



AZ OTP BANK NYRT.

**ÉVES KÖZGYŰLÉSÉNEK
ALAPDOKUMENTUMAI**

2009. ÁPRILIS 24.

A KÖZGYŰLÉS NAPIRENDJE

1. A Társaság 2008. 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 2008. évi üzleti tevékenységéről;
 - a 2008. évi éves anyavállalati beszámoló (mérleg, eredmény és cash-flow kimutatás, kiegészítő melléklet);
 - javaslat az anyavállalat adózott eredményének felhasználására;
 - a 2008. évi éves konszolidált beszámoló (mérleg, eredmény, cash-flow és saját tőke változásának kimutatás);
 - a Felügyelő Bizottság jelentése a 2008. évi éves beszámolókról, valamint az adózott eredmény felhasználására vonatkozó javaslatról;
 - az Audit Bizottság jelentése a 2008. évi éves beszámolókról, valamint az adózott eredmény felhasználására vonatkozó javaslatról;
 - a könyvvizsgáló jelentése a 2008. évi éves beszámolók vizsgálatának eredményéről.
2. Döntés a felelős társaságirányítási jelentés elfogadásáról.
3. A vezető tisztségviselők üzleti évben végzett tevékenységének értékelése, döntés a felmentvény megadásáról.
4. Az Igazgatóság tájékoztatója a Társaság 2009. évi üzletpolitikájáról.
5. Az Alapszabály módosítása.
6. Javaslat a Felügyelő Bizottság ügyrendjének módosítására.
7. A Társaság könyvvizsgálójának megválasztása, a könyvvizsgálatért felelős kijelölt személy elfogadása, a díjazás megállapítása.
8. Javaslat felügyelő bizottsági és audit bizottsági tag megválasztására.
9. Az OTP Bank javadalmazási irányelveinek elfogadása.
10. Az Igazgatóság, a Felügyelő Bizottság és az Audit Bizottság tagjai díjazásának megállapítása.
11. Az Igazgatóság felhatalmazása tőkeemelési döntések meghozatalára.
12. Az Igazgatóság felhatalmazása saját részvények megszerzésére.



Az Igazgatóság jelentése a Társaság 2008. évi üzleti tevékenységéről

AZ OTP BANK IGAZGATÓSÁGÁNAK 2008. ÉVI ÜZLETI JELENTÉSE¹

Az OTP Bank Nyrt. működése 60 éves történetének eddigi legnehezebb évét zárta 2008-ban. A kiteljesedő pénzügyi válság és globálissá váló recesszió közepette is sikerült azonban eredményét közel a tervezett mértékben, az elemzői várakozásokat meghaladóan növelnie, egyúttal fenntartotta stabil tőkepozícióját és biztonságos likviditását 2008-ban, miközben üzleti aktivitása jelentősen bővült.

A Bankcsoport – IFRS szerinti – **konzolidált mérlegfőösszege 9.379,4 milliárd forint** volt 2008. december 31-én, 10,8%-kal, 917,6 milliárd forinttal több, mint egy évvel korábban.

A Bankcsoport – IFRS szerinti – 2008. évi **konzolidált auditált adózás utáni eredménye 241,1** milliárd forint, amely 15,6%-kal több mint az előző évi. Az egyszeri tételekkel **korrigált konzolidált adózott eredmény 218,7** milliárd forint, 5,0%-kal több mint 2007-ben. A Bank 2008. évi korrigált konzolidált átlagos **eszközarányos jövedelmezősége (ROAA) 2,45%**, **konzolidált átlagos tőkearányos jövedelmezősége (ROAE) 22,5%** volt (2007-ben 2,68%, illetve 24,7%).

A 241,1 milliárd forintos auditált konzolidált adózott eredmény 62,4 milliárd forinttal kevesebb, mint az előzetes 2008. évi eredményről szóló tájékoztatóban szereplő adat, ebből 57,8 milliárd forint a szerb és ukrán leányvállalatra elszámolt értékvesztés többlete. 2008. december óta a válság tovább mélyült, ami az alacsonyabb növekedési lehetőségeken, magasabb várható kockázati és finanszírozási költségeken keresztül csökkentette a becsült vállalatértékeket, így megnövekedett az elszámolandó goodwill értékvesztés összege. A 62,4 milliárd forintos elmaradásból 4,6 milliárd forint az auditált eredménykimutatás egyéb tételeinek eltéréséből adódik (összes bevétel: - 4,8 milliárd forint; hitelezési és egyéb kockázati költségek: -1,3 milliárd forint; adó: +1 milliárd forint).

A kedvezőtlen működési környezet (gazdasági növekedés visszaesése, rekordnagyságú veszteségek a vezető amerikai és nyugat-európai bankoknál, külső forrásszerzés nehézségei, részvényárfolyamok meredek esése, devizaárfolyamok gyengülése, bizalmi válság) hatására új prioritások kerültek előtérbe: a Bankcsoport a biztonságos működéshez szükséges stabil tőkepozícióra és likviditásra, valamint a prudens céltartalékolásra helyezte a hangsúlyt.

A 2008. év mérföldkő volt a Bankcsoport történetében abból a szempontból is, hogy először került sor leányvállalat értékesítésére. Az OTP Bank a francia Groupama S.A. részére értékesítette biztosítási üzletágát, illetve a tranzakció részeként hosszú távú együttműködési megállapodást kötött a Groupama S.A.-val egymás pénzügyi és biztosítási termékeinek keresztértékesítéséről. A tranzakció keretében a Groupama Csoport 8,00%-os részesedést vásárolt az OTP Bank részvényeiből. A részesedés szerzéshez a Bank nem bocsátott ki új részvényeket. Az OTP Garancia Biztosító részvényei 100%-a értékesítése adózás után 117,3 milliárd forint egyszeri bevétellel javította a Bankcsoport eredmény és tőkepozícióját. 2008-ban új akvizícióra nem került sor, a teljeskörűen konzolidált leányvállalatok köre májustól a rosztovi székhelyű Donszkoy Narodny Bankkal bővült.

A Bankcsoport szakmai munkájának magas színvonalát, munkavállalóinak innovációját 2008-ban is számos nemzetközi elismerés jelezte: a Global Finance, valamint az Euromoney ezúttal is az OTP Bankot választotta a „Legjobb magyarországi Bank”-nak, és az OTP Bank első ízben a „Legjobb Privátbank” címet is elnyerte. Az ukrán leánybank az S&P szerint a „Legtranszparensabb Bank”, a helyi szaksajtó pedig a „Legprofesszionálisabb Bank”, illetve „Legjobb Szolgáltatást Nyújtó Bank” címmel illette; a DSK Bank évek óta a „Legjobb Bank Bulgáriában” címet kapja a Finance Central Europe-tól, vezérigazgatója pedig az „Év Bankára” elismerésben részesült.

A pénzügyi intézetekkel, a régióval és Magyarországgal szembeni negatív hangulat, felfokozódott kockázatkerülés jelentős nyomás alá helyezte a bankok, így az OTP részvények árfolyamát is, a papír 67,3%-os árfolyamesés után 2.875 forintos szinten zárta az évet annak ellenére, hogy a Bank fundamentális teljesítménye továbbra is jó, mutatói kiválóak. Valamennyi bankpapír hasonló, sőt ennél nagyobb korrekciót szenvedett el. A Bank piaci értéke 2008. december végén 805 milliárd forint, mintegy 3,0 milliárd euró volt, amely a Bankcsoport könyv szerinti saját tőke értékének (P/BV)

¹ Az OTP Bank Nyrt. 2008. évi auditált beszámolója alapján. Az üzleti jelentés az OTP Csoport konzolidált adatait, illetve a leányvállalatok adatait a nemzetközi számviteli szabályok (IFRS) szerint tartalmazza.

0,7-szeresét jelentette, a részvényenkénti adózott eredményre vetített részvényárfolyam (P/E) mutató értéke 3,7 volt.

Az OTP Banknak, mint a magyar bankrendszer meghatározó szereplőjének a hitelbesorolása megegyezik a szuverén minősítésével. 2008 során a romló makrogazdasági környezet miatt mind a Moody's, mind pedig a Standard & Poor's rontott Magyarország besorolásán, ennek megfelelően az OTP Bank hitelminősítése is romlott. A Moody's-nál A3, az S&P-nál pedig BBB a jelenleg érvényben lévő besorolás, mindkét esetben negatív kilátásokkal.

AZ OTP BANK NYRT. PÉNZÜGYI TELJESÍTMÉNYE 2008-BAN

KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI EREDMÉNYEK

KONSZOLIDÁLT MÉRLEG

A konszern 2008. december 31-i **mérlegfőösszege 9.379,4** milliárd forint, amely 10,8%-kal, 917,6 milliárd forinttal magasabb, mint az előző év végi.

A Bank **konzolidált saját tőkéje 1.049,0** milliárd forint volt, ez 153,4 milliárd forinttal, 17,1%-kal haladta meg az előző évit és 35,8%-kal magasabb, mint a Bank nem konszolidált saját tőkéje. A konszolidált saját tőke mérlegfőösszeghez viszonyított aránya a 2007. év végi 10,6%-ról 11,2%-ra változott. Az OTP részvények könyv szerinti értéke (BVPS) 2008. december 31-én 3.746 forint volt, ami 548 forinttal több az előző év végénél.

Eszköz oldalon a pénztárak, betétszámlák, elszámolások az MNB-vel 1,2%-kal voltak alacsonyabbak, mint egy évvel korábban. A bankközi kihelyezések, követelések 2007. december vége óta 9,4%-kal csökkentek és állományuk 593,5 milliárd forintot ért el 2008. december 31-én.

A pénzügyi eszközök valós értéken az eredménykimutatásban átvezetve egy év alatt 156,6 milliárd forinttal csökkent, állományuk év végén 129,3 milliárd forintot ért el.

Az értékesíthető értékpapírok állománya az év során 1,5%-kal, 481,3 milliárd forintra nőtt.

Az **üggyfélhitelek** nettó állománya az értékvesztés levonása után 20,6%-kal, a 2007. december 31-i 5.582,4 milliárd forintról 6.730,2 milliárd forintra nőtt. A nettó hitelek az összes eszköz 71,7%-át képviselték 2008. december 31-én. A konszolidált bruttó üggyfélhitelek-állomány 21,5%-kal növekedve 7.000,9 milliárd forintot ért el 2008 végén. Az összevont hitelállomány 43,8%-át (3.554,2 milliárd forint) a Bank külföldi leányvállalatai nyújtották 2008. december 31-én.

Az összes hitelből a retail hitelek 60,7%-kal (4.249,9 milliárd forint, éves változás +31,6%), a corporate hitelek 33,7%-kal (2.361,9 milliárd forint, +7,8%), illetve a gépjárműfinanszírozási hitelek 5,6%-kal (390 milliárd forint, +15,9%) részesedtek. A retail hitelekben belül a lakás- és jelzáloghitelek 2.707,4 milliárd forintot (éves változás +35,4%), a fogyasztási hitelek 1.148,0 milliárd forintot (éves változás +19,1%) képviseltek².

A bruttó hitelállomány éves növekedési üteme a romániai OBR-nél (+50,5%), a szerb (+49,6%) és az ukrán leánybanknál (+43,9%) volt a legdinamikusabb. A hitelállomány növekményéből az OTP Bank magyarországi alaptervekenysége (+270,1 milliárd forint), a DSK Csoport (+235,1 milliárd forint), és az ukrán CJSC (+233,1 milliárd forint) részesedett a legnagyobb mértékben.

A hitelállomány dinamikus növekedése mellett a hitelállomány minősége romlott, a problémás hitelek aránya 5,4% volt 2008 végén az előző év végi 4,2%-kal szemben. Az összevont problémás állomány 55,0%-a volt a Bank külföldi leányai mérlegében.

Az IFRS **konzolidált céltartalék/értékvesztés állomány 270,7** milliárd forint volt, ebből a minősített állományra vonatkozott 257,7 milliárd forint, ami 24,8%-os tartalékkal való fedezettséget

² A hitel- és betétállományok termékcsoportok szerinti bontása nem auditált adat, a 2008. évi eredményről készült tájékoztató szerinti állapotot tükrözi.

eredményezett. Ezen belül a 379,2 milliárd forint problémás hitel fedezetére rendelkezésre álló 242,1 milliárd forint értékvesztés állomány 63,8%-os fedezettséget jelentett (előző évben 61,9%).

A lejáratig tartandó értékpapírok állománya 1,3%-kal bővült 2008 során, állománya 321,7 milliárd forintot ért el december 31-én. A Bank értékpapír portfóliója gyakorlatilag nem tartalmazott sem strukturált termékeket, sem jelentős árfolyamkockázatot hordozó befektetéseket.

Forrás oldalon az **ügyfelek betéteinek** állománya 2008. december 31-én **5.219,2** milliárd forint volt, ez 3,6%-kal, 180,9 milliárd forinttal magasabb, mint egy évvel korábban. Az összevont betétállomány 38,2%-át a külföldi leánybankok adták. Ügyfélbetét állományuk 1,9%-kal növekedve 2.006,5 milliárd forintot ért el 2008 végén.

Az ügyfélbetétek 73%-a a retail, 27%-a a vállalkozói és önkormányzati ügyfelektől származott, a retail betétek részesedése az összes ügyfélbetétből 4%-ponttal nőtt 2007. december 31-hez képest. A betétek állományának 180,9 milliárd forintos növekedéséhez legnagyobb mértékben az OTP Core (+158,4 milliárd forint), és a DSK (+72,6 milliárd forint) járult hozzá, a legdinamikusabb betétnövekedés a szlovák (+15,7%) és a bolgár (+11,2%) leánybanknál volt. Az orosz, ukrán, szerb és montenegrói leánybank betétállománya csökkent.

A **kibocsátott értékpapírok** állománya 54,9%-os éves növekedéssel 1.526,6 milliárd forintra emelkedett. 2008-ban 1 milliárd euró névértékben került kibocsátásra 2 éves futamidejű jelzáloglevél, ill. 500 millió euró névértéken bocsátott ki az OTP Bank 3 éves futamidejű kötvényeket. A drasztikusan romló tőkepiaci kondíciók miatt 2008 második felétől csak belföldi kötvénykibocsátásra került sor. Az alárendelt és járulékos kölcsöntőke állománya 5,0%-kal, 316,1 milliárd forintra nőtt.

KONSZOLIDÁLT EREDMÉNY

Az OTP Bank 2008. évi **auditált konszolidált, IFRS szerinti adózott eredménye 241,1** milliárd forint volt, ami 32,5 milliárd forinttal, azaz 15,6%-kal haladta meg a 2007. évi adatát. A konszolidált adózás előtti eredmény ennél kisebb mértékben, 10,2%-kal növekedett 2008-ban és 274,4 milliárd forintot ért el.

Az eredmény alakulásában jelentős szerepet játszott az OTP Garancia Biztosító értékesítésének egyszeri 117,3 milliárd forintos – költségekkel és adókkal csökkentett – nettó bevétele, illetve a szerb és ukrán leányvállalat esetében elszámolt 93,6 milliárd forintos goodwill értékvesztés. Az említett egyszeri tételekkel, illetve a stratégiai nyitott pozíción elszenvedett 4,7 milliárd forintos veszteséggel, valamint a kapott osztalékkal és véglegesen átvett pénzeszközökkel **korrigált³ konszolidált adózott eredmény 218,7** milliárd forint, ami 5,0%-kal haladja meg a 2007. évit.

A swap ügyletek nem kamatjellegű eredményével **korrigált nettó kamatbevétel 515,9** milliárd forintot ért el, ami 17,7%-kal haladja meg a 2007. évit. A periódus végi adatok alapján számított átlagos mérlegfőösszegre (8.920,7 milliárd forint) jutó kamatmarzs 2008. évben 5,78%, ami 15 bázisponttal magasabb, mint 2007-ben.

A **korrigált nem kamatjellegű bevételek** 14,0%-kal növekedve **217,5** milliárd forintot értek el 2008-ban. A nettó díjak és jutalékok összege 140,6 milliárd forint volt, ami 5,7%-os növekedés 2007-hoz viszonyítva. Az értékpapír-kereskedelem nettó árfolyameredménye – swap ügyletek nélkül – 1,1 milliárd forint árfolyamvesztés volt, szemben a 2007. évi 5,1 milliárd forintos árfolyamnyereséggel. A nettó devizaárfolyam nyereség swap ügyletek nélkül 44,4 milliárd forintot tett ki, szemben a 2007. évi 17,0 milliárd forintos nyereséggel. A nettó biztosítási eredmény 13,3 milliárd forintot ért el. Az egyéb nem kamatjellegű bevételek 19,5 milliárd forintot értek el, ami 8,8%-kal alacsonyabb, mint egy évvel korábban.

A **céltartalékképzés hitelekre és hitelezési veszteségekre 108,0** milliárd forint volt. Az átlagos bruttó hitelállományra jutó céltartalékképzés 1,69%-os volt, szemben a 2007. évi 0,82%-kal. A kockázati költségszint megduplázódása a jelentősen romló makrogazdasági környezet és számos helyi deviza jelentős leértékelődése miatti óvatos, előrettekintő céltartalékképzés következménye. Az egyéb kockázati költség 10,5 milliárd forint volt szemben a 2007. évi 7,4 milliárd forinttal.

³ Az elvégzett korrekciók részletes leírását a melléklet tartalmazza

A Bankcsoport nettó díjakkal és nettó biztosítási díjbevéttel, valamint nettó egyéb bevétellel számított, akvizíciók előtti céltartalék felszabadítással csökkentett **összes bevétele 732,5** milliárd forint volt, 16,4%-kal több mint az előző évben. Az összes bevételből a nem kamatjellegű bevételek aránya 2008-ban 29,6% volt, ami 0,7%-ponttal alacsonyabb az előző évinél.

A 363,7 milliárd forintot kitevő **működési költségek** 9,8%-kal haladták meg a 2007. évit. Ezen belül a konszolidált személyi jellegű ráfordítások 13,3%-kal voltak magasabbak, mint egy évvel korábban és 167,5 milliárd forintot tettek ki. Az értékcsökkenés 2007. évhez viszonyítva 3,0 milliárd forinttal, 38,6 milliárd forintra nőtt. Az egyéb nem kamatjellegű ráfordítások 6,7%-kal 157,6 milliárd forintra növekedtek. 2008. évben a nem társasági adók 30,0 milliárd forint kiadást jelentettek, 0,7 milliárd forinttal, 2,3%-kal kevesebbet, mint 2007-ben. Ezen belül 5,7 milliárd forint összegben került sor a hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások különadója (járadékadó/banki különadó) elszámolására az egyéb ráfordítások között (2007-ben: 6,5 milliárd forint).

A Bank 2008. évi **kiadás/bevétel mutatója 49,6%** volt, 297 bázisponttal alacsonyabb a 2007. évinél.

A konszolidált átlagos eszköz arányos megtérülés (**ROAA**) **2,45%**-ot ért el (2007-ben 2,68%), míg a konszolidált átlagos saját tőke arányos megtérülés (**ROAE**) **22,5%**-ot mutat, ami 2,2%-ponttal kisebb, mint az egy évvel korábbi. Az egy törzsrészesvényre jutó alap nettó eredmény (**alap EPS**) **941** forintot tett ki (2007-ben: 797 forint), a **hígított EPS 938** forint volt 2008-ban (2007: 795 forint).

KONSZOLIDÁLT TŐKEMEGFELELÉSI MUTATÓ (BASEL II ALAPÚ)

Az OTP Bankcsoport IFRS alapú szavatoló tőkéje 2008. december 31-én 1.087 milliárd forint volt, korrigált mérlegfőösszege 6.092 milliárd forint. A piaci- és működési kockázatot is figyelembe vevő fizetőképességi mutató értéke **15,4%** (+200bp) volt, a goodwill és immateriális javak értékével csökkentett alapvető tőke alapján számított **Tier 1** mutató értéke **11,3%** (+300bp) volt. A mutatók értéke nemzetközi összehasonlításban is magas, meghaladja az OTP Bank legfontosabb versenytársai hasonló mutatóinak értékét. A mutatók növekedése a 2008. évi adózott eredmény mellett az OTP Garancia Biztosító eladásából származó bevételnek is köszönhető.

ESZKÖZ-FORRÁS GAZDÁLKODÁS

Az OTP Csoport eszköz-forrás gazdálkodása 2 fő területre fókuszált 2008-ban:

- **az OTP Csoport likviditásának biztonságos szinten tartása**
- **az üzleti területek által felvállalható kockázatok csökkentése**

Az OTP Csoport likviditásának biztonságos szinten tartása

Az OTP Csoport eszköz-forrás menedzsmentjének elsődleges prioritása a Bankcsoport likviditásának biztonságos szinten tartása volt. Mivel a külső forrásbevonási lehetőségek 2008 első felében jelentősen megrágtak, az év második felében pedig beszűkültek, a biztonságos likviditási szint biztosítása érdekében az üzleti területeknek kellett alkalmazkodniuk. A hitelezési tevékenység kellő időben történő visszafogásával sikerült elérni, hogy a forráshiányos helyzet ne vezessen likviditáshiányhoz. Mivel a külső forrás-bevonás korlátossá vált, a Bankcsoport a korábban tervezettnél lényegesen lassabb mérlegfőösszeg növekedéssel járó pályára állt át. Ennek köszönhetően sikerült a gazdasági válság ellenére olyan likviditási szintet fenntartani, ami kellő biztonságot jelent előre nem várt sokkok esetén is.

Az üzleti területek által felvállalható kockázatok csökkentése

2008 folyamán az összes főbb piaci kockázatnak kitett instrumentumában a Bank a volatilitás megnövekedését tapasztalta. Annak érdekében, hogy a megnövekedett kockázatok ne vezethessenek a Bank üzletpolitikájával nem összeegyeztethető mértékű veszteséghez, a Bank több alkalommal csökkentette az üzleti területek által felvállalható kockázatok nagyságát. A megváltozott piaci környezetre reagálva a Bank csökkentette az eszköz-forrás gazdálkodás során stratégiai céllal felvállalt kamat és árfolyamkockázatokat is.

AZ OTP BANKCSOPORT LIKVIDITÁSI ÉS PIACI KOCKÁZATI KITETTSÉGE

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 Bank, az OTP Bank Romania, az OTP banka Hrvatska, a CJSC OTP Bank, az OAO OTP Bank, az OTP banka Srbija és a CKB esetében. 2008. év végére a konszolidált tőkekövetelmény 29,5 milliárd forint volt, ami főleg a devizapozíciónak (24,6 milliárd forint) volt köszönhető.

A csoporttagok devizapozícióinak kitettsége egyedi és globális nettó nyitott pozíciók (napvégi /overnight/ és napközbeni /intraday/), valamint veszteség limitekkel kerülnek behatárolásra. Csoportszintű devizakitettség az OTP Banknál koncentráltabb, a külföldi csoporttagok nyitott pozíciója mind a mérlegfőösszeghez, mind a szavatoló tőkéhez képest elenyésző volt. Az OTP Banknál megjelenő kitettség a külföldi leányvállalatokban szerzett részesedésekből, illetve a Bank eredménytervében lévő árfolyamfüggő bevételek fedezetére nyitott stratégiai pozíciókból állt.

2008 első félévében az OTP Bankcsoport likviditási igénye a korábbi évek dinamikájának megfelelően alakult, mivel a Csoport 1,5 milliárd EUR új forrást tudott bevonni a tőkepiacról. A második félévben a tőkepiaci forrásbevonási lehetőségek beszűkültek, ezért a Bank üzletágai gyorsan alkalmazkodtak a megváltozott környezethez, biztosítva ezzel, hogy a Csoport a 2009-ben lejáró forrásokat jelentősen meghaladó operatív likviditással zárja az évet. A Jelzálogbank a jelzáloghitelezéshez szükséges forrásait értékpapír kibocsátással teremti elő, melyeket az anyabank, intézményi befektetők, illetve a lakosság vásárolt meg. 2008-ban a kibocsátott jelzáloglevél állomány 330 milliárd forinttal nőtt.

2008-ban az OTP Bankcsoport kamatkockázati kitettségét alapvetően az OTP Bank Nyrt., az OTP Jelzálogbank Zrt., a CJSC OTP Bank és a DSK Bank pozíciói határozták meg.

Az OTP Bank Nyrt. likviditási helyzetének alakulása

A hosszú távú likviditási pozíciót jelentősen befolyásolta az első félév során végbement 1 milliárd EUR értékű jelzáloglevél és 500 millió EUR értékű senior kötvény kibocsátás. Az OTP Bank által a tőkepiacon felvett, nem refinanszírozási célú hitelek összege 2008 végén 4,3 milliárd euró. A Bank dollár és svájci frank forrásait deviza swap formájában teremti elő a forint, illetve euró likviditásfelesleg terhére.

2008 év végére a deviza hitelek állománya 2007 végéről 28,75%-kal nőtt. A hitelek jelentős részét az érdekeltségeknek nyújtotta a Bank. A devizahitelek deviza ügyfélbetétekkel való fedezettsége 16,5%, az euró esetében 49%. 2008-ban az ügyfelek deviza betéteinek értéke 17%-kal emelkedett.

A Bank a jogszabályilag előírtnál, amely szerint nagybetét a szavatoló tőke 15 százalékát meghaladó összegű betét, szigorúbban jár el: nagynak minősít minden, a szavatoló tőke 6%-ánál (34,2 milliárd forintnál) nagyobb összegű betétet. Ezen betétállomány mérlegfőösszeghez viszonyított aránya 2008 végén 2,1%.

Az OTP Bank által számolt „Nagybetétesektől való függőség” mutató értelmezése alapján a Likvid eszközök állománya 6,2-szerese a nagybetétesek állományának, amennyiben azonban az OTP Alapkezelő által kezelt alapok betéteit nem vesszük figyelembe, úgy az érték 14,3-ra ugrik, amely magasan meghaladja az OTP Bank szabályzatában rögzített 2 értékű limitet.

Az OTP Bank Nyrt. kamatláb-kockázati kitettsége

A Bank a kamatkockázati kitettség folyamatos mérésével kívánja minimalizálni a piaci kamatlábak kedvezőtlen irányú elmozdulásából származó, a nettó kamatbevétel, illetve a portfólió piaci értékének csökkenésében jelentkező potenciális veszteséget. A vezetőség minden esetben tájékoztatást kap limittúllépés esetén.

Fedezeti ügyletek nélkül a Bank jelentős kamatkockázati kitettséggel rendelkezik forintban, mivel – figyelembe véve a változtatható tételek átárazódási arányát – 600 milliárd forinttal több piaci

hozamváltozásra reagáló forint eszköze van, mint forrása. A mérleg alatt a forintlikviditásból devizalikviditást teremtő devizaswap állomány miatt a változó kamatozású eszközök állománya mintegy 1.400 milliárd forinttal haladja meg a változó kamatozású források állományát. A kockázat csökkentése érdekében a Bank 2008 során fedezeti célból kamatswapokat kötött és fix kamatozású államkötvényeket vásárolt.

A Bank az EUR és az USD portfólió esetében fix kamatozású EUR-USD devizaswapok kötésével jelentősen csökkentette a csoport szintű kockázati kitétséget. Az EUR kitétség abból adódott, hogy a változó kamatozású, illetve rövid lejáratú fix kamatozású EUR kihelyezések egy részét a Bank hosszú lejáratú fix kamatozású alárendelt, illetve járulékos kölcsöntőkével finanszírozza. Az USD nyitott pozíció pedig abból származott, hogy a külföldi leányok fix kamatozású jelzáloghitelei mögött változó kamatozású források állnak.

Az OTP Bank Nyrt. devizaárfolyam-kockázati kitétsége

A Bank a nemzetközi deviza és derivatív piac aktív szereplője. A külföldi részesedésekből adódóan 2008-as évben az OTP Bank Nyrt. nettó nyitott pozíciójának átlagos nagysága 168,2 milliárd forintot tett ki. A dealing room által tartott átlagos nettó nyitott pozíció 3,3 milliárd forint volt.

A 2008. évben a forint 4,5%-kal gyengült az euróval szemben. Az amerikai dollár az euróval szemben 4%-ot erősödött, így összességében a forint a dollárhoz képest 8,5%-ot gyengült. Az OTP Bank Nyrt. a piaci mozgások adta lehetőségeket eredményesen használta ki, a devizakereskedési tevékenység eredménye jelentősen nőtt.

Az OTP Bank Nyrt. piaci kockázati kitétségének tőkekövetelménye

2001. második negyedévtől a 244/2000. számú Kormányrendeletnek megfelelően a Bank naponta jelenti a Felügyeletnek a kereskedési könyvi pozíciók ún. standard módszer szerint meghatározott pozíciókockázatának tőkekövetelményét. Emellett a jogszabályi változásoknak megfelelően 2008 első negyedévével a Bank havonta jelenti a Felügyeletnek a Bázeli II módszer szerinti pozíciókockázatának, partnerkockázatának és devizaárfolyam-kockázatának tőkekövetelményét. 2008. november 28-ától – a Bank Igazgatósága és a PSZÁF jóváhagyása alapján – a devizaárfolyam-kockázat meghatározása standard módszer szerint történik. A tőkekövetelmény átlagos nagysága 2008-ban 45,6 milliárd forint volt, amelyből 11,2 milliárd forintnak megfelelő értéket a pozíciókockázat, 4,8 milliárd forint értéket a partnerkockázat és 29,6 milliárd forint értéket a devizakockázat igényelt.

AZ OTP CORE PÉNZÜGYI EREDMÉNYE

MÉRLEG

Az OTP Bank magyarországi alaptevékenysége keretében nyújtott **ügyfélhitelek bruttó** állománya 2008. december 31-én **3.349,0** milliárd forint volt, ami 270,1 milliárd forintos, 8,8%-os növekedést takar. Ezen belül a retail hitelek dinamikusan, 26,2%-kal 2.189,5 milliárd forintra növekedtek, míg a corporate hitelek – Bank tudatos üzletpolitikájának köszönhetően – 13,8%-kal 1.159,4 milliárd forintra csökkentek. A retail portfólió 78,4%-át a lakás és jelzálog hitelek adták, állományuk 24,7%-kal növekedett 2008 során.

A hitelállomány minősége a problémás hitelek arányát tekintve romlott az előző évhez képest. A bruttó hitelállomány 5,2%-a volt problémás 2008 végén, míg 2007-ben ez az arány 3,8% volt. A portfólió minőségének romlása a vállalkozói üzletágban következett be, a romlás mögött döntően a szigorú minősítési és tartalékolási gyakorlat áll, de emelkedett a fizetési késedelmek száma is. A problémás hitelek céltartalékkal való fedezettsége a jelentős céltartalékképzés ellenére a 2007. évi 71,6%-ról 62,6%-ra mérséklődött annak következtében, hogy a portfólióban megnőtt az alacsonyabb céltartalék igényű átlag alatti minősítésű vállalkozói hitelek aránya. A céltartalékképzés átlagos bruttó hitelállományhoz viszonyított aránya 0,52%-ról 0,77%-ra emelkedett.

A Bankcsoport Magyarországon a vállalkozói hitelpiacon 7,5%, a háztartások hitelei piacán 29,6%, az önkormányzati hitelek piacán 48,1% piaci részesedéssel rendelkezett 2008 végén. A Bankcsoport

magyarországi hitelintézet tagjai a bankrendszer mérlegfőösszegéből 23,8%-kal részesedtek 2008 végén.

Az OTP Bank magyarországi alaptevékenysége keretében gyűjtött **ügyfélbetétek** állománya 2008 végén **3.244,5** milliárd forintot ért el, 5,1%-kal, 158,4 milliárd forinttal többet, mint 2007-ben. Az összes ügyfélbetét 74,6%-át a retail betétek adták, növekedésük az előző évhez képest 10,0% volt. A corporate betétek 7,0%-os csökkenéssel 824,0 milliárd forintot tettek ki 2008 végén. A Core hitel/betét mutatója a 2007. évi 99,8%-ról 103,2%-ra változott.

A Bankcsoport a magyarországi hitelintézeti betétek piacán 24,1%-os piaci részesedéssel rendelkezett, ezen belül a háztartások betéteiből 30,4%-kal, az önkormányzatok betéteiből 41,0%-kal, a vállalkozók betéteiből 13,2%-kal részesedett.

EREDMÉNY

A magyarországi alaptevékenység eredményét a valós üzleti folyamatok bemutatása céljából az OTP Bank, az OTP Jelzálogbank, az OTP Lakástakarékpénztár és az OTP Faktoring auditált konszolidált IFRS szerinti adataiból kiindulva – a következő korrekciók⁴ elvégzésével mutatjuk be:

A nettó kamatbevételből kiszűrtük az alárendelt, illetve járulékos kölcsöntőke kamatráfordítását és a leányvállalatok finanszírozásának itt megjelenő nettó kamatbevételét;

Az egyéb nem kamatjellegű bevételekből kiszűrtük a stratégiai nyitott pozíció árfolyameredményét és a leányvállalati finanszírozáson elért nem kamat bevételt;

A devizaswap ügyleteken keletkező nem kamatjellegű eredményt a nettó kamatbevételnél jelenítettük meg;

Az egyéb ráfordításokból kivontuk az Egyéb kockázati költségeket és külön tételként szerepeltetjük az eredménykimutatásban;

A Garancia Biztosító értékesítésének bevételét, a leányvállalatoktól kapott osztalékot, illetve a véglegesen átadott pénzeszközöket a nem kamatjellegű bevételekből kiszűrtük;

Az OTP banka Srbija és a CJSC OTP Bank leánybanki befektetésekre elszámolt értékvesztést kiemeltük az eredménykimutatásból és külön mutatjuk be.

Az alaptevékenységet reprezentáló éves adózás előtti eredmény 12,0%-os csökkenéssel 146,1 milliárd forintot ért el, az **adózott eredmény** 5,4%-os csökkenéssel **132,8** milliárd forint volt. Az eredmény csökkenése elsősorban a hitel és egyéb kockázati költségek mintegy 28,4 milliárd forintos növekedésére vezethető vissza, az összes bevétel 4,3%-kal, a működési költségeket meghaladóan növekedett. Az elszámolt kockázati költségnövekedést részben ellensúlyozta az adóterhelés csökkenése, amely arra vezethető vissza, hogy a MSZSZ szerinti eredmény lényegesen elmaradt az IFRS szerint kimutatottól.

A nettó kamatbevétel – a lakossági piacon erősödő verseny, a támogatott lakáshitelek 2007-ben megindult átárazódásának folytatódása, illetve az intenzív forrásszerző kampányok hatására, a nettó kamatmarzs 16 bp-os csökkenése ellenére – 3,7%-kal növekedett és 270,9 milliárd forintot ért el. A nettó kamatmarzs 5,66% volt.

A nem kamatjellegű bevételek döntő hányadát jelentő nettó jutalékbevételek 7,0%-kal bővültek, az egyéb nem kamatjellegű bevételek 1,9%-kal csökkentek.

A hitelek kockázati költségei – a romló gazdasági kilátások és a konzervatív minősítési gyakorlat következtében – 10,0 milliárd forinttal 24,9 milliárd forintra emelkedtek. Az egyéb kockázati költségek 20,1 milliárd forintot értek el, jelentős részük az OTP Bank hitelekkel kapcsolatos garanciavállalásai után képzett céltartalék volt.

Az alaptevékenység működési kiadásai 3,7%-kal haladták meg a 2007. évit. Ezen belül a személyi jellegű ráfordítások 9,0%-kal növekedtek, az értékcsökkenés 4,9%-kal volt több mint az előző évben.

⁴ Az elvégzett korrekciók részletes leírását a melléklet tartalmazza

A dologi költségek 0,5%-kal csökkentek. A kiadás bevételi mutató az előző folyamatok hatására a 2007. évi 48,8%-ról 48,5%-ra mérséklődött.

TŐKEMEGFELELÉS (HPT. ALAPJÁN)⁵

Az OTP Bank MSZSZ szerinti saját tőkéje 2008. december 31-én 729,1 milliárd forint volt, 8,3%-kal több mint egy évvel korábban. Az 56,1 milliárd forintos növekmény az általános tartalék 5,4 milliárd forintos, az eredménytartalék 110,7 milliárd forintos növekményéből, a lekötött tartalék 1,0 milliárd forintos csökkenéséből és a 48,8 milliárd forintos tárgyévi mérleg szerinti eredményből adódik. Az 1 darab 100 forint névértékű részvényre jutó saját tőke 2.604 forint volt (előző év végén 2.404 forint).

A visszavásárolt saját részvények állománya 2008 végén 53,8 milliárd forint volt, 0,5 milliárd forinttal kevesebb, mint előző év végén.

A Bank szavatoló tőkéje 2008. december 31-én 485,8 milliárd forint, korrigált mérlegfőösszege 3.468,7 milliárd forint volt.

A magyar előírások szerint számított fizetőképességi mutató 2008. december 31-én 12,0% volt, ami 4%-ponttal magasabb a Hitelintézeti törvényben meghatározott 8%-os követelménynél.

A Bank 2008. évi nem konszolidált MSZSZ szerinti adózás előtti eredménye 57,4 milliárd forint volt, mely 84,6 milliárd forinttal, 59,6%-kal marad el a 2007. évitől. A 2007-hoz viszonyítva csökkenő (15,6%-ról 5,5%-ra) tényleges adózási kulcs mellett az adózott eredmény 54,2 milliárd forint, amely 54,8%-kal kevesebb, mint 2007-ben.

Az 5,4 milliárd forintos általános tartalékképzés után az OTP Bank mérleg szerinti eredménye 2008. évben 48,8 milliárd forint (a Bank a 2008. évi eredménye után nem fizet osztalékot).

INTÉZMÉNYI, ÜZLETÁGI EREDMÉNYEK

2008. ÉV KIEMELT FEJLESZTÉSEI

Az Európai Unióban bevezetett SEPA standard-nek megfelelően 2008. január 27-én, a SEPA európai éles indulásával egyidejűleg az OTP Bankban is elindult a SEPA tételek fogadása és küldése.

A SafeWatch rendszer a pénzmosás és terroristaszűrésre ad kötelező megoldást a nemzetközi pénzforgalom területén (SWIFT üzenetek). A centralizált rendszer használatához hozzáférést biztosított a Bank a szlovák (OBS) és a horvát (OBH) leánybankja számára. Önálló SafeWatch rendszertelepítés történt Bulgáriában (DSK) és Romániában (OBR), ahol a rendszereket 2008. év folyamán éles üzemi használatba vették.

2008-ban bevezetésre került a KANYAR (Kötvény Állomány Nyilvántartó Analitikus Rendszer), amely az OTP által kibocsátott kötvények forrás oldali nyilvántartását valósítja meg. Kezeli a kötvényeseményeket (kibocsátás, rábocsátás, bevonás, lejárat), adatokat szolgáltat a főkönyv és a jelentéskészítő rendszerek felé.

Az IRIS projekt keretében a vállalati kockázatkezelő rendszerben megvalósult a hite ellenőrzési folyamatok támogatása a vállalkozói, illetve az önkormányzati szegmensben is. Megtörtént a Portfolióminősítés - adatszolgáltatás éles üzembe állítása (Port_Hos rendszer).

Számos, a lakossági üzletág termékfejlesztéseit támogató informatikai fejlesztés is történt 2008-ban. Megvalósult többek között az alacsony törlesztésű Forrás hitelek és a törlesztési biztosítós Világhitelek Prelak rendszerbe való integrálása, a hitelkártya számlákról történő beszédés lehetősége, egy strukturált betétfajta, a Profit betét elindításának technikai háttere és megújult az értékpapír számlakivonatok gyártási technikája is. A bankkártya rendszerek fejlesztése lehetővé tette a multifunkciós cafetéria kártya elindítását, amely használatával átláthatóbbá, egyszerűbbé válik a Bank vállalkozói ügyfelei számára a béren kívüli juttatásaik kezelése.

A Merkantil Csoporthoz tartozó cégeknél folytatódott az integrált informatikai rendszer (OLGA) bevezetése, megkezdődött a rendszer adaptálása az ukrán lízingcég számára. A keresztértékesítés

⁵ MSzSz szerint

növelése érdekében az OTP Garancia Biztosító Integrált CASCO termékével bővült az OLGA rendszer.

A Tranzakciós Adattárházban elkészült a központi címtörzs szabványosítása. Az input adatkörök bővültek az ATM-ek, az idegen kártyás tranzakciók és a napon belüli ügyfeladat változások adatainak töltésével.

A fiókhálózati értékesítést segítő fejlesztések közül kiemelendő a „proaktív fióki értékesítés támogatás” projekt keretében, a FIÓKÉRT rendszerben kialakított központosított naptárkezelés, a személyre szabott kapacitás- és tevékenység alapú értékesítés, a hálózati teljesítménymérés és ösztönzés új támogató rendszerének, a Hálózati Teljesítmény Menedzsment Rendszer első fázisának befejezése és az egyszerűbb és gyorsabb jelzaloghitelezést biztosító Szuperkalkulátor elindítása, amely a bankon belüli Intranet hálózaton keresztül érhető el.

A fiókhálózatban és az elektronikus csatornákon is bevezetésre került a Vagyontervező (VTR) rendszer, mely az ügyfél elégedettség növelése mellett a befektetési üzletág hosszú távú üzleti céljainak megvalósítását segíti elő. A Házibank az online vagyontervezés mellett, a feltételfüggő- és az időben sávós betétlekötés lehetőségeit is nyújtani tudja már az ügyfeleinek.

Az SAP Utazásmenedzsment projekt keretében kialakításra került egy egységes, áttekinthető utazásigénylő és elszámoló rendszer.

Külföldi leányvállalatok

A centralizált SWIFT rendszer használata (nemzetközi bankközi fizetésekre) kiterjesztésre került a horvát leánybankra (OBH) a helyi TurboSWIFT rendszer kiváltásával.

Az EURO bevezetése projekt keretében a szlovákiai OBS Bankban megtörtént az EURO-ra való átállás technikai hátterének kialakítása, amely a hazai EURO konverzióknak is az alapja lehet.

Több külföldi és magyar leányvállalatnál is megtörtént az SAP rendszer bevezetése, melynek eredményeképpen bankcsoporti szinten megvalósíthatóvá vált az egységes adatszolgáltatás.

A külföldi leányvállalatok közül a szlovák, az ukrán és a román bankoknál kialakított saját portálon keresztül lehetővé vált a bevezetett SAP R/3 modulok adatainak riportolása.

Kifejlesztésre került a kereskedelmi banki, privát banki és kiemelt KKV ügyfélkör CRM feladatainak támogatását végző rendszer nemzetközi változata.

Az OTP Bank külföldi leányvállalatai közül Bulgária után Horvátországban és Ukrajnában is kialakításra került a Tranzakciós Adattárház 2008-ban.

Az ukrán leánybankban elindult az OTPdirekt szolgáltatás és megvalósult az elektronikus cégdokumentumok kezelésének informatikai háttere.

A DSK-ban – kampánymenedzsment és értékesítési riportok megvalósítása céljából – bevezetésre került a központi marketing rendszer.

KÖRNYEZETVÉDELMI POLITIKA, KÖRNYEZETVÉDELMI INTÉZKEDÉSEK

A környezettudatos szemlélet részét képezi a Bank működéséből fakadó környezeti hatások felismerése és a környezetterhelés enyhítése. Ennek érdekében az OTP Bank figyelmet fordít a működéshez kapcsolódó környezeti terhelés javítására és a környezetvédelem háttér-infrastruktúrájának megteremtésére.

Az OTP Bank céljai közé tartozik a környezetkímélő gyakorlatok mielőbbi intézményesítése, és elterjesztése a Bankon belül, illetve a Bankcsoport tagjai között, melynek érdekében jelentős lépések történtek.

A környezettudatosságot, illetve az elért eredmények mérését szolgálta 2007-ben a Bank információgyűjtési körének jelentős kiszélesítése. Az információgyűjtés nem tekinthető teljes körűnek a Bank, illetve a hazai Bankcsoport vonatkozásában, de nagy előrelépést jelent a felhasznált energia, természeti erőforrások és anyagok mennyiségének meghatározása terén.

2008-ban Környezetvédelmi irányelvek kidolgozására és elfogadására került sor, melynek bevezetése, illetve az alkalmazotti körben való ismertetése 2009 elején történik meg.

A Bank a CO₂ kibocsátás csökkentése érdekében lépéseket tett az egy dolgozóra jutó papírfelhasználás, gázfelhasználás és utaskilométer csökkentésére. Az utóbbi célt szolgálta 2008-ban a videokonferencia terem átadása is.

A papírfelhasználás csökkentését segíti a nyomtatási szabályzat kialakítása és megismertetése a Bank dolgozóival, a banki elektronikus csatornák (intranet, vezetői információs portál, közös mappák stb.) mind szélesebb körű használatának elterjedése, illetve az elektronikus számlakivonatok igénybe vételének ösztönzése az ügyfelek körében a papír alapúakkal szemben. 2008-tól a Bank a munkavállalók részére a bérjegyzéket elektronikus formában teszi elérhetővé, ami a közel 8.000 munkavállaló esetében jelentős irodai papírfelhasználás csökkenést eredményezett. Többek között ezen intézkedések hatására az egy központi dolgozóra jutó átlagos papírfelhasználás 25%-kal csökkent 2008-ban. A Bank a marketing kiadványok esetében fokozatosan tér át az újrahasznosított papír használatára, melynek első lépéseként a nagyobb kiadványok (Éves jelentés és Vállalati felelősségvállalási jelentés), üdvözlőlapok, illetve csomagolóanyagok már környezetbarát papírból készültek. A tervek szerint 2009-ben a marketing célú kiadványok jelentős része újrahasznosított papírból készül majd, távolabbi cél, hogy az egyéb kiadványok, illetve nyomtatványok is ilyen anyagból készüljenek majd.

A korábbi évek gyakorlatának megfelelően legszélesebb körben a papírhulladék elkülönített gyűjtése valósult meg. A szelektíven gyűjtött és újrahasznosításra, illetve energiatermelésre továbbadott hulladék arányának növelése folyamatos célja a Banknak.

Az energia és vízfelhasználás terén a korábbi években bevezetett intézkedések (fázisjavító berendezések működtetése, energiatakarékos üzemmódú eszközök és energiatakarékos izzók használata) biztosítják a Bank hatékony működését, a racionális erőforrás-felhasználást.

A beszerzés területén, a beszállítók kiválasztásánál különös hangsúlyt kap a környezetvédelmi és etikai szempontok érvényesítése.

A Bank folyamatosan figyelemmel kíséri a technológiai, műszaki fejlődést, és az új beruházások, felújítások esetében törekszik a leghatékonyabb megoldások alkalmazására, a környezetvédelmi szempontok figyelembe vételére, valamint betartására.

ÉRTÉKESÍTÉSI HÁLÓZAT, ÜGYFELEK SZÁMA A BANKCSOPORTBAN

Az elmúlt évek sikeres akvizíciói eredményeképpen az OTP Csoport jelenleg a régió 9 országára terjeszti ki tevékenységét. Nemzetközi szinten a Bankcsoport által kiszolgált ügyfelek száma 2008. december 31-én meghaladta a 11,8 millió főt. Az anyabank ügyfeleinek száma 2008 végén csaknem 4,8 millió fő volt, melyből közel 4,6 millió fő a lakossági ügyfelek száma. A Bankcsoport külföldi leánybankjainak összes ügyfélszáma tovább bővült, így 2008. végére már megközelítette a 7,1 millió főt. Jelentősen – 40% felett – növelte ügyfélkörét az OTP ukrán leányvállalata, az CJSC OTP Bank.

2008-ban a Bankcsoport jelentősen bővítette értékesítési hálózatát: év végén már közel 1.600 bankfiók (2007-ben 1.500), csaknem 4.000 ATM, valamint majdnem 48 ezer POS terminál biztosította az ügyfelek mind hatékonyabb kiszolgálását. Emellett call-center, mobilbank, Internetbanki szolgáltatás, vállalkozói ügyfélterminál és ügynökhálózat egészíti ki a csatorna palettát.

A régiós fiókhálózat legtöbb bankfiókkal – 403 egység – rendelkező tagja továbbra is az OTP Bank, melyet a DSK Bank 379 fiókból álló hálózata követ. A legjelentősebb fiókhálózat-bővítést – közel 45%-kal – az ukrán leányvállalat valósította meg, mely 158 egységről 229 egységre bővítette fiókjainak számát 2008 folyamán. Jelentősen növekedett az orosz (+26 fiók) hálózati egységek száma is.

