



AZ OTP BANK NYRT.

**ÉVES KÖZGYŰLÉSÉNEK
ALAPDOKUMENTUMAI**

2011. ÁPRILIS 29.

A KÖZGYŰLÉS NAPIRENDJE

1. A Társaság 2010. 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 2010. évi üzleti tevékenységéről	3
▪ A 2010. évi éves anyavállalati beszámoló (MSzSz)	45
▪ Javaslat az anyavállalat adózott eredményének felhasználására és az osztalékfizetésre	155
▪ A 2010. évi éves konszolidált beszámoló (IFRS)	157
▪ A Felügyelő Bizottság jelentése a 2010. évi éves beszámolókról, valamint az adózott eredmény felhasználására vonatkozó javaslatról	164
▪ Az Audit Bizottság jelentése a 2010. évi éves beszámolókról, valamint az adózott eredmény felhasználására vonatkozó javaslatról	170
▪ A könyvvizsgáló jelentése a 2010. évi éves beszámolók vizsgálatának eredményéről	173
2. A Felelős Társaságirányítási Jelentés elfogadása	179
3. A vezető tisztségviselők üzleti évben végzett tevékenységének értékelése; döntés felmentvény megadásáról	208
4. Az Igazgatóság tájékoztatója a Társaság 2011. évi üzletpolitikájáról	212
5. A Társaság könyvvizsgálójának megválasztása, a könyvvizsgálatért felelős kijelölt személy elfogadása, a díjazás megállapítása	222
6. Az Alapszabály 8.18., 8.33.4., 8.33.15., 9.13.b), 9.13.c), 11.1., 11.11. pontjainak, és 11/A.§-ának módosítása	224
7. A Felügyelő Bizottság ügyrendjének módosítása	230
8. Igazgatósági tagok megválasztása	237
9. Felügyelő bizottsági tagok (és audit bizottsági tagok) megválasztása	240
10. Az OTP Bank Nyrt. Javadalmazási irányelveinek elfogadása	243
11. Az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság (valamint az Audit Bizottság) tagjai díjazásának megállapítása	249
12. Az Igazgatóság felhatalmazása saját részvények megszerzésére	252

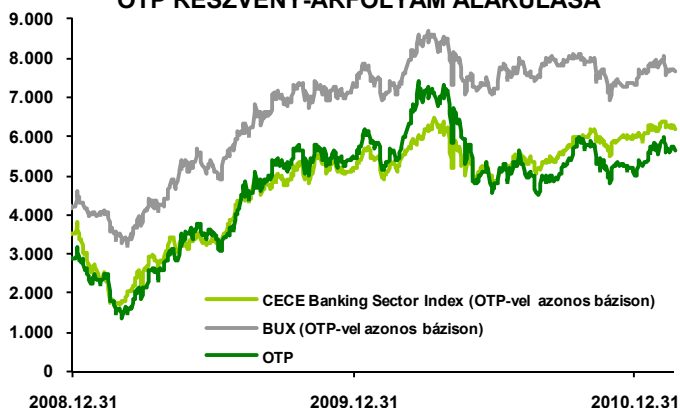


Az Igazgatóság jelentése a Társaság 2010. évi üzleti tevékenységéről

KONSZOLIDÁLT ÖSSZEFOGLALÓ¹ ÉS RÉSZVÉNY INFORMÁCIÓK

Eredménykimutatás (millió forint)	2009	2010	Változás (%)
Konszolidált adózás utáni eredmény	150.206	118.126	-21%
Konszolidált adózás utáni eredmény kapott osztalék, nettó végleges pénzeszköz átadás/átvétel, stratégiai nyitott pozíció eredménye, külföldi leányvállalatokkal kapcsolatos goodwill értékcsökkenés és pénzügyi szervezetek különadója nélkül	151.326	162.110	7%
Adózás előtti eredmény	172.080	194.313	13%
Működési eredmény	437.059	467.058	7%
Összes bevétel	786.084	821.123	4%
Nettó kamatbevétel (korr.)	589.780	620.354	5%
Nettó kamatbevétel (devizaswapok átértékelési eredménye nélkül)	589.780	601.622	2%
Nettó díjak, jutalékok	132.913	136.702	3%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek (korr.)	63.390	64.067	1%
Működési kiadások (korr.)	-349.024	-354.065	1%
Kockázati költségek (összesen)	-264.979	-272.745	3%
Főbb mérlegtételek (záróállományok, millió forint)	2009	2010	Változás (%)
Mérlegfőösszeg	9.755.132	9.780.946	0%
Ügyfélhitelek (bruttó)	6.907.094	7.502.331	9%
Hitelek értékvesztése	-494.378	-761.272	54%
Ügyfélbetétek	5.688.887	5.821.489	2%
Kibocsátott értékpapírok	1.410.348	1.035.153	-27%
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	280.834	290.630	3%
Saját tőke	1.191.606	1.308.929	10%
Teljesítménymutatók (%)	2009	2010	Változás (%-pont)
ROA	1,6%	1,7%	0,1%
ROE	13,4%	13,0%	-0,4%
Működési eredmény marzs (korr.)	4,57%	4,78%	0,21%
Teljes bevétel marzs (korr.)	8,22%	8,41%	0,18%
Nettó kamatmarzs (korr.)	6,17%	6,35%	0,18%
Nettó kamatmarzs (devizaswapok átértékelési eredménye nélkül)	6,17%	6,16%	-0,01%
Működési költség/mérlegfőösszeg (korr.)	3,65%	3,62%	-0,03%
Kiadás/bevétel arány (korr.)	44,4%	43,1%	-1,3%
Hitelkockázati költség/bruttó hitelállomány (korr.)	3,57%	3,82%	0,25%
Kockázati költség (összesen)/mérlegfőösszeg (korr.)	2,77%	2,79%	0,02%
Nettó hitel/(betét+retail kötvény) arány	108%	110%	2%
Tőke megfelelési mutató (konszolidált, IFRS)	17,2%	17,5%	0,3%
Tier1 ráta (konszolidált, IFRS)	13,7%	14,0%	0,3%
Core Tier1 ráta (konszolidált, IFRS)	12,0%	12,5%	0,5%
Részvény információk	2009	2010	Változás (%)
EPS hígított (HUF) (korrigálatlan adózott eredményből)	572	437	-24%
Záróár (forint)	5.456	5.020	-8%
Maximum (forint)	5.790	7.400	28%
Minimum (forint)	1.355	4.500	232%
Piaci kapitalizáció (milliárd euró)	5,6	5,0	-11%
P/BV	1,3	1,1	-16%
P/E (visszatekintő, korrigált adózott eredményből)	10,1	8,7	-14%
Átlagos napi forgalom (millió euró)	51	53	5%
Átlagos napi forgalom (millió részvény)	4,1	2,6	-37%

OTP RÉSZVÉNY-ÁRFOLYAM ALAKULÁSA



MOODY'S MINŐSÍTÉSEK

OTP Bank	Hosszúlejáratú deviza betét	Baa3
	Fedezet nélküli deviza kötvény	Baa2
	Pénzügyi erő	D+
OTP Jelzálogbank	Hosszúlejáratú deviza betét	Baa3
	Jelzáloglevél	Baa1
	Pénzügyi erő	D+
DSK Bank	Hosszúlejáratú deviza betét	Baa3
	Hosszúlejáratú leva betét	Baa3
	Pénzügyi erő	D+
STANDARD & POOR'S MINŐSÍTÉS		
OTP Bank és OTP Jelzálogbank	Hosszúlejáratú deviza és forintkötelezettségek	BB+

¹ A konszolidált számviteli IFRS eredménykimutatáson végrehajtott szerkezeti korrekciók részletezését, továbbá a korrigált mutatószámok számítási módszertanát a Kiegészítő melléklet tartalmazza.

VEZETŐI ELEMZÉS AZ OTP CSOPORT 2010. ÉVI EREDMÉNYÉRŐL**Kedvező változások a régióban**

A Társaság működése szempontjából meghatározó kelet-közép-európai régió országai 2010-ben túljutottak az elmúlt két év válságának nehezen. A 2008-ban kezdődött súlyos pénzügyi-gazdasági válságot követő recesszió 2009-ben elérte mélypontját és 2010 már jellemzően a növekedés újbóli megindulásáról szolt a legtöbb nemzetgazdaságban.

A válság egyik közvetlen hatása, hogy a Bankcsoport piacain az orosz fogyasztási hitelek dinamikus növekedését leszámítva a hitelkereslet továbbra is visszafogott maradt. Magyarországon az OTP Bank komoly erőfeszítéseket tett a hitelezés élénkítése érdekében: 2009-ben a Bank 5, illetve 8%-kal növelte kis- és középvállalati, valamint nagyvállalati kihelyezéseit, miközben a piac összességében 10%-kal visszaesett; 2010-ben pedig további 7, illetve 1%-kal bővült a kihelyezések állománya a piac 7%-os szűkülése mellett. A lakáshitelek terén a 2010-es új folyósítás volumene 60%-kal nőtt y/y, ennek eredményeként az OTP Bank folyósításból számított piaci részesedése a 2009. évi 15%-ról 29%-ra nőtt.

A válság hatására jelentősen romlott az ügyfelek fizetőképessége, emiatt számottevően nőtt a kockázati költség, viszont 2010-ben javult a kilencven napon túl késedelmes (ún. „DPD90+”) hitelek céltartalék fedezettsége. Az OTP Csoport számos országában folytatódott az adósvédelmi programok. Magyarországon a Bank komoly hangsúlyt fektetett arra, hogy fizetési problémákkal küzdő ügyfelei kezelni tudják az átmeneti nehézségeket. A 2009 második felétől indított adósvédelmi program keretében 2010 végéig kb. 50 ezer ügyféllel kötött kölcsönös megállapodás e célból.

Konszolidált teljesítmény: 162 milliárd forintos korrigált adózott eredmény, 7%-kal növekvő működési eredmény, javuló leánybanki eredmény hozzájárulás, kiváló tőkehelyzet, stabil likviditás

Az **OTP Csoport** éves adózott eredménye a pénzügyi szervezetek különadója, valamint a montenegrói goodwill leírás negatív hatásával együtt 118 milliárd forint, e két tétel nélkül pedig 162 milliárd forint volt, utóbbi 7%-kal haladja meg az előző év teljesítményét.

Az eredmény abszolút nagyságán túl kedvező fejlemény, hogy y/y alapon jelentősen javult a külföldi leányvállalatok profit-hozzájárulása: szemben a 2009. évi 24 milliárd forintos veszteséggel, 2010-ben éves szinten 17 milliárd forint adózott eredményt termeltek a külföldi leányvállalatok, jelentős mértékben ellensúlyozva ezzel a banki különadó magyarországi negatív hatását és a hazai adózott eredmény csökkenését.

A Bankcsoport 2010. évi működési eredménye 467 milliárd forint volt (+7%), ami a 2010-ben jelentkezett egyszeri tételek hatásától szűrve 436 milliárd forint, azaz a tavalyi szintnek megfelelő. A főbb bevételeken belül a swap ártértékeléstől szűrt korrigált nettó kamateredmény y/y 2%-kal nőtt. A kamatmarzs stabil, gyakorlatilag változatlan maradt (2010: 6,16%).

2010-ben a hitelállomány nominálisan y/y 9%-kal bővült, a betéteknél a dinamika 2%-os volt, ugyanakkor az árfolyamszűrt hitel- és betétállományok változatlanok maradtak. Számottevő hitelvolumen bővülésre 2010-ben egyedül Oroszországban került sor, ahol az árfolyamszűrt hitelállomány y/y 24%-kal bővült, ezen belül a fogyasztási hitelporfólió 61%-kal, a kártyahitelek állománya pedig ezt meghaladó, 72%-os dinamikával nőtt. Kedvező fejlemény, hogy a dinamikus bővülő orosz lakossági hitelezés mellett az év második felében növekedésnek indult az ukrán vállalati hitelezés. Továbbá Magyarországon a Bank jelentősen növelte piaci részarányát az újonnan folyósított jelzáloghitelek terén és y/y bővült a magyar vállalati hitelállomány is.

Betétek vonatkozásában 2010-ben a legnagyobb növekedést szintén az orosz leánybank érte el (18%), de jelentős volt a volumenbővülés Szerbiában (14%) és Romániában (13%) is.

Mindezek eredőjeként a konszolidált nettó hitel/betét-mutató (110%) technikai hatásoktól tisztítva éves szinten 5%-ponttal csökkent. A legnagyobb mértékű árfolyamszűrt javulás y/y az ukrán (-57%-pont), a szerb (-52%-pont), a román (-49%-pont) és montenegrói leánybankok (-23%-pont) esetében történt.

Ami a tőkepiaci forrásbevonást illeti, 2010. második félévében nem került sor piaci tranzakcióra. Évközi lejáratát a Bank nem újította meg, azt likvid eszközei terhére fizette vissza. Folytatódott viszont az OTP Bank sikeres hazai lakossági kötvényprogramja, az állomány 2010 végén elérte a 284 milliárd forintot (kb. 1 milliárd euró).

A hitelporfólió minőségének romlása 2010-ben növekvő, éves szinten 273 milliárd forintos kockázati költségképzést eredményezett (+3% y/y). A DPD90+ portfólió aránya éves szinten tovább nőtt, elérve a 13,7%-ot. A romlás éves mértéke azonban mérséklődött: míg 2008/2009 vonatkozásában a mutató

5,3%-ponttal nőtt, addig az elmúlt egy évben csak 3,9%-ponttal. Ezzel ellentétes dinamika tapasztalható a DPD90+ fedezettség alakulásában: 2009-ben 12%-ponttal csökkent a mutató az előző évhez képest, 2010-ben viszont közel 1%-ponttal 73,6%-ról 74,4%-ra javult a fedezettség.

Az OTP Csoport IFRS szerinti konszolidált tőkeemfelelési mutatója továbbra is stabil, 2010. december végére 17,5%-ra emelkedett, az elsődleges tőke (Tier1 ráta) nagysága 0,3%-ponttal, 14,0%-ra nőtt az elmúlt 12 hónapban. Mindkét mutató lényegesen meghaladja a Bank legfőbb regionális versenytársainak hasonló mutatóit. Az OTP Bank egyedi tőkeemfelelési mutatója december végén 18,1% volt, ami éves összevetésben tovább emelkedett (+1,9%-pont y/y).

A magyarországi alaptervekenység („OTP Core”): stabil bevételi bázis mellett növekvő kockázati költségek miatt csökkenő eredmény, élénkülő jelzáloghitelezés, növekvő vállalati hitelállományok

A Bankcsoporton belül az **OTP Core** az év során összesen 147 milliárd forintos adózott eredményt ért el, ami 20%-kal elmarad a 2009. évitől (bankadó hatása nélkül).

A bevételeken belül a nettó kamateredmény éves szinten 6%-kal javult, mely döntően a devizaswapok 18,7 milliárd forintos átértékelési eredményének köszönhető. A korrigált 2010. évi nettó kamateredmény gyakorlatilag változatlan maradt. A korrigált nettó kamatmarzs y/y 25 bázisponttal romlott. További bevételt javító tételt képviselt (az egyéb nettó nem kamatjellegű eredmény soron) 8,9 milliárd forintos deviza árfolyameredmény (az OTP Bank Ukrajna egyes devizahiteleire képzett céltartalék árfolyamkockázatának fedezése kapcsán), valamint az értékpapírokon realizált 7,1 milliárd forintos nyereség. Ezen túlmenően egy egyedi tétel befolyásolta még a bevételek szerkezetét: az OTP Core devizahiteleire képzett deviza értékvesztés átértékelődését fedező pozíciók éves szinten 3,8 milliárd forintos pozitív eredménye. Mivel ez a tétel a kockázati költség soron ugyanilyen nagyságban jelent meg ellenkező előjellel, ennek hatása az adózott eredményre nem volt.

A nettó díj- és jutalékbevételek éves szinten 4%-kal csökkentek, ami elsősorban a kártyajutalékok visszaesésének hatása.

A működési költségek hatékony kontrollját jelzi, hogy az éves költségtömeg a 4,9%-os átlagos magyarországi infláció ellenére is 1%-kal csökkent.

Devizaárfolyam változásoktól és technikai hatásoktól tisztítva a hitelállomány éves szinten 1%-kal nőtt. A kis- és nagyvállalati hitelek árfolyamszűrten 7%-kal, illetve 1%-kal bővültek y/y, a fogyasztási hitelezés stagnált, a jelzáloghitel portfólió a javuló értékesítési dinamika ellenére árfolyamszűrten y/y 2%-kal csökkent, 2010 második felében azonban a csökkenés jelentősen lelassult. Az új jelzáloghitel folyósítások esetében folyamatosan nőtt az OTP részesedése 2010 során; a december végi 35%-os részarányával (2010 egészében 29%) a Bank tovább erősítette piacvezető pozícióját. Szintén kedvező fejlemény, hogy a folyósítások volumene folyamatosan emelkedett: a 2010-ben folyósított állomány (103 milliárd forint) 60%-kal haladja meg a 2009-esét. A Bank 2010. július elsejével beszüntette a lakossági deviza jelzáloghitelezést, a 2010. második félévi folyósításban a forint részaránya gyakorlatilag 100%.

A portfólióromlás üteme 2010. éves szinten némileg gyorsult, 2010-ben 2Q-ban volt a leggyorsabb, elsősorban nagyvállalati ügyletek romlása miatt. Az év második felében a romlás üteme összességében fokozatosan lassult, viszont az új problémás hitel állományok között jelentősen nőtt a jelzáloghitelek állománya az év első feléhez viszonyítva.

Az árfolyamkorrigált betét állomány retail kötvényekkel együtt y/y 1%-kal esett vissza. A retail betétek (retail kötvényekkel együtt) azonban mind 2%-kal növekedtek. Számottevő volt ugyanakkor a corporate betétek csökkenése (y/y -8%) a közöttük nyilvántartott alapkezelői és önkormányzati források kivonása miatt. A Bank „nettó hitel/(betét+retail kötvény)” mutatója a tárgyidőszak végén 89% volt (-1%-pont y/y technikai hatásoktól tisztítva).

A **Merkantil Csoport** (magyarországi gépjármű-finanszírozás) 2010-ben bankadó nélkül 4,1 milliárd forintos veszteséget realizált, szemben az egy évvel korábbi gyakorlatilag nullszaldós eredménnyel. A veszteség oka a visszaeső bevételek mellett a magas céltartalékolás volt. Az árfolyamszűrten hitelállomány az év során 14%-kal esett vissza, a DPD90+ arány 2010 végére 17,6%-ra nőtt, a fedezettség stabil, 88%-os.

Pozitív külföldi leánybanki eredmény-hozzájárulás: várakozást lényegesen felülmúló orosz és ukrán, stabil bolgár és horvát teljesítmények, továbbra is veszteséges szlovák, szerb, román és montenegrói működés

A Bankcsoport teljes hitelportfóliójának 30%-át képviselő orosz, bolgár és ukrán leánybankok éves szinten közel 48 milliárd forintos adózott eredményt termeltek – a konszolidált korrigált eredmény 30%-át – szemben a 2009-es év közel 16 milliárd forintos veszteségével.

A legnagyobb adózott eredményt az OTP Bank Oroszország érte el, megelőzve a DSK-t, a legnagyobb javulás viszont Ukrajnában következett be, ahol a Bank 8,9 milliárd forintos eredményt produkált szemben a 2009. évi 43,6 milliárd forintos veszteséggel.

Az éves szinten közel duplázódó működési eredménynek és a 18%-kal növekvő hitelkockázati költségek eredőjeként az **OTP Bank Oroszország** 2010. évi adózott eredménye 20,5 milliárd forint volt, több mint hatszorosa az előző évnek. A dinamikus bővülő bevételeknek, valamint a hitelezési aktivitás növeléséhez szükséges, ám kontroll alatt tartott költségeknek köszönhetően éves szinten jelentősen javult a Bank hatékonysága (kiadás/bevétel arány: 49,3%, -12,4%-pont y/y).

Immár másfél éve folyamatos az áruhitel-folyósítás bővülése (+58% y/y), ennél is dinamikusabb nőtt azonban a hitelkártyák keresztértékesítése, illetve használata, és tovább javult a személyi hitelek folyósítása is. Ezzel egyidejűleg az alacsony marzs tartalom miatt a menedzsment tudatosan csökkentette a vállalati portfóliót (-25% y/y árfolyamszűrt). Az áru-, illetve hitelkártya hitelek kiemelkedően jó jövedelmezősége miatt tovább javult az OTP Bank Oroszország kamatmarzsa (14,3%, +343 bázispont y/y). E két vezértermék esetében a bank kiváló piaci pozícióval rendelkezik: a POS-hitelek terén az orosz piac második legnagyobb szereplője, a hitelkártya kibocsátásban pedig a negyedik.

A kiváló növekedési dinamikát felmutató fogyasztási hitelportfólió növekedése mellett csoportszinten itt volt a legnagyobb a betétállomány bővülése is (+18% árfolyamszűrt változás). Az eltérő dinamikák mellett a nettó hitel/betét-mutató 2010. második felévéől újra növekedésnek indult (4Q: 114%). Kiemelendő, hogy a nagy piacok közül elsőként Oroszországban csökkent a 90 napon túl hátralékos hitelek aránya, a 2010 3Q-ban tapasztalt 0,6%-pontos q/q javulást 4Q-ban további 3,7%-pontos csökkenés követte, igaz ebben egy késedelmes hitelportfólió időszaki értékesítése is szerepet játszott. A késedelmes portfólió céltartalékkal való fedezettsége emelkedett (87,4%, +3,8%-pont y/y).

A válság során a **DSK Bank** megtartotta pozitív jövedelmezőségét. A 2010-es 18,2 milliárd forintos adózott eredmény ugyan 27%-kal elmarad a bázisidőszakétól – döntően a kockázati költségek növekedésének az eredményeként –, ugyanakkor továbbra is stabil a bevételtermelő képessége és szigorú költségkontroll érvényesül. Rendkívül pozitív, hogy a tudatos betétarázasi politika révén a Bank éves nettó kamatmarzsa (5,77%) javult, a nettó kamateredmény 3%-kal bővült y/y. A Bank költséghatékonysága változatlanul kiemelkedő, a 36,1%-os kiadás/bevétel mutató csoportszinten a legalacsonyabb. A hitelek 1%-kal, a betétek 3%-kal bővültek y/y árfolyamszűrt; a nettó hitel/betét-mutató (115%) tovább javult. A portfólió minőségét jelző DPD90+ mutató az év folyamán fokozatosan lassuló ütemben, de tovább romlott és elérte a 11%-ot. A problémás hitelek fedezettsége (82%) továbbra is a csoportátlag feletti.

Az **OTP Bank Ukrajna** éves szinten jelentős, 8,9 milliárd forintos adózott eredményt ért el. A kedvező eredményt egy jelentős kb. 3,2 milliárd forintos adópajzs hatás is segítette, de a legfontosabb tényező a kockázati költségek negyedére csökkenése volt. Bár folytatódott a hitelportfólió romlása, és a DPD90+ ráta 29,3%-ra nőtt, annak üteme jelentősen mérséklődött (2010: +6,9%-pont vs. 2009: +17,6%-pont). Az adósvédelmi program keretében átstrukturált lakossági hitelállomány aránya (2010 végén 41,2%) csökkenésnek indult az év folyamán. A hitelezési tevékenységet összességében hátráltatták az adminisztratív korlátok, illetve a kedvezőtlen hívnyai hitelkondíciók, az állomány y/y 7%-kal esett vissza, az év második felétől azonban a vállalati portfólió növekedésnek indult, a negyedik negyedévben már 6%-os volt az árfolyamszűrt dinamika. A hitelállomány árfolyamszűrt visszaesése mellett a betétek 4%-kal bővültek, ennek megfelelően az év végi nettó hitel/betét-mutató tovább javult (283%, y/y -54%-pont). Az átlagban 10% feletti infláció ellenére a működési költségek csak 5%-kal nőttek. Az éves szinten 20%-kal csökkenő bevételek eredményeként az éves kiadás/bevételi mutató 41,5% volt (+9,6%-pont y/y).

A három meghatározó jelentőségű leánybank mellett a **horvát bank** szintén pozitív eredményt ért el: éves profitja 2,7 milliárd forint volt, a y/y 16%-os visszaesés az éves szinten 16%-kal javuló működési eredmény ellenére a jelentősen növekvő (+60%) hitelkockázati költségek eredője. A 90 napon túl késedelmes hitelek aránya (12,8%) y/y 3,9%-ponttal emelkedett, míg a fedezettség 1,9%-ponttal csökkent. A Bank nettó hitel/betét mutatója (86%) a Csoporton belül a legalacsonyabb.

A **román leánybank** 2010. évi vesztesége 6,4 milliárd forint volt. Kiemelkedő a működési eredmény 41%-os y/y növekedése, mindez azonban nem tudta ellensúlyozni a kockázati költségek háromszorozódását. A legjelentősebb mértékű hitelminőség romlás a vállalati szegmensben, továbbá a jelzáloghitelek esetében következett be, a késedelmes (DPD90+) hitelek aránya december végére elérte a 10,6%-ot. A nettó hitel/betét mutató 270%-ra javult, ami y/y 49%-pontos árfolyamszűrt csökkenés. A költséggazdálkodás továbbra is sikeres, a kiadás/bevétel arány y/y 9%-ponttal javult (56,9%).

A **szlovák leánybank** éves szinten 1 milliárd forintos veszteséget realizált, szemben 2009. év 6,5 milliárdos negatív eredményével. Jelentősen javult a működési eredmény (+13 y/y) ezen belül is a nettó kamateredmény (+7%). A Bank nettó kamatmarzsa közel 50 bázisponttal nőtt (3,09%), a kiadás/bevétel mutató éves szinten közel 3%-ponttal javult. A DPD90+ arány 2010. második felére stabilizálódott (10,2%), a

fedezettség y/y stabil maradt (56,1%). A hitelállomány éves szinten ugyan még csökkent, a lakossági szegmens azonban már növekedésnek indult (+3%). A Bank nettó hitel/betét mutatója 100%-on maradt.

A **szerb leánybank** gazdálkodása továbbra is veszteséges, bár a 2009-es évhez képest csökkent a veszteség nagysága (-7,3 milliárd forint). A hitelportfolió csökkenése folytatódott. A visszaeső bevételek hatását csak részben ellensúlyozták a 37%-kal csökkenő költségek. A hitelportfolió minősége tovább romlott; a 47,8%-on álló DPD90+ arány a Csoporton belül a legmagasabb. A y/y 16%-kal növekvő kockázati költségek mellett a DPD90+ hitelek fedezettsége emelkedett (43,7%, +3,5%-pont y/y).

A **montenegrói leánybank**nál az éves negatív eredmény nagysága 16,8 milliárd forint volt. A DPD90+ arány 2010 végére elérte a 26,6%-ot, a fedezettség viszont y/y 21,2%-ponttal javult a jelentős kockázati költség képzés hatására. Az árfolyamszűrt hitelállományok 15%-kal csökkentek, ennél kisebb mértékű volt a betéti portfólió zsugorodása, mindennek eredményeként a nettó hitel/betét mutató 23%-ponttal javult. A működési költségek éves szinten ugyan enyhén csökkentek, a jelentősen visszaeső bevételek miatt azonban a kiadás/bevétel mutató 46,1%-ról 60,9%-ra nőtt.

Az OTP Csoport fiókhálózata 2010. december végén 1.486 fiókból állt (-28 fiók y/y). Az elmúlt 12 hónapban érdemi fiókbezárás Ukrajnában (-17 fiók) volt, a többi leánybank esetében jellemzően hálózatracionalizálásra került sor. 2010 végén az OTP Csoport foglalkoztatottainak záró létszáma meghaladta a 30 ezer főt, az elmúlt 12 hónap során lényeges létszámváltozás csak Ukrajnában volt.

Hitelminősítés, tulajdonosi struktúra

Az OTP Bank hitelbesorolása 2010. év során követte a szuverén minősítés változását. Decemberben a Moody's „Baa1”-ről „Baa3”-ra rontotta a Bank besorolását (a devizakötvényeinek hitelbesorolása „Baa2”-re változott), a kilátás negatív. Az S&P hitelbesorolása változatlanul „BB+”, stabil kilátással. A Bankcsoport többi tagjánál nem történt változás a hitelminősítésben.

Ami a Bank tulajdonosi struktúráját illeti, 2010. negyedik negyedévben a Lazard Asset Management tulajdoni részaránya átlépte az 5%-ot (16,5 millió darab részvény, ezzel 5,9%-os tulajdoni arány), mellyel az 5% feletti tulajdoni részaránnyal bíró befektetők száma négyre emelkedett. A Rahimkulov család 9,0%-os, a Magyar Olaj- és Gázipari Nyrt. 8,6%-os, míg a Groupama 8,3%-os tulajdoni részaránnyal rendelkezett 2010 végén.

MÉRLEGZÁRÁST KÖVETŐ FONTOSABB ESEMÉNYEK

Magyarország

- 2011. január 1-jével az OTP Bank Nyrt. 100%-os tulajdonában lévő Merkantil Bank Zrt. elnök-vezérigazgatójává az Igazgatóság dr. Utassy Lászlót nevezte ki. A Merkantil Bank Zrt.-t 2010. november 19-étől megbízott vezérigazgatóként irányító dr. Szaniszló Norbert – ahogyan 2010 novemberét megelőzően is – 2011. január 1-jétől vezérigazgató-helyettesi feladatokat lát el a társaságnál.
- 2011. február 1-jei hatállyal dr. Szapáry György – nagyköveti kinevezésére tekintettel – lemondott az OTP Bank igazgatósági tagságáról.
- 2011. február 4-én a nemzetgazdasági miniszter javaslatot tett a miniszterelnöknek, hogy a 2011-es költségvetésben a kormány hozzon létre egy 250 milliárd forintos stabilitási tartalékalapot, amely esetleges kockázatok bekövetkezése esetén lenne elkölthető.
- 2011. március 1-jén a Kormány által bejelentett strukturális intézkedések 7 fontos területen irányoznak elő jelentős átalakításokat. Ezek a munkaerőpiac, a nyugdíjrendszer, a közösségi közlekedés, felsőoktatás, a gyógyszerkassza, állami- és önkormányzati finanszírozás, államadósság-csökkentő alap befizetései. A tervezett intézkedéseknek köszönhetően az államháztartási hiány 2014-re a GDP 1,9%-ára, a GDP-arányos bruttó államadósság pedig 66% körülire csökken.
- 2011. március 17-én az Országgyűlés az eredetileg április 15-ig érvényes kilakoltatási moratóriumot részlegesen feloldotta (a fogyasztási, illetve a nem lakáscélú jelzáloghitelek esetében), míg a moratórium teljes megszűnésének dátumaként július 1-jét jelölte meg.
- Azon OTP Magánnyugdíjpénztár tagok száma, akik tagságuk fenntartása mellett döntöttek, 2011. március 30-án az előzetes adatok szerint 18.214 fő volt.
- A Központi Statisztikai Hivatal 2011. április 1-én közzétett közleménye szerint az államháztartás EDP módszertan szerinti hiánya 2010-ben 4,2%-ot tett ki a bruttó hazai össztermék arányában, szemben a tervezett 3,8%-os deficitel.

Oroszország

- 2011. február 1-jétől az orosz jegybank döntése nyomán emelkedtek a tartalékolási követelmények. A kötelező tartalékráta a hitelintézetek nem rezidens bankok felé fennálló kötelezettségei esetében 2,5%-ról 3,5%-ra, míg a magánszemélyek felé fennálló kötelezettségek és egyéb kötelezettségek esetében 2,5%-ról 3,0%-ra emelkedett.
- 2011. február 25-én az orosz jegybank inflációs nyomásra hivatkozva 25 bázisponttal 8%-ra emelte az irányadó kamatot.

Ukrajna

- 2011 februárjában az IMF küldöttsége tárgyalásokat folytatott Ukrajnában az összesen 15,6 milliárd dolláros hitel harmadik, 1,55 milliárd dolláros részletének folyósításával összefüggésben; döntés azonban nem született.

Románia

- 2011. február 8-án az IMF, az EU és Románia megállapodott egy 5 milliárd eurós, két éves készenléti hitel feltételeiről. A készenléti hitelből a román kormány nem tervez lehívást.

Szerbia

- 2011. február 8-án a szerb jegybank bejelentette, hogy március 1-jével újraindítja a 3 hónapos devizaswap aukciókat, melyek felfüggesztésére 2010 júliusában került sor. A lépés célja a belföldi bankközi swap piac fejlődésének elősegítése, valamint a hatékonyabb likviditásmenedzsment.
- 2011. március 16-án az S&P hitelminősítő egy szinttel „BB”-re emelte az ország adóbsorolását, stabil kilátással. A lépés indoklásában kiemelt helyen szerepelt a jelentősen javuló gazdasági növekedési potenciál és a politikai stabilitás erősödése.

Montenegró

- 2011. március 30-án a Moody's megerősítette Montenegró „Ba3” adóbsorolását, a kilátásokat pedig negatívról stabilra változtatta.

KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYLEVEZETÉS FŐBB LEÁNYVÁLLALATONKÉNT (IFRS)²

millió forint	2009	2010	Változás (%)
Konszolidált adózott eredmény	150.206	118.126	-21%
Nyitott pozíció eredménye ¹ (adózott)	-1.912	0	-100%
Osztalék és nettó végleges pénzeszköz átadás/átvétel (csoporton kívül)	792	488	-38%
Leányvállalatokkal kapcsolatban elszámolt goodwill értékvesztés (adózott) ²	0	-15.001	
Pénzügyi szervezetek különadója (társasági adó után)	0	-29.471	0%
Konszolidált adózás utáni eredmény kapott osztalék, nettó végleges pénzeszköz átadás/átvétel, stratégiai nyitott pozíció eredménye, külföldi leányvállalatokkal kapcsolatos goodwill értékcsökkenés és pénzügyi szervezetek különadója nélkül	151.326	162.110	7%
Bankok összesen egyedi tételek nélkül ³	145.844	159.081	9%
OTP CORE (Magyarország)	182.699	146.920	-20%
Corporate Center (adózott) ⁴	-10.478	-6.709	-36%
OTP Bank Oroszország	3.086	20.545	566%
OTP Bank Ukrajna	-43.650	8.928	-120%
DSK Bank (Bulgária) ⁵	24.797	18.190	-27%
OBR (korrigált) (Románia)	1.136	-6.406	-664%
OTP banka Srbija (Szerbia)	-8.990	-7.312	-19%
OBH (Horvátország)	3.245	2.721	-16%
OBS (Szlovákia)	-6.673	-952	-86%
OBS (korrigált)	-6.429	-952	-85%
OBS egyedi tételek (adózott) ⁶	-244	-	-100%
CKB (Montenegró)	428	-16.844	
Leasing	-1.246	-6.337	408%
Merkantil Bank + Car (korrigált) (Magyarország) ⁷	-68	-4.123	
Merkantil Bank + Car egyedi tételek (adózott) ⁸	12	0	-100%
Külföldi lízing (Szlovákia, Horvátország, Bulgária, Románia) ⁹	-1.191	-2.214	86%
Alapkezelés eredménye	5.104	7.448	46%
OTP Alapkezelő (Magyarország)	5.124	7.456	46%
Külföldi alapkezelők (Ukrajna, Románia) ¹⁰	-20	-8	-61%
Egyéb magyar leányvállalatok	-2.148	-994	-54%
Egyéb külföldi leányvállalatok (Szlovákia, Egyesült Királyság, Ciprus, Románia, Belize) ¹¹	3.404	-6	-100%
Kiszűrések	612	2.919	377%
Magyar csoporttagok összesen (nyitott pozíció, osztalék és nettó végleges pénzeszközátadás nélkül) ¹²	175.754	145.469	-17%
Külföldi csoporttagok összesen (osztalék és nettó végleges pénzeszközátadás nélkül) ¹³	-24.428	16.642	-168%
Külföldi csoporttagok profit-hozzájárulása, %	-16%	10%	26%

² A táblázathoz tartozó lábjegyzetek a Jelentés „Kiegészítő adatok” fejezetében olvashatóak.

AZ OTP CSOPORT KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁSA³

Eredménykimutatás (millió forint)	2009	2010	Változás (%)
Konszolidált adózás utáni eredmény	150.206	118.126	-21%
Kapott osztalék és nettó végleges pénzeszköz átvétel/átadás (adózott)	792	488	-38%
Stratégiai nyitott devizapozíció eredménye (adózott)	-1.912	0	-100%
Goodwill értékcsökkenés (adózott)	0	-15.001	
Pénzügyi szervezetek különadója (társasági adó után)	0	-29.471	
Konszolidált adózás utáni eredmény kapott osztalék, nettó végleges pénzeszköz átadás/átvétel, stratégiai nyitott pozíció eredménye, külföldi leányvállalatokkal kapcsolatos goodwill értékcsökkenés és pénzügyi szervezetek különadója nélkül	151.326	162.110	7%
Adózás előtti eredmény	172.080	194.313	13%
Működési eredmény	437.059	467.058	7%
Összes bevétel	786.084	821.123	4%
Nettó kamatbevétel (korr.)	589.780	620.354	5%
Nettó kamatbevétel (devizaswapok átvértékelési eredménye nélkül)	589.780	601.622	2%
Nettó díjak, jutalékok	132.913	136.702	3%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek (korr.)	63.390	64.067	1%
Devizaárfolyam eredmény, nettó (korr.)	-5.919	31.811	-637%
Értékpapír árfolyam eredmény, nettó (korr.)	7.459	14.829	99%
Nettó egyéb bevételek (korr.)	61.851	17.426	-72%
Működési költség	-349.024	-354.065	1%
Személyi jellegű ráfordítások	-155.516	-160.725	3%
Értékcsökkenés (korr.)	-45.141	-48.805	8%
Dologi költségek (korr.)	-148.367	-144.535	-3%
Kockázati költségek összesen (hitelezési és egyéb)	-264.979	-272.745	3%
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre (korr.)	-246.935	-272.859	10%
Egyéb kockázati költség	-18.044	113	-101%
Társasági adó	-20.754	-32.203	55%
TELJESÍTMÉNYMUTATÓK (%)	2009	2010	Változás (%-pont)
ROA	1,6%	1,7%	0,1%
ROE	13,4%	13,0%	-0,4%
Működési eredmény marzs (korr.)	4,57%	4,78%	0,21%
Teljes bevétel marzs (korr.)	8,22%	8,41%	0,18%
Nettó kamatmarzs (korr.)	6,17%	6,35%	0,18%
Nettó kamatmarzs (devizaswapok átvértékelési eredménye nélkül)	6,17%	6,16%	-0,01%
Nettó díj- és jutalékbevételek-marzs (korr.)	1,39%	1,40%	0,01%
Nettó egyéb nem kamatbevételek-marzs (korr.)	0,66%	0,66%	-0,01%
Működési költség/mérlegfőösszeg (korr.)	3,65%	3,62%	-0,03%
Kiadás/bevétel arány (korr.)	44,4%	43,1%	-1,3%
Kockázati költség (hitelekkel kapcsolatos)/bruttó hitelállomány (korr.)	3,57%	3,82%	0,25%
Kockázati költség (összesen)/mérlegfőösszeg (korr.)	2,77%	2,79%	0,02%
Effektív adókulcs	12,1%	16,6%	4,5%
Nem kamatjellegű bevételek/összes bevétel	25%	24%	-1%
Átfogó eredménykimutatás (millió forint)	2009	2010	Változás (%)
Nettó átfogó eredmény	151.661	135.936	-10%
Részvényesekre jutó nettó eredmény	151.045	117.930	-22%
Konszolidált adózás utáni eredmény	150.206	118.126	-21%
(-) Nem-ellenőrzött részesedésre jutó eredmény	-839	196	-123%
Értékesíthető értékpapírok saját tőkében elszámolt valós érték korrekciója	9.941	-10.771	-208%
Cash-flow-fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok	431	335	-22%
Külföldi tevékenységben lévő nettó befektetés fedezeti ügyletek	-1.543	-2.232	45%
Átváltási különbözet	-8.213	30.674	-473%

³ A konszolidált számviteli eredménykimutatáson végrehajtott korrekciók részletezése a üzleti jelentés Kiegészítő adatai közt található.

- **162 milliárd forint, y/y 7%-kal bővülő profit bankadó és goodwill leírás nélkül**
- **A 2010-es egyszeri tételek hatásától szűrve, 2009. évvel egyező, 436 milliárd forintos éves működési eredmény**
- **Javuló nettó kamateredmény, stabil korigált kamatmarzs (2010: 6,16%), kiváló orosz (+48% y/y), javuló bolgár (+3% y/y), stabil korigált magyar nettó kamateredmény**
- **Szigorú költségkontroll, javuló kiadás/bevétel mutató (2010: 43%)**
- **Kockázati költség 3%-kal a 2009. évi felett, viszont y/y lassuló konszolidált DPD90+ állomány növekedés és javuló céltartalék fedezettség (2010: 74,4%, +0,8%-pont)**

A Bankcsoport 2010-ben 162 milliárd forintos korigált adózott eredményt ért el, mely 7%-kal múlja felül a bázisidőszak eredményét. A pénzügyi szervezetek különadóját (nettó 29,5 milliárd forint), továbbá a goodwill értékcsökkenést (nettó 15,0 milliárd forint) is tartalmazó számviteli eredmény 118 milliárd forint volt, ami 21%-kal elmarad 2009 hasonló időszakának a teljesítményétől.

2010. évi működési eredmény 467 milliárd forint (+7%), ami az egyszeri tételek hatásától szűrve 436 milliárd forint, azaz a 2009-es szintnek megfelelő. A működési eredményben 2010 során jelentkező egyedi tételek a következők voltak. A nettó kamateredményen belül devizaswapok átértékelésén 2010 2Q-ban és 3Q-ban összesen 18,7 milliárd forintos átértékelési nyereség keletkezett (a továbbiakban a fedezeti pozíciók felépítése következtében átértékelési eredmény már nem várható). Egyedi devizaárfolyam eredményt jelentettek a következő tételek (egyéb nem kamateredményben könyelve): az OTP Bank Ukrajna egyes devizahiteleire képzett céltartalék árfolyamkockázatának fedezéséhez kapcsolódó 8,9 milliárd árfolyamnyereség (2010 2Q-ban), valamint az OTP Core devizahitelei devizás értékvesztésének átértékelődését semlegesítő pozíció 3,8 milliárd forintos átértékelési nyeresége. Utóbbi tétel – mivel a kockázati költségek között teljes egészében ellentételeződött – csak a működési eredményt befolyásolta, az adó előtti eredményre már nem volt hatása.

A fenti egyszeri tételektől tisztított bevételek (2010: 790 milliárd forint) 2009-es szintjükön teljesültek (+0,5% y/y).

A főbb bevételeken belül a korigált nettó kamateredmény y/y 2%-kal nőtt. A kamatmarzs stabil, gyakorlatilag változatlan maradt (2010: 6,16%). Éves szinten a marzs stabilitásában jelentős szerepe volt a betéti marzsok fokozatos növelésének: a Bankcsoport szinte minden betéti piacán csökkentésre kerültek a betétekre fizetett kamatok a likviditási többlet növekedésével párhuzamosan. Az orosz kamateredmény látványosan bővült (+29 milliárd forint, +48% y/y), mely a fogyasztási hitelezés felfutásának következménye. A nagy leányvállalatok közül a DSK némileg növelte, az OTP Core pedig meg tudta ismételni a 2009-es egyedi tételek nélküli kamateredményét (+3%, illetve 0% y/y). A fenti tényezők ellensúlyozták, hogy Ukrajnában, Montenegróban és Szerbiában részben az üzleti aktivitás visszaesése, valamint a nem fizető ügyfelek arányának növekedése y/y csökkenő nettó kamateredményhez vezetett (-19%, -30%, illetve -37% y/y).

A nettó díj- és jutalékbevételek éves szinten +3%-kal (4 milliárd forinttal) javultak, amiben szintén az orosz hozzájárulás növekedésének volt döntő szerepe (+4,9 milliárd forint y/y), ahol a kártya- és a betéti jutalékok nőttek leginkább, de a magyar Alapkezelő jutalékbevétele is 1,7 milliárd forinttal nőtt y/y, ami elsősorban a kezelt vagyon dinamikus bővülésének köszönhető.

Az egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel 2010-es eredménye 64,2 milliárd forint volt, a fenti egyszeri tételekkel korigálva 51,5 milliárd forint. A korigált nettó egyéb nem kamatjellegű bevételek éves összegének visszaesése mögött bázishatás áll. 2009-ben ezen a soron került elszámolásra az OTP Bank által kibocsátott járulékos kölcsöntőke elemek (Upper Tier2 Capital) visszavásárlásán elért árfolyamnyereség (27,7 milliárd forint), 2010 során azonban nem történt visszavásárlás.

A működési költségek y/y mindössze 1%-kal nőttek, ami figyelembe véve a csoportszinten számos esetben 5% körüli vagy a feletti inflációt (pl. magyar, orosz, ukrán, román, szerb), valamint az átlagos forintárfolyam y/y gyengülését, erős költségkontrollt tükröz. Számításaink alapján az előbbi 2 tényező változatlan költségstruktúrára feltételezve, költségsökkentési intézkedések nélkül összesen 19 milliárd forint költségnövekedést okozott volna y/y, amiből csak 5 milliárd forint következett be a költségracionalizálási intézkedéseknek (pl.: beszállítói-, bérleti szerződések újratárgyalása, működésfejlesztési projektek, energiahasználat optimalizációja stb.) köszönhetően.

A hitelportfóliók minőségének további romlása 2010-ben növekvő kockázati költségképzést eredményezett (2010-ben 273 milliárd forint, +3% y/y). A 90 napon túl késedelmes portfólió aránya éves szinten 9,8%-ról 13,7%-ra nőtt. A romlás éves mértéke azonban mérséklődött: míg 2008-ról 2009-re a mutató 5,3%-ponttal nőtt, addig az elmúlt egy évben csak 3,9%-ponttal emelkedett. Ugyanakkor a Csoport a késedelmes hitelek céltartalék fedezettségét 2010-ben prudens módon 0,8%-ponttal 73,6%-ról 74,4%-ra növelte (2009-ben

12%-ponttal csökkent a fedezettség az előző évhez képest). A fedezettség ekkora növelése mintegy 8 milliárd forint plusz kockázati költséget jelentett, ami azt jelenti, hogy ha a Csoport a 2009. év végi fedezettségi szintet tartotta volna, akkor nem nőtt volna 2009-hez képest a kockázati költség (2009: 265 milliárd forint).

Az éves társasági adóráfordítás 55%-os y/y emelkedése részben bázishatás eredménye: 2009-ben egyszeri tételként jelentkezett a 2008. évi terven felüli goodwill értékcsökkenési leírás adóalap csökkentő hatásának jelentős része, ami IFRS szerint, egyszeri hatásként 11,7 milliárd forinttal mérsékelte a 2009. évi adó mértékét (az OTP Csoport és az OTP Core esetében egyaránt). Ezáltal a Csoport effektív adóterhelése 12% közelébe csökkent 2009-ben. 2010 során ezzel szemben a leányvállalati befektetések átértékelődése (a tétel részletesebb indoklását lásd az OTP Core fejezetben) éves szinten 3,7 milliárd forint többlet adóráfordítást eredményezett.

ESZKÖZ-FORRÁS GAZDÁLKODÁS

2010-ben a fókusz a biztonságos likviditás szint megőrzésén...

Az OTP Csoport eszköz-forrás menedzsmentje továbbra is elsődleges prioritásként kezelte a Bankcsoport likviditásának biztonságos szinten tartását. 2009 decemberétől ismét lehetőség nyílt kis összegű külső forrásbevonásra, ami tovább növelte a Bankcsoport likviditás-kezelési mozgásterét. A tőkepiaci jelenlétet erősítendő a Bank több alkalommal is élt a tőkepiaci forrásbevonás eszközével. Szindikált hitel felvételére került sor 2009 decemberében (220 millió euró), továbbá 2010 júliusában újabb szindikált hitelszerződés került aláírásra és lehívásra (250 millió eurós keretösszeggel). A fenti tranzakciók mellett sikeres svájci frank kötvény kibocsátás történt 2010 februárjában (100 millió svájci frank), valamint a Bank számára hozzáférhetővé váltak az EKB refinanszírozási forrásai, mérséklődött ezáltal a lejáró jelzáloglevelek megújítási kockázata. A forrásbevonások során kialakult felárak azt mutatják, hogy több kisebb részletben, megfelelő időzítés esetén a Magyar Államnál alacsonyabb felárszintek mellett is lehetséges a külső forrásbevonás.

A Bankcsoport likviditási tartaléka a 2010 során teljesített jelentős adósság-lejáratok (összesen mintegy 2,3 milliárd euró) ellenére tartósan a biztonságos szint fölött maradt. A teljes likviditási tartalék nagysága év végén 4,3 milliárd euró volt (2011 februárjában pedig az 5,1-5,4 milliárd eurós sávba emelkedett), ami lényegesen több mint az 1 éven belül lejáró adósságok állománya, illetve az esetleges likviditási sokkok kivédéséhez szükséges tartalék. A Csoport a devizahitelezéshez szükséges svájci frank és dollár likviditási igényét a már említett kötvénykibocsátás mellett hosszú devizaswapokkal fedezte.

