőrzését.**

Igen

**A 3.4.3 A menedzsment javadalmazását a javadalmazási bizottság javaslata alapján az igazgatóság / igazgatótanács hagyta jóvá.**

Igen

Az igazgatóság / igazgatótanács javadalmazását a javadalmazási bizottság javaslata alapján a közgyűlés hagyta jóvá.

Igen

**A javadalmazási bizottság a részvényopciók, költségtérítések, egyéb juttatások rendszerét is ellenőrizte.**

Igen

**A 3.4.4 A javadalmazási bizottság javaslatokat fogalmazott meg a javadalmazási elvek, és az egyes személyek javadalmazására vonatkozóan.**

Igen

**A javadalmazási bizottság áttekintette a menedzsment tagokkal kötött szerződések feltételeit.**

Nem

A menedzsment tagokkal kötött szerződések feltételeinek áttekintése nem tartozik a javadalmazási bizottság hatáskörébe.

**A javadalmazási bizottság ellenőrizte, hogy a társaság eleget tett-e a javadalmazási kérdéseket érintő tájékoztatási kötelezettségeknek.**

Igen

**A 3.4.7 A javadalmazási bizottsági tagok többsége független.**

Igen

**A 3.5.1 Az igazgatóság / igazgatótanács nyilvánosságra hozta indokait a javadalmazási és a jelölőbizottság összevonásával kapcsolatban.**

Nem

A Társaságnál Javadalmazási Bizottság működik, Jelölőbizottság nem.

Lásd a 3.3.1 pontban leírtakat.

**A 3.5.2 Az igazgatóság / igazgatótanács végezte el a jelölő és javadalmazási bizottság feladatait, s ennek indokairól tájékoztatást ad ki.**

Nem

A Társaságnál Javadalmazási Bizottság működik, Jelölőbizottság nem.  
Lásd a 3.3.1 pontban leírtakat.

**A 4.1.1 Az igazgatóság / igazgatótanács a társaság nyilvánosságra hozatali irányelveiben meghatározta azokat az alapelveket és eljárásokat, amelyek biztosítják, hogy minden, a társaságot érintő, illetve a társaság értékpapírjainak árfolyamára hatást gyakorló jelentős információ pontosan, hiánytalanul és időben közzétételre kerüljön, hozzáférhető legyen.**

Igen

**A 4.1.2 Az információ szolgáltatás során a társaság biztosította, hogy minden részvényes, piaci szereplő azonos elbánás alá esik.**

Igen

**A 4.1.3 A társaság nyilvánosságra hozatali irányelveiben kitér az elektronikus, internetes közzététel eljárásaira.**

Igen

**A társaság honlapját a nyilvánosságra hozatali szempontok, és a befektetők tájékoztatását szem előtt tartva alakítja ki.**

Igen

**A 4.1.4 Az igazgatóság / igazgatótanács felmérte a nyilvánosságra hozatali folyamatok hatékonyságát.**

Igen

**A 4.1.5 A társaság honlapján közzéteszi társasági esemény-naptárát.**

Igen

**A 4.1.6 A társaság az éves jelentésében és honlapján tájékoztatta a nyilvánosságot stratégiai céljairól, a fő tevékenységével, üzleti etikával, az egyéb érintett felekkel kapcsolatos irányelveiről is.**

Igen

**A 4.1.8 Az igazgatóság / igazgatótanács az éves jelentésben nyilatkozott arról, hogy az éves pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatával megbízott könyvvizsgáló gazdasági szervezet milyen jellegű, és nagyságrendű egyéb megbízást kapott a társaságtól, illetve annak leányvállalatától.**

Igen

**A 4.1.9 A társaság éves jelentésében, illetve honlapján nyilvánosságra hozta az igazgatóság / igazgatótanács, felügyelő bizottság és a menedzsment tagjainak szakmai pályafutásáról szóló információkat.**

Igen

**A 4.1.10 A társaság tájékoztatást adott az igazgatóság / igazgatótanács, felügyelő bizottság belső szervezetéről, működéséről, és az igazgatóság / igazgatótanács, menedzsment munkájának, valamint az egyes tagok értékelésekor figyelembe vett szempontokról.**

Nem

A Társaság honlapja a vezető testületek működéséről információt biztosít az Alapszabályban.  
Lásd még a 2.7.2. pontban leírtakat.

**A 4.1.11 A társaság az éves jelentésében, illetve honlapján a javadalmazási nyilatkozatban tájékoztatja a nyilvánosságot az alkalmazott javadalmazási irányelvekről, azon belül az igazgatóság / igazgatótanács, felügyelő bizottság és a menedzsment tagjainak díjazásáról, javadalmazásáról.**

Nem

Lásd a 2.7.7. pontnál leírtakat.

**A 4.1.12 Az igazgatóság / igazgatótanács közzétette a kockázatkezelési irányelveit, melyben kitér a belső kontrollok rendszerére, az alkalmazott kockázatkezelési alapelvekre és alapvető szabályokra, illetve a főbb kockázatok áttekintő ismertetésére.**

Igen

**A 4.1.13 A piaci szereplők tájékoztatása érdekében a társaság évente, az éves jelentés közzétételkor, nyilvánosságra hozza felelős társaságirányítással kapcsolatos jelentését.**

Igen

**A 4.1.14 A társaság honlapján nyilvánosságra hozza a bennfentes személyeknek a társaság részvényei értékpapír kereskedelmével kapcsolatos irányelveit.**

Igen

**A társaság az igazgatóság / igazgatótanács, felügyelő bizottság, és a menedzsment tagok a társaság értékpapírjaiban fennálló részesedését, illetve a részvény-alapú ösztönzési rendszerben fennálló érdekelttségét az éves jelentésben és a társaság honlapján feltüntette.**

Igen

**A 4.1.15 A társaság az éves jelentésben és a társaság honlapján közzétette az igazgatóság / igazgatótanács tagjainak és a menedzsment bármilyen harmadik féllel való kapcsolatát, amely a társaság működését befolyásolhatja.**

Igen

**Javaslatoknak való megfelelés szintje**

A társaságnak meg kell adnia, hogy az FTA vonatkozó javaslatát alkalmazza-e, avagy sem  
Igen

J 1.1.3 A társaságnál befektetői kapcsolattartással foglalkozó szervezeti egység működik.  
Igen

J 1.2.1 A társaság közzétette honlapján a közgyűlésének lebonyolítására és a részvényes szavazati jogának gyakorlására (kitérve a meghatalmazott útján történő szavazásra) vonatkozó összefoglaló dokumentumát.  
Igen

J 1.2.2 A társaság alapszabálya a társaság honlapján megtekinthető  
Igen

J 1.2.3 A társaság honlapján a 1.2.3 pontnak megfelelő (a társasági események fordulónapjára vonatkozó) információkat közzétették.  
Igen

J 1.2.4 Az 1.2.4 pont szerinti közgyűlésekkel kapcsolatos információkat, dokumentumokat (meghívó, előterjesztések, határozati javaslatok, határozatok, jegyzőkönyv) a társaság honlapján nyilvánosságra hozta.  
Igen

J 1.2.5 A társaság közgyűlését úgy tartotta meg, hogy azzal lehetővé tette a részvényesek minél nagyobb számban való megjelenését.  
Igen

J 1.2.6 A társaság a kézhezvételt követő öt napon belül, az eredeti közgyűlési meghívó közzétételével megegyező módon közzétette a napirendi pontok kiegészítését.  
Igen

J 1.2.7 A társaság által alkalmazott szavazási eljárás biztosította a tulajdonosok döntésének egyértelmű, világos és gyors meghatározását.  
Igen

J 1.2.11 A társaság a részvényesek kérésére elektronikusan is továbbította a közgyűléshez kapcsolódó információkat.  
Igen

J 1.3.1 A közgyűlés elnökének személyét a társaság közgyűlése a napirendi pontok érdemi tárgyalása előtt elfogadta.  
Nem

J 1.3.2 Az igazgatóság / igazgatótanács és a felügyelő bizottság a közgyűlésen képviseltette magát.  
Igen

J 1.3.3 A társaság alapszabálya lehetőséget ad arra, hogy a társaság közgyűlésein az igazgatóság / igazgatótanács elnökének, vagy a társaság részvényeseinek kezdeményezésére harmadik személy is meghívást kapjon, s a közgyűlésen a kapcsolódó napirend megtárgyalásakor hozzászólási és véleményezési jogot kapjon.  
Igen

J 1.3.4 A társaság nem korlátozta a közgyűlésen résztvevő tulajdonosok felvilágosítást kérő, észrevétel tételi és indítványozási jogát, és ahhoz semmilyen előfeltételt nem támasztott.  
Igen

J 1.3.5 A társaság honlapján három napon belül közzétette azokra a kérdésekre vonatkozó válaszait, melyeket a közgyűlésen nem tud kielégítően megválaszolni. A társaság közzétette magyarázatát a válaszok megtagadására vonatkozóan.  
Igen

J 1.3.6 A közgyűlés elnöke és a társaság biztosította, hogy a közgyűlésen felmerülő kérdésekre történő válaszadással a törvényi, valamint tőzsdei előírásokban megfogalmazott tájékoztatási, nyilvánosságra hozatali elvek ne sérüljenek, illetve azok betartásra kerüljenek.

Igen

J 1.3.7 A közgyűlési döntésekről a társaság sajtóközleményt jelentetett meg, illetve sajtótájékoztatót tartott.

Igen

J 1.3.11 Az egyes alapszabály módosításokról a társaság közgyűlése külön határozatokkal dönt.

Igen

J 1.3.12 A társaság a határozatokat, valamint a határozati javaslatok ismertetését, illetve a határozati javaslatokkal kapcsolatos lényeges kérdéseket és válaszokat is tartalmazó közgyűlési jegyzőkönyvét a közgyűlést követő 30 napon belül közzétette.

Igen

J 1.4.1 A társaság 10 munkanapon belül kifizette azon részvényesei számára az osztalékot, akik ehhez minden szükséges információt, illetve dokumentumot megadtak.

Nem

J 1.4.2 A társaság nyilvánosságra hozta az ellene irányuló felvásárlást megakadályozó megoldásokkal kapcsolatos irányelveit.

Nem

J 2.1.2 Az igazgatóság / igazgatótanács ügyrendje tartalmazza az igazgatóság / igazgatótanács felépítését, az ülések előkészítésével, lebonyolításával és a határozatok megfogalmazásával kapcsolatos teendőket és egyéb, az igazgatóság / igazgatótanács működését érintő kérdéseket.

Igen

J 2.2.1 A felügyelő bizottság ügyrendjében és munkatervében részletezi a bizottság működését és feladatait, valamint azokat az ügyintézési szabályokat és folyamatokat is, amelyek szerint a felügyelő bizottság eljár.

Igen

J 2.3.2 A testületi tagok az adott testületi ülést legalább öt nappal megelőzően hozzáfértek az adott ülés előterjesztéséhez.

Igen

J 2.3.3 Az ügyrendben szabályozásra kerül a nem testületi tagok testületi ülésen való rendszeres, illetve eseti részvétele.