LÉTSZÁM, FOGLALKOZTATÁSI POLITIKA

A magasan kvalifikált emberi erőforrás megléte, a megfelelően felkészített, értékesítés-orientált, lojális ügyintézői bázis a professzionális kiszolgálás kulcsa, ezért az OTP Bank kiemelten kezeli a dolgozók folyamatos képzését, valamint a tehetséges szakemberek megtartását. 2008. december 31-én az OTP Csoport foglalkoztatottainak záró létszáma mintegy 31 ezer fő, melyből 9 ezer fő az OTP Bank és a hazai leányvállalatok alkalmazásában állt, közel 22 ezer fő pedig a külföldi leányvállalatokhoz tartozott. Az OTP Bank alkalmazottainak száma 2008 végén meghaladta a 8 ezer főt.

MAGYARORSZÁGI CSOPORTTAGOK TEVÉKENYSÉGE

LAKOSSÁGI ALAPSZOLGÁLTATÁSOK

Az OTP Bank továbbra is a magyar lakossági banki piac legnagyobb szereplője. 2008 végén az OTP Bankcsoport – monetáris intézmények összevont mérlege alapján számolt – piaci részesedése a hitelintézeti rendszerben a háztartások betéteiből 30,4% (OTP Bank 28,0%) volt, a háztartások hiteleinek pedig 29,6%-át tudhatta magáénak (OTP Bank: 7,9%).

SZÁMLAVEZETÉS, BANKI TRANZAKCIÓK ÉS CSATORNÁK

2008. december 31-én az OTP Bank lakossági ügyfeleinek száma közel 4,6 millió fő volt, melyből közel 2,9 millióan rendelkeztek forint folyószámlával. A modern, gyors és kényelmes bankolás biztosítása érdekében az OTP Bank több, egymást kiegészítő értékesítési csatornán keresztül áll ügyfelei rendelkezésére.

A Bank az elektronikus csatornákon sikeresen megőrizte domináns piaci pozícióját. A telefonos ügyfélszolgálatot igénylő ügyfelek körében a Bank a piac mintegy 30%-át tudhatja magáénak, az Interneten bankolók esetében 35%, míg a mobiltelefonos szolgáltatásnál 46% a piaci részesedése.

Az OTPdirekt ügyfelek száma 2008 során 10%-kal bővült és az év végére meghaladta az 1,6 millió főt. A telefonos ügyintézői szolgáltatásra szerződött ügyfelek száma 2008-ban már csak mérsékelten – 0,8%-kal – emelkedett közel 947 ezerre, míg a mobiltelefonos szolgáltatást igénybevevő ügyfelek száma továbbra is dinamikusan – több mint 13%-kal – gyarapodott és 2008 végén meghaladta az 1,2 millió ügyfelet. Az internetes szolgáltatásra szerződött ügyfelek esetében a növekmény 17%, 2008 decemberére több mint 787 ezer darabos szerződésszámot sikerült elérni. Az összes kiküldött SMS darabszám 2008 végére 14%-kal bővülve, túllépte a 179 millió darabot, míg az internetes tranzakciók száma az előző évhez képest harmadával növekedett 2008 folyamán, és így értéke decemberre elérte a 30,7 millió darabot.

Az OTPdirekt továbbra is a legszélesebb szolgáltatási palettát nyújtja a magyar e-banki piacon. Az OTP Bank fejlesztései révén Magyarországon egyedülálló kényelmi e-szolgáltatásokat vezetett be, növelte a testreszabhatóság és az online értékesítés súlyát az e-csatornákon és a honlapon egyaránt. Az elektronikus számlafizetési szolgáltatók köre harmadik konszolidátorral bővült, már a Díjnet szolgáltatására regisztrált ügyfelek is díjmentesen kiegyenlíthetik szolgáltatói számláikat az OTPdirekt internet bankon keresztül. Az év során bővítésre került az értékpapír funkciók köre, megteremtve a befektetési jegyek átcsoportosításának és visszaforgatásának lehetőségét.

Az OTP Bank törekszik arra, hogy az internetes mikrofizetések terén is kiszolgálja az érdeklődő ügyfélszegmenst, ennek első lépcsőjeként az ügyfelek számára lehetővé vált az Abaqoos szolgáltatás segítségével internetes vásárlások biztonságos lebonyolítása. Az ügyfelek 13 internetes elfogadóhelyen fizethetnek Abaqoos pénztárcájuk segítségével, bankkártyájuk adatainak megadása nélkül. Az elfogadóhelyek listája folyamatosan bővül.

A Bank Vagyontervezési szolgáltatása elérhető a honlapon és az internetes szolgáltatásban is. A kalkulátor segítségével az ügyfelek szemléltető grafikonon tekinthetik meg vagyonuk várható alakulását, igény esetén időpontot egyeztethetnek személyes befektetési tanácsadás céljából.

A honlap fejlesztésével a Bank igyekszik az ügyfelek igényeit maximálisan kielégíteni, már számlakivonatukat is díjmentesen lekérdezhetik a szolgáltatásra regisztrált ügyfelek az erre kialakított felületen, mindössze néhány gombnyomással. A megújult hitelkalkulátor segítségével áttekinthetőbb képet nyújt a rendelkezésre álló hitelek feltételeiről.

Az év során – az OTP Csoport általános megjelenéséhez igazodóan – több magyar leányvállalatnál is megtörtént a honlap arculati egységesítése.

Mindemellett, 2008-ban is folytatódott a fióki telefonhívások központosított kezelését megvalósító Információs Call Center projekt, mely a fiókok tehermentesítése és a telefonos szolgáltatások színvonalának emelése révén szolgálja az ügyfél-elégedettség növelését.

Egyre hangsúlyosabb a külföldi leánybankoknak nyújtott szakmai támogatás szerepe, hiszen az OTP Csoport célja, hogy az OTPdirekt olyan nemzetközileg ismert márkánévvé váljon, mely egységes funkcionalitást és minőséget garantál valamennyi országban, ahol az OTP Bank jelen van a piacon.

2008 folyamán folytatódott az értékesítési hálózat bővítése és korszerűsítése. Az Infrastruktúra és Hálózatoptimalizálási Projektnek köszönhetően – a 2005-ben elindult fiók-felújítási folyamat keretében – 2008-ban 47 fiók került felújításra, korszerűsítésre. A fiókfelújítások során a cél a fiók belső elrendezésének, felszereltségének és a működés hatékonyságának javítása, kiemelt figyelmet fordítva az ügyfélter maximalizálására, az ügyfelek komfortérzetének javítására.

2008-ban a Bank Budapesten 2, illetve vidéken 5 új fiókot nyitott. A fióknyitásokkal korábban lefedetlen kistérségekben, és fejlődő városnegyedekben jelent meg bankunk, ahol a szolgáltatás elérhetősége az országos átlag alatti volt. Ezen kívül egy oktató fiók is elkezdte működését, amely valós környezetben, kifejezetten a pályakezdő munkatársak képzését segítő megoldásokkal került kialakításra, nagyban támogatva ezzel a bankfióki dolgozók minőségi utánpótlás képzését.

A meglévő fiókhálózat hatékonyabb kihasználása érdekében az új üzletágak mind több fiókban váltak elérhetővé. Az értékpapír szolgáltatást, Magyarországon egyedülként, több mint 350 fiókban biztosítjuk ügyfeleinknek, szélesítve a megtakarításokkal kapcsolatos ügyfélvlasztási lehetőségeket. Az OTP fiókokban a minőségi ügyfélkiszolgálás, a munkaszervezés és a technikai fejlesztések révén tovább csökkenhetett a várakozási idő, javult a fióki értékesítés színvonala. 2008-ban újabb fiókokban került elhelyezésre gyerekarok, illetve plazma TV az ügyfél-tájékoztatás javítása érdekében.

A fiókhálózat mellett tovább bővült a Bankkal szerződött értékesítési partnerek száma is és év végén elérte 2.054-et. A partneri csatornán keresztül – megelőző évekhez hasonlóan – a fő hangsúly továbbra is a lakás- és jelzáloghitelek értékesítésén volt. A teljes szerződött állományon belül a partneri értékesítés aránya meghaladta az 52%-ot, volumene a 2007. évhez képest 36%-os növekedést mutatott. A lakástakarékpénztári szerződések értékesítésében a teljes értékesítés 40%-át meghaladó arányban működtek közre a Bank értékesítési partnerei, a lakáslízingek volumenének pedig mintegy háromnegyed részét közvetítették. A társasházi hitelezésben ezen értékesítési csatorna aránya több mint 25%-kal nőtt.

Az OTP Bank mindig hangsúlyt fektetett az értékesítési partnereken keresztül elérhető termékpaletta szélesítésére is. Ennek szellemében, a piaci igényeket is figyelembe véve bővült ki a mikro- és kisvállalati termékkörben a közvetíthető termékek köre a Lendület Folyószámla Hitellel, a Lombard Hitellel és az Elektronikus Ft Számlacsomaggal, a társasházi termékkörben az Alap és a Mozaik számlacsomaggal.

Bankkártya

2008. december 31-én az OTP Bank által kibocsátott kártyák száma 3.968 ezer darab volt.

A lakossági üzletágban kibocsátott betéti- és hitelkártyák száma 2008. év végén meghaladta a 3.822 ezret. Ezen belül a lakossági betéti kártyák száma 3.507 ezer darabot tett ki. Az igen népszerű Multipont betéti kártyák száma közel 380 ezer darab volt, a dinamikus – közel 35%-kal – növekvő lakossági devizakártyák száma pedig elérte a 23,5 ezret 2008. december 31-én. Töretlenül népszerűek az OTP Bank lakossági hitelkártyái is. Darabszámuk 14,7%-kal bővülve, 2008. év végén elérte a 315 ezret. A lakossági hitelkártyák közel kétharmadát továbbra is az igen közkedvelt Amex Blue hitelkártyák teszik ki. A tehetősebb ügyfeleknek ajánlott Amex Gold hitelkártyák száma is folyamatosan növekszik és számuk 2008 decemberében elérte a 6.400 darabot.

Az üzleti kártyák száma 2008. december 31-én 145 ezer darab volt. A Széchenyi kártyák száma a korábbi évekhez hasonlóan tovább csökkent 5.600 darabra.

2008 decemberében az OTP Bank 1.987 ATM-ből álló hálózattal szolgálta ügyfelei kényelmét, amelyeken 79,3 millió darab készpénzfelvételi tranzakció valósult meg összesen 2.575 milliárd forint értékben. 2008 folyamán az OTP Bank által kibocsátott kártyákkal közel 69,5 millió ATM készpénzfelvételi tranzakciót bonyolítottak le a Bank ügyfelei összesen 2.193,6 milliárd forint értékben. A tranzakciók átlagos értéke 31,3 ezer forintról 32,5 ezer forintra emelkedett.

2008-ban az OTP Bank kereskedelmi elfogadóhelyeken üzemelő POS termináljainak száma 4.155 darabbal nőtt az előző évhez képest és számuk elérte a 26.808 darabot. A fiókban üzemelő POS terminálok száma 3.686 darabot tett ki év végén. A Bank saját kereskedelmi elfogadó hálózatában

végrehajtott vásárlási műveleteinek száma 20%-kal, 125 millió darabra bővült, miközben a végrehajtott vásárlási műveletek értéke 17%-kal 989,6 milliárd forintra nőtt. Az OTP Bank által kibocsátott kártyákkal végzett vásárlási tranzakciók száma meghaladta a 87 millió darabot, míg a forgalom értéke megközelítette a 691 milliárd forintot 2008 folyamán.

MEGTAKARÍTÁSOK, BEFEKTETÉSEK

Az OTP Bank továbbra is a magyar lakossági banki piac legnagyobb szereplője. 2008 végén az OTP Bankcsoport – monetáris intézmények összevont mérlege alapján számolt – piaci részesedése a hitelintézeti rendszerben a háztartások betéteiből 30,4% (OTP Bank 28,0%) volt. A Csoporton belül az OTP Bank mellett a Merkantil Bank és az OTP Lakástakarékpénztár kínál betéti termékeket a háztartások számára. A kínálatot az OTP Alapkezelő, az OTP Pénztárak, valamint maga az OTP Bank által nyújtott további megtakarítási termékek teszik teljessé.

Banki megtakarítások

2008. év végére az OTP Core – a magyarországi alaptevékenység keretében gyűjtött – lakossági betétek állománya 2.168,6 milliárd forint volt. Az OTP Banknál elhelyezett lakossági betétek állománya – év/év alapon közel 10%-kal növe – elérte a 2.027,4 milliárd forintot.

Ezen belül, a lakossági forint betétek állománya is nőtt 8%-kal, értéke 1.611,9 milliárd forintot tett ki 2008. év végén. Ezzel az OTP Bank részesedése a háztartások forintbetéteiből 26,6% (OTP Csoport: 29,4%) volt. A lakossági forintbetétek állományának közel 80%-át a folyószámla betétek teszik ki, állományuk 2007. év végéhez képest 11,5%-kal növekedve 1.348,5 milliárd forintot ért el 2008 decemberében. A Bank látra szóló betétekből való részesedése a hitelintézeti rendszerben továbbra is kiemelkedő: 2008 decemberében 42,0% volt. A könyves betétek részaránya a forint betéteken belül, 3,4%-pontos többlettel csökkenve, 2008 decemberében 14% volt, a könyves betétek állományának értéke így 220,5 milliárd forintot tett ki.

A devizabetétek állománya 2007 decemberéhez képest 63,9 milliárd forinttal, azaz 18,2%-kal bővült 2008 folyamán, így az év végére az állomány értéke elérte a 415,5 milliárd forintot. Ennek köszönhetően, a devizabetétek aránya a teljes lakossági betétállományon belül már 20,5%-ot tett ki, mely 1,4%-pontos többlettel az egy évvel korábbi értékhez képest. Az OTP Bank részesedése a háztartások devizabetéteiből 2008. december 31-én 36,0% volt.

Az OTP Lakástakarékpénztár a lakástakarék-pénztári piac legszélesebb termékkínálatát nyújtja. E termék különösen előnyös a felújítási, vagy korszerűsítési szándékkal megtakarító ügyfelek számára, de jól értékesíthető az OTP Bank lakáscélú és szabad felhasználású jelzálog hiteleihez kapcsolódóan is, melyek így a hiteltörlesztési időszak első éveiben az egyenletes törlesztéshez képest kedvezőbb törlesztő-részletet biztosítanak az ügyfelek számára.

A megtakarítási időszakban lévő szerződésekhez kapcsolódó betétbefizetések és a kiutalásba került szerződések kifizetéseinek együttes eredményeként az OTP Lakástakarék betétállománya 17,5%-kal, 154 milliárd forintra növekedett 2008-ban, melynek 92%-a (141,6 milliárd forint) a lakosságtól származott. Az év során az OTP Lakástakarékpénztár közel 100 ezer darab szerződést kötött 174 milliárd forint szerződéses összeggel, becsült piaci részesedése a betétállomány alapján mintegy 50%.

Befektetési alapok, értékpapírok

A 2008-as értékpapír-piaci folyamatokat két szakaszra bonthatjuk: az I-III. negyedévben a befektetési alapok és részvények enyhe csökkenése mellett a kötvény típusú értékpapírok (állampapírok és jelzáloglevelek) volumenének növekedése volt jellemző. Az őszi piaci események során azonban szinte minden eszköztől szabadulni kívántak a befektetők, ami a papírok árfolyamának szabadesésével járt. Jellemzően a részvények és a befektetési alapok árfolyama esett a legjobban, de a hozamemelkedések révén a kötvény típusú értékpapírok is jelentős veszteséget szenvedtek el.

A befektetési alapok piacán az egyes ügyfélszegmensekben némileg eltérő mértékű (háztartások 25,8%-os, nem pénzügyi vállalatok 17,9%-os és önkormányzatok 19,3%-os) szűkülés zajlott le 2008-ban, amely összességében az alapokban kezelt állomány drasztikus (552 milliárd forintos) csökkenésével járt. A visszaesés az alapok portfóliójának értékcsökkenésével, és így a realizált hozam esésével, továbbá az ezt követő jelentős pénzkivonással magyarázható, főleg az ingatlan- és a még tőkevesztéséget el nem szenvedett likviditási jellegű és rövid kötvény alapokból.

A Bank piaci részesedése a háztartások befektetési alapjainak piacán a 2007-es 29,5% után 2008 végén 27,0%-ra esett (2006-ban 24,6% volt). 2007-ben és részben még 2008 elején is a Hozamduó Megtakarítási program révén a Bank jelentősen növelte állományát, ugyanakkor a 2008. negyedik negyedéves változások a kötvény- és ingatlanalapokat sújtották a legkomolyabb tőke kivonással, mely instrumentumokban a Bank az átlagnál magasabb részesedéssel rendelkezik. A teljes ügyfélkör tekintetében a piaci részesedés 2008-ban enyhén süllyedt, 30,2%-ról 28,2%-ra. Az értékpapír alapok piacán az OTP Alapkezelő piaci részaránya pedig 30,9% volt 2008 végén, ami 1,5% pontos csökkenés 2007-hez képest.

A Bank ügyfeleinek értékpapír állománya 2008-ban 33,9%-kal 1.188 milliárd forintra csökkent. Ugyanakkor abszolút értékben is bővülni tudtak a saját forrásnak számító kötvény jellegű termékek: az OTP Saját Kötvény és OTP Jelzáloglevél együttesen 82 milliárd forinttal növelték állományukat. A teljes saját forrást megtestesítő állomány a 2007. év végi 26,3%-ról 2008 végére 44,7%-ra bővült az értékpapír ügyfélállományon belül. A szűkös forrasszerzési lehetőségekkel leírható időszakban ez kiváló eredménynek minősül, hiszen ezek a termékek a betétekkel ellentétben nem 2-3 hónapos, hanem legalább 1 éves forrást jelentenek a Bankcsoport számára.

Az értékpapír számlák száma 5,8%-kal 326 ezer darabra bővült 2008-ban. A hónapok közül kiemelkedik október, amikor is az éves növekmény 30%-át, 5 300 darab számlát nyitottak. A Bankcsoport továbbra is kiemelt célként kezeli a lakossági ügyfelek öngondoskodásának támogatását, melyet jól mutat a NYESZ számlák száma, mely 48%-kal 28,6 ezerre bővült.

2008-ban az OTP Bank sikerrel implementálta az EU-s tőkepiaci direktívát (MiFID), mely mára az ügyfélkezelés mindennapi részévé vált.

Az OTP Bank 2007. év végén országosan 63 fiókban indította el Prémium vagyontervezési szolgáltatását, melynek célja elsősorban az átlagnál aktívabb, nagyobb megtakarítással rendelkező ügyfelek befektetési döntéseinek támogatása. 2008. év végén az ügyfelek már az OTP Bank 240 fiókjában vehették igénybe a Bank egyre kiterjedtebb szegmentált ügyfélkezelési gyakorlatának és prémium szolgáltatásainak egyik legfontosabb elemét. A Prémium vagyontervezési tanácsadás kiváló fogadtatását mutatja, hogy 2008-ban országosan már több mint 43 ezer ügyfél vette igénybe, és jelzi, hogy a kiélezett piaci helyzetben különösen fontos a bank és az ügyfelek közötti konzultáción és tanácsadáson alapuló, hosszú távra szóló személyes kapcsolat ápolása. 2009-ben továbbra is nagy hangsúly helyeződik az aktív prémium ügyfelek megcélzására, az ennek megfelelő minőségi szolgáltatás nyújtására, valamint a már vagyontervezett ügyfelek utógondozására, portfóliójuk felülvizsgálatára is.

2008 év során az OTP Alapkezelő összesen 15 új alappal jelent meg a piacon, ebből a második negyedév volt a legaktívabb, ebben a negyedévben 8, jellemzően hozam-, és tőkegarantált alapot bocsátott ki.

A globális pénz- és tőkepiaci válság az év második felében érezte hatását a kezelt alapok volumenét tekintve. Az Alapkezelő által kezelt befektetési alapok nettó eszközértéke a 2007. évi 813,1 milliárd forintról 2008. év végére 641,1 milliárd forintra csökkent. Év végén az OTP Alapkezelő piaci részesedése az értékpapír alapok piacán 30,5% volt (2007 végén 32,4%).

Az Alapkezelőnek a pénztári üzletágban kezelt vagyona 14,0%-kal, 549,0 milliárd forintra csökkent. Az egyéb portfólió-kezelési tevékenység keretében 184,5 milliárd forint vagyont kezelt, ami 4,3%-kal haladta meg az előző évi állományt.

Az Alapkezelő 2008-ban 4.987,7 millió forint IFRS szerinti adózott eredményt ért el, ami 51,52%-os átlagos eszközarányos jövedelmezőséget (ROAA) és 74,5%-os átlagos tőkearányos megtérülést (ROAE) eredményezett. A Társaság kiadás/bevétel mutatója 2008-ban 26,2% volt.

Nyugdíj- és egészségpénztári szolgáltatások

A pénztári vagyon kezelését a Bankcsoporton belül az OTP Alapkezelő, míg a pénztárakkal kapcsolatos adminisztratív teendőket és tagszervezést az OTP Pénztárszolgáltató végzi.

Az OTP Pénztárak a pénztári piacon továbbra is meghatározó szerepet töltenek be mind a pénztári vagyon, mind a taglétszám tekintetében. 2008. év végén azonban, a többi piaci szereplőhöz hasonlóan, az OTP Pénztárak összesített vagyona is csökkent – 14,2%-kal 538,8 milliárd forintra – a portfóliójukban lévő értékpapírok piaci értékének a pénzügyi válsággal összefüggő csökkenése miatt.

Az OTP Magánnyugdíjpénztár vagyona 15,4%-kal, 436,7 milliárd forintra mérséklődött, tagjainak száma 805 ezerről 835 ezer főre bővült. Az OTP Önkéntes Nyugdíjpénztár vagyona 2008 során 106,2 milliárd forintról – 10,4%-kal – 95,4 milliárd forintra csökkent, tagjainak száma közel 250 ezer fő volt, ami 7,9%-kal kevesebb, mint az előző évben. Az OTP Egészségpénztár vagyona 6,8 milliárd forint volt, taglétszáma meghaladta a 134 ezer főt.

LAKOSSÁGI HITELEZÉS

Lakossági hitelek

A magyarországi alaptevékenységet figyelembe vevő OTP Core⁶ konszolidált retail hitelállománya 2008. év végén 2.189,5 milliárd forint volt, 26,2%-kal több, mint 2007. év végén.

Jelzáloghitelek, lakáslízing

2008 első három negyedévében a hazai ingatlan- és jelzáloghitel piacot az előző évek tendenciájának folytatódása jellemezte. Ősszel a globális pénzügyi válság hatása elérte hazai piacokat is, kiemelten a hitelpiacokat, ahol jelentős trendváltás következett be.

A lakásépítések száma – a beadott új építési engedélyek és a befejezett építések száma alapján – az év egészét tekintve stagnált 2008-ban az utolsó két hónapban tapasztalt 10%-os visszaesés mellett. A lakáspiaci forgalomban ennél nagyobb, szintén az év végére erősödő visszaesés volt tapasztalható.

A lakás- és jelzálog típusú hitelek kereslete 2008 első három negyedévében erősödött és több mint 26%-kal meghaladta az előző év hasonló időszakát. A gazdasági válság hatására megdrágult és beszűkült források a hitelkínálat csökkenéséhez vezettek, amely novembertől mutatkozott meg a szerződött hitelösszegekben. Az év utolsó kéthavi értékesítése 37%-kal esett vissza az előző évhez képest. A deviza források hiánya révén megemelkedett kamatok, szigorított feltételek és a forint jelentős gyengülése okozta devizahitelezési válság a deviza alapú hitelek folyósítási arányának csökkenését indította el, az év eleji 93%-ról év végére 85%-ra.

A piaci tendenciák az OTP Bankcsoport jelzáloghitelezését is meghatározták. Az év első három negyedévében 66%-kal nőtt a jelzáloghitelek szerződött összege a 2007. év hasonló időszakához képest, míg az év utolsó két hónapjának értékesítése egynegyedére esett vissza. Összességében a piaci bővülés kétszeresét, 20%-os növekedést ért el a Bankcsoport az új jelzáloghitel szerződések terén, elsősorban a szabad felhasználású jelzáloghitel nyújtások dinamikus, 35%-os gyarapodása révén.

A Bank 2008-ban folytatta az ingatlan fedezetű hitelezés megújítását, amely eredményeként számos, a hitelezési folyamat hatékonyságát, gyorsaságát növelő fejlesztést hajtott végre és további lépéseket tett az ügyfél-centrikus fióki értékesítés érdekében. A teljes körű bevezetésre 2009 márciusában kerül sor.

Az év kiemelkedő termékfejlesztése, a 2008 augusztusában bevezetett, OTP Generáció Credit életbiztosítással kombinált ingatlan hitel, amelynél a tőke összege többféle, az ügyfél által választható tőkevédett tőkemegtakarítási életbiztosításba kerül befizetésre a futamidő első 10 évében. A konstrukció a szakma elismerését is kivívta a Mastercard 2008. évi pályázatán elnyert „Az év lakossági hitelterméke” díjjal. Az év során a Bank elindította a lakás- és jelzálog típusú hitelek nyújtását a devizakülföldi ügyfelek részére is.

A magyarországi OTP Core konszolidált jelzáloghitel-állománya – amely a lakáshitelek mellett a szabad felhasználású jelzáloghiteleket is tartalmazza – 2008. december 31-én 1.715,9 milliárd forint volt, 24,7%-kal több mint egy évvel korábban. Ezen belül lakáshitelek állománya az év végére 12,4%-kal 1.326,2 milliárd forintra nőtt, míg a szabad felhasználású jelzáloghitelek állománya közel megkétszereződött és elérte a 389,7 milliárd forintot. A portfólió mintegy felét a deviza alapú hitelek alkották.

A jelzáloghitelek csoport szintű állományi piaci részesedése⁷ 4%-ponttal 27,8%-ra mérséklődött 2008 végére, annak ellenére, hogy a szabad felhasználású jelzáloghitelek piacán 3,1%-pontos részarány

⁶ OTP Bank, OTP Jelzálogbank, OTP Lakástakarékpénztár és az OTP Faktoring lakossági és MKV állományát is tartalmazó, konszolidált, IFRS állomány, a külföldi leányvállalatoktól átvett hitelek nélkül

növekedést ért el a Csoport, de ez nem tudta ellensúlyozni a lakáshitelek állományi részesedése terén elszenvedett 4,3%-pontos, 32,3%-ra történő csökkenést.

A lakossági jelzáloghitel piac növekedéséhez hasonlóan a lakáslízing piac is dinamikusan bővült 2008 októberéig. Az októberi drasztikus piaci változások ellenére az OTP Lakáslízing 2008-ban közel 90%-kal növelte záró állományát és továbbra is a két fő piaci szegmens meghatározó szereplője. Az értékesítésre épített új lakás piacon a lízingkonstrukcióban rejlő előnyök kihasználásával kínálja az ügyfeleknek kedvező lakáslízing termékét, míg a használt lakások piacán speciális előnyök kiaknázásával egészíti ki és bővíti a jelzáloghitelezés lehetőségeit. Az OTP Lakáslízing kiemelkedő értékésítéssel – megtartva nagyon magas piaci részesedését – a lakossági lakáslízing piac új szerződéseinek közel 60%-át szerezte meg 2008-ban a tizenkét szereplőre bővült piacon. A Bank több mint 300 fiókjában elérhetőek a lakáslízing konstrukciók, és a partneri értékesítés mellett tovább bővültek a beruházói kapcsolatok is.

Fogyasztási hitelek

Az OTP Core fogyasztási hitel állománya⁸ 2008. december végén 391,4 milliárd forint volt, 28,7%-kal magasabb, mint 2007 végén.

A lakáshitelek után a személyi kölcsön termékénél is bevezetésre került a havi díjas törlesztési biztosítás, amely az ügyfelek körében kedvező fogadtatásra talált.

A Bankcsoport piaci részesedése⁹ a – szabad felhasználású jelzáloghiteleket is tartalmazó – háztartások fogyasztási és egyéb hiteleiből 2%-ponttal növekedett és 26,8% volt 2008. december 31-én.

PRIVÁT BANKI SZOLGÁLTATÁSOK

Az OTP Private Banking üzletága 2008-ban is tartotta az elmúlt évek növekedési dinamikáját az ügyfél akvizíció terén, év végére 15 ezer privát banki alapszerződést elérve, amely a társtulajdonosi kapcsolatokat is figyelembe véve közel 23 ezer fős privát banki ügyfélkört jelent. 2008-ban a privát banki szerződések száma 1.207 darabbal (13.748-ról 14.955-re), 8,8%-kal növekedett. Miközben az ügyfélkörön belül tovább nőtt a magasabb vagyonkategóriába tartozó szegmensnek részaránya.

Az ügyfelek bizalmát, a tanácsadói kapcsolattartás felértékelődését jól jelzi, hogy a legnehezebb, 2008. októberi időszakban az átlagos kétszeresét meghaladó, rekord számú új ügyfél kötelezte el magát az OTP Private Banking mellett.

Tovább mélyült a közös privát banki-vállalkozói értékajánlat és a kapcsolódó kiszolgálási modell tartalma, amely a piacon egyedülálló lehetőséget biztosít a magán- és vállalkozói bankügyletek kiemelt színvonalú, egyponstos ügyintézésére. Az MKV Gold számlacsomag 2006. júliusi bevezetése óta a közös vállalkozói-privát banki ajánlat keretében nyitott szerződések száma – mintegy 400 új ügyfelet bevonva – 2008 év végére már a 2 ezer db-ot is meghaladta.

Az év egészét meghatározó rendkívüli piaci helyzet – a szinte minden befektetési eszközosztályra kiterjedő, példátlan 2008. évi piaci visszaesés – a privát banki üzletágban kezelt vagyon alakulására is nagymértékben kihatott. A különösen az utolsó negyedévben felerősödő piaci árfolyamesés jelentős, mintegy 65,7 Mrd forintnyi átértékelődési veszteséget eredményezett a kezelt állományban, ám ezzel együtt is, év végére az üzletági vagyon elérte a 452 milliárd forintot. Ez a kirívóan kedvezőtlen piaci hatások ellenére is enyhe gyarapodást mutat a 2007. évi záró vagyonhoz képest, amivel kevés vagyonkezelő büszkélkedhetett 2008-ban, és amely a kifejezetten dinamikusan növekedő új vagyon bevonásnak köszönhető. Az OTP Bank őrzi stabil piacvezető pozícióját ebben a szegmensben is.

A teljes kezelt állományon belül a piaci események és a globális kockázatvállalási hajlandóság csökkenése nyomán előtérbe kerültek a pénzügyi eszközök. Elsősorban a betét állomány robusztus bővülésének köszönhetően a privát banki üzletágon belül a saját forrást biztosító állomány 82,1 milliárd forinttal (36,4%) nőtt 2008-ban, miközben az üzletági hitel/betét mutató jelentősen csökkent.

⁷ OTP Bank, OTP Jelzálogbank, OTP Lakástakarékpénztár együttes, FM alapján, MSzSz szerint, hitelintézeti lakáshitelek alapján számított

⁸ OTP Bank, OTP Jelzálogbank és OTP Faktoring konszolidált IFRS szerinti állománya a szabad felhasználású jelzálog hitelek és a külföldi leányvállalatoktól átvett hitelek nélkül

⁹ FM alapján, MSzSz szerinti adatokból számított, a Merkantil Bank állományát is tartalmazza

Az OTP Private Banking jelentős mértékben hozzájárult a Bank likviditási pozíciójának további erősítéséhez is. Jövedelmezőségi oldalról kiemelhető, hogy a piaci események dacára az üzletág eredmény hozzájárulása stabil, kamat- és nem kamatjellegű bevételei 6,6%-kal bővültek 2007-hez képest.

Az üzletág erejét jelzi a brit Euromoney magazin által – számos kvantitatív és kvalitatív tényező 2008. évi, alapos értékelése figyelembe vételével – odaítélt rangos nemzetközi elismerés is, amely az OTP Private Banking-et jelölte meg 2009-ben Magyarország legjobb private banking szolgáltatójának.

KERESKEDELMI BANKI SZOLGÁLTATÁSOK

Vállalkozói szolgáltatások

Az OTP Bank vállalkozói ügyfélkörének betétállománya 12,9%-kal, hitelállománya 7,0%-kal részesedett az országos állományból 2008. december 31-én.

Az OTP Core vállalkozói betétállománya¹⁰ a 5,6%-kal csökkenve 828,2 milliárd forintot, míg a vállalkozói hitelállomány 10,1%-os csökkenéssel 1.047,2 milliárd forintot tett ki 2008 végén.

A 2008-ban kibontakozó és folyamatosan mélyülő pénzügyi-gazdasági válság kezelésére, a negatív hatások enyhítésére, kivédésére a kereskedelmi banki üzletágban stratégiaváltásra került sor.

Az üzletág célszempense a mérsékeltebb banki saját forrást terhelő hiteligényű, a banki költségeket az árazásban elfogadó, illetve több terméket igénybe vevő kis- és középvállalkozói ügyfélkör lett, és az eddigi hitelorientált fókusz felváltotta a nagyvállalatok és az önkormányzatok tekintetében a szolgáltatás intenzív és keresztértékesítés orientált üzletpolitika.

Az alacsony jövedelmezőségű, jelentős hiteligényű és koncentrált kockázatot hordozó nagyvállalati, szindikált, projekt- és nemzetközi kereskedelem finanszírozás szűkítésre került.

Míg a korábbi éveket, illetve az év első felét a folyamatosan növekvő új hitelkihelyezés jellemezte, a pénzügyi válság időszakában a forrásgazdálkodás, illetve a megváltozott pénzügyi helyzetet és a megemelkedett forrásköltségeket tükröző árazás vált meghatározóvá. A nettó kamatmarzs emelése az alacsony marzsú kihelyezések visszafogását, leépítését is jelentette az ügyfél-jövedelmezőség figyelembe vétele mellett.

Ezzel egyidejűleg előtérbe került a refinanszírozott források felhasználása. A refinanszírozott (alapvetően MFB) forrású hitelek gyakorlatilag minden beruházási, fejlesztési hitelcéllel lefedtek, jól illeszthetők – az üzletág által kiemelten kezelt – uniós pályázatokhoz, így a banki források csökkenése ellenére kielégíthetők voltak az ügyfelek ezirányú igényei. Emellett refinanszírozott forgóeszköz hitelkonstrukciók is megjelentek, azonban ezek 2008. évben csak a mezőgazdasági ágazatban voltak igénybe vehetők.

A termékfejlesztés fókuszában ennek megfelelően a refinanszírozási hitelek, illetve a betétgyűjtést szolgáló konstrukciók álltak:

- az OTP Bank növelte kihelyezéseit a Magyar Fejlesztési Bank által korábban meghirdetett programokban és csatlakozott a meghirdetett újakhoz,
- az üzletág Komplex üzleti ajánlatot dolgozott ki az új középvállalati ügyfelek (Kapcsolat üzleti csomag), ill. a mezőgazdasági ügyfelek számára (Terra számlacsomag),
- rugalmas, egyedi betétlekötési feltételek kerültek kialakításra a nagyobb összegű betétek esetében.

A mikro- és kisvállalkozói (MKV) ügyfélkört kiszolgáló üzletágban 2008-ban is tovább folytatódott a differenciált ügyféligényeknek megfelelő számlacsomagok kialakítása. Bevezetésre kerültek a kisvállalkozói Standard DevizaPlusz, illetve E-devizaPlusz számlacsomagok, melyek a forint pénzforgalmi számla és az ehhez kapcsolódó szolgáltatások mellett egy devizaszámlát is

¹⁰ MKV és KNV állományok együttesen

tartalmaznak. 2008. szeptember elején indult a Banknál a Takaros számlacsomag, ami a havonta kisszámú tranzakciót végrehajtó társasházak és lakásszövetkezetek számára jelent költségtakarékos számlavezetési megoldást. Emellett az üzletág elindította az első, kizárólag non-profit szervezetek által igényelhető számlacsomagot, mely az elektronikus szolgáltatások biztosítása mellett, meghatározott megtakarítási záróállomány esetén kedvezményes havi számlavezetési díjért érhető el.

Az év folyamán több betétakciót indított el a Bank, mely versenyképes, több esetben piacvezető kamatot kínált a bankon kívüli forint- és devizaforrásokra. Az akció során gyűjtött betétállomány védelme érdekében kettő további, a standard betéti kamatoknál kedvezőbb kamatozású lekötött betéti konstrukció is elérhetővé vált az ügyfelek számára. A két hónapos futamidejű NET betétben kizárólag az E-számlacsomaggal rendelkező vállalkozások és non-profit szervezetek tudják elektronikus csatornán keresztül lekötni szabad pénzeszközeiket, míg a nyolc hónapos futamidejű, két hónapos kamatperiódusokból álló, időben sávós kamatozású Piramis Betét elsősorban a társasházi és non-profit ügyfelek megtakarítási szokásainak megfelelően lett kialakítva, de a vállalkozások számára is elérhető.

Bevezetésre került az OTP Ambíció Vállalkozásfejlesztési Hitel, amely üzleti terv benyújtása nélkül, standard folyamatban teszi lehetővé éven túli sokféle beruházási hitelcél megvalósítását, gép-, berendezés vásárlás esetén ingatlanfedezet bevonása nélkül.

Az OTP Bank csatlakozott a Széchenyi Kártya 2 hitelprogramhoz, amelynek fő újdonságát a negyedéves feltöltési kötelezettség megszüntetése jelenti.

Az OTP Bank 2008 novemberében jelezte csatlakozási szándékát a részben refinanszírozott Új Magyarország Mikrohitel programhoz a Magyar Vállalkozásfinanszírozási Zrt. felé, mely így 2009. januártól elérhetővé vált az OTP Bankban is.

A pénzügyi válságra reagálva a kisvállalkozói hitelezési feltételek felülvizsgálatra kerültek. A folyószámla forgalomhoz képest túlzott mértékű, valamint a problémássá váló folyószámlahitel kinnlevőségek részletekben, akár 3 év alatt történő visszafizetésére kidolgozta, majd 2009. februárjában bevezette a Bank az OTP Egyensúly Hitelt.

A felsorolt termékek mögött a Garantiqa Hitelgarancia Zrt. 80%-os készfizető kezességvállalása áll (kivéve az OTP Egyensúly Hitel, ha a kiváltandó eredeti ügylet mögött sem állt a Garantiqa Hitelgarancia Zrt. kezessége).

A Társasházi hitelezés belső folyamatainak egyszerűsítésével, kockázati feltételeinek átalakításával az értékesítést sikerült jelentős mértékben növelni. A kihelyezések zöme az iparosított technológiával épült panelházak felújításához kapcsolódik.

2008 végén az OTP Bank közép- és nagyvállalati ügyfeleinek száma 15 ezret tett ki, az MKV üzletágban kezelt vállalkozói, non-profit, társasházi és lakásszövetkezeti ügyfelek száma meghaladta a 177 ezret.

A Bank 2008-ban is megtartotta vezető szerepét az önkormányzati üzletágban. 2008 végére az ügyfélkör 67%-a, 2.143 önkormányzat és a finanszírozási körükbe tartozó intézmény vezette az OTP Banknál a pénzforgalmi számláját, a piaci részesedés az igen erős versenyben 3%-kal csökkent 2007. év végéhez képest. 2008 végén az önkormányzatok betétállománya 247,7 milliárd forint volt, ami 2,2%-kal több mint 2007. év végén. Az önkormányzatok hitelállománya közel 16,8%-kal volt kisebb, 194,4 milliárd forintot tett ki. 2008 év során tovább folytatódott a versenytársak intenzív piacszerzési törekvése, ennek következtében a Bank piaci részesedése mind a betétgyűjtés-, mind hitelezés terén csökkent (a betéteknél 53,1%-ról 41,0%-ra, hiteleknél 55,0%-ról 48,1%-ra).

Lízing

A Bankcsoport vállalkozói lízing szolgáltatásait a Merkantil Csoporton keresztül nyújtja. A Merkantil Car könyveiben megjelenő összesített gépjármű és termelőeszköz-lízing állomány a 2007. évi 20,2 milliárd forintról 27,0 milliárd forintra emelkedett.

Az ingatlanlízing piacon a Bankcsoport a Merkantil Ingatlan Lízing Zrt.-n keresztül van jelen. A MIL Zrt. mérlegfőösszege 8,1 milliárd forintot, ingatlanlízingből származó követeléseinek állománya 7,8

milliárd forintot ért el 2008 végén. Az ingatlanlízing kötésállomány közel fele projektvállalatok könyveiben jelenik meg, a MIL Zrt. és a projektcégek együttes lízing követelés állománya 15,6 milliárd forintot ért el, ami 2,2%-os csökkenést jelent az előző év végi állományhoz képest.

Projektfinanszírozás

A projektfinanszírozási hitelek záróállománya 2008. december 31-én 358,6 milliárd forint volt. A nettó kamatbevétel jutalékbevéttel növelt együttes összege meghaladta a 7,1 milliárd forintot, amely az előző évhez képest 56%-os növekedést jelent.

Az év első felében megkötött szerződések a korábban megkezdett tárgyalások eredményeként jöttek létre. A Bulgáriában finanszírozott ügyleteket kell elsősorban megemlíteni, úgy mint a Sandrose Holidays projektet és a várnai bevásárlóközpontokat.

A gazdasági válság hatására 2008. második félévben a likviditáskezelés miatt új ügyletek akvizíciójára nem nyílt lehetőség, miközben folyamatosan zajlik a már meglévő projektek átárázása, a finanszírozásból való kivonulás. Mindezek hatására több projekt esetében is történt nagyobb összegű törlesztés, előtörlesztés, például az SCD Holding, a Bankcenter, valamint a Mátrai Erőmű és a Csepeli Áramtermelő finanszírozására nyújtott hitelekkel szemben.

Hitel- és tőkepiaci műveletek

A nemzetközi hitelpiacon az OTP Bank 2008. április 28-án 10 éves, 75 millió EUR értékű hitelt hívott le CHF-ben az EIB-től, igen kedvező, CHF LIBOR-hoz viszonyított 10 bp alatti felár mellett. Ezt követően 2008. május 16-i értéknappal a DZ és a Morgan Stanley befektetési bankházak szervezői, értékesítői közreműködésével az OTP Bank a külföldi tőkepiaci forrásbevonásokra létrehozott EMTN programja keretében 500 millió EUR értékben 3 éves fix, 5,75% kamatozású kötvényt bocsátott ki. A kibocsátás időpontjában a kamatozás igen kedvező, 140 bp felárnak felelt meg a 3 éves mid swap ráta fölött.

Tekintettel a 2007. nyarán indult subprime válság nyomán általánossá vált nemzetközi hitelválságra és negatív gazdasági trendekre, a tőkepiaci forrásszerzés lehetősége az év során a későbbiekben fokozatosan teljes mértékben beszűkült. A jelentősen megemelkedett CDS felárak, a magyarországi benchmark kibocsátás hiánya és az államilag garantált, AAA besorolású külföldi kötvénykibocsátások dömpingje megakadályozta az OTP nemzetközi tőkepiacra lépését.

Az önkormányzati kötvénykibocsátások a 2007. évi fellendülést követően ugyan visszafogottabb mértékben, de tovább folytatódtak a 2008. évben. Az OTP Bank, mint szervező, lebonyolító és jegyzési garanciavállaló összesen 18 önkormányzat, illetőleg önkormányzati tulajdonú cég kötvénykibocsátásában vett részt, ezek össznévértéke közel 23 milliárd forintot tett ki.

Nemzetközi szindikálás és kereskedelemfinanszírozás

2008-ban a szindikált hitelek piacán a világgazdasági válság kibontakozásával az év második felében jelentős változás következett be. Mind az első, mind pedig a másodpiac fokozatosan beszűkült, a korábban tapasztalt likviditásbőség kiszáradt, a kockázati felárak ugrásszerűen megemelkedtek.

Mindezek következtében az elsődleges piacon megszűntek az új szindikált ügyletek, a másodpiacon pedig eltűntek a vásárlók. A helyzet különösen az év végére éleződött ki. A bankok egyfajta várakozó álláspontra helyezkedtek és igyekeztek portfóliójukat átstrukturálni, megerősíteni és a hangsúlyt a monitoring tevékenységre fektetni.

A gazdasági körülmények változására reagálva az OTP Bank is újragondolta piaci stratégiáját és a korábban megfogalmazott célkitűzéseit, a növekedés-centrikusságot az aktív portfóliómenedzselés váltotta föl. Az aktív portfóliómenedzselés keretében az eszközök egy jelentős részét sikeresen értékesítette a Bank, a megmaradó eszközök egy része pedig a megváltozott piaci helyzettel összhangban átárázásra került. Kiemelt célként szerepelt a portfólió minőségének megőrzése, ezért a monitoring tevékenység megerősítésre került. A prudens hitelezési és befektetési politikának köszönhetően a portfólió minősége a kiszélesedő gazdasági válság ellenére sem romlott számottevően, nem teljesítő, fizetéseképtelenné váló ügyletek nem jelentek meg az állományban az év végéig.

A KÜLFÖLDI LEÁNYBANKOK TEVÉKENYSÉGE

DSK CSOPORT

A DSK Bank mérlegfőösszeg tekintetében továbbra is a bolgár piac egyik piacvezető bankja. 2008. december 31-én a DSK Csoport IFRS szerinti mérlegfőösszege 1.171,6 milliárd forint volt, ebből 62%-ot tett ki a 722,9 milliárd forintos ügyfelektől származó betétállomány. Utóbbi év/év alapon 11,2%-kal növekedett. Az ügyfelek (SPV-vel együtt számolt) bruttó hitelállománya év/év alapon 30,1%-kal bővülve 1.014,9 milliárd forintot ért el, melynek mérlegfőösszeghez viszonyított aránya mintegy 87%. A retail hitelállomány aránya 80% volt a bruttó hitelállományon belül.

A DSK Csoport (SPV-vel korrigált) konszolidált adózás előtti eredménye 34,5 milliárd forint, míg adózott eredménye 31,0 milliárd forint volt, mely 17,5%-os bővülést jelent év/év alapon. A 2008-es év során realizált közel 84,0 milliárd forintos kamatbevétel, valamint a közel 30,9 milliárd forintos kamatráfördítés együttesen közel 53,1 milliárd forintos nettó kamatbevételt eredményezett. 22,4%-kal bővültek a Csoport nettó nem kamatjellegű bevételei, így megközelítve a 17 milliárd forintot.

A 2008. évben a DSK átlagos mérlegfőösszegre vetített nettó kamatmarzsa 4,82% volt.

A Csoport kiadás/bevétel mutatója 36,7% volt, a ROAA 2,82% és a ROAE 21,5%-os szinten alakult. 2008. december végén a Bank piaci részesedése az összes eszköz alapján 12,7% volt. A lakossági betétekből a DSK 19,9%-kal részesedett. A Bank részesedése a lakáshitelek piacán 28,4%, míg a lakossági fogyasztási hitelpiacon 33,5%.

2008 végén a Bank ATM-jeinek száma 850, POS termináljainak száma 3.481, fiókjainak száma 379 volt. A DSK Csoport alkalmazottainak száma 2008. december 31-én 4.279 volt.

OTP BANK RUSSIA

Az orosz Investsberbank (ISB) akvizíciójának lezárására 2006. október 30-án, teljes körű konszolidációjára 2007 során került sor. Az Investsberbank neve 2008 első negyedévében OAO OTP Bankra változott. Az orosz leányvállalat gazdálkodását 2008 első negyedévében az OAO OTP Bank pénzügyi kimutatásai alapján értékeltük, míg 2008 második negyedétől az OAO OTP Bank és újonnan akvizált Donskoy Narodny Bank összesített pénzügyi kimutatásai alapján (OTP Bank Russia elnevezéssel jelölve).

2008. december 31-én az OTP Bank Russia mérlegfőösszege 529 milliárd forint volt, melynek 72,4%-át a bruttó hitelállomány tette ki. A 383,1 milliárd forintos bruttó hitelállományon belül a vállalkozói hitelek aránya tovább csökkent 29,6%-ra, a lakossági és SME hitelek aránya 70,4%-ra emelkedett. A lakossági és SME hiteleken belül 26,3%-ot tesz ki a jelzálog fedezetű hitelek aránya, túlnyomó része 72,3%-a továbbra is fogyasztási hitel termék. Az ügyfélbetétek az összes forrás 42,4%-át adták, ezen belül a lakossági betétek 137,3 milliárd forintos volumene 61,2%-ot, a 86,9 milliárd forint vállalkozói betét pedig 38,8%-ot tett ki. Az OTP Bank Russia saját tőkéje az év végén több mint 60,7 milliárd forint volt. Az orosz leánybank 2008 során 11,7 milliárd forint adózás előtti, valamint több mint 8,9 milliárd forint adózott eredményt realizált, ami egyedi tételek nélkül 26%-os éves növekedést jelent. A Bank kiadás/bevétel mutatója 59,5% volt.