... és a kamatkockázati kitétség alacsony szinten tartásán volt.

A Bankcsoport kamatkockázati kitétségét alapvetően az OTP Bank Nyrt. és az OTP Jelzálogbank Zrt. pozíciói határozták meg. Az OTP Bank mérlegében lévő, a hozamváltozásokra csak mérsékeltlen reagáló forintforrások miatt az üzleti működésből adódóan a Banknak kamatkockázati kitétsége van. Ezen kitétség mérséklését, bezárását stratégiai kérdésként kezeli a Bank és hosszú lejáratú fix kamatozású állampapírok vásárlásával ellensúlyozza a hozamcsökkenés nettó kamatbevételre gyakorolt negatív hatását.

A Bank zárt kamatláb-kockázati pozíciót tart euróból és svájci frankból, ezért az elmúlt időszak piaci hozamváltozásai nem okoztak jelentős ingadozásokat a deviza kamateredményben.

Az OTP Csoport piaci kockázati kitétsége

2010. december végén a kereskedési könyvi pozíciók, a partner-, valamint devizakockázat konszolidált tőkekövetelménye 31,8 milliárd forint volt, ami nagyrészt a devizakockázat tőkekövetelményének (25,2 milliárd forint) volt köszönhető.

Az OTP Csoport a nemzetközi deviza- és derivatív piac aktív szereplője. A csoporttagok devizapozícióinak kitétsége egyedi és globális nettó nyitott pozíciós- (napvégi (overnight) és napközbeni (intraday)), valamint veszteség limitekkel kerülnek behatárolásra. A külföldi csoporttagok nyitott pozíciója mind a mérlegfőösszeghez, mind a szavatoló tőkéhez képest elenyésző volt, ezért a Csoportszintű devizakitétség az OTP Banknál koncentrált. A devizakitétség döntő része abból származott, hogy a fő külföldi leánybankok prognosztizált 2 éves 310 millió euró nagyságú eredményéhez kötődő árfolyamkockázatot a Bank ellenirányú, a jelzett eredménnyel gyakorlatilag megegyező nagyságú rövid euró pozícióval fedezte. Emellett a központi Treasury dealing room által tartott átlagos nettó nyitott pozíció elenyésző, 1,2 milliárd forint volt.

AZ OTP CSOPORT KONSZOLIDÁLT MÉRLEGE

Főbb mérlegtételek (millió forint)	2009	2010	Változás (%)
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	9.755.132	9.780.946	0%
Pénzeszközök, betétszámlák, elszámolás nemzeti bankokkal	505.650	513.038	1%
Bankközi kihelyezések	440.850	511.244	16%
Pénzügyi eszközök valós értéken	256.100	233.667	-9%
Értékesíthető értékpapírok	1.354.285	1.008.097	-26%
Ügyfélhitelek (bruttó)	6.907.094	7.502.331	9%
ebből: Retail hitelek	4.291.847	4.769.793	11%
Jelzáloghitelek	2.703.433	2.983.235	10%
Fogyasztási hitelek	1.149.231	1.335.119	16%
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	439.183	451.439	3%
Corporate hitelek	2.161.903	2.286.415	6%
Közép- és nagyvállalati hitelek	1.933.848	1.921.660	-1%
Önkormányzati hitelek	228.055	364.755	60%
Gépjármű-finanszírozás	387.431	385.587	0%
Váltók és hitelekkel kapcsolatos kamatkövetelések	65.968	60.535	-8%
Hitelek értékvesztése	-494.378	-761.272	54%
Részvények, részesedések	18.834	11.554	-39%
Lejáratig tartandó értékpapírok	188.853	172.302	-9%
Tárgyi eszközök és immateriális javak	476.358	480.828	1%
Egyéb eszközök	101.486	109.157	8%
FORRÁSOK ÖSSZESEN	9.755.132	9.780.946	0%
Hitelintézetekkel és állammal szembeni kötelezettségek	802.749	681.949	-15%
Ügyfélbetétek	5.688.887	5.821.489	2%
ebből: Retail betétek	4.165.398	4.368.021	5%
Lakossági betétek	3.746.263	3.924.525	5%
Mikro- és kisvállalkozói betétek	419.135	443.496	6%
Corporate betétek	1.480.496	1.424.631	-4%
Közép- és nagyvállalati betétek	1.169.837	1.191.319	2%
Önkormányzati betétek	310.659	233.312	-25%
Ügyfélbetétekkel kapcsolatos kamatkötelezettségek	42.997	28.836	-33%
Kibocsátott értékpapírok	1.410.348	1.035.153	-27%
Egyéb kötelezettségek	380.708	642.796	69%
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	280.834	290.630	3%
Saját tőke	1.191.606	1.308.929	10%
Mutatószámok	2009	2010	Változás (%)
Hitel/betét arány	121%	128%	7%
Nettó hitel/(betét+retail kötvény) mutató	108%	110%	2%
Nettó hitelek	6.346.748	6.680.524	5%
Ügyfélbetétek	5.645.890	5.792.653	3%
Retail kötvények	236.733	283.646	20%
90 napon túl késedelmes hitelek állománya	671.625	1.022.950	52%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	9,8%	13,7%	3,9%
90 napon túl késedelmes hitelek összes céltartalékkal való fedezettsége	73,6%	74,4%	0,8%
Konszolidált tőkemegfelelés	2009	2010	Változás (%)
Tőkemegfelelési mutató (konszolidált, IFRS)	17,2%	17,5%	0,3%
Tier1 ráta	13,7%	14,0%	0,3%
Core Tier1 ráta	12,0%	12,5%	0,5%
Tőkeáttétel (Mérlegfőösszeg/Saját tőke)	8,2x	7,5x	
Szavatoló tőke (konszolidált)	1.194.508	1.304.144	9%
Ebből Elsődleges (Tier1) tőke	952.416	1.045.977	10%
Ebből Hibrid elsődleges tőke	118.278	112.812	-5%
Másodlagos (Tier2) tőke	242.521	258.632	7%
Befektetések miatti levonások	-428	-464	8%
Korrigált mérlegfőösszeg (hitelezési, piaci és működési kockázatokat figyelembe vevő)	6.942.437	7.462.128	7%
Záró devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2009	2010	Változás (%)
EURHUF	271	279	3%
CHFHUF	182	223	22%
USDHUF	188	209	11%
JPYHUF	204	257	26%

- **Árfolyamszűrten y/y stagnáló konszolidált hitelállomány, 2010. második félévben azonban újra növekedés indult**
- **Kiemelkedő orosz fogyasztási hitel dinamika (árfolyamszűrten +61% y/y), 2010 2H-ban ismét növekvő ukrán vállalati hitelezés**
- **Stagnáló árfolyamkorrigált betéti állományok (+0% y/y)**
- **Y/Y árfolyamszűrten 5%-ponttal csökkenő nettó hitel/betét mutató (2010: 110%)**
- **Mérséklődő dinamikájú portfólióromlás; 2010. év végi DPD90+ ráta: 13,7%**

Módszertani megjegyzés: 2010 negyedik negyedétől az OTP Lakáslízing Zrt. lakáslízing állományai átsorolásra kerültek a corporate hitelek közül a jelzálog-, és kisvállalkozói hitelek közé (2010. végi záróállományuk 32 és 6 milliárd forint), továbbá a késedelmes állományokat is megjelenítettük a Csoport statisztikáiban. A változtatást – tekintettel annak nagyságrendjére – a bázisadatokon nem vezettük át, ezért az befolyásolja a fenti konszolidált termék kategóriák állományainak, továbbá a kockázati mutatók y/y változását.

A konszolidált nominális hitelállomány az elmúlt 12 hónapban 9%-kal bővült. A technikai hatásoktól (keresztárfolyam változások, önkormányzati kötvényállományok 2010 2Q-beli átsorolása értékpapírok közül hitelekbe) szűrt állományok esetében 2010 második felében már növekedésnek lehettünk tanúi (3Q-ban +1,1%, 4Q-ban +0,4% q/q), éves szinten azonban így is stagnált az állomány (y/y -0,3%). Számottevő y/y portfólióbővülés a Csoporton belül egyedül Oroszországban történt: a teljes hitelállomány árfolyamszűrten 24%-kal, ezen belül a retail állomány 46%-kal nőtt. Az OTP Bank Oroszország vezértermékek számító fogyasztási hitelállománya 58%-kal, a hitelkártya hitelek pedig 72%-kal bővültek az elmúlt egy évben.

Pozitív fejlemény, hogy a meghatározó piacok között a magyar nagyvállalati állomány 1%-kal, a relatíve kis volument képviselő kisvállalkozói állomány pedig 7%-kal lett nagyobb 2010-ben. Továbbá, Bulgáriában a jelzáloghitelek, valamint nagyvállalati hitelek egyaránt 4%-kal nőttek y/y, míg Ukrajnában a vállalati hitelezés kezd magára találni a második féltől (2010 4Q-ban 6%-kal bővült az állomány q/q).

A kisebb piacokon a hitelportfóliók összességükben csökkentek (a legnagyobb mértékben Montenegróban, 15%-kal), egy-egy szegmensben azonban már vannak kedvező fejlemények, tükrözve a helyi menedzsment erőfeszítéseit, illetve a lassan élénkülő hitelkeresletet. Így például Romániában 5, illetve 15%-kal nőtt y/y a jelzáloghitelek, valamint SME hitelek állománya, Horvátországban a személyi hitelportfólió nőtt 9%-kal, Szerbiában a fogyasztási hitelek bővültek 20%-kal, Szlovákiában a lakossági szegmens javult 6%-kal. Montenegróban azonban valamennyi fontosabb hitelkategóriában kétszámjegyű volt az éves visszaesés.

Az árfolyamkorrigált betétállomány éves szinten stagnált. Kedvező tendencia ugyanakkor, hogy a konszolidált retail betétállomány y/y 2%-kal bővült. Ezzel szemben a corporate betétek 6%-kal csökkentek, ami elsősorban az OTP Core corporate betétei 8%-os y/y visszaesésének következménye. A visszaesés oka az OTP Alapkezelő alapjainak év végi ideiglenes betétkivonása (azóta a kivont összeg jelentős része 2011. január során újra elhelyezésre került), továbbá a magyar önkormányzati betétek csökkenése, ami a válság nyomán csökkenő iparüzési adóbevételekből, illetve növekvő forráskivonásból adódik.

Csoportszinten legnagyobb mértékben az orosz betétállomány nőtt (18% y/y), ezen belül is a lakossági betétek (22% y/y), de számottevő volt az állományi dinamika a szerb és román leánybanknál is (14, illetve 13%). Abszolút volumene miatt jelentős volt továbbá a bolgár (+3%) állománybővülés. Az OTP Core betétállománya y/y 2%-kal esett vissza a már említett alapkezelői, illetve önkormányzati betétkivonások folyamánként.

Mindezen folyamatok eredményeként 2010 végén a Csoport „nettó hitel/(betét+lakossági kötvény)” mutatója 110%-on állt (a technikai hatásoktól szűrt y/y változás -5%-pont). A Csoporton belül legalacsonyabb nettó hitel/betét mutatóval az OTP Core (89%), a CKB (75%) és az OBH (86%) rendelkezik, míg a legmagasabb mutató Ukrajnában (283%), Romániában (270%) és Szerbiában (189%) áll fenn.

A kibocsátott értékpapírok állománya éves szinten 27%-kal csökkent. Az állományt y/y jelentősen befolyásolta, hogy 2010. március 4-én lejárt és visszafizetésre került egy 1 milliárd euró névértékű jelzáloglevél. Továbbá 2010. július 1-jén és december 20-án visszafizetésre került egy-egy 500 és 300 millió euró névértékű szenior kötvény is. Ezt a két negatív hatást tompította a retail kötvénykibocsátások y/y 47 milliárd forintos, valamint hazai intézményi befektetők felé értékesített szenior kötvények 39 milliárd forintos állománynövekedése. Továbbá két jelentősebb intézményi kibocsátásra került sor az elmúlt 12 hónapban. Egyrészt a Jelzálogbank 2010 áprilisában 300 millió euró névértékű, 2 év futamidejű jelzáloglevelet bocsátott ki, melyből 90 millió eurót (mintegy 25 milliárd forintot) jegyezték OTP Csoporton kívüli befektetők. Másrészt 2010. februárban 100 millió svájci frank névértékű, 2 éves futamidejű szenior kötvénnyel tért vissza az OTP Bank a kötvénypiacokra.

Az alárendelt és járulékos kölcsöntőke állomány euróban változatlan maradt, 2010 során nem került sor járulékos kölcsöntőke kötvény (Upper Tier2 Capital) visszavásárlására.

A Csoport a válság kezdete óta jelentős likviditási tartalékot halmozott fel: a teljes likviditási tartalék nagysága 5,0 milliárd euró volt 2011. január végén, ami lényegesen több mint az 1 éven belül lejáró adósságok állománya, illetve az esetleges likviditási sokkok kivédéséhez szükséges tartalék. A likviditási tartalék forrása egyrészt a válság kezdete óta folyamatos betétállomány bővülés, másrészt a magyar és az ukrán lakossági devizahitelezés leállítását követően a fennálló hitelportfoliók törlesztéséből fakadó Csoporton belüli devizalikviditás termelődés. Mindez lehetővé tette, hogy a Csoport a 2009-2010 során jelentkező tőkepiaci lejáratát (2009-ben összesen 1,5 milliárd euró, 2010-ben pedig 2,3 milliárd euró kötvények, jelzáloglevelek és szindikált hitelek formájában) minimális új kibocsátással (2010-ben összesen mintegy 420 millió euró, amiből 170 millió euró kötvény, 250 millió euró szindikált hitel), döntően saját erőforrásból tudta finanszírozni.

KONSZOLIDÁLT TŐKEMEGFELELÉSI MUTATÓ (BASEL II ALAPÚ)

A Bankcsoport szavatoló tőkéje a tárgyidőszak végén 1.304 milliárd forint volt, az előzetes, becsült (hitelezési, piaci és működési kockázatokat is figyelembe vevő) korrigált mérlegfőösszeg pedig 7.462 milliárd forint. A tőkemegfelelési mutató értéke 17,5% volt, ezen belül az alapvető tőke (Tier1) goodwilllel és immateriális javakkal csökkentett nagysága 14,0%, a hibrid instrumentumokat nélkülöző Core Tier1 ráta pedig 12,5% volt.

A Bank kiemelkedően magas és biztonságos tőkepozícióját jelzi, hogy az európai CEBS stressz teszt alapján az OTP Csoport 2011-re prognosztizált 16,2%-os Tier1 mutatója a vizsgált 91 bank között a második legjobb.

AZ OTP BANK MAGYARORSZÁGI ALAPTEVÉKENYSÉGE (OTP CORE)⁴**Az OTP Core szegmentált eredménykimutatása:**

Eredménykimutatás (millió forint)	2009	2010	Változás (%)
OTP CORE adózott eredmény osztalék és nettó végleges pénzeszköz nélkül	182.699	146.921	-20%
OTP CORE adózás előtti eredmény	198.716	174.048	-12%
Működési eredmény	270.533	288.373	7%
Összes bevétel	450.137	466.947	4%
Nettó kamateredmény	325.142	343.508	6%
Nettó kamateredmény (devizaswapok átértékelési eredménye nélkül)	325.142	324.777	0%
Nettó díjak, jutalékok	88.379	84.807	-4%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	36.616	38.632	6%
Működési költség	-179.604	-178.574	-1%
Kockázati költségek	-71.817	-114.326	59%
Hitelkockázati költség	-72.530	-115.038	59%
Egyéb kockázati költség	713	712	0%
Bevételek üzletági bontása	2009	2010	Változás (%)
RETAIL			
Összes bevétel	325.304	323.137	-1%
Nettó kamateredmény	241.732	243.875	1%
Nettó díjak, jutalékok	78.478	74.827	-5%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	5.094	4.435	-13%
CORPORATE			
Összes bevétel	36.221	40.363	11%
Nettó kamateredmény	23.707	26.693	13%
Nettó díjak, jutalékok	11.025	12.374	12%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	1.489	1.296	-13%
Treasury ALM			
Összes bevétel	85.894	106.195	24%
Nettó kamateredmény	59.704	72.940	22%
Nettó díjak, jutalékok	1.274	1.438	13%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	24.917	31.817	28%
Teljesítménymutatók (%)	2009	2010	Változás (%-pont)
ROA	2,9%	2,3%	-0,7%
ROE	18,7%	13,8%	-4,9%
Teljes bevétel marzs	7,24%	7,17%	-0,08%
Nettó kamatmarzs	5,23%	5,27%	0,04%
Nettó kamatmarzs (devizaswapok átértékelési eredménye nélkül)	5,23%	4,98%	-0,25%
Hitelkockázati költség/átlagos hitelállomány	2,21%	3,39%	1,18%
Kiadás/bevétel arány	39,9%	38,2%	-1,7%
Effektív adókulcs	8,1%	15,6%	7,5%

- **20%-kal csökkenő éves adózott profit az 59%-kal növekvő kockázati költségek miatt**
- **Enyhén gyorsuló portfólióromlás y/y, a 90 napon túl késedelmes portfólió céltartalék-fedezettsége viszont jelentősen emelkedett (2010: 78,2%, +3,3%-pont y/y)**
- **Növekvő vállalati hitelállományok y/y, 2010 második felében stabilizálódó jelzáloghitel állomány**
- **A jelzáloghitelezésben újra, a személyi kölcsönök terén továbbra is piacvezető folyósítási teljesítmény 2010-ben**
- **Szigorú költségkontroll (y/y 1%-kal csökkenő éves működési költség)**

Eredményalakulás

Az **OTP Core** bankadó nélküli 146,9 milliárd forintos éves adózott profitja 20%-kal marad el a bázisidőszaki értéktől. Az egyedi tételeknek köszönhetően 4%-kal emelkedő bevételek és a nominálisan is csökkenő

⁴ Az OTP Core az OTP Csoport magyarországi alap üzleti tevékenységének eredményét mérő gazdasági egység, melynek pénzügyi kimutatásai az OTP Csoport magyarországi banki alaptevékenységét végző vállalkozások (OTP Bank Nyrt., OTP Jelzálogbank Zrt., OTP Lakástakarékpénztár Zrt., OTP Faktoring Zrt., OTP Financing Netherlands Ltd, OTP Holding Ltd.) konszolidált IFRS szerinti pénzügyi kimutatásaiából származnak. Az előbbi cégek konszolidált beszámolójából elkülönítésre kerül a Corporate Centre. Utóbbi egy virtuális gazdasági egység, mely az OTP Csoporton belüli leányvállalatok részére nyújt tőkepiaci szolgáltatásokat, jellemzően tőke-, illetve hitelági finanszírozás formájában.

működési költségek (-1% y/y) rekord magas 288 milliárd forintos működési eredményhez vezettek. A működési eredmény jelentős javulását a Treasury eszköz-forrás menedzsment (ALM) tevékenységének emelkedő bevételei okozták (jelentős részben egyszeri tételek által), a retail üzletág bevételei viszont enyhén csökkentek y/y elsősorban a kártyajutalékok visszaesése miatt. Ugyanakkor a hitelportfólió romlása, illetve a portfólió fedezettségének menedzsment által szándékolt javítása eddig példa nélküli, 114 milliárd forintos kockázati költségképzést tett szükségessé. Ennek következtében a késedelmes portfólió céltartalék fedezettsége 78,2%-ra emelkedett (+3,3%-pont y/y).

A 2010. évi eredményben jelentős egyszeri tételek⁵ is jelentkeztek: 18,7 milliárd forint adózás előtti profit keletkezett devizaswapok átértékelésén (a Bank a swap-portfólió bázisswap felárakra vonatkozó érzékenységet 2010 2Q-ban és 3Q-ban derivatív ügyletek segítségével mérsékelte, így 2011-ben már nem várható a bázisswap felárak változásából adódó érdemi átértékelési eredmény), valamint 8,9 milliárd forint adózás előtti devizaárfolyam eredmény az OTP Bank Ukrajna egyes devizahiteleire képzett céltartalék árfolyamkockázatának fedezése kapcsán, továbbá 7,1 milliárd forint értékpapír árfolyamnyereség.

Az egyszeri tételeken felül további egy tétel befolyásolta érdemben az eredmény szerkezetét, az adózott eredmény változtatása nélkül. Ez a tétel az OTP Core devizahitelei devizás értékvesztésének átértékelődését fedező pozíciók árfolyam-eredménye, melynek 2010. évi adózás előtti hatása egyéb nem kamateredményben 3,8 milliárd forint nyereség volt. Ez azonban ellentételeződött a kockázati költség soron, aminek következtében az OTP Core kockázati költségek 2010-ben 3,8 milliárd forinttal nőttek.

Az éves adózott profit visszaesését a kockázati költségek jelentős emelkedése okozza. A 114,3 milliárd forintos összeg 59%-os emelkedést jelent y/y. A növekedést csak kis részben magyarázza a devizás céltartalékok átértékelődéséből fakadó technikai hatás (3,8 milliárd forint többlet kockázati költség 2010-ben). Döntő szerepe a céltartalék-fedezettség jelentős növekedésének volt (2010-ben 3,3%-pontot növelt a céltartalék fedezettség, míg 2009 során 7,2%-pontot csökkent), továbbá szerepe volt benne a portfólió-minőség némileg gyorsuló romlásának is (az árfolyamkorrigált DPD90+ állomány növekedése 2009-ben: 108 milliárd forint, 2010-ben: 118 milliárd forint).

A portfólióromlás üteme 2010 folyamán 2Q-ban volt a leggyorsabb, elsősorban nagyvállalati ügyletek romlása miatt. Az év második felében a romlás üteme összességében fokozatosan lassult, viszont az új problémás hitel állományok között jelentősen nőtt a jelzáloghitelek állománya az év első feléhez viszonyítva (a DPD90+ állományok árfolyamszűrt negyedéves változása milliárd forintban 2010 1Q: 19, 2Q: 37, 3Q: 35, 4Q: 27). A teljes DPD90+ ráta 7,8%-ról 10,6%-ra emelkedett y/y, ezen belül a jelzáloghitelek DPD90+ rátája 5,1%-ról 8,1%-ra nőtt, a fogyasztási hiteleknél 15,9%-ról 20,4%-ra, a nagyvállalati hiteleknél pedig 9,7%-ról 13,7%-ra emelkedett az arány. Ezzel szemben a kisvállalati 90 napon túl késedelmes állomány mérsékeltebb romlást mutatott: a DPD90+ ráta 11,2%-ról 12,5%-ra nőtt.

A forint második negyedévben indult gyengülésére reagálva, a lakossági devizahitelek terheinek könnyítésére a Bank 2010 júniusától akciós jelleggel 75 bázisponttal mérsékelte svájci frank-, 50 bázisponttal a japán jen jelzáloghiteleinek kamatát. Ezen felül a forrásköltségek csökkenése miatt szintén júniustól további átlagosan 25 bázispont csökkentést hajtott végre a Bank a svájci frank jelzáloghitel kamatokon, illetve szeptembertől 30-72 bázisponttal mérsékelte bizonyos (döntően euró) jelzáloghitel konstrukcióinak kamatát. A fenti lépések összességében a svájci frank jelzáloghitel adósok szempontjából kb. 13 forintos forintárfolyam-erősödés hatásával voltak egyenértékűek.⁶ A személyi kölcsön szegmensben is csökkentek az ügyfélkamatok: júniusban 50-75 bázisponttal a svájci frank-, továbbá szeptemberben 37-73 bázisponttal a forint kamatok.

A nettó kamateredmény 6%-os y/y javulását egyedi tétel okozta. A forint-deviza bázisswap felárak 2010 2Q-ban bekövetkezett jelentős emelkedése, majd 3Q-ban enyhe korrekciója⁷ összességében 18,7 milliárd forint, kamateredményként könyvelt átértékelési nyereséget okozott a Bank deviza swapjain 2010 2Q-3Q során. A swapok átértékelési eredményétől tisztított éves kamateredmény (2010: 325 milliárd forint) y/y szinten maradt, ami mögött ellentétes hatású folyamatok állnak: a devizaswapok kamatkülönbözeti eredménye az alacsonyabb forint kamatkörnyezet következtében jelentősen mérséklődött y/y. Ezt a negatív

⁵ A bázisidőszakkal való összehasonlíthatóság érdekében: a 2009. évi profit a következő egyszeri tételeket tartalmazta. Saját járulékos kölcsöntőke (Upper Tier2 Capital) visszavásárlásból éves szinten 27,7 milliárd forint adó előtti nyereség származott. 2009 3Q-ban egyszeri tételként jelentkezett a 2008. évi terven felüli goodwill értékcsökkenési leírás adóalap csökkentő hatásának jelentős része, ami IFRS szerint, egyszeri hatásként 11,7 milliárd forinttal mérsékelte a 3Q adó mértékét. Továbbá 2009 4Q-ban ukrán bankgaranciák után az OTP Bank (Magyarország) eredmény-kimutatásában képzett kockázati költség jelentősen csökkentette az MSzSz szerinti adóalapot, illetve a fizetendő adót, ezáltal pedig az IFRS szerinti adó összegét. A tőzsdéi jelentésben a kockázati költséget az IFRS szabályoknak megfelelően az IFRS egyedi pénzügyi kimutatásokban az ukrán teljesítmény részeként mutatjuk be, adóhatása azonban az OTP Core eredményében jelentkezett. A fentiek hatására a Core 2009. évi effektív adókulcsa (8%) lényegesen a 19%-os normál adóterhelési szint alatt maradt.

⁶ 10 millió forint összegű, 20 év futamidejű kölcsönt feltételezve.

⁷ 2010. második negyedévben a 2 éves futamidejű EUR/HUF bázisswap felárak 100 bázisponttól kb. 180 bázispontra emelkedtek, majd szeptember végére 150 bázispont közelébe csökkentek. A swap átértékelésnek csak az IFRS alapján van hatása a kamateredmény alakulására, az egyedi MSzSz eredmény kimutatásban ez nem jelentkezik.

hatást azonban ellensúlyozta, hogy erős likviditási pozíciója és a mérséklődő betétpiaci verseny, valamint a forint kamatkörnyezet csökkenése következtében a Bank a 2009. évi szintekhez viszonyítva mérsékelte betéti kamatait.

A nettó díjak 4%-kal mérséklődtek y/y, ami elsősorban a kártyajutalékok visszaesésének hatása. Utóbbi a lakossági folyószámla termékcsomagok terjedésének következménye, az újabb termékekre átszerződő ügyfelek ugyanis számos esetben kedvezményes tranzakciós díjakkal vehetnek igénybe szolgáltatásokat.

Az egyéb nem kamateredmény 2010. évi összege viszont 6%-kal meghaladja a jelentős egyedi tételeket tartalmazó bázisidőszaki értéket⁸ (2010: 38,6 milliárd forint, +2,0 milliárd forint y/y). Az erős eredmény mögött több tényező áll: a forint hozamok 2010 során bekövetkezett jelentős csökkenése következtében a kereskedési állampapír portfólión mintegy 7,1 milliárd forint árfolyam-eredmény keletkezett. A deviza árfolyameredményen belül 2Q-ban keletkezett továbbá 8,9 milliárd forint egyszeri adó előtti profit, mely az OTP Bank Ukrajna egyes devizahiteleire képzett céltartalék árfolyamkockázatának magyarországi fedezéséhez kapcsolódott, és ellenpárja az OTP Bank Ukrajna konszolidációja során a konszolidált saját tőkében, egyéb tartalékként jelent meg⁹. Mivel az egyszeri tételt okozó fedezeti pozíció és a céltartalék átértékelésének elszámolása 2010. június elejétől megváltozott, így a fedezéssel kapcsolatban további eredmény 2010 második felében nem keletkezett. Továbbá összesen 3,8 milliárd forint a kockázati költségeken belül ellentételeződő egyszeri devizaárfolyam nyereség keletkezett azon a mérlegpozíción, melyet fedezeti célból¹⁰ tart az OTP Core.

A működési költségek 2010-ben nominálisan kis mértékben, 1%-kal elmaradnak az előző évitől, azaz reálértékben érdemben csökkentek (2010-ben 4,9%-os volt a fogyasztói árak éves átlagos növekedése Magyarországon). A csökkenés jelentős részben a személyi költségeken realizálódott, melyek y/y 2%-kal, 1,8 milliárd forinttal mérséklődtek (2010: 77,8 milliárd forint). Az alkalmazkodás részben a 2009 során végrehajtott 6%-os létszámleépítés következménye (a 2009-ben történt 477 fős leépítést követően 2010-ben nem volt érdemi létszámváltozás, így a Bank 2010. évi záró létszáma: 7.800 fő, -20 fő y/y). Továbbá csökkentette a személyi költségeket a 2010-ben történt 5%-pontos munkaadói járuléksökkenés¹¹ is.

A dologi költségek (2010: 76,3 milliárd forint) 1%-kal alacsonyabbak a 2009. évinél, azzal együtt, hogy 2010 2Q-ban egyedi tételként ezen a soron jelent meg az árvízkarosultak megsegítésére a Magyar Vöröskeresztnek átutalt 0,5 milliárd forint is. Ez fegyelmezett költség-gazdálkodás és a folyamatos költség-racionalizáló intézkedések eredménye. A szerződések újratárgyalása következtében y/y csökkentek a távközlési-, a pénz- és értékszállítási-, valamint a számítástechnikával kapcsolatos költségek is.

Az éves értékcsökkenésen (2010: 24,5 milliárd forint) tapasztalható y/y 8%-os emelkedés jelentős részben ahhoz köthető, hogy 2010 során nagymértékű – döntően a banki alaprendszerekkel kapcsolatos – szoftver beruházások kerültek aktiválásra. Ugyanakkor az is növelte az értékcsökkenés összegét, hogy a banki POS terminálok bekerülési értékének csökkenése miatt ezek a beruházások 2010 során – az egy összegben leírásra kerülő – kis értékű eszközök kategóriájába kerültek, míg korábban az értékcsökkenés elszámolása hosszabb időszak alatt történt.

Az OTP Core mérlegének kiemelt sorai:

Főbb mérlegtételek (záróállományok, millió forint)	2009	2010	Változás (%)
Eszközök összesen	6.535.059	6.495.965	-1%
Bruttó hitelek	3.208.909	3.584.077	12%
Retail hitelek	2.186.021	2.376.884	9%
Corporate hitelek	1.022.888	1.207.194	18%
Hitelekre képzett céltartalékok	-188.502	-298.096	58%
Ügyfélbetétek	3.484.896	3.427.845	-2%
Ügyfélbetétek + retail kötvény	3.721.628	3.711.491	0%
Retail betétek	2.470.161	2.488.066	1%
Retail betétek + retail kötvény	2.706.894	2.771.712	2%
Corporate betétek	1.014.734	939.779	-7%
Hitelintézetekkel és állammal szembeni kötelezettségek	643.281	559.506	-13%
Kibocsátott értékpapírok	953.433	797.749	-16%
Ebből retail kötvény	236.733	283.646	20%
Saját tőke	1.001.181	1.131.311	13%
Hitelportfólió minősége (%)	2009 4Q	2010 4Q	Változás (%)
90 napon túl késedelmes hitelek állománya	251.594	381.262	52%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	7,8%	10,6%	2,8%
90 napon túl késedelmes hitelek összes céltartalékkal való fedezettsége	74,9%	78,2%	3,3%

⁸ Emlékeztetőül: ezen az eredmény soron jelentkezett 2009-ben a saját járulékos kölcsöntőke (Upper Tier2 Capital) visszavásárlásán realizált összesen 27,7 milliárd forint adó előtti nyereség.

⁹ A tétel bemutatását részletesebben lásd 2010. Féléves Jelentés 20. oldalán.

¹⁰ A pozíció célja a devizahitelek devizában képzett értékvesztésén keletkező átértékelési eredmény semlegesítése. Ennek megfelelően a fenti 3,8 milliárd forint deviza árfolyameredmény teljes egészében ellentételeződött a kockázati költség soron.

¹¹ A munkaadó által fizetett egészségbiztosítási- és munkaerő piaci, valamint a 2009 végéig fizetett munkaadói járulékok együttes összege 8%-ról 3%-ra csökkent 2010. január 1-jétől.

Piaci részesedés (%)	2009 4Q	2010 4Q	Változás (%)
Hitelek	17,8%	18,4%	0,6%
Betétek	24,2%	24,0%	-0,2%
Mérlegfőösszeg	26,3%	24,8%	-1,5%
Teljesítménymutatók (%)	2009 4Q	2010 4Q	Változás (%-pont)
Hitel/betét arány	92%	105%	12%
Nettó hitel/(betét+retail kötvény)	81%	89%	7%
Tőkeáttétel (Saját tőke/Eszközök összesen)	15,3%	17,4%	2,1%
Tőkeáttétel (Eszközök összesen/Saját tőke)	6,5x	5,7x	
Tőke megfelelési mutató (OTP Bank, egyedi, MSZSZ)	16,2%	18,1%	1,9%
Tier1 ráta (OTP Bank, egyedi, MSZSZ)	13,1%	15,4%	2,3%

Mérlegdinamikák

Technikai hatásoktól tisztítva 2010 folyamán az OTP Core hitelállományai – elsősorban a corporate üzletágnak köszönhetően – enyhén nőttek (+1% y/y), míg a betét állományok – elsősorban önkormányzati betétkivonások miatt – 2%-kal csökkentek. A tisztított nettó hitel/(betét+retail kötvény) mutató (2010 4Q: 89%) pedig ezáltal valamelyest emelkedett (y/y +2%-pont). A két technikai hatás: a forint záróárfolyamának 2010 folyamán bekövetkezett gyengülése (a svájci frankkal szemben 22%-kal, az euróval szemben 3%-kal, míg a japán jennel szemben 26%-kal értékelődött le y/y a forintárfolyam), továbbá mintegy 100 milliárd forintnyi önkormányzati kötvény-állomány lett átminősítve hitellé az OTP Core eszközei között 2010 2Q-ban.

A jelzáloghitelezés terén rendkívül pozitív tendencia, hogy a folyósításban elért piaci részesedés 2010 elejétől dinamikus növekedésnek indult (a svájci frank nélküli folyósításból való részesedés alakulása 2010 1Q: 17%, 2Q: 29% 3Q: 33%, 4Q: 35% – ezzel 2010. teljes év: 29%), amivel sikerült újra piacvezető pozíciót elérni. A Bank negyedéves folyósítása is fokozatosan erősödött az év folyamán (milliárd forintban 2010 1Q: 14, 2Q: 28, 3Q: 30, 4Q: 31), ezzel éves szinten 60%-kal haladta meg a hitelfolyósítások értéke 2009. évit, igaz a válság előtti csúcsot jelentő 2008-as teljesítménytől még mindig 72% az elmaradás (jelzáloghitel folyósítás milliárd forintban 2008: 366, 2009: 64, 2010: 103). A folyósítások forintaránya 2010 második felében lényegében 100%-ra nőtt, miután a Bank 2010. július elsejével felfüggesztette a lakossági deviza jelzáloghitel kérelmek befogadását. A döntést arra reagálva hozta meg a Bank vezetése, hogy az Orbán-kormány első, 29 pontos gazdasági akciótervében szerepelt a lakossági devizahitelezés leállítása. E célból 2010. július 22-én törvénymódosítást fogadott el a Parlament, melynek értelmében természetes személyek esetén devizahitel fedezetére a továbbiakban nem alapítható jelzálogjog. A kedvező folyósítási dinamikának köszönhetően 2010. második félévben a jelzáloghitel portfólió árfolyamszűrten stagnált, y/y 2%-kal a csökkent.

A fogyasztási hitelállományok gyakorlatilag stagnáltak az év során (+1% y/y, -1% q/q). Éves szinten technikai hatásoktól szűrten növekedés a kis- és a nagyvállalati, továbbá az önkormányzati hitelezésben volt (y/y +7%, +1%, illetve +14%). A Bank 2010-ben is aktívan támogatta a hazai vállalati szektor működését: a 2009. évi 248 milliárd forint után 2010-ben 230 milliárd forint hitelt folyósított. Ennek köszönhető, hogy az OTP nélküli bankrendszer vállalkozói hiteleinek 7%-os csökkenésével szemben az OTP mind a kis-, mind a nagyvállalati szegmensben növekedett.

Az OTP Core betéti bázisa a betéthelyettesítő terméknek tekintett banki saját-kötvények állományát is figyelembe véve árfolyamszűrten y/y 1%-kal csökkent. Az éves csökkenést alapvetően az önkormányzati betétkivonások okozták (-26% y/y), a nagyvállalati betétek ugyanis stagnáltak (-2%), a lakossági betétek és kötvények pedig – bár a 2009. évesnél lassabban – tovább nőttek (+3%).

Az önkormányzati betétek y/y jelentős visszaesése a válság következtében alacsonyabb iparüzési adóbevételek, illetve a növekvő forrásfelhasználás következménye. A közép- és nagyvállalati (KNV) betétek y/y stagnálásában pedig jelentős szerepe van a következő egyedi tételnek: 2010 4Q-ban q/q 22%-os állománycsökkenést okozott az OTP Alapkezelő által kezelt alapok betétkivonása (-163 milliárd forint állománycsökkenés 4Q-ban) – az Alapkezelő az alapok lejáró betétlekötését átmenetileg betét helyett állampapírba allokálta. A kivont összeg jelentős része (134 milliárd forint) azonban 2011. január során újra elhelyezésre került.

A kibocsátott kötvények állományát (2010 4Q: 798 milliárd forint, -16% y/y) leginkább a jelzáloglevél-lejáratok befolyásolták. Ezek közül a legjelentősebb a 2010. március 4-én lejárt és visszafizetésre került 1 milliárd euró névértékű papír volt (2010. évi záróárfolyamon a névérték 279 milliárd forint). Ezt a hatást több tényező részben ellensúlyozta: a már említett retail kötvénykibocsátások mintegy 47 milliárd forint állománynövekedést okoztak y/y – a fennálló retail kötvény állomány 2010 végén elérte a 284 milliárd forintot (kb. 1 milliárd euró). Ezen felül a magyar intézményi befektetők számára kibocsátott szenior kötvények állománya 39 milliárd forinttal növekedett y/y. Továbbá egy jelentősebb jelzáloglevél kibocsátásra került sor 2010-ben: a Jelzálogbank 2010 áprilisában összesen 300 millió euró (a 2009. decemberi kibocsátással együtt összesen 1,35 milliárd euró) össznévértékű – 2 év futamidejű – jelzáloglevelet

bocsátott ki a 3 milliárd euró keretösszegű nemzetközi jelzáloglevél programja keretében. Ebből azonban csak 90 millió eurót (mintegy 25 milliárd forintot) jegyeztek OTP Csoporton kívüli befektetők, a maradék Csoporton belüli kibocsátásként részben tranzakciók fedezeteként került hasznosításra.

OTP ALAPKEZELŐ

AZ OTP Alapkezelő által kezelt vagyon és az alapkezelés eredményének alakulása:

Eredménykimutatás millió forintban	2009	2010	Változás (%)
Alapkezelés adózott eredmény osztalék, végleges pénzeszköz és bankadó nélkül	5.124	7.456	46%
Adózás előtti eredmény	6.400	8.913	39%
Összes bevétel	8.062	9.815	22%
Alapkezelési díjbevétel	10.025	13.431	34%
Alapkezelési díjbevétel mértéke (%)	1,44%	1,31%	-0,1%
Vagyonkezelési díjbevétel	3.305	3.346	1%
Vagyonkezelési díj mértéke (%)	0,40%	0,32%	-0,1%
Egyéb bevétel	40	-27	-167%
Forgalmazási jutalék	-5.309	-6.935	31%
Működési költség	-1.519	-1.763	16%
Személyi költségek	-634	-686	8%
Dologi költségek	-863	-1.058	23%
Értékcsökkenés	-22	-19	-15%
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2009	2010	Változás (%)
Eszközök összesen	10.933	12.963	19%
Saját tőke	9.059	11.389	26%
Kezelt vagyon milliárd forintban	2009	2010	Változás (%)
OTP Alapok	862,7	1.110,7	29%
pénzpiaci	299,2	333,9	12%
kötvény	105,9	158,3	49%
vegyes	14,8	15,1	2%
részvény	306,8	483,6	58%
garantált	117,6	93,1	-21%
egyéb	18,5	26,7	44%
Pénztárak számára kezelt vagyon	758,2	874,0	15%
OTP Pénztárak	737,5	850,4	15%
Egyéb pénztárak	20,7	23,6	14%
Egyéb intézményi vagyonkezelés	198,1	213,0	8%
Teljes kezelt vagyon	1.819,0	2.197,7	21%

Az **OTP Alapkezelő** 2010. évi 7,5 milliárd forint adózott eredménye 46%-os növekedést tükröz 2009. évhez képest.

Az elmúlt 2010-es évet gyorsan változó befektetői hangulat jellemezte. A befektetési alapok első félévben tapasztalt tőkebeáramlása elsősorban a kisbefektetői bizalom erősödésének köszönhető, ugyanakkor az év második felére a részvénypiacok emelkedésének hatására az intézményi aktivitás is erősödött. A befektetési alapok vagyona az év végi lakossági visszaváltások ellenére tovább bővült, ez kedvezően hatott a bevételi oldal alakulására. A Társaság alapkezelésből származó díjbevétele y/y 34%-os növekedést mutat, amely az alapok átlagos állományához viszonyítva 1,31%-os díjterhelést jelentett. A vagyonkezelésből származó díjbevétel (3,3 milliárd forint) megfelel a tavalyi évben realizált eredménynek. A működési költségek y/y 16%-kal emelkedtek.

Az OTP Alapkezelő által kezelt alapok vagyona egyrészt a tőkebeáramlások hatására, másrészt a kedvező hozamkörnyezetnek köszönhetően y/y közel 30%-kal bővült, azonban az év végi lakossági visszaváltások eredményeként a pénzpiaci- és a vegyes alapok esetében mutatkozott jelentősebb pénzkivonás. Az intézményi aktivitás az év végére ismét megerősödött, az intézményi portfóliók átcsoportosításának következtében jelentős tőke áramlott a zártkörű kötvényalapokba.

A pénztári üzletágban kezelt vagyon éves összevetésben tovább bővült (+15% y/y), ennek eredményeként 2010. december végén a pénztárak számára kezelt vagyon meghaladta a 870 milliárd forintot, ebből az OTP Pénztárak vagyona 850 milliárd forintot tett ki.

Az OTP Alapkezelő a 2010-es évben is megőrizte piacvezető pozícióját, a becsült duplikációkkal szűrt piaci részesedése december végén elérte a 32,7%-ot, a Társaság ügyfeleinek száma több mint 205 ezer fő volt (+14 ezer y/y).

A konszolidációs körbe tartozó két külföldi alapkezelő (Ukrajna, Románia) a 2010-es év során 8 millió forint veszteséget realizált.

MERKANTIL CSOPORT**Az Merkantil Bank és Car gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:**

Eredménykimutatás ¹ millió forintban	2009	2010	Változás (%)
Adózott eredmény osztalék, végleges pénzeszköz és egyedi tételek nélkül	-68	-4.123	
Adózás előtti eredmény	-52	-4.125	
Működési eredmény	11.813	9.784	-17%
Összes bevétel	16.901	14.793	-12%
Nettó kamatbevétel	19.630	17.329	-12%
Nettó díjak, jutalékok	-4.867	-4.077	-16%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	2.138	1.541	-28%
Működési költség	-5.088	-5.009	-2%
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-11.504	-13.674	19%
Egyéb kockázati költség	-361	-236	-35%
Főbb mérlegtételek ¹ zárolások millió forintban	2009	2010	Változás (%)
Eszközök összesen	304.942	285.360	-6%
Bruttó hitelek	308.933	308.200	0%
Retail hitelek	80	396	397%
Corporate hitelek	34.085	28.941	-15%
Gépjármű hitelek	274.768	278.863	1%
Hitelek értékvesztése	-34.393	-47.550	38%
Ügyfélbetétek	5.467	4.784	-12%
Retail betétek	1.496	2.017	35%
Corporate betétek	3.971	2.767	-30%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	231.788	228.908	-1%
Saját tőke	31.444	22.180	-29%
Hitelportfólió minősége	2009	2010	Változás (%)
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	38.469	54.161	40,8%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya (%)	12,5%	17,6%	5,1%
Hitelkockázati költség/átlagos hitelállomány (%)	3,64%	4,43%	0,79%
90 napon túl késedelmes hitelek összes céltartalékkal való fedezettsége (%)	89,4%	87,8%	-1,61%
Teljesítménymutatók (%)	2009	2010	Változás (%-pont)
ROA	0,0%	-1,4%	-1,4%
ROE	-0,2%	-15,4%	-15,2%
Nettó kamatmarzs	5,95%	5,87%	-0,08%
Kiadás/bevétel arány	30,1%	33,9%	3,8%

¹ 2009 2Q-tól kezdődően a Car leasing állomány a Gépjármű hitelek között, a Big ticket leasing állomány a Corporate hitelek között kerül kimutatásra. A lízing állományokra képzett értékvesztés az eredménykimutatásban 2009 2Q-tól az Egyéb kockázati költség sorról az Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségek sorra került át.

A mérleget és eredménykimutatást érintő módszertani változtatások bemutatása a Kiegészítő Adatok fejezetben található.

2010-ben a Merkantil Bank és Car összevont adózás utáni eredménye a pénzügyi szervezetek különadója nélkül 4,1 milliárd forint veszteség volt. A Merkantil csoportot 2010-ben terhelő bankadó 1,2 milliárd forintot tett ki (bruttó és nettó módon egyaránt).

Az eredmény alakulásában meghatározó szerepe volt az összes bevétel y/y 12%-os visszaesésének, valamint a továbbra is magas hitelkockázati költségnek, utóbbi hatására a fedezettség biztonságosan magas szinten (87,8%) maradt, a 90 napon túl késedelmes hitelek arányának 17,6%-ra (+5,1%-pont y/y) növekedése mellett is.

2010-ben a nettó kamatbevétel 12%-kal esett vissza y/y. Az alacsonyabb nettó kamatbevétel legfőbb oka a 2009 második felétől növekvő csoportközi finanszírozási felárak és a romló portfólió be nem folyt kamatbevételeinek emelkedése.

A nettó díj- és jutalékráfordítások 16%-os csökkenése a mérsékeltebb üzleti aktivitást tükrözi: a korábbi, magas értékesítési volumenekkel jellemezhető években elhatárolt ügynöki jutalék ráfordítások fokozatosan kifutnak.

A devizaárfolyam változások hatásával tisztított gépjármű finanszírozási állomány csökkenése 2010 során tovább folytatódott, a rögzített árfolyamon számított állomány 13%-kal csökkent y/y, mivel mind a Merkantil új kihelyezéseinek darabszáma, mind az értéke y/y 40%-ot meghaladó mértékben csökkent.

AZ OTP BANK KÜLFÖLDI LEÁNYVÁLLALATAINAK TELJESÍTMÉNYE

DSK CSOPORT (BULGÁRIA)

A DSK Csoport gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2009	2010	Változás (%)
Adózott eredmény osztalék, végleges pénzeszköz és egyedi tételek nélkül	24.797	18.190	-27%
Adózás előtti eredmény	27.693	20.230	-27%
Működési eredmény	54.199	56.031	3%
Összes bevétel	84.757	87.709	3%
Nettó kamatbevétel	67.615	69.972	3%
Nettó díjak, jutalékok	15.555	15.478	0%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	1.587	2.260	42%
Működési költség	-30.557	-31.678	4%
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-25.855	-35.232	36%
Egyéb kockázati költség	-651	-569	-13%
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2009	2010	Változás (%)
Eszközök összesen	1.207.328	1.218.627	1%
Bruttó hitelek	1.027.820	1.072.128	4%
Retail hitelek	831.729	861.281	4%
Corporate hitelek	196.091	210.847	8%
Hitelek értékvesztése	-61.810	-96.706	56%
Ügyfélbetétek	801.112	847.807	6%
Retail betétek	688.399	733.511	7%
Corporate betétek	112.713	114.296	1%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	100.739	37.541	-63%
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	95.049	97.866	3%
Saját tőke	193.214	217.992	13%
Hitelportfolió minősége	2009	2010	Változás (%)
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	72.080	118.453	64,3%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya (%)	7,0%	11,0%	4,04%
Hitelkockázati költség/átlagos hitelállomány (%)	2,53%	3,36%	0,82%
90 napon túl késedelmes hitelek összes céltartalékkal való fedezettsége (%)	85,8%	81,6%	-4,1%
Teljesítménymutatók (%)	2009	2010	Változás(%-pont)
ROA	2,1%	1,5%	-0,6%
ROE	13,8%	8,8%	-5,0%
Teljes bevétel marzs	7,13%	7,23%	0,11%
Nettó kamatmarzs	5,68%	5,77%	0,08%
Kiadás/bevétel arány	36,1%	36,1%	0,1%
Nettó hitel/betét arány	121%	115%	-6%

- **Stabil működési eredmény mellett a hitelkockázati költség növekedése az oka az éves profit y/y 27%-os csökkenésének**
- **Az év során történt jelentős kockázati költség képzés (+36%) eredményeként a problémás portfólió fedezettsége (81,6%) továbbra is jelentősen csoportátlag feletti**
- **8 bázisponttal javuló nettó kamatmarzs y/y (2010: 5,77%)**
- **Árfolyamszűrt enyhén növekvő hitel- és betétállományok (+1% és +3% y/y)**
- **Kiemelkedően hatékony működés (kiadás/bevétel mutató 2010: 36,1%)**

A **DSK Csoport** 2010. évi adózott profitja 18,2 milliárd forint lett, 27%-kal elmaradva az egy évvel korábbi értéktől. A bolgár bank 2010. évi teljesítménye robusztus bevételtermelő-képességet és hatékony költségkontrollt tükröz. Az éves működési eredmény (kockázati költség és adófizetés előtt) enyhe növekedést mutat a bázisidőszakhoz képest (+3% y/y). Az éves összbevétel saját devizában 5%-kal a tavalyi szint felett teljesült, ami az y/y szintén 5%-kal növekvő nettó kamateredménynek köszönhető. Az egyéb nem kamatjellegű bevételek forintban mért y/y 42%-os emelkedését a negyedik negyedévben az addig két önálló bolgár elszámolóház összeolvadása következtében kialakult részvényárfolyam emelkedés okozta az értékpapír árfolyameredmény soron.