Igen

J 2.4.1 Az igazgatóság / igazgatótanács tagjainak megválasztása átlátható módon történt, a jelöltekre vonatkozó információk legalább öt nappal a közgyűlést megelőzően nyilvánosságra kerültek.

Nem

J 2.4.2 A testületek összetétele, létszáma megfelel a 2.4.2 pontban meghatározott elveknek.

Igen

J 2.4.3 A társaság bevezető programjában az újonnan választott nem-operatív testületi tagok megismerhették a társaság felépítését, működését, illetve a testületi tagként jelentkező feladataikat.

Igen

J 2.5.2 Az elnöki és vezérigazgatói hatáskörök megosztását a társaság alapidokumentumaiban rögzítették.

Igen

J 2.5.3 A társaság tájékoztatást tett közzé arról, hogy az elnöki és vezérigazgatói tisztség kombinálása esetén milyen eszközökkel biztosítja azt, hogy az igazgatóság / igazgatótanács objektívan értékelje a menedzsment tevékenységét.

Nem

J 2.5.6 A társaság felügyelő bizottságának nincs olyan tagja, aki a jelölését megelőző három évben a társaság igazgatóságában, illetve menedzsmentjében tisztséget töltött be.

Nem

J 2.7.5 Az igazgatóság / igazgatótanács, a felügyelő bizottság és a menedzsment javadalmazási rendszerének kialakítása a társaság, és ezen keresztül a részvényesek stratégiai érdekeit szolgálja.

Igen

J 2.7.6 A társaság a felügyelő bizottsági tagok esetében fix összegű javadalmazást alkalmaz, s nem alkalmaz részvényárfolyamhoz kötött javadalmazási elemet.

Igen

J 2.8.2 Az igazgatóság / igazgatótanács a kockázatkezelési alapelveket és alapvető szabályokat a menedzsment azon tagjaival együttműködve dolgozta ki, akik a kockázatkezelési folyamatok megtervezéséért, működtetéséért, ellenőrzéséért, valamint a társaság napi működésébe történő beépítéséért felelősek.

Igen

J 2.8.10 A belső kontrollok rendszerének értékelésénél az igazgatóság / igazgatótanács figyelembe vette a 2.8.10 pontban foglalt szempontokat.

Igen

J 2.8.12 A társaság könyvvizsgálója felmérte és értékelte a társaság kockázatkezelési rendszereit, valamint a menedzsment kockázatkezelési tevékenységét, s erre vonatkozó jelentését benyújtotta az audit bizottságnak.

Igen

J 2.9.1 Az igazgatóság / igazgatótanács, a felügyelő bizottság és a bizottságok ügyrendje kiter a külső tanácsadó szolgáltatásainak igénybevétele esetén követendő eljárásra.

Igen

J 2.9.4 Az igazgatóság / igazgatótanács a közgyűlési napirendi pontokat megtárgyaló üléseire tanácskozási joggal meghívhatja a társaság könyvvizsgálóját.

Igen

J 2.9.5 A társaság belső ellenőrzése együttműködött a könyvvizsgálóval a könyvvizsgálat eredményes végrehajtása érdekében.

Igen

J 3.1.2 Az audit bizottság, jelölőbizottság, javadalmazási bizottság (illetve a társaságnál működő egyéb bizottságok) elnöke rendszeresen tájékoztatja az igazgatóságot / igazgatótanácsot a vonatkozó bizottságok egyes üléseiről, és a bizottságok legalább egy jelentést készítenek az ügyvezető testületnek, illetve a felügyelő bizottságnak az adott üzleti évben.

Nem

J 3.1.4 A társaság bizottságai olyan tagokból állnak fel, akik megfelelő képességgel, szakértelemmel és tapasztalattal rendelkeznek feladataik ellátásához.

Igen

J 3.1.5 A társaságnál működő bizottságok ügyrendje tartalmazza a 3.1.5 pontba foglaltakat.

Igen

J 3.2.2 Az audit bizottság tagjai teljes körű tájékoztatást kaptak a társaság számviteli, pénzügyi és működési sajátosságairól.

Igen

J 3.3.3 A jelölőbizottság legalább egy értékelést készített az igazgatóság / igazgatótanács elnöke számára az igazgatóság / igazgatótanács működéséről, illetve az igazgatóság / igazgatótanács egyes tagjainak munkájáról, megfeleléséről az adott üzleti évben.

Nem

J 3.3.4 A jelölőbizottság tagjainak többsége független.

Nem

J 3.3.5 A jelölőbizottság ügyrendje kitér a 3.3.5 pontban foglaltakra.

Nem

J 3.4.5 A javadalmazási bizottság gondoskodik a javadalmazási nyilatkozat elkészítéséről.

Nem

J 3.4.6 A javadalmazási bizottság kizárólagosan az igazgatóság / igazgatótanács nem-operatív tagjaiból áll.

Nem

J 4.1.4 A társaság nyilvánosságra hozatali irányelvei legalább az 4.1.4 pontban foglaltakra kiterjednek.

Igen

Az igazgatóság / igazgatótanács a nyilvánossági folyamatok hatékonyságára vonatkozó vizsgálatának eredményéről az éves jelentésben tájékoztatja a részvényeseket.

Igen

J 4.1.7 A társaság pénzügyi kimutatásait az IFRS elveknek megfelelően készíti el.

Igen

J 4.1.16 A társaság angol nyelven is elkészíti és nyilvánosságra hozza tájékoztatásait.

Igen

**Határozati javaslat:**

A Közgyűlés elfogadja az OTP Bank Nyrt. 2009. évre vonatkozó Felelős Társaságirányítási Jelentését.



**A VEZETŐ TISZTSÉGVISELŐK ÜZLETI ÉVBEN VÉGZETT  
TEVÉKENYSÉGÉNEK ÉRTÉKELÉSE, DÖNTÉS A  
FELMENTVÉNY MEGADÁSÁRÓL**



A Gazdasági Társaságokról szóló 2006. évi IV. törvény alapján, valamint az OTP Bank Nyrt. 2007. évi rendes Közgyűlésén elfogadott Alapszabályban foglaltak szerint a társaság legfőbb szerve évente napirendjére tűzi a vezető tisztségviselők előző üzleti évben végzett munkájának értékelését, és határoz a vezető tisztségviselők részére megadható felmentvény tárgyában.

Az OTP Bank Nyrt. ügyvezetését a vezető tisztségviselőkből álló testület, az **Igazgatóság** látja el.

Az OTP Bank Nyrt. Felügyelő Bizottsága eleget téve a Gazdasági Társaságokról szóló törvényben, valamint az OTP Bank Nyrt. Alapszabályában előírt feladatainak a 2009. év folyamán figyelemmel kísérte az Igazgatóság tevékenységét, rendszeresen beszámoltatta az ügyvezetést. A Felügyelő Bizottság Elnöke, vagy Alelnöke a Bizottság ülésein rendszeresen részt vett.

*Az OTP Bank Nyrt. Felügyelő Bizottsága az alábbi megállapításokat teszi:*

Az OTP Bank Nyrt. Igazgatósága az elmúlt év folyamán rendszeresen ülésezett, hozott, határozatokat és döntéseket. A 2009. évi rendes Közgyűlésen beszámolt a Bank 2008. évi tevékenységéről, az elért eredményekről és tájékoztatást adott a Bankcsoport 2009. évi üzletpolitikai terveiről.

A Bank Igazgatósága folyamatosan nyomon követte

- az ügyvezetés általi beszámolóknak foglaltakat,
- a Bank eredményeinek alakulását a negyedévenkénti időközi jelentések alapján,
- a Hitelintézeti törvényben foglaltaknak való megfelelést,
- a minősített állomány nagyságának és összetételének alakulását, az értékvesztés elszámolását, valamint a kockázati céltartalék-képzést és annak mértékének változását,
- a három milliárd forint ügyletértéket meghaladó új kötelezettségvállalásokat,
- a 300 millió forint feletti kihelyezéseket és pozícióit,
- a romló gazdasági környezet aktuális és várható hatásait a bankcsoportra, a kockázatcsökkentési lehetőségeket,
- az árfolyamváltozás hatásait az üzletpolitikára, az üzletmenetre,
- a Bank részvényeinek árfolyam mozgását és annak hatásait,
- a Bank működésével kapcsolatos aktuális kérdéseket,
- a piaci mozgásokat és hatásokat, rendszeresen monitorozta a hitelengedélyezéseket, a szabályok betartását, a behajtási gyakorlatot, és
- a Szervezeti és Működési Szabályzat változásait, valamint

Az Igazgatóság megtárgyalta

- az éves rendes közgyűlés elé kerülő dokumentumokat, beszámolókat,
- a Bank 2008. beszámolóit és könyvvizsgálói jelentéseit,
- az OTP Bank Nyrt. 2008. évi üzleti jelentését,
- a Felelős Társaságirányítási (2008) és
- a 2008. évi opciós program teljesüléséről szóló jelentéseket,
- az OTP Bank Nyrt. Alapszabályának módosítását,
- a Bankcsoport 2008. évi éves ellenőrzési beszámolóját,
- a 2007-2010. gazdasági évekre szóló Profit Sharing Program feltételeinek módosítását, továbbá
- az OTP Csoport elmúlt másfél évének működési kockázatkezelési tevékenységéről,
- az OTP Bankcsoport 2009. évi üzletpolitikájáról szóló előterjesztéseket,

- az OTP Bank Nyrt. 2009. évi Hitelezési politikáját,
- az OTP Bank Nyrt. és a Bankcsoport 2010. évi üzleti tervét, valamint
- az OTP Bank Nyrt. 2008. évi compliance tevékenységéről szóló előterjesztést, a compliance tevékenység 2009. évi programját,
- a 2009. évi bankcsoport szintű ellenőrzési tervet,
- az OTP Bank Nyrt. és a külföldi leánybankok bankbiztonsági helyzetéről és
- az ügyfélpanaszok kezelésének tapasztalatairól szóló tájékoztatókat,
- negyedévente a konszolidált és csoporttagi controlling és
- a Bankcsoport likviditási helyzetéről szóló beszámolókat,
- a hazai vállalkozásoknak nyújtott hitelállomány alakulásáról, a pénzügyminiszterrel kötött együttműködési megállapodás feltételeinek teljesítéséről szóló előterjesztéseket, végül
- a Bankcsoport Irányítási Szabályzat módosítását.

Az Igazgatóság rendszeresen hozott döntéseket

- az egyes leányvállalatok és/valamint az érdekeltségi körébe tartozó társaságok tőkeemeléséről, tőke leszállításról, cégvásárlásról, valamint üzletresz értékesítéséről,
- a partnerlimitek módosításáról,
- a 3 milliárd forint ügyletértéket meghaladó engedélyezésekről,
- cégjegyzési jogosultságok megadásáról.

A Felügyelő Bizottság megállapította, hogy az OTP Bank Nyrt. Igazgatósága a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló, valamint a számvitelről szóló törvényekben foglaltaknak megfelelően, azokkal összhangban elkészítette és a Közgyűlés elé történő előterjesztésre előkészítette a Bank éves beszámolóját, valamint konszolidált éves beszámolóját.