A Bank piaci részesedése az orosz piacon nem jelentős, egyedül a fogyasztási hitelek tekintetében haladja meg az 1%-ot.

A Bank 2008. év végén 128 fiókkal, valamint 192 ATM automatával rendelkezett, alkalmazottainak létszáma pedig 7.862 fő volt.

CJSC OTP BANK

A CJSC OTP Bank 2008 decemberében mérlegfőösszeg tekintetében Ukrajna kilencedik legnagyobb bankja, piaci részesedése az összes eszköz alapján 3,8% volt. 2008. december 31-én a Bank IFRS szerinti mérlegfőösszege 847,0 milliárd forint volt, az eszközök 90,2%-át az ügyfelekkel szembeni követelések, 7,5%-át pedig a hitelintézetekkel szembeni követelések adták. Az ügyfélhitelek állományok kiemelkedő, 43,9%-os éves szintű növekedéséhez képest az ügyfélbetétek 1,4%-kal csökkentek az év utolsó három hónapjában bekövetkezett jelentős betétkivonás miatt, aminek eredményeként 2008. év végére a mérlegfőösszeg 20,1%-át tették ki.

A 2008-as év során elért közel 89,0 milliárd forintos kamatbevétel, valamint a közel 39,9 milliárd forintos kamatráforgatás együttesen közel 49,1 milliárd forintos nettó kamatbevételt eredményezett, ami figyelemre méltó 67%-os növekedést jelent év/év alapon. 2008-ban a Bank átlagos mérlegfőösszegre vetített nettó kamatmarzsa tovább javult 6,67%-ra. A CJSC OTP Bank óvatos céltartalékolási politikájának köszönhetően 2008-ban 26,4 milliárd forint kockázati céltartalékot képzett a 2007-es 60 millió forintos felszabadítással szemben.

Az ukrán leánybank 2008 során 23,1 milliárd forint adózás előtti, 16,4 milliárd forint adózott konszolidált eredményt realizált, ami 16,5%-os javulást mutat év/év alapon. A korrigált kiadás/bevétel arány a 2007. évi 45,6%-ról 35,1%-ra javult a szigorú költségkontrollnak köszönhetően.

A CJSC OTP Bank a lakossági betétekből 1,3%-kal, ezen belül a devizabetétekből 1,9%-kal részesedett. A Bank részesedése a lakossági hitelek tekintetében 4,6%-ot ért el.

A Bank fiókjai számát 2008 folyamán 158 bankfiókról 229 bankfiókra bővítette, illetve 2008. december 31-én 208 ATM-et és 362 POS terminált üzemeltetett. Az alkalmazottainak száma 4.392 fő volt 2008. év végén.

A Bank ROAE mutatója 22,5%, ROAA mutatója 2,23%-ot ért el.

OTP BANK ROMANIA S.A.

Az OTP Bank Romania (OBR) – OTP Banknak eladott retail és corporate követelésekkel együtt számított – mérlegfőösszege 2008. december 31-én meghaladta a 367,5 milliárd forintot, ami 23,5%-kal múlta felül a 2007. évi értéket. A Bank mérlegfőösszeg szerinti piaci részesedése 2008 végén 1,2% volt. Saját tőkéje 2008. december 31-én 23,2 milliárd forint ért el.

A Bank bruttó hitelei 2008-ban 50,5%-kal 316,8 milliárd forintra, az ügyfélbetétek 2,1%-kal, 72,2 milliárd forintra emelkedtek, a Bank hitel/betét mutatója 439%-ot ért el. A hitelportfólióban a problémás hitelek aránya a 2007. évi 8,1%-ról 6,9%-ra csökkent. A Bank a lakossági hitelekben a 2007. év végi 2,2%-ról 2,8%-ra növelte piaci részesedését, míg a vállalkozói hitelek területén a piaci részesedés 2,0%-ot ért el. A lakás és jelzáloghitelek piacán a Bank 4,1%-os részesedéssel rendelkezett, míg a lakossági betétek tekintetében a részesedés 0,7%-ot mutatott 2008. végén.

Az OTP Bank Romania fennállása első nyereséges üzleti évét zárta 2008-ban, közel 241 millió forintos nyereséget realizált egyedi tételek, osztalék és végleges pénzeszköz nélkül. Az OBR összes bevétele dinamikusan, 65,6%-kal növekedett, míg a működési költségek emelkedése – a szigorú költség kontroll következtében – visszafogott, mindössze 7,8% volt, aminek következtében a kiadás/bevétel mutató jelentősen, 120,7%-ról 78,5%-ra javult. A hitelkockázati költségek 0,8 milliárd forintról 3,0 milliárd forintra emelkedtek.

A Bank ügyfeleinek száma 2008 folyamán 140 ezerről 178 ezerre nőtt, a kibocsátott bankkártyák száma több mint másfélszeresére emelkedett az előző évhez képest és 116 ezer darabot ért el. A Bank által vezetett lakossági folyószámlák száma év végén megközelítette a 144 ezret, a vállalkozói pénzforgalmi számlák száma pedig meghaladta a 17 ezret.

A Bank 2008-ban nem bővítette jelentősen fiókhálózatát, mindössze egy új fiókot nyitott, így év végén 105 bankfiókkal rendelkezett. A Bank ATM-jeinek és POS-einek száma viszont jelentősen növekedett, év végére 132 ATM-et és 681 POS-t működtetett. Az alkalmazottak száma 2008 végén 1.096 főt tett ki, amely 98 fővel több, mint egy évvel korábban.

OTP BANKA HRVATSKA D.D.

2008. december 31-én az OTP banka Hrvatska (OBH) mérlegfőösszege 463 milliárd forint volt, amellyel a Bank piaci részesedése a horvát piacon 3,5%-ot tett ki. A bruttó hitelállomány 24,4%-kal 2008. év végére 309,6 milliárd forintra emelkedett, így a Bank piaci részesedése 3,6% volt az év végén. Az ügyfélbetétek év végi állománya 315,3 milliárd forint, a piaci részesedés pedig 4,1% volt. A Bank kiadás/bevétel mutatója 62,9%-ot ért el.

A Bank a lakossági hitelekben a 2007. év végi 4,1%-ról 4,4%-ra növelte piaci részesedését, míg a vállalati hitelek területén a piaci részesedés 3,1%-ot ért el. A lakáshitel piacon a Bank 5,1%-os, a fogyasztási hiteleknel 4,0%-os részesedéssel rendelkezett, míg a lakossági betétek tekintetében a részesedés 5,3%-ot, a vállalati betétek esetén 1,7%-ot tett ki 2008. végén.

Az OTP banka Hrvatska-nak 2008 végén több mint 447 ezer ügyfele volt, ebből 422 lakossági és 24 ezer vállalati számla. A kibocsátott kártyák száma 2008 során 10,5%-kal 357 ezerre nőtt, ezen belül a hitelkártyák száma mintegy 28,8%-os éves növekedéssel meghaladta a 47 ezret.

Az OBH a 2008-as évet 5,0 milliárd forint adózott eredménnyel zárta, mely 41,8%-kal magasabb az előző évinél. Ez a növekedés elsősorban a kamateredmény 17,4%-os, jutalékeredmény 14,7%-os emelkedése mellett az egyéb nem kamatjellegű bevételek 206%-os emelkedésének, valamint a szigorú költség kontrollnak köszönhető.

A Bank értékesítési hálózata tovább bővült 2008-ban. Folytatódott a 2007-ben megkezdett, a fiók- és ATM hálózat bővítését, fejlesztését célzó program, ennek keretében az év folyamán 5 új fióknyitásra és 44 ATM telepítésre került sor, így az év végén az OBH már 105 fiókkal, 163 ATM-mel és 1.172 POS terminállal rendelkezett. Az alkalmazottak száma 2008. végén 1.047 fő volt, mely 31 fővel több mint 2007. végén.

Az OBH ROAE mutatója 2008. végén 10,6%, ROAA mutatója 1,14% volt.

OTP BANKA SLOVENSKO, A. S.

2009. január 1-jétől Szlovákia 16. tagként, a volt szocialista országok közül másodikként csatlakozott az eurozónához. Az Európai Unió pénzügyminiszterei a szlovák fizetőeszköz átváltási arányát 1 euró=30,126 szlovák korona paritáson határozták meg 2008. második felétől.

Az OTP Banka Slovensko (OBS) mérlegfőösszege 2008. év végén 429,1 milliárd forint volt, ami 16,6%-os növekedést jelent 2007. év végéhez képest, és a szlovák bankpiacon 2,7%-os piaci részesedést jelent. A Bank saját tőkéje ugyanezen időszak alatt 29,5%-kal, 30,6 milliárd forintra növekedett. Az OBS 2008. évi adózott eredménye (egyedi tételekkel korrigálva) 1.431 millió forint volt, ami az előző évinél 1.169 millió forinttal alacsonyabb. Az OBS ROAA mutatója 2008. év végén 0,39%, ROAE mutatója 5,7% volt, a kiadás/bevétel mutatója 72,3%-ot ért el.

2008. év végén az OBS hitelállománya 35,4%-os növekedéssel 314,4 milliárd forintot tett ki, ami a 4,0%-os piaci részesedés megőrzését jelentette. A betétállománya 15,7%-kal, 262,8 milliárd forintra nőtt 2008-ban, a piaci részesedése 2,6% volt 2008. december 31-én.

2007 során az OBS ügyfeleinek száma 19 ezer fővel, 188 ezer főre nőtt. Ezen belül a lakossági ügyfelek száma megközelítette a 170 ezret, a vállalati ügyfeleké pedig meghaladta a 18 ezret.

Az OBS által kibocsátott bankkártyák száma 2008. végén közel 120 ezer darab volt, ami 2007. év végéhez viszonyítva 12,1%-os növekedést jelent. A lakossági kártyák száma több mint 12 ezer darabban 107 ezerre, a vállalati bankkártyáké közel 13 ezer darabra nőtt. A Bank ATM-jeinek száma év végén 119, a saját tulajdonban lévő POS terminálok száma 602 volt.

A szlovák bank 2008. év végén 89 fiókban állt ügyfelei rendelkezésére, dolgozóinak létszáma 2008. december 31-én 839 fő volt.

OTP BANKA SRBIJA

Az OTP bankja Srbiya 2008 év végén 143 milliárd forintos mérlegfőösszege a szerb piacon 2,5%-os piaci részesedéssel bírt. A hitelek állománya 94,7 milliárd forintot tett ki, ami 50%-os növekedést jelent év/év alapon, ezzel a piaci részesedését 2,8%-ra növelte. A hiteleken belül a vállalati hitelek aránya tovább nőtt 73,8%-ra. A Bank 33,9 milliárd forintos betétállománya 11%-os csökkenést mutat 2007. évhez képest, ami 1,4%-os piaci részesedést jelent 2008 végén.

A Bank 2008-ban 1,7 milliárd forintos adózott eredményt ért el az előző évi 594 millió forinthez képest, ami részben egyedi tételeknek köszönhető. A kiadás/bevétel mutató 3,7%-ponttal javult 85,4%-ra.

A Bank ügyfeleinek száma 2008 végén meghaladta a 362 ezer főt, ebből a lakossági ügyfelek száma több mint 337 ezer volt. A bankkártyák száma december végén közel 94,2 ezer darab volt, ezen belül a hitelkártyák száma meghaladta a 32 ezer darabot. 2008-ban a Bank ATM-jeinek száma 33 telepítésével 204 darabra nőtt, míg a POS-ek száma 3356 darab volt az év végén. A Bank 2008 végén 95 bankfiókkal rendelkezett, 5 fiókkal kevesebben 2007 év végéhez képest. A Bank 1.183 főt foglalkoztatott 2008 végén.

CRNOGORSKA KOMERCIJALNA BANKA AD

2008. december 31-én a Bank mérlegfőösszege 308,1 milliárd forint volt. A bruttó ügyfélhitelek 30,3%-a lakossági hitel, 32%-a mikro és kisvállalkozói hitel, 34,5%-a vállalati hitel és 3,2%-a önkormányzati hitel volt. Az ügyfélbetétek állománya 205,4 milliárd forintot ért el, amelynek közel fele, 45,6%-a lakossági betét volt. Az ügyfélbetétek a mérlegfőösszeg 67%-át jelentették, a hitel/betét arány 124%-ot ért el. A montenegrói leánybank 2008. év során 3,12 milliárd forint adózás előtti, míg 2,95 milliárd forint adózott eredményt realizált. A kiadás/bevétel arány 49,4%-ot ért el 2008-ban, az átlagos eszközarányos megtérülés (ROAA) 1,0%, az átlagos tőkearányos megtérülés 20,5% volt.

A Bank 2008 végén 40 bankfiókkal rendelkezett, 105 ATM-et üzemeltetett, ügyfeleinek száma meghaladta a 303 ezret. Az alkalmazottak száma 483 fő volt 2008 végén.

A MÉRLEG FORDULÓNAPJA UTÁN BEKÖVETKEZETT LÉNYEGES ESEMÉNYEK

- 2009. február 9-én a Bank Igazgatósága jóváhagyta az ukrajnai CJSC OTP Bankban történő 800 millió UAH (100 millió USD) összegű tőkeemelés végrehajtását.
- Az OTP Bank Nyrt. és a Magyar Állam megállapodott arról, hogy a Magyar Állam az Államadósság Kezelő Központ Zrt. útján, az államháztartásról szóló 1992. XXXVIII. törvény (Áht.) vonatkozó rendelkezése alapján 1,4 milliárd euró összegű kölcsönt nyújt az OTP Bank Nyrt-nek. A kölcsönt a Magyar Állam a nemzetközi szervezetektől felvett forrásból biztosítja. A hitelösszeg első részletének folyósítására 2009. április 1-jén, a másodikra 2009. június 30-án kerül sor, a hitel lejáratára 2012. november 11. A teljes összeg törlesztése – 2010. novemberéig tartó türelmi időszakot követően – nyolc negyedév alatt, egyenlő részletekben esedékes.

A hitelnyújtás piaci feltételek mellett valósul meg, az OTP 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, s a pénzügyi rendszer stabilizálása.

Annak érdekében, hogy a Bank hatékonyan hozzájárulhasson a gazdaság élénkítéséhez, a többletforrást elsősorban hazai vállalati ügyfelek részére kívánja biztosítani.

A megállapodás részeként és a hitel eredeti céloknak megfelelő felhasználásának ellenőrzését biztosítandó, az OTP Bank Nyrt. 2009. április 24-i Közgyűlésén javasolni fogja részvényeseinek egy Állam által delegált megfigyelő felügyelő, illetve audit bizottsági tagságának elfogadását.

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), mind a Bank honlapján (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 üzletmenetet, a hatékony üzletmenetet, a kockázatok minimalizálását, továbbá ellenőrzi a törvényi előírásoknak való megfelelést. A testületek és 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
Dr. Urbán László
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. 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.

AZ OTP BANK NYRT. 2008. ÉVI IFRS SZERINTI KIEMELT ADATAI

AZ OTP BANK NYRT. IFRS SZERINTI KONSZOLIDÁLT MÉRLEGE

	2007.12.31. millió Ft	2008.12.31. millió Ft	Változás	
			millió Ft	%
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások az MNB-vel	353.243	348.849	-4.394	-1,2%
Bankközi kihelyezések, követelések (nettó)	654.788	593.542	-61.246	-9,4%
Pénzügyi eszközök valós értéken az eredménykimutatásban átvezetve	285.895	129.332	-156.563	-54,8%
Értékesíthető értékpapírok	473.925	481.257	7.332	1,5%
Hitelek (bruttó)	5.761.095	6.996.562	1.235.467	21,4%
Hitelek értékvesztése	-178.658	-270.680	-92.022	51,5%
Hitelek (nettó)	5.582.437	6.725.882	1.143.445	20,5%
Kamatkövetelések	63.459	87.793	24.334	38,3%
Részvények és részesedések	9.892	10.467	575	5,8%
Lejáratig tartandó értékpapírok	317.557	321.733	4.176	1,3%
Tárgyi eszközök és immateriális javak nettó értéke	541.909	469.701	-72.208	-13,3%
Egyéb eszközök	178.769	206.592	27.823	15,6%
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	8.461.874	9.379.436	917.562	10,8%
Hitelintézetekkel és a MNB-vel szembeni kötelezettségek	798.154	842.867	44.713	5,6%
Ügyfelek betétei	5.038.372	5.219.226	180.854	3,6%
Kibocsátott értékpapírok	985.265	1.526.639	541.374	54,9%
Kamattartozások	60.153	99.141	38.988	64,8%
Egyéb kötelezettségek	383.189	326.444	-56.745	-14,8%
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	301.164	316.148	14.984	5,0%
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	7.566.297	8.330.465	764.168	10,1%
SAJÁT TŐKE	895.577	1.048.971	153.394	17,1%
FORRÁSOK ÖSSZESEN	8.461.874	9.379.436	917.562	10,8%

AZ OTP CSOPORT KORRIGÁLT KONSZOLIDÁLT IFRS SZERINTI EREDMÉNYE

Eredménykimutatás fő részei	2007	2008	Változás	
	Auditált millió Ft	Auditált millió Ft	millió Ft	%
Konszolidált adózás utáni eredmény	208.548	241.068	32.520	15,6%
Konszolidált adózás utáni eredmény kapott osztalék, nettó végleges pénzeszköz átadás/átvétel	879	2.380	1.501	170,7%
Stratégiai nyitott deviza pozíció eredménye	-479	-4.720	-4.241	885,7%
Adózás előtti nyitott deviza pozíció eredménye	-598	-5.899	-5.301	885,7%
Adó	120	1.180	1.060	885,7%
OTP Garancia Csoport értékesítésének eredménye	0	117.346	117.346	
Külföldi leányvállalatokkal kapcsolatos goodwill értékcsökkenés (adózás után)	0	-92.629	-92.629	
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	208.147	218.691	10.544	5,1%
Adózás előtti eredmény	248.671	250.293	1.622	0,7%
Összes bevétel (korr.)	629.242	732.538	103.296	16,4%
Nettó kamatbevétel (korr.)	438.436	515.900	77.464	17,7%
Nettó díjak, jutalékok	133.009	140.623	7.614	5,7%
Egyéb nettó nem kamat jellegű bevételek (korr.)	57.797	76.015	18.218	31,5%
Nettó devizaárfolyam nyereség és veszteség (FX swap és stratégiai nyitott pozíció eredménye nélkül) (korr.)	16.992	44.393	27.401	161,3%
Nettó értékpapír árfolyamnyereség és veszteség (korr.)	5.085	-1.096	-6.181	-121,5%
Nettó biztosítási díjbevétel	14.387	13.255	-1.132	-7,9%
Egyéb nem kamatjellegű bevételek (korr.)	21.333	19.462	-1.871	-8,8%
Céltartalékképzés a hitelekre (korr.)	-42.085	-108.043	-65.958	156,7%
Egyéb kockázati költség	-7.397	-10.538	-3.141	42,5%
Működési kiadások (korr.)	-331.089	-363.664	-32.575	9,8%
Személyi jellegű ráfordítások	-147.830	-167.461	-19.631	13,3%
Értékcsökkenés (korr.)	-35.627	-38.609	-2.982	8,4%
Egyéb ráfordítások	-147.632	-157.594	-9.962	6,7%
ebből: banki kölönadó	-6.525	-5.711	814	-12,5%
Adó (korr.)	-40.524	-31.602	8.922	-22,0%

MELLÉKLET

AZ ÜZLETI JELENTÉSBEN SZEREPLŐ IFRS SZERINTI EREDMÉNYKIMUTATÁSOK KORRIGÁLT SORAINAK LEVEZETÉSE

Az OTP Csoport teljesítményének a valós folyamatokat tükröző bemutatása érdekében az üzleti jelentésben szereplő konszolidált, illetve egyedi eredménykimutatásokon az alábbi szerkezeti korrekciókat hajtottuk végre, a jelentésben pedig a korrigált adatok változásait magyaráztuk.

Korrekciók:

A kapott osztalékokat a véglegesen átadott és átvett pénzeszközökkel együtt, továbbá a stratégiai nyitott devizapozícióon keletkezett adózott eredményt, a Garancia Csoport értékesítésén 2008. harmadik negyedévében elért adózott eredményt, illetve a szerb OTP banka Srbija és az ukrán CJSC OTP Bank leányvállalatokkal kapcsolatban 2008. negyedik negyedévben elszámolt goodwill értékvesztést kiemeltük az eredmény-kimutatás 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 negyedévben az ügynöki jutalékokkal kapcsolatos effektív kamatelhatárolás módszertana megváltozott. Annak érdekében, hogy az adatok idősorosan összevethetőek legyenek a 2008. negyedik negyedévi ügynöki jutalékokkal kapcsolatos kamatelhatárolást 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 eredmény-kimutatásban. Az egyéb kockázati költségeket a számviteli IFRS eredmény-kimutatásban 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 eredmény-kimutatásban. (A tranzakció az eredményre nézve semleges volt 2008 első negyedévben.)

A kiadás/bevétel arányt, a nettó kamatmarzsot, a kockázati költség/bruttó hitelállomány, továbbá a ROA, ROE mutatókat a kapott osztalék, nettó végleges pénzeszköz átadás/átvétel és stratégiai nyitott pozíció eredménye nélkül számított, korrigált szerkezetű eredmény-kimutatásból számoltuk. A C/I mutató esetében a kiadások nem tartalmazzák az egyéb kockázati költségeket.



**AZ OTP BANK
2008. 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.

2008. 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.	Pénzeszközök	229.644	-	157.437
2.	Állampapírok	339.281	-	434.736
	a) forgatási célú	180.038	-	230.036
	b) befektetési célú	159.243	-	204.700
2/A.	Állampapírok értékelési különbözete	-	-	-
3.	Hitelintézetekkel szembeni követelések	858.210	-	928.335
	a) látra szóló	13.227	-	16.386
	b) egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	844.328	-	911.409
	ba) éven belüli lejáratú	443.986	-	537.619
	Ebből: - kapcsolattal vállalkozással szemben	381.929	-	364.448
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-	15.000
	- MNB-vel szemben	-	-	-
	- elszámolóházzal szemben	-	-	-
	bb) éven túli lejáratú	400.342	-	373.790
	Ebből: - kapcsolattal vállalkozással szemben	362.988	-	358.545
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-	-
	- MNB-vel szemben	-	-	-
	- elszámolóházzal szemben	-	-	-
	c) befektetési szolgáltatásból	655	-	540
	Ebből: - kapcsolattal vállalkozással szemben	-	-	-
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-	-
	- elszámolóházzal szemben	-	-	-
3/A.	Hitelintézetekkel szembeni követelések értékelési különbözete	-	-	-
4.	Ügyfelekkel szembeni követelések	2.217.074	-311	2.714.969
	a) pénzügyi szolgáltatásból	2.215.855	-311	2.714.268
	aa) éven belüli lejáratú	554.691	-16	629.636
	Ebből: - kapcsolattal vállalkozással szemben	65.579	-	154.286
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	992	-	45
	ab) éven túli lejáratú	1.661.164	-295	2.084.632
	Ebből: - kapcsolattal vállalkozással szemben	456.642	-	848.013
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	4.465	-	-
	b) befektetési szolgáltatásból	1.219	-	701
	Ebből: - kapcsolattal vállalkozással szemben	-	-	-
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-	-
	ba) tőzsdei befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés	-	-	-
	bb) tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés	-	-	-
	bc) befektetési szolgáltatási tevékenységből eredő ügyfelekkel szembeni követelés	1.219	-	701
	bd) elszámolóházi tevékenységet végző szervezettel szembeni követelés	-	-	-
	be) egyéb befektetési szolgáltatásból adódó követelés	-	-	-
4/A.	Ügyfelekkel szembeni követelések értékelési különbözete	-	-	-
5.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve a rögzített kamatozásúakat is	559.756	-	621.201
	a) helyi önkormányzatok és egyéb államháztartási szervek által kibocsátott értékpapírok (ide nem értve az állampapírokat)	55.741	-	85.887
	aa) forgatási célú	359	-	853
	ab) befektetési célú	55.382	-	85.034
	b) más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok	504.015	-	535.314
	ba) forgatási célú	146.057	-	93.197
	Ebből: - kapcsolattal vállalkozással szemben	142.040	-	77.947
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-	-
	- visszavásárolt saját kibocsátású	-	-	8.026
	bb) befektetési célú	357.958	-	442.117
	Ebből: - kapcsolattal vállalkozással szemben	309.439	-	404.742
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-	-
5/A.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékelési különbözete	-	-	-
6.	Részvények és más változó hozamú értékpapírok	210.241	-	152.935
	a) részvények, részesedések forgatási célra	202.197	-	145.423
	Ebből: - kapcsolattal vállalkozással szemben	-	-	-
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-	-
	b) változó hozamú értékpapírok	8.044	-	7.512
	ba) forgatási célú	-	-	-
	bb) befektetési célú	8.044	-	7.512
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	d
7.	Részvények, részesedések befektetési célra	892	-	942
a)	részvények, részesedések befektetési célra	892	-	942
	Ebből: - hitelintézetekben levő részesedés	-	-	-
b)	befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése	-	-	-
	Ebből: - hitelintézetekben levő részesedés	-	-	-
7/A.	Befektetési célú részvények, részesedések értékelési különbözete	-	-	-
8.	Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban	321 156	-	398 672
a)	részvények, részesedések befektetési célra	321 156	-	398 672
	Ebből: - hitelintézetekben levő részesedés	245 610	-	299 729
b)	befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése	-	-	-
	Ebből: - hitelintézetekben levő részesedés	-	-	-
9.	Immateriális javak	259 413	29	166 983
a)	immateriális javak	259 413	29	166 983
b)	immateriális javak értékhelyesbítése	-	-	-
10.	Tárgyi eszközök	72 052	-107	71 036
a)	pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	69 083	-102	68 060
	aa) ingatlanok	43 195	1	45 074
	ab) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	21 203	-103	19 518
	ac) beruházások	4 685	-	3 468
	ad) beruházásra adott előlegek	-	-	-
b)	nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	2 969	-5	2 976
	ba) ingatlanok	2 696	-	2 696
	bb) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	222	-5	228
	bc) beruházások	51	-	52
	bd) beruházásra adott előlegek	-	-	-
c)	tárgyi eszközök értékhelyesbítése	-	-	-
11.	Saját részvények	54 208	-	53 750
12.	Egyéb eszközök	46 244	114	47 328
a)	készletek	487	2	604
b)	egyéb követelések	45 757	112	46 724
	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	26 202	-50	14 347
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-	-
12/A.	Egyéb követelések értékelési különbözete	-	-	-
12/B.	Származékos ügyletek pozitív értékelési különbözete	-	-	-
13.	Aktív időbeli elhatárolások	108 207	-37	119 168
a)	bevételek aktív időbeli elhatárolása	107 620	-37	118 195
b)	költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	587	-	973
c)	halasztott ráfordítások	-	-	-
	<i>Eszközök összesen</i>	5 276 378	-312	5 867 492
	<i>Ebből:</i>			
	- FORGÓESZKÖZÖK	1 872 525	98	1 912 906
	$(1 + 2/a + 3/a + 3/ba - 3/c + 4/aa + 4/b + 5/aa + 5/ba + 6/a + 6/ba - 11 + 12 +$ $- a 2/A, 3/A, 4/A, 5/A, 6/A, 12/A \text{ és } 12/B \text{ tételek előbbi alitételekhez}$ $\text{kapcsolódó értékei})$			
	- BEFEKTETETT ESZKÖZÖK	3 295 646	-373	3 835 418
	$(2/b + 3/bb + 4/ab + 5/ab + 5/bb + 6/bb + 7 + 8 + 9 + 10 + a 2/A, 3/A, 4/A, 5/A, 6/A, 7/A,$ $12/A \text{ és } 12/B \text{ tételek előbbi alitételekhez, illetve ítéltelhez kapcsolódó értékei})$			

Keltetés: Budapest, 2009. március 20.



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
1.	Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	565.719	-	705.808
	a) látra szóló	30.504	-	25.903
	b) meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség	535.104	-	679.662
	ba) éven belüli lejáratú	242.273	-	535.420
	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	85.736	-	142.457
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	26.441	-	-
	- MNB-vel szemben	-	-	114.998
	- elszámolóházzal szemben	-	-	-
	bb) éven túli lejáratú	292.831	-	144.242
	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	-	-	-
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-	-
	- MNB-vel szemben	-	-	-
	- elszámolóházzal szemben	-	-	-
	c) befektetési szolgáltatásból	111	-	243
	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	-	-	-
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-	-
	- elszámolóházzal szemben	-	-	-
1/A.	Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete	-	-	-
2.	Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	3.159.732	18	3.243.056
	a) takarékbetétek	249.566	-	214.680
	aa) látra szóló	129.487	-	123.722
	ab) éven belüli lejáratú	120.079	-	90.958
	ac) éven túli lejáratú	-	-	-
	b) egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból	2.908.698	18	3.027.518
	ba) látra szóló	1.013.458	16	926.589
	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	4.895	-	31.157
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	153	-	37
	bb) éven belüli lejáratú	1.892.858	2	2.079.497
	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	17.025	-	8.444
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	2.106	-	730
	bc) éven túli lejáratú	2.382	-	21.432
	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	-	-	-
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-	-
	c) befektetési szolgáltatásból	1.468	-	858
	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	-	-	-
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-	-
	ca) tőzsdei befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség	-	-	-
	cb) tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség	-	-	-
	cc) befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó, ügyfelekkel szembeni kötelezettség	1.468	-	858
	cd) elszámolóházi tevékenységet végző szervezettel szembeni kötelezettség	-	-	-
	ce) egyéb befektetési szolgáltatásból adódó kötelezettség	-	-	-
2/A.	Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete	-	-	-
3.	Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség	414.459	-	619.185
	a) kibocsátott kötvények	394.087	-	603.242
	aa) éven belüli lejáratú	1	-	256.712
	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	-	-	-
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-	-
	ab) éven túli lejáratú	394.086	-	346.530
	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	-	-	-
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-	-
	b) kibocsátott egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	244	-	241
	ba) éven belüli lejáratú	244	-	241
	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	d
	c) számviteli szempontból értékpapírként kezelt, de a Tpt. szerint értékpapimnak nem minősülő hitelviszonyt megtestesítő okiratok	20 128	-	15 702
	ca) éven belüli lejáratú	11 265	-	8 788
	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	-	-	-
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-	-
	cb) éven túli lejáratú	8 863	-	6 914
	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	-	-	-
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-	-
4.	Egyéb kötelezettségek	45 652	124	39 246
	a) éven belüli lejáratú	45 652	124	39 246
	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	5 088	12	858
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	49	-	171
	b) éven túli lejáratú	-	-	-
	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	-	-	-
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-	-
4/A.	Származékos ügyletek negatív értékelési különbözete	-	-	-
5.	Passzív időbeli elhatárolások	46 374	-3 521	141 761
	a) bevételek passzív időbeli elhatárolása	338	-	749
	b) költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	46 036	-3 521	141 012
	c) halasztott bevételek	-	-	-
6.	Céltartalékok	72 174	2	86 471
	a) céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre	-	-	1 000
	b) kockázati céltartalék függő és jövőbeni kötelezettségekre	9 369	2	26 962
	c) általános kockázati céltartalék	43 270	-	43 544
	d) egyéb céltartalék	19 535	-	15 165
7.	Hátrasorolt kötelezettségek	299 231	-	302 878
	a) alárendelt kölcsöntőke	172 556	-	170 488
	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	-	-	-
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-	-
	b) szövetkezeti formában működő hitelintézetnél a tagok más vagyoni hozzájárulása	-	-	-
	c) egyéb hátrasorolt kötelezettség	126 675	-	132 390
	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	-	-	-
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-	-
8.	Jegyzett tőke	28 000	-	28 000
	Ebből: - visszavásárolt tulajdoni részesedés névértéken	610	-	1 742
9.	Jegyzett, de még be nem fizetett tőke (-)	-	-	-
10.	Tőketartalék	52	-	52
	a) a részvény, részesedés névértéke és kibocsátási értéke közötti különbözet (árszó)	-	-	-
	b) egyéb	52	-	52
11.	Általános tartalék	96 249	-	101 670
12.	Eredménytartalék (+)	384 521	-	495 270
13.	Lekötött tartalék	56 320	-	55 305
14.	Értékelési tartalék	-	-	-
	a) értékhelyesbítés értékelési tartaléka	-	-	-
	b) valós értékelés értékelési tartaléka	-	-	-
15.	Mérleg szerinti eredmény (+)	107 895	3 065	48 790
	<i>Források összesen</i>	5 276 378	-312	5 867 492
	<i>Ebből:</i>			
	- RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK	3 487 400	142	4 088 177
	$(1/a + 1/ba + 1/c + 1/A + 2/aa + 2/ab + 2/ba + 2/bb + 2/c + 2/A + 3/aa + 3/ba + 3/ca + 4/a + 4/A)$			
	- HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK	997 393	-	821 996
	$(1/bb + 2/ac + 2/bc + 3/ab + 3/bb + 3/cb + 4/b + 7)$			
	- SAJÁT TŐKE (8-9+10+11+12+13+14+15)	673 037	3 065	729 087
	MÉRLEGEN KÍVÜLI KÖTELEZETTSÉGEK	3 444 193	-	5 264 349
1.	Függő kötelezettségek	1 294 789	-	1 495 081
2.	Biztos (jövőbeni) kötelezettségek	2 149 404	-	3 769 268
	MÉRLEGEN KÍVÜLI KÖVETELÉSEK	4 601 467	-	5 568 837
1.	Függő követelések	2 379 599	-	1 640 168
2.	Biztos (jövőbeni) követelések	2 221 868	-	3 928 669

Keltetés: Budapest, 2009. március 20.



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.
EREDMÉNYKIMUTATÁS

2008. december 31.

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	401.014	-264	544.491
	a) rögzített kamatozású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után kapott (járó) kamatbevételek	79.957	-	70.596
	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	44.617	-	36.923
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-	-	-
	b) egyéb kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	321.057	-264	473.895
	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	48.071	-	79.769
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	1.088	-	846
2.	Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások	214.556	-222	351.130
	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	13.057	-	22.402
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	685	-	1.139
	KAMATKÜLÖNBÖZET (1-2)	186.458	-42	193.361
3.	Bevételek értékpapírokból	18.920	-	138.264
	a) bevételek forgatási célú részvényekből, részesedésekből (osztalék, részesedés)	9	-	135
	b) bevételek kapcsolt vállalkozásban lévő részesedésekből (osztalék, részesedés)	18.496	-	137.121
	c) bevételek egyéb részesedésekből (osztalék, részesedés)	415	-	1.008
4.	Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek	153.346	458	156.658
	a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	143.205	455	144.904
	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	54.287	159	49.747
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	12	-	13
	b) befektetési szolgáltatások bevételeiből (kivéve a kereskedési tevékenység bevételeit)	10.141	3	11.754
	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	6.114	-	7.807
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-	-	-
5.	Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordítások	25.260	-264	28.096
	a) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	24.670	-245	27.440
	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	5.335	19	4.909
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	1.299	-	1.455
	b) befektetési szolgáltatások ráfordításaiból (kivéve a kereskedési tevékenység ráfordításait)	590	-19	656
	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	23	-	22
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	13	-	9
6.	Pénzügyi műveletek nettó eredménye [6.a)-6.b)+6.c)-6.d)]	-676	-105	-112.649
	a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	20.047	5	36.669
	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	1.686	-	939
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	1.383	-	2.979
	- értékelési különbözet	-	-	-
	b) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	23.866	29	60.235
	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	44.907	7	-133.145
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	-164	-	777
	- értékelési különbözet	-	-	-
	c) befektetési szolgáltatás bevételeiből (kereskedési tevékenység bevétele)	39.349	-76	53.040
	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	509	-	7.094
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-	-	-
	- forgatási célú értékpapírok értékvesztésének visszairása	-	-	-
	- értékelési különbözet	-	-	-
	d) befektetési szolgáltatás ráfordításaiból (kereskedési tevékenység ráfordítása)	36.206	5	142.123
	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	190	-	6.682
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	104	-	-
	- 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	409 212	-34	133 611
	a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	10 584	-5	10 191
	Ebből: - kapcsoló vállalkozástól	4 935	-	4 388
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	126	-	-
	b) egyéb bevételek	398 628	-29	123 420
	Ebből: - kapcsoló vállalkozástól	385 012	-53	65 977
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-	-	-
	- készletek értékvesztésének visszairása	-	-	-
8.	Általános igazgatási költségek	117 697	-2 958	135 783
	a) személyi jellegű ráfordítások	66 600	-2 983	80 309
	aa) bérköltség	40 999	-40	53 160
	ab) személyi jellegű egyéb kifizetések	7 743	40	8 369
	Ebből: - társadalombiztosítási költségek	4 536	-	3 674
	= nyugdíjjal kapcsolatos költségek	2 842	-	2 716
	ac) bérjárulékok	17 858	-2 983	18 780
	Ebből: - társadalombiztosítási költségek	15 647	-2 734	16 255
	= nyugdíjjal kapcsolatos költségek	11 114	-2 271	13 197
	b) egyéb igazgatási költségek (anyag jellegű ráfordítások)	51 097	25	55 474
9.	Értékcsökkenési leírás	20 984	96	20 448
10.	Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből	448 027	-432	250 892
	a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	8 263	21	8 587
	Ebből: - kapcsoló vállalkozásnak	1 214	-	1 102
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	66	-	405
	b) egyéb ráfordítások	439 764	-453	242 305
	Ebből: - kapcsoló vállalkozásnak	187	14	92 985
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	-	-	-
	- készletek értékvesztése	-	-	1
11.	Értékvesztés követelések után és kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	23 623	59	60 024
	a) értékvesztés követelések után	18 385	57	37 164
	b) kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	5 238	2	22 860
12.	Értékvesztés visszairása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	26 636	-	24 182
	a) értékvesztés visszairása követelések után	20 077	-	18 081
	b) kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	6 559	-	6 101
12/A.	Általános kockázati céltartalék képzés és felhasználás különbözete	-9 095	-	-74
13.	Értékvesztés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsoló- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	5 161	-	4 722
14.	Értékvesztés visszairása a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsoló- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	3	-	7 180

Keltetés: Budapest, 2009. március 20.


 a vállalkozás vezetője
 (képviselője)
 1.
 elnök-vezérigazgató

1 0 5 3 7 9 1 4 6 5 1 2 1 1 4 0 1

Statistikai számjel

6 5 1 2

OTP BANK NYRT.

2008. december 31.

EREDMÉNYKIMUTATÁS

Adatok millió Ft-ban

Sor- szám	A tétel megnevezése	Előző év	Előző évek módosításai	Tárgyév
a	b	c	d	e
15.	Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye	144 052	3 776	40 568
	Ebből: - PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE [1-2+3+4-5±6+7.b)-8-9-10.b)-11+12±12/A- 13+14]	141 731	3 802	38 964
	- NEM PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE [7.a)-10.a)]	2 321	-26	1 604
16.	Rendkívüli bevételek	24 217	-	29 050
17.	Rendkívüli ráfordítások	26 226	-	12 224
18.	Rendkívüli eredmény (16-17)	-2 009	-	16 826
19.	Adózás előtti eredmény (±15±18)	142 043	3 776	57 394
20.	Adófizetési kötelezettség	22 160	711	3 183
21.	Adózott eredmény (±19-20)	119 883	3 065	54 211
22.	Általános tartalék képzése és felhasználása (±)	-11 988	-	-5 421
23.	Eredménytartalék igénybevétele osztalékra, részesedésre	-	-	-
24.	Jóváhagyott osztalék és részesedés	-	-	-
	Ebből: - kapcsoló vállalkozásnak	-	-	-
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	-	-	-
25.	Mérleg szerinti eredmény (±21±22+23-24)	107 895	3 065	48 790

Keltetés: Budapest, 2009. március 20.



CASH-FLOW KIMUTATÁS

		Adatok millió Ft-ban	
	Megnevezés	2007. év	2008. év
1.	Kamatbevételek	401.014	544.491
2.	Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei (értékpapír értékvesztés visszairás kivételével)	162.664	181.097
3.	Egyéb bevételek (céltartalék-felhasználás és céltartaléktöbblet visszavezetésének és készlet értékvesztés, valamint terven felüli leírás visszairásának kivételével)	390.482	108.200
4.	Befektetési szolgáltatások bevételei (értékpapír értékvesztés visszairás kivételével)	49.490	64.794
5.	Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	10.584	10.191
6.	Osztalék bevétel	18.920	138.264
7.	Rendkívüli bevétel	82	39
8.	Kamatráfordítások	-214.556	-351.130
9.	Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai (értékpapír értékvesztés kivételével)	-48.333	-85.565
10.	Egyéb ráfordítások (céltartalékképzés és készlet értékvesztés, valamint terven felüli leírás kivételével)	-430.651	-200.939
11.	Befektetési szolgáltatások ráfordítása (értékpapír értékvesztés kivételével)	-36.796	-142.779
12.	Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	-8.263	-8.587
13.	Általános igazgatási költségek	-117.697	-135.783
14.	Rendkívüli ráfordítások (ide nem értve a tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség összegét)	-1.927	-3.452
15.	Tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség	-22.160	-3.183
16.	Kifizetett osztalék	-40.150	-57
17.	MŰKÖDÉSI PÉNZÁRAMLÁS	112.703	115.601
18.	± Kötelezettség állományváltozása (ha növekedés +, ha csökkenés -)	709.577	425.294
19.	± Követelés állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-661.761	-586.022
20.	± Készlet állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-77	-115
21.	± Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-344.789	36.271

	Megnevezés	2007. év	2008. év
22.	± Befektetett eszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	37.759	-210.220
23.	± Beruházások (beleértve az előleget is) állományának változása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	783	1.216
24.	± Immateriális javak állományának változása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-10.439	48.891
25.	± Tárgyi eszközök (a beruházások és a beruházási előlegek kivételével) állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-13.726	10.194
26.	± Aktív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-36.969	-10.999
27.	± Passzív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növekedés +, ha csökkenés -)	7.258	98.908
28.	+ Részvénykibocsátás az eladási árfolyam	0	0
29.	+ Jogszabály alapján véglegesen kapott pénzeszközök	0	0
30.	- Jogszabály alapján véglegesen átadott pénzeszközök*	0	-1.226
31.	- Bevont saját részvény, vagyonjegy névértéke	0	0
32.	NETTÓ PÉNZÁRAMLÁS	-199.681	-72.207
	Ebből:		
33.	- készpénz (forint- és valutapénztár, csekkek) állományváltozása	5.112	20.575
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	-204.793	-92.782

* Gazdasági társaságok veszteségének fedezetére teljesített pótbefizetés

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

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

Az OTP Bank Nyrt. székhelye: 1051 Budapest, Nádor u. 16.

Internetes honlap: www.otpbank.hu

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 tőzsdei bevezetés óta a Bank törzsrésztvényeivel folyamatosan kereskednek a Budapesti Értéktőzsdén, a törzsrésztvényeket képviselő globális letéti jegyeket (GDR-eket) jegyzik 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, szavazatelsőbbbségi részvény névértéken történő kibocsátásával, melyet a Magyar Állam nevében az Állami Privatizációs és Vagyonkezelő Rt. (továbbiakban: ÁPV Rt.) jegyzett 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 szavazatelsőbbbségi 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 osztalékelsőbbbségi 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 törzsrészcévényt, melyből az intézményi befektetők 3.796.562 darab részvcévényt vásároltak 40,98 USD, illetve 9.900 HUF áron, míg belföldi magánszemélyek belföldi nyilvános kibocsátás során 150.000 darab részvcévényt vásároltak, ebből 109.490 darabot 700 forint kedvezménnyel.

Elsőbbségi részvcévények 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 részvcévényeit – 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 törzsrészvcévényé, amely részvcévények a Társaság által korábban kibocsátott törzsrészvcévényekkel azonos jogokat biztosítanak.

Az osztalékelsőbbségi részvcévények 2001. szeptember 3-ával törlésre kerültek a Tőzsdéi Értékpapír Listáról, valamint megtörtént az elsőbbségi részvcévények átalakításából származó törzsrészvcévények bevezetése.

2002. március 11-én lezárult a Bank részvcévények dematerializációja, valamint ettől az időponttól megtörtént az 1.000 forint névértékű OTP törzsrészvcévények felosztása egyenként 10 darab 100 forintos névértékű OTP törzsrészvcévényre. Ezáltal a Bank jegyzett tőkéje 280.000.000 darab, egyenként 100 forint névértékű törzsrészvcévényből, valamint 1 darab 1.000 forint névértékű szavazatelsőbbségi részvcévényből áll.

Szavazatelsőbbségi részvcévény átalakítása

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

A Bank **tulajdonosi szerkezete** – a Bank vezetésének információja szerint – 2008. év végére a következőképpen alakult:

- a részvcévények 81,1%-a intézményi befektetők tulajdonában van:
 - 5,7% a belföldiek
 - 75,4% a külföldiek aránya,
- 7,9% belföldi magánszemélyek tulajdonát képezi,
- 0,1% külföldi magánszemélyek tulajdonát képezi,
- 7,0%-ot tett ki a saját tulajdonban lévő részvcévények aránya,
- 0,3% az államháztartás részét képező tulajdonosok* aránya,
- 1,5% a nemzetközi fejlesztési intézmények tulajdona**,
- 2,1%-ot tesznek ki a munkavállalók, vezető tisztségviselők tulajdonában lévő részvcévények.

* tb, önkormányzat stb.

** EBRD, EIB, 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,
- pénzpiaci 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 2008. évi piaci helyzetének értékelése

A Bank mérlegfőösszege 2008-ban 11,2%-kal, reálértéken 5,1%-kal növekedett (6,1%-os december/december inflációval számolva), a mérlegfőösszeg alapján mért piaci részesedése a bankrendszerben 2008. december 31-én 17,6% volt. A Bank 5.867 mrd Ft-os mérlegfőösszegével továbbra is az ország legnagyobb bankja, amelynek mérlegfőösszege közel kétszerese a sorban utána következő hitelintézet mérlegfőösszegének.

A Bank részesedése hagyományos piacain lényegesen meghaladta a mérlegfőösszeg alapján mértet: a Bank a háztartások hitelintézeti megtakarításaiból 28,0%-kal, az önkormányzati betétekből 41,0%-kal részesedett 2008. december 31-én. A Bank részesedése a háztartások hiteleiből 7,9% (a Bankcsoport az OTP Jelzálogbank Zrt.-vel, a Merkantil Bank Zrt.-vel és az OTP Lakástakarékpénztár Zrt.-vel 29,6%-os részesedéssel bír), az önkormányzati hitelek piacán piacvezető 48,1%-os piaci részesedéssel. A Bank részaránya a vállalkozói betétekből 12,4%, a vállalkozói hitelekből 7,0% volt 2008. év végén, ami az alacsony koncentrációval jellemezhető vállalati piacon a vezető piaci szereplők közé pozícionálja.

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 beszámolóképzési 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 2008. évről készült beszámoló fordulónapja: **2008. december 31.**

A szervezet nagyságára, valamint a feldolgozás időigényességére tekintettel – a tárgyévet érintő, külső partnerektől jövő tételek befogadásának utolsó napja, – a mérlegkészítés időpontja: **2009. 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 különbsége az egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei, illetve ráfordításai között kerül elszámolásra.

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, 2008. december 31-ére vonatkozóan érvényes hivatalos devizaárfolyamon értékelte.

Az MNB által nem jegyzett deviza- és valutakészleteket a mérlegben a 2008. 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 árfolyamkülönbség – az összes devizaeszköz, illetve devizaforrás MNB árfolyamra történő átértékeléséből adódó árfolyamkülönbség együttes összegének részeként – az eredménykimutatásban az egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai között került kimutatásra.

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 szolgáltatás kereskedelmi tevékenység fogalmának megfelelő, de a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény (továbbiakban: Tpt.) szerint egymás viszonylatában annak nem minősített, likviditás- és kockázatkezelési 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 kereskedelmi tevékenység fogalmának megfelelő – de a Tpt. szerint egymás viszonylatában annak nem minősített, likviditási- és kockázatkezelési – 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 likviditási- 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 követésként 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.