Kedvező fejlemény, hogy 2010 során a nettó kamatmarzs negyedévről negyedévre javult (2010 1Q: 5,36%, 2Q: 5,66%, 3Q: 6,02%. 4Q: 6,09%), ami a forrásoldalon érvényesített árazási és likviditás menedzsment lépések következménye. A már említett szigorú költségkontroll tükröződik a stabilan alacsony kiadás/bevétel arányban (2010: 36,1%). Az előbbiekből adódóan az adózott profit

visszaeséséért a továbbra is romló portfólióminőség miatt magas kockázati költségek okolhatók: 35,2 milliárd forintos éves összegük 36% y/y növekedést jelent.

A portfólióminőség az év során fokozatosan lassuló ütemben romlott: a 90 napon túl késedelmes hitelek aránya 7%-ról 11%-ra emelkedett. A romlás üteme az év második felében még akkor is csökkenést mutat (%-pontban: 1Q: +0,9, 2Q: +1,6, 3Q: +1,2, 4Q: +0,3 q/q), ha a számokat korrigáljuk a 2010 3Q-ban történt fogyasztási hitel értékesítés¹² hatásával. Ami az összetevőket illeti: a jelzáloghitelek és a kisvállalati hitelek DPD90+ rátája az év folyamán emelkedett, de a negyedik negyedévben az emelkedés mértéke mindkét hitelportfólió esetében csökkent. A fogyasztási hitelek romlása a negyedik negyedévben újra emelkedésnek indult, ezzel a DPD90+ ráta 10,5%-ra nőtt (y/y +3,2%-pont), ugyanakkor jelentős lassulás figyelhető meg a corporate hiteleknél (2010 év végi arány: 6,2%). Az éves 35,2 milliárd forintos céltartalék-képzés mellett a DPD90+ hitelek céltartalékkal való fedezettsége a harmadik legmagasabb a csoportban, 81,6%.

A bevételek szempontjából kedvező fejlemény, hogy a Bank robusztus likviditási helyzetének köszönhetően az első három negyedév során csökkentette betéti kamatait, illetve a kifutó betéti akciók nem kerültek megújításra. Ennek hatására az év egészében folyamatosan javult a nettó kamatmarzs. Ráadásul a megvalósított kamatsökkentések ellenére a Bank piaci részesedése a lakossági betéti szegmensben alig csökkent (y/y -0,5%-pont), a vállalati szegmensben pedig megtartotta pozícióját. A jutalékbevételek y/y stabilan alakultak.

A hitelezést illetően 2010-ben az új kihelyezések továbbra is az állományok szinten tartását tették lehetővé. Éves összehasonlításban a teljes portfólió szinten maradását a jelzálog- és a vállalati hitelek árfolyamszűrt állományainak y/y egyaránt 4%-os növekedése segítette, míg a kisvállalati hitelek állományának y/y 8%-os csökkenése hátráltatta, a fogyasztási hitelportfólió stagnált. Az ügyfélhitelek terén elért piaci részesedés továbbra is stabil (2010-ben 14,2%).

A Bank betéti bázisa a már említett árazási lépések mellett továbbra is nőtt (y/y +3% árfolyamszűrt). A hiteleknél élénkebb betéti bázis növekedés következtében a nettó hitel/betét-mutató enyhén tovább csökkent (2010: 115%, -5%-pont árfolyamszűrtén y/y).

Az alárendelt kölcsöntőke állomány levában számítva y/y változatlan. A bankközi finanszírozás állománya ugyanakkor éves szinten jelentősen csökkent (y/y -63%). Ez döntően két tényező eredménye: egyfelől a visszafizetések következtében jelentősen mérséklődött az anyabanki finanszírozás állománya (mintegy -45 milliárd forint hatás y/y), másrészt egy 140 millió euró (mintegy 40 milliárd forint) összegű szindikált hitel törlesztésre került 2010. április 8-án.

A DSK Bank tőkehelyzete továbbra is rendkívül erős, a tőke megfelelési mutató közel kétszerese a szabályozói minimum szintnek (2010: 23,7% vs. 12% elvárt minimum; Tier1 ráta 17%, vs. 6% elvárt minimum). 2010-ben jelentős mértékben javította a mutatót, hogy a bolgár hatóság változtatott a tőke megfeleléssel kapcsolatos szabályozáson. A változások közül a legjelentősebb hatása annak volt, hogy bizonyos eszközosztályok kockázati súlya csökkent, mintegy 13%-os y/y csökkenést eredményezve a kockázattal súlyozott eszközállományban.

2010-ben a Moody's hitelminősítő nem változtatott a DSK Bank leva-, illetve devizabetéteire vonatkozó „Baa3” minősítésén (negatív kilátással).

OTP BANK OROSZORSZÁG¹³

Az OTP Bank Oroszország gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2009	2010	Változás (%)
Adózott eredmény osztalék, végleges pénzeszköz és egyedi tételek nélkül	3.086	20.545	566%
Adózás előtti eredmény	4.400	26.916	512%
Működési eredmény	25.975	51.022	96%
Összes bevétel	67.810	100.551	48%
Nettó kamatbevétel	60.316	88.991	48%
Nettó díjak, jutalékok	4.701	9.638	105%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	2.793	1.922	-31%
Működési költség	-41.834	-49.529	18%
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-21.040	-24.389	16%
Egyéb kockázati költség	-535	282	-153%

¹² A DSK Bank 2010 3Q-ban 19 millió leva (mintegy 3 milliárd forint) problémás fogyasztási hitelt adott el csoporton kívülre.

¹³ A 2009-ben az OAO OTP Bank és a Donskoy Narodny Bank összesített pénzügyi kimutatásai alapján. A két cég 2010. első negyedévében bekövetkezett összeolvadásától kezdve az OAO OTP Bank kimutatásai alapján.

Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2009	2010	Változás (%)
Eszközök összesen	579.941	664.403	15%
Bruttó hitelek	369.877	508.139	37%
Retail hitelek	250.463	405.562	62%
Corporate hitelek	103.719	86.657	-16%
Hitelek értékvesztése	-38.493	-54.718	42%
Ügyfélbetétek	306.646	396.788	29%
Retail betétek	196.744	263.136	34%
Corporate betétek	109.902	133.652	22%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	163.592	117.474	-28%
Kibocsátott értékpapírok	15.955	22.814	43%
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	13.607	15.421	13%
Saját tőke	71.459	97.778	37%
Hitelportfólió minősége	2009	2010	Változás (%)
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	46.027	62.573	35,9%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya (%)	12,4%	12,3%	-0,1%
Hitelkockázati költség/átlagos hitelállomány (%)	5,59%	5,56%	-0,03%
90 napon túl késedelmes hitelek összes céltartalékkal való fedezettsége (%)	83,6%	87,4%	3,8%
Teljesítménymutatók (%)	2009	2010	Változás (%-pont)
ROA	0,6%	3,3%	2,7%
ROE	4,7%	24,3%	19,6%
Teljes bevétel marzs	12,23%	16,16%	3,93%
Nettó kamatmarzs	10,88%	14,30%	3,43%
Kiadás/bevétel arány	61,7%	49,3%	-12,4%
Nettó hitel/betét arány	108%	114%	6%

- **A 2010. évi 20,5 milliárd forint eredmény közel hétszerese a 2009. évinek, a csoporton belül a második legmagasabb**
- **Duplázódó működési eredmény y/y, robosztus kamat- és jutalék bevétel**
- **Erős áruhitel folyósítás, rendkívül sikeres hitelkártya keresztértékesítés, tovább javuló személyi kölcsön folyósítás**
- **Stabil DPD90+ ráta éves szinten, növekvő fedezettség mellett**
- **Növekvő bevételek és kontrollált költségek eredőjeként jelentősen javuló költség-hatékonyság (2010 kiadás/bevétel-mutató: 49%, -12%-pont y/y)**

Az OTP Bank Oroszország forintban kifejezett pénzügyi adatait a vizsgált időszakban jelentősen befolyásolta a forint-rubel keresztárfolyam alakulása: a forint 2010. évi záróárfolyama a rubellel szemben y/y 10%-ot gyengült, míg a 2010. évi átlagárfolyam mintegy 8%-kal volt gyengébb a tavalyi értéknél.

Az **OTP Bank Oroszország** 2010. évi eredménye meghaladja a 20,5 milliárd forintot, ami azzal együtt kiemelkedő teljesítmény, hogy az orosz bank 2010. első félév során mintegy 7,3 milliárd forint céltartalékot könyvelt el egyszerű tételként egy februárban bedőlt vállalásos hitele kapcsán.

A 2010. évi nettó kamateredmény elsősorban a növekvő fogyasztási hitel állomány és erős kamatmarzs eredőjeként 48%-kal nőtt y/y, a jutalékok 105%-kal növekedtek. Mindez a hitelvolumen növekedéstől elmaradó költségszint növekedéssel együtt (működési költségek +18% y/y) kiemelkedő működési eredmény dinamikához vezetett (+96% y/y). A kockázati költségek y/y 16%-os növekedésének hátterében az időszaki kockázati költségek közel harmadát kitevő, egy vállalati ügyfélhez kapcsolható 2010 első féléve során megképzett 7,3 milliárd forint kockázati költség áll. Ezzel a jelentős egyedi tétellel együtt is csökkent a banki szintű kockázati költség (2009: 5,59%, 2010: 5,56%), amit a portfólió kétharmadát kitevő fogyasztási hitelek továbbra is kedvező minősége magyaráz. 2010 4Q-ban problémás hitel leírásokra is sor került (összesen 1,8 milliárd rubel, mintegy 12,4 milliárd forint értékben), mely extra kockázati költség-képzéssel is járt (+316 millió rubel, közel 2,2 milliárd forint).

Az orosz bank kiváló pénzügyi teljesítménye szempontjából meghatározó volt a bevételi oldal masszív növekedése, ami elsősorban a fogyasztási hitelek értékesítése terén elért sikereknek köszönhető. Utóbbit jól jellemzi, hogy a Bank 2010 során több mint felével növelte a 2009-es állományt (+61%). A vezérterméknek számító áruhitel esetében az értékesítés a 2009 nyaratól jelentősen megugró keresletet követve folyamatosan javult, melyben szerepet játszott a saját- és szerződött ügynökök számának növelése. A folyósítás dinamikája 2010-ben is rendkívül erős maradt, sőt a minden eddigi rekordot meghaladó negyedik negyedéves folyósításnak köszönhetően a piaci részesedés a 2009 második felétől jellemző magas, 20% feletti szinten maradt (2010: 21%). A kiváló 4Q folyósításnak köszönhetően az áruhitel állomány dinamikusan nőtt (2010 4Q záró állomány rubelben +58% y/y), a Bank stabilan őrizte második helyezését a piaci rangsorban mind a folyósítások, mind a fennálló állomány tekintetében.

A hitelkártya termék esetében a siker a termékkonstrukció 2009. augusztusi átdolgozásának, illetve az ezt követő intenzív értékesítési kampánynak volt köszönhető. Az újonnan kiküldött kártyák száma, illetve aktiválási aránya lényegesen meghaladta a korábbi kampányoknál tapasztaltat, aminek következtében a hitelkártya termékek állománya dinamikus növekedésnek indult: 2010 1Q-ban q/q 9%-kal, 2Q-ban 19%-kal, 3Q-ban 18%-kal, 4Q-ban 12%-kal (állomány leírás hatásaitól tisztítva 16%-kal) nőtt az állomány. Ezzel 2010-ben y/y 72% a növekmény. A kiváló hitelkártya folyósítási dinamika mellett az aktív kártyahasználat aránya is jelentősen javult, y/y 10%-ról 14%-ra, így a kártyahitel-állomány tekintetében a Bank az orosz piac 4. legnagyobb szereplője. Kedvező folyamat, hogy 2010 során a fiókhálózatban értékesített személyi kölcsönök is erőteljes növekedésnek indultak (ugyan viszonylag alacsony bázisról, de y/y 111%-kal nőtt az állomány rubelben – állományleírás hatásaitól tisztítva 124%). A lakáshitelek y/y 11%-os növekedése döntően egy 2010. harmadik negyedéves portfólió vásárlás eredménye.

A fogyasztási hitelezés erős dinamikája jelentősen javította az OTP Bank Oroszország teljes bevételi-, továbbá nettó kamatmarzsát: előbbi 16,2%-ra, utóbbi 14,3%-ra emelkedett 2010-ben, ami rendkívüli javulás a 2009-es szintekhez képest (+3,93%-pont, illetve +3,43%-pont y/y). Az erős fogyasztási hitelezésen felül szerepet játszott a marzs javulásában, hogy az orosz bank 2009 4Q-tól kezdődően több lépésben csökkentett kínált betéti kamatain, illetve felhagyott az aktív értékesítési kampányokkal. Ez a betétnövekedési dinamika 2010. évi mérséklődésében is tetten érhető: a betéti bázis rubelben számolva a 2009. évi 41%-os kiemelkedő emelkedés után 2010-ben 18%-kal nőtt y/y. Ezen folyamatok következtében a nettó hitel betét/mutató 2009 során megfigyelt gyors csökkenését 2010-ben növekedés váltotta fel (2010: 114%, +5%-pont árfolyamszűrten y/y).

A 2010. évi nettó jutalékeredmény y/y 105%-os bővülése mögött a már részletezett fogyasztási hitel, illetve betéti trendek állnak. A növekedés nagyrészt a hitelkártya- és az áruhitel jutalékok bővülésének köszönhető.

2010. évi kockázati költségek emelkedését (2010: 24,4 milliárd forint, +16% y/y) elsősorban egy egyszeri, 7,3 milliárd forintos kockázati költség igény okozta, mely egy Technosila nevű, kiterjedt értékesítési hálózattal rendelkező kereskedő céggel szembeni vállalati hitel nem fizetése következtében merült fel az első félév során. A kitétség fedezetekkel és céltartalékkal biztosított fedezettsége nem tette szükségessé a további kockázati költségképzést az év második felében. A Technosila legnagyobb hitelezője az orosz MDM Bank, mely 2010-ben formálisan átvette a céget, ugyanakkor a korábbi hitelezők felé nem hajlandó teljesíteni a Technosila kötelezettségeit. A fogyasztási hitelek jelentős bővülése miatt a kockázati költségek átlagos hitelállományra vetítve y/y nem változtak jelentősen 2010-ben (5,56%), a Technosila kockázati költségével tisztított mutató közel 1,5%-pontos javulást mutat. A 90 napon túl hátralékos hitelek aránya szintén változatlan éves szinten (2010 4Q: 12,3%, -0,1%-pont y/y, melyben a leírásoknak is szerepe volt). A problémás hitelek céltartalékkal való fedezettsége javult (2010 4Q: 87,4%, +3,8%-pont y/y).

A működési költségek erős kontrollját jelzi, hogy szintjük y/y rubelben mindössze 9%-kal (forintban 18%-kal) emelkedett, ami gyakorlatilag az orosz fogyasztói áremelkedésének felel meg (2010. évi infláció: 8,8%). A hálózat-racionalizálás eredménye-ként a Bank dolgozóinak létszáma év végére a tavalyi 5.224-ről 4.768 főre (y/y -9%), míg a fiókok száma 162-ről 155-re csökkent (-7 darab y/y). Az áruhitel ügynökök száma 2009 2Q óta folyamatosan emelkedik. A kiadás/bevétel arány a fenti folyamatok következtében 50% alá csökkent 2010 egésze tekintetében (2010: 49,3%, -12,4%-pont y/y).

OTP BANK UKRAJNA¹⁴

Az OTP Bank Ukrajna gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2009	2010	Változás (%)
Adózott eredmény osztalék és végleges pénzeszköz nélkül	-43.650	8.928	-120%
Adózás előtti eredmény	-44.646	5.719	-113%
Működési eredmény	51.033	35.280	-31%
Összes bevétel	74.948	60.330	-20%
Nettó kamatbevétel	62.759	50.690	-19%
Nettó díjak, jutalékok	7.442	7.999	7%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	4.747	1.641	-65%
Működési költség	-23.916	-25.050	5%
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-94.974	-29.439	-69%
Egyéb kockázati költség	-704	-121	-83%

¹⁴ 2008. negyedik negyedétől tartalmazza az LLC OTP Leasing Ukraine, illetve 2009 negyedik negyedétől az LLC OTP Faktoring Ukraine eredményét és állományát

Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2009	2010	Változás (%)
Eszközök összesen	711.155	715.760	1%
Bruttó hitelek	670.758	692.878	3%
Retail hitelek	311.158	323.568	4%
Corporate hitelek	300.795	316.956	5%
Gépjármű hitelek	58.806	52.354	-11%
Hitelek értékvesztése	-110.583	-154.126	39%
Ügyfélbetétek	165.764	190.061	15%
Retail betétek	98.164	113.056	15%
Corporate betétek	67.600	77.005	14%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	403.803	366.979	-9%
Saját tőke	90.711	109.469	21%
Hitelportfólió minősége	2009	2010	Változás (%)
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	149.827	202.859	35,4%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya (%)	22,3%	29,3%	6,9%
Hitelkockázati költség/átlagos hitelállomány (%)	13,24%	4,32%	-8,92%
90 napon túl késedelmes hitelek összes céltartalékkal való fedezettsége (%)	73,8%	76,0%	2,2%
Teljesítménymutatók (%)	2009	2010	Változás (%-pont)
ROA	-5,6%	1,3%	6,9%
ROE	-51,1%	8,9%	60,0%
Nettó kamatmarzs	8,06%	7,10%	-0,95%
Hitelkockázati költség/átlagos hitelállomány	13,24%	4,32%	-8,92%
Kiadás/bevétel arány	31,9%	41,5%	9,6%
Nettó hitel/betét arány	338%	283%	-54%

- **A 2010-es évben 8,9 milliárd forint adózott eredményt realizált a Bank, magas kockázati költségképzés és a bevételi oldal y/y 20%-os csökkenése ellenére**
- **A bruttó hitelállomány árfolyamszűrt alakulása csökkenő trendet mutat, ugyanakkor a vállalati hitelek esetében a fellendülés jelei mutatkoztak 2010 második felében**
- **A fedezettség (2010: 76,0%) az y/y csökkenő értékvesztésképzés ellenére 2,2%-pontot javult**
- **A DPD90+ állományok árfolyamszűrt növekedése 2010-ben jelentősen mérséklődött**
- **A magas inflációtól elmaradó működési költség növekedés (+5% y/y)**

Az **OTP Bank Ukrajna** a 2010-es évben 8,9 milliárd forint adózott eredményt ér el, szemben a 2009-ben realizált jelentős veszteséggel. Az éves eredményalakulást egyrészt a továbbra is jelentős értékvesztésképzés határozta meg, az éves eredményben (2010 4Q-ban könyvelt) halasztott adóbevétel hatása is tükröződik. A pozitív adó jelentős része abból származott, hogy a pénzügyi válságra való tekintettel változtak az ukrán adójogszabályok, így az ügyfelek által meg nem fizetett kamatbevételek kikerültek az adóalapból, ennek hatására halasztott adóbevétel került elszámolásra.

A Bank kockázati költségképzést nem tartalmazó működési eredménye y/y alapon 31%-os visszaesést mutat, a csökkenés elsősorban a bevételek y/y 20%-os visszaesése okozta. A bevételi oldal időszaki alakulását érdemben a nettó kamateredmény csökkenése határozta meg, melyet több tényező együttes hatása alakított. Egyrészt az elmúlt év során az ügyfél-hitelállományok csökkenő trendet tükröztek (árfolyamszűrt -7% y/y), másrészt az állományok OTP Faktoring Ukraine felé történő átadásának következménye, ugyanis – jóllehet az Üzleti jelentésben az átadott állományokat eredeti bruttó értéken és céltartalék állománnyal továbbra is az OTP Bank Ukrajna mérlegében mutatjuk ki – az átadott állományok után a kamatelszámolás leállításra kerül. Az év során végrehajtott árazási lépések következményeként az alacsonyabb forrásoldali kamatszint pozitív hatása az utolsó negyedévben már a nettó kamateredmény növekedését eredményezte saját devizában q/q. Az eredménytégelek alakulásának elemzésekor figyelembe kell venni, hogy a forint hrvnyával szembeni éves átlagárfolyama 4%-kal volt gyengébb y/y.

A nem kamatjellegű bevételeken belül a nettó díj- és jutalékeredmény y/y 7%-os (+17% saját devizában értékelve) növekedést mutat, amely tükrözi a betéti és pénzforgalmi jutalékbevételek, valamint a tranzakciós jutalékbevételek kedvező alakulását (y/y +27%, illetve +11% y/y). Az elmúlt év során az ATM, valamint POS-terminálokon végrehajtott kártyatranzakciók száma jelentősen (közel 50%-kal) emelkedett, köszönhetően a kártyaelfogadó-helyek, a kártyatermékek és a kapcsolódó szolgáltatások bővülésének.

Az egyéb nem kamatjellegű bevételek jelentősen visszaestek (-65% y/y), ezen belül a devizaárfolyam eredmény 74%-kal csökkent, elsősorban azért, mert az értékvesztés-állomány átértékelési eredményét ellentételező árfolyameredmény visszaesett. Ennek hatása részben ellentételeződött az ukrán bank értékpapír-portfólióján elért 308 millió forint időszaki nyereség által.

A működési költségkontroll hatékonyságát jelzi, hogy az éves költségtömeg helyi devizában megfelel a 2009-es szintnek, annak ellenére, hogy a fogyasztói árak éves átlagos növekedése Ukrajnában meghaladta a 10%-ot. Az üzleti aktivitás mérséklődésével az állományi létszám fokozatosan csökkent; a 2010-es évben 20%-os létszámleépítésre került sor, így az állományi létszám 758 fővel csökkent tavaly év vége óta (foglalkoztatottak 2010. évi zárólétszáma: 3.075). A dologi költségek y/y (saját devizában) 2%-os mérséklődése az időszak során hozott szigorú költséggazdálkodási intézkedések eredménye. Az elmúlt év során végrehajtott fiókracionalizálások eredményeként (-17 fiók y/y) elsősorban retail ügyfeleket kiszolgáló egységek kerültek bezárásra, ezzel a Bank fiókjainak száma december végére 189-re csökkent.

A 30 milliárd forintos éves kockázati költség éves összevetésben harmada a 2009-es évi költségszintnek, a hitelkockázati költségráta 13,24%-ról 4,32%-ra csökkent. Ugyanakkor a fedezettségi szint (2010 4Q: 76,0%) y/y 2,2%-ponttal emelkedett a portfólióromlás dinamikájának fokozatos lassulása mellett.

A 2010-es évben a Bank hitelezési tevékenységét az Ukrán Nemzeti Bank által hozott intézkedések következtében alacsony üzleti aktivitás jellemezte. A devizahitelezés szigorú adminisztratív eszközökkel történő korlátozásából, illetve a hrivnyában denominált hitelek kedvezőtlen kamatkondícióinak eredményeként az ügyfél-hitelállomány (deviza árfolyam-változások hatásától tisztítva) éves összevetésben 7%-kal csökkent. Ugyanakkor kedvező fejlemény, hogy az év második felétől a corporate szegmensben a fellendülés jelei mutatkoznak, állományuk 4Q-ban már 6%-kal bővült (q/q, árfolyamszűrt). A corporate hitelek időszaki bővülése mögött egyrészt a mezőgazdasági termékek kereskedelmével foglalkozó vállalkozások növekvő forgóeszközhiteliei, illetve a már meglévő vállalati hitelkeret-szerződések megújítása áll. A többi szegmens esetében a hitelezés fellendülése egyelőre várat magára; éves összevetésben mind a retail jelzáloghitel és mind az SME hitelek állománya csökkent (-7%, illetve -11% árfolyamszűrt).

A portfólióromlás üteme a 2010-es évben jelentősen lassult. A késedelmes állományok árfolyamszűrt negyedéves változása milliárd forintban az év második felében fokozatosan csökkent (1Q: 4, 2Q: 14, 3Q: 8, 4Q: 7). A DPD90+ mutató december végén 29,3%-on (2009: 22,3%) állt, a növekedés részben az y/y csökkenő teljes bruttó hitelállománnyal indokolható. A portfólió minőség romlása elsősorban a lakossági, illetve az SME szegmenst érintette: a jelzáloghitel esetében a DPD90+ ráta az előző év végi 22,3%-ról 37,2%-ra, míg az SME hitelek esetében 29,1%-ról 46%-ra nőtt. Ugyanakkor kiemelendő, hogy a portfólióminőség alakulása az év során a corporate hitelek esetében jóval kedvezőbb volt; a DPD90+ ráta 18,3%-ra mérséklődött szemben az előző év végi 21,2%-kal.

A Bank lakossági ügyfelek számára meghirdetett adósvédelmi programja keretében lehetőséget biztosít a korábban dollárban denominált jelzálog-, valamint gépjárműhitelek hrivnyára való átváltására, illetve a törlesztő részletek átmeneti csökkentésére. Az átstrukturált állományok aránya a lakossági szegmensben december végén 41,2% volt, az átstrukturált hitelek volumene minden szegmensben csökkenő trendet tükröz.

Az elmúlt év során az ukrán leánybank sikeresen megőrizte betéti bázisát a 2009 decembere óta megvalósított árazási lépések ellenére. A Bank lakossági betétállománya árfolyamszűrt y/y 5%-kal bővült, elsősorban a lakossági látra szóló betétállomány növekedéséből fakadóan, amely tükrözi a bankszektor iránti bizalom fokozatos erősödését. A vállalati szegmens betétállománya y/y 3%-os (árfolyamszűrt) növekedést mutat. A következő időszakban a növekedés motorja várhatóan a retail szegmens lesz, ugyanis a vállalati szektorban jelentkező hitelkorlát miatt a vállalatok megtakarítási hajlandósága továbbra is alacsony szinten marad. A fenti folyamatok eredményeként a Bank nettó hitel/betét mutatója y/y tovább javult (54%-ponttal).

Az ukrán leánybank tőkehelyzete szilárd, helyi szabályok szerint számított tőke megfelelési mutatója elérte a 22,1%-ot, amely kétszerese a szabályozói minimumnak (10%).

OTP BANK ROMANIA (ROMÁNIA)

Az OTP Bank Romania gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2009	2010	Változás (%)
Adózott eredmény osztalék, végleges pénzeszköz és egyedi tételek nélkül ¹	1.136	-6.406	-664%
Adózás előtti eredmény	1.489	-6.404	-530%
Működési eredmény	6.947	9.775	41%
Összes bevétel	20.237	22.661	12%
Nettó kamatbevétel	15.876	18.419	16%
Nettó díjak, jutalékok	2.013	2.402	19%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	2.348	1.841	-22%
Működési költség	-13.290	-12.886	-3%
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-5.332	-15.944	199%
Egyéb kockázati költség	-125	-235	88%

Főbb mérlegtételek ² záróállományok millió forintban	2009	2010	Változás (%)
Eszközök összesen	365.743	424.464	16%
Bruttó hitelek	293.116	329.005	12%
Retail hitelek	200.738	239.846	19%
Corporate hitelek	92.379	89.158	-3%
Hitelek értékvesztése	-8.725	-24.702	183%
Ügyfélbetétek	96.364	112.619	17%
Retail betétek	81.998	73.838	-10%
Corporate betétek	14.366	38.781	170%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	227.298	266.155	17%
Saját tőke	25.513	25.144	-1%
Hitelportfólió minősége	2009	2010	Változás (%)
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	9.942	34.852	250,5%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya (%)	3,4%	10,6%	7,2%
Hitelkockázati költség/átlagos hitelállomány (%)	1,75%	5,13%	3,38%
90 napon túl késedelmes hitelek összes céltartalékkal való fedezettsége (%)	87,8%	70,9%	-16,9%
Teljesítménymutatók (%)	2009	2010	Változás (%-pont)
ROA	0,3%	-1,6%	-1,9%
ROE	4,7%	-25,3%	-30,0%
Teljes bevétel marzs	5,52%	5,74%	0,22%
Nettó kamatmarzs	4,33%	4,66%	0,33%
Kiadás/bevétel arány	65,7%	56,9%	-8,8%
Nettó hitel/betét arány	295%	270%	-25%

¹ Az OTP Bankkal kötött csoportközi finanszírozási célú CIRS swapok eredményével korigálva.

² A mérlegtételek hitelátadás előtti állapotot mutatnak.

Az **OTP Bank Romania** 2010-ben 6,4 milliárd forintos veszteséget könyvelt el, a 2009-ben elért 1,1 milliárd forintos nyereséget követően.

2010-ben a 90 napon túl késedelmes hitelek aránya 3,4%-ról 10,6%-ra nőtt. 2010 2Q-ban a portfólióminőség döntően egyes corporate hitelekhez kapcsolódóan romlott nagymértékben. A romlás üteme 3Q és 4Q folyamán lassult, és már nagyrészt a jelzáloghitel portfólióhoz kapcsolódott. A 2010-ben bekövetkezett portfólióromlás y/y megháromszorozódó hitelkockázati költséget eredményezett. A fedezettség 2010-ben összességében csökkent, de a mélypontot jelentő 2010 2Q végi fedezettségi szinthez képest 2H-ban jelentős javulás történt.

A 2010-es kiváló működési eredményt (+41% y/y) a működési költségtömeg csökkenése mellett az alapbanki bevételek emelkedése támogatta. A nettó kamateredményt javította, hogy a likviditáskezelési célokat szolgáló swap ügyletek átértékelési eredményének egy része ezen a soron kerül kimutatásra (ez a tétel a nettó kamateredmény y/y növekedésének mintegy felét magyarázza). A nettó kamatmarzs 2010-ben a swap átértékelési eredmény nettó kamateredményben megjelenő részét leszámítva gyakorlatilag a 2009-es szinten maradt.

A bruttó hitelállomány 2010-ben a árfolyamszűrt 1%-kal zsugorodott. A 2010-ben zajlott értékesítési kampányok fókuszában a jelzálog- és a kis- és középvállalati hitelek álltak, így ezen állományok bővültek. A corporate hitelek árfolyamszűrt állománya ezzel szemben 8%-kal visszaesett. A betétállomány 13%-os árfolyamszűrt növekedése mögött a nagyvállalati betétgyűjtés sikere húzódtott meg.

A Bank 2010-ben 80 millió RON összegű tőkeemelésben részesült.

A fiókszám (106 egység) és az alkalmazotti létszám (1.104 fő) sem változott érdemben 2010. év során.

OTP BANKA HRVATSKA (HORVÁTORSZÁG)

Az OTP banka Hrvatska gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2009	2010	Változás (%)
Adózott eredmény osztalék, végleges pénzeszköz és egyedi tételek nélkül	3.245	2.721	-16%
Adózás előtti eredmény	4.068	3.441	-15%
Működési eredmény	6.068	7.017	16%
Összes bevétel	19.540	20.233	4%
Nettó kamatbevétel	13.239	13.964	5%
Nettó díjak, jutalékok	3.935	3.986	1%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	2.366	2.282	-4%
Működési költség	-13.472	-13.216	-2%
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-1.947	-3.120	60%
Egyéb kockázati költség	-52	-455	770%

Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2009	2010	Változás (%)
Eszközök összesen	469.304	484.923	3%
Bruttó hitelek	318.477	335.828	5%
Retail hitelek	194.021	208.515	7%
Corporate hitelek	122.183	125.395	3%
Hitelek értékvesztése	-9.195	-13.083	42%
Ügyfélbetétek	337.935	373.813	11%
Retail betétek	294.348	331.255	13%
Corporate betétek	43.588	42.558	-2%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	60.377	40.271	-33%
Saját tőke	60.626	57.262	-6%
Hitelportfólió minősége	2009	2010	Változás (%)
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	28.417	42.991	51,3%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya (%)	8,9%	12,8%	3,88%
Hitelkockázati költség/átlagos hitelállomány (%)	0,62%	0,95%	0,33%
90 napon túl késedelmes hitelek összes céltartalékkal való fedezettsége (%)	32,4%	30,4%	-1,9%
Teljesítménymutatók (%)	2009	2010	Változás (%-pont)
ROA	0,7%	0,6%	-0,1%
ROE	5,6%	4,6%	-1,0%
Teljes bevétel marzs	4,19%	4,24%	0,05%
Nettó kamatmarzs	2,84%	2,93%	0,09%
Kiadás/bevétel arány	68,9%	65,3%	-3,6%
Nettó hitel/betét arány	92%	86%	-5%

Az **OBH Csoport** a 2010-ben 2,7 milliárd forint adózott eredményt realizált, ez 16%-kal marad el a 2009. évi eredménytől. Az éves adózott eredmény visszaesése elsősorban a jelentősen megnövekedett kockázati költségképzés eredménye (+60% y/y), mely részben a romló portfólióminőséggel, részben a március 31-től érvényes jogszabályi változásokkal indokolható.

Forrás oldalon a Bank folyamatosan csökkenő betéti kamatok mellett is tovább tudta gyarapítani betétállományát (+11% y/y) az év során. Az ügyfélhitelek állományok tekintetében ugyanakkor a horvát piacot továbbra is visszafogott hitelezési aktivitás jellemezte. Az OBH esetében a stagnáló vállalati hitelportfólió mellett egyedül a fogyasztási hitelállomány terén volt tapasztalható némi bővülés. Fentiek eredményeként a nettó hitel/betét arány további 5%-ponttal csökkent az év folyamán.

A díj- és jutalékbevételek éves nagysága gyakorlatilag az előző évvel megegyező, a működési költségek tekintetében továbbra is szigorú költségkontroll jellemző.

Az OBH – kedvező forrásellátottságából fakadóan – az év során több tételben 140 millió svájci frank anyabanki hitelt törlesztett elő, valamint év közben 200 millió kuna (mintegy 7,6 milliárd forint) osztalékot fizetett az anyabanknak. Utóbbi ellenére az OBH tőkemegfelelési mutatója 13,4%-ról 14,2%-ra javult y/y.

Az OBH Bankcsoport alkalmazottainak száma 2010. év végén 1.016 fő volt; a fiókszám (105 fiók) az év során nem változott.

OTP BANKA SLOVENSKO¹⁵ (SZLOVÁKIA)

Az OTP Banka Slovensko gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2009	2010	Változás (%)
Adózott eredmény osztalék és végleges pénzeszköz nélkül	-6.673	-952	-86%
Egyedi tételek, adózás után	-244	0	-100%
Adózott eredmény osztalék, végleges pénzeszköz és egyedi tételek nélkül ¹	-6.429	-952	-85%
Adózás előtti eredmény	-6.633	-833	-87%
Működési eredmény	3.289	3.727	13%
Összes bevétel	13.731	13.885	1%
Nettó kamatbevétel	10.485	11.207	7%
Nettó díjak, jutalékok	2.705	2.380	-12%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	541	298	-45%
Működési költség	-10.442	-10.157	-3%
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-9.029	-4.715	-48%
Egyéb kockázati költség	-894	154	-117%

¹⁵ 2010 harmadik és negyedik negyedében az OBS mérlegéből hitelek kerültek átadásra csoporton belül. Az OBS mérlege 2010-ben az OTP Bank Nyrt. és az OTP Faktoring Zrt. felé történt hiteleladások előtti állapotot tükrözi. Ennek megfelelően a mérlegben a bruttó hitelek sor tartalmazza az eladott hitelek eladáskori bruttó értékét, csökkentve az azóta történt megtérülésekkel. Ezen túl a mérlegben a hitelek értékvesztése sor tartalmazza az ezekhez a hitelekhez kapcsolódó értékvesztést. Az eladott hitelek eredményhatása nem jelentős, így az eredménykimutatás ezzel nem került korrigálásra.

Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2009	2010	Változás (%)
Eszközök összesen	375.208	349.448	-7%
Bruttó hitelek	273.269	273.641	0%
Retail hitelek	163.779	179.440	10%
Corporate hitelek	109.490	94.202	-14%
Hitelek értékvesztése	-13.633	-15.677	15%
Ügyfélbetétek	253.462	256.751	1%
Retail betétek	219.597	234.543	7%
Corporate betétek	33.865	22.209	-34%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	28.707	11.825	-59%
Kibocsátott értékpapírok	55.457	43.655	-21%
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	7.876	8.109	3%
Saját tőke	24.767	24.551	-1%
Hitelportfolió minősége	2009	2010	Változás (%)
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	24.286	27.965	15,1%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya (%)	8,9%	10,2%	1,3%
Hitelkockázati költség/átlagos hitelállomány (%)	3,07%	1,72%	-1,35%
90 napon túl késedelmes hitelek összes céltartalékkal való fedezettsége (%)	56,1%	56,1%	-0,1%
Teljesítménymutatók (%)	2009	2010	Változás (%-pont)
ROA	-1,6%	-0,3%	1,3%
ROE	-23,2%	-3,9%	19,4%
Teljes bevétel marzs	3,41%	3,83%	0,42%
Nettó kamatmarzs	2,61%	3,09%	0,49%
Kiadás/bevétel arány	76,0%	73,2%	-2,9%
Nettó hitel/betét arány	102%	100%	-2%

¹ 2009-ben az OBS hitelátadásain elszámolt egyszeri veszteség, 2009 4Q-ban ahhoz kapcsolódó árfolyam-korrekciós tétel

2010-ben az **OTP Banka Slovensko** adózás előtti eredménye 952 millió forint veszteség volt, szemben a 2009-ben realizált 6.429 millió forintos veszteséggel. A kisebb veszteség mögött elsősorban az alacsonyabb kockázati költség áll, ugyanakkor a magasabb bevételek és a működési költségek terén elért megtakarítás is javította az eredményt.

2010-ben a működési eredmény forintban 13%-kal emelkedett éves összevetésben, míg euróban ennél is nagyobb mértékben, hiszen 2010-ben y/y mintegy 2%-kal volt erősebb a forint euróval szembeni átlagárfolyama. Euróban vizsgálva, a működési eredmény javulásához egyaránt hozzájárult az összes bevétel emelkedése (+3% y/y), és a működési költségek csökkenése (-1% y/y), ami szigorú költségkontrollt tükröz. A kiadás/bevétel arány éves szinten 2,9%-ponttal 73,2%-ra javult.

A bevételeken belül a nettó kamateredmény euróban 9%-kal javult 2010-ben y/y. A kamatbevételek csökkentek a hitelek eredeti devizában vett visszaesése és a referencia kamatlábak süllyedése következtében, amit némileg ellensúlyozott a vállalati hitelek korábbi negyedévekben megvalósított folyamatos átárzása. A kamatráfordítások csökkenésében a referencia kamatok süllyedése mellett a 2009 első felében jellemző igen attraktív betéti kamatok kifutása is nagy szerepet játszott. Összességében a nettó kamatmarzs 3,09%-ra nőtt (+49 bázispont y/y).

A nettó díj- és jutalékeredmény 2010. évi visszaesése (euróban -10%) főként a nagyvállalati üzletági aktivitás csökkenése miatt következett be. Az összes bevételen belül minimális súlyú egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek 2010 során közel feleződtek y/y, a nettó devizaárfolyam eredmény csökkenése miatt.

2010-ben az OBS 4,7 milliárd forint összegben képzett hitelkockázati költséget, amely fele a 2009-es értéknek. Az egyéb kockázati költségek soron látható jelentős y/y változás fő oka, hogy a szlovák jegybank és az auditor ajánlása alapján, a mérlegen kívüli kötelezettségekre képzett céltartalék egy része felszabadításra került.

2010 végére a 90 napon túl késedelmes hitelek aránya 1,3%-ponttal 10,2%-ra nőtt y/y. A jelzáloghitelek esetében a portfólió minősége stagnált 2010-ben, a fogyasztási hitelek minősége javult, míg a vállalati hitelek minősége romlott. 2009-hez viszonyítva a 90 napon túl késedelmes hitelek összes céltartalékkal való fedezettsége nem változott 2010 végére.

A hitel- és betétállományok alakulásában a retail fókusz erősítésének szándéka tükröződik. A folyamatokat euróban vizsgálva, éves összevetésben a teljes betétállomány 2%-kal csökkent, főként a corporate és önkormányzati betétek állományának 32%-os és 42%-os visszaesése miatt, miközben a lakossági és MKV betétek egyaránt 4%-kal nőttek y/y. Az OBS által 2010 harmadik és negyedik negyedévében csoporton belül eladott hiteleket (bruttó értéken közel 30, illetve 32 millió euró) is az állomány részeként kezelve, a bruttó hitelek 3%-os visszaesése figyelhető meg 2009-hez képest. A közép- és nagyvállalati hitelállomány 16%-kal csökkent y/y, ezzel szemben a lakossági hitelezés erősödik (+7,5% y/y). A jelzáloghitelek állománya 6,2%-kal nőtt y/y. Kiemelkedő a nem jelzálog fedezetű hitelek 51%-os y/y bővülése.

A nettó hitel/betét mutató 2010 végén 100%-on állt (-2%-pont y/y).

A 2009-ben lezajlott jelentős racionalizálást követően 2010-ben a hálózat mindössze egy fiókkal 76 fiókra, az alkalmazotti létszám pedig 34 fővel 573 főre csökkent.

OTP BANKA SRBIJA (SZERBIA)

Az OTP banka Srbija gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban ¹	2009	2010	Változás (%)
Adózott eredmény osztalék, végleges pénzeszköz és egyedi tételek nélkül	-8.990	-7.312	-19%
Adózás előtti eredmény	-9.024	-7.325	-19%
Működési eredmény	-2.278	465	-120%
Összes bevétel	8.010	6.934	-13%
Nettó kamatbevétel	4.051	2.568	-37%
Nettó díjak, jutalékok	1.954	1.689	-14%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	2.004	2.677	34%
Működési költség	-10.287	-6.469	-37%
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-6.277	-7.288	16%
Egyéb kockázati költség	-470	-502	7%
Főbb mérlegtételek ¹ záróállományok millió forintban	2009	2010	Változás (%)
Eszközök összesen	127.025	114.796	-10%
Bruttó hitelek	89.878	88.753	-1%
Retail hitelek	33.607	35.826	7%
Corporate hitelek	56.271	52.928	-6%
Hitelek értékvesztése	-12.189	-18.560	52%
Ügyfélbetétek	32.395	37.180	15%
Retail betétek	23.546	27.304	16%
Corporate betétek	8.848	9.875	12%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	25.952	15.922	-39%
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	38.910	40.846	5%
Saját tőke	27.690	17.987	-35%
Hitelportfólió minősége	2009	2010	Változás (%)
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	30.321	42.476	40,1%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya (%)	33,7%	47,8%	14,1%
Hitelkockázati költség/átlagos hitelállomány (%)	6,80%	8,16%	1,36%
90 napon túl késedelmes hitelek összes céltartalékkal való fedezettsége (%)	40,2%	43,7%	3,5%
Teljesítménymutatók (%)	2009	2010	Változás (%-pont)
ROA	-6,7%	-6,0%	0,6%
ROE	-27,3%	-32,0%	-4,7%
Teljes bevétel marzs	5,94%	5,73%	-0,21%
Nettó kamatmarzs	3,00%	2,12%	-0,88%
Kiadás/bevétel arány	128,4%	93,3%	-35,1%
Nettó hitel/betét arány	240%	189%	-51%

2010-ben az **OTP banka Srbija** vesztesége 7,3 milliárd forintot tett ki, amely 19%-kal elmarad a 2009-es veszteségtől.

2010-ben a működési eredmény pozitívba fordult, miután a 2009-ben meghozott költségcsökkentő intézkedések ellensúlyozták a y/y 13%-kal csökkenő bevételek hatását. A nettó kamateredmény csökkenés fő oka, hogy a portfólióminőség romlása miatt fokozatosan csökken azon hitelállomány, amelyen kamatbevétel került elszámolásra. Az egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek növekedése a korábban felfüggesztett, de 2010-ben befolyt kamatbevételekhez, valamint az értékvesztés állomány deviza ártértékelődéséből adódó kockázati költség növekedés ellentételezéséhez kapcsolódik.

A 90 napon túl késedelmes hitelek arányának növekedése gyakorlatilag teljes egészében a kis- és közép-, valamint nagyvállalati hitelek minőségének romlását tükrözi. A y/y magasabb hitelkockázati költségek miatt a 90 napon túl késedelmes hitelek céltartalékkal való fedezettsége y/y 3,5%-ponttal javult.

2010-ben a hitelek árfolyamszűrten 2%-kal csökkentek, a betétek viszont 14%-kal nőttek a 2010 4Q-ban lezajlott betétgyűjtési kampány eredményeként, így a nettó hitel/betét mutató 2010 végére 189%-ra javult.

Az alkalmazotti létszám 708 főre csökkent (-76 fő y/y), a fiókszám 5 új egységgel 55-re bővült 2010-ben.

CRNOGORSKA KOMERCIJALNA BANKA (MONTENEGRÓ)**A CKB gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:**

Eredménykimutatás millió forintban	2009	2010	Változás (%)
Adózott eredmény osztalék, végleges pénzeszköz és egyedi tételek nélkül	428	-16.844	
Adózás előtti eredmény	430	-16.844	
Működési eredmény	7.227	3.825	-47%
Összes bevétel	13.400	9.793	-27%
Nettó kamatbevétel	10.136	7.131	-30%
Nettó díjak, jutalékok	2.946	2.981	1%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	318	-319	-200%
Működési költség	-6.173	-5.968	-3%
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-6.730	-20.316	202%
Egyéb kockázati költség	-68	-353	422%
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2009	2010	Változás (%)
Eszközök összesen	234.804	212.228	-10%
Bruttó hitelek	181.137	158.321	-13%
Retail hitelek	112.606	100.069	-11%
Corporate hitelek	68.531	58.252	-15%
Hitelek értékvesztése	-10.362	-31.149	201%
Ügyfélbetétek	164.317	158.021	-4%
Retail betétek	90.943	101.295	11%
Corporate betétek	73.374	56.726	-23%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	30.662	21.860	-29%
Alarendelt és járulékos kölcsöntőke	7.317	7.532	3%
Saját tőke	23.049	16.222	-30%
Hitelportfólió minősége	2009	2010	Változás (%)
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	19.673	42.166	114,3%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya (%)	10,9%	26,6%	15,8%
Hitelkockázati költség/átlagos hitelállomány (%)	3,09%	11,97%	8,88%
90 napon túl késedelmes hitelek összes céltartalékkal való fedezettsége (%)	52,7%	73,9%	21,2%
Teljesítménymutatók (%)	2009	2010	Változás (%-pont)
ROA	0,2%	-7,5%	-7,7%
ROE	2,1%	-85,8%	-87,9%
Teljes bevétel marzs	4,94%	4,38%	-0,55%
Nettó kamatmarzs	3,73%	3,19%	-0,54%
Kiadás/bevétel arány	46,1%	60,9%	14,9%
Nettó hitel/betét arány	104%	80%	-23%

2010-ben a montenegrói **Crnogorska Komercijalna Banka** 16,8 milliárd forint veszteséget realizált. A romló teljesítményt döntően a háromszorosára emelkedő kockázati költségek magyarázzák, de a működési eredmény 47%-os csökkenése is negatív tényezőként jelentkezett.

A visszaeső nettó kamateredménynek elsősorban az alacsony hitelkeresletből adódó gyenge hitelezési aktivitás az oka. 2010 1Q-ban 11 millió eurónyi hitelállomány került értékesítésre az OTP Bank felé, majd 4Q-ban további 66,2 millió euró értékű portfólió került átadásra a montenegrói factoring céghez (az átadott állományok ugyan továbbra is bruttó értéken megjelennek a CKB Csoport konszolidált mérlegében, de utánuk a kamatelszámolás leállításra kerül).

A hitelportfólió romlása tovább folytatódott, a DPD90+ arány 2010 végén: 26,6%. A jelentős értékvesztés képzés hatására a DPD90+ fedezettség 73,9%-os szintje megközelíti a csoportátlagot.

2010. során az árfolyamszűrt hitelállomány 15 %-kal csökkent (a corporate állomány 17%-kal, a retail állomány 14%-kal). A betét állomány y/y 7%-ot esett a vállalati betétek jelentős (-13% y/y) kivonásának következtében, utóbbi folyamatot a retail betétek y/y 8%-os bővülése csak részben tudta ellensúlyozni.