A Bank éves beszámolójának adatai, a Társaság eredménymutatói egyértelműen igazolják, hogy az Igazgatóság irányítása alatt a Társaság teljesítette a 2009. évi üzleti tervében előírtakat. Az OTP Csoport összességében sikerrel kezelte a 2008-ban kezdődő, majd globálissá váló pénzügyi és hitelezési válság kihívásait és teljesítette a menedzsment előzetes célkitűzéseit. A Társaság az éves szinten változatlanul stabil működési eredményének, ezen belül is jelentős kamatbevételeinek és a folyamatosan érvényesülő költségkontrollnak köszönhetően a jelentősen növekvő kockázati költségek ellenére is valamennyi negyedévéét pozitív eredménnyel zárta. Az Igazgatóság a részvényesi érték megőrzése érdekében, a Társaság érdekeinek elsődlegességét szem előtt tartva végezte munkáját. A Bank tőkehelyzete megnyugtató és erős, a tőke megfelelési mutató nemzetközi összehasonlításban is kiemelkedő.

A Felügyelő Bizottság javasolja a Társaság vezető tisztségviselői számára a felmentvény Közgyűlés részéről történő megadását.

### **Határozati javaslat:**

A Közgyűlés a vezető tisztségviselők 2009. üzleti évben végzett tevékenységének értékelése alapján igazolja, hogy a vezető tisztségviselők az üzleti év során a Társaság érdekeinek elsődlegességét szem előtt tartva végezték munkájukat.



## **AZ IGAZGATÓSÁG TÁJÉKOZTATÓJA A TÁRSASÁG 2010. ÉVI ÜZLETPOLITIKÁJÁRÓL**

## ÖSSZEFOGLALÓ

### Makrogazdasági gazdasági folyamatok várható alakulása 2010-ben Magyarországon

2009. évi 6,3%-os gazdasági visszaesés után, 2010 még mindig csak lassú növekedést ígér. Ugyanakkor az ország relatív pozíciója a költségvetési egyensúly javításával és több Európai Unió tagország államháztartási hiányának és államadóságának növekedésével lényegesen javult.

2010-ben a reál GDP stagnálás közeli állapotát valószínűsítjük, számszerűen további 0,2%-os GDP csökkenéssel számolunk. Ezen belül a lakossági fogyasztás 2,9%-kal, a beruházások 2,5%-kal zsugorodhatnak, míg a nettó export növekedési hozzájárulása továbbra is pozitív marad.

Az év közbeni költségvetési kiigazítások hatására az államháztartás hiánya 2009-ben 3,9% volt, amely alig rosszabb a 2008-as 3,8%-os értéknél. A költségvetési hiány 2010-ben a reálgazdasági folyamatok alapján várhatóan 4,6%-ra emelkedik, azonban a kvázi fiskális vállalatok (MÁV, BKV) adósság átvállalásával kapcsolatban meghozandó egyedi döntések miatt akár 6%-ot is meghaladhatja majd a költségvetés hiánya.

Az infláció az év második felében – a múlt év júliusi ÁFA és jövedéki adóemelések bázisból való kiesése miatt – meredeken csökkenhet. Az év végére a jegybank inflációs céljának közelébe, míg a monetáris politika szempontjából fontos időhorizonton – 2011 második felében – az alá csökkenhet az áremelkedés mértéke. Az irányadó jegybanki kamatrátá várhatóan 5,00-5,25% közötti szintre csökken. Úgy gondoljuk, hogy a monetáris döntéshozók számára a 270-275 körüli árfolyamszint jelenti a komfortzónát, így arra számítunk, hogy az év végéig a forint visszatér ebbe a sávba.

### Az egyes piacok és a bankrendszer növekedési kilátásai Magyarországon

2010-ben mind a betétek, mind a hitelek területén mérsékelt pozitív dinamikát várunk, annak következményeként, hogy a háztartási hitelállomány lényegében stagnál majd, miközben a vállalati szektor hitelkereslete már emelkedhet. A hitelkereslet a csökkenő kamatkülönbözet és a devizahitelekre vonatkozó szabályozás miatt tovább tolódhat a forinthitelek irányába.

### A külföldi leánybankok országaiban 2010-ben várható gazdasági és pénzügyi környezet

Azon leányvállalati országokban ahol fix, vagy kvázi fix árfolyamrendszer van érvényben a válság hatásai lassabban jelentkeztek, azonban várhatóan a kilábalás is lassabb lesz. Az egyedüli kivételt Szlovákia jelenti, ahol kedvezőbb a GDP növekedési várakozásunk. A jelentős fiskális tartalékok, rugalmas árfolyamrendszer, és az időközben ismét meredek emelkedésnek induló olajárak miatt Oroszország helyzete lehet a legkedvezőbb 2010-ben az OTP leányvállalatok országai közül.

A hitel- és betétállomány bővülése az országok nagy részében mérsékelt marad. Gyorsabb ütemű növekedésre csupán Oroszország és Románia esetében számíthatunk.

### Az OTP Bankcsoport 2010. évi üzletpolitikai célkitűzései

Az OTP Bankcsoport a 2008-2009. évi gazdasági világválságon kiemelkedő tőketartalékkal és magas likviditási tartalékkal jutott túl.

A Bankcsoport az előző évekhez hasonlóan 2010-ben is folytatja erőfeszítéseit a szolgáltatási színvonalának emelésére, értékajánlatainak a változó ügyféligényekhez történő igazítására. A várhatóan alacsony növekedésű piaci környezetben fontos prioritás a banküzemi folyamatok hatékonyságának javítása, a költségek csökkentése. A Bankcsoport törekszik arra, hogy növekedési képességét megőrizze és szelektíven, működésének egyes részpiacain kihasználja a válságot követő időszakban kialakuló piaci lehetőségeket. Mindemellett a Bankcsoport fenntartja a stabil működést garantáló tőkemegfelelési mutatóit és a megváltozott környezethez mérten is biztonságos likviditási tartalékszintjét.

A Bankcsoport továbbra is fókuszál arra, hogy támogassa ügyfelei törekvéseit a gazdasági válság időszakának minél kisebb veszteségekkel való leküzdésében.

**Az OTP Bankcsoport 2010. évi pénzügyi célja**

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

**Az OTP Bankcsoport 2010. évi üzletpolitikai feladatai**

A magyarországi feladatok között 2010-ben a fő prioritás a működési hatékonyság javítása és a hátralékos hitelállomány kezelése, az adósvédelmi program folytatása lesz. Ezen kívül a lakossági jelzáloghitelezéshez, a befektetési tanácsadáshoz és a vállalkozói hitelezéshez kapcsolódóan folytatódnak kiemelt fontosságú kezdeményezések.

2010-ben a külföldi leányvállalatok esetében a magyar tevékenységhez hasonlóan prioritás a költségcsökkentés és az előző évi adósvédelmi programok továbbvitele. Oroszországban a fogyasztási hitelezés és a fióki működési modell átalakítása; Ukrajnában a fedezetek kezelése és az informatikai rendszer fejlesztése kiemelt feladat még.

## AZ OTP BANKCSOPORT MŰKÖDÉSI KÖRNYEZETÉNEK VÁRHATÓ ALAKULÁSA

A magyarországi gazdasági aktivitás várhatóan még 2010-ben is csökkeni fog, előrejelzéseink szerint 0,2%-kal. A gyenge növekedés viszont kordában tartja majd az inflációt, így az év végre 3% közelébe csökkenhet az árnövekedés mértéke. Az alapkamat várhatóan 5,00-5,25%-ra csökken, de kedvező nemzetközi környezet esetén ennél alacsonyabb irányadó ráta is elképzelhetőnek tűnik.

### A MAKROGAZDASÁGI FOLYAMATOK ÉS PÉNZÜGYI PIACOK VÁRHATÓ ALAKULÁSA 2010-BEN MAGYARORSZÁGON

#### A 2010. évi makrogazdasági környezetre vonatkozó várakozások

A magyar gazdaságot 2010-ben kettőség fogja jellemezni: az export orientált ágazatok, köszönhetően az újrainduló világgazdasági növekedésnek, hamarabb magukra találnak, a belső kereslettel függő ágazatok teljesítménye azonban csak lassabban indul majd növekedésnek.

Arra számítunk, hogy a foglalkoztatás csökkenése 2009 negyedik negyedévében elérte mélypontját, növekedésre viszont csak az idei év második felétől lehet számítani. Emellett további reálbér csökkenésre számítunk 2010 folyamán. A kedvezőtlen jövedelemalakulás, illetve a csak lassan újrainduló banki hitelezés miatt az idei évben a lakossági fogyasztás további csökkenésével számolunk. A bizonytalan jövedelmezőség, illetve a továbbra is alacsony termelőkapacitás kihasználtság miatt a vállalatok beruházási aktivitása is visszafogottan alakul majd.

A belső kereslet visszaesése miatt a GDP arányos folyó fizetési mérleg hiányunk eltűnt, és a következő években is egyensúly közelében alakulhat a folyó fizetési mérleg és a hazai gazdaság finanszírozási pozíciója.

A 2009-es hiánycélokot sikeresen teljesítette a kormányzat, azonban 2010-ben számos kockázat körvonalazódik kormányzati hiánycél elérhetőségével kapcsolatban. Jelenlegi előrejelzésünk szerint változatlan fiskális politika esetén a költségvetés eredményszemléletű hiánya a GDP 4,6%-ra rúghat a tavalyi 3,9% után, ami önmagában is jelentősen meghaladja az IMF és az EU felé vállalt 3,8%-ot. Ezt azonban az állami vállalatok választások után sajnos már megszokottnak nevezhető, és a korábbi alulfinanszírozás miatt elkerülhetetlen konszolidációja jelentősen, akár a GDP 6% fölé is felemelheti. Emiatt a legfontosabb kérdés az, hogy az új kormányzatnak sikerül-e a nemzetközi szervezetekkel elfogadtatni egy magasabb hiánycélt. Erre reális esélyt látunk, azonban az IMF és az EU ezt minden bizonnyal strukturális reformok végrehajtásához, és a hiány előrettekintő további csökkentéséhez köti majd.

#### Monetáris környezet 2010-ben

A várakozások szerint az erőteljes gazdasági visszaesés következtében a vállalatok áremelési képessége korlátozott marad, ami nagyban segíti majd a jegybankot inflációs céljának elérésében. Az elmúlt hónapokban jelentősen erősödő forintárfolyam szintén támogatja a deflációs folyamatokat. A központi banknak egyedül a nyersanyag piacokon tapasztalható jelentős áremelkedés miatt van oka aggodni.

A kedvező inflációs folyamatok következtében a jegybank folytathatja a kamatcsökkentési ciklusát. Továbbra is fenntartjuk azon vélekedésünket, mely szerint a forint 2010-ben a jelenlegi piaci árfolyam környezetében, a 270-275 körüli centrum körül ingadozik majd. Ez a szint egyrészt a jegybank számára is kedvező, mert sem az inflációs, sem a pénzügyi stabilitási célját nem veszélyezteti.