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, 2008. 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 mérlegen 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 lejáratokat át kell sorolni a mérlegben a forgatási célú értékpapírok közé. 2008. év végén 66.862 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 átlagáras 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 esetén az ügylet futamideje alatt mérlegen 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 mérlegen 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 lejáratokat át kell sorolni a mérlegben a forgatási célú értékpapírok

közé. 2008. év végén 109 millió forint könyv szerinti értékű helyi önkormányzatok által forintban kibocsátott kötvényt, 744 millió forint könyv szerinti értékű helyi önkormányzatok által kibocsátott devizakötvényt, 63 millió forint könyv szerinti értékű nem pénzügyi vállalatok által kibocsátott devizakötvényt, 73.240 millió forint könyv szerinti értékű OTP Jelzálogbank Zrt. által kibocsátott jelzáloglevél, 1.879 millió forint értékű GMU egyéb szektorok által kibocsátott devizakötvény, 941 millió forint könyv szerinti értékű egyéb külföldiek által kibocsátott devizakötvény, 2.349 millió forint értékű GMU egyéb pénzügyi közvetítők és pénzügyi kiegészítő tevékenységet végző vállalkozók által kibocsátott devizakötvény és 939 millió forint könyv szerinti értékű egyéb külföldi pénzintézetek által kibocsátott devizakötvény 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 2008. 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 2008. 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 szállítónak 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 vállalkozási 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 2008. évtől 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 takaréketét-szerződés alapján gyűjtött takaréketétek 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 kibocsátási értéken, névértéken tart nyilván.

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

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, 2008. 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 2008-as év folyamán a fejlesztési tartalékból 500 millió Ft összegben történt felhasználás, ezzel a 2004. évben megképzett rész teljes mértékben felhasználásra került. A fejlesztési tartalék 2008. december 31-én a 2005., 2006. és 2007. 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 különbség 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

A tárgyévben leszámolt és pénzügyileg teljesített, nem a zárlati időszakot terhelő működési költségek (pl. előre leszámolt közüzemi díjak, lízingdíjak) szerepelnek a mérlegben ezen a soron.

PASSZÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK

Bevételek 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. 2008. december 31-én ilyen tétel nem merült fel a Banknál.

c./ Az értékvesztés és céltartalékképzés elszámolásának szabályai a BanknálÉRTÉKVESZTÉS 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 ügyletrésztének fedezetére (egyéb céltartalék).

A Bank a jogszabályi előírásoknak megfelelően – negyedévente – 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 nem pénzügyi- és befektetési szolgáltatásból eredő vevőkövetelések,
- f) 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%.

Egyedi értékelés alá vont tételek:

- a csoportos értékelés alá nem tartozó kintlévőségek,
- befektetések,
- követelések fejében átvett és készletként nyilvántartott vagyontárgyak,
- 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:

- 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,
- a törlesztési rend betartása (késedelmi idő): a kintlévőség törlesztésével kapcsolatban keletkezett tőke- és kamattörlesztési késedelmek alakulása,
- az ügyfélhez kapcsolódó országgkockázat (politikai kockázatra, transzferkockázatra nézve egyaránt) és az abban bekövetkezett változás,
- a fedezetként felajánlott biztosítékok értéke, mobilizálhatósága, hozzáférhetősége és az ezekben bekövetkezett változás,
- a tétel továbbértékesíthetősége, mobilizálhatósága (a piaci kereslet-kínálati viszonyok és az elérhető piaci árak, a kibocsátó saját tőkéjében való részesedés a befektetés arányában),
- 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.

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 visszaírása a ráfordítások között, az előző években megképzett értékvesztés-állomány visszaírása 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 tárgyevi 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-visszaírás összege devizában, forintértéke a minősítés napján – 2008. 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 céltartalékot kellett képeznie azokra az ügyletekre, amelyek fordulónapon várható eredménye nagy valószínűséggel realizálódó majdani veszteséget mutatott. A 2008. 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 növekedtek.

ÉRTÉKVESZTÉS ÉS CÉLTARTALÉKKÉPZÉS ELSZÁMOLÁSA A SZÁMVITELI TÖRVÉNY SZERINT

A Bank a Számviteli törvény alapján értékvesztést számol el:

- vevők és egyéb követelések után,
- készletek után

A vevő, az adós minősítése alapján a 2008. 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:

- nyugdíjra és végkielégítésre,

- várható kötelezettségre,
- várható, jelentős és időszakonként ismétlődő jövőbeni költségekre,
- devizakészlettel nem fedezett, külföldi pénzürtékre szóló – beruházáshoz, vagyoni értékű joghoz kapcsolódó – hiteltartozás értékelése miatti – elhatárolt – nem realizált árfolyamveszteség 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 2008. évi éves beszámolóban a Bank a Számviteli törvény előírásainak megfelelően céltartalékot képzett várható kötelezettségeire, illetve felszabadítást hajtott végre.

A 2008. évi éves beszámolóban a Bank a Számviteli törvény előírásainak megfelelően céltartalékot képzett végkielégítésre.

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 céltartalékot.

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 céltartalékot képzett.

A Bank az általános kockázati céltartalékot egyéb ráfordításként történő elszámolással képi, 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 – a konszolidált beszámolóalkészítési kötelezettség miatt kiegészítve – az 5. számú melléklet szerinti részletezéssel mutatja be.

A Bank függőleges formában készíti el az eredménykimutatását.

A 2008. 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 DÍJBEVÉTELEK, 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 EREDMÉNYEEgyéb 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 2008. 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 árfolyamveszteség 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 árfolyamveszteség teljes összege – függetlenül annak pénzügyi realizálódásától;
- a saját számlára kötött határidős és opciós tőzsdei és tőzsdén kívüli, illetve swap ügyletekből származó, várható árfolyamnyereségnek, illetve árfolyamveszteségnek 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 2007. december 31-éig az értékpapír kölcsön ügyletek eredményhatásának kimutatása során a hatályos jogszabályoknak megfelelően bruttó elszámolást alkalmazott. 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, élve a 331/2008. (XII.30.) Kormányrendeletben biztosított választási jogával. (Ennek számszerűsítését a III. TÁJÉKOZTATÓ RÉSZ 22. pontja tartalmazza.)

EGYÉB BEVÉTELEK ÉS EGYÉB RÁFORDÍTÁSOK

Az egyéb bevételek és az egyéb ráfordítások között kerül elszámolásra a 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 2004. január 1-jétől 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	2007. dec. 31. %	2008. dec. 31. %
Tőkeerősségi mutató	Saját tőke/ mérlegfőösszeg	12,76	12,43
Hitel - betét arány mutató	Hitelállomány / betétállomány	70,16	83,72
Minősített követelések ráta	Minősített követelésállomány/ összes követelésállomány	4,16	5,67
Hitelveszteségi ráta	Hitelezési veszteség/ összes követelésállomány	4,49	1,52
Likviditási mutató	Likvid eszközök+éven belüli követelések/ éven belüli kötelezettség	53,66	46,77
Bevételarányos jövedelmezőség	Adózás előtti eredmény / összes bevétel	16,17	7,43
Eszközarányos jövedelmezőség (1)	Adózás előtti eredmény / átlagos mérlegfőösszeg	2,91	1,03
Eszközarányos jövedelmezőség (2)	Adózott eredmény / átlagos mérlegfőösszeg	2,46	0,97
Tőkearányos jövedelmezőség (1)	Adózás előtti eredmény / átlagos saját tőke	23,17	8,19
Tőkearányos jövedelmezőség (2)	Adózott eredmény / átlagos saját tőke	19,55	7,73
Pénzügyi és befektetési tevékenység eredményessége	Pénzügyi és befektetési tevékenység eredménye/ pénzügyi és befektetési tevékenység bevétele	16,80	5,32
Fizetőképességi mutató	Korrigált szavatoló tőke/ súlyozott mérlegfőösszeg – kockázati céltartalék	10,97	12,02
Törzsrészcsejnyre jutó adózott eredmény (Alap) Ft/db	Adózott eredmény/ Átlagos kinnlévő törzsrészcsejny állomány (Alap)	430,09	200,22
Törzsrészcsejnyre jutó adózott eredmény (Higított) Ft/db	Adózott eredmény/ Átlagos kinnlévő törzsrészcsejny állomány (Higított)	429,12	199,63

A tőkeerősségi mutató bázis időszakhoz viszonyított – 0,33 %-pontos – csökkenését a mérlegfőösszeg 11,20 %-os emelkedésénél alacsonyabb mértékű, 8,33 %-os saját tőke emelkedése magyarázza. A saját tőkén belül az eredménytartalék, az általános tartalék növekedése és a mérleg szerinti eredmény csökkenése meghatározó mértékű.

A hitel-betét mutató 2007. év adataihoz képest bekövetkezett 13,56 %-pontos növekedése a hitelállománynak a betétállományhoz viszonyított magasabb arányú növekedésével magyarázható.

A minősített követelésállomány összes követelésállományhoz viszonyított arányának 1,51 %-pontos növekedése egyrészt az összes követelésállomány 31,88 %-os növekedésének, másrészt a minősített követelésállomány nagyobb mértékű, 79,80 %-os növekedésének együttes hatására alakult ki.

A hitelveszteségi ráta 2,97 %-pontos csökkenését az összes követelésállomány 31,88 %-os növekedése és a hitelezési veszteség 55,39 %-os csökkenése eredményezte.

A Bank likviditási mutatójának 6,89 %-pontos csökkenése azzal magyarázható, hogy a likvid eszközök és az éven belüli követelések állománya a bázis időszakhoz képest 2,16%-kal nőtt, míg az éven belüli kötelezettség állomány 17,22 %-kal emelkedett.

Az eszközarányos és tőkearányos jövedelmezőségi mutatók változását az adózás előtti eredmény 59,59 %-os és az adózott eredmény 54,78 %-os csökkenése, valamint az átlagos mérlegfőösszeg (14,33 %) és az átlagos saját tőke (14,35 %) növekedése okozta. A bevételarányos jövedelmezőségi mutató 8,74 %-pontos csökkenésében az összes bevétel 12,09 %-os és az adózás előtti eredmény 59,59 %-os csökkenése játszott szerepet.

A pénzügyi és befektetési tevékenység eredményessége 11,48 %-ponttal – 16,80 %-ról 5,32 %-ra – csökkent, ami azzal magyarázható, hogy míg a pénzügyi és befektetési szolgáltatási tevékenység bevétele 13,12 %-kal, addig a pénzügyi és befektetési szolgáltatási tevékenység eredménye 72,51 %-kal csökkent.

A törzsrészcégre jutó adózott eredmény (Alap) 430,09 Ft/db-ról 200,22 Ft/db-ra csökkent, ez 229,87 Ft/db-os, 53,45 %-os csökkenést eredményezett. A törzsrészcégre jutó adózott eredmény (Hígított) 429,12 Ft/db-ról 199,63 Ft/db-ra csökkent, ez 229,49 Ft/db-os, 53,48 %-os csökkenést 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 lejáráó 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	
	2007. dec. 31.	2008. dec. 31.
Forgatási célú állampapírok	180 038	230 036
Diszkont kincstárjegy	2 469	5 559
Magyar Államkötvény	74 991	108 152
Kamatozó Kincstárjegy	2 388	2 558
MNB kötvény	96 873	109 545
Egyéb külföldi államkötvény	-	908
Kincstári Államkötvény	3 314	3 314
Kárpótlási jegy	3	-
Befektetési célú állampapírok	159 243	204 700
Magyar Államkötvény	110 376	164 155
Hitelkonszolidációs Államkötvény	17 344	17 345
Egyéb külföldi államkötvény	5 008	-
Kincstári Államkötvény	26 515	23 200
Összesen:	339 281	434 736

A Befektetési célú állampapírok közül a Magyar Államkötvények 2010. április 12. és 2016. február 12. közötti, a Hitelkonszolidációs Államkötvények 2013. március 20. és 2014. május 2. közötti, a Kincstári Államkötvények 2010. december 31. és 2016. december 31. közötti lejáratall rendelkeznek.

2./ Hitelintézetekkel szembeni követelések részletezése

Megnevezés	adatok millió Ft-ban	
	2007. dec. 31.	2008. dec. 31.
Látra szóló	13 227	16 386
Külföldi bankkal kapcsolatos devizakövetelés	180	69
Külföldi bankkal kapcsolatos csekkelszámolás	121	38
Külföldi bankok overdraft hitelei	20	6
Külföldi bankkal kapcsolatos egyéb vegyes devizakövetelés	2 256	969
Belföldi bankokkal szembeni egyéb vegyes forintkövetelés	10 650	15 304
Értékvesztés	-	-
Egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	844 328	911 409
Éven belüli lejáratú	443 986	537 619
Bruttó hitelkövetelések	378 372	398 915
Belföldi banknál elhelyezett forintbetét	152 942	133 340
Belföldi banknál elhelyezett devizabetét	2 320	18 735
Külföldi banknál elhelyezett forintbetét	3 351	16 426
Külföldi banknál elhelyezett devizabetét	196 969	211 203
Külföldi bankkal szembeni devizakövetelés	7 669	564
Külföldi banknak nyújtott devizahitel	14 958	18 499
Csekkelszámolás	163	167
Értékvesztés	-	-19
Hosszú lejáratú követelésekből átsorolás	65 614	138 704
Éven túli lejáratú	400 342	373 790
Forint követelés	3 300	2 300
Deviza követelés	462 656	510 538
Értékvesztés	-	-344
Átsorolás éven belüli lejáratú követelések közé	-65 614	-138 704
Befektetési szolgáltatásból	655	540
Összesen:	858 210	928 335

Esedékességi bontás 2008. december 31-ére vonatkozóan

	adatok millió Ft-ban
a/ Hitelintézetekkel szembeni egyéb követelések pénzügyi szolgáltatásból éven belüli lejáratra (nem látra szóló)	
3 hónapon belül esedékes	422 353
3 hónapon túl és 1 éven belül esedékes	115 266
Összesen (Mérleg E/3.ba. sor):	<u>537 619</u>
b/ Hitelintézetekkel szembeni egyéb követelések pénzügyi szolgáltatásból éven túli lejáratra	
1 éven túl és 5 éven belül esedékes	359 169
5 éven túl esedékes	14 621
Összesen (Mérleg E/3.bb. sor):	<u>373 790</u>

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

	adatok millió Ft-ban	
Megnevezés	2007. dec. 31.	2008. dec. 31.
Hitelintézetekkel szembeni követelések	744 917	722 993
Éven belüli lejáratú	381 929	364 448
Éven túli lejáratú	362 988	358 545

3./ Ügyfelekkel szembeni követelések részletezése

Megnevezés	adatok millió Ft-ban	
	2007. dec. 31.	2008. dec. 31.
Pénzügyi szolgáltatásból	2 215 855	2 714 268
Éven belüli lejáratú	554 691	629 636
Vegyes követelések	1 129	2 388
Bruttó hitelkövetelések	406 165	422 199
Önkormányzati és központi költségvetési szervek	42 468	31 266
Vállalkozó	260 379	260 105
Lakosság	103 318	130 828
Halasztott fizetéssel eladott követelések	119	420
Beváltott bankgarancia és kezesség	68	82
Egyéb követelés	29	150
Értékvesztés	-6 525	-12 108
Hosszú lejáratú követelésekből átsorolás	153 706	216 505
Éven túli lejáratú	1 661 164	2 084 632
Bruttó hitelkövetelések	1 744 135	2 178 685
Önkormányzati és központi költségvetési szervek	153 496	135 274
Vállalkozó	1 183 245	1 588 771
Lakosság	405 051	453 173
Külföldi kormánynak nyújtott hitel	2 343	1 467
Vásárolt követelések	92 047	155 663
Egyéb követelés	635	123
Értékvesztés / céltartalék	-21 947	-33 334
Átsorolás éven belüli követelések közé	-153 706	-216 505
Befektetési szolgáltatásból	1 219	701
Befektetési szolgáltatási tevékenységből eredő ügyfelekkel szembeni követelés	1 280	765
Értékvesztés	-61	-64
Összesen:	2 217 074	2 714 969

Esedékességi bontás 2008. december 31-ére vonatkozóan

	adatok millió Ft-ban
a/ Ügyfelekkel szembeni követelések pénzügyi szolgáltatásból éven belüli lejáratra	
3 hónapon belül esedékes	182 798
3 hónapon túl és 1 éven belül esedékes	446 838
Összesen (Mérleg E/4.aa. sor):	629 636
b/ Ügyfelekkel szembeni követelések pénzügyi szolgáltatásból éven túli lejáratra	
1 éven túl és 5 éven belül esedékes	1 243 674
5 éven túl esedékes	840 958
Összesen (Mérleg E/4.ab. sor):	2 084 632

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

	adatok millió Ft-ban	
Megnevezés	2007. dec. 31.	2008. dec. 31.
Ügyfelekkel szembeni követelések	518 799	999 022
Pénzügyi szolgáltatásból	518 799	999 022
Éven belüli lejáratú	65 004	154 187
Éven túli lejáratú	453 795	844 835
Befektetési szolgáltatásból	-	-

4./ Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok részletezése

Megnevezés	adatok millió Ft-ban	
	2007. dec. 31.	2008. dec. 31.
Helyi önkormányzatok és egyéb államháztartási szervek által kibocsátott értékpapírok (ide nem értve az állampapírokat)	55 741	85 887
Forgatási célú	359	853
Befektetési célú	55 382	85 034
Más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok	504 015	535 314
Forgatási célú	146 057	93 197
Hitelintézetek által nyilvánosan kibocsátott kötvény	-	428
Külföldi vállalkozások által kibocsátott kötvény	1 726	5 169
Külföldi pénzüzetek által kibocsátott kötvény	1 726	939
OTP Jelzálogbank Zrt. által kibocsátott jelzáloglevél	142 040	77 947
Hitelintézetek által kibocsátott jelzáloglevél	565	-
Nem pénzügyi vállalkozások által kibocsátott kötvény	-	688
Visszavásárolt saját kötvény	-	8 026
Befektetési célú	357 958	442 117
Külföldi pénzüzetek által kibocsátott kötvény	3 452	-
Belföldi vállalkozások által kibocsátott kötvény	26 918	31 372
Külföldi vállalkozások által kibocsátott kötvény	18 149	8 772
OTP Jelzálogbank Zrt. által kibocsátott jelzáloglevél	309 439	404 742
Értékvesztés*	-	-2 769
Összesen:	559 756	621 201

5./ RÉSZVÉNYEK, RÉSZESEDÉSEK

Megnevezés	adatok millió Ft-ban	
	2007. dec. 31.	2008. dec. 31.
Részvények és más változó hozamú értékpapírok	210 241	152 935
Részvények, részesedések forgatási célra	202 197	145 423
Vállalkozók tőzsdére bevezetett részvényei	202 197	145 423
Értékvesztés	-	-
Változó hozamú értékpapírok	8 044	7 512
Forgatási célú	-	-
Befektetési jegyek	-	-
Befektetési célú	8 044	7 512
Befektetési jegyek	8 044	7 556
Értékvesztés	-	-44
Részvények, részesedések befektetési célra	892	942
Hitelintézetben lévő részesedések	-	-
Hitelintézetben lévő részesedés teljes összege	-	-
Értékvesztés	-	-
Egyéb részesedések	892	942
Egyéb részesedés teljes összege	929	977
Értékvesztés	-37	-35
Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban	321 156	398 672
Hitelintézetben lévő részesedések	245 610	299 729
Hitelintézetben lévő részesedés teljes összege	253 244	299 729
Értékvesztés	-7 634	-
Egyéb részesedések	75 546	98 943
Egyéb részesedés teljes összege	76 615	102 082
Értékvesztés	-1 069	-3 139
Összesen:	532 289	552 549

6./ A BANK TULAJDONI RÉSZESÉDÉSEI

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 szavatok legalább 75 %-ával rendelkezik).

OTP Bank Nyrt. befektetéscsínak listája 2008. december 31-én

Vállalat megnevezése	GT szerinti besorolás (62. § (2) minősített többséget befolyás)	Szavazati arány		Székhely	Jegyzett tőke millió Ft-ban v. millió devizában	Tartalékok millió Ft-ban v. millió devizában	Másfélig szerinti eredmény	Saját tőke millió Ft-ban v. millió devizában
		közvetlen	közvetett					
I. Kapcsolt vállalkozások								
1. Leányvállalat								
Agrocom 2004. Kft. ¹	x	100,00%	1052	Budapest	5,01	70,77	-47,05	28,73
Air-Invest Kft. ⁹	x	100,00%	1051	Budapest	200,00	6 185,91	-457,55	5 928,36
AljansReserv OOO	x	100,00%	105062	Moscow	342,93	-0,41	30,84	373,36
Bank Center No. 1. Kft. ⁹	x	89,39%	1051	Budapest	6 787,72	2 223,91	319,37	9 331,00
Bankpromet Nis ²	x	100,00%	18000	Niš	0,10	n.a.	n.a.	n.a.
CJSC OTP Bank (Ukraina) ⁹	x	100,00%	1033	Kyiv	2 068,19	698,84	525,22	3 292,25
Concordia-Info Zrt. ⁹	x	100,00%	1146	Budapest	975,00	36,41	315,39	1 326,80
CRESCO d.o.o.	x	100,00%	21000	Budapest	0,03	0,00	-0,02	0,01
Crnogorska Komercijalna banka a.d. ⁹	x	100,00%	81000	Podgorica	46,88	9,73	14,20	70,81
OOO Donskoy Narodny Bank ⁹	x	100,00%	1040	Gukovo	179,87	-14,30	71,54	237,11
DSK Asset Management EAD	x	100,00%	1040	Sofia	0,65	1,92	0,37	2,94
DSK Auto Leasing EOOD	x	100,00%	1000	Sofia	0,01	0,42	0,31	0,74
DSK Bank EAD ⁹	x	100,00%	1040	Sofia	153,98	779,51	238,03	1 171,52
DSK Bal-Projekt OOD	x	100,00%	1000	Sofia	0,16	-0,03	-0,06	0,074
DSK Leasing AD	x	100,00%	1000	Sofia	0,20	2,50	3,03	5,73
DSK Leasing Ins EOOD	x	100,00%	1000	Sofia	0,01	0,01	1,04	1,047
DSK Tours EOOD ⁹	x	100,00%	1379	Sofia	8,49	-1,49	-0,32	6,68
DSK Trans Security EOOD ⁹	x	100,00%	1632	Sofia	2,23	0,08	0,38	2,69
Gamayun LLC	x	100,00%	644099	Omsk	0,01	0,00	0,00	0,01
Gizella Projekt Ingatlanforgalmazó Kft.	x	100,00%	1066	Budapest	3,00	-0,26	12,93	15,67
Hungarian International Financial Ltd. ⁹	x	100,00%	EC2Y 8EA	London	0,20	0,83	0,09	1,12
INGA KETTŐ Kft. ⁹	x	100,00%	1051	Budapest	5 664,84	743,76	422,32	6 830,92
Ingatlanbefektetési Projekt 7 Kft.	x	100,00%	1052	Budapest	0,50	4,00	-3,36	1,14
Invest Oil OOO	x	100,00%	105062	Moscow	559,80	-0,39	-0,33	559,08
OKO OTP Bank (Russia) ⁹	x	61,62%	105062	Moscow	2 618,01	3 793,97	1 202,21	7 614,19
JN Parkolobáz Kft.	x	100,00%	1066	Budapest	3,00	-0,45	-4,37	-1,82
Kikötő Ingatlanforgalmazó Kft.	x	100,00%	1066	Budapest	3,00	-0,13	-6,43	-3,56

* Az adatokat millió forintban közöltük, ahol ettől eltérő, jelöltük az adott devizanemet

OTP Bank Nyrt. befektetéseknek listája 2008. december 31-én

Vállalat megnevezése	GT szerinti besorolás (52. § (2)) minősített többséget befolyásoló befolyás	Szavazati arány		Szekélyhely	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
		közvetlen	közvetett					
I. Leányvállalat (folytatás)								
Kratos Nekretine d.o.o. Zagreb ⁹	x		100,00%	Zagreb	0,02	0,08	-0,02	0,08
LLC AMC OTP Capital ⁹	x		100,00%	Kyiv	4,17	-1,29	-4,20	-1,32
LLC Business Office	x		100,00%	Onsk	0,01	0,00	0,34	0,35
LLC OTP Leasing ⁹	x		100,00%	Kyiv	2,24	0,00	-0,94	1,30
LLC Promfin	x		99,17%	Onsk	1,01	0,00	1,32	2,33
LLC Promstroyinvest	x		99,00%	Onsk	0,01	0,00	0,86	0,87
OTP Mernöki Szolgáltató Kft.	x		100,00%	Budapest	30,00	-0,06	0,72	30,66
M8-2 Ingatlanhasznosító Kft.	x		100,00%	Budapest	0,50	0,00	0,00	0,50
Megatorm Inter OOO	x	100,00%	105062	Moscow	421,26	-3,63	0,00	417,30
Merkantil Bank Zrt. ⁹	x	100,00%	1051	Budapest	2 000,00	19 696,23	7 893,87	29 590,10
Merkantil Bérlet Szolgáltató Kft. ⁹	x		100,00%	Csomád	6,00	1 042,76	454,57	1 503,33
Merkantil Ingatlan Lízing Zrt. ⁹	x		100,00%	Budapest	50,00	81,67	80,18	211,85
Merkantil-Car Zrt. ⁹	x		100,00%	Budapest	50,00	2 959,90	1 702,92	4 712,82
Mlekara Han d.o.o. ⁹	x		100,00%	Vladicin Han	153,78	-46,86	-36,45	70,47
NIMO 2002. Kereskedelmi és Szolgáltató Kft. ⁹	x		100,00%	Budapest	1 156,00	0,00	19,13	1 175,13
OPUS Securities S.A. ^{8,9}	x	51,00%	L-1317	Luxembourg	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.
OTP Alapkezelő Zrt. ⁹	x	5,00%	1134	Budapest	900,00	2 240,26	4 993,95	8 134,21
OTP Asset Management SAI S.A. ⁹	x		100,00%	Bucaresti	5,10	-0,27	-1,65	3,18
OTP Bank Romania S.A. ^{3,9}	x		100,00%	Bucaresti	432,91	-77,00	-5,94	349,97
OTP banka Hrvatska d.d. ⁹	x		23000	Zadar	822,28	497,31	144,68	1 464,27
OTP Banka Slovensko, a.s. ⁹	x	97,23%	81354	Bratislava	2 064,41	747,06	313,59	3 125,06
OTP Banka Srbija a.d. (Szerbia) ⁹	x	91,43%	21000	Novi Sad	6 600,56	5 680,93	542,51	12 824,00
OTP Broker de Pensii Private SRL	x		100,00%	Bucarest	3,13	-3,28	-1,12	-1,27
OTP Bui Idings, s.r.o.	x		100,00%	Bratislava	1,00	-53,34	-24,79	-77,13
OTP Consulting Romania SRL	x		100,00%	Bucaresti	0,28	-0,08	-0,34	-0,14
OTP Életjáradék Ingatlanbefektető Zrt. ⁹	x		1062	Budapest	505,00	142,38	-386,13	261,25
OTP Faktoring Fedezetkezelő Kft.	x		1052	Budapest	3,00	26,17	-41,61	-12,44

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

OTP Bank Nyrt. befektetéseknek listája 2008. december 31-én

Vállalat megnevezése	GT szerinti besorolás (52.§ (2) minősített többséget biztosító befolyás)	Szavazati arány		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
		közvetlen	közvetett					
I. Leányvállalat (folytatás)								
OTP Faktoring Szám-Adó Kft.	x		100,00%	Budapest	3,00	2,57	-2,14	3,43
OTP Faktoring Slovensko, a.s. ⁹	x		100,00%	Bratislava	35,38	-13,32	0,99	23,05
OTP Faktoring Vagyonkezelő Kft. ⁹	x		100,00%	Budapest	61,00	72,83	1,07	134,90
OTP Faktoring Zrt. ⁹	x	75,00%	25,00%	Budapest	300,00	1 208,28	3 146,29	4 654,57
OTP Financing Cyprus Company Ltd. ⁹	x	100,00%		Limassol	0,00	n.a.	n.a.	n.a.
OTP Financing Netherlands B.V. ⁹	x	100,00%		Rotterdam	0,02	2,00	2,99	5,01
OTP Financing Solutions B.V. ⁹	x		100,00%	Rotterdam	0,02	0,00	-0,02	0,00
OTP Hungaro-Projekt Kft.	x		100,00%	Budapest	20,00	68,30	0,50	88,80
OTP Holding Ltd. ⁹	x		100,00%	Limassol	0,13	109,40	30,90	140,43
OTP Immobilienverwertung GmbH	x			Bad Kleinkirchheim	5,45	2,33	0,06	7,84
OTP Ingatlan Bau Kft.	x			Budapest	55,12	-50,50	-27,56	-22,94
OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt.	x	51,00%		Budapest	100,00	0,00	773,16	873,16
OTP Ingatlan Zrt. ⁹	x		100,00%	Budapest	1 670,00	4 529,33	387,47	6 586,80
OTP Invest d.o.o. ⁹	x		100,00%	Zagreb	6,91	-4,96	-1,86	0,09
OTP Investment d.o.o. Novi Sad ⁹	x		100,00%	Novi Sad	203,78	n.a.	n.a.	n.a.
OTP Jelzálogbank Zrt. ⁹	x		100,00%	Budapest	27 000,00	22 170,68	10 337,04	59 507,72
OTP Kártyagyártó Kft. ⁹	x		100,00%	Budapest	450,00	74,56	60,23	584,79
OTP Kereskedőház Kft.	x		100,00%	Budapest	50,00	0,00	-26,79	23,21
OTP Lakáslízing Zrt. ⁹	x		100,00%	Budapest	280,00	-25,75	-61,94	192,31
OTP Lakástakarékpénztár Zrt. ⁹	x		100,00%	Budapest	2 000,00	1 500,76	3 827,43	7 328,19
OTP Leasing d.d.	x		100,00%	Zagreb	8,21	-7,89	0,23	0,55
OTP Leasing d.o.o. Novi Sad ⁹	x		100,00%	Novi Sad	100,75	-9,16	-7,88	83,71
OTP Leasing Romania IFN S.A.	x		100,00%	Bucaresti	4,81	-5,05	-4,52	-4,76
OTP Létesítményüzemeltető Kft.	x		49,00%	Budapest	30,00	0,00	62,32	92,32
OTP Nedvizhimost ZAO	x	51,00%		Moscow	10,00	0,00	-0,06	9,94
OTP Nekretine d.o.o. ⁹	x		100,00%	Zadar	72,76	0,28	2,69	75,73
OTP Pension Funds Administrator LLC	x		100,00%	Kiev	7,15	0,00	-0,12	7,03

* Az adatokat millió forintban közöltük, ahol ettől eltérő, jelöltük az adott devizanemet

OTP Bank Nyrt. befektetéseinek listája 2008. december 31-én

Vállalat megnevezése	GT szerinti besorolás (52. § (2) minősített többséget biztosító befolyás)		Szavazati arány		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
	x		közvetlen	közvetett					
I. Leányvállalat (folytatás)									
OTP Pénzárszolgáltató Zrt. ⁹	x		99,15%	1051	Budapest	2 349,94	450,15	1 430,75	4 230,84
OTP Real Slovensko s.r.o.	x			81102	Bratislava	115,00	7,41	21,52	143,93
OTP Rent d.o.o. ⁹	x				Novi Sad	0,40	0,00	-0,21	0,19
TradeNova Kft. ⁹	x		100,00%	1131	Budapest	50,00	0,00	-421,58	-371,58
POK DSK-Rodina AD ⁹	x			1504	Budapest	27,00	106,06	-46,86	86,20
Projekt 1. Ingatlan Kft. ⁹	x		99,75%	1052	Sofia	6,01	3,27	-0,91	8,37
Projekt 2003. Ingatlan Befektető és Fejlesztő Kft.	x		100,00%	1052	Budapest	3,00	-226,73	-287,17	-510,90
Projekt-Ingatlan 8. Kft.	x		100,00%	1052	Budapest	1 031,60	185,64	17,68	1 234,92
Projekt Ingatlanforgalmazó 9. Kft.	x		100,00%	1052	Budapest	0,50	n.a.	n.a.	n.a.
PSF Llc.	x		100,00%	644099	Budapest	0,50	0,00	-0,01	0,494
Réalmási Területfejlesztő Kft.	x		100,00%	1066	Budapest	12,54	4,16	5,80	22,50
Réalmás Projekt Kft.	x		100,00%	1066	Budapest	215,00	-1,29	-0,18	213,53
Robiniv S.A. ²	x		99,96%	030828	Bucaresti	570,00	-2,13	0,50	568,37
Sasad-Beregszász Ingatlanforgalmazó Kft.	x		100,00%	1066	Budapest	0,20	0,07	0,00	0,27
SC AS Tourism SRL	x		100,00%	545500	Budapest	3,00	-0,20	-10,96	-8,16
SC OTP Fond de Pensii S.A.	x		49,00%	Sector 1	Sovata	0,00	-0,07	-1,96	-2,03
SPLC Vagyongkezelő Kft. ⁹	x			1051	Bucaresti	26,08	0,00	-3,68	22,40
SPLC-B Kft. ⁹	x			1051	Budapest	10,00	191,64	395,95	597,59
SPLC-C Kft.	x			1051	Budapest	3,00	4,36	3,98	11,34
SPLC-N Kft. ⁹	x			8800	Budapest	0,50	112,66	-83,36	29,80
SPLC-P Kft. ⁹	x			1051	Nagykamizsa	3,00	128,74	35,91	167,65
SPLC-S Kft. ⁹	x			1051	Budapest	3,00	65,44	-0,83	67,61
SPLC-TI Kft. ⁹	x			1051	Budapest	3,00	-159,88	-19,47	-176,35
Szalamandra Ingatlanforgalmazó Kft.	x		100,00%	1066	Budapest	3,00	74,22	-14,65	62,57
Velvin Ventures Ltd. ⁹	x		100,00%	P.O. Box 1708	Belize City	3,00	-0,10	-206,76	-203,86
Z-Plus d.o.o.	x		100,00%	6520	Sesvete	0,05	-0,74	0,00	-0,69
					Ljudevita Posavskog 7/a	0,02	0,06	1,82	1,90

* Az adatokat millió forintban közöltük, ahol ettől eltérő, jelöltük az adott devizanemet

OTP Bank Nyrt. befektetéseknek listája 2008. december 31-én

Vállalat megnevezése	Székhely	Számviteli arány		GT szerinti besorolás (62. § (2)) minősített föbbiséget biztosító befolyás	Jegyzett tőke		Tartalékok		Mérleg szerinti eredmény	Saját tőke																	
		közvetlen	közvetett		millió Ft-ban v. millió devizában	millió Ft-ban v. millió devizában	millió Ft-ban v. millió devizában	millió Ft-ban v. millió devizában																			
2. Közös vezetési vállalat Miskolci Diakonthon Kft. Veszprémi Diakonthon Kft.	Miskolc Veszprém	50,00%	3530		50,00%	8200	-184,50	-144,47	-144,47	264,77																	
3. Társult vállalkozás																											
Auditing Firm Consulting and Legal Center Llc. Budatrend III. Zrt. ¹ Company for Cash Services AD Društvo za upravljanje PIF-om Moneta Kordon Llc. Mayak Private Security Enterprise Llc. MIN Holding Niš Naprijed d.d. ^{2,5} Suzuki Pénzügyi Szolgáltató Zrt.	Omsk Budapest Sofia Podgorica Novorossijsk Omsk Niš Split Budapest	25,00%	644043	23,81%	50,00%	1051	n.a.	0,05	0,05	n.a.																	
		25,00%	1073		25,00%	1632	87,30	5,35	5,35	285,45																	
		35,49%	81000		35,49%	81000	-0,22	-0,55	-0,55	9,23																	
		20,00%	353905		20,00%	644099	n.a.	0,32	0,32	n.a.																	
		34,04%	18000		34,04%	18000	0,00	0,00	0,00	0,01																	
		37,70%	MB 3144569		37,70%	MB 3144569	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.																	
		50,00%	1051		50,00%	1051	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.																	
							462,66	75,66	75,66	588,32																	
II. Egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozások																											
Egyéb részesedés																											
Bancor Consulting Group d.o.o. Novi Sad Bankservice AD BEC Beograd ² BIP a.d. Beograd BORIKA EAD Budapest Bank Nyrt. ³ Budapesti Értéktőzsde Zrt. Bulgarian Stock exchange AD Central depository AD Dopravna banka, a.s. ² DZI General insurance AD	Novi Sad Sofia Beograd Beograd Sofia Budapest Budapest Sofia Sofia Banska Bystrica Sofia	3,21%	21000		3,21%	21000	Bulevar Oslobođenja 3. 41 "Tzar Boris III." bul. Topli-in Venac 19-21 Bulevar Vojvode Putnika br.5 "Tzarigradsko shausse" bld. 117. Váci út. 188. Andrássy út 93. 1 "Makedonia" Square 31. Tzar Ivan Shishman str. Ul. CSA 24. 3 "Georgi Benkovski" str.	10,65%	Krasno selo	0,40%	Beograd	0,70%	11000	6,60%	Mladost	0,00%	1138	2,66%	1062	0,68%	Triaditza	5,00%	Stredec	15,00%	97400	2,20%	Stredec

* Az adatokat millió forintban közöltük, ahol ettől eltérő, jelöltük az adott devizanemet

OTP Bank Nyrt. befektetéseknek listája 2008. december 31-én

Vállalat megnevezése	C/T szerinti besorolás (52. § (2)) minősített többséget biztosító befolyás	Szavazati arány		Székhely
		közvetlen	közvetett	
II. Egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozások (folytatás)				
Eastern Securities S.A.		4,33%	Sector 1	Bucaresti
EGIS Nyrt. 5		0,04%	1106	Budapest
EI holding Niš		0,01%	18000	Niš
Első Alkotmány Utcai Zrt. 5		0,23%	1054	Budapest
ESS Magyarország Kft.		9,67%	1121	Budapest
Erste Bank Hungary Nyrt. 3		0,00%	1138	Budapest
EUROMETRO Kft. 4		10,00%	1143	Budapest
Felszabadulás Mgsz.		1,06%	6600	Szenties
First Ukrainian Credit Bureau LLC		2,50%		Kiev
Giro Elszámolásforgalmi Zrt.		0,80%	1054	Budapest
HAGE Hajdúsági Agrárpari Zrt.		7,08%	4181	Nádudvar
Hitelgarancia Zrt.		6,23%	1053	Budapest
Honeywell ESCO Zrt.		8,82%	1139	Budapest
HIROK d.o.o.		10,00%		Zagreb
Ikarus Holding Zrt. 2,5		0,09%	1145	Budapest
Industrija masina i traktora Novi Beograd		6,47%	11070	Novi Beograd
Industrija motora Rakovica		1,50%	11090	Beograd-Rakovica
Interregion Stock Union OJSC		0,57%	1032	Kiev
Isiarska autocesta d.d. 5		1,57%		Pula
JSC "OmPO" "Radiozavod im. A.S. Popova" (RELERO)		0,37%		Omsk
Kiev International Stock Exchange OJSC 3		0,00%	3150	Kiev
KimMljekara Karlovad d.d. - Karlovac		2,43%		Karlovac
Kisvállalkozás-fejlesztő Zrt.		1,47%	1053	Budapest
KLF-ZVL, a.s.		0,67%	02411	Kukucinova 236
Magyar Telekom Távközlési Nyrt. 5		0,03%	1013	Budapest
MasterCard Inc.		0,05%		Purchase, NY
Mátrai Erőmű Zrt. 3		0,00%	3271	Vísona
				Erőmű u. 11.

OTP Bank Nyrt. befektetéseinek listája 2008. december 31-én

Vállalat megnevezése	GT szerinti besorolás (52. § (2)) minősített többséget biztosító befolyás	Szavazati arány		Székhely
		közvetlen	közvetett	
II. Egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozások (folytatás)				
MOL Nyrt. ⁵		6,47%	1117	Budapest
Monopost Kft.		10,10%	1139	Budapest
Nasurchitelna Banka AD ³		0,00%	Stredec	Sofia
Ózdi Hengermű Ipari és Kereskedelmi Kft. ²		13,42%	3600	Ózd
Pannon-Flax Győri Lenzővő Nyrt.		2,53%	9047	Győr
Pannoplast Műanyagipari Nyrt. ⁵		6,66%	1097	Budapest
Pénzügykutató Zrt.		5,38%	1023	Budapest
Pulcar LLC		15,38%	9027	Gukovo
Rába Nyrt. ⁵		0,01%	9027	Győr
Razvitie Corporation KDA		4,31%	Vitosha	Sofia
Regionalni Centar Beograd d.o.o.		15,89%	11000	Beograd
Regionalni Centar Subotica d.o.o.		11,16%	24000	Subotica
Regional Center of Housing Financing JSC		6,38%	-	Rostov
Rostov Regional Hypothecary Corp. JSC		1,01%	344002	Rostov
RVS, a.s.		12,46%	81485	Bratislava
Saratovenergy JSC		0,04%		Saratov
S.N. de Compensare Decontare si Depozitare V.M. ⁷		3,00%	Romania	Bucuresti
S.W.I.F.T		0,16%	Belgium	La Hulpe
Sartid Smederevo ²		4,08%	Smederevo	Smederevo
Sredinsja depozitarna agencija d.d.		0,97%	Zagreb	Zagreb
TEVA Zrt. ^{3,5}		0,00%	2100	Gödöllő
Tisza Mega 2000 Kft ²		10,00%	7400	Kaposvár
Trade s.r.o.		19,80%	97555	Banská Bystrica
Triziste novca d.d.		14,26%	Zagreb	Zagreb
Tržište novca a.d. Beograd		4,55%	Beograd	Beograd
Ukrainian Depository OJSC		3,75%	Kiev	Kiev
Vasodény Rt. ^{2,3,5}		0,00%	1095	Budapest

OTP Bank Nyrt. befektetéseinek listája 2008. december 31-én

Vállalat megnevezése	GT szerinti besorolás (52. § (2) minősített többséget biztosító befolyás)	Szavazati arány		Székhely
		közvetlen	közvetett	
II. Egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozások (folytatás)				
Vesta United regional registrar			1,29%	Saint-Petersburg London W2 6WH
VISA Europe Ltd.		0,01%	39662	London
VISA Inc.		0,14%	P.O. Box 8999	San Francisco CA 94128
Zagrebgacka burza d.d.			3,00%	Zagreb
Zeljczara d.d. ⁵			0,05%	Sisak
				Božidara Adžije 19

¹ Vége iszámolás alatt áll² Felszámolás alatt áll³ A részesedés mértéke két tizedes pontossággal nem fejezhető ki⁴ A szavazati arány eléri a tulajdoni arányt. A közvetett tulajdoni arány 18%.⁵ Forgatási célú befektetés⁶ Csődeljárás folyamatban⁷ A szavazati arány eléri a tulajdoni arányt. A közvetett tulajdoni arány 3,75%.⁸ A szavazati arány eléri a tulajdoni arányt. A közvetlen tulajdoni arány 0%⁹ Konszolidációs körbe bevont társaságok

7./ Immateriális javak

Megnevezés	adatok millió Ft-ban	
	2007. dec. 31.	2008. dec. 31.
Vagyon értékű jogok	21 017	25 678
Ebből: szoftver termékek felhasználási joga	19 921	24 587
Szellemi termékek	205	1 745
Üzleti vagy cégérték	286 007	291 121
Kísérleti fejlesztés	282	282
Immateriális javakra adott előlegek	-	-
Üzembe nem helyezett szoftver	1 437	1 726
Ebből: vagyoni értékű jogok	1 432	1 722
Immateriális javak értékcsökkenése	-49 535	-153 569
Ebből: terv szerinti értékcsökkenés	-49 535	-60 787
terven felüli értékcsökkenés*	-	-92 782
Összesen:	259 413	166 983

* az üzleti vagy cégértékre terven felüli értékcsökkenésként a CJSC OTP Bank (Ukrajna) esetében 69.141 millió Ft, az OTP banka Srbija a.d. (Szerbia) esetében 23.641 millió Ft került elszámolásra.

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

Megnevezés	adatok millió Ft-ban	
	2007. dec. 31.	2008. dec. 31.
Épületekhez kapcsolódó bérleti jogok	855	873
Épületekhez kapcsolódó bérleti jogok értékcsökkenése	-612	-654
Összesen:	243	219

9./a/ Az immateriális javak és tárgyi eszközök bruttó értékének alakulása a 2008. évben

Megnevezés	adatok millió Ft-ban				
	Nyitó érték	Évközi növekedés	Évközi csökkenés	Átsorolás	Záró érték
9. Immateriális javak					
a/ Vagyon értékű jogok	21 017	5 888	1 227	-	25 678
b/ Üzleti vagy cégérték	286 007	5 114	-	-	291 121
c/ Szellemi termékek	205	1 540	-	-	1 745
d/ Kísérleti fejlesztés	282	1 525	1 525	-	282
e/ Üzembe nem helyezett szoftver	1 437	6 742	6 453	-	1 726
f/ Immateriális javakra adott előlegek	-	-	-	-	-
9. Immateriális javak összesen	308 948	20 809	9 205	-	320 552
10.a/ Pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszköz	124 549	19 261	14 223	-	129 587
aa/ Ingatlanok	52 136	3 803	785	3	55 157
ab/ Műszaki berendezések, gépek, járművek	56 072	5 545	2 776	3	58 844
ac/ Egyéb berendezések és felszerelések	11 656	826	358	-6	12 118
ad/ Beruházások	4 685	8 967	10 184	-	3 468
ae/ Beruházásokra adott előlegek	-	120	120	-	-
10.b/ Nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	4 012	268	284	-	3 996
ba/ Ingatlanok	3 166	95	64	-	3 197
bb/ Műszaki berendezések, gépek, járművek	190	14	30	-	174
bc/ Egyéb berendezések és felszerelések	605	26	58	-	573
bd/ Beruházások	51	133	132	-	52
10. Tárgyi eszközök összesen	128 561	19 529	14 507	-	133 583
Mindösszesen:	437 509	40 338	23 712	-	454 135

9./b/ Az immateriális javak és tárgyi eszközök értékcsökkenésének alakulása a 2008. évben

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Nyitó érték	Évközi növekedés*	Évközi csökkenés	Átsorolás	Záró érték
9. Immateriális javak					
a/ Vagyon értékű jogok	11 794	3 940	41	-	15 693
b/ Üzleti vagy cégérték	37 448	99 762	-	-	137 210
Ebből: terv szerinti	37 448	6 980	-	-	44 428
terven felüli**	-	92 782	-	-	92 782
c/ Szellemi termékek	123	316	-	-	439
d/ Kísérleti fejlesztés	170	57	-	-	227
9. Immateriális javak összesen	49 535	104 075	41	-	153 569
10.a/ Pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszköz	55 466	9 699	3 638	-	61 527
aa/ Ingatlanok	8 941	1 733	590	-1	10 083
ab/ Műszaki berendezések, gépek, járművek	37 582	6 914	2 674	2	41 824
ac/ Egyéb berendezések és felszerelések	8 943	1 042	364	-1	9 620
ad/ Beruházások	-	10	10		-
10.b/ Nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	1 043	113	136	-	1 020
ba/ Ingatlanok	470	80	49	-	501
bb/ Műszaki berendezések, gépek, járművek	145	17	30	-	132
bc/ Egyéb berendezések és felszerelések	428	16	57	-	387
10. Tárgyi eszközök összesen	56 509	9 812	3 774	-	62 547
Mindösszesen:	106 044	113 887	3 815	-	216 116

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

** az üzleti vagy cégértékre terven felüli értékcsökkenésként a CJSC OTP Bank (Ukrajna) esetében 69.141 millió Ft, az OTP banka Srbija a.d. (Szerbia) esetében 23.641 millió Ft került elszámolásra.