A CKB Bank a 2010. első félévi veszteséges működését követően júniusban 35 millió euró tőkeemelést kapott a magyar anyabanktól.

LÉTSZÁM ÉS EGYÉB ADATOK

Az OTP Csoport záró létszáma 2010. december 31-én 30.367 fő volt, az előző év végéhez képest 970 fővel csökkent az állományi létszám. Az elmúlt év folyamán jelentős létszámleépítésre az ukrán leányvállalat esetében került sor (758 fő), mely főként a hitelezési aktivitás csökkenésének az eredménye.

Az OTP Csoport fiókhálózata 1.486 fiókból állt 2010. december végén (-28 fiók y/y). A 2010-es évben a jelenlegi fiók-, illetve ügynökhálózat fenntartása, valamint fejlesztése volt az elsődleges cél mind Magyarországon, mind a leánybankok országában.

	2009. dec. 31.	2010. dec. 31.	Y/Y
BANK			
Záró létszám (fő)	7.820	7.800	-0,3%
1 főre jutó mérlegfőösszeg (millió Ft)	863,3	815,1	-5,6%
1 főre jutó éves adózott eredmény (millió Ft)	19,8	15,9	-19,9%
CSOPORT			
Záró létszám (fő)	31.337	30.367	-3,1%
1 főre jutó konszolidált mérlegfőösszeg (millió Ft)	311,3	322,1	3,5%
1 főre jutó konszolidált éves adózott eredmény (millió Ft)	4,8	3,9	-19,2%

	2010. december 31.						Változás (Y/Y)					
	Fiók- szám	ATM	POS	Bank- kártya (e db)	Banki ügyletek száma (e fő)	Létszám (záró)	Fiók- szám	ATM	POS	Bank- kártya (e db)	Banki ügyletek száma (e fő)	Létszám (záró)
OTP Bank	380	1.995	39.231	3.841	4.592	7.800	-2	8	3.672	29	-33	-20
DSK Bank	387	880	5.049	1.196	2.978	4.321	1	10	504	-8	3	-16
OTP Banka Slovensko	76	117	671	119	193	573	-1	1	27	0	6	-34
OTP banka Hrvatska	105	217	1.102	385	382	1.016	0	17	-79	15	-73	2
OTP Bank Romania	106	138	1.106	171	219	1.104	0	2	30	24	13	10
OTP Bank Ukrajna	189	216	400	124	337	3.075	-17	1	-3	38	55	-758
OTP Bank Oroszország	155	249	2.218	7.394	3.715	4.768	-7	-2	-39	3.928	916	17
OTP banka Srbija	55	190	4.054	100	349	708	5	-5	459	-54	-7	-76
CKB	33	105	3.819	167	290	451	-7	0	284	-12	-30	-56
Leánybankok összesen	1.106	2.112	18.419	9.656	8.464	16.016	-26	24	1.183	3.931	883	-911
OTP Bank Oroszország (banki alkalmazott ügynökök)						5.358						808
Egyéb magyar és külföldi csoporttagok						1.193						-325
Csoport összesen (aggregált)	1.486	4.107	57.650	13.497	13.056	30.367	-28	32	4.855	3.961	811	-448
Csoport összesen (áruhitel ügynökök nélkül)						25.009						-1.256
OTP Bank Oroszország (összes ügynök)						13.845						3.168

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 kontrollok rendszere

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

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

A hatékony belső auditálás érdekében a belső ellenőrzési rendszer felépítése horizontálisan és vertikálisan tagolt. A folyamatba épített, a vezetői és a függetlenített belső ellenőrzés alkotják a belső ellenőrzési rendszer elemeit. A függetlenített belső ellenőrzési szervezet támogatja a biztonságos, megfontolt és 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 – alelnök
Dr. Utassy László
Baumstark Mihály
Dr. Bíró Tibor
Braun Péter
Dr. Kocsis István
Dr. Szapáry György
Dr. Vörös József

A Felügyelő Bizottság tagjai

Tolnay Tibor – elnök
Dr. Horváth Gábor – alelnök
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, a Leányvállalati Integrációs Bizottságot, valamint a Vezetői Koordinációs Bizottságot, emellett létrejött a Javadalmazási Bizottság is. A Bank az eredményes működés érdekében további állandó és speciális bizottságokat is működtet. A testületek, valamint a bizottságok működéséről a Bank a Felelős Társaságirányítási Nyilatkozatban minden évben beszámol.

KÖRNYEZETVÉDELMI POLITIKA, KÖRNYEZETVÉDELMI INTÉZKEDÉSEK

Bizalommal és felelősséggel egymásért

Felelősséggel környezetünkért

Az OTP Csoport közvetlenül és közvetetten is hatást gyakorol környezetére, ezért a Társaság számára fontos, hogy évről évre többet tegyen működése káros környezeti hatásainak mérsékléséért. A Csoport folyamatosan keresi a környezetkímélő megoldásokat és törekszik azok mind szélesebb körben történő alkalmazására.

Felelős működés

Környezetbarát intézkedéseink alapvetően a környezetbarát anyaghasználatra, a takarékosagra és a környezettudatos hulladékkezelésre fókuszálnak. A Bank Környezetvédelmi Szabályzata a fentiekben túl rögzíti a társaság környezettudatos beszerzésének irányelveit is.

Az OTP Csoport esetében a legjelentősebb energiafelhasználást a villamosenergia-fogyasztás jelenti, ezért folyamatosan figyelemmel kísérjük a műszaki- és technológiai fejlődést, és az új beruházások, felújítások esetében törekszünk a leghatékonyabb megoldások alkalmazására. A Bank minden esetben megtérülési számításokat végez és figyelembe veszi a telepítendő berendezések élettartamát, karbantartási igényét és környezetre gyakorolt hatását. Számos energiagazdálkodási intézkedést indított energiafelhasználása csökkentése érdekében: többek között lecserélte régi kazánjait alacsonyabb fogyasztású, kondenzációs kazánokra; világításkorszerűsítést végzett, valamint folyamatosan terjed az energiatakarékos izzók, a kültéri indukciós lámpák és a beltéri LED típusú világítótestek használata.

A Társaság legnagyobb villamos energia fogyasztású épületében időprogram alapú világításvezérlés működik, és 2009-től az anyabank két legnagyobb fogyasztású épületében a hűtést szolgáló klímaberendezések által termelt hőt hővisszanyerő berendezés forgatja vissza és használja az épületek fűtésre.

Ma már központilag vezérelt a számítógépek és egyéb irodai elektronikus berendezések munkaidőn és használaton kívüli áramtalanítása.

2010-ben tovább bővült a megújuló energiaforrások használata, jelenleg közel 580 m²-en van kiépítve napenergiát hasznosító rendszer, mely az épületek gázenergia-fogyasztásának csökkentéséhez járult hozzá.

Az üzleti utazás alternatívájaként – Bankon belül és a külföldi leánybankok között – videókonzferencia-rendszer működik, melynek kihasználtsága évről évre nő. Ezzel jelentős mennyiségű széndioxid kibocsátástól óvja meg a Bank a környezetét. Emellett támogatja a kerékpáros közlekedést a munkatársak körében. A vidéki bankfiókok többnyire kültéri kerékpártárolóval rendelkeznek, továbbá 2010-ben a legnagyobb központi irodaházban a Bank kialakította a munkatársak kerékpárral való munkába járásának feltételeit. Közel 50 őrzött kerékpártároló és ahhoz tartozó infrastruktúra került kialakításra. A további tervek között szerepel a kerékpártárolók számának bővítése.

A hulladékgazdálkodásban a „hulladék keletkezésének megelőzése – újrahasználat – újrahasznosítás – lerakás” prioritási sorrendet érvényesíti a Bank. A központi épületekben megoldott a szelektív hulladékgyűjtés: a PET palackokat és a papírhulladékot a Bank szelektíven gyűjti és újrahasznosítja, ahogyan a bankfiókokban feleslegessé vált marketing célú anyagokat is visszagyűjti majd újrahasznosításra továbbadja. Az irodai papírhasználat visszaszorítása érdekében az IT támogató rendszerek fejlesztése folyamatos.

Szemléletformálás

Az OTP Bank 2010-ben is fontosnak tartotta, hogy a környezettudatos és felelős magatartás a vállalat egészének működésében megjelenjen és az érintettek minél szélesebb köréhez jusson el könnyen érthető, változatos csatornákon keresztül.

A pénzügyi intézet számára az egyéni felelősségvállalás kialakítása kulcsfontosságú a környezettudatos magatartás ösztönzésében, ezért munkatársai részére belső szemléletformáló kampányt indított a tavalyi évben.

A Társaság mérete, illetve kapcsolata a lakossággal kihasználható lehetőséget nyújt a szemléletformálás terén, ennek egyik hangsúlyos elemeként ügyfeleit ösztönözi az elektronikus számlakivonat alkalmazására a papírhasználat mérséklése érdekében. A WWF Magyarország Erdővédelmi Programjának támogatásával

a szervezettel közösen hívta fel ügyfelei és a lakosság figyelmét arra, hogy a zöld bankszámlakivonatra való áttéréssel kevesebb fa kivágására kerül sor. A kampány sikerességének, ügyfeleink környezeti problémák iránti érzékenységének, valamint a kínált kedvezményes feltételeknek (számladíjkedvezmény) köszönhetően eddig 350 ezer ügyfél választott a zöld számlakivonatok közül.

Az OTP Csoport minden tagja ösztönzi ügyfeleit a környezetet kevésbé terhelő elektronikus csatornák igénybevételére. Elektronikus szolgáltatásait folyamatosan fejleszti és bővíti. Az OTP Bank esetében az ügyfélérintkezések több mint 90 százaléka immár évek óta elektronikus csatornákon keresztül történik.

A Bank folyamatosan bővíti a környezetbarát anyagok felhasználásával készült kiadványai és anyagai körét, 2009-től már valamennyi bankfióki prospektus újrahasznosított papírból készül.

A környezetterhelés csökkentésére tett erőfeszítések mind azt mutatják, hogy az OTP Bank szűkebb és tágabb környezetében is pozitív példát kíván mutatni a környezetvédelem területén elért intézkedéseiben. Az OTP Bank környezet iránti felelősségvállalásának fontos része, hogy óvja környezetét, példát mutasson és nem utolsó sorban környezettudatos magatartásra ösztönözzön.

Az OTP Csoport fenntarthatósági törekvéseiről bővebb ismertető a Bank honlapján, valamint a Társadalmi Felelősségvállalási Jelentésben található.

KIEGÉSZÍTŐ ADATOK

KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYLEVEZETÉS FŐBB LEÁNYVÁLLALATONKÉNT (IFRS) TÁBLA LÁBJEGYZETEI

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

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

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

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

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

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

(2) 2010 2Q-ban CKB (Montenegró)-val kapcsolatos goodwill nagy része (adózás előtt 18,5, adózás után 15,0 milliárd forint) leírásra került. Montenegróban a korábbi évek sikeres teljesítménye után a gazdasági válság hatásaként 2009 negyedik negyedévtől erőteljes romlásnak indult a portfólió, emiatt a bank veszteséges negyedéveket produkált, 2010. júniusban tőkejuttatásra is sor került. Mindez szükségessé tette a fenti összegű goodwill leírást.

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

(4) Az OTP Csoporton belül a Corporate Center egy virtuális gazdasági egység, mely az OTP Core tőkebefektetésével jön létre, azzal a céllal, hogy az OTP Core-on kívüli, az OTP Csoporthoz tartozó leányvállalatok tőkepiaci finanszírozását ellássa. Így a Corporate Center mérlegét az OTP Core tőkebefektetései és csoporton belüli hitelei, valamint az OTP Bank EMTN programjának keretében kibocsátott alárendelt- és szenior kötvények finanszírozzák. Ezekből a finanszírozási forrásokból kell a Corporate Centernek az OTP Core-on kívüli OTP leányvállalatokat csoporton belüli hitelekkel, illetve saját tőkével ellátni. A Corporate Center által finanszírozott főbb leányvállalatok a következők: magyarországiak – Merkantil Bank Zrt., Merkantil Car Zrt., Merkantil Ingatlan Lízing Zrt., OTP Lakáslízing Zrt., OTP Alapkezelő Zrt., OTP Ingatlan Alapkezelő Zrt., OTP Életjáradék Zrt.; külföldiek – lízing társaságok és faktoring társaságok.

(5) 2010 3Q-tól a DSK Csoport és az újonnan alapított bolgár faktoring cég – az OTP Factoring Bulgaria LLC – összesített eredmény-kimutatása alapján.

(6) Hitelátadásokon elszámolt egyszeri veszteség.

(7) A Merkantil Bank és Car összesített adó utáni eredménye (osztalék, nettó végleges pénzeszköz és leányvállalati befektetésekre képzett értékvesztés nélkül).

(8) 2009 1Q-ban az OTP Leasing a.s. eladásához kapcsolódó korrekciós tétel.

(9) 2009. negyedik negyedévtől: OTP Leasing Romania IFN S.A. (Románia), Z plus d.o.o.(Horvátország), OTP Leasing d.d. (Horvátország), DSK Leasing AD (Bulgária).

(10) LLC AMC OTP Capitol (Ukrajna) és OTP Asset Management SAI S.A. (Románia)

(11) HIF Ltd. (Egyesült Királyság), OTP Faktoring Slovensko (Szlovákia), OTP Holding Limited (Ciprus), OTP Faktoring SRL (Románia), Velvin Ventures (Belize).

(12) Magyar csoporttagok összesen: a magyar leányvállalatok korrigált adózott eredményeinek, a Corporate Centre és a hozzájuk kapcsolódó konszolidációs kiszűréseknek az összege.

(13) Külföldi csoporttagok összesen: a külföldi csoporttagok korrigált adózott eredményének és hozzájuk kapcsolódó esetleges adózott egyedi tételeknek az összege.

A JELENTÉSBEN SZEREPLŐ IFRS SZERINTI EREDMÉNYKIMUTATÁSOK KORRIGÁLT SORAINAK LEVEZETÉSE

Az OTP Csoport teljesítményének a valós folyamatokat tükröző bemutatása érdekében az Üzleti jelentésben szereplő konszolidált eredmény-kimutatáson az alábbi szerkezeti korrekciókat hajtottuk végre a Társaság auditált számviteli beszámolójához képest (utóbbi „Az Európai Unió által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített konszolidált beszámoló a 2010. december 31-éve zárult évről” címmel a Társaság 2010. évi Közgyűlését követően elérhető az OTP Bank honlapján (www.otpbank.hu) a Befektetői Kapcsolatok / Jelentések / IFRS jelentések menüpont alatt). Az alábbi szerkezeti korrekciókat a megjelenített leányvállalati egyedi, illetve részkonszolidált adatokon is elvégeztük. A jelentés elemző fejezeteiben a korrigált adatok elemzése található.

Korrekciók:

- A kapott osztalékokat a véglegesen átadott és átvett pénzeszközökkel együtt, továbbá a stratégiai nyitott devizapozíción keletkezett adózott eredményt, a goodwill értékvesztést, valamint a pénzügyi szervezetek különadóját kiemeltük az eredmény-kimutatás hierarchiából és a Csoport, illetve a csoporttagok tevékenységéből keletkező egyéb adózott eredménytől elkülönítve elemezzük.
- 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 működési ráfordításokból kiemeltük az egyéb kockázati költségeket, melyeket külön tételként szerepeltetünk a korrigált eredménykimutatásban. 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.
- Az Egyéb általános költségeket a következőképpen korrigáltuk annak érdekében, hogy gyakorlatilag tisztán dologi költségeket tartalmazzon. Ide soroltuk az Egyéb költségeket és az Egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordításokat, ugyanakkor kiszűrtük a Véglegesen átadott pénzeszközöket (a Filmipari támogatás és közhasznú szervezeteknek véglegesen átadott pénzeszközök kivételével), az Egyéb egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordításokat, valamint a Pénzügyi szervezetek különadóját.
- 2010 első negyedében kötvények értékesítésén elszenvedett árfolyamvesztéséget, illetve az ezen kötvényekre a korábbi időszakokban egyéb kockázati költségként megképzett céltartalékok felszabadítását nettó módon mutattuk be az értékpapír árfolyameredmény soron mind a konszolidált, mind az OTP Core eredménykimutatásban. A kötvények értékvesztéséből adódó negatív eredményhatás a korábbi időszakokban, az egyéb kockázati költségek megképzésekor keletkezett.
- 2010. évben a Merkantil Csoport által a kereskedőknek fizetett jutalékráfordítás (dealer jutalék) a számviteli eredménykimutatásban kamatráfordításként került elszámolásra. A korábbi időszakok számviteli eredménykimutatásai ezt a tételt még jutalékráfordításként tartalmzták. Az adatok idősoros összehasonlíthatósága érdekében a jelentés korrigált tábláiban a dealer jutalékot a 2010. éves nettó kamateredményből visszasoroltuk a nettó díjak, jutalékok közé mind egyedi, mind konszolidált szinten.
- A Merkantil Bank és Car összevont eredménykimutatásából a leánycégekre, mint befektetésekre képzett értékvesztést elimináltuk. Ez a tétel ugyanis az OTP Csoport konszolidált eredményéből kiszűrésre kerül, és a Csoport eredményét csak a – szintén konszolidált – leánycégek eredményei terhelik.
- A jelentésben bemutatott teljesítmény mutatókat (kiadás/bevétel arány, a nettó kamatmarzs, a kockázati költség/bruttó hitelállomány, továbbá a ROA, ROE mutatók, stb.) az egyedi tételek nélkül számított, korrigált szerkezetű eredménykimutatásból számoltuk. Így nem tartalmazzák a kapott osztalékokat, nettó végleges pénzeszköz átadást/átvételt, a stratégiai nyitott pozíció eredményét, a goodwill leírások és a pénzügyi szervezetek különadójának hatását. A kiadás/bevétel mutató esetében a kiadások nem tartalmazzák az egyéb kockázati költségeket.
- A konszolidált 2010-es ROA és ROE mutatók az egyszerű tételeket nem tartalmazó korrigált adózott eredményből számolódnak, 2009-re vonatkozóan – mivel ebben az évben az egyszerű tételek nem voltak jelentős hatásúak – a korrigálatlan (egyszerű tételeket is tartalmazó) számviteli eredményből kalkulálódnak.

KORRIGÁLT KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYSOROK LEVEZETÉSE (IFRS SZERINT)

A táblázat az Üzleti jelentés korrigált konszolidált eredmény sorainak levezetését tartalmazza az auditált beszámoló eredménykimutatásának soraiból (utóbbi „Az Európai Unió által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített konszolidált beszámoló a 2010. december 31-éve zárult évről” címmel a Társaság 2010. évi Közgyűlését követően elérhető az OTP Bank honlapján (www.otpbank.hu) a Befektetői Kapcsolatok / Jelentések / IFRS jelentések menüpont alatt).

millió forint	2009	2010
Nettó kamateredmény	589.780	616.425
(-) Merkantil Csoport kereskedőknek fizetett jutalékráfördítése		-3.929
Nettó kamateredmény (korrigált)	589.780	620.354
Nettó díjak, jutalékok	132.913	140.631
(+) Merkantil Csoport kereskedőknek fizetett jutalékráfördítése		-3.929
Nettó díjak, jutalékok (korrigált)	132.913	136.702
Devizaárfolyam eredmény, nettó	-8.308	31.811
(-) Stratégiai nyitott devizapozíció eredménye	-2.390	0
Devizaárfolyam eredmény, nettó (korrigált)	-5.919	31.811
Értékpapír árfolyam eredmény, nettó	7.459	5.445
(+) Értékpapírokkal kapcsolatos egyéb céltartalék felszabadítás		9.384
Értékpapír árfolyam eredmény, nettó (korrigált)	7.459	14.829
Ingtalantranzakciók nyeresége és vesztesége	931	845
(+) Egyéb bevételek	66.309	20.891
(-) Véglegesen átvett pénzeszköz	4	32
(-) Akvizíció előtti hitelek értékvesztés felszabadítása	2.344	165
(+) Egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordítás	-3.041	-4.112
Nettó egyéb bevételek (korrigált)	61.851	17.426
Kockázati költség hitelekre és kihelyezési veszteségekre	-249.279	-273.024
(+) Akvizíció előtti hitelek értékvesztés felszabadítása	2.344	165
Kockázati költség hitelekre és kihelyezési veszteségekre (korrigált)	-246.935	-272.859
Kapott osztalék és nettó végleges pénzeszköz átvétel/átadás (adózott)	-378	-1.215
(-) Filmipari támogatás és közhasznú szervezeteknek véglegesen átadott pénzeszközök	-1.170	-1.704
Kapott osztalék és nettó végleges pénzeszköz átvétel/átadás (adózott)	792	488
Értékcsökkenés	-45.141	-67.324
(-) Goodwill értékcsökkenés (OTP banka Srbija (Szerbia), OTP Bank JSC (Ukrajna))	0	-18.519
Értékcsökkenés (korrigált)	-45.141	-48.805
Egyéb működési ráfordítások	-21.048	-14.435
(+) Értékesíthető és lejáratig tartandó értékpapírok céltartalék képzése/felszabadítása	-8.027	9.924
(-) Értékpapírokkal kapcsolatos egyéb céltartalék felszabadítás		9.384
(-) Egyéb költségek	-6.714	-7.698
(-) Egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordítás	-4.318	-6.310
Egyéb kockázati költség	-18.043	113
Egyéb általános költségek	-140.482	-171.231
(+) Egyéb költségek	-6.714	-7.698
(+) Egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordítás	-4.318	-6.310
(-) Véglegesen átadott pénzeszközök	-1.277	-2.199
(+) Filmipari támogatás és közhasznú szervezeteknek véglegesen átadott pénzeszközök	-1.170	-1.704
(-) Egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordítás	-3.041	-4.112
(-) Pénzügyi szervezetek különadója	0	-36.098
Dologi költségek (korr.)	-148.367	-144.535

RÉGI ÉS ÚJ MÓDSZERTAN SZERINT SZÁMÍTOTT ADATOK A MERKANTIL BANK ÉS CAR SZÁMÍTÁSI MÓDSZERTAN 2010 4Q-BELI VÁLTOZÁSA ÁLTAL ÉRINTETT ADATOK KÖRÉRE

Módszertani változtatások: a 2009-ben és 2010-ben a Merkantil Bank és Car összevont eredménykimutatásából a leányvállalataikra, mint befektetésekre képzett értékvesztést elimináltuk. Ez a tétel ugyanis az OTP Csoport konszolidált eredményéből kiszűrésre kerül, és a Csoport eredményét csak a – szintén konszolidált – leánycégek eredményei terhelik.

Továbbá a Merkantil Bank által a Car-nak nyújtott – korábban corporate hitelként kimutatott – hitelek is kiszűrésre kerültek mind a bruttó hitelek, mind a mérlegfőösszeg sorokról (konszolidált szinten nem jelentkező tételek). Az idősoros összehasonlíthatóság érdekében ezek a módosítások 2009-re is átvezetésre kerültek, ennek következtében bizonyos pénzügyi adatok, illetve mutatószámok változtak a korábban publikált adatokhoz képest (ezek közül a legjelentősebb változás 1,8 milliárd forint – csoportszinten nem jelentkező – egyéb kockázati költség eliminálása a 2009. évi Merkantil eredményből).

A Merkantil Bank és Car pénzügyi adatai – RÉGI MÓDSZERTAN SZERINT:

Eredménykimutatás millió forintban	2009	2010
Adózott eredmény osztalék, végleges pénzeszköz és egyedi tételek nélkül ¹	-1.830	-9.144
Adózás előtti eredmény	-1.815	-9.146
Működési eredmény	11.813	9.784
Összes bevétel	16.901	14.793
Nettó kamatbevétel	19.630	17.329
Nettó díjak, jutalékok	-4.867	-4.077
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	2.138	1.541
Működési költség	-5.088	-5.009
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-11.504	-13.674
Egyéb kockázati költség	-2.123	-5.256
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2009	2010
Eszközök összesen	308.706	305.325
Bruttó hitelek	312.698	328.165
Retail hitelek	80	396
Corporate hitelek	37.850	48.907
Gépjármű hitelek	274.768	278.863
Hitelek értékvesztése	-34.393	-47.550
Ügyfélbetétek	5.467	4.784
Retail betétek	1.496	2.017
Corporate betétek	3.971	2.767
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	235.553	248.874
Saját tőke	31.444	22.180
Hitelportfólió minősége	2009	2010
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	38.469	54.161
90 napon túl késedelmes hitelek aránya (%)	12,3%	16,5%
Hitelkockázati költség/átlagos hitelállomány (%)	3,64%	4,43%
90 napon túl késedelmes hitelek összes céltartalékkal való fedezettsége (%)	89,4%	87,8%
Teljesítménymutatók (%)	2009	2010
ROA	-0,6%	-3,0%
ROE	-5,5%	-34,1%
Nettó kamatmarzs	5,92%	5,64%
Kiadás/bevétel arány	30,1%	33,9%

A kiszűrésre került tételek (millió forintban):

Merkantil Bank által a Car-nak nyújtott – korábban corporate hitelként kimutatott – hitelek korrekciója	3.765	19.966
Leányvállalatokra, mint befektetésekre képzett értékvesztés eliminációja	-1.762	-5.021

A Merkantil Bank és Car pénzügyi adatai – ÚJ MÓDSZERTAN SZERINT:

Eredménykimutatás millió forintban	2009	2010
Adózott eredmény osztalék, végleges pénzeszköz és egyedi tételek nélkül	-68	-4.123
Adózás előtti eredmény	-52	-4.125
Működési eredmény	11.813	9.784
Összes bevétel	16.901	14.793
Nettó kamatbevétel	19.630	17.329
Nettó díjak, jutalékok	-4.867	-4.077
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	2.138	1.541
Működési költség	-5.088	-5.009
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-11.504	-13.674
Egyéb kockázati költség	-361	-236
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2009	2010
Eszközök összesen	304.942	285.360
Bruttó hitelek	308.933	308.200
Retail hitelek	80	396
Corporate hitelek	34.085	28.941
Gépjármű hitelek	274.768	278.863
Hitelek értékvesztése	-34.393	-47.550
Ügyfélbetétek	5.467	4.784
Retail betétek	1.496	2.017
Corporate betétek	3.971	2.767
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	231.788	228.908
Saját tőke	31.444	22.180
Hitelportfólió minősége	2009	2010
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	38.469	54.161
90 napon túl késedelmes hitelek aránya (%)	12,5%	17,6%
Hitelkockázati költség/átlagos hitelállomány (%)	3,64%	4,43%
90 napon túl késedelmes hitelek összes céltartalékkal való fedezettsége (%)	89,4%	87,8%
Teljesítménymutatók (%)	2009	2010
ROA	0,0%	-1,4%
ROE	-0,2%	-15,4%
Nettó kamatmarzs	5,95%	5,87%
Kiadás/bevétel arány	30,1%	33,9%

AZ OTP BANK NYRT. NEM KONSZOLIDÁLT, AUDITÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁSA
MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOKNAK MEGFELELŐEN

Eredménykimutatás millió forintban	2009	2010	Változás (%)
Kamatkülönbözet	206.530	241.838	17%
Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	717.616	611.167	-15%
Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások	-511.086	-369.329	-28%
Nettó díj- és jutalékbevételek	136.469	121.900	-11%
Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek	160.808	145.368	-10%
Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordítások	-24.339	-23.468	-4%
Egyéb bevételek	182.881	109.893	-40%
Bevételek értékpapírokból	32.986	57.651	75%
Pénzügyi műveletek nettó eredménye	5.709	-3.864	-168%
Egyéb bevételek üzleti tevékenységből	144.186	56.106	-61%
Általános igazgatási költségek	-129.581	-146.097	13%
Értékcsökkenési leírás	-14.332	-14.134	-1%
Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből	-182.566	-218.561	20%
Értékvesztés követelések után és kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	-138.237	-106.446	-23%
Értékvesztés visszairása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	62.839	120.282	91%
Általános kockázati céltartalék képzés és felhasználás különbözete	2.615	573	-78%
Értékvesztés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	-10.199	-4.017	-61%
Értékvesztés visszairása a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	2.994	10.338	245%
Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye	119.413	115.569	-3%
Rendkívüli eredmény	-5.287	-1.820	-66%
Adózás előtti eredmény	114.126	113.749	0%
Adófizetési kötelezettség	-11.797	-4.785	-59%
Adózott eredmény	102.329	108.964	6%
Általános tartalék képzése és felhasználása	-10.233	-10.896	6%
Eredménytartalék igénybevétele osztalékra, részesedésre	0	0	
Jóváhagyott osztalék és részesedés	0	-20.160	
Mérleg szerinti eredmény	92.096	77.908	-15%

AZ OTP BANK NYRT. NEM KONSZOLIDÁLT, AUDITÁLT MÉRLEGÉNEK KIEMELT SORAI
MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOKNAK MEGFELELŐEN

Főbb mérlegtételek millió forintban	2009	2010	Változás (%)
Eszközök összesen	6.565.860	6.213.397	-5%
1.Pénzeszközök	177.813	171.255	-4%
2.Állampapírok	951.801	758.697	-20%
3.Hitelintézetekkel szembeni követelések	996.604	796.402	-20%
4.Ügyfelekkel szembeni követelések	2.602.753	2.607.173	0%
5.Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve a rögzített kamatozásúakat is	938.429	984.323	5%
6.Részvények és más változó hozamú értékpapírok	85.528	99.526	16%
7.Részvények, részesedések befektetési célra	930	960	3%
8.Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban	391.135	443.972	14%
9. Immateriális javak	174.833	142.337	-19%
10.Tárgyi eszközök	68.178	67.655	-1%
11.Saját részvények	3.773	3.729	-1%
12.Egyéb eszközök	30.133	21.779	-28%
13.Aktív időbeli elhatárolások	143.950	115.589	-20%
Források összesen	6.565.860	6.213.397	-5%
1.Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	963.760	739.808	-23%
2. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	3.357.638	3.290.982	-2%
3.Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség	616.618	534.749	-13%
4.Egyéb kötelezettségek	221.523	58.546	-74%
5.Passzív időbeli elhatárolások	153.654	269.915	76%
6.Céltartalékok	107.514	73.562	-32%
7.Hátrasorolt kötelezettségek	309.695	318.594	3%
8. Saját tőke	835.458	927.241	11%
Teljesítménymutatók			
Ügyfelekkel szembeni követelések/kötelezettségek	78%	79%	2%

A 2010. ÉVI MSZSZ SZERINTI BESZÁMOLÓ

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.
ESZKÖZÖK (aktívák)

2010. december 31.

Adatok millió Ft-ban

Sor- szám	A tétel megnevezése	Előző év	Előző évek módosításai	Tárgyév
a	b	c	d	e
1.	Pénzeszközök	177 813	-	171 255
2.	Állampapírok	951 801	-	758 697
a)	forgatási célú	625 632	-	426 122
b)	befektetési célú	326 169	-	332 575
2/A.	Állampapírok értékelési különbözete	-	-	-
3.	Hitelintézetekkel szembeni követelések	996 604	-	796 402
a)	látra szóló	7 368	-	12 036
b)	egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	988 871	-	784 018
	ba) éven belüli lejáratú	701 374	-	583 404
	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	436 881	-	318 212
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	10 000	-	-
	- MNB-vel szemben	-	-	-
	- elszámolóházzal szemben	-	-	-
	bb) éven túli lejáratú	287 497	-	200 614
	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	280 190	-	198 280
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-	-
	- MNB-vel szemben	-	-	-
	- elszámolóházzal szemben	-	-	-
	c) befektetési szolgáltatásból	365	-	348
	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	-	-	-
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-	-
	- elszámolóházzal szemben	-	-	-
3/A.	Hitelintézetekkel szembeni követelések értékelési különbözete	-	-	-
4.	Ügyfelekkel szembeni követelések	2 602 753	-18	2 607 173
a)	pénzügyi szolgáltatásból	2 602 483	-18	2 591 047
	aa) éven belüli lejáratú	589 377	22	621 980
	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	94 524	-	104 963
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	12	-	-
	ab) éven túli lejáratú	2 013 106	-40	1 969 067
	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	939 476	-	905 975
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-	-
	b) befektetési szolgáltatásból	270	-	16 126
	Ebből: - kapcsoló 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	270	-	16 126
	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	938 429	-	984 323
a)	helyi önkormányzatok és egyéb államháztartási szervek által kibocsátott értékpapírok (ide nem érve az állampapírokat)	87 044	-	100 120
	aa) forgatási célú	2 124	-	4 323
	ab) befektetési célú	84 920	-	95 797
b)	más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok	851 385	-	884 203
	ba) forgatási célú	64 096	-	369 850
	Ebből: - kapcsoló vállalkozás által kibocsátott	57 369	-	361 212
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott	-	-	-
	- visszavásárolt saját kibocsátású	3 411	-	6 776
	bb) befektetési célú	787 289	-	514 353
	Ebből: - kapcsoló vállalkozás által kibocsátott	751 235	-	475 687
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott	-	-	-
5/A.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékelési különbözete	-	-	-
6.	Részvények és más változó hozamú értékpapírok	85 528	-	99 526
a)	részvények, részesedések forgatási célú	79 507	-	84 509
	Ebből: - kapcsoló vállalkozás által kibocsátott	-	-	-
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott	-	-	-
b)	változó hozamú értékpapírok	6 021	-	15 017
	ba) forgatási célú	41	-	37
	bb) befektetési célú	5 980	-	14 980
6/A.	Részvények és más változó hozamú értékpapírok értékelési különbözete	-	-	-

Sor- szám	A tétel megnevezése	Előző év	Előző évek módosításai	Tárgyév
a	b	c	d	e
7.	Részvények, részesedések befektetési célra	930	-	960
a)	részvények, részesedések befektetési célra	930	-	960
	Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés	-	-	-
b)	befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése	-	-	-
	Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés	-	-	-
7/A.	Befektetési célú részvények, részesedések értékelési különbözete	-	-	-
8.	Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban	391 135	-	443 972
a)	részvények, részesedések befektetési célra	391 135	-	443 972
	Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés	320 270	-	367 324
b)	befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése	-	-	-
	Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés	-	-	-
9.	Immateriális javak	174 833	-115	142 337
a)	immateriális javak	174 833	-115	142 337
b)	immateriális javak értékhelyesbítése	-	-	-
10.	Tárgyi eszközök	68 178	12	67 655
a)	pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	65 371	12	64 843
aa)	ingatlanok	45 947	-	46 605
ab)	műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	16 846	12	15 548
ac)	beruházások	2 578	-	2 615
ad)	beruházásra adott előlegek	-	-	75
b)	nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	2 807	-	2 812
ba)	ingatlanok	2 524	-	2 571
bb)	műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	232	-	222
bc)	beruházások	51	-	19
bd)	beruházásra adott előlegek	-	-	-
c)	tárgyi eszközök értékhelyesbítése	-	-	-
11.	Saját részvények	3 773	-	3 729
12.	Egyéb eszközök	30 133	617	21 779
a)	készletek	707	-1	954
b)	egyéb követelések	29 426	618	20 825
	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szembeni követelés	20 278	616	9 203
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni követelés	-	-	-
12/A.	Egyéb követelések értékelési különbözete	-	-	-
12/B.	Származékos ügyletek pozitív értékelési különbözete	-	-	-
13.	Aktív időbeli elhatárolások	143 950	-40	115 589
a)	bevételek aktív időbeli elhatárolása	143 558	-40	110 751
b)	költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	392	-	3 562
c)	halasztott ráfordítások	-	-	1 276
	Eszközök összesen	6 565 860	456	6 213 397
	Ebből:			
	- FORGÓESZKÖZÖK	2 281 873	639	2 315 498
	$[1 + 2.a) + 3.a) + 3.ba) + 3.c) + 4.a) + 4.b) + 5.a) + 5.ba) + 6.a) + 6.ba) + 11 + 12 + a.2.A, 3.A, 4.A, 5.A, 6.A, 12.A \text{ és } 12.B \text{ tételek előbbi alitételeihez kapcsolódó értékei}]$			
	- BEFEKTETETT ESZKÖZÖK	4 140 037	-143	3 782 310
	$[2.b) + 3.bb) + 4.ab) + 5.ab) + 5.bb) + 6.bb) + 7 + 8 + 9 + 10 + a.2.A, 3.A, 4.A, 5.A, 6.A, 7.A, 12.A \text{ és } a.12.B \text{ tételek előbbi alitételeihez, illetve tételhez kapcsolódó értékei}]$			

Keltetés: Budapest, 2011. február 25.



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)

2010. december 31.

Adatok millió Ft-ban

Sor- szám	A tétel megnevezése	Előző év	Előző évek módosításai	Tárgyév
a	b	c	d	e
1.	Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	963 760	-	739 808
a)	látra szóló	96 689	-	56 776
b)	meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség	866 942	-	682 977
ba)	éven belüli lejáratú	700 516	-	417 464
	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	418 099	-	146 798
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	9 404	-	25 000
	- MNB-vel szemben	-	-	-
	- elszámolóházzal szemben	-	-	-
bb)	éven túli lejáratú	166 426	-	265 513
	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	-	-	-
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-	-
	- MNB-vel szemben	-	-	-
	- elszámolóházzal szemben	-	-	-
c)	befektetési szolgáltatásból	129	-	55
	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	-	-	-
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-	-
	- elszámolóházzal szemben	-	-	-
1/A.	Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete	-	-	-
2.	Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	3 357 638	14	3 290 982
a)	takarékbetétek	183 896	-	168 491
aa)	látra szóló	111 581	-	104 454
ab)	éven belüli lejáratú	72 315	-	64 037
ac)	éven túli lejáratú	-	-	-
b)	egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból	3 172 937	14	3 121 726
ba)	látra szóló	904 269	14	915 000
	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	15 143	-	11 510
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	79	-	264
bb)	éven belüli lejáratú	2 254 987	1	2 180 437
	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	9 898	-	9 552
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	725	-	7 891
bc)	éven túli lejáratú	13 681	-1	26 289
	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	-	-	-
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-	-
c)	befektetési szolgáltatásból	805	-	765
	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	-	-	-
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-	-
ca)	tőzsdéi befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség	-	-	-
cb)	tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség	-	-	-
cc)	befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó, ügyfelekkel szembeni kötelezettség	805	-	765
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	616 618	-	534 749
a)	kibocsátott kötvények	604 346	-	523 959
aa)	éven belüli lejáratú	445 220	-	423 013
	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	-	-	-
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-	-
ab)	éven túli lejáratú	159 126	-	100 946
	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	-	-	-
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-	-
b)	kibocsátott egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	239	-	237
ba)	éven belüli lejáratú	239	-	237
	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	-	-	-
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-	-
bb)	éven túli lejáratú	-	-	-
	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	-	-	-
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-	-

Sor- szám	A tétel megnevezése	Előző év	Előző évek módosításai	Tárgyév
a	b	c	d	e
	c) számviteli szempontból értékpapírként kezelt, de a Tpt. szerint értékpapírok nem minősülő hitelviszonyt megtestesítő okiratok	12 033	-	10 553
	ca) éven belüli lejáratú	6 735	-	5 207
	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	-	-	-
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-	-
	cb) éven túli lejáratú	5 298	-	5 346
	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	-	-	-
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-	-
4.	Egyéb kötelezettségek	221 523	507	58 546
	a) éven belüli lejáratú	35 694	507	58 546
	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	4 468	3	4 894
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	64	-	55
	- szövetkezeti formában működő hitelintézetnél tagok más vagyoni hozzájárulása	-	-	-
	b) éven túli lejáratú	185 829	-	-
	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	-	-	-
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-	-
4/A.	Származékos ügyletek negatív értékeltési különbözete	-	-	-
5.	Passzív időbeli elhatárolások	153 654	-3 045	269 915
	a) bevételek passzív időbeli elhatárolása	4 781	-	2 307
	b) költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	148 648	-3 045	267 608
	c) halasztott bevételek	225	-	-
6.	Céltartalékok	107 514	-	73 562
	a) céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre	1 000	-	388
	b) kockázati céltartalék függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	55 593	-	7 801
	c) általános kockázati céltartalék	40 729	-	40 156
	d) egyéb céltartalék	10 192	-	25 217
7.	Hátrasorolt kötelezettségek	309 695	-	318 594
	a) alárendelt kölcsöntőke	174 275	-	179 219
	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	-	-	-
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-	-
	b) szövetkezeti formában működő hitelintézetnél a tagok más vagyoni hozzájárulása	-	-	-
	c) egyéb hátrasorolt kötelezettség	135 420	-	139 375
	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	-	-	-
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-	-
8.	Jegyzett tőke	28 000	-	28 000
	Ebből: - visszavásárolt tulajdoni részesedés névértéken	219	-	216
9.	Jegyzett, de még be nem fizetett tőke (-)	-	-	-
10.	Tőketartalék	52	-	52
	a) a részvény, részesedés névértéke és kibocsátási értéke közötti különbözet (ázsio)	-	-	-
	b) egyéb	52	-	52
11.	Általános tartalék	111 903	-	122 799
12.	Eredménytartalék (±)	598 133	-	692 753
13.	Lekötött tartalék	5 274	-	5 729
14.	Értékelési tartalék	-	-	-
	a) érték helyesbítés értékelési tartaléka	-	-	-
	b) valós értékelés értékelési tartaléka	-	-	-
15.	Mérleg szerinti eredmény (±)	92 096	2 980	77 908
	Források összesen	6 565 860	456	6 213 397
	Ebből:			
	- RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK	4 629 179	522	4 225 991
	$(1.a) + 1.ba) + 1.c) - 1/A + 2.a) + 2.ab) + 2.ba) + 2.bb) + 2.c) + 2/A + 3.a) + 3.ba) + 3.ca) + 4.a) + 4/A]$			
	- HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK	840 055	-1	716 688
	$(1.bb) + 2.ac) + 2.bc) + 3.ab) + 3.bb) + 3.cb) + 4.b) + 7]$			
	- SAJÁT TŐKE	835 458	2 980	927 241
	$[8-9 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15]$			
	MÉRLEGEN KÍVÜLI KÖTELEZETTSÉGEK	5 914 336	-	17 286 492
1.	Függő kötelezettségek	2 183 169	-	12 016 536
2.	Biztos (jövőbeni) kötelezettségek	3 731 167	-	5 269 956
	MÉRLEGEN KÍVÜLI KÖVETELÉSEK	5 773 282	-	6 533 928
1.	Függő követelések	1 929 534	-	1 395 453
2.	Biztos (jövőbeni) követelések	3 843 748	-	5 138 475

Keltetés: Budapest, 2011. február 25.



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.

2010. december 31.

EREDMÉNYKIMUTATÁS

Adatok millió Ft-ban

Sor- szám	A tétel megnevezése	Előző év	Előző évek módosításai	Tárgyév
a	b	c	d	e
1.	Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	717 616	-190	611 167
	a) rögzített kamatozású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után kapott (járó) kamatbevételek	115 464	-22	126 113
	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	53 899	-	64 738
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-	-	-
	b) egyéb kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	602 152	-168	485 054
	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	68 847	-9	54 890
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	1 084	-	521
2	Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások	511 086	12	369 329
	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	34 421	-	20 823
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	748	-	522
	KAMATKÜLÖNBÖZET (1-2)	206 530	-202	241 838
3	Bevételek értékpapírokból	32 986	-	57 651
	a) bevételek forgatási célú részvényekből, részesedésekből (osztalék, részesedés)	1	-	5
	b) bevételek kapcsolt vállalkozásban lévő részesedésekből (osztalék, részesedés)	32 542	-	57 305
	c) bevételek egyéb részesedésekből (osztalék, részesedés)	443	-	341
4	Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek	160 808	627	145 368
	a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	150 307	627	132 421
	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	56 405	647	42 266
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	19	-	10
	b) befektetési szolgáltatások bevételeiből (kivéve a kereskedési tevékenység bevételét)	10 501	0	12 947
	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	5 798	-	7 769
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-	-	-
5	Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfördítések	24 339	-90	23 468
	a) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításából	23 866	-90	22 852
	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	3 825	12	1 841
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	1 070	-	1 029
	b) befektetési szolgáltatások ráfordításából (kivéve a kereskedési tevékenység ráfordításait)	473	-	616
	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	31	-	0
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	16	-	13
6	Pénzügyi műveletek netó eredménye [(6.a)-(6.b)+(6.c)-(6.d)]	5 709	-37	-3 864
	a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	41 165	-1	56 712
	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	3 819	-1	206 940
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	1 840	-	1 454
	- értékelési különbözet	-	-	-
	b) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításából	56 234	36	52 379
	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	-15 234	35	18 159
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	-1 234	-	1
	- értékelési különbözet	-	-	-
	c) befektetési szolgáltatás bevételeiből (kereskedési tevékenység bevétele)	62 076	0	47 390
	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	5 524	-	282
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-	-	-
	- forgatási célú értékpapírok értékvesztésének visszairása	-	-	-
	- értékelési különbözet	-	-	-
	d) befektetési szolgáltatás ráfordításából (kereskedési tevékenység ráfordítása)	41 298	0	55 587
	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	452	-	155
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	-	-	-
	- forgatási célú értékpapírok értékvesztése	-	-	-
	- értékelési különbözet	-	-	-

Sor- szám	A tétel megnevezése	Előző év	Előző évek módosításai	Tárgyév
a	b	c	d	e
7.	Egyéb bevételek üzleti tevékenységből	144 186	25	56 106
	a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	9 350	-14	11 018
	Ebből: - kapcsoló vállalkozástól	2 407	0	2 986
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	24	-	2
	b) egyéb bevételek	134 836	39	45 088
	Ebből: - kapcsoló vállalkozástól	120 467	-30	28 608
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-	-	-
	- készletek értékvesztésének visszairása	-	-	-
8.	Általános igazgatási költségek	129 581	-2 887	146 097
	a) személyi jellegű ráfordítások	74 780	-2 885	90 342
	aa) bérköltség	47 621	-1 369	65 834
	ab) személyi jellegű egyéb kiadások	7 445	-672	8 154
	Ebből: - társadalombiztosítási költségek	3 877	-	2 449
	= nyugdíjjal kapcsolatos költségek	2 799	-	1 723
	ac) bérjárulékok	19 714	-844	16 354
	Ebből: - társadalombiztosítási költségek	17 545	-728	15 101
	= nyugdíjjal kapcsolatos költségek	14 789	-612	13 308
	b) egyéb igazgatási költségek (anyag jellegű ráfordítások)	54 801	-2	55 755
9.	Értékcsökkenési leírás	14 332	116	14 134
10.	Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből	182 566	-131	218 561
	a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	7 510	-2	8 630
	Ebből: - kapcsoló vállalkozásnak	1 347	0	340
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	680	-	1 082
	b) egyéb ráfordítások	175 056	-129	209 931
	Ebből: - kapcsoló vállalkozásnak	667	-117	73 792
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	-	-	-
	- készletek értékvesztése	-	-	-
11.	Értékvesztés követelések után és kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	138 237	-	106 446
	a) értékvesztés követelések után	85 412	-	100 177
	b) kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	52 825	-	6 269
12.	Értékvesztés visszairása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	62 839	-	120 282
	a) értékvesztés visszairása követelések után	36 732	-	60 965
	b) kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	26 107	-	59 317
12/A.	Általános kockázati céltartalék képzés és felhasználás különbözete	2 615	-	573
13.	Értékvesztés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsoló- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	10 199	-	4 017
14.	Értékvesztés visszairása a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsoló- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	2 994	-	10 338

Keltetés: Budapest, 2011. február 25.



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

Statisztikai számjel

6 4 1 9

OTP BANK NYRT.