Főbb makrogazdasági mutatószámok	Tények		Előrejelzés		
	2007	2008	2009E	2010	2011
Nominális GDP (folyó áron, mrd Ft)	25.408	26.543	<b>26.095</b>	<b>26.574</b>	<b>27.756</b>
Bruttó hazai termék	1,0%	0,6%	<b>-6,3%</b>	<b>-0,2%</b>	<b>2,1%</b>
Lakossági fogyasztás	-1,6%	-0,6%	<b>-6,7%</b>	<b>-2,5%</b>	<b>1,3%</b>
Háztartások fogyasztási kiadásai	0,3%	-0,5%	<b>-7,6%</b>	<b>-2,9%</b>	<b>1,3%</b>
Közösségi fogyasztás	-4,3%	-0,3%	<b>1,0%</b>	<b>1,7%</b>	<b>1,0%</b>
Állóeszköz felhalmozás	1,6%	0,4%	<b>-6,5%</b>	<b>-2,5%</b>	<b>2,8%</b>
Export	16,2%	5,6%	<b>-9,1%</b>	<b>7,8%</b>	<b>4,3%</b>
Import	13,3%	5,7%	<b>-15,4%</b>	<b>6,6%</b>	<b>3,6%</b>
Kormányzati szektor egyenlege (mrd Ft)	-1.264	-1.072	<b>-1.018</b>	<b>-1.231</b>	<b>-1.193</b>
GDP arányában	-5,0%	-4,0%	<b>-3,9%</b>	<b>-4,6%</b>	<b>-4,3%</b>

Főbb makrogazdasági mutatószámok	Tények			Előrejelzés	
	2007	2008	2009E	2010	2011
Folyó fizetési mérleg egyenlege (mrd euró)*	-6,9	-7,6	0,6	-0,6	-0,6
GDP arányában	-6,8%	-7,2%	0,6%	-0,6%	-0,6%
Bruttó nominális keresetek**	6,6%	7,0%	0,8%	1,7%	4,2%
Bruttó reálkeresetek	-1,2%	0,9%	-3,2%	-2,4%	1,8%
Rendelkezésre álló jövedelem***	2,6%	5,7%	-1,2%	0,5%	4,0%
Reál rendelkezésre álló jövedelem	-4,9%	-0,3%	-5,2%	-3,6%	1,6%
Foglalkoztatottság (éves változás)	-0,2%	-1,1%	-2,5%	-1,2%	0,5%
Munkanélküliségi ráta (éves átlag)	7,4%	7,8%	10,0%	11,0%	10,6%
Infláció (éves átlag)	8,0%	6,0%	4,2%	4,2%	2,4%
Infláció (dec/dec)	7,4%	3,5%	5,6%	2,9%	2,2%
Jegybanki alapkamat (év vége)	7,50%	10,00%	6,25%	5,25%	5,25%
1 éves dkj-kamatláb (átlag)	7,4%	9,0%	8,6%	5,7%	5,8%
Reálkamat (átlag, ex post)	-0,5%	2,8%	4,2%	1,4%	3,3%
EUR/HUF árfolyam (átlag)	251,3	251,5	280,6	272,7	272,5
EUR/HUF árfolyam (év vége)	253,4	264,8	270,8	275,0	270,0

\*: A folyó fizetési mérleg hivatalos hiánya (tévedések és kihagyások nélkül)

\*\* : A bérek számításánál a versenyszféra esetében a fehéredés és a prémiumok megváltozott szezonálisától szűrt, míg a költségvetési bérek esetében az eredményszemléletű béradatok használtak

\*\*\*: A Pénzügyi Számlák alapján alulról számított rendelkezésre álló jövedelem

Másrészt kedvező a reálgazdaság szempontjából is, mert az ennél érdemben erősebb árfolyam rontaná a versenyképességet, az érdemben gyengébb pedig a devizahittel rendelkezők törlesztési terhein, valamint a banki hitelkínálat erőteljes csökkenésén keresztül eredményezne recessziós hatásokat.

### A pénzügyi piacok 2010. évi főbb tendenciái

A kedvezőtlenebbé váló hitelfeltételi kondíciók, illetve a válság miatt óvatosságból visszafogott lakásberuházás és fogyasztás következtében a lakosság GDP arányos nettó finanszírozási képessége 2009-ben 3,1%-ra emelkedett, az előző évi 1,2%-ról. A nettó hitelfelvétel a 2008-as 5%-ról -0,3%-ra csökkent, miközben a megtakarítási ráta 6,2%-ról 2,8%-ra esett vissza.

2010-ben a háztartási fogyasztás és a beruházás további csökkenése miatt várhatóan folytatódik a nettó megtakarítási ráta emelkedése, és elérheti a GDP 3,7%-át. Ez azonban már enyhén pozitív, a GDP 0,8%-át elérő nettó hitelfelvétel, és 4,5%-os megtakarítási ráta mellett megy majd végbe. Ezek az értékek azonban még messze vannak az általunk egyensúlyinak tartottól. Hosszú távon a GDP 2,5-3%-a körüli nettó megtakarítási rátát, 3,5-4% körüli nettó hitelfelvételt, és 6-7%-os bruttó megtakarítási rátát jelzünk előre.

### A KÜLFÖLDI LEÁNYBANKOK ORSZÁGAIBAN 2010-BEN VÁRHATÓ GAZDASÁGI ÉS PÉNZÜGYI KÖRNYEZET

#### Oroszország

Az orosz GDP 2009-ben 7,9%-kal csökkent. A szénhidrogén árak jelentős visszaesése miatt kialakult cserearányromlás és a kvázi-fix árfolyamrendszer fenntartására irányuló szigorú monetáris politika tehát a korábbi előrejelzéseknél mélyebb recessziót eredményezett. A GDP minden komponense csökkent. A növekvő munkanélküliség és a kismértékben csökkenő reálbérek a háztartások fogyasztásának 8,5%-os mérséklődését eredményezték. Az alacsony kapacitáskihasználtság, a gyenge kereslet és a banki finanszírozás elapadása a beruházások 15,5%-os visszaesését okozta.

Az orosz államháztartás a 2009. előtti időszakok költségvetési többleteiből felhalmozott fiskális tartalékok elköltésével anticiklikus gazdaságpolitikát folytatott tavaly (a hiány a GDP 6%-a volt). A recesszió az utolsó negyedévben -2%-ra mérséklődött, ami a kormányzati költségeken túl a gyorsan emelkedő szénhidrogén-áraknak is köszönhető.

2010-ben a régió egyik legdinamikusabban növekvő térsége lehet Oroszország, a GDP 3,5%-kal bővíülhet. A kissé erősödő rubel elősegítheti az infláció csökkenését a tavalyi 11,7%-ról 8%-ra. A költségvetési egyenleg továbbra is deficitet mutathat, ami szintén támogathatja a növekedést.

A bankrendszer nettó hitelkihelyezése a tavalyi 1%-os csökkenés után 2010-ben megközelítheti a GDP 3%-át, ami azonban még így is jelentősen elmarad a korábbi időszakokban tapasztalt kétszámjegyű értékektől. A gazdálkodó szervezetek új betét elhelyezése meghaladhatja a GDP 5%-át. Az alacsony bankrendszeri penetráció következtében a banki termékek állományának növekedése elérheti a 10-20%-ot.

## Ukrajna

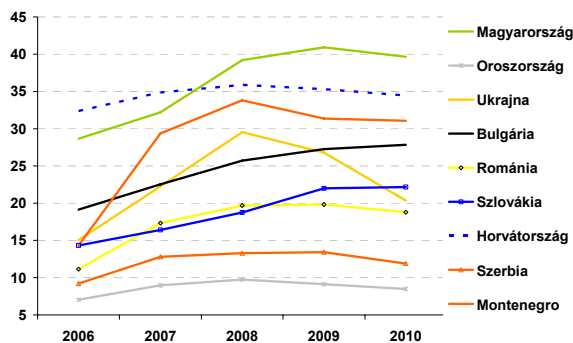
Az ukrán gazdaság 2009-ben 15,2%-kal esett vissza, ami a régiós országok közül az egyik legmélyebb recessziót jelentette. A 2008. végi 60%-os árfolyamgyengülés a főként devizában eladósodott magánszektor mérlegein keresztül fejtett ki negatív hatást a növekedésre, a fő exportcikknek számító acél 50%-os árcsökkenése pedig erodálta a vállalati és háztartási jövedelmeket, ami a belföldi felhasználás 20%-ot meghaladó csökkenését eredményezte.

Az ukrán recessziót mérsékelte a Nemzetközi Valutaalaptól kapott összesen 10,6 milliárd dollárnyi forrás (ezt részben hiányfinanszírozásra, részben devizapiaci intervencióra használták fel), a pozitív nettó működő tőke-áramlás és az a tény, hogy a kereskedelmi bankok külföldi forrásait sokkal nagyobb arányban újították meg (főként az anyabankkal rendelkező külföldi bankok), mint a korábbi fizetési mérleg válságok (pl. az 1997-es ázsiai válság) idején.

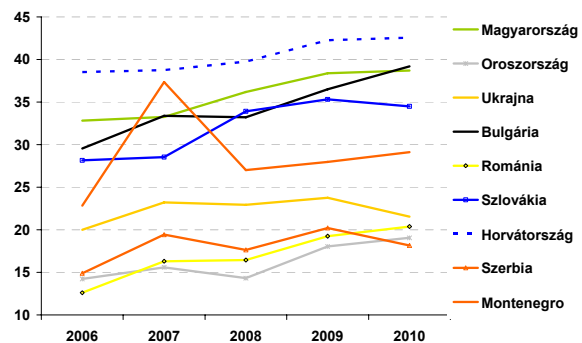
Az IMF-fel való együttműködés nem volt problémamentes. A rendkívül mély recesszió miatt a költségvetési hiány meghaladta a programban előirányzott mértéket (tényadat: 11,5% a GDP arányában), amit az ukrán hatóságok nem csökkentettek a 2010. januári elnökválasztás előtti politikai helyzetben. A költségvetési hiányt az IMF negyedik hitelrészletének novemberi visszavonása után a nemzeti bank közvetlenül finanszírozta. Az új ukrán kormány márciusi megalakulása után sor kerülhet a 2010-es költségvetés elfogadására és az IMF együttműködés újratárgyalására.

A GDP 2010-ben 2,5%-kal bővíthet. A hryvnia leértékelődése után a reálárfolyam gyenge, ami a nemzetközi kereslet élénkülését követően növekedést indíthat be Ukrajnában. A gazdasági növekedés jelei már látszanak az ipari termelésben. Az export 2010-ben 4%-kal nőhet, ugyanis az exporttermékek költség-versenyképessége számottevően javult. A bankrendszer nettó külföldi forrásbevonása a korábbi évek kétszámjegyű értékei után 2009-ben negatívba fordult, amit 2010-ben további nettó forráskiáramlás követhet.