9./c/ Az immateriális javak és tárgyi eszközök nettó értékének alakulása a 2008. évben

		adatok millió Ft-ban	
Megnevezés		Nyitó érték	Záró érték
9.	Immateriális javak		
	a/ Vagyoni értékű jogok	9 223	9 985
	b/ Üzleti vagy cégérték	248 559	153 911
	c/ Szellemi termékek	82	1 306
	d/ Kísérleti fejlesztés	112	55
	e/ Üzembe nem helyezett szoftver	1 437	1 726
	f/ Immateriális javakra adott előlegek	-	-
9.	Immateriális javak összesen	259 413	166 983
10.a/	Pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	69 083	68 060
	aa/ Ingatlanok	43 195	45 074
	ab/ Műszaki berendezések, gépek, járművek	18 490	17 020
	ac/ Egyéb berendezések és felszerelések	2 713	2 498
	ad/ Beruházások	4 685	3 468
	ae/ Beruházásokra adott előlegek	-	-
10.b/	Nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	2 969	2 976
	ba/ Ingatlanok	2 696	2 696
	bb/ Műszaki berendezések, gépek, járművek	45	42
	bc/ Egyéb berendezések és felszerelések	177	186
	bd/ Beruházások	51	52
10.	Tárgyi eszközök összesen	72 052	71 036
	Mindösszesen:	331 465	238 019

10./ Egyéb eszközök részletezése

Megnevezés	adatok millió Ft-ban	
	2007. dec. 31.	2008. dec. 31.
Készletek	487	604
Vásárolt készlet	440	553
Anyagok	416	544
Kereskedelmi áruk	24	10
Értékvesztés	-	-1
Alvállalkozói teljesítmény	47	51
Egyéb követelések	45 757	46 724
Egyéb követelések teljes összege	46 694	47 219
pl. Váltó, faktoring, forfait követelések	2 434	1 224
Vevő követelések	18 575	15 656
ebből: OTP Jelzálogbankkal szembeni vevőkövetelés	12 761	9 672
Befektetésekre adott előlegek	9 870	-
Egyéb előlegek	494	110
Aktív elszámolás az állami költségvetéssel	3 230	3 204
Dolgozók lakásépítési hitel tartozásai	501	481
Függő elszámolások	2 139	1 618
Munkavállalók egyéb tartozásai	1 212	585
Követelések adóvisszatérítés miatt	7 280	23 882
Értékvesztés	-937	-495
Összesen:	46 244	47 328

11./ Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek részletezése

Megnevezés	adatok millió Ft-ban	
	2007. dec. 31.	2008. dec. 31.
Látra szóló	30 504	25 903
pl. Külföldi bankok loro számlái	8 129	18 013
Külföldi bankokkal szembeni deviza kötelezettségek	13 011	4 003
Belföldi bankokkal szembeni egyéb vegyes kötelezettségek	7 953	3 295
Deviza átutalás elszámolások	55	23
Pénzforgalmi számla miatti kötelezettség	1 232	346
Meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettségek	535 104	679 662
Éven belüli lejáratú	242 273	535 420
Belföldi bankok betétei	113 946	123 343
Külföldi bankok forintbetétei	2 306	1 706
Külföldi bankok devizabetétei	71 717	85 050
Külföldi bankok által nyújtott devizahitelek	48 956	-
MNB-től felvett forinthitelek	-	115 000
Átsorolás hosszú lejáratú kötelezettségekből	5 348	210 321
Éven túli lejáratú	292 831	144 242
Refinanszírozási hitelek	62 873	81 542
Belföldi bankok devizahitelei	449	352
Külföldi bankok által nyújtott devizahitelek	222 737	258 288
Külföldi bankok forinthitelei	-	3 692
Európa hitel	12 120	10 689
Átsorolás rövid lejáratú kötelezettségek közé	-5 348	-210 321
Befektetési szolgáltatásból adódó kötelezettségek	111	243
Összesen:	565 719	705 808

Esedékességi bontás 2008. december 31-ére vonatkozóan

adatok millió Ft-ban

a/ Hitelintézetekkel szembeni, meghatározott időre lekötött,
pénzügyi szolgáltatásból származó kötelezettségek éven belüli lejáratra

3 hónapon belül esedékes	227 656
3 hónapon túl és 1 éven belül esedékes	307 764
Összesen (Mérleg F/1.ba.sor):	535 420

b/ Hitelintézetekkel szembeni, meghatározott időre lekötött,
pénzügyi szolgáltatásból származó kötelezettségek éven túli lejáratra

1 éven túl és 5 éven belül esedékes	80 380
5 éven túl esedékes	63 862
Összesen (Mérleg F/1.bb.sor):	144 242

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

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2007. dec. 31.	2008. dec. 31.
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	95 645	158 463
Látra szóló	9 909	16 006
Éven belüli lejáratú	85 736	142 457
Éven túli lejáratú	-	-

12./ Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek részletezése

Megnevezés	adatok millió Ft-ban	
	2007. dec. 31.	2008. dec. 31.
Takarékbetétek	249 566	214 680
Látra szóló takarékbetét	129 487	123 722
Éven belüli lejáratú	120 079	90 958
Betétállomány	109 588	83 487
Hosszú lejáratú takarékbetétekből átsorolás	10 491	7 471
Éven túli lejáratú	-	-
Betétállomány	10 491	7 471
Átsorolás rövid lejáratú takarékbetétek közé	-10 491	-7 471
Egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból	2 908 698	3 027 518
Látra szóló	1 013 458	926 589
Betétállomány	983 347	918 233
Önkormányzati és központi költségvetési szervek	148 480	133 052
Vállalkozók	303 998	293 314
Lakosság	530 869	491 867
Egyéb kötelezettség	30 111	8 356
Éven belüli lejáratú	1 892 858	2 079 497
Betétállomány	1 663 961	1 911 384
Önkormányzati és központi költségvetési szervek	53 880	88 792
Vállalkozók	568 777	537 688
Lakosság	1 041 304	1 284 904
Befektetési szolgáltatásból eredő	19 228	1 970
Pénzügyi lízing	3 580	3 171
Kölcsönbevett értékpapír	191 709	155 135
Egyéb kötelezettség	14 060	7 332
Átsorolás hosszú lejáratú kötelezettségekből	320	505
Éven túli lejáratú	2 382	21 432
Betétállomány	2 534	21 781
Önkormányzati és központi költségvetési szervek	57	19
Vállalkozók	175	1 531
Lakosság	2 302	20 231
Betéti jegy	157	146
Egyéb kötelezettség	11	10
Átsorolás rövid lejáratú kötelezettségek közé	-320	-505
Befektetési szolgáltatásból	1 468	858
Befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó, ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	1 468	858
Összesen:	3 159 732	3 243 056

Esedékességi bontás 2008. december 31-ére vonatkozóan

adatok millió Ft-ban

a/ Ügyfelekkel szembeni éven belüli lejáratú takarékbetétek

3 hónapon belül esedékes	70 097
3 hónapon túl és 1 éven belül esedékes	<u>20 861</u>
Összesen (Mérleg F/2.ab.sor):	90 958

b/ Ügyfelekkel szembeni éven túli lejáratú takarékbetétek

1 éven túl és 5 éven belül esedékes	-
5 éven túl esedékes	<u>-</u>
Összesen (Mérleg F/2.ac.sor):	-

c/ Ügyfelekkel szembeni éven belüli lejáratú egyéb kötelezettségek
pénzügyi szolgáltatásból

3 hónapon belül esedékes	1 497 829
3 hónapon túl és 1 éven belül esedékes	<u>581 668</u>
Összesen (Mérleg F/2.bb.sor):	2 079 497

d/ Ügyfelekkel szembeni éven túli lejáratú egyéb kötelezettségek
pénzügyi szolgáltatásból

1 éven túl és 5 éven belül esedékes	19 810
5 éven túl esedékes	<u>1 622</u>
Összesen (Mérleg F/2.bc.sor):	21 432

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

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2007. dec. 31.	2008. dec. 31.
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	20 606	39 553
Látra szóló	4 579	31 120
Éven belüli lejáratú	16 027	8 433
Éven túli lejáratú	-	-

13./ Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség

Megnevezés	adatok millió Ft-ban	
	2007. dec. 31.	2008. dec. 31.
Kibocsátott kötvények*	394 087	603 242
Éven belüli lejáratú	1	256 712
Éven túli lejáratú	394 086	346 530
Kibocsátott egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	244	241
Éven belüli lejáratú	244	241
OTP Értékjegy	242	239
OTP Postajegy	2	2
Számviteli szempontból értékpapírként kezelt, de a Tpt. szerint értékpapírnak nem minősülő hitelviszonyt megtestesítő okiratok	20 128	15 702
Éven belüli lejáratú	11 265	8 788
Éven túli lejáratú	8 863	6 914
Összesen:	414 459	619 185

* a 2008. évben történt jelentősebb kötvénykibocsátásokról lásd részletesebben a III. TÁJÉKOZTATÓ RÉSZ 25. pontját

14./ Hátrasorolt kötelezettségek esedékességi bontása

Megnevezés	adatok millió Ft-ban	
	2008. 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 éven túl esedékes		297 878
Éven túl esedékes		302 878
Összesen (Mérleg F/7. sor):		302 878

15./ Egyéb kötelezettségek

Megnevezés	adatok millió Ft-ban	
	2007. dec. 31.	2008. dec. 31.
Éven belüli lejáratú	45 652	39 246
Ebből Klíring	19 028	20 163
Szállítók	10 902	6 616
Adó	4 328	4 565
Bizományosi ügyletek	4 220	2 639
TB-kötelezettség elszámolás	3 298	1 564
Munkáltatói "kölcson alap"	1 523	1 340
Függő tételek elszámolás	636	779
Állami költségvetéssel kapcsolatos elszámolás	71	39
Osztalékfizetési kötelezettség	792	735
Összesen:	45 652	39 246

16./ Céltartalékok

Megnevezés	adatok millió Ft-ban	
	2007. dec. 31.	2008. dec. 31.
Céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre	-	1 000
Kockázati céltartalék függő és jövőbeni kötelezettségekre*	9 369	26 962
Általános kockázati céltartalék	43 270	43 344
Egyéb céltartalék	19 535	15 165
Határidős ügyletek céltartaléka	14 683	14 893
Ebből: ICES programmal kapcsolatos **	13 801	9 821
Egyéb céltartalék	4 852	272
Összesen:	72 174	86 471

* a CJSC OTP Bank által ügyfeleknek nyújtott bizonyos hitelekre a Bank által vállalt garanciák után képzett céltartalék, 11.726 millió Ft, teszi ki az állomány növekedésének nagy részét

** lásd a III. TÁJÉKOZTATÓ RÉSZ 4. pontját

17./ Saját tőke

Megnevezés	adatok millió Ft-ban	
	2007. dec. 31.	2008. dec. 31.
Jegyzett tőke	28 000	28 000
ebből:		
visszavásárolt tulajdoni részesedés névértéken	610	1 742
Tőketartalék	52	52
Eredménytartalék	384 521	495 270
Lekötött tartalék	56 320	55 305
Általános tartalék	96 249	101 670
Mérleg szerinti eredmény	107 895	48 790
Összesen:	673 037	729 087

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
2007. január 1-jei egyenleg	28 000	52	437 425	3 414	84 261	-	553 152
Tárgyévi mérleg szerinti eredmény	-	-	-	-	-	107 895	107 895
Általános tartalékképzés	-	-	-	-	11 988	-	11 988
Visszavásárolt saját részvény állományváltozása	-	-	-52 462	52 462	-	-	-
Kísérleti fejlesztés aktivált értéke (Nettó érték)	-	-	56	-56	-	-	-
Fejlesztési tartalék képzése	-	-	-500	500	-	-	-
Önrevízió	-	-	2	-	-	-	2
2007. december 31-ei egyenleg	28 000	52	384 521	56 320	96 249	107 895	673 037
2007. évi Mérleg szerinti eredmény átvezetése az Eredménytartalék közé	-	-	107 895	-	-	-107 895	-
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 veszteségének fedezetére teljesített pótbefizetés	-	-	-1 226	-	-	-	-1 226
Önrevízió	-	-	3 065	-	-	-	3 065
2008. december 31-ei egyenleg	28 000	52	495 270	55 305	101 670	48 790	729 087

A lekötött tartalék 55.305 millió Ft-os összege a következő elemekből tevődik össze:

- visszavásárolt saját részvény:	53.750 millió Ft
- fejlesztési tartalék:	1.500 millió Ft
- kísérleti fejlesztés aktivált nettó értéke:	55 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

* a 2004. évben megképzett összeg felhasználása

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

adatok millió Ft-ban		
Megnevezés	2007. dec. 31.	2008. dec. 31.
Leányvállalatok	1 525	955
OTP Alapkezelő Zrt.	39	39
OTP-Garancia Biztosító Zrt.	70	-
Bank Center No. 1. Kft.	171	171
Opus Securities S.A. Luxembourg	1 245	745
Összesen:	1 525	955

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

	adatok millió Ft-ban	
	2007. dec. 31.	2008. dec. 31.
Bevételek aktív időbeli elhatárolása	107 620	118 195
Aktív bankműveletek (hitelek, értékpapírok) után	49 969	57 299
- hitelintézet	26 113	22 613
- költségvetési szerv, önkormányzat	9 581	12 952
- vállalkozó	9 329	15 430
- lakosság	4 946	6 120
- visszavásárolt saját kötvény	-	184
Passzív bankügyletek (betétek, értékpapírok) után	187	110
- költségvetési szerv, önkormányzat	88	4
- vállalkozó	40	42
- lakosság	59	64
Határidős, opciós és swap ügyletekkel kapcsolatos elhatárolás	52 327	56 135
A névérték alatt kibocsátott értékpapírok árfolyamnyereségének elhatárolása	3 263	3 165
Egyéb	1 874	1 486
Költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	587	973
Összesen:	108 207	119 168

18./b/ Passzív időbeli elhatárolások

	adatok millió Ft-ban	
	2007. dec . 31.	2008. dec. 31.
Bevételek passzív időbeli elhatárolása	338	749
Költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	46 036	141 012
Passzív bankműveletek (betétek, értékpapírok) után	13 346	22 802
- hitelintézet	2 533	5 065
- költségvetési szerv, önkormányzat	622	1 338
- vállalkozó	2 813	3 318
- lakosság	7 378	13 081
Határidős, opciós és swap ügyletekkel kapcsolatos elhatárolás	7 405	80 444
A névérték felett kibocsátott értékpapírok árfolyamvesztésének elhatárolása	4 940	4 379
Működési költségek elhatárolása	14 543	21 346
Egyéb	5 802	12 041
Halasztott bevételek (Negatív üzleti vagy cégérték)	-	-
Összesen:	46 374	141 761

D./B./ Mérlegen kívüli kötelezettségek és követelések1./ Mérlegen kívüli kötelezettségek1./a/ Függő kötelezettségek

Megnevezés	adatok millió Ft-ban	
	2007. dec. 31.	2008. dec. 31.
Hitelkeret igénybe nem vett része	749 015	604 348
Biztosítékként, fedezetként, óvadékként adott eszközök	86 022	572 783
Bankári tevékenységből származó garanciák	255 406	222 554
Jelzálogbankkal szembeni függő kötelezettségek lakáshitel visszavásárlására vonatkozó feltételes kötelezettségvállalás miatt	38 702	68 336
Opciók	123 520	10 792
Visszaigazolt akkreditívek	5 892	9 267
Le nem zárt peres ügyekből eredő várható kötelezettségek/perérték	5 708	6 332
Nem valódi penziós (szállítási típusú repo) ügyletekből származó visszavásárlási kötelezettség	25 346	-
Multipont kártya miatti kötelezettség	326	397
Egyéb függő kötelezettségek	4 852	272
Összesen:	1 294 789	1 495 081

1./b/ Biztos (jövőbeni) kötelezettségek

Megnevezés	adatok millió Ft-ban	
	2007. dec. 31.	2008. dec. 31.
Határidős ügyletek	2 143 213	3 766 191
Határidős értékpapír ügyletek	175	2 101
Értékpapír – teljesült, de el nem számolt – ügyletekből származó kötelezettség	5 916	976
Visszavásárlási kötelezettséggel eladott követelések visszavásárlási értéke	100	-
Összesen:	2 149 404	3 769 268
Mérlegen kívüli kötelezettségek mindösszesen:	3 444 193	5 264 349

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

Megnevezés	adatok millió Ft-ban	
	2007. dec. 31.	2008. dec. 31.
Biztosítékként, fedezetként, óvadékként kapott eszközök	1 976 418	1 354 124
Kapott garanciák és kezességek	279 506	275 117
Opciók	123 467	10 927
Egyéb függő követelések	208	-
Összesen:	2 379 599	1 640 168

2./b/ Biztos (jövőbeni) követelések

Megnevezés	adatok millió Ft-ban	
	2007. dec. 31.	2008. dec. 31.
Határidős ügyletek	2 215 105	3 925 801
Határidős értékpapír ügyletek	175	2 101
Értékpapír – teljesült, de el nem számolt – ügyletekből származó követelés	6 540	732
Egyéb biztos (jövőbeni) követelések	48	35
Összesen:	2 221 868	3 928 669
Mérlegen kívüli kötelezettségek mindösszesen:	4 601 467	5 568 837

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

Megnevezés	adatok millió Ft-ban	
	2007. év	2008. év
Rögzített kamatozású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után kapott (járó) kamatbevételek	79 957	70 596
Egyéb kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	321 057	473 895
Kamatbevétel bankközi számlákról	108 695	215 360
Ebből: ICES programmal kapcsolatos*	2 104	-
Kamatbevétel lakossági számlákról	100 163	104 488
Kamatbevétel vállalkozások számláiról	83 923	124 550
Kamatbevétel önkormányzati számlákról	17 031	15 787
Kamatbevétel kötelező tartalékból	11 245	13 710
Összesen:	401 014	544 491

2./ Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások

Megnevezés	adatok millió Ft-ban	
	2007. év	2008. év
Kamatkiadás bankközi számlákra	73 107	165 494
Ebből: ICES programmal kapcsolatos*	5 029	5 999
Kamatkiadás lakossági számlákra	62 719	73 634
Kamatkiadás vállalkozások számláira	39 166	57 844
Kamatkiadás önkormányzati számlákra	7 550	12 652
Kamatkiadás értékpapírokra	15 928	25 062
Kamatkiadás alárendelt kölcsöntőkére	16 086	16 444
Összesen:	214 556	351 130

* lásd a III. TÁJÉKOZTATÓ RÉSZ 4. pontját

3./ Bevételek értékpapírokból

Megnevezés	adatok millió Ft-ban	
	2007. év	2008. év
Bevételek forgatási célú részvényekből, részesedésekből (osztalék, részesedés)	9	135
Bevételek kapcsolt vállalkozásban lévő részesedésekből (osztalék, részesedés)	18 496	137 121
Bevételek egyéb részesedésekből (osztalék, részesedés)	415	1 008
Összesen:	18 920	138 264

4./ Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2007. év	2008. év
Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	143 205	144 904
OTP Jelzálogbank Zrt.-től kapott megbízási díjbevétel	19 875	24 720
ATM készpénzfelvétel tranzakciós díjbevétel	16 618	18 307
Kártya költségbevételek	13 590	14 208
Lakossági folyószámla jutalék és költségbevételei	13 427	13 787
Kereskedői jutalék	11 280	12 655
Betétek jutalék- és költségbevétele	10 339	11 878
Visszavásárolt kötelezettség vállalásáért az OTP Jelzálogbank Zrt.-től		
kapott díj	20 779	11 207
Pénzforgalmi jutalék	8 162	7 629
OTP direkt szolgáltatás díja	4 990	6 067
OTP Jelzálogbank Zrt.-től kapott egyéb díjak	8 946	5 989
Egyéb	15 199	18 457
Befektetési szolgáltatások bevételeiből		
(kivéve a kereskedési tevékenység bevételeit)	10 141	11 754
Egyéb befektetési szolgáltatási tevékenység jutaléka	9 090	10 684
Értékpapír forgalomba hozatal szervezési tevékenység jutaléka	314	336
Bizományosi tevékenység jutaléka	697	700
Letétkezelési, letétőrzési és portfóliókezelési tevékenység jutaléka	40	34
Összesen:	153 346	156 658

5./ Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordítások

Megnevezés	adatok millió Ft-ban	
	2007. év	2008. év
Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	24 670	27 440
Befektetési szolgáltatások ráfordításaiból (kivéve a kereskedési tevékenység ráfordításait)	590	656
Letétkezelési, letéti őrzési és portfóliókezelési tevékenység jutalék- és díjráfordítása	380	323
Értékpapír forgalomba hozatal szervezési tevékenység jutalék- és díjráfordítása	180	189
Egyéb befektetési szolgáltatási tevékenység jutalék- és díjráfordítása	30	144
Összesen:	25 260	28 096

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

6./a/ egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből

Megnevezés	adatok millió Ft-ban	
	2007. év	2008. év
Valuta-deviza árfolyamrész nyeresége, árfolyam-különbözeti nyereség	14 484	31 154
Értékpapír-forgalmazás árfolyamnyeresége	4 626	5 426
Vásárolt követelés értékesítésének nyeresége	883	89
Alárendelt kölcsöntőke kibocsátás árfolyamnyeresége	54	-
Összesen:	20 047	36 669

6./b/ egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból

Megnevezés	adatok millió Ft-ban	
	2007. év	2008. év
Valuta-deviza árfolyamrész veszteség, árfolyamkülönbözeti veszteség	17 452	46 313
Értékpapír-forgalmazás árfolyamvesztesége	1 887	8 616
Pénzszállítás, pénzkezelés költség	4 058	4 480
Vásárolt követelés értékesítésének vesztesége	245	570
Saját kibocsátású értékpapír ráfordítása	224	256
Összesen:	23 866	60 235

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

Megnevezés	adatok millió Ft-ban	
	2007. év	2008. év
Kereskedelmi tevékenység bevétele	12 311	52 955
Egyéb befektetési szolgáltatási tevékenység bevétele	27 038	85
Ebből: a Bank által kölcsönbe adott/vett értékpapírok bevétele*	26 844	-
Ebből: a Bank által kölcsönbe adott értékpapírok bevétele*	-	57
Összesen:	39 349	53 040

* lásd a III. TÁJÉKOZTATÓ RÉSZ 22. pontját

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

Megnevezés	adatok millió Ft-ban	
	2007. év	2008. év
Kereskedelmi tevékenység ráfordítása	10 021	141 896
Értékpapír forgalomba hozatal szervezési tevékenység ráfordítása	-	128
Egyéb befektetési szolgáltatási tevékenység ráfordítása	26 185	99
Ebből: a Bank által kölcsönbe adott/vett értékpapírok ráfordítása*	26 183	-
Ebből: a Bank által kölcsönbe vett értékpapírok ráfordítása *	-	1
Összesen:	36 206	142 123
Pénzügyi műveletek nettó eredménye mindösszesen (6./a-6./b+6./c-6./d):	-676	-112 649

* lásd a III. TÁJÉKOZTATÓ RÉSZ 22. pontját

7./ Egyéb bevételek üzleti tevékenységből

Megnevezés	adatok millió Ft-ban	
	2007. év	2008. év
Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	10 584	10 191
Kiszámlázott szolgáltatások árbevétele	7 575	7 588
Belkereskedelmi tevékenység árbevétele	1 506	1 382
Jutalékbevételek	1 111	1 072
Egyéb	392	149
Egyéb bevételek	398 628	123 420
OTP Jelzálogbank Zrt.-nek értékesített forráshitelek bevétele	269 300	57 418
Értékesített saját követelés bevétele	118 445	49 866
Egyéb céltartalék állomány felhasználás	4 525	10 458
Ebből: ICES programmal kapcsolatos*	3 374	4 892
Kockázati céltartalék felhasználása (halasztott kamatfizetésű hitelek kamatára)	3 621	4 761
Tárgyi eszközök és immateriális javak értékesítésének bevételei	1 338	475
Leírt követelésekre befolyt bevétel	52	78
DSK Bank EAD-nak értékesített szindikált hitelkövetelés bevétele	321	-
Értékesített egyéb eszköz bevétele	141	-
Egyéb	885	364
Összesen:	409 212	133 611

*Lásd a III. TÁJÉKOZTATÓ RÉSZ 4. pontját

8./ Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből

Megnevezés	adatok millió Ft-ban	
	2007. év	2008. év
Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	8 263	8 587
Kiszámlázott szolgáltatások önköltsége	6 779	7 203
Belkereskedelmi tevékenység elszámolt ráfordítása	1 481	1 374
Építőipari tevékenység elszámolt ráfordítása	2	9
Egyéb	1	1
Egyéb ráfordítások	439 764	242 305
Immateriális javak terven felüli értékcsökkenési leírása	-	92 786
Hitelezési veszteségek	139 410	61 804
OTP Jelzálogbank Zrt.-nek értékesített forrás hitelek ráfordítása	269 205	57 348
Állami költségvetéssel, önkormányzatokkal, központi alapokkal szembeni ráfordítások	13 070	12 810
Egyéb céltartalék képzése	5 613	6 060
Ebből: ICES programmal kapcsolatos*	2 413	912
Kockázati céltartalékképzés (halasztott kamatfizetésű hitelek kamatára)	3 101	1 445
Hitelintézeti járadékadó	934	927
Felügyeleti díj	1 389	1 222
Céltartalék képzése korengedményes nyugdíjra és végkielégítésre	-	1 000
OBA-nak és Befektetővédelmi Alapnak fizetett díjak**	971	573
Tárgyi eszközök terven felüli értékcsökkenési leírása	398	557
Tárgyi eszközök és immateriális javak értékesítésének költségei	849	429
DSK Bank EAD-nak értékesített szindikált hitelkövetelés ráfordítása	320	-
Készletek értékvesztése	-	1
Egyéb	4 504	5 343
Összesen:	448 027	250 892

* lásd a III. TÁJÉKOZTATÓ RÉSZ 4. pontját

** OBA: Országos Betétbiztosítási Alap

*** az üzleti vagy cégértékre terven felüli értékcsökkenésként a CJSC OTP Bank (Ukrajna) esetében 69.141 millió Ft, az OTP banka Srbija a.d. (Szerbia) esetében 23.641 millió Ft került elszámolásra

9./a/ A Bank 2008. 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	7 672	50 781	6 112 *
Nem teljes munkaidős	661	1 882	
Egyéb foglalkoztatottak	-	497	2 257
Összesen:	8 333	53 160	8 369

* Teljes és nem teljes munkaidőben foglalkoztatottak együtt.

9./b/ A Bank foglalkoztatott munkavállalóinak létszáma

Állománycsoport	2007. dec. 31.	2008. dec. 31.
Teljes munkaidőben foglalkoztatott	7 680	7 498
Nem teljes munkaidős	714	691
Állományon kívüli	100	108
Összesen:	8 494	8 297

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

A költségként elszámolt terv szerinti értékcsökkenési leírás

		adatok millió Ft-ban	
Megnevezés		2007. év	2008. év
9.	Immateriális javak után	12 082	11 298
10.a.	Pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	8 826	9 075
	aa/Ingatlanok	1 234	1 369
	ab/Műszaki berendezések, gépek, járművek	6 208	6 602
	ac/Egyéb berendezések és felszerelések	754	609
	ad/100.000 Ft alatti tárgyi eszközök	630	495
10.b.	Nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	76	75
	ba/Ingatlanok	49	48
	bb/Műszaki berendezések, gépek, járművek	14	12
	bc/Egyéb berendezések és felszerelések	8	9
	bd/100.000 Ft alatti tárgyi eszközök	5	6
10.	Tárgyi eszközök után összesen:	8 902	9 150
	Összesen (Eredménykimutatás Értékcsökkenési leírás soron)	20 984	20 448
	Önrevízió miatt elszámolt (tárgyévi eredményt nem érintő) értékcsökkenési leírás	86	96
	- Immateriális javak	1	-8
	- Pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	80	99
	- Nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	5	5
	Terv szerinti értékcsökkenés leírás összesen:	21 070	20 544

A terven felüli értékcsökkenési leírás

Megnevezés	adatok millió Ft-ban	
	2007. év	2008. 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*	398	557
Terven felüli értékcsökkenési leírás összesen:	398	93 343
Értékcsökkenési leírás mindösszesen:	21 468	113 887

* az üzleti vagy cégértékre terven felüli értékcsökkenésként a CJSC OTP Bank (Ukrajna) esetében 69.141 millió Ft, az OTP banka Srbija a.d. (Szerbia) esetében 23.641 millió Ft került elszámolásra.

11./ Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításainak költségnemenkénti alakulása

Költségnem	adatok millió Ft-ban	
	2007. év	2008. év
Általános igazgatási költségek	8 211	7 976
Személyi jellegű ráfordítások	230	252
- bérköltség	171	188
- személyi jellegű egyéb kifizetések	1	3
- bérjárulékok	58	61
Egyéb igazgatási költségek (anyagjellegű ráfordítások)	7 981	7 724
Értékcsökkenési leírás	52	611
Összesen:	8 263	8 587

12./ Rendkívüli bevételek és ráfordítások*

Megnevezés	adatok millió Ft-ban	
	2007. év	2008. év
Tulajdonosnál a gazdasági társaságba bevitt vagyontárgyak létesítő okiratban meghatározott értéke	-	29 000
Gazdasági társaságba bevitt vagyontárgyak nyilvántartási értéke	-	-8 769
Átalakulással létrejött gazdasági társaság nyilvántartási értéke (forintban)	23 194	-
Megszűnt/átalakult gazdasági társaságban lévő részesedések nyilvántartási értékének kivezetése	-23 194	-
Térítés nélkül kapott vagyontárgyak ÁFÁ-val növelt nyilvántartási értéke	7	7
Térítés nélkül átadott vagyontárgyak nyilvántartási értéke	-1	-3
Behajthatatlannak nem minősülő elengedett egyéb követelések	-175	-
Többletként fellelt eszközök piaci értéke	5	5
Közhasznú szervezeteknek, egyházaknak véglegesen átadott pénzeszköz	-216	-194
Jogszabály előírása alapján történő végleges pénzeszközátadás	-1	-6
Egyéb célból véglegesen átvett pénzeszköz	76	32
Fejlesztési célra véglegesen átadott pénzeszköz	-1	-
Egyéb célból véglegesen átadott pénzeszköz	-1 709	-3 252
Egyéb rendkívüli bevétel	935	6
Egyéb rendkívüli ráfordítás	-929	-
Rendkívüli eredmény	-2 009	16 826

* A rendkívüli bevételeket pozitív előjellel, a rendkívüli ráfordításokat negatív előjellel szerepeltetjük.

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

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2008. év
Adózás előtti eredmény	57 394
Adózás előtti eredményt csökkentő tételek	173 837
<i>ebből: rendkívüli eredmény</i>	<i>242</i>
Várható kötelezettségekre és jövőbeni költségekre képzett céltartalék felhasználása következtében az adóévben elszámolt összeg	4 685
Adótörvény szerint figyelembe vehető terv szerinti értékcsökkenési leírás	20 628
Terven felüli értékcsökkenési leírás, és az állományból kivezetett eszközök számított nyilvántartás szerinti értéke	906
A kapott (járó) osztalék és részesedés címén az adóévben elszámolt bevétel	138 264
Képzőművészeti alkotás beszerzése az adótörvény által elismert mértékig	1
Az elszámolt értékvesztés adótörvény szerint elismert összege; visszaírt értékvesztés	273
Kapott jogdíj 50%-a	5
Visszafizetési kötelezettség nélkül kapott támogatás, juttatás, véglegesen átvett pénzeszköz és térítés nélkül átvett eszköz miatt az adóévben elszámolt bevétel, átvállalt tartozás, elengedett kötelezettség	38
Adomány, tartós adomány adótörvény szerinti összege	242
Helyi iparűzési adó 100%-a	8 653
Elszámolt alapkutatás, alkalmazott kutatás, kísérleti fejlesztés közvetlen költsége	142

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2008. év
Adózás előtti eredményt növelő tételek	143 549
<i>ebből: rendkívüli eredmény</i>	<i>2 360</i>
Várható kötelezettségekre és jövőbeni költségekre képzett céltartalék ráfordításként elszámolt összege	1 077
Számviteli törvény szerint elszámolt terv szerinti értékcsökkenési leírás	20 448
Terven felüli értékcsökkenési leírás, és az állományból kivezetett eszközök könyv szerinti értéke	93 761
Jogerős határozatban megállapított bírság	16
Elengedett követelés és egyéb leírt követelés	37
Elszámolt értékvesztés összege, valamint az előző adóévben csökkentő tételként figyelembe vett értékvesztés összege	75
Támogatások, térítés nélkül átadott eszközök, nyújtott szolgáltatások, átvállalt kötelezettségek	2 480
Kapcsolt vállalkozások között szokásos piaci ár és az alkalmazott ellenérték különbsége	15
Nem a vállalkozás érdekében felmerült költségek	1 452
Külföldön megfizetett adó	2 159
Vagyoni érdekeltségek árfolyam különbözeti veszteségei	21 367
Függő kötelezettség miatti céltartalék képzése	662
Adóalap	27 106
Számított társasági adó (16%)	4 337
Adókedvezmények	1 093
Külföldön megfizetett adó	61
Fizetendő társasági adó	3 183
Vállalkozási különadó	-
Adózott eredmény	54 211

D./D./ A 2008. ÉVBEN FELTÁRT ÖNELLENŐRZÉSI TÉTELEK**Jelentősnek minősülő önellenőrzések**

A 2008. 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 2003. évre és azt megelőző évekre vonatkozó) helyesbítő tételei, másrészt a 2004–2007. 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 **3.065 millió forinttal növekedett**.

a.) APEH ellenőrzéssel lezárt évekre vonatkozó önellenőrzések

Az **APEH ellenőrzéssel lezárt évekre** (2003-ig) vonatkozó önellenőrzések összes eredményhatása **160 millió forinttal csökkentette** az előző évek mérleg szerinti eredményét. Ezeknél az éveknél adóhatással már nem kell számolni.

b.) Jelentősnek minősülő 2004–2007. évekre vonatkozó önellenőrzések

A **2004–2007. évekre** vonatkozó önellenőrzési tételek eredményhatása **3.936 millió forinttal növelte**, az adóhatása pedig **710 millió forinttal csökkentette** az előző évek mérleg szerinti eredményét.

A 2004–2007. évek eredmény-, és adóhatását az alábbi tételek befolyásolták számottevően:

- A 2006. üzleti év utáni opciós időszak lejártával a részvényjuttatás terheire elhatárolt összegből, valamint a 2005. üzleti év utáni opciós időszak lejártával a juttatás terheire elhatárolt összegből az elhatárolás és a lehíváskor keletkező tényleges árrés különbsége miatt nem került felhasználásra 3.020 millió Ft, amely szintén növelte az eredményt.
- Az innovációs járulék helyesbítése 2005-ben 96 millió Ft-tal, 2006-ban 95 millió Ft-tal csökkentette, illetve 2007. évben 780 millió Ft-tal növelte az eredményt.

III.

TÁJÉKOZTATÓ RÉSZ

1./ A BANK JEGYZETT TŐKÉJE

A Bank jegyzett tőkéje 2008. december 31-én 28.000.001.000 Ft, amely 280.000.010 db egyenként 100 Ft névértékű dematerializált törzsrészcsekkre oszlik.

2./ Szavatoló tőke

Megnevezés	adatok millió Ft-ban 2008. dec. 31.
Befizetett jegyzett tőke	28 000
Tőketartalék	52
(-) Visszavásárolt saját részvények névértéke	-1 742
Számviteli lekötött tartalék	55 305
(-) Visszavásárolt saját részvények könyv szerinti érték és névértékének különbözete	-52 008
Általános tartalék	101 670
Eredménytartalék	495 270
Mérleg szerinti eredmény	48 790
Általános kockázati céltartalék	43 344
(-) Általános kockázati céltartalék adótartalma	-6 935
(-) Immateriális javak	-166 983
ALAPVETŐ TŐKEELEMENK ÖSSZESEN	544 763
Járulékos kölcsöntőke	132 390
Lejárattal rendelkező alárendelt kölcsöntőke	170 488
JÁRULÉKOS TŐKEELEMENK ÖSSZESEN	302 878
ALAPVETŐ ÉS JÁRULÉKOS TŐKEELEMENK EGYÜTTES ÉRTÉKE	847 641
Levonások az alapvető tőkéből limittúllépés miatt*	-180 909
Levonások a járulékos tőkéből limittúllépés miatt*	-180 909
(-) LEVONÁSOK AZ ALAPVETŐ TŐKÉBŐL ÉS A JÁRULÉKOS TŐKÉBŐL	-361 818
KOCKÁZATOK FEDEZÉSÉRE FIGYELEMBE VEHETŐ SZAVATOLÓ TŐKE ÖSSZESEN	485 823

* 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	2008. dec. 31.
ALAPVETŐ ÉS JÁRULÉKOS TŐKEELEMÉK EGYÜTTES ÉRTÉKE	847 641
(-) PIBv-ben lévő tőkebefektetések korlátozása miatt*	-301 074
(-) PIBv-nek nyújtott alárendelt kölcsöntőke, alapvető kölcsöntőke és járulékos kölcsöntőke korlátozása miatt**	-13 858
KORLÁTOZÁSOK ALAPJÁUL SZOLGÁLÓ ÖSSZES ALAPVETŐ ÉS JÁRULÉKOS TŐKE	532 709

* 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 2008. december 31-én: 302.878 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 9,5 %.

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 4,336 %.

A tőkeösszeg esedékessége: egy összegben 2015. március 4.

A mérlegben az alárendelt kölcsöntőke – a 2008. december 31-ére vonatkozóan érvényes MNB által közzétett devizaárfolyamra átértékelve – 33.098 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 2008. december 31-ére vonatkozóan érvényes MNB által közzétett devizaárfolyamra átértékelve – 132.390 millió Ft összegben került kimutatásra.

A szavatoló tőke számításánál 2008. december 31-én figyelembe vehető 170.488 millió Ft-os alárendelt kölcsöntőke összege az 5.000 millió Ft és a 165.488 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 értéknapal 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 2008. december 31-ére vonatkozóan érvényes MNB által közzétett devizaárfolyamra átértékelve – 132.390 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%.
A kamatszámítás periódusa: 6 hónap.

A mérlegben a nyújtott alárendelt kölcsöntőke – a 2008. december 31-ére vonatkozóan érvényes MNB által közzétett devizaárfolyamra átértékelve – 3.177 millió Ft összegben került kimutatásra.

c/ 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%. Lejárata: 2014.12.20.

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

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

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

A mérlegben a megvásárolt alárendelt kölcsöntőke – a 2008. december 31-ére vonatkozóan érvényes MNB által közzétett devizaárfolyamra átértékelve – 3.616 millió Ft összegben került kimutatásra.

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

A kölcsön lejárata: 2014. május 2.

A kamat mértéke: fix 7,05%.

Kamatperiódus: 3 havonta

A mérlegben a megvásárolt alárendelt kölcsöntőke – a 2008. december 31-ére vonatkozóan érvényes MNB által közzétett devizaárfolyamra átértékelve – 6.765 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.

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 2008. december 31-én által nem vállalt nagykockázatot egy adósért sem.

6./ Függővé tett kamatok6./a/ 2008. 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	2 654	582
- vállalkozói üzletág	2 079	69
- önkormányzati üzletág	23	-
Összesen:	4 756	651

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

Megnevezés	adatok millió Ft-ban	
	2007. év	2008. év
- lakossági üzletág	1 155	1 257
- vállalkozói üzletág	343	355
- önkormányzati üzletág	10	16
Összesen:	1 508	1 628

7./ Értékvesztés és céltartalékok állományváltozása 2008. évben

	adatok millió Ft-ban					
	Nyitó állomány	Önrevízió	Növekedés	Csökkenés	Árfolyam eredmény	Záró állomány 6=1+2+3 -4+5
	1	2	3	4	5	
ESZKÖZ OLDALI ÉRTÉKVESZTÉS, CÉLTARTALÉK	38 210	57	43 332	30 022	775	52 352
Hitelintézetekkel szembeni követelések utáni értékvesztés	-	-	364	1	-	363
Ügyfelekkel szembeni követelések utáni értékvesztés	23 923	57	36 684	17 519	1 067	44 212
- Ügyfelekkel szembeni tőkekövetelések utáni értékvesztés	23 920	57	36 684	17 517	1 067	44 211
- Ügyfelekkel szembeni kamatkövetelések utáni értékvesztés	3	-	-	2	-	1
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok utáni értékvesztés	-	-	2 769	-	-	2 769
Részvények, részesedések utáni értékvesztés	8 740	-	1 953	7 180	-295	3 218
Egyéb eszközök utáni értékvesztés	937	-	117	561	3	496
- Készletek utáni értékvesztés	-	-	1	-	-	1
- Egyéb követelések utáni értékvesztés Hpt. szerint	547	-	42	414	-	175
- Egyéb követelések utáni értékvesztés Szt. szerint	390	-	74	147	3	320
ÉRTÉKVESZTÉS ÖSSZESEN	33 600	57	41 887	25 261	775	51 058
Céltartalék a lakáscélú hitelek halasztott kamatára	4 610	-	1 445	4 761	-	1 294
FORRÁS OLDALI CÉLTARTALÉKOK	72 174	2	41 122	27 687	860	86 471
Céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre	-	-	1 000	-	-	1 000
Kockázati céltartalék függő és jövőbeni kötelezettségekre	9 369	2	22 860	6 101	832	26 962
Általános kockázati céltartalék	43 270	-	11 202	11 128	-	43 344
Egyéb céltartalék	19 535	-	6 060	10 458	28	15 165
- Várható kötelezettségre képzett	4 852	-	76	4 684	28	272
- Nem fedezeti határidős ügyletekre képzett céltartalék	14 683	-	5 984	5 774	-	14 893
Ebből: ICES programmal kapcsolatos	13 801	-	912	4 892	-	9 821

* ³ Növekedés: képzés / tárgyévi visszairás és tárgyévi felszabadítás⁴ Csökkenés: felhasználás / előző évi visszairás és előző évi felszabadítás⁵ Árfolyameredmény: árfolyamnyereség esetén - / árfolyamveszteség esetén +

* lásd a III. TÁJÉKOZTATÓ RÉSZ 4. pontját

8./ A Bank 5 éven túli kötelezettségei

- hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	63 862	millió Ft
- ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	1 622	millió Ft
- hátrasorolt kötelezettségek	302 878	millió Ft

9./ Kiemelt külföldi pénznemre szóló eszközök és források9./a/ Kiemelt külföldi pénznemre szóló eszközök és források

adatok millió Ft-ban

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

9./b/ Külföldi értékpapírok devizanemenkénti megoszlása

adatok millió Ft-ban

Deviza	Külföldi értékpapír
USA dollár	9 961
Angol font *	55
Euro*	76 704
Bolgár leva *	48 708
Szlovák korona *	21 184
Román lej *	32 609
Svájci frank	91 691
Horvát kuna *	43 152
Szerb dínár *	21 988
Ukrán hrivnya *	56 805
Orosz rubel *	75 775
Összesen:	478 632

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

10./ Azonnali adás-vételi ügyletek

A 2008. évi mérleg fordulónapján fennálló spot nyitott ügyletek:

Devizanem	Kapott összeg (devizában)	Kapott összeg (millió Ft-ban)
CHF	6 873 000	1 222
EUR	53 212 450	14 090
GBP	2 000 000	545
HUF	13 303 496 188	13 303
SEK	23 100 000	560
USD	15 039 110	2 826

Devizanem	Fizetett összeg (devizában)	Fizetett összeg (millió Ft-ban)
CHF	24 730 648	4 397
CZK	53 310 000	530
EUR	51 743 878	13 701
GBP	2 000 000	545
HUF	1 200 300 000	1 200
PLN	18 779 750	1 191
USD	58 302 500	10 956

A 2008. évben kötött minden azonnali deviza adás-vételi ügylet teljesült a mérlegkészítés napjáig.

11./ Határidős, swap és opciós ügyletek

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Tőzsdei		Tőzsdén kívüli					Összesen
	Deviza futures	Határidős értékpapír-ügyletek	FRA*	SWAP és kamat swap**	Deviza forward	Outright	Opciók	
Követelés	1 267	2 101	37	3 775 303	119 203	29 991	10 927	3 938 829
Kötelezettség	1 184	2 101	-	3 612 324	124 080	28 603	10 792	3 779 084
Nettó pozíció	83	-	37	162 979	-4 877	1 388	135	159 745

*határidős kamatmegállapodás

**ebből : ICES ügylet miatti követelés 38.367 millió Ft, kötelezettség 42.103 millió Ft

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 kamatvesztés, illetve árfolyamvesztés 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

portfolió 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 – ártértékelésből adódó – árfolyamnyereség, illetve árfolyamveszteség együttes eredményhatása 2.024 millió Ft veszteség a 2008. évben.

12./ A 2008. évben lezárt ügyletek eredményei és cash-flowra gyakorolt hatása

	adatok millió Ft-ban	
	Eredmény	Cash-flowra gyakorolt hatás
Tőzsdei határidős ügyletek	992	992
Tőzsdén kívüli határidős ügyletek	3 594	2 359
Opciós nem fedezeti, elszámolásos ügyletek	-384	-384
Határidős ügyletek	-7 039	-7 039
Határidős nem fedezeti, szállítási ügyletek	-13 437	-13 437
Határidős nem fedezeti, elszámolásos ügyletek	6 398	6 398
Deviza swap nem fedezeti, elszámolásos ügyletek	8 527	8 527
Kamatswap nem fedezeti, elszámolásos ügyletek	2 490	1 255
Összesen:	4 586	3 351

13./ Valódi penziós ügyletek

Penzióba adott eszközök	Névérték millió Ft	Nyilvántartási érték millió Ft
2009/F Magyar Államkötvény	1 083	1 083
2011/A Magyar Államkötvény	6 139	6 139
2012/B Magyar Államkötvény	30	30
Összesen:	7 252	7 252

14./ Tisztségviselők járandóságai

A vezető tisztségviselők, az Igazgatósági és Felügyelő Bizottsági tagok, valamint családtagjaik 2008. december 31-én 127,8 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.

Vezető tisztségviselő családtagja 2008. december 31-én 1 millió Ft összegű jelzáloghitellel rendelkezett, hitelbiztosítási értéke 14,4 millió Ft, futamidő 15 év, kamat évi 6,99%, keretbeállítási jutalék a hitelösszeg 3%-a, kezelési költség 0% volt.

A vezető tisztségviselők, az Igazgatóság tagjai és az Igazgatóság tagjának családtagja, valamint a Felügyelő Bizottság tagjai 2008. december 31-én 30 millió Ft keretösszegben rendelkeztek MasterCard Arany hitelkártyához kapcsolódó hitellel, melynek kamata változó, jelenleg 2,49%, kezelési költség és folyósítási jutalék nem kerül felszámításra, éves díja 14.900 Ft, a bevont fedezet a folyószámlára érkező rendszeres és rendkívüli jövedelem.

Az Igazgatósági tagok és az Igazgatóság tagjának családtagja 2008. december 31-én 1,2 millió Ft értékben rendelkeztek AMEX Blue hitelkártyához kapcsolódó hitellel, melynek kamata változó, jelenleg 2,79%, 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 2008. december 31-én 5 millió Ft értékben rendelkezett AMEX GOLD terhelési kártyához kapcsolódó hitellel, kamata változó, jelenleg 2,79% éves díja 16.900 Ft, a bevont fedezet a folyószámlára érkező rendszeres és rendkívüli jövedelem.

Vezető tisztségviselő 2008. december 31-én 120 millió Ft értékben rendelkezett lombard hitellel, melynek kamata változó, jelenleg évi 10,0%, kezelési költsége 100.000 Ft, biztosítéka óvadéki szerződésben rögzített 69 millió Ft betét és 88,8 millió Ft árfolyamértékű értékpapír.

A vezető tisztségviselők részére az Igazgatósági és Felügyelő Bizottsági tevékenységükkel összefüggésben 2008. évben kifizetett járandóság összege 1.348 millió Ft: az Igazgatóság tagjai részére 1.107 millió Ft, a Felügyelő Bizottság tagjai részére 241 millió Ft került kifizetésre.

15./ Betétvédelmi alapok

a./ Kötelező betétvédelmi alap

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

2008. évben az OBA részére biztosítási díj címén 237 millió Ft került kifizetésre.

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. 2008. 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.

2008. évre vonatkozóan a Befektető-védelmi Alap részére 336 millió Ft befizetési kötelezettségének a Bank szintén eleget tett.

16./ Saját és idegen tulajdonú értékpapírok

SAJÁT TULAJDONÚ ÉRTÉKPAPÍROK

	adatok millió Ft-ban	
	2008. dec. 31. Könyv szerinti érték	2008. dec. 31. Névérték
Befektetési célú értékpapírok	739 363	746 122
Forgatási célú értékpapírok	469 509	338 774
Visszavásárolt saját részvény	53 750	1 742
Összesen:	1 262 622	1 086 638

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

IDEGEN TULAJDONÚ ÉRTÉKPAPÍROK

	adatok millió Ft-ban	
	2007. dec. 31. Névérték	2008. dec. 31. Névérték
Dematerializált értékpapírok	1 496 583	1 448 292
Nyomdai úton előállított értékpapírok	38 428	20 485
OTP-nél levő idegen tulajdonú értékpapírok	19 916	16 248
Alletétesnél levő idegen tulajdonú értékpapírok	18 512	4 237
Elszámolóházban	18 512	4 237
Egyéb helyen	-	-
Összesen:	1 535 011	1 468 777

17./ A Bank tulajdonában lévő tőzsdén jegyzett értékpapírok17./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
Unicredit (korábbi HVB) Jelzálogbank Zrt. által kibocsátott
jelzáloglevél

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

EGIS Nyrt. részvény
Magyar Telekom Nyrt. részvény
MOL Nyrt. részvény
Pannon-Flax Győri Lenzöví Nyrt. részvény
PannErgy (korábbi Pannonplast) Nyrt. részvény
Rába Nyrt. részvény

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 devizakötvény

Saját részvények (E/11.)