2010. 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	119 413	3 405	115 569
	Ebből: - PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE [1-2+3+4-5+6+7.b)-8-9-10 b)-11+12+12/A- 13+14]	117 573	3 417	113 181
	- NEM PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE [7.a)-10.a)]	1 840	-12	2 388
16.	Rendkívüli bevételek	27 679	-	124 186
17.	Rendkívüli ráfordítások	32 966	0	126 006
18.	Rendkívüli eredmény (16-17)	-5 287	0	-1 820
19.	Adózás előtti eredmény (±15±18)	114 126	3 405	113 749
20.	Adófizetési kötelezettség	11 797	425	4 785
21.	Adózott eredmény (±19-20)	102 329	2 980	108 964
22.	Általános tartalékképzés, felhasználás (±)	-10 253	-	-10 896
23.	Eredménytartalék igénybevétele osztalékra, részesedésre	-	-	-
24.	Jóváhagyott osztalék és részesedés	-	-	20 160
	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	-	-	-
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	-	-	-
25.	Mérleg szerinti eredmény (±21±22+23-24)	92 096	2 980	77 908

Keltetés: Budapest, 2011. február 25.



a vállalkozás vezetője
(képviselője)

CASH-FLOW KIMUTATÁS

adatok millió Ft-ban

	Megnevezés	2009. év	2010. év
1.	Kamatbevételek	717 616	611 167
2.	Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei (értékpapír értékvesztés visszairás kivételével)	189 639	189 104
3.	Egyéb bevételek (céltartalék-felhasználás és céltartaléktöbblet visszavezetésének és készlet értékvesztés, valamint terven felüli leírás visszairásának kivételével)	123 097	38 564
4.	Befektetési szolgáltatások bevételei (értékpapír értékvesztés visszairás kivételével)	72 577	60 337
5.	Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	9 350	11 018
6.	Osztalékbevétel	32 986	57 651
7.	Rendkívüli bevétel	27 663	136
8.	Kamatráfordítások	-511 086	-369 329
9.	Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai (értékpapír értékvesztés kivételével)	-77 512	-65 622
10.	Egyéb ráfordítások (céltartalékképzés és készlet értékvesztés, valamint terven felüli leírás kivételével)	-168 760	-168 223
11.	Befektetési szolgáltatások ráfordítása (értékpapír értékvesztés kivételével)	-41 771	-56 203
12.	Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	-7 510	-8 630
13.	Általános igazgatási költségek	-129 581	-146 097
14.	Rendkívüli ráfordítások (ide nem értve a tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség összegét)	-32 868	-2 104
15.	Tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség	-11 797	-4 785
16.	Kifizetett osztalék	-539	-2
17.	MŰKÖDÉSI PÉNZÁRAMLÁS	191 504	146 982
18.	± Kötelezettség állományváltozása (ha növekedés +, ha csökkenés -)	558 884	-547 234
19.	± Követelés állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	14 120	162 218
20.	± Készlet állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-103	-247
21.	± Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-309 780	241 522

adatok millió Ft-ban

	Megnevezés	2009. év	2010. év
22.	± Befektetett eszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-406 500	-155 227
23.	± Beruházások (beleértve az előleget is) állományának változása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	913	-80
4.	± Immateriális javak állományának változása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-13 790	5 586
25.	± Tárgyi eszközök (a beruházások és a beruházási előlegek kivételével) állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-6 903	-7 705
26.	± Aktív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-24 782	28 321
27.	± Passzív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növekedés +, ha csökkenés -)	15 937	119 306
28.	+ Részvénykibocsátás az eladási árfolyamon	-	-
29.	+ Jogszabály alapján véglegesen kapott pénzeszközök	1 226	-
30.	- Jogszabály alapján véglegesen átadott pénzeszközök	-350	-
31.	- Bevont saját részvény, vagyonjegy névértéke	-	-
32.	NETTÓ PÉNZÁRAMLÁS	20 376	-6 558
	Ebből:		
33.	- készpénz (forint- és valutapénztár, csekkek) állományváltozása	-19 971	7 551
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	40 347	-14 109

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

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

A Bank beszámolójának aláírója Dr. Csányi Sándor (Budapest), a Bank Elnök-vezérigazgatója.

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

A hatályos törvényi rendelkezések szerint a Bank 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. Kamarai tag könyvvizsgáló Nagyváradiné Szépfalvi Zsuzsanna, regisztrációs száma: 005313.

I. ÁLTALÁNOS RÉSZ

1./ A Bank bemutatása

A 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) jegyzi a Luxemburgi Értéktőzsdén, valamint forgalomban vannak a londoni tőzsdén kívüli kereskedelemben (SEAQ International-en) és a PORTAL (USA) rendszerben is.

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

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

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

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

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

1999. októberében a Magyar Állam nevében az ÁPV Rt. összetett kibocsátás során értékesített 3.946.562 darab OTP törzsrésztvényt, melyből az intézményi befektetők 3.796.562 darab részvényt vásároltak 40,98 USD, illetve 9.900 HUF áron, míg belföldi magánszemélyek belföldi nyilvános

kibocsátás során 150.000 darab részvényt vásároltak, ebből 109.490 darabot 700 forint kedvezményvel.

Elsőbbségi részvények átalakítása

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

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

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

Szavazatelsőbbségi részvény átalakítása

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

A Bank **tulajdonosi szerkezete** – a Bank vezetésének információja szerint – 2010. év végére a következőképpen alakult:

- a részvények 27,8%-a hazai befektetők tulajdonában van:
 - 0,4% az államháztartás részét képező tulajdonosok¹⁶ aránya,
 - 1,7% a vezetők és alkalmazottak tulajdonában lévő részvények aránya,
 - 1,5% a saját tulajdonban lévő részvények aránya,
 - 24,2%-ot tett ki az egyéb hazai befektetők tulajdonban lévő részvények aránya,
- A részvények 72,2% külföldi befektetők tulajdonát képezi.

¹⁶ Tb, önkormányzat stb.

b./ A Bank tevékenységi körének bemutatása

A Bank főbb tevékenységi köre az Alapszabály szerint:

- lakossági forint- és devizabetétek gyűjtése, folyószámlák vezetése és kapcsolódó szolgáltatások nyújtása,
- lakossági lakáscélú és fogyasztási hitelezés,
- vállalkozói és önkormányzati ügyfelek forint/deviza számlavezetése, betétgyűjtése és hitelezése,
- bankszolgáltatások nyújtása a lakossági, kereskedelmi banki és az önkormányzati ügyfeleknek,
- nemzetközi banktevékenység,
- csekkel és bankkártyával kapcsolatos bankműveletek,
- pénzfeldolgozási tevékenység,
- pénzügyi tevékenység, továbbá aktív részvétel az értékpapírok forgalmazásában,
- bizományosi és kereskedelmi tevékenység valamennyi befektetési eszköz tekintetében,
- értékpapír forgalomba hozatalának szervezése, valamint nyilvános vételi ajánlat útján részvénytársaságokban történő befolyás szerzésének szervezése és az ehhez kapcsolódó szolgáltatás,
- ügynöki tevékenység valamennyi befektetési eszköz tekintetében,
- tanácsadás társaságoknak tőkeszerkezettel, üzleti stratégiával összefüggő kérdésekben és szolgáltatás vállalati fúziók és befolyásszerzés esetében,
- egyéni portfóliók egyedi kezelése a befektetők által adott megbízás alapján,
- jegyzési garanciavállalás,
- befektetési tanácsadás,
- befektetési hitel nyújtása,
- ügyfélszámla-vezetés,
- értékpapír-számlavezetés,
- értékpapír letétkezelés,
- értékpapírok letéti őrzése és az azzal kapcsolatos nyilvántartások vezetése,
- biztosítási ügynöki tevékenység,
- egyéb pénzügyi tevékenység biztosítás- és nyugdíjalap-kezelés nélkül.

c./ A Bank 2010. évi piaci helyzetének értékelése

A Bank mérlegfőösszege 2010-ben 5%-kal csökkent, a mérlegfőösszeg alapján mért piaci részesedése a hitelintézeti rendszerben 2010 végén 18,4% volt. A Bank 6.213 milliárd forintos mérlegfőösszegével továbbra is az ország legnagyobb bankja, mely érték nagyságrendileg kétszerese a sorban utána következő hitelintézet mérlegfőösszegének.

A Bank piaci részesedése hagyományos piacain lényegesen meghaladta a mérlegfőösszeg alapján mértet: a háztartások betéteiből 27,5%-kal, az önkormányzati betétekből 42,9%-kal részesedett 2010. december 31-én. A Bank piaci részesedése a háztartások hiteleiből 6,6%, míg a Bank, az OTP Jelzálogbank Zrt., a Merkantil Bank Zrt. és az OTP Lakástakarék Zrt. együttes részesedése 27,4%-os. A Bank az önkormányzati hitelek piacán piacvezető 45,7%-os piaci részesedéssel, részesedése a vállalkozói betétek piacán 14,1%, a vállalkozói hitelek piacán 8,2% volt 2010 végén. A 2009-es évhez képest a Bank a betétek piacán az háztartási szegmensben, a hitelek terén az önkormányzati és a vállalkozói szegmensben javította piaci részesedés mutatóját.

2./ A számviteli politika

A Bank számviteli rendje és beszámolója a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény (továbbiakban: Számviteli törvény), a hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások éves 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 valóság, 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 2010. évről készült beszámoló fordulónapja: **2010. december 31.**

A 2009. és 2010. évi adatok egymással teljes mértékben összehasonlíthatóak.

A szervezet nagyságára, valamint a feldolgozás időigényességére tekintettel – a tárgyévét érintő, külső partnerektől jövő tételek befogadásának utolsó napja, – a mérlegkészítés időpontja: **2011. január 15.**

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

a./ Mérlegtételek értékelése

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

PÉNZESZKÖZÖK

Forint eszközök

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

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

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

Deviza, valuta pénzeszközök

A Bank év végén a mérlegében a Magyar Nemzeti Banknál (továbbiakban „MNB”) és más hazai vagy külföldi hitelintézetnél vezetett deviza pénzforgalmi (elszámolási) számlák és valutakészletek állományát az MNB által közzétett, 2010. december 31-ére vonatkozóan érvényes hivatalos devizaárfolyamon értékelte.

Az MNB által nem jegyzett deviza- és valutakészleteket a mérlegben a 2010. december 31-ére vonatkozóan országos napilapban a világ valutáinak árfolyamára vonatkozó tájékoztatóban közzétett középárfolyamon értékelte, ennek hiányában a Bank által a legutolsó hónapban alkalmazott átlagos középárfolyamot alkalmazta.

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

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

KÖVETELÉSEK

Hitelintézetekkel szembeni követelések

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

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

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

Ügyfelekkel szembeni követelések

- Az ügyfelekkel szembeni pénzügyi szolgáltatásból eredő követelések között került kimutatásra:
 - a hitelintézetnek nem minősülő más befektetési szolgáltatóval szemben a befektetési szolgáltatás tevékenységből fennálló követelések,
 - a halasztott kamatfizetéses lakáscélú hitelek – az ügyféllel kötött szerződés szerint – meg nem fizetett (halasztott) kamatának tőkésített összege a kamatkövetelések után képzett céltartalékkal csökkentett összegben,
 - az ügyfelek kötelezettségeiért vállalt garanciák beváltása miatt keletkezett, az ügyfelekkel szemben fennálló követelések,
 - a halasztott fizetéssel eladott követelés, illetve a likviditás- és kockázatkezelési tevékenység keretében halasztott fizetéssel eladott hitelviszonyt megtestesítő értékpapír vagy tulajdoni részesedést jelentő befektetés eladási árának összegében a vevővel szemben fennálló követelések.
- A befektetési szolgáltatásból eredő követelések között elkülönítetten kell kimutatni:
 - a befektetési szolgáltatási tevékenységből eredő, ügyfelekkel szembeni követelésként a megbízásra végzett befektetési szolgáltatási tevékenység után felszámított díj, valamint a halasztott pénzügyi teljesítés miatt fennálló követelés összegét.

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

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

Az egyéb követelések között került kimutatásra:

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

A Bank a külföldi pénznemben fennálló követeléseit az MNB által közzétett, 2010. 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 csökkentti a Bank a kintlevőségek, a befektetések, a követelések fejében kapott, készletként kimutatott eszközök, valamint a mérlegben kívüli

kötelezettségek értékelésének, értékvesztés elszámolásának és céltartalék-képzésének rendjére vonatkozó szabályzata alapján – a minősített követelések után – megképzett értékvesztés állományának összege.

ÉRTÉKPAPÍROK

Állampapírok

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

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

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

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

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

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

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

A Kormányrendelet előírásai szerint az eredetileg befektetési céllal vásárolt értékpapírok közül a mérleg-fordulónapot követő évben lejáratokat át kell sorolni a mérlegben a forgatási célú értékpapírok közé. 2010. év végén 84.550 millió forint könyv szerinti értékű Magyar Államkötvény, 3.314 millió forint könyv szerinti értékű Kincstári Államkötvény került átsorolásra a forgatási célú állampapírok közé.

Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok

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

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

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

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

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

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

A Kormányrendelet előírásai szerint az eredetileg befektetési céllal vásárolt értékpapírok közül a mérleg-fordulónapot követő évben lejáratokat át kell sorolni a mérlegben a forgatási célú értékpapírok közé. 2010. év végén 161 millió forint könyv szerinti értékű helyi önkormányzatok által kibocsátott kötvényt, 4.162 millió forint könyv szerinti értékű helyi önkormányzatok által kibocsátott devizakötvényt, 541 millió forint könyv szerinti értékű nem pénzügyi vállalatok által kibocsátott devizakötvényt, 357.111 millió forint könyv szerinti értékű OTP Jelzálogbank Zrt. által kibocsátott jelzáloglevél, és 1.113 millió forint könyv szerinti értékű Gazdasági Monetáris Unió (továbbiakban: „GMU”) egyéb szektora által kibocsátott kötvény 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 2010. 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 amortizálta 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 2010. évben tartós befektetésekből a forgóeszközök közé, illetve a forgóeszközökből tartós befektetéssé történő átminősítés nem történt.

IMMATERIÁLIS JAVAK

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

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

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

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

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

A Banknál az immateriális javak maradványértéke nulla forintban került meghatározásra.

TÁRGYI ESZKÖZÖK

A tárgyi eszközök közé tartoznak a beruházásokon túl a pénzügyi tevékenységet közvetlenül vagy közvetetten szolgáló, rendeltetésszerűen használatba vett, tárgyasult eszközök, amelyek a 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 MÓDSZEREAz 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 rendeltetészerű 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 megromlás, megsemmisülés következtében rendeltetésének megfelelően nem használható, illetve használhatatlan, valamint abban az esetben, ha a vagyoni értékű jog a szerződés módosulása miatt csak korlátozottan, vagy egyáltalán nem érvényesíthető.

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

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

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

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

VISSZAVÁSÁROLT SAJÁT RÉSZVÉNYEK

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

KÉSZLETEK

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

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

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

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

KÖTELEZETTSÉGEK

Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek

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

Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek

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

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

Egyéb kötelezettségek

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

Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettségek

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

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

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

Hátrasorolt kötelezettségek

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

Kötelezettségek értékelése

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

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

A külföldi pénznemben fennálló kötelezettségeket a Bank az MNB által közzétett, 2010. 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 Bank a 2010. évben az eredménytartalék terhére 500 millió Ft összegű fejlesztési tartalékot képzett. A fejlesztési tartalék 2010. december 31-én a 2006., 2007., 2009. és 2010. évben képzett fejlesztési tartalékból tevődik össze.

b./ Időbeli elhatárolások

A Bank mérlegében az időbeli elhatárolások értékelése nyilvántartási értéken történik.

AKTÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK**Bevételek aktív időbeli elhatárolása**

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

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

Költségek és ráfordítások aktív időbeli elhatárolása

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

A halasztott ráfordítások között kerül elszámolásra:

- az ellentételezés nélkül, tartozásátvállalás során véglegesen átvállalt és pénzügyileg nem rendezett kötelezettség rendkívüli ráfordításként elszámolt szerződés szerinti összege,
- a beruházáshoz, vagyoni értékű joghoz kapcsolódó devizás hitel- és kötvénykibocsátásból származó tartozások nem realizált árfolyamvesztése,
- a kölcsönbeadott értékpapír könyv szerinti értékének a – felhalmozott kamattal csökkentett – kölcsönszerződés szerinti értékét meghaladó összege (vesztése).

- a futamidőre járó és mérleg fordulónapjáig előre kifizetett, de nem a tárgyidőszakot terhelő betéti kamatok összegének aktív időbeli elhatárolása.

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 járulékainak összege.

Halasztott bevételek

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

c./ Az értékvesztés és céltartalékképzés elszámolásának szabályai a Banknál

ÉRTÉKVESZTÉS ÉS CÉLTARTALÉKKÉPZÉS ELSZÁMOLÁSA A KORMÁNYRENDELET ALAPJÁN

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

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

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

- követelések fejében kapott és készletként nyilvántartásba vett eszközökre – továbbiakban: követelések fejében kapott készletekre.

A Kormányrendelet értelmében a Banknak céltartalékot kell képezni:

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

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

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

Csoportos értékelés alá vont tételek:

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

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

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

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

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

A 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 tételesen hozzárendelt mértékű értékvesztést kell elszámolni, a december 31-én fennálló követelés vonatkozásában.

2010. december 31-ével a **lakossági csoportos értékelés** alá vont kintlévőségek minősítési és értékvesztés számítási módszertana megváltozott. Az új módszertan szerint a korábbi szakértői kulcsok helyett egy historikus adatokra épülő modell segítségével került meghatározásra az egyes ügyletcsoportok várható vesztesége. Az új értékvesztés-kulcsok ennek felhasználásával kerültek számszerűsítésre.

A módszertan szerint a korábbi minősítési kategóriák helyett öt értékelési csoport került kialakításra, amelyek képzése fizetési késedelem (A: 0-30 nap; B: 31-60 nap; C: 61-90 nap; D: 91-365 nap; E: 365 nap fölött) alapú.

A 2010. december 31-ei minősítési napon alkalmazott lakossági tartalékmértékek:

Termékcsoportok	Értékelési csoport				
	A	B	C	D	E
Forint jelzáloghitel	0,00%	3,36%	13,52%	33,97%	39,41%
Forint lakáshitel	0,00%	2,89%	15,75%	34,96%	56,85%
Lakáshitel részleges állami garanciával	0,00%	2,90%	-	19,00%	-
Lakáshitel részleges készfizető kezességvállalással	0,00%	5,51%	-	30,56%	-
Deviza lakás- és jelzáloghitel, személyi kölcsön, tartozásrendező kölcsön, áruhitel	0,00%	7,00%	25,18%	34,55%	57,00%
Lakossági hitelkártya	0,00%	20,29%	27,78%	48,56%	83,10%
Leányvállalatoktól vásárolt lakossági hitelek	0,00%	7,62%	9,77%	37,56%	41,83%
Folyószámla hitel és folyószámla hitellel nem rendelkező ügylet	0,00%	6,31%	24,41%	56,81%	57,63%

Egyedi értékelés alá vont tételek:

- a csoportos értékelés alá nem tartozó kintlévőségek,
- befektetések,
- követelések fejében átvett és készletként nyilvántartott vagyontárgyak,
- mérlegen kívüli kötelezettségek.

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 országgockázat (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%. |

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.

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

Átstrukturált hitelek (követelések)

Átstrukturált hitel: az adós vagy a bank kezdeményezésére a – követelést keletkeztető eredeti – szerződés módosítása keretében újratárgyalt, átütemezett, átstrukturált hitelek, kölcsönök (beleértve a vásárolt követeléseket és az egyéb, pénzkölcsönnek minősülő ügyletekből, illetve más pénzügyi szolgáltatásból eredő követeléseket is), amelyek esetében:

- a) a szerződésmódosításra a nem fizetés elkerülése érdekében azért került sor, mert az adós pénzügyi pozíciójának, fizetőképességének jelentős romlása miatt visszafizetési kötelezettségének az eredeti szerződéses feltételek szerint nem tud(ott) eleget tenni, és
- b) a szerződésmódosítás az eredeti szerződés szerinti feltételeket – az azonos feltételekkel kötött szerződésekre vonatkozó, a bank által érvényesített piaci feltételektől eltérően, az ügyfél számára lényegesen kedvezőbb módon és – jelentősen megváltoztatja, amely vonatkozhat többek között a visszafizetések átmeneti időre történő elhalasztására, részletfizetésre, a kamatok mértékének megváltoztatására, a kamatok tőkésítésére, a devizanem megváltoztatására, a hitel futamidejének meghosszabbítására, a törlesztések átütemezésére, a megkövetelt fedezetek, biztosítékok mértékének csökkentésére, más fedezettel, biztosítékkal kicserélésére, a fedezettől való eltekintésre, újabb szerződéses feltételek kialakítására, az eredeti feltételek egy részének megszüntetésére, továbbá,
- c) sor kerülhet a felek, vagy az adós és az eredeti hitelező kapcsolt vállalkozása között olyan kiegészítő megállapodásra, vagy új szerződés megkötésére, amely a fel nem mondott eredeti szerződés miatt fennálló tartozások törlesztése céljára nyújtott új hitelre, illetve a kockázat növekedésének elkerülését és a veszteség mérséklését szolgáló további kötelezettségvállalásra vonatkoznak, ilyen esetben e kiegészítő megállapodások, illetve kapcsolódó új szerződések miatt a banknál (beleértve az eredeti hitelező kapcsolt vállalkozásának minősülő pénzügyi intézményt is) keletkezett követelések is átstrukturált hitelnek minősülnek.

Az átstrukturált (egyedi vagy csoportos értékelésű) hitel (követelés) az átstrukturálást követő első minősítés során az átstrukturálást megelőző minősítési besorolását kapja meg, de legalább külön figyelendőt.

Az átstrukturált egyedi értékelésű hitel (követelés) külön figyelendő kategóriába sorolható vissza, ha:

- a. az átstrukturálás eredményeképpen a késelemben lévő tartozások törlesztésre kerültek vagy a kintlévőség 100%-ban fedezettel biztosított (a fedezet minősítési fordulónapi figyelembe vehető értéke megegyezik vagy meghaladja a kintlévőség minősítési fordulónapi értékét), és
- b. az átstrukturálást követően megszakítás nélkül eltelt 180 napon keresztül nem merült fel 15 napot meghaladó fizetési késelelem, és
- c. az ügyfélnek az új törlesztési feltételek szerinti jövőbeni fizetési képessége megfelelő.

Az átstrukturált egyedi értékelésű hitel (követelés) problémamentes kategóriába sorolható vissza, ha:

- a. az átstrukturálás eredményeképpen a késelemben lévő tartozások törlesztésre kerültek vagy a kintlévőség 100%-ban fedezettel biztosított (a fedezet minősítési fordulónapi figyelembe vehető értéke megegyezik vagy meghaladja a kintlévőség minősítési fordulónapi értékét), és
- b. az átstrukturálást követően megszakítás nélkül eltelt 365 napon keresztül nem merült fel 15 napot meghaladó fizetési késelelem, és
- c. az ügyfélnek az új törlesztési feltételek szerinti jövőbeni fizetési képessége megfelelő.

Az átstrukturált csoportos értékelésű hitel (követelés) külön figyelendő értékelési csoportba sorolható vissza, ha az átstrukturálást követően megszakítás nélkül eltelt 180 napon keresztül nem merült fel 15 napot, lakossági ügyfél esetében 30 napot meghaladó fizetési késelelem.

Az átstrukturált csoportos értékelésű hitel (követelés) problémamentes értékelési csoportba visszatorolható, ha az átstrukturálást követően megszakítás nélkül eltelt 365 napon keresztül nem merült fel 15 napot, lakossági ügyfél esetében 30 napot meghaladó fizetési késelelem.

Tőkésített kamatok

A 2010. január 1-én vagy azt követően tőkésített kamat az alapköveteléssel azonos módon kerül minősítésre és tartalékolásra, amennyiben az alapkövetelés problémamentes vagy külön figyelendő besorolású. A tőkésített kamat az alapköveteléssel egyező minősítési besorolást kap és azonos mértékű értékvesztés kerül utána elszámolásra. Amennyiben az alapkövetelés minősítése átlag alatti, kétes vagy rossz, úgy a tőkésített kamat után 100 %-os értékvesztés kerül elszámolásra.

A 2010. január 1-ét megelőzően tőkésített kamatok előző bekezdés szerinti kezelését első alkalommal a 2011. december 31-i fordulónapi minősítés során kell alkalmazni. Ezen időpontig a tőkésített kamat minősítési besorolása, elszámolandó értékvesztésének mértéke mindenkor megegyezik az alapkövetelés minősítésével és értékvesztés mértékével.

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

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

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

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

A külföldi pénzürtékre szóló, tulajdoni részesedést jelentő befektetéseknél, illetve a devizában fennálló követeléseknél az értékvesztés és értékvesztés-visszairás összege devizában, forintértéke a minősítés napján – 2010. 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 visszairását a bevételekkel szemben számolja el, az értékvesztés visszairása követelések után soron mutatja ki a Bank.

A nem fedezeti határidős, swap és opciós ügyletek mérlegfordulónapi értékelése alapján a Banknak a 2010. évben céltartalékot kellett képeznie azokra az ügyletekre, amelyek fordulónapon várható eredménye nagy valószínűséggel realizálódó majdani veszteséget mutatott. A 2010. 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:

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

A nem pénzügyi és befektetési szolgáltatási tevékenységgel kapcsolatos vevő, az adós minősítése alapján a 2010. 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 – különbség 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 visszairásával. Az értékvesztés visszairása 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 visszairással kell csökkenteni az egyéb bevételekkel szemben.

A Számviteli törvény értelmében a Bank egyéb céltartalékot képezhet:

- Korengedményes nyugdíjra és végkielégítésre,
- várható kötelezettségre (pl. peres ügyekre),
- várható, jelentős és időszakonként ismétlődő jövőbeni költségekre,
- devizakészlettel nem fedezett, külföldi pénzürtékre szóló – beruházáshoz, vagyoni értékű joghoz kapcsolódó – hiteltartozás értékelése miatti – elhatárolt – nem realizált 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 2010. évben a Bank, a várható kötelezettségeire vonatkozóan megképzett céltartalékában változást nem hajtott végre, a Számviteli törvény előírásainak megfelelően.

A 2010. évben a Számviteli törvény előírásainak megfelelően 612 millió forint összegű céltartalék felhasználás történt korengedményes nyugdíjra és végkielégítésre, így az állomány 388 millió forint lett.

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 képzeti, 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 eredménytételként.

d./ Eredménykimutatás

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

A Bank függőleges formában készíti el az eredménykimutatását.

A 2010. évi éves beszámoló eredménykimutatásának tételei közül a következő sajátosságokat tartjuk fontosnak kiemelni:

KAPOTT KAMATOK ÉS KAMATJELLEGŰ BEVÉTELEK

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

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

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

PÉNZÜGYI MŰVELETEK NETTÓ EREDMÉNYE**Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei és ráfordításai**

A Bank deviza-valuta készleteinek, illetve a külföldi pénznemben fennálló követeléseinek és kötelezettségeinek átértékeléséből adódó különbözetét egy árfolyamkülönbözet-elszámolási számlával szemben könyvelte. A fordulónapot követően a számla egyenlege jellegének megfelelően átvezetésre került az egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei 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 2010. december 31-ére vonatkozó hivatalos devizaárfolyamon értékelte a Bank.

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

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

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

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

Befektetési szolgáltatás bevételei és ráfordításai

Befektetési szolgáltatásokkal kapcsolatos kereskedelmi tevékenység bevételeként és ráfordításaként szerepel:

- a forgóeszközök között kimutatott, eladási célú értékpapírok és részesedések értékesítése során felmerült árfolyamnyereség, illetve az 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 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.

EGYÉB BEVÉTELEK ÉS EGYÉB RÁFORDÍTÁSOK

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

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

RENDKÍVÜLI BEVÉTELEK ÉS RÁFORDÍTÁSOK

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

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

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

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

II. SPECIÁLIS RÉSZ

A./ A VAGYONI, PÉNZÜGYI ÉS JÖVEDELMI HELYZET ALAKULÁSA

A mutató megnevezése	Számítási mód	2009. dec. 31. %	2010. dec. 31. %
Tőkeerősségi mutató	Saját tőke/ mérlegfőösszeg	12,72	14,92
Hitel - betét arány mutató	Hitelállomány / betétállomány	77,53	78,75
Minősített követelések ráta	Minősített követelésállomány/ összes követelésállomány	15,25	18,22
Hitelveszteségi ráta	Hitelezési veszteség/ összes követelésállomány	2,19	1,94
Likviditási mutató	Likvid eszközök+éven belüli követelések/ éven belüli kötelezettség	49,27	54,76
Bevételarányos jövadelmezőség	Adózás előtti eredmény / összes bevétel	15,34	13,22
Eszközarányos jövadelmezőség (1)	Adózás előtti eredmény / átlagos mérlegfőösszeg	1,84	1,78
Eszközarányos jövadelmezőség (2)	Adózott eredmény / átlagos mérlegfőösszeg	1,65	1,71
Tőkearányos jövadelmezőség (1)	Adózás előtti eredmény / átlagos saját tőke	14,59	12,91
Tőkearányos jövadelmezőség (2)	Adózott eredmény / átlagos saját tőke	13,08	12,36
Pénzügyi és befektetési tevékenység eredményessége	Pénzügyi és befektetési tevékenység eredménye/ pénzügyi és befektetési tevékenység bevétele	16,63	15,61
Tőkemegfelelési mutató	Korrigált szavatoló tőke/ súlyozott mérlegfőösszeg – kockázati céltartalék	16,24	18,10
Törzsrészcényre jutó adózott eredmény (Alap) Ft/db	Adózott eredmény/ Átlagos kinnlévő törzsrészcény állomány (Alap)	376,58	392,20
Törzsrészcényre jutó adózott eredmény (Hígított) Ft/db	Adózott eredmény/ Átlagos kinnlévő törzsrészcény állomány (Hígított)	373,39	387,76

A tőkeerősségi mutató bázis időszakhoz viszonyított – 2,20%-pontos – növekedését a mérlegfőösszeg 5,37%-os csökkenése, valamint a saját tőke 10,99%-os emelkedése magyarázza. A saját tőkén belül az eredménytartalék, az általános tartalék és a lekötött tartalék növekedése, valamint a mérleg szerinti eredmény csökkenése meghatározó mértékű.

A hitel-betét arány mutató 2009. év adataihoz képest bekövetkezett 1,22%-pontos növekedését a hitelállomány 0,44%-os és a betétállomány 1,98%-os csökkenése eredményezte.

A minősített követelésállomány összes követelésállományhoz viszonyított arányának 2,97%-pontos növekedése egyrészt az összes követelésállomány 3,19%-os csökkenésének, másrészt a minősített követelésállomány 15,69%-os növekedésének együttes hatására alakult ki.

A hitelveszteségi ráta 0,25%-pontos csökkenését az összes követelésállomány 3,19%-os és a hitelezési veszteség 14,23%-os csökkenése okozta.

A Bank likviditási mutatójának 5,49%-pontos növekedése azzal magyarázható, hogy a likvid eszközök és az éven belüli követelések állománya a bázis időszakhoz képest 1,46%-kal emelkedett, míg az éven belüli kötelezettség állomány 8,71%-kal csökkent.

Az eszközarányos és tőkearányos jövedelmezőségi mutatók változását az adózás előtti eredmény 0,33%-os csökkenése és az adózott eredmény 6,48%-os növekedése, valamint az átlagos mérlegfőösszeg (2,78 %) és az átlagos saját tőke (12,67 %) növekedése eredményezte. A bevételarányos jövedelmezőségi mutató 2,12%-pontos csökkenésében az összes bevétel 15,67%-os emelkedése és az adózás előtti eredmény 0,33%-os csökkenése játszott szerepet.

A pénzügyi és befektetési tevékenység eredményessége 1,02%-ponttal – 16,63%-ról 15,61%-ra – csökkent, ami azzal magyarázható, hogy míg a pénzügyi és befektetési szolgáltatási tevékenység bevétele 2,60%-kal emelkedett, addig a pénzügyi és befektetési szolgáltatási tevékenység eredménye 3,74%-kal csökkent.

A törzsrésztvényre jutó adózott eredmény (Alap) 376,58 Ft/db-ról 392,20 Ft/db-ra nőtt, ez 15,62 Ft/db-os, 4,15 %-os emelkedést eredményezett. A törzsrésztvényre jutó adózott eredmény (Hígított) 373,39 Ft/db-ról 387,76 Ft/db-ra növekedett, ez 14,37 Ft/db-os, 3,85 %-os növekedést 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 lejáró 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./ M É R L E G**1./ Állampapírok

Megnevezés	adatok millió Ft-ban	
	2009. dec. 31.	2010. dec. 31.
Forgatási célú állampapírok	625 632	426 122
MNB kötvény	553 654	320 284
Magyar Államkötvény	65 479	98 242
Diszkont kincstárjegy	3 006	4 004
Kincstári államkötvény	3 314	3 314
Egyéb külföldi államkötvény	-	253
Kamatozó Kincstárjegy	179	25
Befektetési célú állampapírok	326 169	332 575
Magyar Államkötvény	288 938	298 659
Hitelkonszolidációs Államkötvény	17 345	17 345
Kincstári államkötvény	19 886	16 571
Összesen:	951 801	758 697

Megnevezés	adatok millió Ft-ban	
	2009. dec. 31.	2010. dec. 31.
Forgatási célú állampapírok könyv szerinti értéke	625 632	426 122
Forgatási célú állampapírok névértéke	628 366	424 639
Forgatási célú állampapírok piaci értéke	625 708	431 991
Befektetési célú állampapírok könyv szerinti értéke	326 169	332 575
Befektetési célú állampapírok névértéke	329 129	329 209

A Befektetési célú állampapírok közül a Magyar Államkötvények 2012. június 12. és 2023. november 24. közötti, a Hitelkonszolidációs Államkötvények 2013. március 20. és 2014. május 2. közötti, a Kincstári Államkötvények 2012. december 31. és 2016. december 31. közötti lejáratokkal rendelkeznek.

2./ Hitelintézetekkel szembeni követelések részletezése

Megnevezés	adatok millió Ft-ban	
	2009. dec. 31.	2010. dec. 31.
Látra szóló	7 368	12 036
Bruttó hitelkövetelések	7 369	12 036
forint	6 774	6 916
deviza	595	5 120
Értékvesztés	-1	-
Egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	988 871	784 018
Éven belüli lejáratú	701 374	583 404
Bruttó hitelkövetelések	701 374	583 961
forint	224 030	46 057
deviza	477 344	537 904
Értékvesztés	-	-557
Éven túli lejáratú	287 497	200 614
Bruttó hitelkövetelések	289 194	201 006
forint	300	300
deviza	288 894	200 706
Értékvesztés	-1 697	-392
Befektetési szolgáltatásból	365	348
Összesen:	996 604	796 402

Esedékességi bontás 2009. és 2010. december 31-ére vonatkozóan

Megnevezés	adatok millió Ft-ban	
	2009. dec. 31.	2010. dec. 31.
a Hitelintézetekkel szembeni egyéb / követelések pénzügyi szolgáltatásból éven belüli lejáratra (nem látra szóló)		
3 hónapon belül esedékes	565 739	470 383
3 hónapon túl és 1 éven belül esedékes	135 635	113 021
Összesen (Mérleg E/3.ba. sor):	701 374	583 404
b Hitelintézetekkel szembeni egyéb / követelések pénzügyi szolgáltatásból éven túli lejáratra		
1 éven túl és 5 éven belül esedékes	287 497	197 274
5 éven túl esedékes	-	3 340
Összesen (Mérleg E/3.bb. sor):	287 497	200 614

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

Megnevezés	adatok millió Ft-ban	
	2009. dec. 31.	2010. dec. 31.
Hitelintézetekkel szembeni követelések ¹⁷	717 071	516 492
Éven belüli lejáratú	436 881	318 212
Éven túli lejáratú	280 190	198 280

¹⁷ A Bank könyveiben ezen a mérlegsoron a konszolidációba nem teljeskörűen bevont leányvállalatokkal szembeni követelés nem szerepel.

3./ Ügyfelekkel szembeni követelések részletezése

Megnevezés	adatok millió Ft-ban	
	2009. dec. 31.	2010. dec. 31.
Pénzügyi szolgáltatásból	2 602 483	2 591 047
Éven belüli lejáratú	589 377	621 980
Bruttó hitelkövetelések	618 094	665 561
forint	424 252	428 369
deviza	193 842	237 192
Értékvesztés	-28 717	-43 581
Éven túli lejáratú	2 013 106	1 969 067
Bruttó hitelkövetelések	2 074 507	2 058 922
forint	453 884	534 784
deviza	1 620 623	1 524 138
Értékvesztés / céltartalék	-61 401	-89 855
Befektetési szolgáltatásból	270	16 126
Befektetési szolgáltatási tevékenységből eredő ügyfelekkel szembeni követelés	346	16 196
Értékvesztés	-76	-70
Összesen:	2 602 753	2 607 173

A hitelállomány megbontása a főbb hiteltípusokra:

Megnevezés	adatok millió Ft-ban	
	2009. dec. 31.	2010. dec. 31.
Vállalkozói hitelek	1 925 674	1 915 411
Fogyasztási hitelek	366 713	367 532
Önkormányzati hitelek	179 150	237 078
Lakáshitelek	144 828	126 491
Jelzáloghitelek	76 236	77 971
Összesen:	2 692 601	2 724 483

Esedékességi bontás 2009. és 2010. december 31-ére vonatkozóan

Megnevezés	adatok millió Ft-ban	
	2009. dec. 31.	2010. dec. 31.
a Ügyfelekkel szembeni követelések pénzügyi / szolgáltatásból éven belüli lejáratra		
3 hónapon belül esedékes	130 203	141 219
3 hónapon túl és 1 éven belül esedékes	459 174	480 761
Összesen (Mérleg E/4.aa. sor):	589 377	621 980
b Ügyfelekkel szembeni követelések pénzügyi / szolgáltatásból éven túli lejáratra		
1 éven túl és 5 éven belül esedékes	1 375 753	1 146 895
5 éven túl esedékes	637 353	822 172
Összesen (Mérleg E/4.ab. sor):	2 013 106	1 969 067

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

Megnevezés	adatok millió Ft-ban	
	2009. dec. 31.	2010. dec. 31.
Ügyfelekkel szembeni követelések ¹⁸	1 029 325	1 007 092
Pénzügyi szolgáltatásból	1 029 325	1 007 092
Éven belüli lejáratú	94 369	104 821
Éven túli lejáratú	934 956	902 271
Befektetési szolgáltatásból	-	-

¹⁸ A Bank könyveiben ezen a mérlegsoron a konszolidációba nem teljeskörűen bevont leányvállalatokkal szembeni követelésként a 2009. évben 4.675 millió forint, a 2010. évben 3.846 millió forint szerepel.

4./ Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok részletezése

Megnevezés	adatok millió Ft-ban	
	2009. dec. 31.	2010. dec. 31.
Helyi önkormányzatok és egyéb államháztartási szervek által kibocsátott értékpapírok (ide nem értve az állampapírokat)	87 044	100 120
Forgatási célú	2 124	4 323
Befektetési célú	84 920	95 797
Bruttó érték	84 990	97 601
Értékvesztés	-70	-1 804
Más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok	851 385	884 203
Forgatási célú	64 096	369 850
OTP Jelzálogbank Zrt. által kibocsátott jelzáloglevél	57 369	361 212
Visszavásárolt saját kötvény	3 411	6 776
Külföldi vállalkozások által kibocsátott kötvény	-	1 113
Nem pénzügyi vállalkozások által kibocsátott kötvény	3 125	687
Hitelintézetek által kibocsátott jelzáloglevél	191	62
Befektetési célú	787 289	514 353
OTP Jelzálogbank Zrt. által kibocsátott jelzáloglevél	751 234	461 749
Belföldi vállalkozások által kibocsátott kötvény	31 922	38 062
Külföldi pénzintézetek által kibocsátott kötvény	6 525	13 938
Külföldi vállalkozások által kibocsátott kötvény	6 992	726
Értékvesztés	-9 384	-122
Összesen:	938 429	984 323

Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok

Megnevezés	adatok millió Ft-ban	
	2009. dec. 31.	2010. dec. 31.
Forgatási célú helyi önkormányzatok és egyéb államháztartási szervek által kibocsátott értékpapírok (ide nem értve az állampapírokat) könyv szerinti értéke	2 124	4 323
Forgatási célú helyi önkormányzatok és egyéb államháztartási szervek által kibocsátott értékpapírok (ide nem értve az állampapírokat) névértéke	2 126	4 371
Forgatási célú helyi önkormányzatok és egyéb államháztartási szervek által kibocsátott értékpapírok (ide nem értve az állampapírokat) piaci értéke	2 124	3 600
Befektetési célú helyi önkormányzatok és egyéb államháztartási szervek által kibocsátott értékpapírok (ide nem értve az állampapírokat) könyv szerinti értéke	84 920	95 797
Befektetési célú helyi önkormányzatok és egyéb államháztartási szervek által kibocsátott értékpapírok (ide nem értve az állampapírokat) névértéke	84 988	97 553
Forgatási célú más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok könyv szerinti értéke	64 096	369 850
Forgatási célú más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok névértéke	66 025	370 911
Forgatási célú más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok piaci értéke	65 747	368 819
Befektetési célú más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok könyv szerinti értéke	787 289	514 353
Befektetési célú más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok névértéke	785 219	501 374

5./ RÉSZVÉNYEK, RÉSZESÉDÉSEK

Megnevezés	adatok millió Ft-ban	
	2009. dec. 31.	2010. dec. 31.
Részvények és más változó hozamú értékpapírok	85 528	99 526
Részvények, részesedések forgatási célra	79 507	84 509
Vállalkozók tőzsdére bevezetett részvényei	79 507	84 509
Értékvesztés	-	-
Változó hozamú értékpapírok	6 021	15 017
Forgatási célú	41	37
Befektetési jegyek	41	37
Befektetési célú	5 980	14 980
Befektetési jegyek	5 980	14 980
Értékvesztés	-	-
Részvények, részesedések befektetési célra	930	960
Hitelintézetben lévő részesedések	-	-
Egyéb részesedések	930	960
Egyéb részesedés teljes összege	964	995
Értékvesztés	-34	-35
Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban	391 135	443 972
Hitelintézetben lévő részesedések	320 270	367 324
Hitelintézetben lévő részesedés teljes összege	320 270	367 324
Értékvesztés	-	-
Egyéb részesedések	70 865	76 648
Egyéb részesedés teljes összege	74 199	81 781
Értékvesztés	-3 334	-5 133
Összesen:	477 593	544 458

Részvények, részesedések

Megnevezés	adatok millió Ft-ban	
	2009. dec. 31.	2010. dec. 31.
Részvények, részesedések forgatási célra könyv szerinti értéke	79 507	84 509
Részvények, részesedések forgatási célra névértéke	6 256	6 215
Részvények, részesedések forgatási célra piaci értéke	95 201	113 569
Forgatási célú változó hozamú értékpapírok könyv szerinti értéke	41	37
Forgatási célú változó hozamú értékpapírok névértéke	47	40
Forgatási célú változó hozamú értékpapírok piaci értéke	43	36
Befektetési célú változó hozamú értékpapírok könyv szerinti értéke	5 980	14 980
Befektetési célú változó hozamú értékpapírok névértéke	5 787	12 769

Részvények, részesedések:

Megnevezés	adatok millió Ft-ban			
	2009. dec. 31.		2010. dec. 31	
	Részesedés (% közvetlen és közvetett)	Könyv szerinti érték	Részesedés (% közvetlen és közvetett)	Könyv szerinti érték
GIRO Elszámolásforgalmi Zrt.	17,47%	294	17,47%	294
Garantiqua Hitelgarancia Zrt.	6,03%	290	5,82%	280
HAGE Zrt.	7,08%	135	7,08%	135
Budapesti Értéktőzsde Zrt.	2,66%	123	2,66%	123
Kisvállalkozás-fejlesztő Pénzügyi Zrt.	1,47%	50	1,47%	50
Overdose Vagyonkezelő Kft.	-	-	10,00%	40
Honeywell ESCO Zrt.	8,82%	37	8,82%	37
Pénzügykutató Zrt.	5,38%	1	5,38%	1
Összesen:		930		960

Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban:

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2009. dec. 31.		2010. dec. 31	
	Részesedés (% közvetlen és közvetett)	Könyv szerinti érték	Részesedés (% közvetlen és közvetett)	Könyv szerinti érték
OTP Bank JSC (Ukrajna)	100,00%	72 894	100,00%	81 725
DSK Bank EAD (Bulgária)	100,00%	49 816	100,00%	51 281
OTP banka Hrvatska d.d. (Horvátország)	100,00%	44 642	100,00%	45 388
OAD OTP Bank (Oroszország)	95,51%	32 485	95,86%	52 256
OOO AlyansReserv (Oroszország)	100,00%	8 837	100,00%	43 733
OTP Bank Romania S.A. (Románia)	100,00%	30 031	100,00%	37 719
Crnogorska komercijalna banka a.d. (Montenegró)	100,00%	16 795	100,00%	27 042
OTP Jelzálogbank Zrt.	100,00%	27 000	100,00%	27 000
OTP Banka Slovensko a.s. (Szlovákia)	97,23%	21 669	98,82%	22 786
OTP banka Srbija a.d. (Szerbia)	91,43%	21 094	91,43%	19 528
Air-Invest Kft.	100,00%	5 955	100,00%	5 584
Bank Center No. 1. Kft.	100,00%	7 330	100,00%	7 330
INGA KETTŐ Kft.	100,00%	5 892	100,00%	5 892
MONICOMP Zrt.	-	-	100,00%	3 146
OTP Pénztárszolgáltató Zrt.	100,00%	2 620	100,00%	2 620
OTP Holding Ltd. (Ciprus)	100,00%	2 238	100,00%	2 304
OTP Lakástakarék Zrt.	100,00%	1 000	100,00%	1 000
OTP Alapkezelő Zrt.	100,00%	1 653	100,00%	1 653
Merkantil Bank Zrt.	100,00%	1 600	100,00%	1 600
OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt.	51,00%	52	100,00%	1 352
Omega Interconsult SRL (volt S.C. OTP Fond de Pensii (Románia)	100,00%	642	100,00%	832
OTP Financing Nethetrlands B.V. (Hollandia)	100,00%	542	100,00%	558
OTP Kártyagyártó Kft.	100,00%	450	100,00%	450
OTP Életjáradék Zrt.	100,00%	163	100,00%	397
CIL Babér Kft.	100,00%	234	100,00%	244
OTP Lakáslízing Zrt.	100,00%	238	100,00%	241
OOO Invest Oil (Oroszország)	100,00%	16 827	-	-
OOO Megaform Inter (Oroszország)	100,00%	14 036	-	-
CJSC Donskoy Narodny Bank (Oroszország)	100,00%	1 244	-	-
Omnilog Kft.	100,00%	1 093	-	-
Monirent Kft.	100,00%	833	-	-
Pet-Real Kft.	100,00%	386	-	-
Monicomp Kft.	100,00%	358	-	-
OTP Faktoring Zrt.	100,00%	225	-	-
Egyéb	-	261	-	311
Összesen:		391 135		443 972

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 szavazatok legalább 75 %-ával rendelkezik).

2010. január 21-én a Román Cégbíróság bejegyezte a Bank 100%-os tulajdonában álló leányvállalatában, az OTP Bank Romania S.A.-ban történt 30 millió RON tőkeemelését. Az OTP Bank Romania S.A. jegyzett tőkéje 432.909.120 RON összegről 462.909.120 RON összegre emelkedett.

2010. január 25-én élt a 2009. június 29-én alapított vételi jogával és megvásárolta a Sinvest Trust Kft. 100%-os üzletrészt, illetve annak tulajdonát képező, az OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt. részvényeinek 49%-át kitevő részvénycsomagot. Az üzletrész vásárlással a Bank az OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt. 100%-os tulajdonosává vált.

2010. február 5-én CJSC Donskoy Narodny Bank beolvadt az OAO OTP Bankba, melyet 2010. február 5-én a Cégjegyzékbe bejegyeztek. Ennek eredményeképpen az OAO OTP Bank alaptőkéje 2.797.887.853,10 rubelre emelkedett.

2010. február 16-án a cégbíróság bejegyezte az LLC Alliance Reserve, LLC Megaform Inter és az LLC Invest Oil összeolvadását. A jogutód cég az LLC Alliance Reserve.

2010. február 25-én a Bank 80%-os közvetlen tulajdoni részesedést szerzett a PortfoLion Kockázati Tőkealap-kezelő Zrt.-ben, melynek jegyzett tőkéje 25 millió forint.

2010. március 12-én a Bank vásárlás útján 10%-os részesedést szerzett az Overdose Vagyonkezelő Kft.-ben. A vételár összege 40 millió forint.

2010. március 29-én a OTP Ingatlan Alapkezelő Zrt. a Bank 100%-os, kizárólagos tulajdonába került oly módon, hogy a Bank megvásárolta a Sinvest Trust Kft.-nek a Társaságban fennálló 49%-os részvénycsomagját.

2010. április 12-én kötött adásvételi szerződés alapján az OTP Kereskedőház Kft. 100%-os tulajdoni hányadát megtestesítő üzletrész értékesítésére, és ezzel a Bank tulajdonjogának megszűnésére 2010. augusztus 10-én került sor.

2010. április 28-án a Bank adásvételi szerződést kötött, és megvásárolta a Monopost Kft. 89,9%-os üzletrészt, amely tranzakció révén a társaság kizárólagos tulajdonába került.

2010. június 24-én 35 millió EUR nagyságrendű tőkeemelését hagyott jóvá a montenegrói Crnogorska komerčijalna banka a.d. részére.

2010. szeptember 24-én a D4-Tenant Kft. beolvadt a Bank 100%-os tulajdoni részesedését képező CIL Babér Kft.-be, melyben a Bank 100%-os tulajdoni részesedésű.

Az OTP Fond de Pensii S.A. román részvénytársaság átalakult korlátolt felelősségű társasággá 2010. július 1-jén jegyezték be Romániában. Ezzel egyidőben, a társasági forma változás bejegyzésének feltételeként, a Társaság nevének megváltoztatását írták elő, így a társaság új neve Omega Interconsult S.R.L. lett.

2010. szeptember 30-án a Bank 100%-os tulajdonában álló Monopost Kft., Monicom Kft., Pet-Real Kft., Monirent Kft., Omnilog Kft. és Dokulog Kft. összeolvadásával létrejött a Bankszolgáltató Zrt., melyben a Bank 100%-os tulajdoni részesedésű. A Bankszolgáltató Zrt. 2010. október 11-én bejegyzett névváltozást követően Monicom Zrt. néven tevékenykedik.