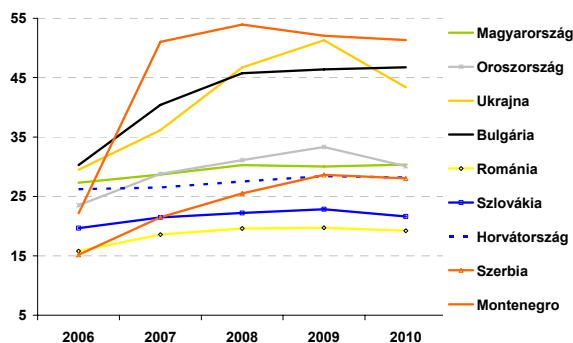
Háztartások banki hitelei a GDP arányában



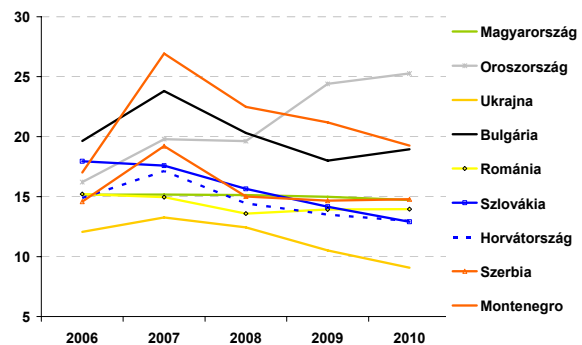
Háztartások banki betétei a GDP arányában



Vállalatok banki hitelei a GDP arányában



Vállalatok banki betétei a GDP arányában





## Bulgária

Bulgáriában régiós összevetésben átlagos mértékben, 5%-kal csökkent a GDP 2009-ben.

2010-ben még stagnálhat, vagy enyhén csökkenhet a gazdasági teljesítmény. A fix árfolyamrendszer miatt régiós összevetésben alacsony, 4,5%-os lehet majd az export bővülése (2009: -9,8%). A belső keresletet pedig a továbbra is mérsékelt hitelezés, az emelkedő munkanélküliség mellett a szigorú fiskális politika is csökkenti, emiatt a háztartások fogyasztásának további 1%-os csökkenését várjuk (2009: -6,2%), miközben a beruházások 3%-kal eshetnek vissza (2009: -27%).

A bolgár gazdaság szerkezete is lassítja a növekedés újbóli megindulását, a korábban húzóágazatnak számító turizmus, építőipar és pénzügy a válság előttinél lényegesen kisebb mértékben járulhat csak hozzá a fejlődéshez a következő években.

A valutatanács fenntarthatósága nem kérdéses. Ezt biztosítja az alacsony államadósság, a magas és növekvő devizatartalék szint mellett a szigorú fiskális politika: a költségvetés GDP arányos hiánya tavaly pénzforgalmi szemléletben a GDP 0,8%-a, eredménysszemléletben pedig 2%-a alatt volt Bulgáriában, ami a legalacsonyabb volt az Európai Unióban.

A fix árfolyamrendszer a jelenlegi környezetben erőteljes dezinflációs hatást fejt ki, így a 2009-es 2,8% után 2010-ben 1,5%-os átlagos infláció várható.

A folyó fizetési mérleg hiánya a tőkeáramlások leállása miatt tavaly a 2008-as 25%-ról 8,6%-ra olvadt, és 2010-ben is legfeljebb 7% lehet, amit működő-tőke és az Európai Unióval szembeni pozitív transzferegyenleg finanszíroz majd.

A bolgár bankrendszer jelentősen visszafogta tavaly a hitelezési aktivitást, és ebben 2010-ben sem várható jelentős változás. A háztartások hitelállományának növekedése 3,5%-ra lassulhat a 2009-es 7%, és a 2008-as 33% után, a nem pénzügyi vállalatok hiteleinek növekedése pedig a 2009-es 2,2%-on stagnálhat. A pénzügyi közvetítőrendszer mélyülésének lassulása a betétoldalon is érezteti majd a hatását, a háztartások betétei mindössze 9%-kal bővíülhetnek a tavalyi 11%-ot követően. A nem pénzügyi vállalatok esetében azonban a betétoldalon a tavalyi erőteljes, 10,5%-os csökkenés után már 6,8%-os bővülést várunk.

## Románia

A korábbi évek túlfűtöttsége és a válságot megelőzően is magas költségvetési hiány miatt 2009-ben régiós összehasonlításban is mély volt a recesszió (-7,1%), és Romániának is az IMF-től kellett segítséget kérni a költségvetés finanszírozásához.

2010-ben azonban a román gazdaság már 0,7%-kal növekedhet. Az elnökválasztás után felálló régi-új válságkezelő kormány által megkezdett intézkedés-csomag megteremti a növekedéshez szükséges költségvetési stabilitást. Emellett a román ipar és az export kevésbé ciklus-érzékeny és a belső kereslet 2009-es erőteljes csökkenése miatt alacsony bázis is támogatja majd a növekedést.

A visszafogott belső kereslet ellenére az infláció eléri majd 2010-ben a 3,7%-ot (2009: 4,5%), elsősorban a leértékeltébb árfolyam infláció-növelő hatásai miatt.

A pénzügyi közvetítőrendszerben 2010-ben a háztartási hitelek bővülési üteme enyhén emelkedhet (2,1%-ra a tavalyi 1%-ról), amit az állami támogatásoknak köszönhetően a jelzáloghitelek növekedése húzhat (+13%), míg a fogyasztási hitelek állománya várakozásaink szerint tovább csökken majd (-1,4%). A vállalati hitelek esetében is élénkülő dinamika várható, a növekedés elérheti az 5%-ot. A lakossági betétek növekedése lassul, de továbbra is kétszámjegyű marad (14%, 2009: 17%), míg a vállalatok esetében 8%-os bővülés valószínűsíthető (2009: 2,8%).

## Egyéb külföldi leányvállalatok

A szlovák gazdaság meglepően jól teljesített a válság alatt annak ellenére, hogy gazdaságukban jelentős súlyt képviselnek az erősen konjunktúra érzékeny ágazatok. Ennek háttérében a második félévtől újrainduló nemzetközi konjunktúra, a 2009 folyamán pozitív tartományban maradó nettó hitelkihelyezés, valamint a fiskális lazítás állt. A 2009 folyamán elszaladó hiány ugyanakkor nem ró jelentősebb kiigazítási kényszert a szlovák államra, mivel az államadósságuk továbbra is alacsony, valamint a gazdasági növekedés visszatéréseivel a hiány jelentősen csökken majd.

Horvátországban a válság késleltetve jelentkezett, mivel a jelentős devizatartalékok miatt a kuna árfolyama lényegében stabil maradt a válság legnehezebb szakaszában is. Azonban a kormányzat szigorú fiskális politikája következtében a horvát gazdaság egyelőre nem tudott profitálni a

kedvezőbbé váló külső környezetből. Cserébe továbbra is alacsony maradhatott az államadósság, és a hiány még a tavalyi esztendőben is csak kevéssel haladta meg a maastricht-i kritériumban szereplőt. Így Horvátországnak az elkövetkező években nem kell fájdalmas fiskális kiigazítással szembesülnie, ami megalapozhatja az elkövetkezendő években a jó gazdasági teljesítményt.

A szerb gazdaság régiós összevetésben jól vészelte át a válság legnehezebb időszakát, 2010-ben már enyhén pozitív, 1% körüli GDP-dinamika várható. Az IMF hitel a gazdaság élénkítése mellett a költségvetési hiány ésszerű keretek között tartását is garantálja. Az infláció további mérséklődése várható (6% környékére), míg a banki piacokon a vállalati szektorban várjuk a nagyobb mértékű betét- és hitelállomány növekedést.

A leányországok közül Montenegró volt az egyik legnagyobb vesztese a válságnak. A monokulturális gazdaság – a vártnál jobb turistaszézon ellenére is – 7-8%-kal esett vissza, és idén további 2,5%-os csökkenés várható. Egy esetleges IMF megállapodás segítheti az országot, azonban a működő-tőke újbóli beáramlása nélkül nem várható gyors kilábalás. A banki piacokon a hitel és betétállományok csökkenése várható.

## AZ OTP BANKCSOPORT 2010. ÉVI ÜZLETPOLITIKAI CÉLKITŰZÉSEI

### AZ OTP BANKCSOPORT 2010. ÉVI ÜZLETPOLITIKAI CÉLKITŰZÉSEI MAGYARORSZÁGON

A gazdasági és pénzügyi válság mélypontját jelentő 2009-es év után 2010-re stabilizálódó makrogazdasági környezetre, egyszámjegyű hitel és betétvolumen növekedésre és csökkenő bevételi marzsokra számítunk. A válságot követő fellendülés hatása azonban 2010-ben még igen mérsékelt lesz, így a Bankcsoport két fő prioritása 2010-ben is a működési hatékonyság javítása, illetve a válság nyomán kialakult hátralékos hitelállomány kezelése lesz. A szigorú költség kontroll mellett azonban kiemelt cél a szolgáltatási színvonal megőrzése, illetve további javítása.

A hátralékos állomány kezelése során Bankunk célja továbbra is a késedelmes ügyfelek minél nagyobb hányadának visszavezetése a normál törlesztéshez, amelyre a több lépcsőben bevezetett adósvédelmi programok rugalmas keretet biztosítanak. A hitelek törlesztő részleteinek átmeneti csökkentése, a tőketörlesztés elhalasztása, illetve átütemezése már eddig is számos ügyfelünket segítette át a válság okozta átmeneti nehézségeken.

Az alacsony piaci növekedési környezetben célunk az OTP Bank piacvezető szerepének megőrzése, illetve megerősítése. A kiemelten fontos lakossági horgonytermékek, a jelzáloghitelek és a jövedelemátutalásos folyószámlák szegmensén az új termékek, a versenyképes árazás, és az ügyfél kiszolgálási színvonal javítása járulhatnak hozzá leginkább ügyfeleink elégedettségéhez.

A lakás- és jelzáloghiteleknél a cél a folyósítás piaci részesedésének növelése, de a folyósítással megegyező mértékű törlesztések miatt az állományok stagnálásával számolunk. A hitelígénylések és folyósítások felfutását a második félévtől várjuk. A jelzáloghitelezési folyamatok optimalizálása, az átfutási idők leshorizálása, és az új szabályozói környezethez való alkalmazkodás révén Bankunk készen áll arra, hogy kivége részét a lakáspiac fellendülése esetén beinduló növekedésből.

A lakossági megtakarítások területén a Bank piaci részesedésének megtartása kiemelt cél, miközben 2010-ben a betétek helyett inkább a befektetési alapok és az értékpapírok esetén számítunk nagyobb növekedésre. A hozamkörnyezet stabilizálódásával és a bankok kisebb „forráséhségével” a lekötött betéti kamatok közelítését várjuk a jegybanki alapkamathoz, ami az alapkamat tartósan alacsony szintjével párosulva az alternatív befektetési formáknak kedvez. Az értékpapír területen bevezetett OTPdirekt Bróker szolgáltatás mellett lakossági ügyfeleink elégedettségének javítását célozzák a befektetési tanácsadás és a vagyontervezés területén tett erőfeszítéseink ügyintézőink és tanácsadóink felkészültségének fokozására.