OTP Bank Nyrt. törzsrészvény

17./b/ Külföldi értéktőzsdén jegyzett értékpapírok*Forgatási célú értékpapírok

Állampapírok (E/2.a.)

Román állam által kibocsátott államkötvény

Befektetési célú értékpapírok

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

Absolut Bank által kibocsátott devizakötvény
Alfa Bank által kibocsátott devizakötvény
Bank Zenit által kibocsátott devizakötvény
Cloverie Plc. által kibocsátott devizakötvény
MOL Nyrt. által kibocsátott devizakötvény
OTP Jelzálogbank Zrt. által kibocsátott deviza jelzáloglevél
Petrocommerce Bank által kibocsátott devizakötvény
RSHB Bank által kibocsátott devizakötvény
Slovenske Electrane által kibocsátott devizakötvény
SPAR kötvény
Ursa Bank által kibocsátott devizakötvény

Részvények, részesedések befektetési célra (E/7.a.)

OTP Banka Slovensko a.s. részvény
OTP banka Srbija a.d. részvény
MasterCard Inc. részvény

Saját részvények (E/11.)

OTP Bank Nyrt. törzsrészvény

* információforrás: Bloomberg

18./ A megbízásra végzett befektetési szolgáltatási tevékenység során átvett, a megbízó tulajdonát képező értékpapírok, részesedések névértéke

2008. december 31-én ügyféltulajdonát képező értékpapírszámlákon/letéti számlákon nyilvántartott értékpapírok, részesedések, valamint az ügyfelet megillető pénzeszközök nincsenek a Bank tulajdonában.

19./ Biztosítópénztárak részére végzett vagyonkezelés

A Bank nem végez vagyonkezelési tevékenységet biztosítópénztárak részére.

20./ Kapott és adott fedezetek és garanciák értéke (adatok millió Ft-ban)

• Pénzügyi szolgáltatási tevékenységgel kapcsolatban

Biztosítékként, fedezetként, óvadékként adott eszközök	564 738
Adott garanciák és kezességek	221 892
	786 630
Biztosítékként, fedezetként, óvadékként kapott eszközök	1 352 907
Kapott garanciák és kezességek	275 117
	1 628 024

• A befektetési szolgáltatási tevékenységgel kapcsolatban

Biztosítékként, fedezetként, óvadékként adott eszközök	8 045
Adott garanciák és kezességek	662
	8 707
Biztosítékként, fedezetként, óvadékként kapott eszközök	1 217
Kapott garanciák és kezességek	-
	1 217

21./ Saját számlára, valamint ügyfél megbízásából kölcsönbe adott és kölcsönbe vett értékpapírok állománya

OTP által kölcsönbe adott értékpapír állománya

	adatok millió Ft-ban	
	2008. dec. 31. Könyv szerinti érték	2008. dec. 31. Piaci érték
Befektetési jegy	28	1
Részvény	19	11
Összesen:	47	12

OTP által kölcsönbe vett értékpapír állománya

	adatok millió Ft-ban	
	2008. dec. 31. Könyv szerinti érték	2008. dec. 31. Piaci érték
Befektetési jegy	25	1
Részvény*	155 110	69 172
Összesen:	155 135	69 173

* a MOL Nyrt. és a Bank között létrejött értékpapír kölcsönzési megállapodás keretében a Bank 6.987.362 db MOL Nyrt. részvénnyel rendelkezik, ez adja a tétel jelentős részét, lásd III: TÁJÉKOZTATÓ RÉSZ 25. pontját

Ügyfelek által értékpapír kölcsönrel kapcsolatosan elhelyezett értékpapír fedezetek állománya

	adatok millió Ft-ban	
	2008. dec. 31. Névérték	2008. dec. 31. Piaci érték
Diszkont kincstárjegy	48	47

22./ Kölcsönbe adott/vett értékpapírok elszámolása

Megnevezés	adatok millió Ft-ban	
	2007. év	2008.év.
OTP által kölcsönbe adott értékpapírok bevétele	11 418	57
OTP által kölcsönbe vett értékpapírok bevétele	15 426	-
OTP által kölcsönbe adott/vett értékpapírok bevétele (Eredménykimutatás 6.c sorban)	26 844	-
OTP által kölcsönbe adott értékpapírok bevétele (Eredménykimutatás 6.c sorban)	-	57
OTP által kölcsönbe adott értékpapírok ráfordítása	10 757	-
OTP által kölcsönbe vett értékpapírok ráfordítása	15 426	1
OTP által kölcsönbe adott/vett értékpapírok ráfordítása (Eredménykimutatás 6.d sorban).	26 183	-
OTP által kölcsönbe vett értékpapírok ráfordítása (Eredménykimutatás 6.d sorban)	-	1

(A táblázat a Kormányrendelet változása miatti eredményhatást tartalmazza az üzleti évek összehasonlíthatósága érdekében. Lásd I. ÁLTALÁNOS RÉSZ 2.d. Eredménykimutatás pontját)

23./ 2008. évben a Bank könyvvizsgálójának fizetett díjak

A Bank közgyűlése által elfogadott 2008. évre vonatkozó könyvvizsgálati díj 54 millió Ft.

24./ Az OTP Garancia Biztosító Zrt. és a biztosítási üzletág értékesítése

2008. február 11-én a Bank és a Groupama SA kizárólagos, hosszú távú regionális partnerségről állapodott meg az élet- és nem életbiztosítási, valamint banki termékek értékesítése terén. A szükséges összes hatósági és verseny-felügyeleti engedély megszerzését követően a Bank értékesítette a Groupama SA részére az OTP Garancia Biztosító Zrt. részvényeinek 100 %-át, továbbá az OTP Garancia Biztosító Zrt. romániai, szlovákiai és bulgáriai leányvállalataiban a Bank helyi leányvállalatai tulajdonában álló kisebbségi részesedéseket („Garancia-tranzakció”). A tranzakció részeként a Bank és a Groupama SA együttműködési megállapodásokat kötött egymással, amelyek lehetővé teszik a felek magyarországi, szlovákiai, romániai, bulgáriai, ukrainai, oroszországi, szerbiai, montenegrói és horvátországi fiókhálózatán keresztül egymás pénzügyi és biztosítási termékeinek (bizonyos országokban kizárólagos) értékesítését. A Bank és a Groupama SA közötti stratégiai együttműködés részeként a Groupama SA vállalta, hogy az OTP Bank Nyrt.-ben legfeljebb 8% részesedést szerez. Ennek megfelelően a Groupama SA 2008. szeptember 24-éig 7,99%-os részesedést vásárolt a Bank részvényeiből. A részesedés-szerzéshez a Bank nem bocsátott ki új részvényeket.

A Garancia-tranzakció zárasi folyamatának keretében a Bank az OTP Garancia Biztosító Zrt.-ben lévő részesedését az OTP Holding Ltd.-be apportálta. Ezt követően a Bank leányvállalatai, az OTP Holding Ltd. és a Merkantil Bank Zrt. átutalták az OTP Garancia Biztosító Zrt. alaptőkéjének 100%-át képviselő részvényeket a Groupama SA részére. A Garancia-tranzakció zárása 2008. szeptember 17-én történt meg. A Groupama SA-tól kapott vételárból az OTP Holding Ltd. osztalékot fizetett a Banknak.

Az OTP Garancia Biztosító Zrt. értékesítésének eredménye

adatok millió Ft-ban	
Megnevezés	2008.év.
<u>OTP Holding Ltd.-be történő apportálás</u>	
Könyv szerinti érték kivezetése	-7 472
Eladási ár	23 009
	15 537
<u>Groupama SA felé történő értékesítés</u>	
OTP Holding Ltd.-től kapott osztalékbevételek (az értékesítés eredménye)	120 000
Tranzakciós költségek	-2 103
A Garancia-tranzakció eredménye	133 434

25./ 2008. évben történt egyéb jelentős események

2007. augusztus 2-án a Bank 100.000 millió Ft keretösszegű 2007-2008. évi kötvényprogramot indított el.

Ennek a programnak a keretében 2008. június 16. és július 25. között a Bank OTP 2009/I fix kamatozású, 7.143 millió Ft névértékű kötvényt bocsátott ki. A kötvények lejáratára 2009. június 27. A kamatláb 8,7%.

Ugyanennek a programnak a keretében 2008. november 3. és december 31. között a Bank OTP 2009/II fix kamatozású, 50.984 millió Ft névértékű kötvényt bocsátott ki. A kötvények lejáratára 2009. október 31. A kamatláb 10%.

A Bank megvásárolta az oroszországi OOO Donskoy Narodny Bank 100%-os üzletrészét, az ügylet lezárására 2008. május 6-án került sor. Ennek megfelelően a 40,95 millió USD értékű tranzakció pénzügyi zárása is megtörtént.

A Bank 500 millió EUR össznévértékű kötvényt bocsátott ki 2008. május 16-ai értéknappal, a névérték 99,812%-os árfolyamán. A kötvénykibocsátás célja a Bank általános finanszírozási szükségletének kielégítése. A 3 éves futamidejű, fix kamatozású, senior kötvények árazása 2008. május 7-én történt meg. A befektetők körében sikeres kibocsátást (az elfogadott mennyiséghez képest mintegy 30%-os túljegyzés volt) a DZ Bank AG és a Morgan Stanley Ltd. szervezte. A kibocsátási hozamfelár 140 bp p.a. a 3 éves mid-swap ráta felett, a kupon fix 5,75%, évente egyszeri kamatfizetéssel. A kötvények bevezetésére kerülnek a Luxembourgi Tőzsdére.

A Bank 300.000 millió Ft keretösszegű kötvényprogramot indított el. A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete a kibocsátási programhoz készült alaptájékoztatót engedélyezte. A kötvényprogram hatálya alatt történő kibocsátások során a Bank nem kezdeményezi a kötvények bevezetését szabályozott piacra.

2008. december 31-én a Bank közvetlen és közvetett tulajdonában levő MOL „A” törzsrészeinek mennyisége 7.094.302 db. A Bank MOL Nyrt.-ben levő közvetlen és közvetett befolyása 6,47%, azaz nem éri el a 10%-ot. A részesedésből 6.987.362 db részvény értékpapír-kölcsönzési szerződés keretében van a Bank birtokában.

2008-ban tovább folytatódott az oroszországi OAO OTP Bank kisérszvényes kivásárlási programja. A Bank az év folyamán sorozatos vásárlások során összesen 45 millió RUB összegben vásárolt

részvényeket. Az évközi vásárlások és a jegyzett tőke emelés következtében a Bank közvetlen tulajdoni hányada a 2007. december 31-i 51,34%-ról 2008. december 31-re 61,62%-ra emelkedett.

2008. év folyamán a Bank az alábbi jelentősebb tőkeemeléseket hajtotta végre a közvetlen befektetéseiben:

2008. február 21-én a horvátországi OTP banka Hrvatska d.d. jegyzett tőkéjét 217 millió HRK összeggel megemelte a közgyűlés 2008. február 20-i határozata alapján. A tőkeemelés bejegyzése 2009. március 6-án megtörtént.

2008. április 4-én a Bank 100%-os tulajdonában lévő montenegrói Crnogorska komercijalna banka a.d. jegyzett tőkéjét 15 millió EUR összeggel megemelte. A változást a cégbíróság 2008. május 8-án jegyezte be.

2008. augusztus 14-én zárult tranzakciót követően a Bank az ukrainai CJSC OTP Bank jegyzett tőkéjét 120 millió EUR (861 millió UAH) összeggel megemelte. A tőkeemelés 2008. november 25-én lett bejegyezve.

A CJSC OTP Bank közgyűlésének 2008. március 8-án hozott döntése értelmében az ukrán leányvállalat jegyzett tőkéje további 304 millió UAH összeggel emelkedett az eredménytartalék terhére.

A Bank 2008. szeptemberében 2.501 millió RUB jegyzett tőke emelést hajtott végre az OAO OTP Bank leányvállalatban. Az új kibocsátású részvények 100%-át a Bank jegyezte le.

26./ Mérleg fordulónapja után történt jelentős események

2009. február 9-én a Bank Igazgatósága jóváhagyta az ukrainai CJSC OTP Bankban történő 800 millió UAH (100 millió USD) összegű tőkeemelés végrehajtását.

27./ A pénzügyi válság hatása a Bankra

A Lehman Brothers 2008. szeptember 15-i csődjét követő bizalomvesztés és szűkülő likviditás a jelentős külső adóssággal és bankrendszerének magas devizahitel állományával rendelkező Magyarországot októberben súlyos helyzetbe sodorta, amit az IMF közreműködésével összeállított 25,1 milliárd dolláros stabilizációs csomag jelentős mértékben enyhített. A bizalomvesztés következtében október közepén a forint valamennyi fontosabb deviza ellenében gyengülni kezdett, továbbá a régiós devizák is gyengülő pályára léptek. A forint állampapír-piaci hozamok több száz bázisponttal emelkedtek. A helyzet stabilizálására a magyar jegybank 2008. október 22-én 300 bp-os alapkamat-emelést hajtott végre, továbbá – a régió más jegybankjaihoz hasonlóan – számos intézkedést hozott a bankrendszer likviditásának és stabilitásának erősítése érdekében.

A Bank működését és jövedelmezőségét 2008 során az alábbi a pénzügyi válság következtében jelentkező hatások befolyásolták:

- A külföldi leányvállalatok által saját devizáikban megtermelt nettó eredmény fedezésére tartott stratégiai nyitott devizapozíció az év során bekövetkezett forintgyengülés következtében 4,7 milliárd forint átértékelési veszteséget könyvelt el a Bank. Mivel a külföldi leányvállalatok eredmény-hozzájárulása a konszolidált profithoz várhatóan kisebb lesz a jövőben a korábbi menedzsment-elképzelésekhez képest, ezért a korábbi tervekhez méretezett fedezeti pozíciót is csökkentette a menedzsment 2008 negyedik negyedében.
- A szerb és ukrán leánybankokkal kapcsolatban a menedzsment a romló gazdasági, illetve bankpiaci kilátások következtében 92.782 millió forint összegű goodwill terven felüli értékcsökkenési leírásról döntött, mely jelentősen csökkentette a Bank 2008. éves adózott eredményét.
- Az év során régió szerte jelentősen romló makrogazdasági környezet, valamint számos helyi deviza jelentős leértékelődése indokoltá tette a Bank hiteleivel kapcsolatban az óvatos céltartalék-képzést. A hitelkockázati költségek emelkedése mellett a Bank számos

intézkedést hozott ügyfelei kockázatainak, illetve a gyengülő régiós devizák következtében emelkedő törlesztő-részleteinek csökkentésére (pl.: hitelátstrukturálások megindulása Magyarországon, Ukrajnában), melyek várhatóan mérséklik a kockázati költségek további emelkedését.

A kockázati költségeket befolyásoló intézkedések Magyarországon:

- a Bankszövetség és a Pénzügyminisztérium megállapodása alapján a devizahitelek terheinek csökkentésére irányuló tranzakciók banki költségektől való mentessége biztosított volt 2009. február 28-ig,
 - 2009. márciusában törvény született a válság miatt állásukat veszített retail lakáshitel-adósok törlesztésének állami garanciájáról is.
- A nehezedő gazdasági helyzet a hitelportfólió romlását eredményezte: a nem teljesítő hitelek aránya a 2008. év végén Bankszinten elérte a 3,2%-ot.
 - A globális likviditáshiány az év második felétől jelentősen felértékelte a stabil likviditás, ezen belül pedig a saját források szerepét. Ennek megfelelően a menedzsment az utolsó negyedév során fokozott hangsúlyt helyezett a betétgyűjtésre, illetve egyéb saját források (pl. retail kötvénykibocsátás) megerősítésére, továbbá jelentősen szigorította a hitelezési tevékenység kondícióit. A Bank számos betéti piacon akciót indított, illetve a változó fogyasztói igényeknek megfelelő termékfejlesztésre is sor került (pl.: multicurrency betét bevezetése). Hiteloldalon a megnövekedett forrásköltségek részben áthárításra kerültek az ügyfelekre, illetve a hitelezési standardok jelentős szigorítására került sor:
 - a maximálisan folyósítható hitelösszeg csökkentése,
 - kizárólag fedezet alapú jelzáloghitelezés szüneteltetése,
 - bizonyos termékszegmensekben a folyósítás felfüggesztése

Ennek következtében a folyósítások volumene az utolsó negyedévben jelentősen csökkent.

- A tőkepiaci forrásbevonási lehetőségek az év második felében jelentősen szűkültek, külső forrásbevonás nem történt. Ugyanakkor a Bank stabil és erős likviditási helyzete továbbra is biztosított. A Bank likvid forrásai felett megfelelő likvid eszköztöbblettel rendelkezik, továbbá a Magyar Nemzeti Bank – párhuzamosan más régiós jegybankok likviditás- és pénzügyi stabilitás növelő lépéseivel – a bankrendszer likviditásának növelésére számos új eszközt vezetett be az elmúlt hónapokban.
- 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. A megnövekedett swap-költségek negatív eredményhatását pedig részben ellensúlyozza, hogy számos hitelszegmensben a Bank magasabb ügyfélkamatok formájában részben ügyfeleire hárította át.

2009 vonatkozásában a menedzsment a régiós bankpiacok jelentős lassulásával számol. A bankközi források beszűkülésével a konszolidált hitelportfólió további esetleges növelése a betéti bázis növekedésével összhangban lesz lehetséges.

xxx

Keltezés: Budapest, 2009. március 20.



 a vállalkozás vezetője
 (képviselője)



**JAVASLAT
AZ OTP BANK 2008. ÉVI ADÓZOTT EREDMÉNYÉNEK
FELHASZNÁLÁSÁRA ÉS AZ OSZTALÉKFIZETÉSRE**

JAVASLAT AZ ANYAVÁLLALAT ADÓZOTT EREDMÉNYÉNEK FELHASZNÁLÁSÁRA ÉS AZ OSZTALÉKFIZETÉSRE

	millió forintban
Adózás előtti eredmény	57.394
Adófizetési kötelezettség	3.183
Adózott eredmény	54.211
Általános tartalékképzés	5.421
Eredménytartalék igénybevétele osztalékra, részesedésre	0
Osztalék	0
Mérleg szerinti eredmény	48.790

A Közgyűlés a Társaság 2008. évi mérlegét 5.867.492 millió forint mérlegfőösszeggel, 54.211 millió forint adózott eredménnyel állapítja meg azzal, hogy az adózott eredményt a következők szerint osztja fel: 5.421 millió forintot általános tartalékképzésre kell fordítani, a mérleg szerinti eredmény pedig 48.790 millió forint.



**AZ OTP BANK
2008. ÉVI IFRS SZERINTI
MÉRLEG, EREDMÉNY, CASH-FLOW ÉS SAJÁT TŐKE
VÁLTOZÁSÁNAK KIMUTATÁSA**

KONSZOLIDÁLT

OTP BANK NYRT.
2008. DECEMBER 31-I KONSZOLIDÁLT MÉRLEGE
(millió forintban)

	<i>Jegyzet</i>	2008	2007
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások az MNB-vel	4.	348.849	353.243
Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	5.	593.542	654.788
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	6.	129.332	285.895
Értékesíthető értékpapírok	7.	481.257	473.925
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	8.	6.730.170	5.582.437
Kamatkövetelések		87.793	63.459
Részvények és részesedések	9.	10.467	9.892
Lejáratig tartandó értékpapírok	10.	321.733	317.557
Tárgyi eszközök	11.	200.359	188.486
Immateriális javak	11.	269.342	353.423
Egyéb eszközök	12.	<u>206.592</u>	<u>178.769</u>
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN		<u>9.379.436</u>	<u>8.461.874</u>
Hitelintézetekkel és az MNB-vel szembeni kötelezettségek	13.	842.867	798.154
Ügyfelek betétei	14.	5.219.226	5.038.372
Kibocsátott értékpapírok	15.	1.526.639	985.265
Kamattartozások		99.141	60.153
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciója		125.487	12.920
Egyéb kötelezettségek	16.	200.957	370.269
Alárendelt kölcsöntőke	17.	<u>316.148</u>	<u>301.164</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN		<u>8.330.465</u>	<u>7.566.297</u>
Jegyzett tőke	18.	28.000	28.000
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	19.	1.160.935	976.225
Visszavásárolt saját részvény	20.	-146.749	-114.001
Kisebbségi részesedés	21.	<u>6.785</u>	<u>5.353</u>
SAJÁT TŐKE		<u>1.048.971</u>	<u>895.577</u>
FORRÁSOK ÖSSZESEN		<u>9.379.436</u>	<u>8.461.874</u>

Budapest, 2009. március 20.



dr. Csányi Sándor
elnök-vezérigazgató

A 2008. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁSA
(millió forintban)

	<i>Jegyzet</i>	2008	2007
Kamatbevételek:			
hitelekből		720.650	586.883
bankközi kihelyezésekből		172.586	95.793
MNB-nél és más bankoknál vezetett számlákból		16.161	12.824
kereskedési célú értékpapírokból		7.029	7.272
értékesíthető értékpapírokból		32.402	34.145
lejáratig tartandó értékpapírokból		<u>26.624</u>	<u>29.938</u>
Összesen		<u>975.452</u>	<u>766.855</u>
Kamatráfordítások:			
MNB-vel és más bankokkal szembeni kötelezettségekre		226.809	76.147
ügyfelek betéteire		221.607	172.506
kibocsátott értékpapírokra		72.750	50.197
alárendelt kölcsöntőkére		17.009	16.438
Összesen		<u>538.175</u>	<u>315.288</u>
NETTÓ KAMATBEVÉTEL		437.277	451.567
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	5., 8.	<u>111.449</u>	<u>58.184</u>
NETTÓ KAMATBEVÉTEL A HITELEZÉSI ÉS KIHELYEZÉSI VESZTESÉGEKRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS ELSZÁMOLÁSA UTÁN		325.828	393.383
Nem kamatjellegű bevételek:			
díjak és jutalékok		181.765	168.913
nettó deviza árfolyamnyereség		130.527	8.399
nettó értékpapír árfolyamveszteség (-) / -nyereség (+)		-1.096	5.085
ingatlan tranzakciók nyeresége, nettó		1.807	1.371
osztalékbevételek és társult vállalkozások eredménye		2.466	993
biztosítási díjbevételek		60.432	83.591
biztosítási tevékenység értékesítése	40.	121.186	-
egyéb bevételek		<u>27.801</u>	<u>40.067</u>
Összesen		<u>524.888</u>	<u>308.419</u>
Nem kamatjellegű ráfordítások:			
díjak, jutalékok		46.534	35.903
személyi jellegű ráfordítások		167.461	147.831
értékcsökkenés	11.	132.201	35.627
biztosítási ráfordítások		47.178	69.204
adminisztrációs ráfordítások		116.783	106.484
egyéb ráfordítások	22.	<u>66.192</u>	<u>57.801</u>
Összesen		<u>576.349</u>	<u>452.850</u>
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY		274.367	248.952
Társasági adó	23.	<u>-33.299</u>	<u>-40.404</u>
NETTÓ EREDMÉNY		241.068	208.548
Ebből:			
Kisebbségi részesedésre jutó nettó eredmény		<u>596</u>	<u>340</u>
Részvényesekre jutó nettó eredmény		<u>240.472</u>	<u>208.208</u>
Egy törzsrészcsevényre jutó konszolidált nyereség (Ft-ban)			
Alap	36.	<u>938</u>	<u>796</u>
Hígított	36.	<u>935</u>	<u>794</u>

**A 2008. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KONSZOLIDÁLT CASH-FLOW KIMUTATÁSA
(millió forintban)**

ÜZLETI TEVÉKENYSÉG	Jegyzet	2008	2007
Adózás előtti eredmény		274.367	248.952
Fizetett társasági adó		-35.475	-45.005
Goodwill értékvesztés	11.	93.592	-
Értékcsökkenés	11.	38.609	35.627
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	5., 8.	111.449	58.184
Értékvesztés elszámolása részvényekre, részesedésekre	9.	463	131
Értékvesztés elszámolása egyéb eszközökre	22.	11.290	8.386
Céltartalék képzés függő és jövőbeni kötelezettségre	16.	4.731	4.018
Biztosítástechnikai tartalékok nettó csökkenése (-) / növekedése (+)		-183.211	20.604
Részvény-alapú juttatás	2., 26.	28	5.123
Kereskedési célú értékpapírok valós érték korrekciójának nem realizált eredménye		-5.010	695
Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciójának nem realizált eredménye		78.937	-44.522
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök nettó változása		168.518	-32.298
Kamatkövetelések nettó növekedése		-24.259	-8.338
Egyéb eszközök nettó növekedése a befektetésekre adott előlegek illetve értékvesztés nélkül		-37.808	-18.649
Kamattartozások nettó növekedése		38.886	14.021
Egyéb kötelezettségek nettó csökkenése (-) / növekedése (+)		<u>-66.897</u>	<u>4.072</u>
Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom		<u>468.210</u>	<u>251.001</u>
KIHELYEZÉSI TEVÉKENYSÉG			
Bankközi kihelyezések, követelések nettó csökkenése a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés nélkül		61.922	16.315
Értékesíthető értékpapírok nettó növekedése		-31.827	-94.121
Részvények és részesedések nettó növekedése (-) / csökkenése (+)		-990	61.133
Leányvállalatok vásárlásának nettó pénzsükséglete	29.	-4.806	-58.303
Lejáratig tartandó értékpapírok nettó növekedése		-4.169	-47.990
Egyéb eszközök között szereplő, befektetésekre adott előlegek nettó növekedése (-) / csökkenése (+)		-246	254
Hitelek értékvesztés nélküli nettó növekedése		-1.175.078	-1.179.630
Nettó beruházások növekedése		<u>-53.126</u>	<u>-66.744</u>
Kihelyezési tevékenységből származó nettó pénzforgalom		<u>-1.208.320</u>	<u>-1.369.086</u>

A 2008. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KONSZOLIDÁLT CASH-FLOW KIMUTATÁSA
[folytatás]
(millió forintban)

FINANSZÍROZÁSI TEVÉKENYSÉG	Jegyzet	2008	2007
Hitelintézetekkel és az MNB-vel szembeni kötelezettségek nettó növekedése		44.713	118.469
Ügyfelek betéteinek nettó növekedése		160.449	671.271
Kibocsátott értékpapírok nettó növekedése		591.307	203.950
Alárendelt kölcsöntőke növekedése		14.723	50.438
Kisebbségi részesedés növekedése		1.432	127
Átértékelési különbözet vesztesége		-21.978	-5.579
ICES átváltoztatható kötvénystruktúra ügylet eredménye		-11.202	-5.640
Saját részvény ügylet hatása		-7.499	-
Visszavásárolt saját részvények nettó hatása		-36.172	-54.182
Az MNB-nél lévő kötelező tartalék nettó csökkenése (+) / növekedése (-)	4.	87.857	-22.416
Fizetett osztalék		<u>-57</u>	<u>-40.151</u>
Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzforgalom		<u>823.573</u>	<u>916.287</u>
Pénzeszközök nettó csökkenése (+) / növekedése (-)		<u>83.463</u>	<u>-201.798</u>
Pénzeszközök nyitó egyenlege		<u>194.860</u>	<u>396.658</u>
Pénzeszközök záró egyenlege		<u>278.323</u>	<u>194.860</u>
Pénzeszközök bemutatása			
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások az MNB-vel		353.243	532.625
MNB-nél elhelyezett kötelező tartalék		<u>-158.383</u>	<u>-135.967</u>
Pénzeszközök nyitó egyenlege		<u>194.860</u>	<u>396.658</u>
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások az MNB-vel		348.849	353.243
MNB-nél elhelyezett kötelező tartalék		<u>-70.526</u>	<u>-158.383</u>
Pénzeszközök záró egyenlege		<u>278.323</u>	<u>194.860</u>

A 2008. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KONSZOLIDÁLT SAJÁT TŐKE VÁLTOZÁSÁNAK KIMUTATÁSA (millió forintban)

	Jegyzet	Jegyzett tőke	Eredménytartalék és egyéb tartalékok	Visszavásárolt saját részvények	Kisebbségi érdekelttség	Összesen
2007. január 1-jei egyenleg		<u>28.000</u>	<u>820.819</u>	<u>-63.716</u>	<u>3.110</u>	<u>788.213</u>
Nettó eredmény		-	208.548	-	-340	208.208
Értékesíthető értékpapírok saját tőkében elszámolt valós érték korrekciója		-	-858	-	-	-858
Származékos pénzügyi instrumentumok saját tőkében elszámolt valós érték korrekciója		-	-387	-	-	-387
Részvény-alapú juttatás	26.	-	5.123	-	-	5.123
2006. évi osztalék		-	-40.320	-	-	-40.320
Visszavásárolt saját részvények						
– értékesítésének vesztesége		-	-3.897	-	-	-3.897
– állománynövekedése		-	-	-50.285	-	-50.285
Cash-flow fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok		-	-1.196	-	-	-1.196
ICES-átváltoztatható kötvénystruktúra ügylet a saját tőkében elszámolva	19.	-	-5.640	-	-	-5.640
Átváltási különbözet		-	-5.627	-	-	-5.627
Kisebbségi érdekelttség		-	-340	-	<u>2.583</u>	<u>2.243</u>
2007. december 31-i egyenleg		<u>28.000</u>	<u>976.225</u>	<u>-114.001</u>	<u>5.353</u>	<u>895.577</u>
Nettó eredmény		-	241.068	-	-596	240.472
Értékesíthető értékpapírok saját tőkében elszámolt valós érték korrekciója		-	-12.862	-	-	-12.862
Származékos pénzügyi instrumentumok saját tőkében elszámolt valós érték korrekciója		-	387	-	-	387
Részvény-alapú juttatás	26.	-	28	-	-	28
Saját részvényügylet hatása		-	-7.499	-	-	-7.499
Visszavásárolt saját részvények						
– értékesítésének vesztesége		-	-3.424	-	-	-3.424
– állománynövekedése		-	-	-32.748	-	-32.748
Cash-flow fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok		-	788	-	-	788
ICES-átváltoztatható kötvénystruktúra ügylet a saját tőkében elszámolva	19.	-	-11.202	-	-	-11.202
Átváltási különbözet		-	-21.978	-	-	-21.978
Kisebbségi érdekelttség		-	-596	-	<u>2.028</u>	<u>1.432</u>
2008. december 31-i egyenleg		<u>28.000</u>	<u>1.160.935</u>	<u>-146.749</u>	<u>6.785</u>	<u>1.048.971</u>



**A FELÜGYELŐ BIZOTTSÁG JELENTÉSE
A 2008. ÉVI ÉVES BESZÁMOLÓKRÓL, VALAMINT
AZ ADÓZOTT EREDMÉNY FELHASZNÁLÁSÁRA
VONATKOZÓ JAVASLATRÓL**

A FELÜGYELŐ BIZOTTSÁG A 2008. ÉV FOLYAMÁN A TÖBBSZÖR MÓDOSÍTOTT 1996. ÉVI CXII. „HITELINTÉZETEKÉRŐL ÉS PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOKRÓL” SZÓLÓ TÖRVÉNYBEN, VALAMINT A 2006. ÉVI IV. „GAZDASÁGI TÁRSASÁGOKRÓL” SZÓLÓ TÖRVÉNYBEN FOGLALTAKKAL ÖSSZHANGBAN FOLYTATTA TEVÉKENYSÉGÉT, TELJESÍTETTE FELADATÁT.

A Felügyelő Bizottság 2008-ban 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 negyedéves tőzsdei és befektetői jelentésekben foglaltak alapján az eredmények 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 2007. évi üzleti tevékenységének eredményeiről,
- az OTP Bank és Bankcsoport 2008. évi üzletpolitikai terveiről,
- a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete által 2006. évben lefolytatott csoportszintű célvizsgálatot- és a 2008. évben lefolytatott vizsgálatokat lezáró Határozatok alapján készített intézkedési tervek teljesítésének státuszáról,
- a Bank Alapszabályát érintő változások szükségességéről,
- az Audit Bizottság 2007. évi éves beszámolójáról, valamint az adózott eredmény felhasználására vonatkozó javaslatáról,
- az Audit Bizottság ügyrendjének módosításáról,
- a felelős vállalatirányítási gyakorlatról,
- a 2006-2010. évekre vonatkozó vezetői érdekeltségi rendszer módosításáról,
- az OTP Garancia Biztosító Zrt. értékesítéséről,
- a bennfentességről, az ahhoz kapcsolódó egyes kötelezettségekről és tilalmakról szóló, valamint az összeférhetetlenségről szóló szabályzatról,
- az OTP Bank Nyrt. és a csoporttagok compliance tevékenységének vizsgálatáról, a compliance tevékenység 2008. évi programjáról, az Etikai Kódex módosításáról,
- az Egységes Belső Ellenőrzési Rendszer csoportszintű implementálásának helyzetéről és a rendszer továbbfejlesztéséről,
- a Bank szolgáltatásaival kapcsolatos ügyfélbejelentések tapasztalatairól,
- a csoportszintű piaci kockázat-kezelési szabályzat felülvizsgálatáról, valamint
- a professzionális pénz- és tőkepiaci szereplők limitjeinek felülvizsgálatáról.

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) 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, testületi határozatai, a szakterületek javaslatai, az egyes banki tevékenységek és szervezetek kockázati szintjei alapján került összeállításra.

A 2008. évre vonatkozó ellenőrzési terv alapján, valamint egyéb terven felüli feladatok szerint az ellenőrzési szervezet **174 vizsgálatot** folytatott le, **8 projekt** munkában vett részt, és az ellenőrzésekhez kapcsolódóan **1.204 elfogadott javaslatot** tett, **74 fő** munkavállaló esetében kezdeményezett **személyi felelősségre vonást**, valamint **354 belső szabályozástervezetet** véleményezett.

A Felügyelő Bizottság az Ellenőrzési Igazgatóságot az általa elvégzett vizsgálatokról **negyedévente beszámoltatta**. A beszámoltatás során az ellenőrzési szervezet tájékoztatást adott

- a vizsgálatok során tett megállapításokról és javaslatokról,
- a személyi felelősségre vonásokról, valamint
- az ellenőrzött területek által készített intézkedési tervekben vállalt feladatok teljesüléséről.

A belső ellenőrzés megállapításait és javaslatait a vizsgált egységek elfogadták, a szükséges intézkedéseket a hiba kijavítására, a hiányosságok pótlására megtették, illetve azok végrehajtása az év utolsó napján még folyamatban voltak.

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 bankcsoporttagoknál 2008. január 1-jétől került bevezetésre az Egységes Belső Ellenőrzési Rendszer. A Hitelintézeti törvény előírásaiból, valamint a társaságok tevékenységének bankcsoport szintű kockázatoságából kiindulva kerültek közvetlen, vagy közvetett ellenőrzési felügyelet alá bevonásra a magyar és külföldi leány-, illetve unokavállalatok.

A rendszer működésének eredményeként az ellenőrzési szervezet által kidolgozott, a bankcsoport céljaival és a nemzetközi legjobb gyakorlattal összhangban levő, kötelezően átveendő módszertani dokumentumok bankcsoport szintű implementálása megtörtént. 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.

Az Egységes Belső Ellenőrzési Rendszer elemeként a 2008. évben az ellenőrzési szervezet koordinációjával és részvételével három témavizsgálat került kijelölésre és Bankcsoport szinten végrehajtásra. A vizsgálatok a Compliance és a Treasury területek, valamint a működési kockázatok és rendkívüli események azonosítására, jelentésére és az üzletmenet folytonosság biztosítottságának 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 2007. évre vonatkozó éves tevékenységükről és működési feltételeitől készített éves beszámolójukat, valamint
- a 2008. 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) 2008. februárjában korlátozott terjedelmű és mélységű, – nem teljes körű – csoport szintű célvizsgálatot végzett az OTP Bank Nyrt.-nél, a Bank és bankcsoport közép- és hosszú távú likviditáskezelésének a színvonalának, illetve az üzleti tervek és a kockázat mértékének összhangjának, valamint a szektorban tapasztalható éles verseny által megkövetelt elvárásoknak való megfelelés tárgyában, továbbá a MiFID implementáció helyzetének feltérképezésére.

A Bank működését súlyosan veszélyeztető kockázatot a PSZÁF vizsgálat nem tárt fel, így a célvizsgálat felügyeleti intézkedés alkalmazása nélkül zárult le.

A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete szintén 2008. februárjában korlátozott terjedelmű és mélységű – nem teljes körű – helyszínen kívüli kockázatalapú vizsgálatot végzett az OTP Bank Nyrt.-nél, a „Határidős ügyletek letéti követelményének, ehhez kapcsolódóan az ügyfélkövetelések védelmével kapcsolatos jogszabályok betartásának vizsgálata” tárgyában. A Felügyelet a vizsgálatot követően bizonyos kötelező, illetve felszólító erejű észrevételeket tett, és felügyeleti bírsággként 6.500.000 forint befizetését rendelte el, valamint további ajánlásokat fogalmazott meg. A vizsgálat által feltárt hiányosságok megszüntetése érdekében megtett intézkedésekről rendkívüli adatszolgáltatás keretében – az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottsága által megtárgyalt és jóváhagyott – belső ellenőri jelentés megküldését írta elő.

A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete 2008. augusztus hónapban korlátozott terjedelmű és mélységű – nem teljes körű – témavizsgálatot végzett a pénzügyi közvetítők szerepének és jelentőségének tárgyában, mely vizsgálat felügyeleti intézkedés alkalmazása nélkül zárult le.

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.

1. Az OTP Bank Nyrt. Felügyelő Bizottsága a könyvvizsgáló jelentésében foglaltakkal megegyezően a 2008. üzleti évről szóló, a Magyar Számviteli Szabályok szerint készített nem konszolidált beszámolót,

5.867 milliárd 492 millió forintos mérlegfőösszeggel, valamint a

Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített konszolidált éves beszámolót,

9.379 milliárd 436 millió forintos mérlegfőösszeggel elfogadja, továbbá a

54 milliárd 211 millió forint összegű MSzSz szerinti adózott eredmény felosztására vonatkozó javaslatot,

és az Igazgatóság üzleti jelentését elfogadva, a fentieket a Társaság Közgyűlésének jóváhagyásra javasolja.

2. A Felügyelő Bizottság egyetért az Igazgatóság azon javaslatával, hogy a 2008. évi adózott eredményből osztalék ne kerüljön kifizetésre.



**AZ AUDIT BIZOTTSÁG JELENTÉSE
A 2008. ÉVI ÉVES BESZÁMOLÓKRÓL, VALAMINT
AZ ADÓZOTT EREDMÉNY FELHASZNÁLÁSÁRA
VONATKOZÓ JAVASLATRÓL**

Az **Audit Bizottság** a 2008. év folyamán a 2006. évi IV. a Gazdasági Társaságokról” szóló törvényben, valamint a Bank Felügyelő Bizottsága által elfogadott Ügyrendjében foglaltaknak megfelelően látta el tevékenységét és végezte el ellenőrzési feladatait.

Az Audit Bizottság az Ügyrendjével összhangban és az éves munkaterve szerint négy alkalommal ülésezett.

Az évi rendes Közgyűlés által megválasztott Audit Bizottság az év folyamán

- újraválasztotta – soraiból – a Bizottság elnökét,
- elfogadta a működés menetét meghatározó munkatervét.

A Bank Felügyelő Bizottságának munkáját segítve, valamint a Bizottságok közötti szoros együttműködés keretében az FB ülésein elhangzottakon túl tájékoztatót hallgatott meg

- a Bank 2008. I. félévére vonatkozó, könyvvizsgáló által elfogadott eredményéről,
- a Bank nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok (IFRS) szerint készített 2008. I. félévi nem konszolidált beszámolójáról, valamint
- a Bank – könyvvizsgáló által elfogadott – 2008. III. negyedévére vonatkozó eredményéről.

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 2007. 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 kötelezettségének**.

Az Audit Bizottság a 2008. 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 értékelt 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.

A Bank az értékvesztést és a kockázati céltartalékot a 14/2001. (III. 9.) PM rendeletben foglaltak szerint, a könyvvizsgálóval egyeztetett minősítési és értékelési, értékvesztési és céltartalék-képzési szabályzat alapján elszámolta, megképezte, 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 2008. üzleti évről szóló, a Magyar Számviteli Szabályok szerint készített nem konszolidált beszámolót.

5.867 milliárd 492 millió forintos mérlegfőösszeggel, és a

Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített konszolidált éves beszámolót.

9.379 milliárd 436 millió forintos mérlegfőösszeggel, valamint a

54 milliárd 211 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 2008. évi adózott eredményből ne kerüljön kifizetésre osztalék.



**A KÖNYVVIZSGÁLÓ JELENTÉSEI
A 2008. ÉVI ÉVES BESZÁMOLÓK VIZSGÁLATÁNAK
EREDMÉNYÉRŐL**

Deloitte.

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.com/Hungary

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 2008. évi éves beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2008. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 5.867.492 millió Ft, a mérleg szerinti eredmény 48.790 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 2008. március 17-én kiadott, a 2007. évi éves beszámolóra vonatkozó jelentésünkre, közöljük, hogy az előző évre vonatkozó könyvvizsgálatunk alapján korlátozás nélküli könyvvizsgálói jelentést adtunk ki.

A könyvvizsgálatot a magyar Nemzeti Könyvvizsgálói 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 könyvvizsgálói 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 kockázatfelmérésének nem célja, hogy a vállalkozás belső ellenőrzésének hatékonyságára vonatkozóan véleményt mondjon.

Audit . Tax . Consulting . Financial Advisory.

Member of
Deloitte Touche Tohmatsu

Bejegyzve: Fővárosi Bíróság mint Cégbíróság
Cp.: 01-09-071057

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. 2008. december 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad. Az üzleti jelentés az éves beszámoló adataival összhangban van.

Budapest, 2009. március 20.



.....

Gion Gábor

Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft.
1068 Budapest Dózsa György út 84/C.
000083



.....

Nagyváradiné Szépfalvi Zsuzsanna

bejegyzett könyvvizsgáló
005313

Deloitte.

Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft.
1058 Budapest, Dózsa György út 84/C.
Levélclím: 1438 Budapest, Pf. 471

Tel: +36 (1) 428-6800
Fax: +36 (1) 428-6801
www.deloitte.com/Hungary

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 2008. december 31-i konszolidált mérlegből, az ezen időponttal végződő évre vonatkozó konszolidált eredménykimutatásból, saját tőke változás kimutatásból és cash flow-kimutatásból, valamint a jelentős számviteli politikák összefoglalásából és az egyéb magyarázó megjegyzésekből állnak.

A vezetőség felelőssége a pénzügyi kimutatásokért

A konszolidált pénzügyi kimutatásoknak az Európai Unió által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint történő 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 felelőségünk 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 záradékunkhoz.

Audit, Tax, Consulting, Financial Advisory.

Member of
Deloitte Touche Tohmatsu

Bejegyzve: Fővárosi Bíróság mint Cégbíróság
Cg.: 01-09 071057

Záradék

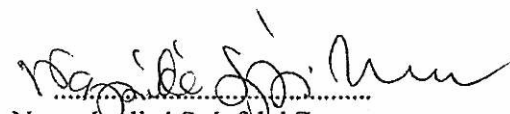
Véleményünk szerint a konszolidált pénzügyi kimutatások megbízható és valós képet adnak az OTP Bank Nyrt. és leányvállalatai 2008. december 31-i konszolidált pénzügyi helyzetéről, és az ezen időponttal végződő évre vonatkozó konszolidált pénzügyi teljesítményéről és cash flow-ról az Európai Unió által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokkal összhangban.

Budapest, 2009. március 20.



.....
Gion Gábor

Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft.
1068 Budapest, Dózsa György út 84/C.
000083



.....
Nagyváradiné Szépfalvi Zsuzsanna
bejegyzett 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 a 2008. év folyamán is átvizsgáltuk társaságirányítási gyakorlatunk és több helyen **javaslatokat tettünk a fejlesztésre**, így többek között a Javadalmazási Bizottság létrehozására, a tájékoztatásra vonatkozó gyakorlat Nyilvánosságra hozatali irányelvekben történő rögzítésére, a Függetlenségi irányelvek megjelentetésére és további olyan módosításokra, melyekkel a társasági gyakorlat még hatékonyabbá, átláthatóbbá tehető, ezzel is hozzájárulva a részvényesi érték növeléséhez. A módosítások eredményei a 2009-es gyakorlatot bemutató Jelentésben fognak megjelenni.

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 (56) 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).

OTP törzsrészvény tulajdona 2008. december 31-én 200.000 darab volt (közvetlen és közvetett tulajdonában lévő OTP részvények darabszáma 3.302.000).

Dr. Pongrácz Antal
adminisztratív vezérigazgató-helyettes
Törzskari Divízió

Dr. Pongrácz Antal (63) 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.

OTP törzsrészvény tulajdona 2008. december 31-én 230.000 darab volt.

Dr. Urbán László
vezérigazgató-helyettes
Stratégiai és Pénzügyi Divízió

Dr. Urbán László (50) közgazdász, a Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetem Pénzügyi Szakán diplomázott 1982-ben. A pénzügyi szektorban 1995-től tevékenykedik. Dolgozott Washington-ban a World Bank munkatársaként, majd az ABN-AMRO tervezési és controlling igazgatójaként. 1998-2000 között a Postabank üzleti vezérigazgató-helyettese, 2000-2005-ig a Citigroup New York globális termékfejlesztésekért felelős vezetője. 2005-től a Magyar Nemzeti Bank igazgatója. 2007. január 15-étől az OTP Bank Nyrt. vezérigazgató-helyettese, a Stratégia és Pénzügyi Divízió vezetője. 2008. április 25-étől az OTP Bank Nyrt. Igazgatóságának tagja.

OTP törzsrészvény tulajdona 2008. december 31-én 1.549 darab volt.

Dr. Utassy László
elnöki tanácsadó
OTP Bank Nyrt.

Dr. Utassy László (57) 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 Nyrt. elnöki tanácsadója.

OTP törzsrészvény tulajdona 2008. december 31-én 250.000 darab volt.

Külső tagok:

Baumstark Mihály
elnök-vezérigazgató
Csányi Pincészet Zrt.

Baumstark Mihály (60) 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 2008. december 31-én 50.000 darab volt.

Dr. Bíró Tibor
tanszékvezető
Budapesti Gazdasági Főiskola

Dr. Bíró Tibor (57) 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 2008. december 31-én 47.000 darab volt.

Braun Péter**villamosmérnök,****volt vezérigazgató-helyettes, OTP Bank Nyrt.**

Braun Péter (73) 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. Az OTP Bank Igazgatóságának 1997 óta tagja.

OTP törzsrészvény tulajdona 2008. december 31-én 587.905 darab volt.

Dr. Kocsis István**vezérigazgató****BKV Zrt.**

Dr. Kocsis István (57) 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, 1997 óta az OTP Bank Igazgatóságának külső tagja. OTP törzsrészvény tulajdona 2008. december 31-én 103.500 darab volt.

Dr. Pintér Sándor**elnök-vezérigazgató****CIVIL Biztonsági Szolgálat Zrt.**

Dr. Pintér Sándor (61) 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 törzsrészvény tulajdona 2008. december 31-én 101.350 darab volt.

Dr. Szapáry György**professzor****Közép-Európai Egyetem Közgazdaságtudományi tanszék**

Dr. Szapáry György (70) 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 Valutaalpnál (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 törzsrészvény tulajdona 2008. december 31-én 0 darab volt.

Dr. Vörös József**professzor,****a Pécsi Tudományegyetem Gazdasági Tanácsának elnöke**

Dr. Vörös József (58) 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 törzsrészvény tulajdona 2008. december 31-én 117.200 darab volt.

Az Igazgatóság szükség szerint, de évente legalább nyolc alkalommal tart ülést.