2010. október 7-én a 80%-os tulajdoni részesedéssel rendelkező Bank megvásárolta a kisebbségi tulajdonosoktól a PortfoLion Kockázati Tőkealap-kezelő Zrt. 20%-os tulajdoni hányadát megtestesítő részvénycsomagot. Ezzel a Bank egyszemélyes tulajdonossá vált.

2010. november 16-án a Román Országos Cégbíróság bejegyezte a Bank 100%-os tulajdonában álló leányvállalatában, az OTP Bank Romania S.A.-ban történt 80 millió RON tőkeemelést. Az OTP Bank Romania S.A. jegyzett tőkéje 462.909.120 RON összegről 542.909.040 RON összegre emelkedett.

2010. november 22-én a Bank 350 millió forint pótlólagos tőkét juttatott az OTP Életjáradék Zrt. részére. Ebből 50 millió forint a jegyzett tőkére jutó rész, melynek cégbírósági bejegyzése 2010. december 1-jén megtörtént.

OTP Bank Nyrt. befektetéseknek listája 2010. december 31-én

Vállalat megnevezése	GT szerinti besorolás (52. § (2) minősített többséget biztosító befolyás)	Szavazati arány	Székhely	Jegyzett tőke*	Tartalékok*	Mérleg szerinti eredmény*	Saját tőke*
		közvetlen		m illió Ft-ban v. m illió devizában	m illió Ft-ban v. m illió devizában	m illió Ft-ban v. m illió devizában	m illió Ft-ban v. m illió devizában
I. Kapcsolt vállalkozások							
I. Leányvállalat							
Air-Invest Kft.	x	100,00%	Budapest Nádor u. 16.	200,00	5 699,59	-324,82	5 574,77
AlyansReserv Oo	x	100,00%	Moscow Pokrovka str. 47A.	1 323,99	43,11	-7,22	1 359,88 RUB
Bank Center No. 1. Kft.	x	89,39%	Budapest Nádor u. 16.	6 787,72	2 630,74	18,25	9 436,71
CIL Babér Kft.	x	100,00%	Budapest Nádor u. 16.	1,10	241,60	-83,11	159,59
Concordia-Info Zrt.	x	100,00%	Budapest Nádor u. 21.	453,39	0,00	266,31	719,70
CRESCO d.o.o.	x	100,00%	Split Trscanska 12.	0,03	-0,04	0,00	-0,01 HRK
Cmoorska Komercijalna banka a.d.	x	100,00%	Podgorica Moskovska bb.	96,88	23,25	-61,72	58,41 EUR
Diákigazolvány Kft.	x	100,00%	Budapest Nádor utca 21.	0,55	-0,01	0,15	0,69
DSK Asset Management EAD	x	100,00%	Sofia Moskovska 19.	0,65	2,43	0,12	3,20 BGN
DSK Auto Leasing EOOD	x	100,00%	Sofia Alexander Stamboliiski blvd. 101.	0,25	1,02	-0,89	0,38 BGN
DSK Bank EAD	x	100,00%	Sofia Moskovska 19.	153,98	1 256,51	130,36	1 540,85 BGN
DSK Bul-Projekt OOD	x	100,00%	Sofia Kaloyan st. 1.	0,16	-0,05	0,04	0,15 BGN
DSK Leasing AD	x	100,00%	Sofia Slavjanska 6.	0,33	9,18	-7,22	2,29 BGN
DSK Leasing Ins EOOD	x	100,00%	Sofia Alexander Stamboliiski blvd. 101.	0,01	0,01	1,28	1,29 BGN
DSK Tours EOOD	x	100,00%	Sofia Serdica bl. 15/A.	8,49	-1,96	-0,16	6,37 BGN
DSK Trans Security EOOD	x	100,00%	Sofia Oveha Kupel 43.	2,23	1,38	0,15	3,76 BGN
Gamayun Llc.	x	100,00%	Omsk Ordzhonikidze, 3A.	0,01	0,00	0,00	0,01 RUB
Gizella Projekt Ingatlanforgalmazó Kft.	x	100,00%	Budapest M ozzsár u. 8.	3,00	-13,87	-2,36	-13,23
Hungarian International Financial Ltd.	x	100,00%	London 9 King Street.	0,20	0,55	0,01	0,76 GBP
INGA KETTŐ Kft.	x	100,00%	Budapest Nádor u. 16.	5 664,84	126,13	0,00	5 790,97
Ingatlanbefektetési Projekt 7 Kft.	x	100,00%	Budapest M ozzsár u. 8.	0,50	-6,29	-6,37	-12,16
Ingatlanforgalom Projekt 15. Kft.	x	100,00%	Budapest M ozzsár u. 8.	0,50	-0,02	-0,20	0,28
Ingatlanhasznosító Projekt 11 Kft.	x	100,00%	Budapest M ozzsár u. 8.	0,50	-1,11	-0,51	-1,12
Ingatlankezelő Projekt 16. Kft.	x	0,00%	Budapest M ozzsár u. 8.	0,50	0,00	-1,50	-1,00
Ingatlanvagyon Projekt 14. Kft.	x	100,00%	Budapest M ozzsár u. 8.	0,50	0,44	0,83	1,77
JN Parkolóház Kft.	x	100,00%	Budapest M ozzsár u. 8.	3,00	-30,54	-0,72	-28,26
Kereskedelmi Projekt 10 Kft.	x	100,00%	Budapest M ozzsár u. 8.	0,50	2,94	-40,06	-36,62

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

OTP Bank Nyrt. befektetéseknek listája 2010. december 31-én

Vállalat megnevezése	G/T szerinti besorolás (52.§ (2)) minősített főbbeségét biztosító befolyás	Szavazati arány	Székhely	Jegyzett tőke* m illió Ft-ban v. m illió devizában	Tartalékok* m illió Ft-ban v. m illió devizában	Mérleg szerinti eredmény* m illió Ft-ban v. m illió devizában	Saját tőke* m illió Ft-ban v. m illió devizában
I. Leányvállalat (folytatás)							
Kikötő Ingatlanforgalmazó Kft.	x	100,00%	Budapest Mózsár u. 8.	3,00	-6,56	-9,20	-12,76
Kraios Nekretnine d.o.o. Zagreb	x	100,00%	Zagreb D. Budaka Id.	0,02	0,01	-0,05	-0,02 HRK
LLC AMC OTP Capital	x	100,00%	Kyiv Zhylianska st. 43.	20,00	-5,43	-0,98	13,59 UAH
LLC OTP Credit	x	0,00%	Kyiv 43, Zhylianska Str.	5,00	0,00	-0,39	4,61 UAH
LLC OTP Leasing	x	100,00%	Kyiv Zhylianska st. 43.	5,60	-2,65	0,46	3,41 UAH
LLC. Promstroyinvest	x	100,00%	Omsk Ordzhonikidze Str., 3a.	0,01	0,85	-0,50	0,36 RUB
M8-2 Ingatlanhasznosító Kft.	x	100,00%	Budapest Mózsár u. 8.	0,50	-2,12	1,92	0,30
Merkantil Bank Zrt.	x	100,00%	Budapest József A. u. 8.	2 000,00	26 638,37	-6 690,34	21 948,03
Merkantil Bérlet Szolgáltató Kft.	x	100,00%	Csomád Tánemes Mihály u. 9.	6,00	804,12	308,25	1 118,37
Merkantil Ingatlan Lizing Zrt.	x	100,00%	Budapest József A. u. 8.	50,00	0,94	96,21	147,15
Merkantil-Car Zrt.	x	100,00%	Budapest József A. u. 8.	50,00	2 056,12	-1 873,75	232,37
Miskolci Diakotthon Kft.	x	100,00%	Miskolc Egyetemváros hrsz.: 40591/A.	687,74	-297,30	-17,38	373,06
Mlekara Han d.o.o. ²	x	100,00%	Vladicin H Industrijska zona bb.	153,78	n.a.	n.a.	n.a. RSD
MONICOMP Zrt.	x	100,00%	Budapest Pénzházy u. 46-48.	20,00	3 481,13	637,44	4 138,57
NIMO 2002. Kereskedelmi és Szolgáltató Kft.	x	100,00%	Budapest József A. u. 8.	1 156,00	0,00	14,84	1 170,84
OOO OTP Bank	x	64,16%	Moscow Pokrovka str. 45/1.	4 423,77	6 908,69	3 032,16	14 364,62 RUB
Omega Interconsult SRL ¹	x	49,00%	Bucaresti Aviator Petre Cretu u. 50., etaj. 1.	26,08	0,00	-0,25	25,83 RON
OOO OTP Travel	x	99,00%	Moscow Pokrovka street 45.	0,01	n.a.	-3,58	n.a. RUB
OPUS Securities S.A. ⁶	x	51,00%	Luxembou7 Val Sainte Croix.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a. EUR
OTP Alapkezelő Zrt.	x	5,00%	Budapest Váci u. 33.	900,00	3 436,71	7 051,97	11 388,68
OTP Asset Management SAI S.A.	x	100,00%	Bucaresti Dacia bl. 83.	5,79	-2,21	0,28	3,86 RON
OTP Bank JSC.	x	100,00%	Kyiv Zhylianska st. 43.	2 868,19	607,03	345,20	3 820,42 UAH
OTP Bank Romania S.A. ³	x	100,00%	Bucaresti str Buzesti 66-68.	542,91	-84,99	-33,68	424,24 RON
OTP banka Hrvatska d.d.	x	100,00%	Zadar Dom ovinskog rata 3.	822,28	586,17	75,21	1 483,66 HRK
OTP Banka Slovensko, a.s.	x	98,82%	Bratislava Sutrova 5.	68,49	23,58	-3,50	88,57 EUR
OTP Banka Srbija a.d Novi Sad	x	91,43%	Novi Sad Bulevar oslobođenja 80.	6 600,56	2 659,43	-2 500,02	6 759,97 RSD
OTP Broker de Intermedieri Financiare SRL.	x	100,00%	Bucharest Aviator Petre Cretu Str 50.	3,13	-4,51	-0,01	-1,39 RON

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

OTP Bank Nyrt. befektetéseknek listája 2010. december 31-én

Vállalat megnevezése	G/T szerinti besorolás (52.§ (2)) minősített többséget biztosító befolyás	Szavazati arány közvetlen közvetett	Székhely	Jegyzett tőke* millió Ft-ban v. millió devizában	Tartalékok* millió Ft-ban v. millió devizában	Mérleg szerinti eredmény* millió Ft-ban v. millió devizában	Saját tőke* millió Ft-ban v. millió devizában
I. Léénnyvállalat (folytatás)							
OTP Buildings, s.r.o.	x	100,00%	Bratislava Klemensova 2.	0,03	-3,00	0,00	-2,96 EUR
OTP Consulting Romania SRL.	x	100,00%	Bucarestii Calea 13 Septembrie bl. 56.	0,28	-0,20	0,15	0,23 RON
OTP Élejtáradék Ingatlanbefektető Zrt.	x	100,00%	Budapest Nádor u. 21.	150,00	363,72	-142,21	371,51
OTP Factor Slovensko s.r.o.	x	100,00%	Bratislava Tallerova 10	0,01	0,00	-0,04	-0,04 EUR
OTP Factoring SRL.	x	100,00%	Bucharest Buzesti street 66-68.	0,00	-0,03	-2,63	-2,66 RON
OTP Factoring Ukraine LLC.	x	100,00%	Kyiv Tymoshenka street 18.	367,20	-0,65	-20,94	345,61 UAH
OTP Faktoring Fedezkező Kft.	x	100,00%	Budapest Mozsár u. 8.	3,00	7,34	-21,02	-10,68
OTP Faktoring Szám-Adó Kft.	x	100,00%	Budapest Mozsár u. 8.	3,00	1,24	-357,67	-353,43
OTP Faktoring Slovensko, a.s.	x	100,00%	Bratislava Tallerova 10.	1,17	-0,55	-0,37	0,25 EUR
OTP Faktoring Vagyonkezelő Kft.	x	100,00%	Budapest Mozsár u. 8.	66,00	52,17	47,65	165,82
OTP Faktoring Bulgaria LLC	x	100,00%	Sofia Oborishte district 74	0,25	0,00	-0,47	-0,22 BGN
OTP Faktoring Montenegro d.o.o.	x	100,00%	Podgorica Bulvar Džordža Vasingtona 51.	0,00	0,00	-0,21	-0,21 EUR
OTP Faktoring Srbija	x	100,00%	Novi Sad Kralja Aleksandra 8.	0,05	0,01	-10,55	-10,49 RSD
OTP Faktoring Zrt.	x	75,00%	Budapest Mozsár u. 8.	300,00	913,63	-2 939,05	-1 725,42
OTP Fedezésgatlan Kft.	x	100,00%	Budapest Mozsár u. 8.	0,50	-1,21	4,35	3,64
OTP Financing Cyprus Company Ltd.	x	100,00%	Limassol Arch. Kyprianou & Azeiou Andreo	0,00	0,31	13,41	13,72 USD
OTP Financing Netherlands B.V.	x	100,00%	Rotterdam Schouwburgplein 30-34.	0,02	1,73	4,67	6,42 EUR
OTP Financing Solutions B.V.	x	100,00%	Rotterdam Schouwburgplein 30-34.	0,02	1,98	0,95	2,95 EUR
OTP Holding Ltd.	x	100,00%	Limassol Arch. Kyprianou & Azeiou Andreo	31,46	6 884,22	7 077,04	7 622,72 HUF
OTP Hungaro-Projekt Kft.	x	100,00%	Budapest Dévai u. 26-28.	20,00	76,15	7,96	104,11
OTP Immobilienververwertung GmbH.	x	A-9546	Bad Kleinkirchheim Weg 6.	5,45	1,47	0,86	7,78 EUR
OTP Ingatlan Zrt.	x	100,00%	Budapest Mozsár u. 8.	1 670,00	789,29	831,40	3 290,69
OTP Ingatlan Bau Kft.	x	100,00%	Budapest Mozsár u. 8.	55,12	-90,55	-0,03	-35,46
OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt.	x	100,00%	Budapest Pálya u. 4-6.	100,00	0,00	238,26	358,26
OTP Invest d.o.o.	x	100,00%	Zagreb Avenija Dubrovnik 16/IV.	11,58	-9,88	-1,62	0,08 HRK
OTP Investment d.o.o. Novi Sad	x	100,00%	Novi Sad Bulevar oslobođenja 80.	203,78	274,85	-251,35	227,28 RSD
OTP Jelzálogbank Zrt.	x	100,00%	Budapest Nádor u. 21.	27 000,00	34 664,68	9 937,98	71 602,66

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

OTP Bank Nyrt. befektetéseknek listája 2010. december 31-én

Vállalat megnevezése	G/T szerinti besorolás (52.§ (2)) minősített többséget biztosító befolyás	Szavazati arány közvetlen közvetett	Székhely	Jegyzett tőke* milliő Ft-ban v. milliő devizában	Tartalékok* milliő Ft-ban v. milliő devizában	Mérleg szerinti eredmény* milliő Ft-ban v. milliő devizában	Saját tőke* milliő Ft-ban v. milliő devizában
I. Leányvállalat (folytatás)							
OTP Kárvagyártó Kft.	x	100,00%	Budapest Babér u. 9.	450,00	156,12	29,90	636,02
OTP Lakáslízing Zrt.	x	100,00%	Budapest Vérmező út 4.	194,00	237,59	26,09	457,68
OTP Lakástakarék Zrt.	x	100,00%	Budapest Nádor u. 21.	2 000,00	4 253,29	4 140,58	10 393,87
OTP Leasing d.d.	x	100,00%	Zagreb Zelinska 2.	8,21	-1,45	-4,98	1,78 HRK
OTP Leasing d.o.o. Novi Sad	x	100,00%	Novi Sad Bulevar oslobođenja 80.	100,75	-13,43	0,14	85,46 RSD
OTP Leasing Romania IFN S.A.	x	100,00%	Bucaresti Nicolae Caramfil Street nr. 81.	75,34	-42,17	-14,27	18,90 RON
OTP Létesítményüzemeltető Kft.	x	51,00%	Budapest Hungária Krt. 140-144.	30,00	71,88	32,15	134,03
OTP Mérnöki Szolgáltató Kft.	x	100,00%	Budapest Mozsár u. 8.	30,00	-15,91	-24,42	-10,33
OTP Nedvizhimmózt ZAO.	x	100,00%	Moscow Pokrovka street 45.	10,00	-0,58	0,76	10,18 RUB
OTP Nektarine d.o.o.	x	100,00%	Zadar Domovinskog rata 3.	72,76	3,70	0,32	76,78 HRK
OTP Pension Funds Administrator LLC.	x	100,00%	Kiev Mikola Grinchenka u. 4b.	10,75	0,01	-4,32	6,44 UAH
OTP Pénztárszolgáltató Zrt.	x	99,15%	Budapest Méteg u. 4.	2 349,94	648,32	46,46	3 044,72
OTP Real Estate Services LLC	x	0,00%	Kiev 48, 50A Zhylynska Str.	0,09	n.a.	n.a.	n.a. UAH
OTP Real Slovensko s.r.o.	x	100,00%	Bratislava Tállerova 10.	3,82	0,90	-0,06	4,66 EUR
OTP Travel Kft.	x	100,00%	Budapest Nádor u. 21.	27,00	56,98	0,57	84,55
POK DSK-Rodina A.D.	x	99,73%	Sofia Oborishte 47.	6,01	3,98	1,69	11,68 BGN
Portfolion Kockázati Tőkealap-Kezelő Zrt.	x	100,00%	Budapest Babér u. 9.	37,50	86,44	-90,77	33,17
Projekt 13 Apartmány Slovensko s.r.o.	x	0,00%	Dunaiska SC sermelyova 4498/5	0,01	n.a.	n.a.	n.a. EUR
Projekt 2003 - Ingatlan Befektető és Fejlesztő Kft.	x	100,00%	Budapest Mozsár u. 8.	1 031,60	41,76	-272,55	800,81
Projekt-Ingatlan 8. Kft.	x	100,00%	Budapest Mozsár u. 8.	0,50	3,12	-2,67	0,95
Projekt Ingatlanforgalmazó 9. Kft.	x	100,00%	Budapest Mozsár u. 8.	0,50	-0,64	-0,55	-0,69
Projekt Vagyongkezelési 13 Kft.	x	100,00%	Budapest Mozsár u. 8.	0,50	8,82	-10,94	-1,62
PSF Llc.	x	100,00%	Omšk Ordžonikidze, 3A.	12,54	-10,90	0,41	2,05 RUB
Rácalmás Projekt Kft.	x	100,00%	Budapest Mozsár u. 8.	570,00	-0,77	0,64	569,87
Rácalmási Tértelifejlesztő Kft.	x	100,00%	Budapest Mozsár u. 8.	215,00	n.a.	-0,11	n.a.
Sasad-Beregszász Ingatlanforgalmazó Kft.	x	100,00%	Budapest Mozsár u. 8.	63,00	-44,80	5,19	23,39
SC A Ioha Buzs SRL	x	0,00%	Bucharest 83 Dacia Boulevard, District 2	0,00	0,00	0,00	0,00 RON

* A z adatokat millió forintban közöltük, ahol ettől eltérő, jelöltük az adott devizanem et

OTP Bank Nyrt. befektetéseknek listája 2010. december 31-én

Vállalat megnevezése	G/T szerinti besorolás (52.§ (2)) minősített többséget biztosító befolyás	Szavazati arány	Székhely	Jegyzett tőke* m illió Ft-ban v. m illió devizában	Tartalékok* m illió Ft-ban v. m illió devizában	Mérleg szerinti eredmény* m illió Ft-ban v. m illió devizában	Saját tőke* m illió Ft-ban v. m illió devizában
1. Léányvállalat (folytatás)							
SC AS Tourism SRL.	x	100,00%	Sovata Trandafirilor nr. 85/A.	0,00	0,00	-0,76	-0,76 RON
SC Favo Consultant SRL	x	0,00%	Bucharest 83 Dacia Boulevard, District 2	0,00	0,00	0,00	0,00 RON
SC Tezaur Cont SRL	x	0,00%	Bucharest 83 Dacia Boulevard, District 2	0,00	0,00	0,00	0,00 RON
Sinvest Kft. (v.a.) ¹	x	100,00%	Budapest Vérthalom út 12-16	1,00	n.a.	n.a.	n.a.
SPLC Vagyonkezelő Kft.	x	100,00%	Budapest József A. u. 8.	10,00	199,48	61,91	271,39
SPLC-B Kft.	x	100,00%	Budapest József A. u. 8.	3,00	55,09	-14,17	43,92
SPLC-C Kft.	x	100,00%	Budapest József A. u. 8.	0,50	53,57	-136,40	-82,33
SPLC-N Kft.	x	100,00%	Nagykanizsa 4378/8 hrsz.	3,00	556,92	-173,37	386,55
SPLC-P Kft.	x	100,00%	Budapest József A. u. 8.	3,00	65,79	-63,22	5,57
SPLC-S Kft.	x	100,00%	Budapest József A. u. 8.	3,00	158,34	1,40	162,74
SPLC-TI Kft.	x	100,00%	Budapest József A. u. 8.	3,00	30,69	-55,26	-21,57
Szalamandra Ingatlanforgalmazó Kft.	x	100,00%	Budapest Mozsár u. 8.	3,00	-337,38	-519,24	-853,62
TradeNova Kft. (f.a.) ²	x	100,00%	Budapest Babér u. 9.	50,00	n.a.	n.a.	n.a.
Vagyonkezelő Projekt 12 Kft.	x	100,00%	Budapest Mozsár u. 8.	0,50	0,85	1,99	3,34
Velv Ventures Ltd.	x	100,00%	P.O. Box 1708 Belize City New Road 35.	0,05	26,58	0,45	27,08 USD
Z-Plus d.o.o.	x	100,00%	Sesvete Ljeđevita Posavskog 7/a.	0,02	2,96	0,95	3,93 HRK
2. Közös vezetésű vállalat							
Agóra-Kapos Kft.		33,33%	Budapest Hidepítő u. 1.-12.	0,60	n.a.	n.a.	n.a.
3. Társult vállalkozás							
Company for Cash Services AD		20,00%	Sofia Ivan Hadjijski street, No 16.	12,50	n.a.	n.a.	n.a BGN
Društvo za upravljanje PIF-om Moneta		34,14%	Podgorica Rimski trg. 27.	0,54	-0,93	-0,48	-0,87 EUR
MIN Holding Niš ²		34,04%	Niš Sumadijska 1.	1 321,81	n.a.	n.a.	n.a RSD
Naprijed d.d. ^{2,5}		37,70%	Sv. Josipa 13 p.p. 477.	17,58	n.a.	n.a.	n.a HRK
Suzuki Pénzügyi Szolgáltató Zrt.		50,00%	Budapest József Attila u. 8.	50,00	541,20	2,44	593,64

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

OTP Bank Nyrt. befektetések listája 2010. december 31-én

Vállalat megnevezése	GT szerinti besorolás (52. § (2) minősített többséget biztosító befolyás)	Szavazati arány közvetlen közvetett	Székhely	Jegyzett tőke* m illió Ft-ban v. m illió devizában
II. Egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozások				
Egyéb részesedés				
BEC Beograd ²		0,40%	Beograd Topli-in Venac 19-21.	4,99 RSD
BIP a.d. Beograd		0,70%	Beograd Bulevar Vojvode Putnika br.5.	5 463,60 RSD
Borika-Bankservice AD		7,06%	Sofia "Tzarigradsko shausse" bld. 117.	10,64 BGN
Budapest Bank Nyrt. ³	0,00%	1138	Budapest Váci út. 188.	19 345,90
Budapesti Értéktőzsde Zrt.	2,66%	1062	Budapest Andrássy út 93.	541,35
Bulgarian Stock exchange AD		0,68%	Sofia I "Makedonia" Square	5,87 BGN
Central depository AD		5,00%	Sofia 31. Tzar Ivan Shishman str.	0,10 BGN
Eastern Securities S.A.	4,33%	Sector 1	Bucaresti Calea Victoriei 222.	0,83 RON
Econet Nyrt. ⁵	14,65%	1117	Budapest Hausmann Alajos u. 3.	4 950,00
EGIS Nyrt. ⁵	0,55%	1106	Budapest Keresztúri út. 30-38.	7 785,70
El holding Niš		0,01%	Nis Bulevar cara konstantina 80-86.	3 711,16 RSD
Első Alkotmány Utcai Zrt. ⁵		0,23%	Budapest Alkotmány u. 23.	593,83
ESS Magyarország Kft.	9,67%	1121	Budapest Konkoly-Thege u. 29-33.	3,00
EUROMETRO Kft. ⁴		1143	Budapest Zászlós u. 18.	10,00
Felzabudulás Mgsz.		1,06%	Szentest Lapisló u. 28.	22,74
FHB Nyrt. ⁵	0,00%	1132	Budapest Váci út. 20.	11 215,40
First Ukrainian Credit Bureau LLC		2,50%	Kiev Akademia Glushkova pr. 13-V	12,00 UAH
Fotex Holding SE Nyrt. ⁵	0,00%	1126	Budapest Nagy Jenő u. 12.	30,54 EUR
Giro Elszámolásforgalmi Zrt.	16,67%	1054	Budapest Vadász u. 31.	2 496,00
Garantiqua Hitelegarancia Zrt.	5,82%	1053	Budapest Szép u. 2.	4 811,60
HAGE Hajdúsági Agrárpari Zrt.	7,08%	4181	Nádudvar Kossuth L. u. 2.	2 689,00
Honeywell ESCO Zrt.	8,82%	1139	Budapest Petneházy u. 2-4.	420,00
HROK d.o.o.		10,00%	Zagreb Nova Ves 17.	7,50 HRK
Ikarus Holding Zrt. ^{2,5}	0,09%	1145	Budapest Újvilág u. 50-52.	23,00
Industrija masina i traktora Novi Beograd	6,47%	11070	Novi Beograd Sim bunar 268.	308,93 RSD
Industrija motora Rakovica	1,50%		Beograd-R. Patrijarha Dimitrija 7	20 015,00 RSD
Interregion Stock Union OJSC	0,57%	1032	Kiev Vetrova Str. 7/b	4,36 UAH

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

OTP Bank Nyrt. befektetéseknek listája 2010. december 31-én

Vállalat megnevezése	GT szerinti besorolás (SZ. § (2)) minősített többséget biztosító befolyás	Szavazati arány	Szavazati arány közvetlen közvetett	Székhely	Jegyzett tőke* millió Ft-ban v. millió devizában
Egyéb részesedés (folytatás)					
Istarska autocesta d.d. ⁵		1,57%	3150	Pula	4,37 HRK
Kiev International Stock Exchange OJSC ³		0,00%		Kiev Dim itrova Str. 5-B.	1,50 UAH
Kisvállalkozás-Fejlesztő Zrt.	1,47%	1053		Budapest Szép u. 2.	2 200,00
KLF-ZV L, a.s.	0,67%	02411		Kukucinov Kysucké Nové Mesto	29,74 EUR
Magyar Telekom Távközlési Nyrt. ⁵	0,00%	1013		Budapest Krisztina krt. 55.	104 274,25
MasterCard Inc.	0,05%			Purchase N2000 Purchase Street	0,13 USD
Mátrai Erőmű Zrt. ³	0,00%	3271		Visonta Erőmű u. 11.	34 245,60
MOL Nyrt. ⁵	5,15%	1117		Budapest Október 23. u. 18.	104 519,06
Nasurchielna Banka AD ³	0,00%	Stedec		Sofia I "Diakon Ignati" str.	29,57 BGN
Overdose Vagyonkezelő Kft.	10,00%	1211		Budapest Azéteső u. 2.-22.	1 500,00
PannErgy Nyrt. ⁵	0,00%	1117		Budapest Budafoki út 56.	421,09
Pénzügykutató Zrt.	5,38%	1023		Budapest Felhívízi út 24.	22,30
PFTS JSC	0,19%	1133		Kyiv Schorsa str. 31.	427,71 PLN
Polski Koncern Naftowy ⁵	0,00%			Ploek Ulica Chemikow 7 09-411	
Rába Nyrt. ⁵	0,02%	9027		Győr Martin út 1.	13 473,44
Razvitie Corporation KDA	4,31%	Vitosha		Sofia 40 "Bratia Bakston" blvd.	0,23 BGN
Regionalni Centar Beograd d.o.o.	15,89%	11000		Beograd Toplicin venac 11.	0,24 RSD
Regionalni Centar Subotica d.o.o.	11,16%	24000		Subotica Trg cara Jovana Nenada 15.	0,42 RSD
Regional Center of Housing Financing JSC	6,38%	-		Rostov Soborny lane, blvd. 21	4,70 RUB
RFV Reg Fejl Beruh Term és Szolg Nyrt. ⁵	0,00%	1122		Budapest NySzékkács u 29	24,00
Richier Gedeon Nyrt. ⁵	0,00%	1103		Budapest Gyömörői út. 19-21.	18 637,00
Rostov Regional Hypothecary Corp. JSC	1,01%	344002		Rostov Shaumyan Str., blvd. 67.	49,58 RUB
RVS, a.s.	12,46%	81485		Bratislava Zrínskeho 13.	6,85 EUR
Sartid Smederevo ²	4,08%			Smederevo Goranska 12.	913,90 RSD
SN CDD	0,41%			Bucaresti Dep Pla Montreal Nr. 10	3,50 RON
Sredisnja depozitarna agencija d.d.	0,97%			Zagreb Ksaver 200.	22,50 HRK
S.W. I.F.F	0,16%	Belgium		La Hulpe Avenue Adèle I-B.	n.a. EUR

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

OTP Bank Nyrt. befektetéseknek listája 2010. december 31-én

Vállalat megnevezése	GT szerinti besorolás (52. § (2) minősített többséget biztosító befolyás)	Szavazati arány közvetlen közvetett	Székhely	Jegyzett tőke* m illió Ft-ban v. m illió devizában
Egyéb részesedés (folytatás)				
Synergon Nyrt. ⁵	3,27%	Budapest Baross u. 91-95.	1 860,95	
Trade s.r.o.	19,80%	Banská Bv:Nám. SNP 15.	0,00 EUR	
Triziste novca d.d.	14,26%	Zagreb Ksaver 200.	5,99 HRK	
Tržište novca a.d. Beograd	3,11%	Beograd Vojvode Milenka 40.	38,17 RSD	
TVK Nyrt. ⁵	0,00%	3581 TVK Ipartelep, Gyári út	24 533,75	
Ukrainian Depository OJSC	3,75%	Kiev Staranavodnyiska str. 4/b	80,00 UAH	
Vasodény Rt. ^{2,3,5}	0,00%	Budapest Soroksári út 48.	1 801,00	
Vesta United regional registrar	1,29%	Saint-Peter Babushkina Str. 123.	16,88 RUB	
VISA Europe Ltd.	0,01%	London London W 2 6WH	0,15 EUR	
VISA Inc.	0,04%	P.O. Box 8999 San Francis	0,00 EUR	
Vodafone Group PLC ⁵	0,00%	Newbury RG14 2FN	147 400,00 GBP	
Zagrebačka burza d.d.	3,00%	Zagreb Ksaver 200.	40,40 HRK	

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

¹ Végelszámolás alatt áll.² Felszámolás alatt áll.³ A részesedés mértéke két tizedes pontossággal nem fejezhető ki.⁴ A szavazati arány eltér a tulajdoni aránytól. A közvetett tulajdoni arány 18%.⁵ Forgatási célú befektetés.⁶ Csőd eljárás folyamatban.⁷ A szavazati arány eltér a tulajdoni aránytól. A közvetett tulajdoni arány 3,75%.⁸ A szavazati arány eltér a tulajdoni aránytól. A közvetlen tulajdoni arány 0%.

7./ Immateriális javak

Megnevezés	adatok millió Ft-ban	
	2009. dec. 31.	2010. dec. 31.
Vagyoni értékű jogok	32 647	37 383
Ebből: szoftver termékek felhasználási joga	31 570	36 928
Szellemi termékek	2 355	2 856
Üzleti vagy cégérték	297 471	283 909
Kísérleti fejlesztés	282	282
Immateriális javakra adott előlegek	-	-
Üzembe nem helyezett szoftver	1 543	2 803
Ebből: vagyoni értékű jogok	1 542	2 803
Immateriális javak értékcsökkenése	-159 465	-184 896
Ebből: terv szerinti értékcsökkenés	-66 683	-71 419
terven felüli értékcsökkenés ¹⁹	-92 782	-113 477
Összesen:	174 833	142 337

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

Megnevezés	adatok millió Ft-ban	
	2009. dec. 31.	2010. dec. 31.
Épületekhez kapcsolódó bérleti jogok	812	819
Épületekhez kapcsolódó bérleti jogok értékcsökkenése	-631	-674
Összesen:	181	145

¹⁹ A 2010 évben az üzleti vagy cégértékre terven felüli értékcsökkenésként a Crnogorska komerčijalna banka a.d. (Montenegró) esetében 20.325 millió Ft, a Bankszolgáltató Zrt. esetében 169 millió Ft, a CIL Babér Kft. esetében 201 millió Ft került elszámolásra. A 2009. évben nem volt ilyen tétel.

9./a/ Az immateriális javak és tárgyi eszközök bruttó értékének alakulása a 2010. évben

Megnevezés	Nyitó érték	Évközi növekedés	Évközi csökkenés	Záró érték
9. Immateriális javak				
a/ Vagyon értékű jogok	32 647	6 076	1 340	37 383
b/ Üzleti vagy cégérték	297 471	920	14 482	283 909
c/ Szellemi termékek	2 355	501	-	2 856
d/ Kísérleti fejlesztés	282	-	-	282
e/ Üzembe nem helyezett szoftver	1 543	7 838	6 578	2 803
f/ Immateriális javakra adott előlegek	-	-	-	-
9. Immateriális javak összesen	334 298	15 335	22 400	327 233
10.a Pénzügyi és befektetési / szolgáltatási célú tárgyi eszköz	129 325	16 455	12 204	133 576
aa/ Ingatlanok	57 071	2 578	620	59 029
ab/ Műszaki berendezések, gépek, járművek	57 613	4 712	2 988	59 337
ac/ Egyéb berendezések és felszerelések	12 063	794	337	12 520
ad/ Beruházások	2 578	8 134	8 097	2 615
ae/ Beruházásokra adott előlegek	-	237	162	75
10.b Nem közvetlenül pénzügyi és / befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	3 659	157	136	3 680
ba/ Ingatlanok	2 893	89	-	2 982
bb/ Műszaki berendezések, gépek, járművek	187	6	6	187
bc/ Egyéb berendezések és felszerelések	528	4	40	492
bd/ Beruházások	51	58	90	19
10. Tárgyi eszközök összesen	132 984	16 612	12 340	137 256
Mindösszesen:	467 282	31 947	34 740	464 489

9./b/ Az immateriális javak és tárgyi eszközök értékcsökkenésének alakulása a 2010. évben

	Megnevezés	Nyitó érték	Évközi növekedés ²⁰	Évközi csökkenés	Záró érték
9.	Immateriális javak				
a/	Vagyoni értékű jogok	20 525	5 715	1 485	24 755
b/	Üzleti vagy cégérték	137 785	20 695	-	158 480
	Ebből: terv szerinti	45 003	-	-	45 003
	terven felüli ²¹	92 782	20 695	-	113 477
c/	Szellemi termékek	873	506	-	1 379
d/	Kísérleti fejlesztés	282	-	-	282
9.	Immateriális javak összesen	159 465	26 916	1 485	184 896
10.a	Pénzügyi és befektetési				
/	szolgáltatási célú tárgyi eszköz	63 954	8 251	3 472	68 733
aa/	Ingtatlanok	11 124	1 742	442	12 424
ab/	Műszaki berendezések, gépek, járművek	43 053	5 628	2 707	45 974
ac/	Egyéb berendezések és felszerelések	9 777	881	323	10 335
ad/	Beruházások	-	-	-	-
10.b	Nem közvetlenül pénzügyi és				
/	befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	852	65	49	868
ba/	Ingtatlanok	369	42	-	411
bb/	Műszaki berendezések, gépek, járművek	142	14	6	150
bc/	Egyéb berendezések és felszerelések	341	9	43	307
10.	Tárgyi eszközök összesen	64 806	8 316	3 521	69 601
	Mindösszesen:	224 271	35 232	5 006	254 497

²⁰ Lásd II. SPECIÁLIS RÉSZ D.C. 10. pontját.

²¹ A 2010 évben az üzleti vagy cégértékre terven felüli értékcsökkenésként a Crnogorska komerčijalna banka a.d. (Montenegró) esetében 20.325 millió Ft, a Bankszolgáltató Zrt. esetében 169 millió Ft, a CIL Babér Kft. esetében 201 millió Ft került elszámolásra. A 2009. évben nem volt ilyen tétel.

9./c/ Az immateriális javak és tárgyi eszközök nettó értékének alakulása a 2010. évben

Megnevezés	adatok millió Ft-ban	
	Nyitó érték	Záró érték
9. Immateriális javak		
a/ Vagyoni értékű jogok	12 122	12 628
b/ Üzleti vagy cégérték	159 686	125 429
c/ Szellemi termékek	1 482	1 477
d/ Kísérleti fejlesztés	-	-
e/ Üzembe nem helyezett szoftver	1 543	2 803
f/ Immateriális javakra adott előlegek	-	-
9. Immateriális javak összesen	174 833	142 337
10.a/ Pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	65 371	64 843
aa/ Ingatlanok	45 947	46 605
ab/ Műszaki berendezések, gépek, járművek	14 560	13 363
ac/ Egyéb berendezések és felszerelések	2 286	2 185
ad/ Beruházások	2 578	2 615
ae/ Beruházásokra adott előlegek	-	75
10.b/ Nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	2 807	2 812
ba/ Ingatlanok	2 524	2 571
bb/ Műszaki berendezések, gépek, járművek	45	37
bc/ Egyéb berendezések és felszerelések	187	185
bd/ Beruházások	51	19
10. Tárgyi eszközök összesen	68 178	67 655
Mindösszesen:	243 011	209 992

10./ Visszavásárolt saját részvények

Megnevezés	adatok millió Ft-ban	
	2009. dec. 31.	2010. dec. 31.
Visszavásárolt saját részvények könyv szerinti értéke	3 773	3 729
Visszavásárolt saját részvények névértéke	219	216
Visszavásárolt saját részvények piaci értéke	11 947	10 832

11./ Egyéb eszközök részletezése

Megnevezés	adatok millió Ft-ban	
	2009. dec. 31.	2010. dec. 31.
Készletek	707	954
Vásárolt készlet	396	396
Anyagok	391	390
Kereskedelmi áruk	6	7
Értékvesztés	-1	-1
Alvállalkozói teljesítmény	311	558
Egyéb követelések	29 426	20 825
Egyéb követelések teljes összege	30 790	22 345
Vevő követelések	19 517	11 394
ebből: OTP Jelzálogbankkal szembeni vevőkövetelés	13 315	4 090
Váltó, faktoring, forait követelések	1 425	2 678
Követelések adóvisszatérítés miatt	1 400	2 224
Függő elszámolások	2 937	2 163
Aktív elszámolás az állami költségvetéssel	1 882	1 992
Munkavállalók egyéb tartozásai	592	626
Dolgozók lakásépítési hitel tartozásai	445	397
Egyéb előlegek	146	246
Egyéb	2 446	625
Értékvesztés	-1 364	-1 520
Összesen:	30 133	21 779

12./ Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek részletezése

Megnevezés	adatok millió Ft-ban	
	2009. dec. 31.	2010. dec. 31.
Látra szóló	96 689	56 776
forint	5 625	19 622
deviza	91 064	37 154
Meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettségek	866 942	682 977
Éven belüli lejáratú	700 516	417 464
forint	79 149	129 410
deviza	621 367	288 054
Éven túli lejáratú	166 426	265 513
forint	97 878	116 271
deviza	68 548	149 242
Befektetési szolgáltatásból adódó kötelezettségek	129	55
Összesen:	963 760	739 808

Esedékességi bontás 2009. és 2010. december 31-ére vonatkozóan

adatok millió Ft-ban		
Megnevezés	2009. dec. 31.	2010. dec. 31.
Hitelintézetekkel szembeni, meghatározott időre		
a/ lekötött,		
pénzügyi szolgáltatásból származó kötelezettségek		
éven belüli lejáratra		
3 hónapon belül esedékes	487 143	409 544
3 hónapon túl és 1 éven belül esedékes	213 373	7 920
Összesen (Mérleg F/1.ba.sor):	700 516	417 464
Hitelintézetekkel szembeni, meghatározott időre		
b/ lekötött,		
pénzügyi szolgáltatásból származó kötelezettségek		
éven túli lejáratra		
1 éven túl és 5 éven belül esedékes	84 738	171 975
5 éven túl esedékes	81 688	93 538
Összesen (Mérleg F/1.bb.sor):	166 426	265 513

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

adatok millió Ft-ban		
Megnevezés	2009. dec. 31.	2010. dec. 31.
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek ²²	506 609	182 044
Látra szóló	88 510	35 246
Éven belüli lejáratú	418 099	146 798
Éven túli lejáratú	-	-

²² A Bank könyveiben ezen a mérlegsoron a konszolidációba nem teljeskörűen bevont leányvállalatokkal szembeni kötelezettség nem szerepel.

13./ Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek részletezése

adatok millió Ft-ban		
Megnevezés	2009. dec. 31.	2010. dec. 31.
Takarékbetétek	183 896	168 491
Látra szóló	111 581	104 454
Éven belüli lejáratú	72 315	64 037
Éven túli lejáratú	-	-
Egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból	3 172 937	3 121 726
Látra szóló	904 269	915 000
forint	811 715	791 023
deviza	92 554	123 977
Éven belüli lejáratú	2 254 987	2 180 437
forint	1 716 594	1 657 939
deviza	538 393	522 498
Éven túli lejáratú	13 681	26 289
forint	11 866	22 524
deviza	1 815	3 765
Befektetési szolgáltatásból	805	765
Összesen:	3 357 638	3 290 982

A betétállomány megbontása a főbb betéttípusokra:

adatok millió Ft-ban		
Megnevezés	2009. dec. 31.	2010. dec. 31.
Lakossági betétek	2 015 675	1 995 822
Vállalkozói betétek	1 086 072	1 124 313
Önkormányzati betétek	255 086	170 082
Összesen:	3 356 833	3 290 217

Esedékességi bontás 2009. és 2010. december 31-ére vonatkozóan

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2009. dec. 31.	2010. dec. 31.
a/ Ügyfelekkel szembeni éven belüli lejáratú takarékbetétek		
3 hónapon belül esedékes	56 620	50 636
3 hónapon túl és 1 éven belül esedékes	15 695	13 401
Összesen (Mérleg F/2.ab.sor):	72 315	64 037
b/ Ügyfelekkel szembeni éven túli lejáratú takarékbetétek		
1 éven túl és 5 éven belül esedékes	-	-
5 éven túl esedékes	-	-
Összesen (Mérleg F/2.ac.sor):	-	-
c/ Ügyfelekkel szembeni éven belüli lejáratú egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból		
3 hónapon belül esedékes	1 761 704	1 570 358
3 hónapon túl és 1 éven belül esedékes	493 283	610 079
Összesen (Mérleg F/2.bb.sor):	2 254 987	2 180 437
d/ Ügyfelekkel szembeni éven túli lejáratú egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból		
1 éven túl és 5 éven belül esedékes	11 051	18 614
5 éven túl esedékes	2 630	7 675
Összesen (Mérleg F/2.bc.sor):	13 681	26 289

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

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2009. dec. 31.	2010. dec. 31.
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek ²³	25 032	21 100
Látra szóló	15 172	11 563
Éven belüli lejáratú	9 860	9 537
Éven túli lejáratú	-	-

²³ A Bank könyveiben ezen a mérlegsoron a konszolidációba nem teljeskörűen bevont leányvállalatokkal szembeni kötelezettségként a 2009. évben 9 millió forint, a 2010. évben 23 millió forint szerepel.

14./ Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség

Megnevezés	adatok millió Ft-ban	
	2009. dec. 31.	2010. dec. 31.
Kibocsátott kötvények	604 346	523 959
Éven belüli lejáratú	445 220	423 013
forint	228 548	286 035
deviza	216 672	136 978
Éven túli lejáratú	159 126	100 946
forint	23 706	76 281
deviza	135 420	24 665
Kibocsátott egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	239	237
Éven belüli lejáratú	239	237
forint	239	237
deviza	-	-
Számviteli szempontból értékpapírként kezelt, de a Tpt. szerint értékpapírnak nem minősülő hitelviszonyt megtestesítő okiratok	12 033	10 553
Éven belüli lejáratú	6 735	5 207
forint	6 735	5 207
Éven túli lejáratú	5 298	5 346
forint	5 298	5 346
Összesen:	616 618	534 749

15./ Hátrasorolt kötelezettségek esedékességi bontása, főbb adatai és kondíciói

Megnevezés	adatok millió Ft-ban	
	2009. dec. 31.	2010. 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	39 844
5 éven túl esedékes	304 695	278 750
Éven túl esedékes	309 695	318 594
Összesen (Mérleg F/7. sor):	309 695	318 594

A Bank által kibocsátott alárendelt és járulékos kölcsöntőkének minősülő hiteleinek és kötvényeinek főbb adatai és kondíciói a következők:

Típusa	Alárendelt kölcsöntőkének minősülő kibocsátott kötvény
Névérték	5 milliárd forint
Kibocsátás dátuma	1993. december 20.
Lejárat	2013. december 20.
Kibocsátási árfolyam	100%
Kamatozás	2013/C hitelkonszolidációs államkötvény
Kamatfizetés gyakorisága	kamatfeltételeihez igazodik
Aktuális kamata	5,4%, féléves
Típusa	Alárendelt kölcsöntőkének minősülő kibocsátott kötvény
Névérték	125 millió EUR
Kibocsátás dátuma	2005. március 4.
Lejárat	2015. március 4.
Kamatozás	három hónapos EURIBOR + 0,55%
Típusa	Járulékos kölcsöntőkének minősülő kibocsátott kötvény
Névérték	500 millió EUR
Kibocsátás dátuma	2006. november 7.
Lejárat	Lejárat nélküli, a kibocsátó által a 10. évtől hívhatók vissza
Kibocsátási árfolyam	99,375%
Kibocsátási hozamfelár	évi 200 bázispont a 10 éves mid-swap felett
Kamatozás	Első 10 év során fix 5,875% (kamatfizetés éves gyakorisággal), a 10. évet követően változó kamatozású, 3 havi EURIBOR +3% (kamatfizetés negyedéves gyakorisággal)

Típusa	EMTN Program ²⁴ hatálya alatt kibocsátott alarendelt kölcsöntőke kötvény
Névérték	300 millió EUR
Kibocsátás dátuma	2006. szeptember 19.
Lejárat	2016. szeptember 19.
Kibocsátási árfolyam	100%
Kamatozás	fix, 5,27% évente
Típusa	EMTN Program ¹ hatálya alatt kibocsátott, fix kamatozású, alarendelt kölcsöntőke kötvény
Névérték	200 millió EUR
Kibocsátás értéknapja	2007. február 26.
Lejárat	2016. szeptember 19.
Kibocsátási árfolyam	100%
Kamatozás	fix, 5,27% évente

16./ Egyéb kötelezettségek

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2009. dec. 31.	2010. dec. 31.
Éven belüli lejáratú	35 694	58 546
Osztalékfizetési kötelezettség ²⁵	196	20 353
Klíring	11 341	10 687
Szállítók	10 019	9 927
Adó	6 896	4 033
Függő tételek elszámolás	608	3 012
Bizományosi ügyletek	2 645	1 492
TB kötelezettség elszámolás	1 452	1 581
Munkáltatói "kölcsön alap"	1 426	1 147
Állami költségvetéssel kapcsolatos elszámolás	27	40
Egyéb	1 084	6 274
Éven túli lejáratú	185 829	-
Magyar Állam által nyújtott refinanszírozási devizahitelek ²⁶	185 829	-
Összesen:	221 523	58 546

²⁴ European Medium Term Note Program²⁵ A Bank a 2010. évi eredmény után 72 forint/ db, összesen 20.160 millió forint osztalékot fizet.²⁶ Lásd a III. TÁJÉKOZTATÓ RÉSZ 24. pontját.

17./ Céltartalékok

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2009. dec. 31.	2010. dec. 31.
Céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre	1 000	388
Kockázati céltartalék függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	55 593	7 801
Az OTP Bank JSC. (Ukrajna) által nyújtott hitelekre vállalt garancia miatti céltartalék ²⁷	38 132	-
OTP Jelzálogbank Zrt-vel szembeni kötelezettségekre képezett céltartalék ²⁸	6 619	177
Nem teljesítő hitelekhez tartozó visszavásárlási kötelezettséghez kapcsolódóan megképzett céltartalék összege	2 850	-
OTP Jelzálogbank Zrt. által nyújtott nem teljesítő hitelekhez tartozó megvásárlási kötelezettségvállalással kapcsolatosan képzett céltartalék	3 769	177
Ebből: birtokfejlesztési hitelhez kapcsolódó	66	177
Általános kockázati céltartalék	40 729	40 156
Egyéb céltartalék	10 192	25 217
Határidős ügyletek céltartaléka	9 921	24 946
Ebből: ICES programmal kapcsolatos ²⁹	5 162	21 819
Egyéb céltartalék	271	271
Összesen	107 514	73 562

18./ Saját tőke

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2009. dec. 31.	2010. dec. 31.
Jegyzett tőke	28 000	28 000
ebből:		
visszavásárolt tulajdoni részesedés névértéken	219	216
Tőketartalék	52	52
Eredménytartalék	598 133	692 753
Lekötött tartalék	5 274	5 729
Általános tartalék	111 903	122 799
Mérleg szerinti eredmény	92 096	77 908
Összesen:	835 458	927 241

²⁷ A 2009. évben a Bank garanciát vállalt az OTP Bank JSC. (Ukrajna) által bizonyos ügyfeleknek nyújtott hitelekre vonatkozóan, amire céltartalékot képzett a Bank. Ez a garancia 2010. december 28-án (kölcsönös megegyezéssel) megszüntetésre került, a hozzá kapcsolódó céltartalék felszabadításra került.