A válságot követően az OTP Bank, mint magyarországi központú pénzügyintézet kiemelt figyelmet kíván fordítani a hazai gazdasági növekedés és foglalkoztatottság szempontjából kulcsszerepet játszó mikro- és kisvállalkozói szektor kiszolgálására. Az OTP Bank kiemelkedően stabil tőke és forráshelyzete lehetővé tette, hogy 2010 márciusában a Bank teljes egészében visszafizesse a magyar államtól egy évvel korábban kapott több mint 400 milliárd forint (~1,4 milliárd euró) összegű kölcsönt, és hazai vállalati ügyfelei igényeit saját likviditásából finanszírozza.

Míg a vállalati hitelek állománya 2009-ben ~900 milliárd forinttal csökkent Magyarországon, addig az OTP Bank állománya ~35 milliárd forinttal emelkedett, a bank 248 milliárd forint értékben folyósított MKV és KNV hiteleket. Az OTP Bank 2010-ben is folytatni tervezi a magyar vállalkozások intenzív finanszírozását.

Ennek érdekében a mikro- és kisvállalati illetve a közép- és nagyvállalati értékajánlat megújítását célzó 2009-es projektek újításainak bevezetése fontos feladat lesz 2010-ben. A mikro- és kisvállalkozásokat egy új kiszolgálási modell keretében dedikált kapcsolattartókon keresztül kívánjuk kiszolgálni, amely a tanácsadói funkciók erősítésén keresztül növeli a szolgáltatási színvonalat. A 2010-ben országos kiterjesztésre kerülő rendszertől, valamint a gazdasági növekedés beindulásától elsősorban a hitelezési aktivitás fellendülésére és az MKV hitelállomány 15%-os növekedésére számítunk.

A nagyvállalati szegmensben a vállalkozói hitelezés folyamatainak javításán keresztül a cél a válaszdíj számottevő mértékű csökkentése. A szegmenshez kapcsolódó folyamatok átalakítása az élőmunka igény csökkenését, a referensek felkészítésének, információ ellátottságának javítását és a Bank döntési idejének csökkenését eredményezi. Emiatt, valamint a vállalkozói hitelkereslet növekedése miatt a közép- és nagyvállalati hitelállományok emelkedésére számítunk 2010-ben. Az év első felében az exportfinanszírozás miatt elsősorban a forgóeszközhitel, míg év végén a beruházási hitelek felfutását várjuk.

**2010-ES ÜZLETPOLITIKAI CÉLKITŰZÉSEK A LEÁNYVÁLLALATI ORSZÁGOKBAN****Oroszország**

Oroszországban, az OAO OTP Bank számára a fogyasztási hitelezés felfuttatása és a fiókhálózat hatékonyságának növelése a legfontosabb feladat 2010-ben. E célok érdekében bővül az áruhitelezési üzletág, fejlesztésre kerül a hitelkártya keresztértékesítés operációs háttere és bővül a behajtási tevékenységgel foglalkozó team.

Külön projekt foglalkozik a fióki értékesítési modell kialakításával és a fiókhálózati hatékonyságmérési rendszer megvalósításával. A kialakításra kerülő regionális központok egyik fontos prioritása Vállalati üzletág értékesítési teljesítményének növelése.

A 2010. évi költség-racionalizáció két meghatározó eleme a létszám-optimalizáció és az épületbérleti költségek csökkentése. Az év során várhatóan lezárul a DNB Bank teljes körű integrációja is.

**Ukrajna**

Ukrajnában, az OTP Bank JSC számára továbbra is kiemelkedő prioritású feladat a fizetési problémákkal küzdő lakossági és vállalati ügyfelek kezelése, a hitelvédelmi program újabb fázisának végrehajtása. Várhatóan nagyobb számban szükségessé válik a fedezetek érvényesítése és azok hosszabb időszakon keresztül kezelése.

A költségcsökkentési erőfeszítéseket – az orosz leánybankhoz hasonlóan – a hálózati és központi létszám kereslethez történő igazítására és a fiókbérleti szerződések újratárgyalása fókuszálja a bank 2010-ben.

A piac újabb nekilendülésére felkészülve, bank fejleszteni kívánja az ügyfélkiszolgálásának színvonalát és meg kívánja őrizni rugalmas alkalmazkodási képességét a kereslet növekedéséhez. Ezért az új ügyfélkapcsolat szerzése (tranzakciós, folyószámla termékek és elektronikus banki viszonylatban), továbbá a szolgáltatáskör, valamint a működési/fióki folyamatok hatékonyságának továbbfejlesztése is szerepel a tervekben. A banküzem informatikai működési platformjának fejlesztése is része a 2010. évi feladattervnek.

**Bulgária**

Bulgáriában a DSK Banknál alapvető cél a jövedelmezőség és a piaci részesedés megtartása. Hitelezési oldalon a lakáshitelek kampányokkal támogatott értékesítése kerül fókuszba. A megtakarítások piacán mind a betéti termékek, mind a befektetési alapok esetében a piaci részesedés megtartása a fő feladat. Az adósvédelmi program folytatása és fejlesztése, a monitoring és behajtási tevékenység hatékonyságának növelése – a hitelkockázatok növekedésének megelőzése érdekében – továbbra is nagy hangsúlyt kap a feladatok között.

**Egyéb külföldi leányvállalatok**

A kisebb külföldi leányvállalatoknál költség és folyamat racionalizáción, a hitelvédelmi programokon és behajtás fejlesztésén, a betétgyűjtésen és megtartáson továbbá az értékesítési hatékonyság továbbfejlesztésén van a fókusz. További fontos feladatok:

- Romániában a befektetési termékeket használó ügyfélkör bővítése és a chip kártyák bevezetése
- Horvátországban a fogyasztási hitelek (elsősorban személyi kölcsön) és vállalkozói hitelek (állami támogatás mellett) expanzióját, befektetési termékek értékesítésének növelését, kockázatkezelés további fejlesztését tervezik.
- Szlovákiában a fióki értékesítés hatékonyságának emelésére folyik projekt.
- Szerbiában prioritás a hátralékos hitelek kezelése és begyűjtése, valamint új termékek fejlesztése. Jelentős költség-racionalizáció és az értékesítés-támogatás fejlesztése is fontos helyen szerepel a tervekben.
- Montenegróban a vállalati portfólió átstrukturálása és a fedezet kezelésének fejlesztése szerepel a tervekben.

*Jelen tájékoztató 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 függenek, 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.*



## JAVASLAT A FELÜGYELŐ BIZOTTSÁG ÜGYRENDJÉNEK MÓDOSÍTÁSÁRA

Megjegyzés: a módosítások dőlt betűvel szedve és aláhúzva,  
a kimaradó részek áthúzva

## Az OTP Bank Nyrt. Felügyelő Bizottságának ügyrendje

### 1. A Felügyelő Bizottság jogállása

A Felügyelő Bizottság ellenőrzi az OTP Bank Nyrt. ügyvezetését és üzletvitelét. Ennek keretében a vezető tisztségviselőktől és a vezető állású dolgozóktól jelentést vagy felvilágosítást kérhet, a társaság könyveit és iratait megvizsgálhatja, illetőleg szakértővel megvizsgáltathatja.

Az Igazgatóság háromhavonta jelentést készít a Felügyelő Bizottság részére az OTP Bank Nyrt. vagyoni helyzetéről, jövedelmezőségéről, a céltartalékok alakulásáról, likviditási helyzetéről, az üzletpolitikában rejlő likviditási kockázatokról.

~~A Felügyelő Bizottság köteles megvizsgálni az OTP Bank Nyrt. Közgyűlése ülésének napirendjén szereplő valamennyi lényeges üzletpolitikai jelentést, valamint minden olyan előterjesztést, amely a Közgyűlés kizárólagos hatáskörébe tartozó ügyre vonatkozik. A Számviteli Törvény szerinti beszámolóról és az adózott eredmény felhasználásáról a Közgyűlés csak a Felügyelő Bizottság írásbeli jelentésének birtokában határozhat.~~

A Számviteli Törvény szerinti beszámolóról és az adózott eredmény felhasználásáról a Közgyűlés csak a Felügyelő Bizottság írásbeli jelentésének ismeretében határozhat. A Felügyelő Bizottság elé kell terjeszteni továbbá az OTP Bank Nyrt. Közgyűlése napirendjén szereplő, az Alapszabály módosításával, a könyvvizsgálóval, az üzletpolitikával, a részvény-kötvény-, osztalék-, és tőkepolitikával, az OTP Bank Nyrt. jelentősebb kötelezettség-vállalásaival, az OTP Bank Nyrt. átalakulásával, megszűnésével, működési formájával valamint a Felügyelő Bizottság ügyrendjével kapcsolatos előterjesztéseket.

~~A Felügyelő Bizottság dönt minden olyan kérdésben, amelyet az Igazgatóság, a Közgyűlés, vagy a Felügyelő Bizottság egyes tagjai elé beterjesztenek.~~

A Felügyelő Bizottság elé az Igazgatóságon túlmenően a Felügyelő Bizottság, illetve a menedzsment egyes tagjai is jogosultak előterjesztést tenni.

A Felügyelő Bizottság tagjai részt vesznek a Közgyűlésen és annak napirendjére javaslatot tehetnek.

Ha a Felügyelő Bizottság dolgozói képviselőinek véleménye a Felügyelő Bizottság többségi álláspontjától egyhangúlag eltér, a dolgozói képviselők kisebbségi álláspontját a Közgyűlésen ismertetni kell.

A Felügyelő Bizottság elnöke, vagy kijelölt tagja tanácskozási joggal részt vehet az Igazgatóság ülésein. Az elnök illetve a kijelölt tag a Felügyelő Bizottság ülésén az ott elhangzottakról tájékoztatást ad.

A Felügyelő Bizottság testületileg, vagy tagjai útján gyakorolhatja jogait. Az ellenőrzést állandó jelleggel is megoszthatja tagjai között.

Az ellenőrzés megosztása nem érinti a felügyelő bizottsági tag felelősségét, sem azt a jogát, hogy az ellenőrzést más, a Felügyelő Bizottság ellenőrzési feladatkörébe tartozó tevékenységre is kiterjessze.