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 2008-évből történt Igazgatósági ülések számának, valamint a részvételi arányának a rövid ismertetését:

Igazgatósági ülések 2008.

Időpont	Jelenlévők	Távollévők
02.11.	9	-
03.10.	9	-
03.31.	9	-
05.26.*	11	-
09.16.	10	1
10.07.	9	2
10.31.	9	2
12.15.	11	-

Megjegyzés:

2008. évben 8 alkalommal ülésezett az Igazgatóság.

*2008. április 25. napjától (Közgyűlés) az Igazgatóság 9 tagról 11 tagra bővült.

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, továbbá gondoskodás a Bank üzleti könyveinek szabályszerű vezetéséről.

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 tájékoztató 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 érdekkonfliktusok 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 tagot 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 (58) 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.

OTP törzsrészvény tulajdona 2008. december 31-én 80.580 darab volt.

Dr. Horváth Gábor
ügyvéd

Dr. Horváth Gábor (53) 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 Felügyelő Bizottságának. 2007. április 27-től az OTP Bank Nyrt. Felügyelő Bizottság alelnöke és Audit Bizottságának elnöke.

2008. december 31. napján 10.000 db OTP törzsrészvény volt a tulajdonában.

Jean-Francois Lemoux
vezérigazgató
Groupama International SA

Jean-Francois Lemoux (61) 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 ügynökökön 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 2008. december 31-én 0 darab volt.

Kovács Antal
felügyelő bizottsági tag, vezérigazgató-helyettes
Retail Divízió

Kovács Antal (56) 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 2008. december 31-én 33.000 darab volt.

Michnai András
igazgató, Compliance Önálló Főosztály
OTP Bank Nyrt.

Michnai András (54) 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 2008. december 31-én 15.600 darab volt.

A Felügyelő Bizottság évente legalább *hat* alkalommal tart ülést.

A Felügyelő Bizottság ülését 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 2008-évből történt Felügyelő Bizottsági ülések számának, valamint a részvételi arányának a rövid ismertetését:

Felügyelő bizottsági ülések 2008.

Időpont	Jelenlévők	Távollévők
02.15.	5	-
03.17.	5	-
03.31.	5	-
04.25.*	4	1
06.02.	5	-
09.23.	4	1
11.20.	4	1
12.15.	4	1

Megjegyzés:

2008. évben 8 alkalommal ülésezett a Felügyelő Bizottság.

*Az OTP Bank Nyrt. a 2008. április 25-én tartott Közgyűlése 3 évre megválasztotta az 5 tagú Felügyelő Bizottságot.

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 vizsgálatáról, 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 értékvesztés 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:

- 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 javaslatétel;
- a Felügyelő Bizottság munkájának segítése a pénzügyi beszámolási rendszer megfelelő ellenőrzése érdekében, ennek keretében a pénzügyi beszámolási rendszer működésének értékelése és javaslatétel 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 Audit Bizottság szükség szerint, de évente legalább négy 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 OTP Bank Nyrt. Audit Bizottságának tagjai:

Dr. Horváth Gábor- az Audit Bizottság elnöke

Tolnay Tibor

Jean-Francois Lemoux

(szakmai bemutatásukat ld. Az OTP Bank Nyrt. Felügyelő Bizottsága tagjai c. résznél)

Az alábbiakban foglaljuk össze a 2008-évben történt Audit Bizottsági ülések számának, valamint a részvételi arányának a rövid ismertetését:

Audit bizottsági ülések 2008.

Időpont	Jelenlévők	Távollévők
03.31.	3	-
04.25.*	2	1
09.23.	3	-
12.15.	2	-

Megjegyzés:

2008. évben 4 alkalommal ülésezett az Audit Bizottság.

*Az OTP Bank Nyrt. a 2008. április 25-én tartott Közgyűlése 3 évre megválasztotta a 3 tagú Audit Bizottságot.

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 (javaldalmazási szabályzat, 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 ügyrendjük határozza meg.

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 szabályait az MC által elfogadott ügyrendjük tartalmazza. A határozathozatalt tekintve a szavazat-többségi elven működő Hitel-Limit 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.

Javadalmazási és Jelölőbizottság a Bankban nem került kialakításra.

1.3. Az OTP Bank Nyrt. felső vezetésének tagjai:

Dr. Csányi Sándor
elnök-vezérigazgató

Dr. Pongrácz Antal
igazgatósági tag
adminisztratív vezérigazgató-helyettes
Törzskari Divízió

Dr. Urbán László
igazgatósági tag
vezérigazgató-helyettes
Stratégiai és Pénzügyi Divízió

Kovács Antal
felügyelő bizottsági tag
vezérigazgató-helyettes
Retail Divízió

(szakmai bemutatásukat ld. A vezető testületek c. részénél)

Dr. Gresa István
vezérigazgató-helyettes
Hitelengedélyezési és Kockázatkezelési Divízió

Dr. Gresa István (56) 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 2008. december 31-én 63.758 darab volt.

Takáts Ákos
vezérigazgató-helyettes
IT és Banküzemi Divízió

Takáts Ákos (49) 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 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 törzsrészcvény tulajdona 2008. december 31-én 153.347 darab volt.

Wolf László
vezérigazgató-helyettes
Kereskedelmi Banki Divízió

Wolf László (49) 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 törzsrészcvény tulajdona 2008. december 31-én 732.640 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 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 szervezet az Igazgatóság, a Felügyelő Bizottság és a menedzsment részére rendszeresen 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 könyvvizsgálónak a megválasztására, illetve a könyvvizsgálóval kötendő szerződés lényeges tartalmának a megállapítására a közgyűlés jogosult.

Kockázatkezelés

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 Társaság által követett kockázatkezelési gyakorlatról, az alkalmazott limitekről és azok betartásáról az Éves jelentés ad tájékoztatást.

A kockázatkezelési rendszerünk magában foglalja a kockázatok azonosítását, hatásuk felmérését, elemzését, a szükséges intézkedési tervek kialakítását, valamint ezek hatékonyságának és eredményeinek a követését. A vezetés az üzleti döntéseit valamennyi fontos kockázat ismeretében hozza meg. Minden lényeges, a belső és külső tevékenységhez kapcsolódó kockázat, a pénzügyi és jogi követelményeknek való megfeleléshez kapcsolódó, valamint számos egyéb kockázat egy jól meghatározott, transzparens belső mechanizmus alapján kerül kiértékelésre és kezelésre.

A társaságnál a Hitelengedélyezési és Kockázatkezelési Divízió, valamint a Stratégiai és Pénzügyi Divízió gyakorolja a funkcionális kontrollt a bankcsoporti 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 Banknál Csoportszintű Működési Kockázatkezelési Bizottság működik. A Bankcsoport Kockázatkezelési Stratégiát, a Csoportszintű Hitelezési Politika Alapelveit, valamint a Bankcsoport Kockázatvállalási Szabályzatot a Bank Igazgatósága hagyja jóvá. A csoportszintű kockázatkezelés alapja a standardizált, OTP-konform szervezeti struktúra, szabályzatok és eljárások bevezetése az érintett leányvállalatok körében.

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).

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 alakiságának 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

- a névre szóló részvény tulajdonosa a Társaság Részvénykönyvébe hatályosan be legyen jegyezve;
- 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 találhatóak 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 Gtv. 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) a jelen 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, s 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 tárgyától. A Közgyűlés elnöke az így jelentkezőknek 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 jelentkező 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.

Ha a Társaság különböző részvénytársaságokba tartozó részvényeket hozott forgalomba, s jogszabály rendelkezése folytán a Közgyűlés határozatának érvényességéhez valamely részvénytársaság részvényeseinek hozzájárulására van szükség, a Közgyűlés határozata csak feltételesnek minősül, és csak akkor válik érvényessé, ha ahhoz az érintett részvénytársaság Közgyűlésen jelenlévő részvényesei – az Alapszabály eltérő rendelkezésének hiányában – többségi szavazatukkal hozzájárulnak.

Ha a Társasági Alapszabály másként nem rendelkezik, a Közgyűlésen a döntés nyílt szavazással történik.

A Közgyűlés első határozatával a Közgyűlés elnöke által előterjesztettek közül megválasztja a jegyzőkönyvet hitelesítő jelenlévő részvényest és szavazatszámológát. 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 szavazatszámológáinak 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

2008. 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. A vezető állású munkavállalók hosszú távú díjazási és ösztönzési rendszerének irányelveit és kereteit a 8/2007. számú közgyűlési határozat állapította meg, mely a honlapon szintén megtekinthető.

Az elnök-vezérigazgató, valamint a divízióvezetők díjazásának, ösztönzésének elemei a következők:

- Besorolási alapbérből és prémiumból álló kereseti elemek. Az Elnök-vezérigazgató alapbérének, 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 2008. 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 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 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 ezen személyes érdekeltség miatt ezen 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.

Nem

A Társaság teljesíti a Gt. azon előírását, ami szerint a Felügyelő Bizottság tagjai többségének függetlennek kell lennie (Gt. 310. §), a Társaság Felügyelő Bizottsága a dolgozói képviselők kivételével független tagokból áll.

Ezen túlmenően e függetlenség megerősítésére vonatkozó gyakorlat kialakítására 2009-ben sor kerül.

A 2.5.7 A társaság honlapján nyilvánosságra hozta az igazgatóság / igazgatótanács és a felügyelő bizottság függetlenségével kapcsolatos irányelveit, az alkalmazott függetlenségi kritériumokat.

Nem

A Társaság teljesíti a függetlenségre vonatkozó törvényi előírásokat, így külön irányelveket korábban nem alakított ki, ugyanakkor 2009-ben elfogadásra kerülnek a testületi tagok függetlenségére vonatkozó irányelvek is.

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 cégcsoportához tartozó társaságnál kapott testületi tagságra, menedzsment tagságra vonatkozó felkérést.

Nem

A Társaság összeférhetetlenséggel kapcsolatos eljárásra vonatkozó szabályozása alapján a nem a cégcsoportához tartozó tisztségviselői felkérések a munkáltatói jogkör gyakorlójának bejelentésre és nyilvántartásra kerülnek, a nyilvántartást ellenőrző szervezeti egységet az Igazgatóság felügyeli.

A Felügyelő Bizottság tájékoztatását is tartalmazó, módosított eljárásrend elfogadására 2009-ben kerül sor.

A 2.6.4 Az igazgatóság / igazgatótanács kialakította a társaságon belüli információáramlásra, a bennfentes információk kezelésére vonatkozó irányelveit, és felügyeli 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.

Nem

A Javadalmazási irányelvekre vonatkozó eljárás szabályozása 2009-ben kerül elfogadásra. 2008. 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. A vezető állású munkavállalók hosszú távú díjazási és ösztönzési rendszerének irányelveit és kereteit a 8/2007. számú közgyűlési határozat állapította meg, mely a honlapon szintén megtekinthető.

Az elnök-vezérigazgató, valamint a divízióvezetők díjazásának, ösztönzésének elemei a következők:

- Besorolási alaprészből és prémiumból álló kereseti elemek. Az Elnök-vezérigazgató alaprészből, 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 2008. évben nem tett közzé.

A felügyelő bizottság véleményezte a javadalmazási irányelveket.

Nem

A Felügyelő Bizottság tagjai a közgyűlésen részt vesznek, annak napirendi pontjai – így például az ösztönzési rendszerre vonatkozó részek – tekintetében észrevételt tehetnek, illetve véleményt nyilváníthatnak.

Ezen túlmenően a Javadalmazási irányelvekre vonatkozó eljárás szabályozása 2009-ben kerül elfogadásra, mely kitér a Felügyelő Bizottság javadalmazási irányelveket véleményező funkciójára is.

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 értékelésre 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

Lásd a 2.7.1. pontnál írt választ.

A Javadalmazási nyilatkozat tartalmazza az igazgatóság / igazgatótanács, a felügyelő bizottság, és a menedzsment egyes tagjainak díjazását.

Nem

Lásd a 2.7.1. pontnál írt választ.

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

Nem

A Bankban működik a jogszabályi előírásoknak mindenben megfelelő belső ellenőrzési funkció, azonban az ellenőrzési rendszer eredményes működésének biztosítása, illetve a belső ellenőrzési szervezet irányítása, beszámoltatása a Hitelintézeti törvény szerint a Felügyelő Bizottság elidegeníthetetlen feladata. Az Audit Bizottság tagjai a Felügyelő Bizottság tagjaiként vesznek részt ennek a feladatnak a végrehajtásában, azonban a jogszabályi követelményekkel ellentétes lenne, ha a belső ellenőrzési funkció közvetlenül az Audit Bizottság alá rendelt lenne.

A belső audit csoport legalább egyszer beszámol az audit bizottságnak a kockázatkezelés, a belső kontroll mechanizmusok és a társaságirányítási funkciók működéséről.

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, azonban a jogszabályi követelményekkel ellentétes lenne, ha a belső ellenőrzési funkció közvetlenül az Audit Bizottság alá rendelt lenne.

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).

Nem

A Társaság mindenben megfelel a törvényben előírt nyilvánosságra hozatali követelményeknek, a honlapon az információk elérhetők. A 2008. évben a bizottságokra vonatkozó további nyilvánosságra hozatal nem történt. Ugyanakkor a működés még átláthatóbbá tétele érdekében még a 2009. évben szabályozásra kerül a bizottságokra vonatkozó további információk megjelentetése is.

A 3.2.1 Az audit bizottság felügyelte a kockázatkezelés hatékonyságát, a belső kontroll rendszer működését és a belső ellenőrzés tevékenységét is.

Nem

A Hitelintézet 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.

Nem

A Hitelintézet 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. Emellett törekszünk arra, hogy a 2009. évtől kezdődően a beszámolási kötelezettség ne csak a törvényi szabályozásnak megfelelően a Felügyelő Bizottság, hanem az Audit Bizottság felé is megtörténjen.

A 3.2.4 Az audit bizottság az új könyvvizsgáló jelölttől bekérte a 3.2.4 szerinti feltáró nyilatkozatot.Nem

2008-ban a hivatkozott körülmények feltárása nem előzetes nyilatkozati formában történt, de a folyamatban lévő módosításoknak megfelelően 2009. évtől az Audit Bizottsághoz is előzetesen benyújtásra kerül az összeférhetetlenségre vonatkozó nyilatkozatot.

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 értékelt 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.Nem

Javadalmazási bizottság a Társaságnál korábban nem működött, felállítására 2009-ben kerül sor.

A jelenlegi gyakorlat szerint 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 (javadalmazási szabályzat, érdekeltségi rendszer) hagyja jóvá. Az Igazgatóság az éves rendes Közgyűlésen tájékoztatást ad az értékelés alapját jelentő éves és középtávú célkitűzésekről és azok teljesüléséről egyaránt.

A 3.4.2 A javadalmazási bizottság a testületek és a menedzsment javadalmazásának rendszerére (díjazás egyéni szintje, struktúrája) tett javaslatot, illetve végzi ennek ellenőrzését.

Nem

Lásd a 3.4.1 pontnál leírtakat.

A 3.4.3 A menedzsment javadalmazását a javadalmazási bizottság javaslata alapján az igazgatóság / igazgatótanács hagyta jóvá.

Nem

Lásd a 3.4.1 pontnál leírtakat.

Az igazgatóság / igazgatótanács javadalmazását a javadalmazási bizottság javaslata alapján a közgyűlés hagyta jóvá.

Nem

Lásd a 3.4.1 pontnál leírtakat.

A javadalmazási bizottság a részvényopciók, költségtérítések, egyéb juttatások rendszerét is ellenőrizte.

Nem

Lásd a 3.4.1 pontnál leírtakat.

A 3.4.4 A javadalmazási bizottság javaslatokat fogalmazott meg a javadalmazási elvek, és az egyes személyek javadalmazására vonatkozóan.

Nem

Lásd a 3.4.1 pontnál leírtakat.

A javadalmazási bizottság áttekintette a menedzsment tagokkal kötött szerződések feltételeit.

Nem

Lásd a 3.4.1 pontnál leírtakat.

A javadalmazási bizottság ellenőrizte, hogy a társaság eleget tett-e a javadalmazási kérdéseket érintő tájékoztatási kötelezettségeknek.

Nem

Lásd a 3.4.1 pontnál leírtakat.

A 3.4.7 A javadalmazási bizottsági tagok többsége független.

Nem

Lásd a 3.4.1 pontnál leírtakat.

A 3.5.1 Az igazgatóság / igazgatótanács nyilvánosságra hozta indokait a javadalmazási és a jelölőbizottság összevonásával kapcsolatban.

Nem

Lásd a 3.4.1 pontnál leírtakat.

A 3.5.2 Az igazgatóság / igazgatótanács végezte el a jelölő és javadalmazási bizottság feladatait, s ennek indokairól tájékoztatást ad ki.

Nem

Lásd a 3.4.1 pontnál 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.

Nem

A Társaság a nyilvánosságra hozatalt a Tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény és a BÉT vonatkozó Szabályzatában foglalt rendelkezéseket szigorúan betartva teljesíti. A Társaság rendelkezik a nyilvánosságra hozatali kötelezettség teljesítését biztosító belső szabályozással, amely a törvény és a BÉT Szabályzat rendelkezéseiből fakadó feladatokat és kötelezettségeket jeleníti meg a Társaság valamennyi érintett testülete, szervezete, munkatársa számára.

Ugyanakkor a működés átláthatóságának még magasabb szintű biztosításához a Társaság 2009-ben megjelenteti a Nyilvánosságra hozatalra vonatkozó irányelveit is.

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.

Nem

A Társaság tartalmilag teljesíti a közzétételi előírásokat, gyakorlatban a honlapon minden közzeendő információ megjelenik, formálisan irányelvek nem, de közzétételi szabályozás kialakításra került.

Ugyanakkor a működés átláthatóságának még magasabb szintű biztosításához a Társaság 2009-ben megjelenteti a Nyilvánosságra hozatalra vonatkozó irányelveit, mely kitér az elektronikus, internetes közzététel eljárásaira is.

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.

Nem

A Társaság tartalmilag teljesíti a közzétételi előírásokat, gyakorlatban a honlapon minden közzeendő információ megjelenik, formálisan irányelvek nem, de közzétételi szabályozás kialakításra került.

Ugyanakkor a működés átláthatóságának még magasabb szintű biztosításához a Társaság 2009-ben megjelenteti a Nyilvánosságra hozatalra vonatkozó irányelveit, melyben a nyilvánosságra hozatali folyamatok hatékonyságának felmérésére vonatkozó eljárás is szabályozásra kerül.

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, az egyes tagok értékelésének rendjéről lásd a 3.4.1 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 2.7.1. 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 érdekeltységét 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 A 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.
Nem

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.

Nem

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 kitér a külső tanácsadó szolgáltatásainak igénybevétele esetén követendő eljárásra.

Nem

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.

Nem

Az igazgatóság / igazgatótanács a nyilvánossági folyamatok hatékonyságára vonatkozó vizsgálatának eredményéről az éves jelentésben tájékoztatja a részvényeseket.

Nem

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



**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 2008. év folyamán figyelemmel kísérte az Igazgatóság tevékenységét, rendszeresen beszámoltatta az ügyvezetést. A Felügyelő Bizottság Elnöke, vagy általa kijelölt bizottsági tag 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 2008. évi rendes Közgyűlésen beszámolt a Bank 2007. évi tevékenységéről, az elért eredményekről és tájékoztatást adott Bankcsoport 2008. évi üzletpolitikai terveiről.

A Bank Igazgatósága folyamatosan nyomon követte

- az ügyvezetés általi beszámolóknak foglaltakat,
- a negyedévenként a tőzsdei és befektetői körkép alapján a Bank eredményeit,
- 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, illetve a korábban jóváhagyott ügyletek módosítását,
- a 300 millió Ft feletti kihelyezéseket és pozícióit,
- a bank részvényeinek árfolyam mozgását és annak hatásait,
- a Felügyeleti szervek által hozott határozatokban foglaltak megvalósulását, illetve azok utóellenőrzésének eredményét,
- 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
- a Garancia Biztosító értékesítésével kapcsolatos folyamatokat.

Az Igazgatóság megtárgyalta

- az OTP Bank Nyrt. és a külföldi leánybankok bankbiztonsági helyzetéről szóló előterjesztést,
- a Sajátos értékelési előírások c. – könyvvizsgáló által felülvizsgált és elfogadott – vezérigazgatói utasítást (A kintlévőségek, a befektetések, a követelés fejében kapott, készletként kimutatott eszközök, valamint a mérlegen kívüli kötelezettségek értékelésének, értékvesztés elszámolásának és céltartalék-képzésének rendjét)
- az OTP Bank Nyrt. Hitelezési politikáját,
- az OTP Bankcsoport 2008. évi üzletpolitikájáról szóló előterjesztéseket,
- az OTP Bank Nyrt. Alapszabályának módosítását,
- az OTP Bank Nyrt. 2007. évi compliance tevékenységéről szóló előterjesztést, a compliance tevékenység 2008. évi programját, és az Etikai Kódex módosítását,
- a Bank 2007. beszámolóit és könyvvizsgálói jelentéseit,
- a Felelős Társaságirányítási jelentést (2007),
- az OTP Bank Nyrt. 2007. évi üzleti jelentését,
- az ügyfélpanaszok kezelésének tapasztalatairól szóló beszámolót,
- a bankcsoport 2007. évi éves ellenőrzési beszámolóját,
- a 2007-2010. gazdasági évekre szóló Profit Sharing Program szabályzatát, a 2007. gazdasági évre vonatkozó Program feltételeinek teljesülésének és a Program gyakorlásának részletszabályzatát, valamint
- a Bankcsoport Irányítási Szabályzat módosítását.

Az Igazgatóság az év folyamán felülvizsgálta

- a csoportszintű piaci kockázat-kezelési szabályzatot,
- a professzionális pénz- és tőkepiaci szereplők limitjeit,
- a Bank Kockázatvállalási, Ügyfélminősítési- és Fedezetértékelési Szabályzatát és azok módosításait,
- a 2006-2010. évekre vonatkozó vezető érdekeltségi rendszert,
- az OTP Bank Nyrt. kereskedési könyvi belső szabályzatát,
- a Befektetési Szolgáltatási Üzletági Üzletszabályzatot és az
- Air-Invest Vagyonkezelő Kft. 2009. évi árazási politikáját.

Az Igazgatóság rendszeresen hozott döntéseket

- az egyes leányvállalatok és/valamint az érdekeltségi körébe tartozó társaságok tőkeemeléséről, cégvásárlásról, cégalapításról, leányvállalatok kintlévőségéhez kapcsolódó egyezségi eljárásról, valamint üzlet rész értékesítéséről,
- a partnerlimitek megemeléséről,
- a 3 milliárd forint ügyletértéket meghaladó engedélyezésekről,
- a leányvállalatok egyes üzletági területeinek kiszervezéséről,
- 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 – az év közben kibontakozó nemzetközi pénzügyi válsághoz megfelelően alkalmazkodva – teljesítette a 2008. évi módosított üzleti tervében előírtakat. Az Igazgatóság a részvényesi érték megőrzése érdekében, a Társaság érdekeinek elsődlegességét szem előtt tartva végezte munkáját. A Bank tőkehelyzete megnyugtató és erős, a tőkemegfelelési mutató jó.

A Felügyelő Bizottság javasolja a Társaság vezető tisztségviselői számára a felmentvény Közgyűlés részéről történő megadását.



AZ IGAZGATÓSÁG TÁJÉKOZTATÓJA A TÁRSASÁG 2009. ÉVI ÜZLETPOLITIKÁJÁRÓL

ÖSSZEFOGLALÓ

Makrogazdasági folyamatok várható alakulása 2009-ben Magyarországon

2008-ban a gazdasági növekedés 0,6% volt, ami jelentősen elmaradt a korábban várttól, annak ellenére, hogy a válság hatásai csak az utolsó negyedévben mutatkoztak meg erőteljesebben a reálgazdaságban.

2009-ben a reál GDP 4,5%-kal csökkenhet, ezen belül a lakossági fogyasztás 5%-kal, a beruházások 8%-kal, míg az export és az import 9,5, illetve 10,8%-kal csökkenhetnek.

A költségvetési kiigazítás hatására az államháztartás hiánya 2008-ban 3,2%-ra mérséklődött, a mutató értéke 2009-ben kismértékben emelkedhet, 3,3%-ra.

A folyó fizetési mérleg hiánya a 2008-as 7,5%-ról egészen 3,5%-ig csökkenhet, főként az elapadó külföldi tőkeáramlás miatt.

Az infláció az év első felében eléri mélypontját, majd kis mértékben emelkedik. Véleményünk szerint 2,5%-os éves átlagos és 4,2%-os decemberi inflációra számíthatunk. Az irányadó ráta 10% körüli szinten maradhat. A kamatemeléssel és esetleges intervenciókkal megtámogatott forint árfolyama év végére a 285-ös szintre erősödhet, 290-es éves átlagos árfolyam mellett.

Az egyes piacok és a bankrendszer növekedési kilátásai Magyarországon

Lassuló, ám továbbra is pozitív hitel- és betétdinamika várható 2009-ben a magyar bankrendszerben. Az új folyósítású lakossági hitelekben nő a forinthitelek aránya, míg a devizaalapú hitelezésben az euró alapú hitelek nyernek teret a svájci frank hitelek háttérbe szorulásával.

A külföldi leánybankok országaiban 2009-ben várható gazdasági és pénzügyi környezet

A legtöbb leánybanki országot jelentősen visszaeső gazdasági növekedés – több országban recesszió – és a folyó fizetési mérleg hiányok nagymértékű csökkenése jellemzi.

A hitel- és betétállomány bővülése az országok nagy részében megtorpan, több helyen csökkenő penetráció is valószínűsíthető. A bankrendszerek külföldi finanszírozása minimálisra csökken.

Az OTP Bankcsoport 2009. évi üzletpolitikai célkitűzései

Az OTP Bankcsoport célja, hogy a gazdasági válság során folyamatosan fenntartsa biztonságos működését garantáló tőke megfelelési mutatóját és likviditási tartalékszintjét. A Bankcsoport kiemelten fókuszál arra, hogy támogassa ügyfelei törekvéseit a gazdasági válság időszakának minél kisebb veszteségekkel való leküzdésében. A Bankcsoport a válság idején is elkötelezett marad szolgáltatási színvonalának emelésére, értékajánlatainak a változó ügyféligényekhez történő igazítására és a banküzemi folyamatok hatékonyságának javítására.

Az OTP Bankcsoport 2009. évi pénzügyi céljai

A Bankcsoport célja 2009-ben 150 milliárd forintot meghaladó konszolidált adózott eredmény elérése. A Csoport ezt az eredménycél – az árfolyamhatásoktól eltekintve – változatlan hitelvolumen és 4-5%-os csoportszintű betétállomány növekedés mellett szeretné elérni. A hitel/betét mutató enyhe csökkenése mellett, a működési hatékonyság érdekében tett lépések segítségével a Bankcsoport kiadás/bevételi rátájának 50% körüli szinten tartását célozza meg a menedzsment.

Az OTP Bankcsoport 2009. évi üzletpolitikai feladatai

Az OTP Csoport 2009. évi üzletpolitikai feladatainak fókuszában a gazdasági válság hatásainak tompítása, a stabil tőkehelyzet és a megnyugtató likviditási tartalékszint fenntartása áll. Emellett a banki piacok 2009-re várt lassuló növekedése lehetőséget ad a korábban, a gyorsan növekedő piacon szűk határidők mellett végrehajtott fejlesztések véglegesítésére, a banküzemi platformok megerősítésére.

A kiemelt magyarországi feladatok között a hitelvédelmi program elindítása, az elmúlt évben elkezdett, a jelzáloghitelezés, illetve a közép- és nagyvállalati értékajánlat megújítását célzó projektek eredményeinek bevezetése és a költségcsökkentési erőfeszítések szerepelnek.

2009-ben a külföldi leányvállalatai esetében nagyon hasonló prioritásokat követ a Bankcsoport: hitelvédelmi programok indulnak, a fiókhálózat betétgyűjtési képességét fejlesztik a leánybankok, és költségcsökkentési megoldásokat vezetnek be.

AZ OTP BANKCSOPORT MŰKÖDÉSI KÖRNYEZETÉNEK VÁRHATÓ ALAKULÁSA

2009-ben a hazánkat különösen súlyosan érintő válság következtében 4,5%-kal csökkenhet a reál GDP, míg az éves átlagos infláció 2,5% körül lehet. 10% körüli szinten maradhat az alapkamat, a forint pedig év végig 285 egységig erősödhet az euróval szemben.

A MAKROGAZDASÁGI FOLYAMATOK ÉS PÉNZÜGYI PIACOK VÁRHATÓ ALAKULÁSA 2009-BEN MAGYARORSZÁGON

A 2009. évi makrogazdasági környezetre vonatkozó várakozások

Várakozásunk szerint a hitelezési csatornák, illetve a külföldi tőkebeáramlások leállása a válság miatt, leginkább a lakossági fogyasztást, illetve a vállalati beruházásokat vethetik vissza

A munkanélküliség további emelkedése mellett a reálbérek stagnálására számítunk, így csökken a háztartások rendelkezésre álló jövedelme, és a lakossági fogyasztás mintegy 5%-kal eshet vissza.

Fő exportpiacaink importkereslete is jelentős mértékben visszaesik, így a hazai termelőszektor tavaly év végén kezdődő zuhanása folytatódhat.

Az export és import egyaránt 10% körüli visszaesésére számítunk. A hazánkba áramló tőke elapadásával a folyó fizetési mérleg GDP arányos hiánya lefeleződhet (2008: -7,5%, 2009: -3,5%)

A 2008-ban 3,2%-ra szorított költségvetési hiány GDP-arányosan idén kismértékben nőhet, várakozásaink szerint 3,3% lesz. A költségvetési bevételek 2008-hoz képest alig emelkedhetnek, ez előrejelzésünk szerint lényeges elmaradás lehet a konvergencia program bevételi terveihez képest.

Monetáris környezet 2009-ben

Az élelmiszerárak alakulásának dezinflációs hatása már a múlté, az üzemanyagárak csökkenésének inflációt mérséklő hatása azonban még tartja magát. Emellett a piaci szolgáltatások árának historikusnál kisebb mértékű emelkedése az év/év indexek csökkenését eredményezi. A fentiek eredőjeként 2,5%-os éves átlagos és 4,2%-os decemberi infláció várható.

A jegybanki irányadó ráta valószínűleg az év végéig már nem változik, 10% körüli szinten marad.

A kamatemeléssel és intervenciókkal a forint árfolyama év végéig a 285-ös szint környékére erősödhet az euróval szemben.

A pénzügyi piacok 2009. évi főbb tendenciái

A kedvezőtlenebbé váló hitelfeltételek következtében a lakosság GDP arányos nettó finanszírozási képessége 3,1%-ra emelkedhet.

Az új hitel felvételek a GDP 4,8%-át tették ki 2008-ban, ez az érték 2009-ben a negyedére, a GDP 1,2%-ra csökkenhet. Az új folyósításokban emelkedik a forintbitelek aránya, a devizahiteleken belül pedig az euróbitelek része nő meg, a svájci frank bitelek kárára.

A lakáscélú bitelek állománya 6,8%-kal, míg a fogyasztási biteleké 5,4%-kal emelkedhet 2009-ben.

A háztartások betétállománya közel 600 milliárd forinttal nőhet, a növekedés felét a devizabetétek adják.

	Tény				Előrejelzés		
	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010
Nominális GDP (folyó áron, mrd Ft)	20.695	21.997	23.785	25.419	26.662	26.175	26.544
Bruttó hazai termék	4,8%	4,0%	4,1%	1,1%	0,6%	-4,5%	-0,7%
Lakossági fogyasztás	2,8%	3,6%	1,9%	-1,7%	0,8%	-5,0%	-1,7%
Háztartások fogyasztási kiadásai	2,5%	3,4%	1,9%	0,7%	0,6%	-5,2%	-2,0%
Közösségi fogyasztás	-0,1%	-0,1%	5,8%	-2,2%	1,0%	-0,9%	0,7%
Állóeszköz felhalmozás	7,9%	8,5%	-6,2%	1,5%	-3,3%	-8,0%	2,5%
Export	15,0%	11,3%	18,6%	15,9%	4,5%	-9,5%	2,2%
Import	13,7%	7,0%	14,8%	13,1%	3,9%	-10,8%	2,7%

	Tény					Előrejelzés	
	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010
Kormányzati szektor egyenlege (mrd Ft)	-1.320	-1.715	-2.207	-1.261	-865	-873	-901
<i>GDP arányában</i>	-6,4%	-7,8%	-9,3%	-5,0%	-3,2%	-3,3%	-3,4%
Folyó fizetési mérleg egyenlege (mrd euró)	-6,9	-6,0	-5,4	-5,1	-7,6	-3,2	-4,2
<i>GDP arányában</i>	-8,4%	-6,8%	-6,0%	-6,4%	-7,5%	-3,5%	-4,3%
Nettó nominális keresetek	7,8%	8,5%	5,8%	1,6%	4,6%	2,6%	3,8%
Nettó reálkeresetek	1,0%	4,6%	1,7%	-6,0%	-1,6%	0,1%	-0,1%
Foglalkoztatottság (éves változás)	-0,3%	0,0%	0,7%	-0,1%	-1,7%	-1,6%	-0,2%
Munkanélküliségi ráta (éves átlag)	6,1%	7,2%	7,5%	7,4%	7,9%	8,3%	8,4%
Infláció (éves átlag)	6,8%	3,8%	4,1%	8,1%	6,3%	2,5%	3,9%
Infláció (dec/dec)	5,5%	3,3%	6,5%	7,4%	3,5%	4,2%	2,6%
Jegybanki alapkamat (év vége)	9,50%	6,00%	6,72%	7,80%	10,00%	10,00%	8,50%
1 éves dkj-kamatláb (átlag)	10,7%	6,8%	7,3%	7,4%	9,2%	10,8%	9,2%
Reálkamat (átlag, ex post)	3,7%	2,9%	3,1%	-0,6%	3,7%	7,5%	4,6%
EUR/HUF árfolyam (átlag)	251,4	248,0	264,2	251,3	251,5	290,5	278,1
EUR/HUF árfolyam (év vége)	245,2	252,7	252,3	253,4	264,8	285,0	275,0

Forrás: KSH, MNB, OTP Bank

A KÜLFÖLDI LEÁNYBANKOK ORSZÁGAIBAN 2009-BEN VÁRHATÓ GAZDASÁGI ÉS PÉNZÜGYI KÖRNYEZET

Oroszország

Az elmúlt 5 év 7% feletti átlagos növekedési ütemét alulmúló GDP bővülést mutatott fel Oroszország 2008-ban, a bruttó hazai termék 5,6%-kal nőtt. A negyedik negyedévben a nemzetközi finanszírozás leállása és az exportpiacok számottevő lassulása miatt stagnált a gazdaság. A 2009-es évben növekvő munkanélküliséggel és kismértékben csökkenő reálbérékkel számolunk, így a fogyasztás éves átlagban 3,4%-kal csökkenhet. A banki és a külföldi finanszírozás számottevő csökkenése mellett kétszámjegyű dinamikával eshet vissza a beruházások volumene. Mindezek következtében a GDP 3%-kal mérséklődhet 2009-ben.

Az olajárak csökkenését követő exportforgalom-mérséklődés következtében jelentősen csökkennek az orosz költségvetés bevételei. Az elmúlt években felhalmozott költségvetési tartalékok azonban lehetőséget adnak az anticiklikus költségvetési politikára, amely következtében a GDP 5%-a lehet az államháztartás hiánya. A folyó fizetési mérleg így kizárólag az állami keresletélnkítés miatt fordulhat negatívba. Az infláció éves átlagban 10% felett maradhat, a kormányzati keresletélnkítés és a laza monetáris politika miatt. A rubel árfolyama ideiglenesen 36 dollár fölé gyengülhet.

A globális finanszírozási válság következtében az orosz bankok külföldi forrásbevonása 2009-ben zéróra csökkenhet, ami csökkenti a kihelyezhető új hitelek nagyságát. A gazdálkodó szervezetek új betét elhelyezése a GDP 3,3%-át érheti el, ami számottevően alacsonyabb az elmúlt 5 év átlagosan 7,9%-os értékénél. A rubel árfolyamgyengülésének hatására és az alacsony bankrendszeri penetráció következtében azonban a banki termékek állományának növekedése elérheti a 15-25%-ot.

Ukrajna

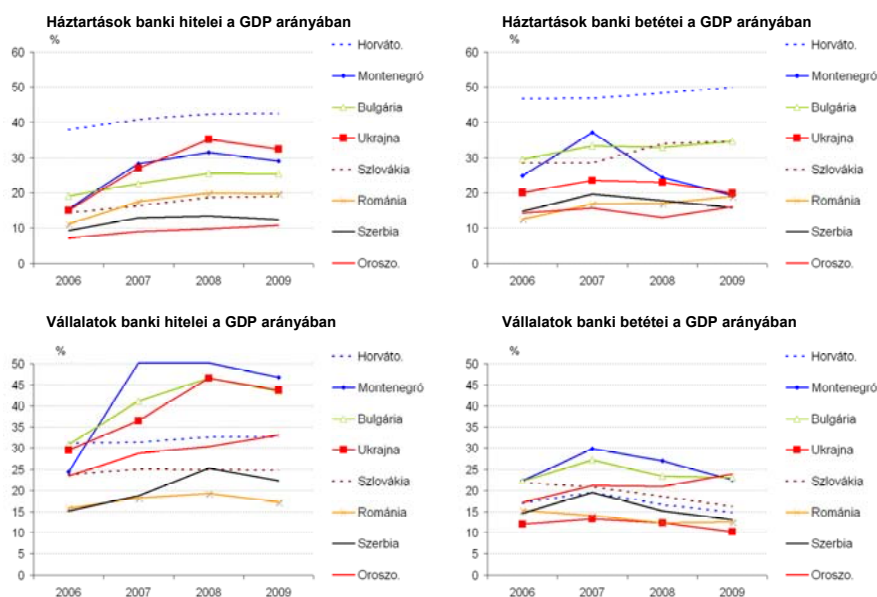
Az ukrán növekedés 2008-ban mindössze 2,1% volt éves átlagban. Az első három negyedévben még az elmúlt évekhez hasonló 7% körüli bővülést tapasztalhattunk, de a negyedik negyedévben 11,8%-kal csökkent a GDP volumene az előző év azonos negyedévéhez képest. Az idei évben 10,5%-os GDP csökkenésre számítunk.

A gazdaság komoly visszaesése alapvetően három tényezőre vezethető vissza. A fő ukrán exportcikkek számító acél ára mélyen a hosszú távú átlagok alá esett vissza ősszel, miután a globális növekedés számottevően lelassult, a termelés volumene pedig ennél is jelentősebben mérséklődött történelmi összehasonlításban. Ez a két hatás jelentős jövedelemcsökkenést okozott mind a vállalati, mind a háztartási szektorban. A fogyasztás- és beruházás csökkenés harmadik forrása a külföldi finanszírozás elapadása volt, miután az átalakuló kockázatvállalási hajlandóság következtében a befektetők elfordultak a kockázatos eszközöktől. Az ukrán hrynia árfolyama mintegy 60%-ot gyengült év végére. A finanszírozási krízis kezelésére Ukrajna 2008 negyedik negyedévében a Nemzetközi Valutaalaptól 16,4 milliárd dolláros hitelkeretet kapott.

A bankrendszer külföldi forrásbevonása – amely az elmúlt három évben éves átlagban a GDP 12%-át érte el – 2009-ben a legjobb esetben is csak zéró lehet (azaz a külföldi anyabankok csupán megújítják a lejáró hiteleket), amely a továbbra is jelentős bankrendszeri betétkiáramlás mellett nem teszi lehetővé azt, hogy a nettó hitelkihelyezés pozitív maradjon.

A külföldi finanszírozás hiányában a folyó fizetési mérleg egyenlege szükségszerűen alkalmazkodik, a hiány a tavalyi 6,7%-ról 2009-ben 2,5%-ra csökkenhet. Az államháztartás hiánya az IMF programban vázoltnál magasabb lehet, elérheti a GDP 6%-át. Az infláció éves átlagban 17%-ra csökkenhet a tavalyi 25,2%-ról.

Az ukrán állam adóssága nemzetközi összevetésben alacsony, 2008. végén a GDP 13,7%-át érte el. A jegybank devizatartaléka kiegészülve az IMF hitelkerettel, fedezetet nyújt a nemzetgazdaság rövid távon lejáró adósságára, így az ország pénzügyei 2009-ben menedzselhetőek. A hrynia reálárfolyamának leértékelődése már középtávon is exportnövekedést generálhat, ami emelheti a vállalati és háztartási szektor elkölthető jövedelmét. Ehhez nagyban hozzájárulhat az acéltermelés volumenének növekedése a hosszú távú átlagok közelébe. Az árfolyam továbbiakban várakozásaink szerint stabilizálódik a 8 hrynia/dollár szint körül.



Bulgária

A korábbi évek dinamikus növekedését 2009-ben stagnálás, kedvezőtlenebb esetben recesszió követheti Bulgáriában. A külső recesszió miatti exportkereslet-csökkenés viszonylag kis mértékben érinti a ciklikus ágazatok alacsonyabb súlya miatt az országot. A válság másik csatornája, a külső források elapadása azonban erősen érinti majd Bulgáriát. Egyrészt csökken a beáramló FDI, másrészt pedig a bankrendszer erősen visszafogja majd hitelkínálatát, így a beruházások és a fogyasztás alkalmazkodni kényszerül, így az eddigi gyors növekedés stagnálásba, vagy csökkenésbe vált majd át. 2009-ben 1,5%-os fogyasztásbővüléssel (2008: +5%), és 8%-os beruházás visszaeséssel (2008: +18,4%) számolunk, de a kockázatok lefelé mutatnak.

A globális recesszió és a bolgár gazdaság erőteljes lassulása a fix árfolyamrendszer miatt az inflációs nyomás erőteljes csökkenéséhez vezet, ami a várható élelmiszerár és energiaár-csökkenéssel együtt 3,5%-ra lassítja az inflációt (2008: 12,4%).

A válság hatásait Bulgáriában tompítani tudja a költségvetési politika, amely az elmúlt években folyamatosan többletet mutatott fel, így az államadósság szintje is igen alacsony. Ezért a tavalyi a GDP 3%-át elérő többlet várhatóan 1%-ra mérséklődik. Az elmúlt években a magánszektor erőteljes beruházási aktivitása miatt a GDP 25%-ára hizott folyó fizetési mérleghiány idén erőteljesen csökken, és legalább 10 százalékpontot zsugorodik.

A háztartások nettó hitelfelvétele a GDP 1%-ra eshet vissza a tavalyi 6,5%-ról, a vállalatoké pedig -1%-ra (a tavalyi 11%-ról). Így a GDP arányos háztartási hitelállomány idén 27,3%-ról 26,9%-ra mérséklődhet, a vállalati pedig 46,6%-ról 43,5%-ra. A pénzügyi közvetítőrendszer mélyülésének lassulása a betétoldalra is érezteti majd hatását, a háztartások GDP arányos betétállománya 33%-ról alig 34%-ra nőhet mindössze, míg a vállalati szektor esetében csökkenés várható 23,4%-ról 23,1%-ra.

Egyéb külföldi leányvállalatok

Szlovákiában 2009-ben az ország makrogazdaságát leginkább befolyásoló tényező az eurózónához történő csatlakozás. Ez egyrészt segíti a szlovák gazdaságot: a fix árfolyam és az EKB által elfogadhatóvá vált szlovák eszközök következtében jóval kisebb külső finanszírozási problémákkal kell megküzdeniük idén, mint a régió többi országának. A másik oldalról viszont az árfolyam meglehetősen erős szinten való rögzítése komoly versenyhátrányt okoz a többi régiós országgal szemben.

A többi országban kérdéses, hogy nőni tud-e a reál GDP; Románia és Szerbia már jelentkezett IMF hitelért, és a montenegrói kérelem is valószínű a recesszió enyhítése érdekében.

A bankrendszeri piacokat tekintve a két balkáni országban erőteljes betétkivonás várható, csökkenő hitelpenetrációk mellett (GDP arányos nettó hitelfelvétel: Montenegro: -5,2%, Szerbia: -1,9%, GDP arányos nettó betételhelyezés: Montenegro: -9,2%, Szerbia: -2,4%). A többi országban is jelentős mértékben mérséklődik mind a GDP arányos nettó hitelfelvétel (Románia: 0%, Szlovákia: 3,3%, Horvátország: 1,9%), mind a GDP arányos nettó betételhelyezés (Románia: 1%, Szlovákia: 2,2%, Horvátország: 2,2%).

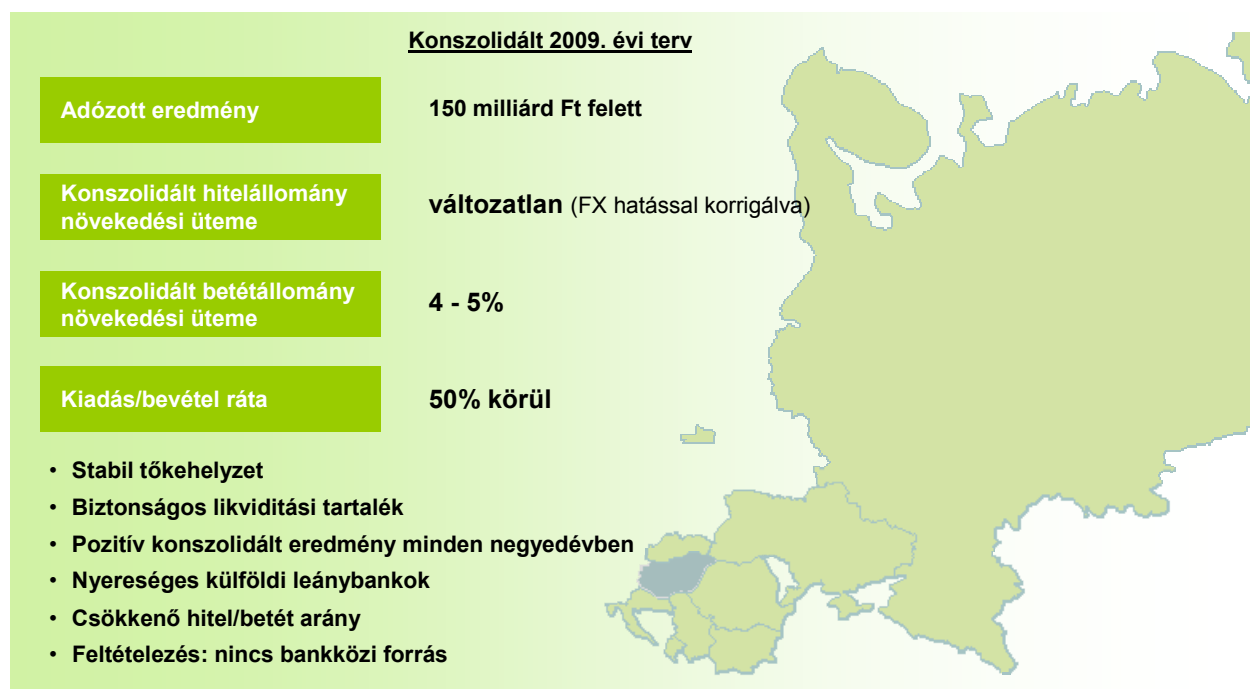
AZ OTP BANKCSOPORT 2009. ÉVI ÜZLETPOLITIKAI CÉLKITŰZÉSEI

Az OTP Bankcsoport célja, hogy a gazdasági válság során folyamatosan fenntartsa biztonságos működését garantáló tőkemegfelelési mutatóját és likviditási tartalékszintjét. A Bankcsoport kiemelten fókuszál arra, hogy támogassa ügyfelei törekvéseit a gazdasági válság időszakának minél kisebb veszteségekkel való leküzdésében. A Bankcsoport a válság idején is elkötelezett marad szolgáltatási színvonalának emelésére, értékajánlatainak a változó ügyféligényekhez történő igazítására és a banküzemi folyamatok hatékonyságának javítására.

AZ OTP BANKCSOPORT 2009. ÉVI PÉNZÜGYI CÉLKITŰZÉSEI

A Bankcsoport célja 2009-ben 150 milliárd forintot meghaladó konszolidált adózott eredmény elérése. A Bankcsoport ezt az eredménycél – az árfolyamhatásoktól eltekintve – változatlan hitelvolumen és 4-5%-os csoportszintű betétállomány növekedés mellett szeretné elérni. A hitel/betét mutató enyhe csökkenése mellett, a működési hatékonyság érdekében tett lépések segítségével a Bankcsoport kiadás/bevételi rátájának 50% körüli szinten tartását célozza meg a menedzsment.