²⁸ A Bankot visszavásárlási és megvásárlási kötelezettség terhelte az OTP Jelzálogbank Zrt. által nyújtott és megvásárolt nem teljesítő hiteleire vonatkozóan a 2009. évben. 2010. április 1-től megszűnt a Bank visszavásárlási és megvásárlási garanciája az Jelzálogbank hitelköveteléseivel kapcsolatban, kivéve a birtokfejlesztési hiteleket. A garancia megszűnésével összefüggésben a megképezett kockázati céltartalék felszabadításra került a 2010. évben.

²⁹ Lásd a III. TÁJÉKOZTATÓ RÉSZ 4. pontját.

18./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
2009. január 1-jei egyenleg	28 000	52	544 060	55 305	101 670	-	729 087
Tárgyévi mérleg szerinti eredmény	-	-	-	-	-	92 096	92 096
Általános tartalékképzés	-	-	-	-	10 233	-	10 233
Visszavásárolt saját részvény állományváltozása	-	-	49 976	-49 976	-	-	-
Kísérleti fejlesztés aktivált értéke (Nettó érték)	-	-	55	-55	-	-	-
Gazdasági társaságok felé teljesített pótbefizetés	-	-	876	-	-	-	876
Ellenőrzés, önellenőrzés miatti eredménytartalék növekedés	-	-	3 166	-	-	-	3 166
2009. december 31-ei egyenleg	28 000	52	598 133	5 274	111 903	92 096	835 458
2009. évi Mérleg szerinti eredmény átvezetése az Eredménytartalék közé	-	-	92 096	-	-	-92 096	-
Tárgyévi mérleg szerinti eredmény	-	-	-	-	-	77 908	77 908
Általános tartalékképzés	-	-	-	-	10 896	-	10 896
Visszavásárolt saját részvény állományváltozása	-	-	45	-45	-	-	-
Fejlesztési tartalék képzése	-	-	-500	500	-	-	-
Ellenőrzés, önellenőrzés miatti eredménytartalék növekedés ³⁰	-	-	2 979	-	-	-	2 979
2010. december 31-ei egyenleg	28 000	52	692 753	5 729	122 799	77 908	927 241

A lekötött tartalék 5.729 millió Ft-os összege a következő elemekből tevődik össze:

- visszavásárolt saját részvény: 3.729 millió Ft
- fejlesztési tartalék: 2.000 millió Ft

³⁰ Lásd II. D.D. A 2010. évben feltárt önellenőrzési tételek pontját.

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 ³¹	-	500	1 500
2009. év ³²	500	500	1 500
2010. év	500		2 000

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

	adatok millió Ft-ban	
Megnevezés	2009. dec. 31.	2010. dec. 31.
Leányvállalatok	1 135	1 132
Opus Securities S.A. Luxembourg	925	925
Bank Center No. 1. Kft.	171	168
OTP Alapkezelő Zrt.	39	39
Összesen:	1 135	1 132

³¹ A 2004. évben megképzett összeg felhasználása (lásd 28. oldal).³² A 2005. évben megképzett összeg felhasználása (lásd 28. oldal).

19./ Időbeli elhatárolások19./a/ Aktív időbeli elhatárolások

	adatok millió Ft-ban	
	2009. dec. 31.	2010. dec. 31.
Bevételek aktív időbeli elhatárolása	143 558	110 751
Aktív bankműveletek (hitelek, értékpapírok) után	70 756	65 485
- hitelintézet	37 703	33 841
- költségvetési szerv, önkormányzat	15 864	16 122
- vállalkozó	10 776	8 578
- lakosság	6 226	6 709
- visszavásárolt saját kötvény	187	235
Passzív bankügyletek (betétek, értékpapírok) után	5 482	121
- lakosság ³³	5 445	91
- vállalkozó	34	26
- költségvetési szerv, önkormányzat	3	4
Határidős, opciós és swap ügyletekkel kapcsolatos elhatárolás	61 674	38 018
A névérték alatt kibocsátott értékpapírok árfolyamnyereségének elhatárolása	4 887	6 536
Egyéb	759	591
Költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása ³⁴	392	3 562
Halasztott ráfordítások ³⁵	-	1 276
Összesen:	143 950	115 589

³³ A 2009. évben a futamidőre járó és a mérlegkészítés napjáig előre kifizetett, de nem a tárgyidőszakot terhelő betéti kamatok után 5.376 millió forint összegű aktív időbeli elhatárolást mutat ki a Bank.

³⁴ A 2010. évben a fizetett opciós díj aktív időbeli elhatárolása 2.234 millió forintot tett ki.

³⁵ A futamidőre járó és mérleg fordulónapjáig előre kifizetett, de nem a tárgyidőszakot terhelő betéti kamatok összegének aktív időbeli elhatárolása.

19./b/ Passzív időbeli elhatárolások

	adatok millió Ft-ban	
	2009. dec. 31.	2010. dec. 31.
Bevételek passzív időbeli elhatárolása	4 781	2 307
Költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	148 648	267 608
Passzív bankműveletek (betétek, értékpapírok) után	27 133	13 303
- lakosság	19 344	7 403
- vállalkozó	3 791	3 561
- hitelintézet	1 906	1 758
- költségvetési szerv, önkormányzat	2 092	581
Határidős, opciós és swap ügyletekkel kapcsolatos elhatárolás	80 218	207 491
A névérték felett kibocsátott értékpapírok árfolyamvesztésének elhatárolása	2 215	5 470
Működési költségek elhatárolása	19 824	22 747
Egyéb	19 258	18 597
Halasztott bevételek (Negatív üzleti vagy cégérték)	225	-
Összesen:	153 654	269 915

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

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2009. dec. 31.	2010. dec. 31.
Le nem zárt peres ügyekből eredő várható kötelezettségek (perérték) ³⁶	32 012	9 595 780
Biztosítékként, fedezetként, óvadékként adott eszközök	655 269	899 323
Hitel- és faktoringkeret igénybe nem vett része és hiteligérvények	613 496	699 332
Bankári tevékenységből származó garanciák és kezességek ³⁷	233 068	693 526
Opciók	568 658	121 714
Jelzálogbankkal szembeni független kötelezettségek hitel visszavásárlására/megvásárlásra vonatkozó feltételes kötelezettségvállalás miatt ³⁸	75 215	2 532
Részvénycsere ügyletből származó független kötelezettségek	555	1 941
Visszaigazolt akkreditívek	3 865	1 640
Multipont kártya miatti kötelezettség	437	477
Üzletrész vásárlásából adódó független kötelezettség	323	-
Egyéb független kötelezettségek	271	271

Összesen: 2 183 169 12 016 536

1./b/ Biztos (jövőbeni) kötelezettségek

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2009. dec. 31.	2010. dec. 31.
Határidős, swap ügyletek	3 694 023	5 260 272
Értékpapír – teljesült, de el nem számolt – ügyletekből származó kötelezettség	34 084	7 814
Határidős értékpapír ügyletek	2 567	1 774
Határidős termék (commodity) ügyletek	299	96
Határidős index ügyletek	194	-

Összesen: 3 731 167 5 269 956

Mérlegen kívüli kötelezettségek mindösszesen: 5 914 336 17 286 492

³⁶Lásd III. TÁJÉKOZTATÓ RÉSZ 24./2) pontját (perérték: 9.568.272 millió forint).

³⁷ Az OTP Bank JSC (Ukrajna) bankgarancia megszűnése miatt, a 2009. évi éves beszámolóban szereplő 53.256 millió forint összegű állomány a 2010. évben kivezetésre került a független kötelezettségek köréből.

³⁸ Az OTP Jelzálogbank Zrt-vel szembeni nem problémamentes követelések visszavásárlási garanciájának megszűnése miatt, a 2009. évi éves beszámolóban szereplő 44.321 millió forint összegű állomány kivezetésre került a független kötelezettségek köréből.

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

Megnevezés	adatok millió Ft-ban	
	2009. dec. 31.	2010. dec. 31.
Biztosítékként, fedezetként, óvadékként kapott eszközök	1 131 122	1 034 215
Kapott garanciák és kezességek	239 442	239 186
Opciók	558 970	122 052
Összesen:	1 929 534	1 395 453

2./b/ Biztos (jövőbeni) követelések

Megnevezés	adatok millió Ft-ban	
	2009. dec. 31.	2010. dec. 31.
Határidős, swap ügyletek	3 806 573	5 128 619
Értékpapír – teljesült, de el nem számolt – ügyletekből származó követelés	34 079	7 941
Határidős értékpapír ügyletek	2 567	1 774
Határidős termék (commodity) ügyletek	299	96
Határidős index ügyletek	194	-
Egyéb biztos (jövőbeni) követelések	36	45
Összesen:	3 843 748	5 138 475
Mérlegen kívüli követelések mindösszesen:	5 773 282	6 533 928

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

Megnevezés	adatok millió Ft-ban	
	2009. év	2010. év
Rögzített kamatozású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után kapott (járó) kamatbevételek	115 464	126 113
Egyéb kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	602 152	485 054
Kamatbevétel bankközi számlákról	341 410	259 435
Kamatbevétel lakossági számlákról	123 120	111 380
Kamatbevétel vállalkozások számláiról	117 446	97 286
Kamatbevétel önkormányzati számlákról	14 109	12 496
Kamatbevétel kötelező tartalékból	6 067	4 457
Összesen:	717 616	611 167

2./ Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások

	adatok millió Ft-ban	
	2009. év	2010. év
Kamatkiadás bankközi számlákra	275 509	200 563
Ebből: ICES programmal kapcsolatos ³⁹	5 705	5 625
Kamatkiadás vállalkozások számláira	63 936	58 069
Kamatkiadás lakossági számlákra	109 944	57 186
Kamatkiadás értékpapírokra	28 262	28 474
Kamatkiadás alárendelt kölcsöntőkére	17 644	16 243
Kamatkiadás önkormányzati számlákra	15 791	8 794
Összesen:	511 086	369 329

³⁹ Lásd a III. TÁJÉKOZTATÓ RÉSZ 4. pontját.

3./ Bevételek értékpapírokból

Megnevezés	adatok millió Ft-ban	
	2009. év	2010. év
Bevételek forgatási célú részvényekből, részesedésekből (osztalék, részesedés)	1	5
Bevételek kapcsolt vállalkozásban lévő részesedésekből (osztalék, részesedés)	32 542	57 305
Bevételek egyéb részesedésekből (osztalék, részesedés)	443	341
Összesen:	32 986	57 651

4./ Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2009. év	2010. év
Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	150 307	132 421
OTP Jelzálogbank Zrt-től kapott megbízási díjbevétel	29 374	29 881
ATM készpénzfelvétel tranzakciós díjbevétel	17 209	16 481
Betétek jutalék- és költségbevétele	12 915	13 741
Kereskedői jutalék	12 762	12 516
Kártya költségbevételek	12 720	11 584
Lakossági folyószámla jutalék és költségbevételei	12 758	11 465
Pénzforgalmi jutalék	7 515	7 193
OTP direkt szolgáltatás díja	6 516	6 611
OTP Jelzálogbank Zrt-től kapott egyéb díjak	7 633	4 852
Visszavásárolt kötelezettség vállalásáért az OTP Jelzálogbank Zrt- től kapott díj	15 281	3 725
Egyéb	15 624	14 372
Befektetési szolgáltatások bevételeiből (kivéve a kereskedési tevékenység bevételeit)	10 501	12 947
Bizományosi tevékenység jutaléka	7 781	9 127
Értékpapír forgalomba hozatal szervezési tevékenység jutaléka	198	171
Letétkezelési, letétőrzési és portfóliókezelési tevékenység jutaléka	26	703
Egyéb befektetési szolgáltatási tevékenység jutaléka	2 496	2 946
Összesen:	160 808	145 368

5./ Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordítások

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2009. év	2010. év
Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	23 866	22 852
Befektetési szolgáltatások ráfordításaiból (kivéve a kereskedési tevékenység ráfordításait)	473	616
Letétkezelési, letéti őrzési és portfóliókezelési tevékenység jutalék- és díjráfordítása	312	393
Bizományosi tevékenység jutalék és díjráfordítása	-	39
Értékpapír forgalomba hozatal szervezési tevékenység jutalék- és díjráfordítása	35	9
Egyéb befektetési szolgáltatási tevékenység jutalék- és díjráfordítása	126	175
Összesen:	24 339	23 468

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

6./a/ egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből

Megnevezés	adatok millió Ft-ban	
	2009. év	2010. év
Valuta-deviza árfolyamrés nyeresége, árfolyam-különbözeti nyereség	24 502	41 277
Értékpapír-forgalmazás árfolyamnyeresége	16 099	13 171
Vásárolt követelés értékesítésének nyeresége	564	2 242
Kötvénykibocsátás árfolyamnyeresége	-	22
Összesen:	41 165	56 712

6./b/ egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai

Megnevezés	adatok millió Ft-ban	
	2009. év	2010. év
Valuta-deviza árfolyamrés veszteség, árfolyamkülönbözeti veszteség	33 864	18 674
Értékpapír-forgalmazás árfolyamvesztesége	13 035	12 238
Vásárolt követelés értékesítésének vesztesége	5 085	17 185
Pénzszállítás, pénzkezelés költsége	4 250	4 066
Kötvénykibocsátás árfolyamvesztesége	-	216
Összesen:	56 234	52 379

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

Megnevezés	adatok millió Ft-ban	
	2009. év	2010. év
Kereskedelmi tevékenység bevétele	62 073	47 385
Egyéb befektetési szolgáltatási tevékenység bevétele	3	5
Ebből: a Bank által kölcsönbe adott értékpapírok bevétele	-	-
Összesen:	62 076	47 390

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

Megnevezés	adatok millió Ft-ban	
	2009. év	2010. év
Kereskedelmi tevékenység ráfordítása	38 988	53 989
Értékpapír forgalomba hozatal szervezési tevékenység ráfordítása	2 272	1 581
Egyéb befektetési szolgáltatási tevékenység ráfordítása	38	17
Ebből: a Bank által kölcsönbe vett értékpapírok ráfordítása	3	-
Összesen:	41 298	55 587
Pénzügyi műveletek nettó eredménye mindösszesen (6./a-6./b+6./c-6./d):	5 709	-3 864

7./ Egyéb bevételek üzleti tevékenységből

Megnevezés	adatok millió Ft-ban	
	2009. év	2010. év
Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	9 350	11 018
Kiszámlázott szolgáltatások árbevétele	7 274	8 346
Jutalékbevétel	1 295	1 813
Belkereskedelmi tevékenység árbevétele	267	344
Egyéb	514	515
Egyéb bevételek	134 836	45 088
Értékesített saját követelés bevétele	57 402	27 621
OTP Jelzálogbank Zrt-nek értékesített forráshitelek bevétele	64 164	9 893
Egyéb céltartalék állomány felhasználás/felszabadítás	9 560	5 652
Ebből: ICES programmal kapcsolatos ⁴⁰	4 659	312
Korengedményes nyugdíjra és végkielégítésre képzett kockázati céltartalék felhasználása	1 000	612
Tárgyi eszközök és immateriális javak értékesítésének bevételei	739	375
Kockázati céltartalék felhasználása (halasztott kamatfizetésű hitelek kamatára)	1 179	260
Egyéb	792	675
Összesen:	144 186	56 106

⁴⁰ Lásd a III. TÁJÉKOZTATÓ RÉSZ 4. pontját.

8./ Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2009. év	2010. év
Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	7 510	8 630
Kiszámlázott szolgáltatások önköltsége	7 264	8 303
Belkereskedelmi tevékenység elszámolt ráfordítása	245	325
Egyéb	1	2
Egyéb ráfordítások	175 056	209 931
Hitelezési veszteségek	85 173	65 693
OTP Bank JSC (Ukrajna) részére fizetett kompenzációs díj ⁴¹	-	32 967
Pénzügyi szervezetek különadója	-	25 548
Immateriális javak terven felüli értékcsökkenési leírása ⁴²	-	20 703
Egyéb céltartalék képzése	4 587	20 677
Ebből: ICES programmal kapcsolatos ⁴³	-	16 969
Állami költségvetéssel, önkormányzatokkal, központi alapokkal szembeni ráfordítások	13 564	14 657
OTP Jelzálogbank Zrt-nek fizetett felmondási díj ⁴⁴	-	14 510
OTP Jelzálogbank Zrt-nek értékesített forrás hitelek ráfordítása	64 091	9 887
Felügyeleti díj	1 212	1 194
OBA-nak és Befektetővédelmi Alapnak fizetett díjak ⁴⁵	868	890
Hitelintézeti járadékadó	899	658
Tárgyi eszközök és immateriális javak értékesítésének ráfordítása	691	493
Tárgyi eszközök terven felüli értékcsökkenési leírása	533	292
Kockázati céltartalékképzés (halasztott kamatfizetésű hitelek kamatára)	178	36
Céltartalék képzése korengedményes nyugdíjra és végkielégítésre	1 000	-
Egyéb	2 260	1 726
Összesen:	182 566	218 561

⁴¹ Az OTP Bank JSC (Ukrajna) és a Bank között fennálló bankgarancia szerződés 2010. december 28-ai hatállyal megszüntetésre került. A Bank a bankgaranciát megszüntető szerződés alapján 32.967 millió forint kompenzációs díjat fizetett az OTP Bank JSC (Ukrajna) részére.

⁴² A 2010 évben az üzleti vagy cégértékre terven felüli értékcsökkenésként a Crnogorska komerčijalna banka a.d. (Montenegró) esetében 20.325 millió forint, a Bankszolgáltató Zrt. esetében 169 millió Ft, a CIL Babér Kft. esetében 201 millió forint került elszámolásra. A 2009. évben nem volt ilyen tétel.

⁴³ Lásd a III. TÁJÉKOZTATÓ RÉSZ 4. pontját.

⁴⁴ A Bank és az OTP Jelzálogbank Zrt. között fennálló keretszerződés alapján, a Banknak kötelezettsége állt fenn az OTP Jelzálogbank Zrt. problémás követeléseinek megvásárlására. A keretszerződés 2010. április 1-jei hatállyal módosult, ami alapján a nem problémamentes követelésekre vonatkozó garancia megszüntetésre került, és a Bank az OTP Jelzálogbank Zrt-nél felmerülő kár kompenzálására egyszeri felmondási (megváltási) díjat fizetett 14.510 millió forint összegben.

⁴⁵ OBA: Országos Betétbiztosítási Alap.

9./a/ A Bank 2010. évben foglalkoztatott munkavállalóinak létszáma, bérköltése és személyi jellegű egyéb kifizetései

Állománycsoport	Foglalkoztatott dolgozók átlagos statisztikai létszáma (fő)	Bérköltés (millió Ft)	Személyi jellegű egyéb kifizetések (millió Ft)
Teljes munkaidős	6 605	61 656	7 706 ⁴⁶
Nem teljes munkaidős	1 172	3 806	
Egyéb foglalkoztatottak	-	372	448
Összesen:	7 777	65 834	8 154

9./b/ A Bank foglalkoztatott munkavállalóinak létszáma

Állománycsoport	2009. dec. 31.	2010. dec. 31.
Teljes munkaidőben foglalkoztatott	6 586	6 575
Nem teljes munkaidős	1 166	1 175
Állományon kívüli	68	50
Összesen:	7 820	7 800

⁴⁶ Teljes és nem teljes munkaidőben foglalkoztatottak együtt

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

A költségként elszámolt terv szerinti értékcsökkenési leírás

		adatok millió Ft-ban	
Megnevezés		2009. év	2010. év
9.	Immateriális javak után	5 939	6 098
10.a.	Pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	8 322	7 971
	aa/Ingatlanok	1 451	1 495
	ab/Műszaki berendezések, gépek, járművek	5 963	5 111
	ac/Egyéb berendezések és felszerelések	599	613
	ad/100.000 Ft alatti tárgyi eszközök	309	752
10.b.	Nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	71	65
	ba/Ingatlanok	42	42
	bb/Műszaki berendezések, gépek, járművek	14	13
	bc/Egyéb berendezések és felszerelések	8	8
	bd/100.000 Ft alatti tárgyi eszközök	7	2
10.	Tárgyi eszközök után összesen:	8 393	8 036
Összesen (Eredménykimutatás Értékcsökkenési leírás soron)		14 332	14 134
	Önrevízió miatt elszámolt (tárgyévi eredményt nem érintő) értékcsökkenési leírás	-39	116
	- Immateriális javak	-3	115
	- Pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	-36	1
Terv szerinti értékcsökkenés leírás összesen:		14 293	14 250

A terven felüli értékcsökkenési leírás

Megnevezés	adatok millió Ft-ban	
	2009. év	2010. év
Immateriális javakra elszámolt terven felüli értékcsökkenési leírás	-	20 703
Immateriális javak piaci értéke miatt elszámolt terven felüli értékcsökkenés leírás ⁴⁷	-	20 695
Immateriális javakra elszámolt egyéb terven felüli értékcsökkenési leírás	-	8
Tárgyi eszközökre elszámolt egyéb terven felüli értékcsökkenési leírás	533	279
Beruházás selejtezés terven felüli értékcsökkenési leírása	-	13
Terven felüli értékcsökkenési leírás összesen:	533	20 995
Értékcsökkenési leírás mindösszesen:	14 826	35 245
<i>Értékcsökkenési leírás beruházás selejtezés nélkül:</i>	<i>14 826</i>	<i>35 232</i>

11./ Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításainak költségnemenkénti alakulása

Költségnem	adatok millió Ft-ban	
	2009. év	2010. év
Általános igazgatási költségek	7 475	8 604
Személyi jellegű ráfordítások	206	207
- bérköltség	155	140
- személyi jellegű egyéb kifizetések	2	26
- bérjárulékok	49	41
Egyéb igazgatási költségek (anyagjellegű ráfordítások)	7 269	8 397
Értékcsökkenési leírás	35	26
Összesen:	7 510	8 630

⁴⁷ A 2010 évben az üzleti vagy cégértékre terven felüli értékcsökkenésként a Crnogorska komerčijalna banka a.d. (Montenegró) esetében 20.325 millió Ft, a Bankszolgáltató Zrt. esetében 169 millió Ft, a CIL Babér Kft. esetében 201 millió Ft került elszámolásra. A 2009. évben nem volt ilyen tétel.

12./ Rendkívüli bevételek és ráfordítások⁴⁸

Megnevezés	adatok millió Ft-ban	
	2009. év	2010. év
Átalakulással létrejött gazdasági társaság nyilvántartási értéke	-	124 035
Megszűnt/átalakult gazdasági társaságban lévő részesedések nyilvántartási értékének kivezetése	-96	-123 856
Térítés nélkül kapott vagyontárgyak ÁFÁ-val növelt nyilvántartási értéke	6	1
Behajthatatlannak nem minősülő elengedett egyéb követelések	-1	-45
Többletként fellelt eszközök piaci értéke	11	14
Közhasznú szervezeteknek, egyházaknak véglegesen átadott pénzeszköz	-886	-1 057
Egyéb célból véglegesen átvett pénzeszköz	10	129
Egyéb célból véglegesen átadott pénzeszköz	-1 631	-1 029
Egyéb rendkívüli bevétel ⁴⁹	27 652	7
Egyéb rendkívüli ráfordítás ⁵⁰	-30 352	-19
Rendkívüli eredmény	-5 287	-1 820

⁴⁸ A rendkívüli bevételeket pozitív előjellel, a rendkívüli ráfordításokat negatív előjellel szerepeltetjük.

⁴⁹ A 2009. évben az OTP Holding Ltd. tőketartalék csökkentésének bruttó elszámolásából adódóan 27.000 millió forint került kimutatásra.

⁵⁰ A 2009. évben az OTP Holding Ltd. tőketartalék csökkentésével kapcsolatosan 30.350 millió forint összegű részesedés kivezetést számolt el a Bank.

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

	adatok millió Ft-ban
Megnevezés	2010. év
Adózás előtti eredmény	113 749
- Mentés miatt a külföldről származó kamatjövedelem	-1 286
- Mentés miatt a Fióktelep eredménye ⁵¹	-11
- Mentés miatt a Fióktelep eredménye után külföldön megfizetett adó	3
Adózás előtti eredmény a mentés figyelembe vétele után	112 455
Adózás előtti eredményt csökkentő tételek	121 096
<i>ebből: rendkívüli eredmény</i>	<i>427</i>
Várható kötelezettségekre és jövőbeni költségekre képzett céltartalék felhasználása következtében az adóévben elszámolt összeg	612
Adótörvény szerint figyelembe vehető terv szerinti értékcsökkenési leírás	14 072
Terven felüli értékcsökkenési leírás, és az állományból kivezetett eszközök számított nyilvántartás szerinti értéke ⁵²	21 193
Terven felüli értékcsökkenési adóévben visszaírt összege	23 195
Nem realizált árfolyamkülönbsétként figyelembe vett, és az eszköz kikerülésekor korábban elszámolt adóalap növelő tétel	3 136
Megképzett fejlesztési tartalék összege	500
A kapott (járó) osztalék és részesedés címén az adóévben elszámolt bevétel	57 651
Visszaírt értékvesztés összege	243
Az előző években az adóalapot növelő bírságoknak, az Art-ban és a TB törvényekben előírt jogkövetkezményeknek elengedett, bevételként elszámolt összeg	7
Térítés nélkül kapott vagyontárgyak	1
Elszámolt alapkutatás, alkalmazott kutatás, kísérleti fejlesztés közvetlen költsége	17
Kiemelkedően közhasznú, vagy közhasznú szervezeteknek nyújtott tartós támogatás	437
Bejelentett részesedések ráfordítása	32

⁵¹ Lásd a III. TÁJÉKOZTATÓ RÉSZ 24. pontját.

⁵² A 2010 évben az üzleti vagy cégértékre terven felüli értékcsökkenésként a Crnogorska komercijalna banka a.d. (Montenegró) esetében 20.325 millió Ft, a Bankszolgáltató Zrt. esetében 169 millió Ft, a CIL Babér Kft. esetében 201 millió Ft került elszámolásra, amely 20.695 millió forint társasági adóalap növelő tételt jelentett. Az immateriális javak piaci értéke miatt elszámolt terven felüli értékcsökkenési leírás miatti a 2009.-2012. években, évente 23.195,5 millió forint vehető figyelembe adózás előtti eredményt csökkentő tételként.

Megnevezés	2010. év
Adózás előtti eredményt növelő tételek	39 478
<i>ebből: rendkívüli eredmény</i>	<i>1</i>
Számviteli törvény szerint elszámolt terv szerinti értékcsökkenési leírás	14 128
Terven felüli értékcsökkenési leírás, és az állományból kivezetett eszközök könyv szerinti értéke	21 486
Nem a vállalkozás érdekében felmerült költségek	2 055
Jogerős határozatban megállapított bírság	468
Elszámolt értékvesztés összege, valamint az előző adóévben csökkentő tételként figyelembe vett értékvesztés összege	477
Bejelentett részesedések ráfordítása	66
Adóellenőrzés, önellenőrzés során megállapított, adóévi költségként, ráfordításként vagy aktivált saját teljesítmény (és bevétel-) csökkentésként elszámolt összeg	78
Kapcsolt vállalkozások között szokásos piaci ár és az alkalmazott ellenérték különbsége	185
Külföldön megfizetett adó	535
Adóalap	30 837
Számított társasági adó	5 837
Adókedvezmények	-1 038
Önrevízió	-13
Fizetendő társasági adó	4 786
Vállalkozási különadó önrevízió	-1
Adózott eredmény	108 964

D./D./ A 2010. ÉVBEN FELTÁRT ÖNELLENŐRZÉSI TÉTELEK**I. Jelentősnek minősülő önellenőrzések**

2010. évben a korábbi évekre vonatkozó önellenőrzési tételek közül az előző évek mérleg szerinti eredményét és így az eredménytartalékot módosítják egyrészt az adóellenőrzéssel lezárt időszakok (a 2005. évre és azt megelőző évekre vonatkozó) helyesbítő tételei, másrészt a 2007-2009. évre vonatkozó helyesbítések, mivel az ez évi tételek a számviteli törvény szerint már jelentősnek minősülnek. Mindezek eredményhatására az előző évek mérleg szerinti eredménye és ezen keresztül az eredménytartalék **2.980 millió forinttal növekedett**.

a.) APEH ellenőrzéssel lezárt évekre vonatkozó önellenőrzések

Az **APEH ellenőrzéssel lezárt évekre** (2005-ig) vonatkozó önellenőrzések összes eredményhatása **31 millió forinttal csökkentette** az előző évek mérleg szerinti eredményét. Ezeknél az éveknél adóhatással már nem kell számolni.

b.) Jelentősnek minősülő 2007 - 2009. évekre vonatkozó önellenőrzések

A **2007-2009. évre** vonatkozó önellenőrzési tételek eredményhatása **3.436 millió forinttal növelte** az előző évek mérleg szerinti eredményét, az önrevíziók adóhatása pedig **425 millió forint eredménycsökkenést** jelentett.

A 2007-2009. évi eredményhatást jelentősen a 2008. évi eredmény terhére egyéb jutalom és nem biztosítottak díjazására, valamint ezek járulékai jogcímen elhatárolt 2.648 millió forint összeg befolyásolta, melynek módosítására a jutalom fel nem használása miatt került sor. A gazdasági esemény érintette a 2008. és a 2009. üzleti évet is.

A 2009. évre elhatárolt opciós költségekből fel nem használt összeg miatti módosítás 345 millió forint eredménynövekedést jelentett.

A 2007-2009. évekre vonatkozó akciós kezelési költségek miatti bankügynöki díjbevételek különbözetének kiszámlázása az OTP Jelzálogbank részére 648 millió forint eredménynövekedést jelentett.

II. Jelentősnek nem minősülő 2006. évre vonatkozó önellenőrzések

A Banknál a 2006. évet érintő önellenőrzési tételek a számviteli törvény szerint nem minősülnek jelentősnek, ezért ezen tételek a 2010. évi eredmény részét képezik, és a társasági adóalap meghatározása során adóalap korrekciós tételt jelentenek.

A 2006. évre vonatkozó önrevíziók együttes egyenlege **78 millió forint eredménycsökkenést**, adóhatása **14 millió forint eredménynövekedést** jelent.

III.

TÁJÉKOZTATÓ RÉSZ

1./ A BANK JEGYZETT TŐKÉJE

A Bank jegyzett tőkéje 2010. december 31-én 28.000.001.000 Ft, amely 280.000.010 db egyenként 100 Ft névértékű dematerializált törzsrészvényre oszlik.

2./ Szavatoló tőke

Megnevezés	adatok millió Ft-ban
	2010. dec. 31.
Befizetett jegyzett tőke	28 000
Tőketartalék	52
(-) Visszavásárolt saját részvények névértéke	-216
Számviteli lekötött tartalék	5 729
(-) Visszavásárolt saját részvények könyv szerinti érték és névértékének különbözete	-3 513
Általános tartalék	122 799
Eredménytartalék	692 753
Mérleg szerinti eredmény	77 908
Általános kockázati céltartalék	40 156
(-) Általános kockázati céltartalék adótartalma	-7 630
(-) Immateriális javak	-142 337
ALAPVETŐ TŐKEELEMENK ÖSSZESEN	813 701
Járulékos kölcsöntőke	139 019
Lejárattal rendelkező alárendelt kölcsöntőke	177 218
JÁRULÉKOS TŐKEELEMENK ÖSSZESEN	316 237
ALAPVETŐ ÉS JÁRULÉKOS TŐKEELEMENK EGYÜTTES ÉRTÉKE	1 129 938

	adatok millió Ft-ban
Megnevezés	2010. dec. 31.
Levonások az alapvető tőkéből limittúllépés miatt ⁵³	-210 704
Levonások a járulékos tőkéből limittúllépés miatt ¹	-210 704
(-) LEVONÁSOK AZ ALAPVETŐ TŐKÉBŐL ÉS A JÁRULÉKOS TŐKÉBŐL	-421 408
KOCKÁZATOK FEDEZÉSÉRE FIGYELEMBE VEHETŐ SZAVATOLÓ TŐKE ÖSSZESEN	708 530
ALAPVETŐ ÉS JÁRULÉKOS TŐKEELEMEEK EGYÜTTES ÉRTÉKE	1 129 938
(-) PIBv-ben lévő tőkebefektetések korlátozása miatt ¹	-368 482
(-) PIBv-nek nyújtott alárendelt kölcsöntőke, alapvető kölcsöntőke és járulékos kölcsöntőke korlátozása miatt ⁵⁴	-18 355
KORLÁTOZÁSOK ALAPJÁUL SZOLGÁLÓ ÖSSZES ALAPVETŐ ÉS JÁRULÉKOS TŐKE	743 101

⁵³ 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 szerezhet, 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.

⁵⁴ 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./ A Bank által nyújtott és megvásárolt alárendelt kölcsöntőke

Típusa	Merkantil Bank Zrt. részére nyújtott alárendelt kölcsöntőke
Névérték	300 millió forint
Kölcsön lehívásának dátuma	1998. július 28.
Lejárat	2013. július 29.
Kamatozás	A kamatszámítási periódus (egy naptári negyedév) első munkanapját két munkanappal megelőző napon érvényes három hónapos BUBOR+1,5%. Az aktuális kamat mértéke 6,87%
<hr/>	
Típusa	Crnogorska Komercijalna Banka AD részére nyújtott alárendelt kölcsöntőke
Névérték	12 millió EUR
Kölcsön lehívásának dátuma	2007. június 14.
Lejárat	2014. június 2.
Kamatozás	A kamat mértéke 6 havi EURIBOR+2,25 %. A kamatszámítás periódusa 6 hónap Az aktuális kamat mértéke 3,504%.
Mérlegben szereplő értéke 2010. december 31-én	3.345 millió forint.
<hr/>	
Típusa	OTP Jelzálogbank Zrt. részére nyújtott alárendelt kölcsöntőke
Névérték	15 millió CHF
Kölcsön lehívásának dátuma	2009. január 30.
Lejárat	2017. január 30.
Kamatozás	A kamatszámítási periódus (egy naptári negyedév) utolsó munkanapját két munkanappal megelőző napon érvényes három hónapos CHF Libor+3,88%. Az aktuális mértéke: 4,04833 %.
Mérlegben szereplő értéke 2010. december 31-én	3.340 millió forint.
<hr/>	
Típusa	Az OAO OTP Bank (korábbi Investsberbank OAO) részére nyújtott, az SMA-ServiceLLC és az Interproftekhstory LLC-től megvásárolt alárendelt kölcsöntőke.
Megvásárlás dátuma	2006. szeptember 20.
Névérték	198 millió RUB
Lejárat	2014. december 20.
Kamatozás	A kamatszámítási periódus 3 havonta, a kamat mértéke fix 7%.
Névérték	85 millió RUB
Lejárat	2014. december 20.
Kamatozás	A kamatszámítási periódus 3 havonta, a kamat mértéke fix 6,5%.
Névérték	127,2 millió RUB
Lejárat	2015. március 3.
Kamatozás	A kamatszámítási periódus 3 havonta, a kamat mértéke fix 6,5%.
Névérték	154,8 millió RUB
Lejárat	2015. március 3.
Kamatozás	A kamatszámítási periódus 3 havonta, a kamat mértéke fix 7%.
Mérlegben szereplő értéke 2010. december 31-én	3.859 millió forint.
<hr/>	
Típusa	Az OAO OTP Bank részére nyújtott, megvásárolt alárendelt kölcsöntőke.
Lehívás dátuma	2007. május 14.
Névérték	36 millió USD
Lejárat	2014. május 2.
Kamatozás	A kamatperiódus 3 havonta, a kamat mértéke fix 7,05%.
Mérlegben szereplő értéke 2010. december 31-én	7.511 millió forint.

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

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

A Bank 2009. februártól 142.247.000 EUR névértékű (142.247 darab) 1.000 EUR-os kötvényt vásárolt vissza, amelyből 2009. márciusában 125.800.000 EUR névértékű (125.800 darab/ezer EUR) kötvény értékesítve lett. 2009. december 31-én a Bank állományában 16.447.000 EUR névértékű (16.447 darab/ezer EUR) kötvény maradt.

Az ügylettel kapcsolatosan 2010-ben nem történt változás.

5./ A MÉRLEG FORDULÓNAPJÁN FENNÁLLÓ NAGYKOCKÁZATOK

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

A Bank által vállalt nagykockázat együttes összege 2010. december 31-én 120.725 millió Ft.

6./ Függővé tett kamatok6./a/ 2010. évben függővé tett kamatok, kamatjellegű jutalékok és kezelési költségek

Megnevezés	adatok millió Ft-ban	
	Függővé tett üzleti és késedelmi kamat	Függővé tett kamatjellegű jutalék és kezelési költség
- lakossági üzletág	5 543	626
- vállalkozói üzletág	4 640	117
- önkormányzati üzletág	25	3
Összesen:	10 208	746

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

Megnevezés	adatok millió Ft-ban	
	2009. év	2010. év
- lakossági üzletág	1 308	2 139
- vállalkozói üzletág	832	1 795
- önkormányzati üzletág	15	5
Összesen:	2 155	3 939

7./ Értékvesztés és céltartalékok állományváltozása a 2010. évben

	adatok millió Ft-ban				
	Nyitó állomány	Növekedés	Csökkenés	Árfolyam eredmény	Záró állomány
	1	2	3	4	5=1+2-3+4
ESZKÖZ OLDALI ÉRTÉKVESZTÉS, CÉLTARTALÉK	106 079	104 230	71 563	4 324	143 070
Hitelintézetekkel szembeni követelések utáni értékvesztés	1 698	-	923	174	949
Ügyfelekkel szembeni követelések utáni értékvesztés	89 901	99 812	59 837	3 561	133 437
- Ügyfelekkel szembeni tőkekövetelések utáni értékvesztés	89 900	99 812	59 836	3 561	133 437
- Ügyfelekkel szembeni kamatkövetelések utáni értékvesztés	1	-	1	-	-
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok utáni értékvesztés	9 454	1 993	10 110	589	1 926
Részvények, részesedések utáni értékvesztés	3 368	2 024	228	4	5 168
Egyéb eszközök utáni értékvesztés	1 365	365	205	-4	1 521
- Készletek utáni értékvesztés	1	-	-	-	1
- Egyéb követelések utáni értékvesztés Hpt. szerint	1 113	69	184	-4	994
- Egyéb követelések utáni értékvesztés Szt. szerint	251	296	21	-	526
ÉRTÉKVESZTÉS ÖSSZESEN	105 786	104 194	71 303	4 324	143 001
Céltartalék a lakáscélú hitelek halasztott kamatára	293	36	260	-	69
FORRÁS OLDALI CÉLTARTALÉKOK	107 514	56 290	95 498	5 256	73 562
Céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre	1 000	-	612	-	388
Kockázati céltartalék függő és jövőbeni kötelezettségekre ⁵⁵	55 593	6 269	59 317	5 256	7 801
Általános kockázati céltartalék	40 729	29 344	29 917	-	40 156
Egyéb céltartalék	10 192	20 677	5 652	-	25 217
- Várható kötelezettségre képzett	271	-	-	-	271
- Nem fedezeti határidős ügyletekre képzett céltartalék	9 921	20 677	5 652	-	24 946
Ebből: ICES programmal kapcsolatos ⁵⁶	5 162	16 969	312	-	21 819

2 Növekedés: képzés / tárgyévi visszairás és tárgyévi felszabadítás

3 Csökkenés: felhasználás / előző évi visszairás és előző évi felszabadítás

4 Árfolyameredmény: árfolyamnyereség esetén - / árfolyamvesztés esetén +

⁵⁵ Lásd II. SPECIÁLIS RÉSZ 17. pontját.⁵⁶ Lásd a III. TÁJÉKOZTATÓ RÉSZ 4. pontját.

Sajátos és csoportos értékelés alá tartozó hitel (követelés) állomány 2009. és 2010.
december 31-énSajátos értékelés alá tartozó hitel (követelés) állomány 2010. december 31-én

adatok millió Ft-ban

Minősítési kategória	Hitelek, követelések	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	Részvények, részesedések	Készletek	Mérlegtételek összesen	Mérlegen kívüli kötelezettségek
Problémamentes						
- Bruttó könyv szerinti érték	2 831 035	952 300	538 476	-	4 321 811	15 655 027
Külön figyelendő -						
Bruttó könyv szerinti érték	476 753	23 103	-	-	499 856	27 855
- Értékvesztés	-17 023	-645	-	-	-17 668	-656
- Nettó könyv szerinti érték	459 730	22 458	-	-	482 188	27 199
Átlag alatti						
- Bruttó könyv szerinti érték	82 049	3 948	7 948	3	93 948	8 835
- Értékvesztés	-17 420	-1 060	-2 365	-1	-20 846	-1 448
- Nettó könyv szerinti érték	64 629	2 888	5 583	2	73 102	7 387
Kétes						
- Bruttó könyv szerinti érték	105 145	443	-	-	105 588	4 010
- Értékvesztés	-55 937	-221	-	-	-56 158	-2 023
- Nettó könyv szerinti érték	49 208	222	-	-	49 430	1 987
Rossz						
- Bruttó könyv szerinti érték	53 497	-	3 201	-	56 698	4 163
- Értékvesztés	-44 999	-	-2 804	-	-47 803	-3 674
- Halasztott kamat Cél tartaléka	-69	-	-	-	-69	-
- Nettó könyv szerinti érték	8 429	-	397	-	8 826	489
Nettó könyv szerinti érték összesen:	3 413 031	977 868	544 456	2	4 935 357	15 692 089

Sajátos értékelés alá tartozó hitel (követelés) állományból csoportos értékelésű 2010.
december 31-én

adatok millió Ft-ban

Minősítési kategória	Bruttó könyv szerinti érték	Értékvesztés	Cél tartalék kamatra	Halasztott kamatra	Nettó könyv szerinti érték
Problémamentes	607 991	-	-	-	607 991
Külön figyelendő	57 881	-3 480	-	-	54 401
Átlag alatti	16 943	-3 635	-	-	13 308
Kétes	31 105	-13 419	-	-	17 686
Rossz	2 349	-2 254	-	-69	26
Összesen:	716 269	-22 788	-	-69	693 412

Sajátos értékelés alá tartozó hitel (követelés) állomány 2009. december 31-én

adatok millió Ft-ban

Minősítési kategória	Hitelek, követelések	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	Részvények, részesedések	Készletek	Mérlegtételek összesen	Mérlegen kívüli kötelezettségek
Problémamentes						
- Bruttó könyv szerinti érték	3 115 590	932 043	470 509	-	4 518 142	4 361 724
Külön figyelendő -						
Bruttó könyv szerinti érték	429 243	700	241	-	430 184	51 662
- Értékvesztés	-10 150	-70	-3	-	-10 223	-1 030
- Nettó könyv szerinti érték	419 093	630	238	-	419 961	50 632
Átlag alatti						
- Bruttó könyv szerinti érték	65 180	-	8 847	3	74 030	34 800
- Értékvesztés	-11 938	-	-2 184	-1	-14 123	-5 994
- Nettó könyv szerinti érték	53 242	-	6 663	2	59 907	28 806
Kétes						
- Bruttó könyv szerinti érték	96 787	-	50	-	96 837	16 316
- Értékvesztés	-44 470	-	-31	-	-44 501	-7 907
- Nettó könyv szerinti érték	52 317	-	19	-	52 336	8 409
Rossz						
- Bruttó könyv szerinti érték	28 140	11 730	1 314	-	41 184	56 141
- Értékvesztés	-26 153	-9 384	-1 150	-	-36 687	-40 662
- Halasztott kamat Céltartaléka	-293	-	-	-	-293	-
- Nettó könyv szerinti érték	1 694	2 346	164	-	4 204	15 479
Nettó könyv szerinti érték összesen:	3 641 936	935 019	477 593	2	5 054 550	4 465 050

Sajátos értékelés alá tartozó hitel (követelés) állományból csoportos értékelésű 2009. december 31-én

adatok millió Ft-ban

Minősítési kategória	Bruttó könyv szerinti érték	Értékvesztés	Céltartalék Halasztott kamatra	Nettó könyv szerinti érték
Problémamentes	604 185	-	-	604 185
Külön figyelendő	39 049	-397	-	38 652
Átlag alatti	6 802	-748	-	6 054
Kétes	48 549	-22 436	-	26 113
Rossz	8 942	-8 615	-293	34
Összesen:	707 527	-32 196	-293	675 038

Átstrukturált hitel (követelés) állomány 2010. december 31-én

Minősítési kategória	Bruttó könyv szerinti érték	Értékvesztés	adatok millió Ft-ban
			Nettó könyv szerinti érték
Problémamentes	36 234	-	36 234
Külön figyelendő	100 444	-3 772	96 672
Átlag alatti	15 373	-2 890	12 483
Kétes - Bruttó könyv szerinti érték	16 700	-6 575	10 125
Rossz - Bruttó könyv szerinti érték	21 820	-15 943	5 877
Összesen:	190 571	-29 180	161 391

8./ A Bank 5 éven túli kötelezettségei

Magnevezés	adatok millió Ft-ban	
	2009. év	2010. év
- hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	81 688	93 538
- ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	2 630	7 675
- hátrasorolt kötelezettségek	304 695	278 750

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

2009. dec. 31.

adatok millió Ft-ban

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

2010. dec. 31.

adatok millió Ft-ban

Deviza	Eszköz	Forrás	Mérleg szerinti nettó deviza pozíció	Mérlegen kívüli nettó deviza pozíció	Összesen
USA dollár	550 292	-169 281	381 011	-363 785	17 226
Euro	1 493 672	-1 292 138	201 534	-295 662	-94 128
Svájci frank	872 212	-131 374	740 838	-736 050	4 788
Angol font	806	-13 144	-12 338	11 211	-1 127
Bolgár leva	53 098	-1 720	51 378	-	51 378
Egyéb	380 454	-17 865	362 589	-104 035	258 554
Összesen:	3 350 534	-1 625 522	1 725 012	-1 488 321	236 691

9./b/ Külföldi értékpapírok devizanemenkénti megoszlása⁵⁷

Deviza	adatok millió Ft-ban	
	2009. dec. 31.	2010. dec. 31.
Euro	379 109	465 711
Svájci frank	93 145	109 278
Orosz rubel	74 045	95 989
Ukrán hrivnya	72 894	81 725
Bolgár leva	49 816	51 281
Horvát kuna	44 643	45 388
Román lej	30 673	38 803
Szerb dínár	21 094	19 528
Angol font	61	65
USA dollár	1 305	2
Összesen:	766 785	907 770

⁵⁷ A részvényeket, részesedéseket is magukban foglalják, román lej esetében az értékvesztéssel csökkentett összeget, az értékpapírok vonatkozásában az euró, USA dollár, svájci frank és orosz rubel 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 2009. és a 2010. 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 2009. évi mérleg fordulónapján fennálló spot nyitott ügyletek:

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

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

A 2010. évi mérleg fordulónapján fennálló spot nyitott ügyletek:

Devizane m	Kapott összeg (devizában)	Kapott összeg (millió Ft-ban)	Fizetett összeg (devizában)	Fizetett összeg (millió Ft-ban)
AUD	-	-	1 366 900	290
CHF	13 531 900	3 013	10 261 560	2 285
CZK	53 000 000	590	5 014 000	56
EUR	48 591 975	13 545	54 660 000	15 237
GBP	-	-	10 968 550	3 547
HUF	9 478 380 000	9 478	8 115 035 000	8 115
PLN	57 630 200	4 057	-	-
RON	4 283 000	279	-	-
SEK	15 600 000	485	1 348 275	42
TRY	-	-	1 162 875	157
USD	2 329 715	486	10 682 300	2 229

A 2010. évben kötött minden azonnali deviza adás-vételi ügylet teljesült a mérlegkészítés napjáig.