A Felügyelő Bizottság feladata különösen:

- a) gondoskodás arról, hogy az OTP Bank Nyrt. rendelkezzen átfogó és az eredményes működésre alkalmas ellenőrzési rendszerrel,
- b) javaslattétel a Közgyűlés számára – az Igazgatóság előzetes egyetértése alapján – a megválasztandó könyvvizsgáló személyére és díjazására,

- c) az OTP Bank Nyrt. éves és közbenső pénzügyi jelentéseinek ellenőrzése,
- ~~d) az Igazgatóság elé terjesztés előtt előzetes egyetértési jogot gyakorol – a Pénzügyminiszterrel 2009. március 25-én megkötött Együttműködési Megállapodás körébe tartozó kérdésekben – a Bank éves üzletpolitikai tervével kapcsolatban,~~
- ~~e) a magyarországi székhelyű vállalkozásoknak nyújtott hitelállomány folyamatos figyelemmel kísérése; az Igazgatóság, illetve az elnök-vezérigazgató negyedévente beszámol a Felügyelő Bizottságnak a magyarországi székhelyű vállalkozásoknak nyújtott hitelállomány alakulásáról, a Pénzügyminiszterrel 2009. március 25-én megkötött Együttműködési Megállapodás teljesítésének ellenőrzése érdekében,~~
- f)d) a belső ellenőrzési szervezet alábbiakban felsoroltak szerinti irányítása
- elfogadja a belső ellenőrzési szervezeti egység – Igazgatósággal egyeztetett – éves ellenőrzési tervét,
  - az Audit Bizottság előzetes véleményének ismeretében elfogadja a belső ellenőrzés éves beszámolóját a kockázatkezelés, a belső kontroll mechanizmusok és a társaságirányítási funkciók működéséről,
  - legalább félévente megtárgyalja a belső ellenőrzés által készített jelentéseket, és ellenőrzi a szükséges intézkedések végrehajtását,
  - szükség esetén külső szakértő felkérésével segíti a belső ellenőrzés munkáját,
  - javaslatot tesz a belső ellenőrzési szervezeti egység létszámának változtatására.
- g)e) a belső ellenőrzés által végzett vizsgálatok megállapításai és saját tapasztalatai alapján kezdeményezett ajánlások és javaslatok kidolgozása,
- h)f) a Hpt. 92.§. (4) bekezdésében foglaltaknak való megfelelés, így gondoskodás az OTP Bank Nyrt. ellenőrző befolyása alatt álló hitelintézet, pénzügyi vállalkozás és befektetési vállalkozás belső ellenőrzésének megfelelő működéséről az alábbiak szerint
- a leányvállalatok éves ellenőrzési tervét – a leányvállalat illetékes vezető testületének jóváhagyását megelőzően – áttekinti, és jóváhagyását, vagy szükség szerint kiegészítését, módosítását javasolja,
  - a leányvállalatok éves ellenőrzési beszámolóját – a leányvállalat illetékes vezető testületének jóváhagyását megelőzően – értékeli, és azt jóváhagyólag, vagy szakmai megjegyzéseivel kiegészítve záradékolja,
  - az Ellenőrzési Igazgatóság által a leányvállalatok belső ellenőrzési szervezeteinek működésére, szabályozottságára irányuló témavizsgálatról készített jelentést részletesen megtárgyalja, és a szükséges intézkedésekre felkéri a leányvállalat illetékes vezető testületeit,
- i)g) rendszeres kapcsolattartás a választott könyvvizsgálóval,
- j)h) mindazon egyéb feladatok ellátása, melyeket jogszabály vagy az alapszabály a hatáskörébe utal,
- k)i) véleményezi az Igazgatóság által kialakított javadalmazási irányelveket és azok módosításait.

A Felügyelő Bizottság előzetes egyetértése szükséges a belső ellenőrzési szervezet vezetői és alkalmazottai munkaviszonyának létesítésével, megszüntetésével kapcsolatos döntések meghozatalához, valamint díjazásuk megállapításához. A Felügyelő Bizottság által e jogkörében meghozott döntések végrehajtása a Felügyelő Bizottság elnöke útján történik.

## **2. A Felügyelő Bizottság tagjainak jogállása**

A Felügyelő Bizottság valamennyi tagját a Közgyűlés választja meg. A Felügyelő Bizottság tagjainak egyharmadát az Üzemi Tanács jelölése alapján a Közgyűlés köteles a Felügyelő Bizottság tagjává választani, kivéve, ha jelöltekkel szemben törvényben foglalt kizáró ok áll fenn.

A felügyelő bizottsági tag a nem a cégcsoporthoz tartozó gazdasági társaságnál való testületi tagságra vonatkozó felkéréséről köteles még a felkérés elfogadása előtt tájékoztatni a Felügyelő Bizottság elnökét. Az elfogadott felkérésről a Társaság tájékoztatja a piaci szereplőket.

A Felügyelő Bizottság 3-9 tagú.

A Felügyelő Bizottság tagja a választott tisztségviselőtől elvárható gondossággal köteles eljárni. Kötelezettségének megszegésével a Társaságnak okozott kárért a polgári jog általános szabályai szerint felelős akkor is, ha az OTP Bank Nyrt.-vel munkaviszonyban áll. A Felügyelő Bizottság tagját e tisztségéhez tartozó tevékenységi körében a munkáltatója nem utasíthatja.

A Felügyelő Bizottság tagja a Társaság ügyeiről szerzett értesüléseit üzleti és banktitokként, értékpapírtitokként köteles megőrizni.

A Felügyelő Bizottság tagja köteles a függetlenségi kritériumoknak való megfelelésről évente nyilatkozni – illetve a változásokat haladéktalanul bejelenteni – a Felügyelő Bizottság elnökének. (A függetlenség kritériumait a jelen ügyrend 1. sz. függeléke tartalmazza.)

### 3. A Felügyelő Bizottság elnöke, alelnöke

A Felügyelő Bizottság elnökét és alelnökét a Felügyelő Bizottság tagjai választják maguk közül. A Felügyelő Bizottság elnökének és alelnökének megbízatása a Felügyelő Bizottság megbízásával azonos időre vonatkozik.

A Felügyelő Bizottság üléseit az elnök vezeti.

Az alelnök a Felügyelő Bizottság elnökét, annak akadályoztatása esetén helyettesíti.

### 4. A Felügyelő Bizottság működése

A Felügyelő Bizottság legalább kéthavonta ülésezik, tevékenységét munkaterv alapján végzi. A Felügyelő Bizottság munkanyelve a magyar.

A Felügyelő Bizottság üléseit az elnök hívja össze. Az ülés összehívását – az ok és a cél megjelölésével – a Felügyelő Bizottság bármely tagja írásban kérheti az elnöktől.

A Felügyelő Bizottság elnöke a bizottság ülése előtt legalább 8 nappal köteles a Bizottság tagjait értesíteni az ülés helyéről, időpontjáról és napirendjéről.

A Felügyelő Bizottság üléseire az Igazgatóság elnökét és a Törzskari Divízió vezetőjét minden esetben meg kell hívni.

A Felügyelő Bizottság elnöke az ülésre – tanácskozási joggal – meghívhatja az OTP Bank Nyrt. alkalmazottait, az Igazgatóság tagjait, valamint a könyvvizsgálót is.

A Felügyelő Bizottság határozatképes, ha tagjainak kétharmada jelen van. A Felügyelő Bizottság nyílt szavazással határoz. A szavazás során a Felügyelő Bizottság minden tagjának 1 szavazata van. Határozatait egyszerű szótöbbséggel hozza, szavazategyenlőség esetén az indítvány elutasítottnak minősül.

A szavazás eredményét jegyzőkönyvben kell rögzíteni.

Határozatok írásban is hozhatók (fax, ajánlott levél útján), ha az elnök különleges esetekben ilyen határozathozatalt rendel el és ellene adott esetben a Felügyelő Bizottság egyik tagja sem emel írásban kifogást a kézhezvételtől számított három napon belül.

A Felügyelő Bizottság határozatait folyamatos arab sorszámmal és az év megjelölésével kell ellátni.



A Felügyelő Bizottság üléseiről összefoglaló jegyzőkönyvet kell felvenni, amely tartalmazza a hozzászólásokat és a válaszok lényegét, a hozzászóló nevét, a határozati javaslatot, a szavazás eredményét és a döntéseket az esetleges határidők és a felelősök megjelölésével.

Ha a Felügyelő Bizottság egyik tagja kéri, akkor az ülésről szóló jegyzőkönyvbe fel kell venni a hozott határozattól eltérő véleményeket is. A Felügyelő Bizottság ezen tagja köteles eltérő véleményét az elnök kérésére a leírás után saját maga aláírni.

A jegyzőkönyvet az ülést követő 8 napon belül el kell készíteni és az elnök, illetve a jegyzőkönyv-vezető aláírásával – 2 héten belül – meg kell küldeni a Felügyelő Bizottság tagjainak, valamint az ülésre meghívott személyeknek.

A jegyzőkönyvben előforduló tévedéseket bármelyik felügyelő bizottsági tag javaslatára a következő ülésen korrigálni kell.

A Felügyelő Bizottság elnöke – a bizottsági ülést követő – 10 napon belül a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének megküldi azokat a jegyzőkönyveket, előterjesztéseket, illetőleg jelentéseket, amelyek a Felügyelő Bizottság által tárgyalt olyan napirendi pontokra vonatkoznak, amelyeknek tárgya a Társaság belső szabályzatainak súlyos megsértése, vagy az irányításban, vezetésben észlelt súlyos szabálytalanság.

#### 5. Külső szakértő igénybevétele

Az ügyvezetés kontrollja céljából Különösen indokolt esetben – az ügyvezetés kontrollja céljából – a Felügyelő Bizottság az álláspontja kialakításához – szótöbbséggel hozott testületi döntés alapján – közvetlenül is megbízást adhat külső szakértőnek. Az ügyvezetés – ha szükséges, a költségterv módosításával – köteles biztosítani a megbízás anyagi fedezetét. Egyebekben a kötelezettségvállalás általános szabályozása az irányadó.

#### 6. Záró rendelkezések

Jelen ügyrendnek a módosításokkal egységes szerkezetbe foglalt szövegét a Közgyűlés ...../2010. sz. határozatával elfogadta.

## 1. sz. FÜGGELÉK

### A testületi tagok függetlenségi kritériumai

Függetlennek minősül a testület tagja, ha az OTP Bank Nyrt.-vel a testületi tagságán kívül más jogviszonyban nem áll.

Nem minősül függetlennek a Felügyelő Bizottság tagja különösen akkor, ha

- a) az OTP Bank Nyrt. munkavállalója vagy volt munkavállalója, e jogviszonyának megszűnésétől számított öt évig;
- b) az OTP Bank Nyrt. vagy vezető tisztségviselői számára és javára ellenérték fejében szakértői vagy más megbízási jogviszonyban tevékenységet folytat;
- c) az OTP Bank Nyrt. olyan részvényese, aki közvetve vagy közvetlenül a leadható szavazatok legalább harminc százalékát birtokolja vagy ilyen személynek közeli hozzátartozója [Ptk. 685. § b) pont] vagy élettársa;
- d) közeli hozzátartozója az OTP Bank Nyrt. valamely – nem független – vezető tisztségviselőjének vagy vezető állású munkavállalójának;
- e) az OTP Bank Nyrt. eredményes működése esetén felügyelő bizottsági tagsága alapján vagyoni juttatásra jogosult, vagy a felügyelő bizottsági tagságért járó díjon kívül bármilyen javadalmazásban részesül az OTP Bank Nyrt.-től, illetve annak kapcsolt vállalkozástól;
- f) a Felügyelő Bizottság nem független tagjával egy másik gazdasági társaságban olyan jogviszonyban áll, amely alapján a nem független tagnak irányítási, ellenőrzési joga van;
- g) az OTP Bank Nyrt. független könyvvizsgálója, vagy a könyvvizsgáló alkalmazottja vagy partnere e jogviszony megszűnésétől számított három évig;
- h) vezető tisztségviselő vagy vezető állású munkavállaló egy olyan gazdasági társaságban, amelynek független igazgatótanácsi tagja egyben az OTP Bank Nyrt. vezető tisztségviselője.