Az OTP Bankcsoport célkitűzései a 2009. évre



A pénzügyi terv arra a feltételezésre épült, hogy a Bankcsoport 2009. során nem jut többlet intézményi finanszírozáshoz. A pénzügyi terv biztosítja, hogy e feltételezés és a korábbi kötvénykibocsátások, bankközi hitelek lejáratái mellett is a Bankcsoport folyamatosan biztonságos likviditási tartalékkal fog rendelkezni az egész év során mind a Bankcsoport központjában, az OTP Bankban, mind a leányvállalatoknál. A pénzügyi terv alapján a Bankcsoport megőrzi Európában kiemelkedően magas, stabil tőkemegfelelését.

A pénzügyi tervben a menedzsment azt célozza meg, hogy az év egésze során minden külföldi leánybank pozitív eredményt érjen el. Erre a gazdasági válság ellenére a viszonylag magasabb kamatmarzsok, a működési hatékonyság javítása érdekében tett lépések és a hitelvédelmi program adnak jó esélyt.

Az OTP Bankcsoport 2009-ben kiemelt feladatnak tekinti a Groupama Biztosítóval kötött, az OTP univerzum országaira kiterjedő, hosszú távú bankbiztosítási/biztosításbankolási stratégia együttműködés részletes feltételeinek kidolgozását.

AZ OTP BANKCSOPORT 2009. ÉVI ÜZLETPOLITIKAI FELADATAI MAGYARORSZÁGON

A kiemelt magyarországi feladatok között a hitelvédelmi program elindítása, az elmúlt évben elkezdett, a jelzáloghitelezés, illetve a közép- és nagyvállalati értékajánlat megújítását célzó projektek eredményeinek bevezetése és a költségcsökkentési erőfeszítések szerepelnek.

Az OTP Bankcsoport 2009. évi talán legfontosabb feladata olyan megoldások keresése, melyek támogatják ügyfeinket a gazdasági válság hatásainak sikeres leküzdésében. A Bankcsoport vezetése minden országban, így Magyarországon is áttekintette, hogy – figyelemmel a részvényesek és a betétesek érdekeinek védelmére is – milyen hitelvédelmi megoldások alkalmazhatók, és kialakította a hitelek átmeneti törlesztő részlet csökkentésére, halasztására, átütemezésére vonatkozó irányelveket. Az irányelveknek megfelelő eljárások az év első részében bevezetésre kerülnek az OTP Bank hálózatában.

Az OTP Bank jelzáloghitelezési tevékenységét az elmúlt évben átfogó projekt keretében újította meg. A projekt eredményként 2009-től az OTP Bank az ügyfél igénye esetén akár néhány munkanapon belül is tud jelzáloghiteleket folyósítani, tovább fejleszti a Bank az ügyfelek számára nyújtott információs és döntéstámogató anyagokat, illetve az ügyintézők felkészítésén is erősít. A projektnek környezetvédelmi eleme is van: a jelzáloghitelezési dokumentáció papírfelhasználása az elektronikus megoldások alkalmazásával nagymértékben csökkent. A Bank hasonló projekt indítását tervezi a betéti termékkörre 2009-ben.

A 2009. március 25-én aláírt megállapodás szerint a magyar állam az OTP Banknak több mint 400 milliárd forint (~1,4 milliárd euró) összegű kölcsönt nyújt. A kölcsönt a Magyar Állam a nemzetközi szervezetektől felvett forrásból biztosítja a bank számára. Az OTP Bank a megállapodás szerint vállalja, hogy a rendelkezésére bocsátott összeget magyarországi ügyfelek részére, ezen belül legalább 200 milliárd forintot a vállalati finanszírozás bővítésére használ fel. A hitel-megállapodás célja a magyar vállalkozások hitellel történő ellátása, a gazdasági válság negatív hatásainak enyhítése. A kölcsön elsősorban a gazdaság élénkítését, a kis- és közepes vállalkozások hitelezését szolgálja.

Szintén az elmúlt év során alakította ki a Bank a közép- és nagyvállalati értékajánlat megújításának kereteit, míg a gyakorlati bevezetés 2009 során történik meg. A szegmenshez kapcsolódó folyamatok átalakítása az élők munkai igény csökkenését, a referensek felkészítésének, információ ellátottságának javítását és a várhatóan a Bank döntési idejének csökkenését eredményezi az ideai implementáció során.

A költségcsökkentési erőfeszítések két részre oszthatók. Egyrészt a folyamat-optimalizáció és a több termék esetén várható keresletcsökkenés létszámcsökkenést indukál az év során. Másrészt a beszerzések erősebb költségkontrollja, a IT-fejlesztések határozottabb prioritizálása, több esetben visszafogása és a készpénz ellátási, ATM-elhelyezési tevékenység optimalizálása eredményez megtakarításokat a dologi költségek körében.

Felkészülés a 2009-es évre

A nemzetközi válság fő elemei	OTP Csoport intézkedései	Eredmények
<ul style="list-style-type: none"> A gazdasági szereplők, főként bankok közötti bizalom hiánya 	Tőke <ul style="list-style-type: none"> OTP Garancia eladása (121,4 Mrd Ft) Alkalmazkodás az osztalékpolitikában 	OTP Csoport CAR <ul style="list-style-type: none"> 2007 év vége 13,4% 2008 év vége 15,3%
<ul style="list-style-type: none"> Gazdasági növekedés, ipari termelés nagymértékű visszaesése Tőzsdei értékelések zuhanása, finanszírozási felárak megugrása 	Likviditás <ul style="list-style-type: none"> Hitelkihelyezések visszafogása, szigorú likviditás monitoring és kontroll Betétgyűjtési kampányok Nemzeti banki intézkedések kihasználása: <ul style="list-style-type: none"> Repoképes értékpapír kör kiterjesztése Kötelező tartalékráta csökkentése SWAP vonalak 	Likviditási tartalék <ul style="list-style-type: none"> (1 éves operatív likviditás az éven belül lejáró kötelezettségeken felül) 2008 vége > 1,3 mrd euró
<ul style="list-style-type: none"> A hitelportfolió minőség romlása Veszteséges, inszolvens bankok 	Kockázatkezelés <ul style="list-style-type: none"> Hitelebírálás szigorítása Adósvédelmi program kialakítása Hálózat felkészítése a hitelrestrukturálási és behajtási ügykezelésre Prudens kockázati céltartalékképzés 	Céltartalék/hitelállomány <ul style="list-style-type: none"> 2007 vége 3,1% 2008 vége 3,9%
<ul style="list-style-type: none"> Állami gazdaságélénkítő és bankrendszeri likviditást növelő mentőcsomagok Deleveraging, a bankok hitel/tőke arányának csökkenése 	Profitabilitás <ul style="list-style-type: none"> Stabil kamat-marzsok Létszámcsökkentés Működési költséghatékonyság 	OTP Csoport Kiadás/Bevétel mutató <ul style="list-style-type: none"> 2007 év vége 52,6% 2008 év vége 49,6%

2009-ES ÜZLETPOLITIKAI CÉLKITŰZÉSEK A LEÁNYVÁLLALATI ORSZÁGOKBAN

Oroszország

Oroszországban, az OAO OTP Bank számára – a Donskoy Narodny Bank integrációjának folytatásával párhuzamosan – a hatékonyságnövelés és betétgyűjtés a legfontosabb feladat, ennek keretében:

- A fiókhálózati hatékonyságmérési rendszer és a fióki értékesítési modell fejlesztése
- Betétgyűjtés erősítése: munkabér-átutalások gyűjtése, betétgyűjtési kampányok
- Lakossági termékfolyamatok felülvizsgálata
- A vállalati és MKV portfólió optimalizálása: ügyfélakvizíció kritériumainak átalakítása, az emelkedő finanszírozási költségek indokolta árpolitika alkalmazása
- Költségracionalizáció (bérleti költségek csökkentése, létszám-optimalizáció)
- IT migrációk befejezése

Ukrajna

Ukrajnában 2008 őszén a hryvnia jelentős gyengülése számos lakossági és vállalati ügyfél számára tette nehezebbé a hitelek törlesztőrészleteinek megfizetését. Az árfolyam kedvezőbb szinten történő stabilizációján túl a CJSC OTP Bank átfogó hitelvédelmi programmal segíti ügyfeleit átmeneti fizetési nehézségeik áthidalásában. A program keretében a fiókhálózatban standardizált megoldások állnak indokolt esetben rendelkezésre a törlesztőrészletek átmeneti csökkentésére.

Ukrajnában tovább folytatódik az elektronikus banki csatornák fejlesztése, az ügyfelek mind hatékonyabb elérésének érdekében. A betétgyűjtés a CJSC OTP Banknál is alapvető feladat, mely a következő elemeket tartalmazza: jövedelemátutalások gyűjtését célzó projekt, betéti termékfejlesztések.

Emellett az ösztönzési rendszer fejlesztése, a regionális fiókirányítási koncepció megvalósítása, a proaktív kampánymenedzsment hatékonyságnövelése, a back-office és a számvitel

központosításának befejezése szerepelnek a 2009-es feladatok közt. A költségcsökkentés itt is kiemelt fókuszot kap (működési költségek, létszám).

Bulgária

Bulgáriában a DSK Banknál a betétgyűjtés további fokozása kap kiemelt fontosságot, ezen belül is az eddig is sikeres betéti kampányok folytatása és új betéti termékek kialakítása. A betétgyűjtést pro- és reaktív kampányok is támogatják. A hitelmonitoring fejlesztése – a hitelkockázatok növekedésének megelőzése érdekében – szintén szerepel a feladatok között.

Egyéb külföldi leányvállalatok

A kisebb külföldi leányvállalatoknál is a hitelvédelmi programokon, a betétgyűjtésen és az értékesítési hatékonyság továbbfejlesztésén van a fókusz:

- Romániában kockázati költséget csökkentő lépések, ösztönzőrendszer-fejlesztések, betéti kampányok és adatbázis fejlesztés valósul meg 2009-ben.
- Horvátországban az értékesítéstámogatás, illetve -visszamérés fejlesztése, a kampánymenedzsment kialakítása, MKV csomagok kialakítása és lakossági kockázatkezelés fejlesztése tervezett.
- Szlovákiában betéti promóciók és munkaerő hatékonysági projekt van folyamatban.
- Szerbiában is több betétgyűjtési kampány indul, melyet új számlacsomag is támogat. Jelentős költség-racionalizáció és az értékesítés-támogatás fejlesztése is fontos helyen szerepel a tervekben.
- Montenegróban betétgyűjtés, a vállalati portfólió átstrukturálása és a fedezet kezelésének fejlesztése szerepel a tervekben.

2009. évi kiemelt célfeladatok a leányvállalati országokban

Oroszország 	Ukrajna 	Bulgária 	Egyéb leányvállalatok
<p>Hatékonyagsnövelés</p> <ul style="list-style-type: none"> • A fiókhálózati hatékonyságmérési rendszer fejlesztése és a fióki értékesítési modell kialakítása • Lakossági termékfolyamatok felülvizsgálata • Költség-racionalizáció (bérlési költségek csökkentése, létszám-optimalizáció) • IT migrációk befejezése <p>Betétgyűjtés, ügyfélakvizíció</p> <ul style="list-style-type: none"> • Betétgyűjtés erősítése: munkabér-projekt, betétgyűjtési kampányok • A vállalati és MKV ügyfélakvizíció kritériumainak átalakítása 	<p>Hatékonyagsnövelés</p> <ul style="list-style-type: none"> • Elektronikus banki csatornák fejlesztése • Ösztönzési rendszer fejlesztése • Regionális fiókirányítási koncepció megvalósítása • Proaktív kampánymenedzsment fejlesztése • A back-office és a számvitel központosításának befejezése • Költségcsökkentés (működési költségek, létszámhatékonyság) <p>Betétgyűjtés</p> <ul style="list-style-type: none"> • Munkabér-átutalás projekt • Termékfejlesztések • Betéttervező privát banki ügyfeleknek 	<p>Betétgyűjtés</p> <ul style="list-style-type: none"> • Betéti kampányok folytatása • Megtakarítási termékfejlesztés • Pro- és reaktív kampányok további fejlesztése <p>Kockázatkezelés fejlesztése</p> <ul style="list-style-type: none"> • A hitelmonitoring fejlesztése a hitelkockázatok növekedésének megelőzése érdekében 	<p>Románia </p> <ul style="list-style-type: none"> • Ösztönzőrendszer-fejlesztések • Betéti kampányok • Adatbázis fejlesztés <p>Horvátország </p> <ul style="list-style-type: none"> • Értékesítéstámogatás, ill.-visszamérés fejlesztése • Kampánymenedzsment kialakítása • MKV csomagok kialakítása • Lakossági kockázatkezelés fejlesztése <p>Szlovákia </p> <ul style="list-style-type: none"> • Kockázatkezelés újraszervezésére • Létszámcsökkentés • Betéti promóciók <p>Szerbia </p> <ul style="list-style-type: none"> • IT fejlesztések • Költség-racionalizáció <p>Montenegro </p> <ul style="list-style-type: none"> • Vállalati portfólió átstrukturálása • A fedezet kezelésének fejlesztése

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.



AZ ALAPSZABÁLY MÓDOSÍTÁSA

Javaslat az OTP Bank Nyrt. Alapszabályának módosítására

A javaslatok összefoglalása

Az Alapszabály módosítása tárgyában két határozati javaslat kerül a Közgyűlés elé, amelyekről külön-külön történik szavazás:

1. számú határozati javaslat

1. **A szavazati joggyakorlás korlátozása és a határozatképesség számítása** (Alapszabály 6.4.pont első bekezdés és 8.17. pont).....199

2. számú határozati javaslat

1. **A BÉT Felelős Társaságirányítási Ajánlásainak (BÉT FTA) való teljesebb megfelelés** (Alapszabály 6.5., 8.33.1. és 8.33.20. pontok)200
2. **Egyéb lényeges módosítások**200
- a) Az átváltoztatható és jegyzési elsőbbséget biztosító kötvények (Alapszabály 8.33.10.pont).....200
- b) Az Igazgatóság alelnöke (Alapszabály 9.4., 9.13.b)ii). és 10.2. pontok)200
- c) Az Igazgatóság tőkeemelésre vonatkozó felhatalmazása és a tőkeemelésre vonatkozó szabályok (Alapszabály 14.1.-14.4. pontok).....201
- d) A választottbírói kikötés törlése (Alapszabály 16.§)202
3. **Jogszabályi vagy ténybeli változások miatti módosítások**202
- a) A Bank fő tevékenysége (Alapszabály 4. §).....202
- b) A Gt., a Tpt. és a Bszt. változásai, hatályba lépése miatti módosítások203
- (i) a Bankban történő 2%-os befolyásszerzés bejelentése (Alapszabály 6.4. pont második bekezdés).....203
- (ii) a Gt., a Bszt. és a Tpt. miatti egyéb módosítások (Alapszabály Preambuluma, 5.7.-5.8. pontok; 6.6. pont; 8.4. pont első bekezdés; 8.33.21. pont; 9.17. pont; 13.6.c. pont; 17. pont)203
- c) Igazgatósági tagok lakcíme205
4. **Értelmezést könnyítő, pontosító jellegű szerkesztési igények**205
- a) A Közgyűlés hatáskörének pontosítása (Alapszabály 8.33.13-15. pontok).....205
- b) Az Igazgatóság hatáskörének pontosítása (Alapszabály 9.13.b)viii.- ix. pontok).....205
- c) Az Alapszabály számozása, a rövidítések, a definíciók, hivatkozások és idejétmúlt rendelkezések206

A javaslatok megjelenítése

Az Alapszabály szövege Times New Roman betűtípussal, az új szövegrészek dupla aláhúzással jelölve.

1. számú határozati javaslat

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

„6.4. A 2009. április 25-től 2011. április 30-ig terjedő időszakban (a kezdő napot és az utolsó napot is beleértve) egy részvényes vagy részvényesi csoport sem gyakorolhat a Társaság által kibocsátott, közgyűlésen szavazásra jogosító részvényekhez fűződő szavazati jogok 10%-át meghaladó mértékű szavazati jogot. 2011. május 1-jén vagy azt követően 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%-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 határozatképeség 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 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 korlátozás csökkentését ugyanakkor csak meghatározott időtartamra indokolt bevezetni, két év elteltével a csökkentett mérték helyett ismételten a jelenlegi, 25%-ban, illetve 33%-ban meghatározott szavazati korlát kerülne automatikusan alkalmazásra.

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

2. számú határozati javaslat

1. A BÉT Felelős Társaságirányítási Ajánlásainak (BÉT FTA) való teljesebb megfelelés (Alapszabály 6.5., 8.33.1. és 8.33.20 pontok)

„6.5. A Társaság a közgyűlésről készült jegyzőkönyvet a cégbíróságra történő benyújtással egyidejűleg a 15.§ szerint közzé teszi. Bármely részvényes kérheti az Igazgatóságtól a jegyzőkönyv másolatának vagy kivonatának kiadását. A részvényes írásbeli kérésére a Társaság köteles a közgyűléshez kapcsolódó egyes dokumentumokat (meghívó, előterjesztés, észrevételek, határozatok, jegyzőkönyv) elektronikus úton a részvényesnek megküldeni.”

„8.33. A Közgyűlés kizárólagos hatáskörébe tartozik:

1. a Gt. eltérő rendelkezése hiányában az Alapszabály megállapítása és módosítása; (minősített többség); a közgyűlés az Alapszabály módosítás javaslatairól – a részvényesek egyszerű többséggel hozott határozatának függvényében – külön-külön vagy összevontan határoz;”
20. nem kötelező erejű döntés a vezető tisztségviselők, felügyelő bizottsági tagok, valamint vezető munkavállalók hosszú távú díjazásának és ösztönzési rendszerének irányelveiről, kereteiről (Javadalmazási Irányelvek)”

Indokolás: A BÉT FTA-nak való mind teljesebb megfelelés a Bank számára kiemelt jelentőséggel bír, ezért a 6.5 pont módosítása javasolt, ami a közgyűlési dokumentumok elektronikus megküldéséről rendelkezik. Módosítani szükséges emellett a 8.33.1. pontot is, ami egyértelműen nevesíti a közgyűlés számára azt a lehetőséget, hogy az Alapszabály módosításairól összevontan vagy külön-külön határozzon. A 8.33.20 pont módosításával egyértelművé válik, hogy a közgyűlés jogosult határozni a Javadalmazási Irányelvekről.

2. Egyéb lényeges módosítások

a) Az átváltoztatható és jegyzési elsőbbséget biztosító kötvények (Alapszabály 8.33.10.)

„8.33. A Közgyűlés kizárólagos hatáskörébe tartozik

...

10. döntés – ha a Gt. másképp nem rendelkezik – átváltoztatható vagy jegyzési jogot biztosító kötvény kibocsátásáról;”

Indokolás: Sem a Gt., sem a Hpt., sem egyéb jogszabály nem írja elő, hogy ennek az alaptőke emelési módnak az elhatározásához minősített többséggel hozott döntésre lenne szükség. Az alaptőke felemelésére vonatkozó egyéb döntésekkel összhangban ebben a kérdésben is egyszerű többség kerül bevezetésre.

b) Az Igazgatóság alelnöke (Alapszabály 9.4., 9.13.b)ii). és 10.2. pontok)

„9.4. Az Igazgatóság saját tagjai közül elnököt választ, illetve alelnököt választhat, akiknek a megbízatása az Igazgatóság megbízatásának időtartamára szól. Az Igazgatóság elnöke egyúttal a Társaság vezérigazgatója (Elnök-vezérigazgatója).”

9.13.b)ii.) az Igazgatóság alelnökének megválasztása;

10.2. Az Elnök-vezérigazgatót akadályoztatása esetén elnöki minőségében az alelnök (illetve a kijelölt igazgatósági tag), vezérigazgatói minőségében a kijelölt vezérigazgató-helyettes helyettesíti azzal, hogy a helyettesítési jogkör nem terjed ki a munkáltatói jogok gyakorlására.

Indokolás: *A módosítás megteremti azt a lehetőséget, hogy az Igazgatóság – amennyiben azt indokoltnak tartja – alelnököt válasszon a tagjai közül. Ezzel összefüggésben értelemszerűen módosítani szükséges az Elnök-vezérigazgató helyettesítésére vonatkozó rendelkezést is.*

c) Az Igazgatóság tőkeemelésre vonatkozó felhatalmazása és a tőkeemelésre vonatkozó szabályok (Alapszabály 14.1.-14.4. pontok)

„14.1. A Társaság közgyűlési határozattal alaptőkéjét felemelheti. Az alaptőke felemelése történhet a vonatkozó jogszabályokban meghatározott bármely esettel, így különösen
a) új részvények forgalomba hozatalával;
b) az alaptőkén felüli vagyon terhére;
c) dolgozói részvény forgalomba hozatalával; illetve
d) feltételes alaptőke-emelésként, átváltoztatható kötvény forgalomba hozatalával.

Az új részvény és kötvény forgalomba hozatala zártkörű vagy nyilvános módon történhet.

Új részvények forgalomba hozatalával történő alaptőke felemelés keretében a vonatkozó jogszabályok által a Társaság számára lehetővé tett részvényfajtába, illetve részvényosztályba tartozó részvény kibocsátható.

Az itt meghatározott alaptőke-emelési esetek és módok egyidejűleg is elhatározhatók és végrehajthatók.

14.2 Nem alaptőkén felüli vagyonból történő alaptőke emelés esetén - minden egyes esetben - az alaptőkeemelésről szóló határozatban kell szabályozni az új részvényekre történő befizetés módját és idejét úgy, hogy az új részvények jegyzésével történő alaptőke emelés esetén a jegyzett összeget a jegyzéssel egy időben be kell fizetni a Társaság javára.

Ha a részvényes az esedékes befizetést a jegyzéskor nem teljesíti, akkor a részvény jegyzése érvénytelen.

14.3. Az alaptőkét a Társaság zártkörűen is felemelheti, ekkor az alaptőke felemelése során kizárólag az arról döntő határozatban kijelölt személyek és részvényesek jogosultak az új részvények jegyzésére, és amely esetben a Tpt. zártkörű forgalomba hozatalra vonatkozó szabályait kell megfelelően alkalmazni.

14.4. (Törölve)

Indokolás: Az Igazgatóságot a 2004-ben tartott éves rendes közgyűlés hatalmazta fel az akkori jogszabályi előírásnak megfelelően az alaptőke felemelésére, amely felhatalmazás 2009. április 29-én lejár.

Időközben a felhatalmazásra vonatkozó jogszabályi háttér megváltozott, a régi Gt.-vel ellentétben ugyanis a jelenlegi Gt. szerint a felhatalmazás nem adható meg az Alapszabályban, hanem az csak külön közgyűlési határozatban szerepelhet. Emiatt az Alapszabály 14.4. pontját törölni, a 9.13. pontot pedig kisebb mértékben módosítani szükséges (lásd: jelen előterjesztés 4. b) pontja).

Ez a módosítás ugyanakkor felhívta a figyelmet arra, hogy az alaptőke felemelésére vonatkozó alapszabályi rendelkezések nem állnak teljes összhangban a Gt. előírásaival, ezért a 14.1. pontot a Gt.-vel való teljes összhang megteremtése érdekében módosítani szükséges.

Emellett a 14.2. pont módosítása is javasolt annak érdekében, hogy az maradéktalanul összhangban álljon a Hpt. 10. § (3) bekezdésével, ami szerint a saját részvény értékesítése esetén halasztott fizetés nem adható.

Tartalmára tekintettel figyelembe kell venni itt a jelen előterjesztés 2. a) pontjában foglalt módosítást is.

d) A választottbírósági kikötés törlése (Alapszabály 16.§)

„16.§ Jogvita

A Társaság és a részvényes közötti, a társasági jogviszonyon alapuló vitában, továbbá a közgyűlés határozatának bírósági felülvizsgálata iránti eljárásban a Fővárosi Bíróság rendelkezik kizárólagos illetékességgel. A jogvitában a hatályos magyar jogot kell alkalmazni.”

Indokolás: A módosítást az indokolja, hogy a rendes bíróság kizárólagos illetékességének kikötésével biztosítható a bírósági döntéssel szembeni jogorvoslati lehetőség, ami választottbíróság esetén nem áll rendelkezésre.

3. Jogszabályi vagy ténybeli változások miatti módosítások

a) A Bank fő tevékenysége (Alapszabály 4. §)

„4.§

A Társaság fő tevékenységi köre

TEÁOR 64.19

Egyéb monetáris közvetítés”

Indokolás: A Gt. és a Ctv. jelenleg hatályos szabályai szerint az alapszabályban elegendő csupán a társaság főtevékenységét feltüntetni, erre figyelemmel indokolt egyszerűsíteni a 4. pontot, amelyben a továbbiakban kizárólag a Bank főtevékenysége maradna meg, míg a főtevékenységen kívüli tevékenységek és TEÁOR kódok törlésre kerülnek.

b) A Gt., a Tpt. és a Bszt. változásai, hatályba lépése miatti módosítások

(i) a Bankban történő 2%-os befolyásszerzés bejelentése (Alapszabály 6.4. pont második bekezdés)

„A részvényes haladéktalanul köteles bejelenteni a Társaság Igazgatóságának, ha ő maga közvetlenül vagy közvetve, illetve a vele egy részvényesi csoporthoz tartozó részvényesekkel a Társaság által kibocsátott, közgyűlésen szavazásra jogosító részvényekhez fűződő szavazati jogok legalább 2%-ával rendelkezik. Ezzel egyidejűleg köteles megjelölni azokat a részvényeseket, amelyek útján a közvetett szavazati jog fennáll, illetve a részvényesi csoport tagjait. A bejelentés elmulasztása esetén, illetve amennyiben alapos okkal feltételezhető, hogy a részvényes a részvényesi csoport összetételére vonatkozóan megtévesztő nyilatkozatot tett a részvényes szavazati joga felfüggesztésre kerül és nem gyakorolható mindaddig, amíg a fenti követelményeknek eleget nem tett. E bekezdés szerinti bejelentési kötelezettség és jogkövetkezmények terhelik azokat a személyeket is, akik a Tpt. 61. §-a szerint, az ott meghatározott értelemben minősülnek vagy minősülhetnek a Társaság részvényesének. A Tpt. 61. §-ának (7)-(8) bekezdései, valamint 61. §-ának (10)-(11)-(12) bekezdései szerinti, bejelentési kötelezettség alóli mentesülés feltételeinek fennállását a Társaság felé is igazolni kell.”

Indokolás: A Tpt. 61. §-ának módosítására tekintettel a Bankban történő 2%-os befolyásszerzés bejelentésére vonatkozó egyes összeszámitási és mentesítési szabályok kiegészítése szükséges.

(ii) A Gt, a Bszt. és a Tpt. miatti egyéb módosítások (Alapszabály Preambuluma, 5.7.-5.8. pontok; 6.6. pont; 8.4. pont első bekezdés; 8.33.21.; 9.17. pont; 13.6.c. pont; 17. pont)

„amely a gazdasági társaságokról szóló 2006. évi IV. törvényben (a továbbiakban: Gt.), a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvényben (a továbbiakban: Hpt.), a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvényben (a továbbiakban: Tpt.), továbbá a befektetési vállalkozásokról és az árutózsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvényben (a továbbiakban: Bszt.) megköveteltek szerint az OTP Bank Nyrt. (a továbbiakban: Társaság) felépítésének és működésének fő szabályaira vonatkozik, ahogy az a Társaság alapítóinak döntése, továbbá Közgyűléseinek minősített többséggel meghozott határozatai alapján megállapításra került, legutóbb a Társaság 2009. április 24-ei közgyűlésén hozott [●]/2009. sz. határozatnak megfelelően.”

„5.7. A részvényt szerző a javára történt részvényátruházást követően az 5.6. pontban meghatározott adatokat tartalmazó kérelemmel bármikor, a polgári perrendtartásról szóló 1952. évi III. törvény szerinti teljes bizonyító erejű

magánokiratba foglalt okiratban kérheti az Igazgatóságtól, hogy a Részvénykönyvbe jegyezze be. Az írásbeli kérelemhez mellékelni kell a részvény tulajdonlását igazoló, a számlavezető befektetési vállalkozás vagy hitelintézet által a jogszabályoknak megfelelő tartalommal kiállított tulajdonosi igazolást, továbbá, ha a részvényátruházáshoz a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (a továbbiakban: Felügyelet) előzetes engedélye szükséges, a Felügyelet engedélyét.

5.8. Az Igazgatóság az 5.7. pont szerinti kérelem vagy a részvényt szerző értékpapírszámláját vezető befektetési vállalkozás vagy hitelintézet általi – az 5.6. pont szerinti adatokat tartalmazó - bejelentés kézhezvételét követően, a jelen Alapszabály rendelkezéseinek figyelembevételével, a 8.4. pontban foglalt korlátozásra figyelemmel haladéktalanul bejegyzi a Részvénykönyvbe a részvényest, amennyiben a részvénytörvényes.

„6.6. A Társaság, működéséről, üzletmenetéről a közgyűléseken, illetve a közgyűlési dokumentációk, továbbá a Tpt., a Bszt. és a Budapesti Értéktőzsde Zrt. (továbbiakban: BÉT) szabályzataiban előírt közzétételek útján tájékoztatja a részvényeseket és a tőkepiacot. A Társaság üzleti könyvei, egyéb üzleti iratai a Gt. szabályainak alkalmazásában üzleti titoknak minősülnek, ezekbe a részvényes nem tekinthet be.”

„8.4. A Társaság a Közgyűlés, mint társasági esemény 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. és 5. kereskedési napok közötti időszakokra eshet. A tulajdonosi megfeleltetéssel kapcsolatos szabályokat a Keler Zrt. mindenkor hatályos szabályzata tartalmazza.”

„8.33.

21. a Felelős Társaságirányítási Jelentés jóváhagyása;”

„9.17. Az Igazgatóság tagjaira vonatkoznak mindazok a kötelezettségek, illetve tiltó szabályok, amelyeket a Hpt., a Tpt., illetve a Bszt. a vezető állású személyekre megállapít.”

„13.6. Az osztalék kifizetésének feltétele, hogy

...

c) a részvényes részvénytulajdona nem sérti a vonatkozó jogszabályok rendelkezéseit, amely körülményt a Társaság az osztalék kifizetését megelőzően ellenőrzéssel állapít meg.”

„17.§ Egyéb

A jelen Alapszabályban nem szabályozott kérdésekben a Gt., a Tpt., a Hpt. és a Bszt. rendelkezései az irányadók.”

Indokolás: A Gt., a Tpt. és a Bszt. változásai miatt az Alapszabályban néhány helyen kisebb, érdemi változással nem járó módosítást kell végrehajtani a szövegezésen.

c) Igazgatósági tagok lakcíme

„18. § Mellékletek: Az Igazgatóság tagjai:

Dr. Csányi Sándor (an.: Ballagó Amália)
1121 Budapest, Laura út 26.

Baumstark Mihály (an.: Engler Anna)
8640 Fonyód, Magay u. 32.

...

Dr. Pongrácz Antal (an.: Hazslinszky-Krull Edit)
1037 Budapest, Vízmosság lejtő 3.

...

Dr. Urbán László (an.: Kovács Matild)
1112 Budapest, Cseresznye u. 24. II/7.”

Indokolás: Az Igazgatóság tagjai lakcímének változása miatt szükséges a 18. pont módosítása.

4. Értelmezést könnyítő, pontosító jellegű szerkesztési igények

a) A Közgyűlés hatáskörének pontosítása (Alapszabály 8.33.13-15. pontok)

„8.33. A Közgyűlés kizárólagos hatáskörébe tartozik

...

13. az Igazgatóság felhatalmazása saját részvények megszerzésére;

14. az Igazgatóság felhatalmazása az alaptőke felemelésére;

15. az Audit Bizottság tagjainak megválasztása és visszahívása, díjazásuk megállapítása”

Indokolás: A közgyűlés hatáskörével kapcsolatban célszerű a 8.33.13-15. pontokban is felsorolni azokat a hatásköröket, amiket jelenleg csak más pontokban jelenít meg az Alapszabály.

b) Az Igazgatóság hatáskörének pontosítása (Alapszabály 9.13.b) viii.-ix. pontok)

„b) Az Igazgatóság kizárólagos hatáskörébe tartozik különösen:

....

viii.) döntés az alaptőke felemeléséről a Közgyűlés vonatkozó határozatában foglalt feltételekkel;

ix.) döntés saját részvények megszerzéséről a Közgyűlés vonatkozó határozatában foglalt feltételekkel;”

Indokolás: Az igazgatóság hatáskörével kapcsolatban célszerű a 9.13.b) viii.-ix. pontokban is felsorolni azokat a hatásköröket, amiket jelenleg csak más pontokban jelenít meg az Alapszabály.

- c) Az Alapszabály számozása, a rövidítések, a definíciók, hivatkozások és idejétmúlt rendelkezések

Az előterjesztés egyéb részeiben említetteken kívül érinti az Alapszabály, 1.1., 2.3., 5.2., 5.3., 5.4., 5.5., 5.6., 5.9., 5.10., 5.13., 6.1., 6.7., 7.2., 8.5., 8.7., 8.11., 8.13., 8.14., 8.21., 8.24., 8.30., 8.33., 8.34., 9.6., 9.13., 11.2., 11.6., 11.11., 11/A.1., 11/A.3., 12.7., 13.1., 13.5., 13.9., 14.5., 14.7., 14.9., 15. pontjait. Lásd az egységes szerkezetű Alapszabályt.

Indokolás: Néhány idejétmúlt szövegrész törlése is szükséges, illetve az Alapszabály szövegében célszerű egységesíteni a sorszámozást, ami a könnyebb hivatkozást célozza biztosítani. Ugyanígy a rövidítések, hivatkozások és definíciók egységesítése is célszerűnek látszik.



JAVASLAT A FELÜGYELŐ BIZOTTSÁG ÜGYRENDJÉNEK MÓDOSÍTÁSÁRA

*Megjegyzés: a módosítások
dőlt betűvel szedve és aláhúzva*

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.

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 Felügyelő Bizottság dönt minden olyan kérdésben, amelyet az Igazgatóság, a Közgyűlés, vagy a Felügyelő Bizottság egyes tagjai elé beterjesztenek.

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) 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) a belső ellenőrzés által végzett vizsgálatok megállapításai és saját tapasztalatai alapján kezdeményezett ajánlások és javaslatok kidolgozása,
- h) 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) rendszeres kapcsolattartás a választott könyvvizsgálóval,
- j) mindazon egyéb feladatok ellátása, melyeket jogszabály vagy az alapszabály a hatáskörébe utal;
- k) 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 elnök szavazata dönt.

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

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/2009. 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.



**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. 2009. 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 2009. évi Éves beszámolónak és a számviteli törvény előírásainak megfelelő Konszolidált Éves beszámolónak a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény szerinti könyvvizsgálati díja összesen:

56.500.000 Ft + ÁFA

Ebből:

Éves beszámoló könyvvizsgálati díja: **45.000.000 Ft + ÁFA**
Konszolidált Éves beszámoló könyvvizsgálati díja: **11.500.000 Ft + ÁFA**

JAVASLAT
FELÜGYELŐ BIZOTTSÁGI ÉS AUDIT BIZOTTSÁGI TAG
MEGVÁLASZTÁSÁRA
(SZÓBELI ELŐTERJESZTÉS)



AZ OTP BANK JAVADALMAZÁSI IRÁNYELVEINEK ELFOGADÁSA

Az OTP Bank Nyrt. Javadalmazási Irányelvei

Az OTP Bank Nyrt. Alapszabálya a gazdasági társaságokról szóló törvény rendelkezéseinek megfelelően a Közgyűlés kizárólagos hatáskörébe utalja a vezető tisztségviselők, felügyelő bizottsági tagok, valamint vezető állású munkavállalók hosszú távú díjazásának és ösztönzési rendszerének irányelveiről és keretéről szóló döntést. A BÉT Felelős Társaságirányítási Ajánlásokban megfogalmazott ajánlások figyelembe vételével a Társaság tisztségviselői és menedzsmentje javadalmazására vonatkozó irányelvek a következők.

I. A Javadalmazási Irányelvek hatálya

1. Személyi és tárgyi hatály

Az Irányelvek hatálya az OTP Bank Nyrt. igazgatósági és a felügyelő bizottsági tagjai (továbbiakban: tisztségviselők), valamint vezérigazgatója és a vezérigazgató-helyettesei (továbbiakban: menedzsment) díjazására terjed ki.

2. Időbeli hatály

Az Irányelvek a Közgyűlés által történő jóváhagyás napjától hatályon kívül helyezésükig alkalmazandók.

II. Irányelvek

1. Az Igazgatóság tagjainak díjazása

Az igazgatósági tagok díjazásának elemei:

1.1. Tiszteletdíj

Az Igazgatóság tagjai tiszteletdíjának megállapítása a Közgyűlés kizárólagos hatáskörébe tartozik. A tiszteletdíj mértékének arányban kell állnia a testületi tagok munkavégzésével, felelősségének súlyával, a Társaság előző éves gazdasági eredményével, meg kell felelnie az adott tisztség társadalmi elismertségének és a gazdasági szférában elfoglalt helyének. A fix összegű tisztelet díj havonta esedékes.

1.2. Költségtérítés

Az Igazgatóság tagjai a havi tiszteletdíjon felül jogosultak a tisztség ellátása során felmerült indokolt költségeik megtérítésére.

1.3. Vezetői opciós részvényvásárlási program

A részvényesi érdekekkel való összhang megteremtése érdekében a Társaság közgyűlése a teljesítmények elismerése és ösztönzési oldalról történő alátámasztása céljából vezetői opciós részvényvásárlási program működtetését hagyta jóvá. Az Igazgatóság tagjai a Közgyűlés által jóváhagyott feltételeknek megfelelően vesznek részt a részvényvásárlási programban.

2. A Felügyelő Bizottság tagjainak díjazása

A felügyelő bizottsági tagok függetlenségük biztosítása érdekében kizárólag a Közgyűlés által meghatározott, fix összegű tiszteletdíjban, valamint a tisztség ellátásával kapcsolatban felmerülő indokolt kiadások összegét fedező költségtérítésben részesülnek. A tiszteletdíj összegének meghatározása az 1.1. pontban meghatározott elvek figyelembevételével történik.

3. A Bank menedzsmentjének díjazása

Az OTP Bank menedzsmentjének díjazása dinamikus érdekeltségi rendszert alkotva több, egymást kiegészítő pillérre épül, ezáltal biztosítva versenyképes ösztönzési csomagot a felsővezetők számára. E csomag egyidejűleg szolgálja a menedzsment és a részvényesi érdekek összehangolását, és az irányítási munka, szakmai tevékenység sikerességének elismerését.

A fix és eredmény/teljesítmény függő javadalmazási elemek arányának meghatározásánál a Bank törekvése, hogy fenntartsa a motivációt az eredményes és minőségi munkavégzésre, de figyelembe veszi azt a szempontot is, hogy az irányított szervezet funkciói alapján a vezetők a prudens működés biztosítása érdekében ne kerülhessenek ellentétbe a rövid és középtávú profit-maximalizálási célokkal. A menedzsment tagok díjazásában a fix és teljesítményarányos díjazás aránya igazodva az aktuális piaci trendekhez 60-40%.

A díjazási és ösztönzési rendszer elemei a következők:

3.1. Besorolási alapbér

A vezető állású munkavállalók esetében az alapbér nagyságának megállapításakor és éves felülvizsgálata során a versenyszféra díjazási adatainak és a vezetők ösztönzési csomagja egyéb elemeinek figyelembe vétele mellett az irányított terület nagysága, funkciója, a tevékenységek összetettsége is a mérlegelési szempontok között szerepel.

Az éves felülvizsgálat keretében a vezetők bérrendezése igazodik – a fogyasztói árindex változásának figyelembe vétele mellett – a Bank munkavállalóinak éves átlagos bérfeljlesztéséhez.

3.2. Prémium

A premizálás feltételeit és keretszabályait a Bank évente meghatározott érdekeltségi rendszer keretei között állapítja meg.

Az alapbéren felüli anyagi ösztönzés – prémium, céljutalom, jutalom – mértékét a banki/bankcsoporti szintű, illetve az egyéni célkitűzések megvalósulásának szintjéhez köti. A célkitűzések meghatározása és a teljesítmények értékelése egyéni célmegállapodásokon alapul. A teljesítményelvárásokat a Bank a BSC dimenziói mentén megfogalmazott mutatószám struktúrában, az éves üzletpolitikai és eredménytervből levezetve határozza meg.

A teljesítmények értékelése évente kétszer történik, az első féléves tényadatokon alapuló prognosztizált éves teljesítményértékelés alapján előleg elszámolására kerül sor, amelynek összege nem haladhatja meg az ösztönző juttatás éves mértékének 40%-át.

A Bank elnök-vezérigazgatójának célkitűzéseit és azok teljesítésének értékelése alapján a számára elszámolható prémium összeg nagyságát az Igazgatóság határozza meg. A vezérigazgató-helyettesek esetében az egyéni célmegállapodások megkötése, a teljesítmények értékelése és az ösztönző juttatás mértékének megállapítása az elnök-vezérigazgató hatásköre.

3.3. Vezetői opciós részvényvásárlási program

A vezetői javadalmazási rendszer egyik meghatározó elemét képező Vezetői Opciós Részvényvásárlási Program biztosítja a menedzsment hosszú távú érdekeltiségének fenntartását a Társaság eredményes működésében. A Program akkor biztosít versenyképes jövedelmet a menedzsment tagjainak, ha a Társaság sikeresen működik. A program feltételrendszerét a Közgyűlés hagyja jóvá.

3.4. Profit Sharing Program

A Profit Sharing Program az eredménycélok túlteljesítése esetén biztosít ösztönző juttatást az eredmények eléréséhez való hozzájárulás arányában.

A Profit Sharing Program eredmény alapú ösztönzést biztosít közvetlenül a leánybankok irányítását végző vezetők számára, illetve közvetett módon az OTP Bank csoportszintű irányításában szerepet vállaló banki vezetők és szakértők számára egyaránt.

A Program részletes szabályait, valamint az annak keretében leánybankonként ösztönzésre fordítható összeg mértékét évente az OTP Bank Nyrt. Igazgatósága állapítja meg, egyidejűleg dönt a felhasználható keretösszeg megosztásáról a többleteredményt teljesítő leánybank és az OTP Bank Nyrt. között.

3.5. Béren kívüli juttatások

A menedzsment tagjai jogosultak felsőkategóriás személyi használatú gépjármű és mobiltelefon használatra.

A menedzsment tagjait az OTP Bank Nyrt. üzleti érdekeinek és céljainak elérését elősegítő üzleti és személyes reprezentációs költségkeret illeti meg. Hivatalos belföldi és külföldi utazásaik során a menedzsment tagjai a beosztott munkavállalók számára biztosított napi díj 125%-os mértékének megfelelő napi díjra jogosultak, az utazás költségeit a Bank a gazdaságos közlekedési eszköz legmagasabb osztályának és – a helyi sajtóosságokra is figyelemmel – első osztályú szállodai ellátásnak megfelelő mértékben viseli.

A Bank a menedzsment tagok javára élet-, baleset- és nyugdíj-kiegészítő biztosítást köt. A biztosítási díjak együttes összege éves szinten nem haladhatja meg 2 havi alapbér összegét.

A menedzsment tagjai béren kívüli juttatásként a Bank munkavállalóival megegyező feltételekkel részesülnek egészségpénztári és önkéntes nyugdíjpénztári tagdíj-kiegészítésben, illetve étkezési hozzájárulásban.

A korengedményes nyugdíjazás lehetőségét a Bank a menedzsment tagok számára – az egyéb munkavállalókkal egyezően – a mindenkor hatályos jogszabályi feltételeknek megfelelően biztosítja.

III. Záró rendelkezések

A Javadalmazási Irányelvek elfogadása a Közgyűlés hatáskörébe tartozik.

A Javadalmazási Irányelvek hatályba lépésének napja az azt jóváhagyó .../2009. számú közgyűlési határozat kelte.

A Javadalmazási Irányelveket a Társaság hivatalos honlapján (www.otpbank.hu) közzé kell tenni.



**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 tagjai díjazásának megállapítása a Közgyűlés hatásköre.

A korábbi évek gyakorlata szerint, a testületi tagok díjazásának megállapítására vonatkozó javaslat figyelembe vette a Bank munkavállalóinak adott gazdasági évre tervezett bérfeljesztési mértékét.

A jelenlegi gazdasági és pénzügyi helyzetre tekintettel a Bank általános érvényű bérfeljesztést nem tervez, ez alapján az Igazgatóság, a Felügyelő Bizottság és az Audit Bizottság tagjainak a Közgyűlés 9/2008. számú határozatában meghatározott tiszteletdíját nem javasoljuk módosítani.



AZ IGAZGATÓSÁG FELHATALMAZÁSA TŐKEEMELÉSI DÖNTÉSEK MEGHOZATALÁRA

AZ IGAZGATÓSÁG FELHATALMAZÁSA TŐKEEMELÉSI DÖNTÉSEK MEGHOZATALÁRA

Az Igazgatóságot a 2004-ben tartott éves rendes Közgyűlés hatalmazta fel az akkori jogszabályi előírásnak megfelelően az alaptőke felemelésére, amely felhatalmazás 2009. április 29-én lejár.

Időközben a felhatalmazásra vonatkozó jogszabályi háttér megváltozott, a régi Gt.-vel ellentétben ugyanis a jelenlegi Gt. szerint a felhatalmazás nem adható meg az Alapszabályban, hanem az csak külön közgyűlési határozatban szerepelhet.

A törvény alapján a felhatalmazás megújítható, így ezt biztosítja a jelen előterjesztés tárgyát képező közgyűlési határozat. A felhatalmazás alapján az Igazgatóság gyorsan és rugalmasan képes reagálni az olyan körülményekre, amelyek a Társaság alaptőkéjének emelését teszik szükségessé. A jelenlegi pénzügyi-gazdasági helyzet különösen indokoltá teszi, hogy a Társaság Igazgatósága rendelkezzen ezzel az eszközzel.

A felhatalmazás a Gt. szerint időben és mértékében korlátozott, amelyet a határozat tartalmaz. A felhatalmazás rugalmasságát az is biztosítja, hogy az alapján az alaptőke felemelésére minden, a hatályos jogszabályok által az emelés időpontjában lehetővé tett módon és eset igénybevételével sor kerülhet.

Az Igazgatóság a Gt. alapján – elfogadása esetén – a jelen határozatot a meghozatalától számított 30 napon belül a Cégközlönyben közzéteszi.

Határozati javaslat:

A Közgyűlés felhatalmazza az Igazgatóságot arra, hogy a Társaság alaptőkéjét a 2009. április 24. napján bejegyzett mértékhez képest legfeljebb 100%-kal felemelje. Az Igazgatóság jelen felhatalmazásban rögzített jogaival 2014. április 24-ig élhet.



AZ IGAZGATÓSÁG FELHATALMAZÁSA SAJÁT RÉSZVÉNYEK MEGSZERZÉSÉRE

AZ IGAZGATÓSÁG FELHATALMAZÁSA SAJÁT RÉSZVÉNYEK MEGSZERZÉSÉRE

A Társasági törvény szerint a Közgyűlés kizárólagos hatáskörébe tartozik az Igazgatóság felhatalmazása saját részvények megszerzésére.

Az OTP Bank Nyrt.-nél működő vezetői érdekeltségi rendszer részvénytársaságának biztosítása, illetve a részvény esetleges árfolyam-ingadozása esetén a gyors beavatkozás lehetőségének megteremtése azt igényli, hogy a Közgyűlés felhatalmazza az Igazgatóságot saját részvények megszerzésére.

Határozati javaslat:

A Közgyűlés felhatalmazza a Bank Igazgatóságát, hogy az OTP Bank Nyrt.-nél működő vezetői érdekeltségi rendszer részvénytársaságának biztosítása, illetve a részvény árfolyam-ingadozása esetén a gyors beavatkozás lehetőségének megteremtése céljából legfeljebb 56.000.000 darab OTP Bank Nyrt. által kibocsátott törzsrészcsemet megvásároljon. Az egyes részvényvásárlások során alkalmazott vételár legalább a részvény névértéke, s legfeljebb a tőzsdei ügyletet megelőző napon a Budapesti Értéktőzsdén rögzített legmagasabb ár 150%-a. Az Igazgatóság jelen felhatalmazás alapján a részvényvásárlás jogával 2010. október 31-ig élhet.