#### **Határozati javaslat:**

A Közgyűlés a Felügyelő Bizottság módosításokkal egységes szerkezetbe foglalt ügyrendjét a közzétett és előterjesztett javaslat szerint elfogadja. Az elfogadott felügyelő bizottsági ügyrendet a Közgyűlés jegyzőkönyvének melléklete tartalmazza.



**A TÁRSASÁG KÖNYVVIZSGÁLÓJÁNAK  
MEGVÁLASZTÁSA, A KÖNYVVIZSGÁLATÉRT FELELŐS  
KIJELÖLT SZEMÉLY ELFOGADÁSA,  
A DÍJAZÁS MEGÁLLAPÍTÁSA**

**JAVASLAT AZ OTP BANK NYRT. KÖNYVVIZSGÁLÓ SZERVEZETÉNEK MEGVÁLASZTÁSÁRA, A KÖNYVVIZSGÁLATÉRT FELELŐS SZEMÉLY ELFOGADÁSÁRA, A DÍJAZÁS MEGÁLLAPÍTÁSÁRA**

A hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény 66. § (3) bekezdése alapján az OTP Bank Nyrt. 2010. évi, számviteli törvény előírásainak megfelelő nem konszolidált Éves beszámolójának, valamint konszolidált Éves beszámolójának könyvvizsgálatával kapcsolatosan a Felügyelő Bizottság a következő javaslatot teszi:

1. A könyvvizsgáló társaság: **Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft.** (000083)  
Budapest, Dózsa Gy. u. 84/c.  
1068

A könyvvizsgáló személye: **Nagyváradiné Szépfalvi Zsuzsanna**  
(könyvvizsgáló bejegyzési száma: 005313)

Elháríthatatlan akadályoztatás esetén: **Nagy Zoltán**  
(könyvvizsgáló bejegyzési száma: 005027)

2. A hitelintézetekre vonatkozó magyar számviteli szabályok szerinti 2010. évi Éves beszámolóknak és a számviteli törvény előírásainak megfelelő Konszolidált Éves beszámolóknak a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény szerinti könyvvizsgálati díja összesen:

**56.000.000 Ft + ÁFA**

Ebből:

Éves beszámoló könyvvizsgálati díja: **44.500.000 Ft + ÁFA**  
Konszolidált Éves beszámoló könyvvizsgálati díja: **11.500.000 Ft + ÁFA**

**Határozati javaslat:**

A hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. tv. 66.§ (3) bekezdése alapján a Társaság 2010. évi, a számviteli törvény előírásainak megfelelő nem konszolidált Éves beszámolójának, valamint konszolidált Éves beszámolójának könyvvizsgálatára a Közgyűlés könyvvizsgáló szervezetként a Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft.-t választja meg a 2010. május 1-jétől 2011. április 30-ig terjedő időtartamra. A Közgyűlés hozzájárul a könyvvizsgálatért felelős személyként Nagyváradiné Szépfalvi Zsuzsanna, 005313 számon bejegyzett könyvvizsgáló kijelöléséhez. Arra az esetre, ha olyan körülmény következik be, amely véglegesen kizárja Nagyváradiné Szépfalvi Zsuzsanna, mint kijelölt személy e minőségében való tevékenységét, a Közgyűlés hozzájárul Nagy Zoltán, 005027 számon bejegyzett könyvvizsgáló, mint a könyvvizsgálatért felelős személy kijelöléséhez.

A Közgyűlés a hitelintézetekre vonatkozó magyar számviteli szabályok szerinti 2010. évi Éves beszámolóknak és a számviteli törvény előírásainak megfelelő Konszolidált Éves beszámolóknak a számviteli törvény szerinti könyvvizsgálati díjaként összesen 56.000.000 Ft + ÁFA díjat állapít meg, amelyből az Éves beszámoló könyvvizsgálati díja 44.500.000 Ft + ÁFA, a Konszolidált Éves beszámoló könyvvizsgálati díja 11.500.000 Ft + ÁFA.



**AZ IGAZGATÓSÁG, A FELÜGYELŐ BIZOTTSÁG ÉS AZ  
AUDIT BIZOTTSÁG TAGJAI DÍJAZÁSÁNAK  
MEGÁLLAPÍTÁSA**

**AZ IGAZGATÓSÁG, A FELÜGYELŐ BIZOTTSÁG ÉS AZ AUDIT BIZOTTSÁG TAGJAI  
DÍJAZÁSÁNAK MEGÁLLAPÍTÁSA**

Az OTP Bank Igazgatósága, Felügyelő Bizottsága, és Audit Bizottsága tagjainak díjazását a Közgyűlés állapítja meg. A Bank Közgyűlése a testületi tagok tiszteletdíját a tavalyi évben nem módosította, így annak jelenlegi mértékét a 9/2008. sz. közgyűlési határozat rögzíti.

Bár az OTP Bank Nyrt. mint irányító tőzsdei társaság testületi tagjainak tiszteletdíja nem éri el az irányadó piaci szintet, – a pénzügyi-gazdasági válság körülményeire tekintettel – az Igazgatóság és Felügyelő Bizottság tagjainak díjazása tekintetében visszafogott mértékű (5%-6% közötti) emelésre teszünk javaslatot, az alábbiak szerint:

**Az Igazgatóság tagjainak tiszteletdíja:**

	Havi bruttó tiszteletdíj		Emelés mértéke (%)
	Jelenleg (Ft)	Javasolt (Ft)	
<b>Igazgatóság elnöke</b>	<b>710.000,-</b>	<b>750.000,-</b>	<b>5,6%</b>
<b>Igazgatóság alelnöke<sup>1</sup></b>	<b>-</b>	<b>725.000,-</b>	<b>-</b>
<b>Igazgatóság tagjai</b>	<b>610.000,-</b>	<b>645.000,-</b>	<b>5,7%</b>

<sup>1</sup> Az Igazgatóság jelenlegi alelnöke 2009. június 9-től tölti be a pozíciót. A kinevezés kapcsán a díjazás módosítására ez idáig nem került sor, a tiszteletdíj mértéke az FB elnöke és alelnöke díjazásának mértékével megegyező.

**A Felügyelő Bizottság tagjainak tiszteletdíja:**

	Havi bruttó tiszteletdíj		Emelés mértéke (%)
	Jelenleg (Ft)	Javasolt (Ft)	
<b>Felügyelő Bizottság elnöke és alelnöke</b>	<b>690.000,-</b>	<b>725.000,-</b>	<b>5,1%</b>
<b>Felügyelő Bizottság tagjai</b>	<b>550.000,-</b>	<b>580.000,-</b>	<b>5,4%</b>

**Az Audit Bizottság** tagjai díjazásban továbbra sem részesülnek.

**Határozati javaslat:**

A Közgyűlés az Igazgatóság, a Felügyelő Bizottság és az Audit Bizottság tagjainak havi tiszteletdíját 2010. május 1-jétől a következők szerint állapítja meg: az Igazgatóság elnöke 750.000,- forint, az Igazgatóság alelnöke 725.000,- forint, az igazgatósági tag 645.000,- forint, a Felügyelő Bizottság elnöke, illetve alelnöke 725.000,- forint, a felügyelő bizottsági tag 580.000,- forint. Az Audit Bizottság elnöke és tagjai díjazásban nem részesülnek.



## **AZ IGAZGATÓSÁG FELHATALMAZÁSA SAJÁT RÉSZVÉNYEK MEGSZERZÉSÉRE**

## AZ IGAZGATÓSÁG FELHATALMAZÁSA SAJÁT RÉSZVÉNYEK MEGSZERZÉSÉRE

A Gt. szerint a Közgyűlés kizárólagos hatáskörébe tartozik az Igazgatóság felhatalmazása saját részvények megszerzésére.

A 2009. évi közgyűlés 11/2009. számú határozatával az Igazgatóságot felhatalmazta saját részvények megszerzésére. E felhatalmazás 2010. október 24-én lejár, azonban a Gt. alapján a felhatalmazás ismételten megadható.

E felhatalmazást biztosítja a jelen előterjesztés tárgyát képező határozat. A felhatalmazás a Gt. előírásainak megfelelően időben és mértékében korlátozott, amelyet a határozat tartalmaz.

A felhatalmazás célja, hogy az Igazgatóság a Társaságnál működő vezetői érdekeltségi rendszer részvénytársaságának biztosítása, a részvény árfolyam-ingadozása esetén a gyors beavatkozás lehetőségének megteremtése, a Társaság ügyfeleinek nyújtott szolgáltatások fejlesztése és fenntartása, valamint a Társaság tőke-optimalizációjával kapcsolatos tranzakciók végrehajtása érdekében saját részvényeket szerezhesse.

A felhatalmazás alapján a részvényügyletek létrejöhetnek a szabályozott piacon (tőzsdén) vagy azon kívül is (OTC). Két felhatalmazás egyidejű létezésének megakadályozása érdekében a Közgyűlés 11/2009. számú határozatában foglalt felhatalmazás a határozat meghozatalával hatályát veszti. A Társaság a saját részvényekre és az azokat érintő ügyletekre vonatkozó adatokat a hatályos jogszabályoknak megfelelően közzéteszi.

### Határozati javaslat:

A Közgyűlés felhatalmazza a Bank Igazgatóságát az OTP Bank Nyrt.-nél működő vezetői érdekeltségi rendszer részvénytársaságának biztosítása, illetve a részvény árfolyam-ingadozása esetén a gyors beavatkozás lehetőségének megteremtése céljából, az ügyfeleknek nyújtott szolgáltatások fejlesztése és fenntartása, valamint a Társaság tőke-optimalizációjával kapcsolatos tranzakciók végrehajtása érdekében saját részvények megszerzésére.

Az Igazgatóság legfeljebb annyi 100,-Ft, azaz száz forint névértékű törzsrészvény megszerzésre jogosult, hogy a saját részvények állománya az 56.000.000 darabot a jelen felhatalmazás hatálya alatt egy időpillanatban se haladja meg.

Amennyiben visszerhes részvénytársaságra kerül sor, akkor az ennek során alkalmazott ellenérték legalább a részvény névértéke, és legfeljebb az ügylet létrejöttét megelőző napon, a Budapesti Értéktőzsdén rögzített legmagasabb ár 150%-a, illetve tőzsdői ügylet esetén az ügylet létrejöttét megelőző napon a Budapesti Értéktőzsdén rögzített záró ár 120%-a lehet. Az Igazgatóság jelen felhatalmazásban rögzített jogaival 2011. október 31-ig élhet. A Közgyűlés 11/2009. számú határozatában foglalt felhatalmazás jelen határozat meghozatalával hatályát veszti.