11./ Határidős, swap és opciós ügyletek

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2009.dec. 31.			2010.dec. 31.		
	Követelés	Kötelezettség	Nettó pozíció	Követelés	Kötelezettség	Nettó pozíció
<i>Tőzsdei ügyletek</i>	8 686	-8 736	-50	2 723	-2 715	8
Határidős kamatláb ügyletek	1	-	1	-	-	-
Deviza futures ügyletek	4 841	-4 905	-64	879	-873	6
Határidős index ügyletek	194	-194	-	-	-	-
Deviza opciós ügyletek	1 083	-1 070	13	70	-68	2
Határidős értékpapír-ügyletek	2 567	-2 567	-	1 774	-1 774	-
<i>Tőzsdén kívüli ügyletek</i>	4 359 917	-4 257 005	102 912	5 249 818	-5 381 141	-131 323
Deviza forward ügyletek	174 488	-175 921	-1 433	244 276	-244 236	40
Deviza outright ügyletek	563	-542	21	3 171	-3 134	37
CCIRS swap ügyletek	1 478 704	-1 468 487	10 217	2 212 936	-2 369 478	-156 542
Deviza swap ügyletek ⁵⁸	860 018	-856 580	3 438	1 575 362	-1 579 382	-4 020
Kamat swap ügyletek	485 366	-466 386	18 980	385 833	-399 040	-13 207
Mark to market swap ügyletek	798 549	-716 970	81 579	701 673	-659 697	41 976
Speciális CIRS ügyletek	3 884	-3 877	7	3 838	-3 821	17
Határidős kamatláb ügyletek (FRA) ⁵⁹	159	-355	-196	651	-611	40
Opciós ügyletek	557 887	-567 588	-9 701	121 982	-121 646	336
Commodity ügyletek	299	-299	-	96	-96	-
Összesen:	4 368 603	-4 265 741	102 862	5 252 541	-5 383 856	-131 315

A Bank mérlegének devizanemenkénti szerkezete az eszköz oldalon a különböző deviza műveleteken keresztül, a piaci lehetőségek függvényében alakítható, míg a forrás oldal (ügyletek 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 portfólió alapon történő fedezését szolgálják. A mérlegen belüli pénzügyi instrumentumok értékében bekövetkező változásokat a fedezeti pozíció értékének változása ellentételezi.

A deviza vételére, eladására (cseréjére) szóló határidős ügyletek miatt az adott devizára vonatkozó – a mérlegben nem szereplő – jövőbeni követelés, illetve kötelezettség a mérleg fordulónapján érvényes MNB által közzétett hivatalos deviza-árfolyamon átszámított forintértéke és a határidős ügyletkötés napján érvényes MNB által közzétett hivatalos deviza-árfolyamon átszámított forintértéke közötti – ártértekelésből adódó – árfolyamnyereség, illetve árfolyamnyereség együttes eredményhatása 301 millió forint nyereség a 2010. évben.

⁵⁸ Ebből : ICES ügylet miatti követelés 2009. évben 38.367 millió forint, 2010. évben 11.107 millió forint kötelezettség 2009. évben 37.565 millió forint, 2010. évben 33.000 millió forint

⁵⁹ Határidős kamatmegállapodás

12./ Sajátos szállításhoz vett értékpapírok névértéke

Megnevezés	adatok millió Ft-ban	
	2009. dec. 31.	2010. dec. 31.
2010/B Magyar Államkötvény	150	-
2010/D Magyar Államkötvény	120	-
2011/A Magyar Államkötvény	-	67
2011/B Magyar Államkötvény	-	440
2012/B Magyar Államkötvény	200	-
2014/C Magyar Államkötvény	-	1 120
2015/A Magyar Államkötvény	-	9 000
2019/A Magyar Államkötvény	400	-
2023/A Magyar Államkötvény	-	760
Összesen:	870	11 387

13./ A 2010. évben lezárt ügyletek eredményei és cash-flowra gyakorolt hatása

Megnevezés	Eredmény	adatok millió Ft-ban	
		Cash-flowra gyakorolt hatás	
Tőzsdei határidős ügyletek	409	409	
Határidős értékpapír nem fedezeti, elszámolásos ügyletek	516	516	
Határidős opció nem fedezeti, elszámolásos ügyletek	30	30	
Határidős külföldi index nem fedezeti, elszámolásos ügyletek	12	12	
Határidős kamatláb nem fedezeti, elszámolásos ügyletek	4	4	
Határidős index nem fedezeti, elszámolásos ügyletek	-17	-17	
Futures nem fedezeti, elszámolásos ügyletek	-136	-136	
Tőzsdén kívüli határidős ügyletek	-6 401	-10 517	
Kamatswap ügyletek	-9 322	-13 438	
Kamatswap fedezeti, elszámolásos ügyletek	1 424	-12 206	
Kamatswap nem fedezeti, elszámolásos ügyletek	-10 746	-1 232	
Commodity nem fedezeti, elszámolásos ügyletek	1	1	
Opciós nem fedezeti, elszámolásos ügyletek	3	3	
FRA nem fedezeti, elszámolásos ügyletek	52	52	
Outright nem fedezeti, szállítási ügyletek	191	191	
Egyéb swap nem fedezeti, elszámolásos ügyletek	560	560	
Deviza forward nem fedezeti, elszámolásos ügyletek	2 114	2 114	
Összesen:	-5 992	-10 108	

14./ Valódi penziós ügyletek

Penzióba adott eszközök	2009. dec.31.		2010. dec. 31.	
	Névérték	Nyilvántartási érték	Névérték	Nyilvántartási érték
2010/D Magyar Államkötvény	4 589	4 589	-	-
2011/C Magyar Államkötvény	8 448	8 448	7 577	7 577
2012/B Magyar Államkötvény	204	204	-	-
2013/E Magyar Államkötvény	-	-	16 273	16 273
2015/A Magyar Államkötvény	7 446	7 446	-	-
Összesen:	20 687	20 687	23 850	23 850

15./ TISZTSÉGVISELŐK JÁRANDÓSÁGAI

A vezető tisztségviselők, az Igazgatósági és Felügyelő Bizottsági tagok, valamint családtagjaik 2010. december 31-én 131,8 millió Ft „A” hitelkerettel rendelkeztek.

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

2010. december 31-én a vezető tisztségviselők 110 millió Ft összegű jelzáloghitellel rendelkeztek, melyből a fordulónapon fennálló tartozás 109,4 millió forint volt:

a) a hitelbiztosíték értéke 58,7 millió Ft, a futamidő 25 év, a kamat évi 5,36%, a keretbeállítási jutalék a hitelösszeg 1,5%-a, a kezelési költség havi 0,13% volt;

b) a hitelbiztosíték értéke 20,1 millió Ft, a futamidő 8 év, a kamat évi 8,45%, a keretbeállítási jutalék a hitelösszeg 1%-a, maximum 0,15 millió forint, a kezelési költség havi 0,17% volt,

c) a hitelbiztosíték értéke 84 millió Ft, a futamidő 20 év, a kamat évi 5,92%, a keretbeállítási jutalék a hitelösszeg 0%-a, a kezelési költség évi 2,04% volt.

Az igazgatósági tagok és családtagjaik 18,5 millió Ft, a Felügyelő Bizottság tagjai 4 millió Ft, a vezető tisztségviselők 2 millió Ft keretösszegben rendelkeztek MasterCard Arany hitelkártyához kapcsolódó hitellel 2010. december 31-én, melynek kamata változó, jelenleg 2,59%, kezelési költség és folyósítási jutalék nem kerül felszámításra, éves díja 15.500 Ft, a bevont fedezet a folyószámlára érkező rendszeres és rendkívüli jövedelem.

Igazgatósági tag és az Igazgatóság tagjának családtagja 2010. december 31-én 1,2 millió Ft értékben rendelkeztek AMEX Blue hitelkártyához kapcsolódó hitellel, melynek kamata változó, jelenleg 2,86%, kezelési költség és folyósítási jutalék nem kerül felszámításra, éves díja 5.700 Ft, a bevont fedezet a folyószámlára érkező rendszeres és rendkívüli jövedelem.

Vezető tisztségviselő 2010. december 31-én 1 millió Ft értékben rendelkezett AMEX GOLD terhelési kártyához kapcsolódó hitellel, kamata változó, jelenleg 2,86% éves díja 17.600 Ft, a bevont fedezet a folyószámlára érkező rendszeres és rendkívüli jövedelem.

A vezető tisztségviselők részére az Igazgatósági és Felügyelő Bizottsági tevékenységükkel összefüggésben 2010. évben kifizetett járandóság összege 3.228 millió Ft: az Igazgatóság tagjai részére 2.282 millió Ft, a Felügyelő Bizottság tagjai részére 946 millió Ft került kifizetésre.

16./ Betétvédelmi alapok

a./ Kötelező betétvédelmi alap

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

2010. évben az OBA részére biztosítási díj címén 567 millió Ft került megfizetésre.

b./ Önkéntes betétvédelmi alap

A Hpt. 128. §-a alapján a hitelintézetek önkéntes betétbiztosítási alapot hozhatnak létre.

A Bank 1991. évben 50 millió Ft összegű hozzájárulással lépett be az önkéntes betétvédelmi alapba. 2010. 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.

2010. évre vonatkozóan a Befektető-védelmi Alap részére 323 millió Ft befizetési kötelezettségének a Bank szintén eleget tett.

17./ Saját és idegen tulajdonú értékpapírokSAJÁT TULAJDONÚ ÉRTÉKPAPÍROK

adatok millió Ft-ban

	2009. dec. 31.		2010. dec. 31.	
	Könyv szerinti érték	Névérték	Könyv szerinti érték	Névérték
Befektetési célú értékpapírok	1 204 358	1 205 123	957 705	940 905
Forgatási célú értékpapírok	771 400	702 820	884 841	806 176
Visszavásárolt saját részvény	3 773	219	3 729	216
Összesen:	1 979 531	1 908 162	1 846 275	1 747 297

2009. december 31-én a forgatási célú értékpapírok piaci értéke 788.823 millió Ft, a visszavásárolt saját részvény piaci értéke 11.947 millió Ft, 2010. december 31-én a forgatási célú értékpapírok piaci értéke 918.014 millió Ft, a visszavásárolt saját részvény piaci értéke 10.832 millió Ft.

IDEGEN TULAJDONÚ ÉRTÉKPAPÍROK

adatok millió Ft-ban

	2009. dec. 31.	2010. dec. 31.
	Névérték	Névérték
Dematerializált értékpapírok	1 403 272	1 790 230
Nyomdai úton előállított értékpapírok	11 796	7 760
OTP-nél levő idegen tulajdonú értékpapírok	10 771	7 752
Alletétesnél levő idegen tulajdonú értékpapírok	1 025	8
Elszámolóházban	1 025	8
Összesen:	1 415 068	1 797 990

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

Állampapírok (E/2.a.)

Magyar Államkötvény
Diszkont Kincstárjegy

Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (E/5.ba.)

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

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

Állami Nyomda Nyrt. részvény
Econet Nyrt. részvény
EGIS Nyrt. részvény
FOTEX Nyrt. részvény
Földhitel és Jelzálogbank Nyrt. részvény
Magyar Telekom Nyrt. részvény
MOL Nyrt. részvény
PannErgy (korábbi Pannonplast) Nyrt. részvény
Rába Nyrt. részvény
Richter Nyrt. részvény
Synergon Nyrt. részvény
RFV Nyrt. részvény
TVK Nyrt. részvény

Változó hozamú értékpapírok (E/6.b.)

BUX ETF befektetési jegy

Befektetési célú értékpapírok

Állampapírok (E/2.b.)

Magyar Államkötvény

Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (E/5.bb.)

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

Saját részvények (E/11.)

OTP Bank Nyrt. törzsrészvény

18./b/ Külföldi értéktőzsdén jegyzett értékpapírok⁶⁰Forgatási célú értékpapírok

Állampapírok (E/2.a.)

Magyar deviza államkötvény

Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (E/5.ba.)

MOL Nyrt. által kibocsátott devizakötvény
OTP Jelzálogbank Zrt. által kibocsátott deviza jelzáloglevél

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

PKN Polski Koncern Naftowy Orlen S.A. részvény
VODAFONE GROUP PLC részvényBefektetési célú értékpapírok

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

MOL Nyrt. által kibocsátott devizakötvény
OTP Jelzálogbank Zrt. által kibocsátott deviza jelzáloglevél
OTP Banka Slovensko a.s. által kibocsátott deviza jelzáloglevél
Slovenske Electrane által kibocsátott devizakötvény

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

OTP Banka Slovensko a.s. részvény
OTP banka Srbija a.d. részvénySaját részvények (E/11.)

OTP Bank Nyrt. törzsrészvény

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

2010. december 31-én ügyféltulajdont képező értékpapírszámlákon/letéti számlákon nyilvántartott értékpapírok, részesedések, valamint az ügyfelet megillető pénzeszközök nincsenek a Bank tulajdonában.

20./ Biztosítópénztárak részére végzett vagyonkezelés

A Bank nem végez vagyonkezelési tevékenységet biztosítópénztárak részére.

⁶⁰ Információforrás: Bloomberg.

21./ Kapott és adott fedezetek és garanciák értéke

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2009. év	2010. év
<u>Pénzügyi szolgáltatási tevékenységgel kapcsolatban</u>		
Biztosítékként, fedezetként, óvadékként adott eszközök	631 622	873 841
Adott garanciák és kezességek	232 838	693 300
Összesen:	864 460	1 567 141
<u>Befektetési szolgáltatási tevékenységgel kapcsolatban</u>		
Biztosítékként, fedezetként, óvadékként kapott eszközök	1 129 388	1 031 669
Kapott garanciák és kezességek	239 442	239 186
Összesen:	1 368 830	1 270 855
<u>Biztosítékként, fedezetként, óvadékként adott eszközök</u>		
Biztosítékként, fedezetként, óvadékként adott eszközök	23 647	25 482
Adott garanciák és kezességek	230	226
Összesen:	23 877	25 708
<u>Biztosítékként, fedezetként, óvadékként kapott eszközök</u>		
Biztosítékként, fedezetként, óvadékként kapott eszközök	1 734	2 546

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

A Bank által kölcsönbe adott értékpapír 2009. és 2010. évben nem volt.

A Bank által kölcsönbe vett értékpapír állománya

adatok millió Ft-ban

	2009. dec. 31.		2010. dec. 31.	
	Könyv szerinti érték	Piaci érték	Könyv szerinti érték	Piaci érték
Befektetési jegy	14	23	22	22
Részvény	9 399	7 584	8 266	7 744
Összesen:	9 413	7 607	8 288	7 766

Ügyfelek által értékpapír kölcsönrel kapcsolatosan elhelyezett értékpapír fedezet a 2009. és 2010. évben nem volt.

23./ A 2010. évben a Bank könyvvizsgálójának fizetett díjak

A Bank közgyűlése által elfogadott 2010. évre vonatkozó könyvvizsgálati díj 56 millió Ft + ÁFA.

24./ A 2010. évben történt egyéb jelentős események**1) Magyar Állammal kötött kölcsönszerződés**

2009. március 26-án létrejött kölcsönszerződés alapján a Magyar Állam 1.400 millió EUR összegű kölcsönt nyújtott a Banknak. A hitelösszeg első részletének folyósítására 2009. április 1-jén, a másodikra 2009. június 30-án került sor, a hitel lejáratát 2012. november 11.

Az eredeti kondíciók alapján a hiteltörlesztésére 2011 februárjától került volna sor 8 egyenlő részletben, de az első előtörlesztésre már 2009. november 5-én a Bank 700 millió EUR-nak megfelelő összeget visszafizetett.

2010. március 19-én a Bank a fennmaradó 700 millió EUR-nak megfelelő összeget visszafizette.

A hitelmegállapodás aláírásakor mind a Pénzügyminisztérium, mind pedig a Bank célja az volt, hogy a globális pénzügyi válság mélypontján, többletforráshoz juttassák a magyar vállalkozásokat. Mivel az állami hitel felhasználásával nyújtott vállalkozói kölcsön hiteldíja és futamideje csak a vállalkozói kör igényét tudja kielégíteni, emiatt az igények egy szélesebb körének kielégítését a Bank saját likviditási tartalékai terhére biztosította.

2) Holokauszt per

Az Egyesült Államok Körzeti Bírósága, Illinois Állam Északi Kerületén a Magyar Holokauszt Áldozatai (felperesek) pert kezdeményeztek - többek között - a Bank alperes ellen is. A Bank felhívta a figyelmet, hogy az Országos Takarékpénztár Nemzeti Vállalat 1949. március 1-jén jogelőd nélkül jött létre. A Bank álláspontja szerint a kereseti követelés vele szemben teljes mértékben megalapozatlan, ezért erre az ügyre a Bank céltartalékot nem képzett. A per jelenlegi státusza, hogy a felperesek kérték a bíróságtól, hogy módosíthassák a keresetüket, amit a bíróság engedélyezett számukra, 2010. december 15-ig meghosszabbított határidővel. A felperesek a módosított keresetüket benyújtották, amelyre Bankunk 2011. január 18-ig megtette az észrevételt. A perérték: 9.568.272 millió forint.

3) Kötvénykibocsátási program

A Bank 2010. február 24-ei értéknappal, 100 millió CHF össznévértékű senior kötvényt bocsátott ki, a névérték 100,633%-os árfolyamán. A kötvények a Svájci Tőzsdére (SIX) kerültek bevezetésre.

A Bank az 500 millió EUR össznévértékű, 2010. július 1-jei lejáratú senior kötvénye törlesztési és utolsó esedékes kamatfizetési kötelezettségének maradéktalanul eleget tett.

A Bank a 300 millió EUR össznévértékű, 2010. december 20-ai lejáratú senior kötvénye törlesztési és utolsó esedékes kamatfizetési kötelezettségének maradéktalanul eleget tett.

A luxemburgi Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) 2010. július 30-án kelt C-09746 számú határozatával jóváhagyta a Bank 2010. július 30-ai keltetésű, 5.000 millió EUR össznévértékű EMTN Programjához készült Alaptájékoztatót.

A Bank 2010-2011. évi 500.000 millió forint keretösszegű kötvényprogramjáról az OTP Bank Nyrt. Termékfejlesztési Értékesítési és Árazási Bizottságának 2010. augusztus 2-án kelt 2010/360. számú határozatával döntött. A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete a kibocsátási programhoz készült 2010. augusztus 2-ai dátumú összefogott alaptájékoztatót és hirdetményt a 2010. augusztus 5-én kelt PSZÁF EN-III/TTT-316/2010. számú határozatával engedélyezte.

A kötvényprogram hatálya alatt történő kibocsátások során a kibocsátó kezdeményezheti a Kötvényprogram keretében forgalomba hozott kötvények tőzsdei bevezetését a Budapest Értéktőzsdére (BÉT), a Szlovák Értéktőzsdére (BSSE), a Bolgár Értéktőzsdére (BSE), illetve a román Bukaresti Értéktőzsdére (BVB), erre kötelezettséget nem vállal.

4) Szindikált hitel

2010. július 2-án aláírásra került egy 250 millió EUR összegű szindikált hitelmegállapodás. Az eredetileg 200 millió EUR-ra tervezett tranzakciót jelentős érdeklődés és túljegyzés kísérte, összesen 16 pénzintézet vett részt benne. A hitel futamideje 2 év, a kamat mértéke 3 havi Euribor + 1,30%, a befolyó összeg a bank általános hitelezési tevékenységét szolgálja.

5) Készízető kezességvállalás

2010. július 7-én a Bank Eszköz-Forrás Bizottságának 2010/20.2. számú határozata értelmében a Bank 2010. július 7. napján kibocsátott nyilatkozatával feltétlen és visszavonhatatlan készízető kezességet vállal az OTP Jelzálogbank Zrt. nem alárendelt hitelviszonyt megtestesítő eszközeinek⁶¹ megfizetéséért.

6) Pénzügyi szervezetek különadója

A Magyar Országgyűlés által 2010. július 22-én elfogadott törvénymódosító javaslat értelmében a Bankot terhelő különadó fizetési kötelezettség két részből áll:

- Egyrészt továbbra is megmarad a 2007. január 1-jétől életben lévő hitelintézeti járadékadó, melynek összege a 2010. évben 658 millió forint,
- Továbbá megjelenik a pénzügyi szervezetek különadója, melynek összege a 2010. évben 25.548 millió forint.

A Bankot terhelő pénzügyi szervezetek különadója 2011. évre 24.350 millió forint, melyet négy egyenlő részletben kell megfizetni, minden negyedév utolsó hónapjának 10-éig.

⁶¹ Nem alárendelt hitelviszonyt megtestesítő eszközök: az OTP Jelzálogbank Zrt. által kibocsátott különböző, nem alárendelt kötelezettségek, ideértve különösen, de nem kizárólagosan, az OTP Jelzálogbank Zrt. által a Magyarországon és külföldön kibocsátott jelzálogleveleket és fedezetlen kötvényeket, valamint a bankközi piacon felvett hiteleket.

25./ Mérleg fordulónapja után történt jelentős esemény

Nem történt jelentős esemény.

26./ A pénzügyi válság hatása a Bankra

Magyarországon a 2008-ban kezdődött pénzügyi-gazdasági válságot követő recesszió 2009-ben elérte mélypontját és 2010 már a növekedés újbóli megindulásáról szólt.

2010-ben továbbra is a már 2009-ben is követett stratégia mentén haladt a Bank: a biztonságos működés, ezen belül is a stabil tőkehelyzet és likviditás, valamint a hitelportfólió romlásával összhangban álló prudens kockázatkezelés és céltartalékolás állt a tevékenységének fókuszában.

- A válság egyik közvetlen hatása, hogy a Bank magyarországi piacain a hitelkereslet továbbra is visszafogott maradt.
A válság kezdete óta a magyarországi lakossági hitelezési aktivitás és hitelkereslet is jelentősen visszaesett, a lassan javuló makrogazdasági mutatók pedig egyelőre nem érzetik hatásukat a lakossági hitelkereslet oldalán. A magyarországi lakossági devizahitelezés az év folyamán leállításra került, ugyanis a magyar kormány rendelkezéseinek értelmében 2010. július 1-jétől természetes személyek esetén devizahitel fedezetére nem alapítható jelzálogjog. Mindemellett a Bank komoly erőfeszítéseket tett a hitelezés élénkítése érdekében: a jelzáloghitelezésben az új folyósítások terén 2010. II. negyedévtől a Bank visszaszerezte piacvezető pozícióját, a folyósításból számított piaci részesedés a 2009. évi 15%-ról 2010-ben 29%-ra nőtt, a folyósítás volumene pedig 60%-kal emelkedett. Ugyanakkor ezek a komoly erőfeszítések is csak arra voltak elegendők, hogy a Bank lelassítsa a magyarországi jelzáloghitelek állományának csökkenését.
A magyarországi vállalatok hitelezése terén még kiemelkedőbb volt a Bank teljesítménye. A mikro- és kisvállalatok hitelezése tekintetében sikerült felülmúlni a 2009. évi 5%-os állománynövekedést 7%-kal. Továbbá a közép- és nagyvállalatok esetében is fenn tudtuk tartani a növekedést 2010-ben. Eközben a bankszektor többi szereplőjének magyarországi vállalati hitelezési tevékenysége jelentős mértékben csökkent mind 2009-ben, mind 2010-ben.
- A 2009-ben látott erős betétállomány bővülést követően 2010-ben az összességében továbbra is gyenge hitelkereslet miatt a Bank visszafogta betétgyűjtési aktivitását, a likviditási mutatók javítása helyett, inkább a betéti marzsok növelése került előtérbe.
A Bank a válság kezdete óta jelentős likviditási tartalékot halmozott fel: a teljes likviditási tartalék nagysága 5,0 milliárd euró volt 2011. január végén, ami lényegesen több, mint az 1 éven belül lejáró adósságok állománya, illetve az esetleges likviditási sokkok kivédéséhez szükséges tartalék.
- A válság hatására romlott az ügyfelek fizetőképessége, emiatt a válságot megelőző szintekhez viszonyítva jelentősen nőtt a kockázati költség. Ami a 2010. évi folyamatokat illeti: a kockázati költségek 59%-kal nőttek 2009-hez képest. Ebben döntő szerepe volt annak, hogy jelentősen (2010-ben 3,3%-ponttal) növekedett a 90 napon túl késedelmes hitelek céltartalék-fedezettsége (ezzel szemben 2009 során 7,2%-pontot csökkent a céltartalék fedezettség), de a portfólió-minőség romlása is gyorsult némileg.
A 2009-ben indult lakossági adósvédelmi program tovább folytatódott, a Bank komoly hangsúlyt fektetett arra, hogy fizetési problémákkal küzdő ügyfelei kezelni tudják az átmeneti nehézségeket. A program keretében 2010 végére kb. 50 ezer súlyos fizetési nehézségekkel küzdő ügyféllel sikerült kölcsönös megállapodást kötni, megoldást nyújtva ezzel válság nehéz időszakának átvészelésére.
Az adósvédelmi programon felül, a forint 2010. II. negyedévében indult gyengülésére reagálva, a lakossági devizahitelek terheinek könnyítésére a Bank 2010 júniusától akciós jelleggel, 75 bázisponttal mérsékelte svájci frank-, 50 bázisponttal pedig a japán jelzáloghiteleinek kamatát.

- A Bank számára 2010-ben is prioritás volt a biztonságos tőke megfelelés további erősítése. A jövedelmező működés, illetve a válság következtében stagnáló magyarországi hitelezés következtében a Bank egyedi (magyar számviteli szabályok szerinti) tőke megfelelési mutatója 18,1%-ra nőtt a 2009 végi 16,2%-ról.
- Magyarországon a központi költségvetés hiányának csökkentése érdekében a kormány a pénzügyi szervezetek által fizetendő különadót vezetett be. Ennek a Bank által 2010-ben fizetett összege 25,5 milliárd forint volt, amely az adózás előtti eredmény terhére került elszámolásra, ezzel csökkentve a társasági adó alapját. Így a különadó nettó eredményhatása a 2010. évi pénzügyi eredményre 20,7 milliárd forint volt.

Keltezés: Budapest, 2011. február 25.





**JAVASLAT
AZ OTP BANK 2010. ÉVI ADÓZOTT EREDMÉNYÉNEK
FELHASZNÁLÁSÁRA ÉS AZ OSZTALÉKFIZETÉSRE**

JAVASLAT AZ ANYAVÁLLALAT ADÓZOTT EREDMÉNYÉNEK FELHASZNÁLÁSÁRA ÉS AZ OSZTALÉKFIZETÉSRE

	millió Ft-ban
Adózás előtti eredmény	113.749
Adófizetési kötelezettség	4.785
Adózott eredmény	108.964
Általános tartalékképzés	10.896
Eredménytartalék igénybevétele osztalékra, részesedésre	0
Osztalék	20.160
Mérleg szerinti eredmény	77.908

Határozati javaslat részlete:

A Közgyűlés a 108.964 millió Ft összegű adózott eredményt a következők szerint osztja fel: 10.896 millió Ft-ot általános tartalékképzésre kell fordítani, 20.160 millió Ft osztalék fizetésére kerül sor, a mérleg szerinti eredmény tehát 77.908 millió Ft.

Az osztalék mértéke részvényenként 72,-Ft, azaz a részvények névértékére vetítve 72%. Az egyes részvényeseknek ténylegesen fizetendő osztalék mértéke a Társaság Alapszabályának megfelelően kerül kiszámításra és kifizetésre, azaz a Társaság a saját részvénynek minősülő részvényekre eső osztalékot felosztja az osztalékra jogosult részvényesek között.

Az osztalék kifizetésére 2011. június 14-étől kerül sor az Alapszabály szerint meghatározott eljárási rendnek megfelelően.



A 2010. ÉVI IFRS SZERINTI BESZÁMOLÓ

KONSZOLIDÁLT

OTP BANK NYRT.
2010. DECEMBER 31-I KONSZOLIDÁLT MÉRLEGE
(millió forintban)

	<i>Jegyzet</i>	<i>2010.</i>	<i>2009.</i>
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	4.	513.038	505.649
Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	5.	511.244	440.851
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	6.	233.667	256.100
Értékesíthető értékpapírok	7.	1.008.097	1.354.285
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	8.	6.741.059	6.412.716
Részvények és részesedések	9.	11.554	18.834
Lejáratig tartandó értékpapírok	10.	172.302	188.853
Tárgyi eszközök	11.	217.615	208.730
Immateriális javak	11.	263.213	267.628
Egyéb eszközök	12.	<u>109.157</u>	<u>101.486</u>
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN		<u>9.780.946</u>	<u>9.755.132</u>
Bankokkal, Magyar Állammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek	13.	681.949	802.749
Ügyfelek betétei	14.	5.821.489	5.688.887
Kibocsátott értékpapírok	15.	1.035.153	1.410.348
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	16.	257.052	118.468
Egyéb kötelezettségek	17.	385.744	262.240
Alárendelt kölcsöntőke	18.	<u>290.630</u>	<u>280.834</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN		<u>8.472.017</u>	<u>8.563.526</u>
Jegyzett tőke	19.	28.000	28.000
Eredménytartalék és egyéb tartalékok		1.327.638	1.210.132
Visszavásárolt saját részvény	21.	-52.597	-52.678
Nem ellenőrzött részesedések	22.	<u>5.888</u>	<u>6.152</u>
SAJÁT TŐKE		<u>1.308.929</u>	<u>1.191.606</u>
FORRÁSOK ÖSSZESEN		<u>9.780.946</u>	<u>9.755.132</u>

Budapest, 2011. február 25.



Dr. Csányi Sándor
elnök-vezérigazgató

OTP BANK NYRT.
A 2010. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV
KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁSA
(millió forintban)

	<i>Jegyzet</i>	2010.	2009.
Kamatbevétel:			
Hitelekből		741.708	780.161
Bankközi kihelyezésekből		301.259	350.742
Értékesíthető értékpapírokból		73.247	31.373
Lejáratig tartandó értékpapírokból		11.991	45.804
A Nemzeti Bankoknál és más bankoknál vezetett számlákból		5.052	7.514
Kereskedési célú értékpapírokból		<u>2.091</u>	<u>5.556</u>
<i>Összes kamatbevétel</i>		<u>1.135.348</u>	<u>1.221.150</u>
Kamatráfordítások:			
Bankokkal, Magyar Állammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségekre		216.654	244.744
Ügyfelek betéteire		227.781	290.516
Kibocsátott értékpapírokra		61.877	79.770
Alárendelt kölcsöntőkére		<u>12.611</u>	<u>16.340</u>
<i>Összes kamatráfordítás</i>		<u>518.923</u>	<u>631.370</u>
NETTÓ KAMATBEVÉTEL		616.425	589.780
Értékvesztés képzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	5., 8.	<u>273.024</u>	<u>249.278</u>
NETTÓ KAMATBEVÉTEL A HITELEZÉSI ÉS KIHELYEZÉSI VESZTESÉGEKRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS ELSZÁMOLÁSA UTÁN		343.401	340.502
Díj-, jutalék bevételek		177.252	170.335
Díj-, jutalék ráfordítások		<u>36.621</u>	<u>37.422</u>
Díjak, jutalékok nettó eredménye	23.	140.631	132.913
Deviza műveletek nettó nyeresége (+)/ vesztesége (-)		31.811	-8.308
Értékpapírok nettó árfolyamnyeresége		5.445	7.458
Ingtalan tranzakciók nyeresége		845	931
Osztalékbevételek		951	894
Értékvesztés elszámolása lejáratig tartandó és értékesíthető értékpapírokra		9.924	-8.027
Egyéb működési bevételek		20.890	66.308
Egyéb működési ráfordítások	24.	<u>-14.435</u>	<u>-21.048</u>
Nettó működési eredmény		55.431	38.208
Személyi jellegű ráfordítások		160.725	155.517
Értékcsökkenés	11.	67.324	45.141
Egyéb általános költségek		<u>171.231</u>	<u>140.483</u>
Egyéb adminisztratív ráfordítások	25.	399.280	341.141
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY		140.183	170.482
Társasági adó	26.	<u>-22.057</u>	<u>-20.276</u>
NETTÓ EREDMÉNY		<u>118.126</u>	<u>150.206</u>
Ebből:			
Nem ellenőrzött részesedésekre jutó nettó eredmény		<u>196</u>	<u>-839</u>
Részvényesekre jutó nettó eredmény		<u>117.930</u>	<u>151.045</u>
Egy törzsrészvényre jutó konszolidált nyereség (Ft-ban)			
Alap	37.	<u>443</u>	<u>577</u>
Hígított	37.	<u>437</u>	<u>572</u>

OTP BANK NYRT.
A 2010. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV
KONSZOLIDÁLT ÁTFOGÓ EREDMÉNYKIMUTATÁSA
(millió forintban)

	2010.	2009.
RÉSZVÉNYESEKRE JUTÓ NETTÓ EREDMÉNY	117.930	151.045
Értékesíthető értékpapírok valós érték korrekciója	-10.771	9.941
Cash-flow fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok	335	431
Külföldi nettó befektetés fedezeti ügyletek	-2.232	-1.543
Átváltási különbözet	<u>30.674</u>	<u>-8.213</u>
NETTÓ ÁTFOGÓ EREDMÉNY	<u>135.936</u>	<u>151.661</u>

OTP BANK NYRT.
A 2010. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV
KONSZOLIDÁLT CASH-FLOW KIMUTATÁSA
(millió forintban)

ÜZLETI TEVÉKENYSÉG	Jegyzet	2010.	2009.
Adózás előtti eredmény		140.183	170.482
Goodwill értékvesztés	11.	18.519	-
Értékcsökkenés és amortizáció	11.	48.805	45.141
Értékvesztés visszairása (-) / elszámolása (+) értékpapírokra	7., 10.	-9.754	8.027
Értékvesztés elszámolása a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	5., 8.	273.024	249.278
Értékvesztés elszámolása részvényekre, részesedésekre	9.	425	118
Értékvesztés elszámolása egyéb eszközökre	12.	3.808	5.811
Céltartalék feloldás (-) / képzés (+) függő és jövőbeni kötelezettségre	17.	-3.977	4.087
Részvény-alapú juttatás	2., 29.	-11.821	6.802
Kereskedési célú értékpapírok valós érték különbözetének nem realizált nyeresége		3.428	4.579
Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték különbözetének nem realizált nyeresége		106.972	9.891
<i>Üzleti tevékenység eszközeinek és forrásainak nettó változása</i>			
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök nettó változása		22.243	-123.644
Hitelek értékvesztés nélküli nettó növekedése (-) / csökkenése (+)		-474.804	92.396
Egyéb eszközök, a befektetésekre adott előlegek, illetve értékvesztés nélküli nettó növekedése (-) / csökkenése (+)		-16.572	111.857
Ügyfelek betéteinek nettó növekedése		132.602	430.720
Egyéb kötelezettségek csökkenése (-) / növekedése (+)		-44.352	13.073
A Magyar Nemzeti Banknál lévő kötelező tartalék nettó csökkenése (+) / növekedése (-)		4.114	-11.035
Osztalékbevételek		-951	-894
Fizetett társasági adó		<u>-21.748</u>	<u>-34.273</u>
Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom		<u>170.144</u>	<u>982.416</u>
KIHELYEZÉSI TEVÉKENYSÉG			
Bankközi kihelyezések, követelések nettó növekedése a veszteségekre elszámolt értékvesztés nélkül		-68.976	-30.013
Értékesíthető értékpapírok nettó csökkenése (+) / növekedése (-)		340.238	-851.579
Részvények és részesedések nettó csökkenése (+) / növekedése (-)		6.855	-8.485
Osztalékbevételek		951	894
Lejáratig tartandó értékpapírok nettó csökkenése		21.106	136.877
Tárgyi eszközök és immateriális javak növekedése		-92.633	-79.737
Tárgyi eszközök és immateriális javak csökkenése		21.362	27.812
Egyéb eszközök között szereplő, befektetésekre adott előlegek nettó csökkenése (+) / növekedése (-)		<u>2.027</u>	<u>-1.874</u>
Kihelyezési tevékenységből származó nettó pénzforgalom		<u>230.930</u>	<u>-806.105</u>

OTP BANK NYRT.
A 2010. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV
KONSZOLIDÁLT CASH-FLOW KIMUTATÁSA
 (millió forintban)
 [folytatás]

FINANSZÍROZÁSI TEVÉKENYSÉG	Jegyze t	2010.	2009
Bankokkal, Magyar Állammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek nettó csökkenése		-120.800	-45.981
Kibocsátott értékpapírok nettó csökkenése		-302.446	-156.412
Alárendelt kölcsöntőke növekedése (+) / csökkenése (-)		9.796	-39.216
Nem ellenőrzött részesedések csökkenése		-264	-633
Átértékelési különbözet		30.674	-8.213
ICES - tulajdonosok felé teljesített kifizetések		-6.669	-5.223
Visszavásárolt saját részvények nettó változása		141	44.513
Fizetett osztalék		-2	-539
Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzforgalom		<u>-389.570</u>	<u>-211.704</u>
Pénzeszközök nettó növekedése (+) / csökkenése (-)		<u>11.504</u>	<u>-35.393</u>
Pénzeszközök nyitó egyenlege		<u>243.541</u>	<u>278.934</u>
Pénzeszközök záró egyenlege		<u>255.045</u>	<u>243.541</u>
 Pénzeszközök bemutatása			
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal		505.649	530.007
A Nemzeti Bankoknál elhelyezett kötelező tartalék		-262.108	-251.073
Pénzeszközök nyitó egyenlege		<u>243.541</u>	<u>278.934</u>
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	4.	513.038	505.649
A Nemzeti Bankoknál elhelyezett kötelező tartalék	4.	-257.993	-262.108
Pénzeszközök záró egyenlege		<u>255.045</u>	<u>243.541</u>

OTP BANK NYRT.
A 2010. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV
KONSZOLIDÁLT SAJÁT TŐKE VÁLTOZÁSAINAK KIMUTATÁSA
(millió forintban)

	Jegyzet száma	Jegyzett tőke	Tőketartalék	Részvény-alapú kifizetés tartaléka	Eredmény-tartalék és egyéb tartalékok	Opció tartalék	Visszavásárolt saját részvények	Nem ellenőrzött részesedések	Összesen
2009. január 1-i egyenleg		<u>28.000</u>	<u>52</u>	<u>19.181</u>	<u>1.141.702</u>	=	<u>-146.749</u>	<u>6.785</u>	<u>1.048.971</u>
Nettó átfogó eredmény		-	-	-	151.661	-	-	-	151.661
Részvény-alapú kifizetés	29.	-	-	6.802	-	-	-	-	6.802
Lezárt részvény alapú kifizetés				-19.153	19.153	-	-	-	-
Visszavásárolt saját részvények értékesítése							110.637		110.637
Saját részvényre kiírt eladási opció		-	-			-55.468	-	-	-55.468
Visszavásárolt saját részvények – értékesítésének vesztesége		-	-	-	-48.575	-	-	-	-48.575
– állományváltozása		-	-	-	-	-	-16.566	-	16.566
ICES - tulajdonosok felé teljesített kifizetések	20.	-	-	-	-5.223	-	-	-	-5.223
Nem ellenőrzött részesedések		=	=	=	-	=	=	-633	-633
2009. december 31-i egyenleg		<u>28.000</u>	<u>52</u>	<u>6.830</u>	<u>1.258.718</u>	<u>-55.468</u>	<u>-52.678</u>	<u>6.152</u>	<u>1.191.606</u>
Nettó átfogó eredmény		-	-	-	135.936	-	-	-	135.936
Részvény-alapú kifizetés	29.	-	-	-6.802	-5.019	-	-	-	-11.821
Visszavásárolt saját részvények – értékesítése							496		496
– értékesítésének nyeresége		-	-	-	60	-	-	-	60
– állományváltozása		-	-	-	-	-	-415	-	-415
ICES - tulajdonosok felé teljesített kifizetések	20.	-	-	-	-6.669	-	-	-	-6.669
Nem ellenőrzött részesedések		=	=	=	=	=	=	-264	-264
2010. december 31-i egyenleg		<u>28.000</u>	<u>52</u>	<u>28</u>	<u>1.383.026</u>	<u>-55.468</u>	<u>-52.597</u>	<u>5.888</u>	<u>1.308.929</u>

**A FELÜGYELŐ BIZOTTSÁG JELENTÉSE
A 2010. ÉVI ÉVES BESZÁMOLÓKRÓL, VALAMINT
AZ ADÓZOTT EREDMÉNY FELHASZNÁLÁSÁRA
VONATKOZÓ JAVASLATRÓL**

A Felügyelő Bizottság a 2010. év folyamán a többször módosított 1996. évi CXII. „Hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról” szóló törvényben valamint a 2006. évi IV. „Gazdasági társaságokról” szóló törvényben foglaltakkal összhangban és a többször módosított ügyrendjében szabályozott rendnek megfelelően folytatta tevékenységét, teljesítette feladatát.

A Felügyelő Bizottság 2010-ben is érvényesítette a hitelintézet és ügyfelei eszközeinek és a tulajdonosok érdekeinek védelmében az **ellenőrzési funkcióját**.

A Felügyelő Bizottság az elmúlt év folyamán – az elfogadott munkaterve alapján – hét alkalommal ülésezett és hozott határozatokat, valamint képviselte a testületet a Bank Igazgatósági ülésein.

A Felügyelő Bizottság folyamatosan

- figyelemmel kísérte az OTP Bank Nyrt. gazdasági tevékenységét,
- beszámoltatta az ügyvezetést, valamint
- tájékoztatást kért a bank működésével kapcsolatos aktuális kérdésekről.

A beszámolókból nyomon követte

- a Bank időközi eredményeinek alakulását,
- hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló törvényben előírtak betartását,
- a minősített követelésállomány nagyságának, összetételének alakulását, továbbá az értékvesztés elszámolási és a kockázati céltartalék-képzési kötelezettség teljesítését, továbbá
- a Bankcsoport ellenőrzési felügyeleti körbe bevont tagjainak ellenőrzési tevékenységét, és
- a Felügyelő Bizottság által hozott határozatok teljesítését.

A Felügyelő Bizottság tájékoztatót hallgatott meg

- a Bank 2009. évi üzleti tevékenységének eredményeiről,
- az OTP Bank és Bankcsoport 2010. évi üzletpolitikai terveiről,
- a saját részvények megszerzésével kapcsolatos Igazgatósági felhatalmazásról,
- az Audit Bizottság 2009. évi éves beszámolójáról, valamint az adózott eredmény felhasználására vonatkozó javaslatáról,
- a 2009. évi felelős társaságirányításról,
- az OTP Bank Nyrt. 2009. évi compliance tevékenységéről, az Etikai kódex módosításáról,
- az Egységes Belső Ellenőrzési Rendszer csoportszintű implementálásának helyzetéről és a rendszer továbbfejlesztéséről,
- a Bank szolgáltatásaival kapcsolatos ügyfélbejelentések tapasztalatairól, valamint
- a 2011. évi pénzügyi és üzleti tervről.

A Felügyelő Bizottság – az Audit Bizottság előzetes egyetértésével – elfogadta az ügyrendjében meghatározott feladatahoz kapcsolódóan a **kockázatkezelés, a belső kontroll mechanizmusok és a társaságirányítási funkciók működéséről** szóló éves beszámolót.

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 a Bank **felelős társaságirányítási jelentését** a Közgyűlést megelőzően megismerte és jóváhagyta a közgyűlési előterjesztését.

A Felügyelő Bizottság **irányító szerepét** a hitelintézeti törvény előírásainak megfelelően, a szakmai irányítása alá tartozó belső ellenőrzési szervezet által végzett vizsgálatokon keresztül érvényesítette, valamint megtárgyalta és elfogadta az Ellenőrzési Igazgatóság tevékenységét – a következő évekre – meghatározó 2011-2015. évi **Stratégiai tervet**.

A Felügyelő Bizottság előzetesen véleményezte, majd elfogadta az Ellenőrzési Igazgatóság bankcsoport szintű **éves ellenőrzési tervét**, mely az ellenőrzés stratégiai tervére, a Társaság üzletpolitikai tervére, a jogszabályi előírásokra, a külső ellenőrző szervezetek, és a társaság Vezető Testületeinek határozataira, ajánlásaira, az operatív menedzsment igényeire, a Társaság egyes területei vezetőinek és az ellenőrzési felügyelet alá vont társaságok vezetőinek javaslataira, a csoport szintű közös témavizsgálatokra, a korábbi vizsgálatok kockázatelemzéseinek eredményeire, az Üzletmenet Folytonossági Tervre, valamint az egyéb, változásokból eredő kockázatokra épült, figyelembe véve a Társaság szervezeti felépítését is.

A 2010. évre vonatkozó ellenőrzési terv alapján, és az egyéb terven felüli feladatok szerint az ellenőrzési szervezet **179 vizsgálatot** folytatott le, az ellenőrzésekhez kapcsolódóan **1.188 elfogadott javaslatot** fogalmazott meg, **81 fő** munkavállaló esetében kezdeményezett **személyi felelősségre vonást**, valamint **380 belső szabályozástervezetet** véleményezett.

A „Hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról” szóló törvény szerint az **összevont alapú felügyelet** alá tartozó hitelintézet Felügyelő Bizottsága **köteles gondoskodni** az ellenőrző befolyása alatt álló hitelintézet, pénzügyi vállalkozás és befektetési vállalkozás belső ellenőrzésének megfelelő működéséről.

Az OTP Bank Nyrt.-nél, valamint az ellenőrzési felügyeletbe bevont csoporttagoknál az Egységes Belső Ellenőrzési Rendszer (EBER) működtetése során a 2010. évben is kiemelt hangsúlyt helyeztek a gazdasági életben zajló válság által érintett folyamatokra, a változásokból adódó kockázatok mérséklésére, valamint a bankcsoport belső ellenőrzési területei által feltárt magas kockázatú megállapításokról az OTP Csoport menedzsmentjének szakszerű és időben történő tájékoztatására.

Az OTP Ellenőrzési Igazgatósága éves tervével összhangban vizsgálatokat végzett nemcsak az OTP Bank Nyrt. szervezeti egységeinél, hanem az OTP Csoport társaságainál is.

A 2010-es évben **csoportszintű témavizsgálatok** lefolytatására került sor a vállalkozói hitelezési tevékenység, illetve a hozzá kapcsolódó utógondozási tevékenységek szabályszerűsége tárgyában, a Lakossági ügyletek puha behajtásának szabályszerűsége és gyakorlatának vizsgálatára és az Ügyfél-azonosítás módjának és biztonságának ellenőrzésére, az elektronikus bank és call center tevékenysége során.

Az Ellenőrzési Igazgatóság a belső ellenőrzési tevékenységek minőségbiztosítási programjával összhangban 2010-ben továbbfolytatta **az OTP Csoport belső ellenőrzési szervezeteinek minőségbiztosítási vizsgálatát**. Így került sor két külföldi banknál (Ukrajna, Szerbia) és három belföldi leányvállalatnál (Factoring Követeléskezelő, Factoring Vagyonkezelő, Jelzálogbank) a belső ellenőrzési tevékenységekre irányuló helyszíni ellenőrzésre.

A minőségbiztosítási vizsgálatok célja volt értékelni a leányvállalatok belső ellenőrzési szervezeteinek szabályozottságát, működését és annak színvonalát, hatékonyságát, valamint felmérni az adott társaság ellenőrzési kockázatait, a belső ellenőrzés erősségeit és gyengeségeit.

A vizsgálatok lehetőséget nyújtottak és a jövőben is nyújtani fognak arra, hogy a nemzetközi normákkal összhangban levő, az egyes csoporttagok által sikeresen alkalmazott módszerek a többi csoporttag számára is megismerhetőek legyenek, valamint azonosításra kerüljenek azok a területek, melyeken a tevékenység javítására, vagy az anyabank támogatására van szükség.

Az ellenőrzési felügyeleti tevékenység tapasztalatai rámutattak arra is, hogy a leányvállalatoknál működő IT rendszerek ellenőrzésére nem áll rendelkezésre megfelelő szaktudás és erőforrás. Erre való tekintettel az ELIG 2010-ben három külföldi leánybank (romániai-, horvátországi és az oroszországi bank) **IT vizsgálatát** hajtotta végre.

Az ellenőrzési szervezet bankcsoport szintű negyedéves, éves és egyedi beszámolóikban számol be az OTP Felügyelő Bizottságának – a Bank Vezető Testületein túlmenően – a csoportban végzett belső ellenőrzési tevékenységekről, a kitűzött üzletpolitikai célok megvalósítása szempontjából kiemelt fontosságú csoportszintű témavizsgálatok megállapításairól, az ellenőrzött területek által készített intézkedési tervekben vállalt feladatok teljesüléséről, valamint a belső ellenőrzési felügyeleti tevékenység során tudomására jutott magas kockázatot hordozó, bankcsoport szinten is jelentős rendkívüli eseményekről, megállapításokról.

A törvényi megfelelés érdekében a felügyeletbe bevont társaságok belső ellenőrzési szervezetei

- a 2009. évre vonatkozó éves tevékenységükről és működési feltételeitől készített éves beszámolójukat, valamint
- a 2010. évre vonatkozó ellenőrzési tervüket 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**. A jelentésekben elfogadott ajánlások teljesítését a továbbiakban figyelemmel kísérte.

A Felügyelő Bizottság a belső ellenőrzés összefoglaló beszámolóí 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 is.

A **Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete** a 2010. év folyamán több alkalommal folytatott le felügyeleti ellenőrzést a Banknál, melyeket egy-egy jelentéshez kapcsolódó ajánlásokon és kötelezéseken túlmenően, felügyeleti bírság kiszabása mellett zárt le.

Felügyeleti bírsággal zárult ügyek a következők:

	Tárgykör	Bírság
1.	A BÉT ajánlati könyvébe bevitt – téves darabszámmal rögzített – eladási ajánlat tárgyában. Felmerült a piacbefolyásolás tilalmára vonatkozó jogszabály megsértése.	10.000.000.-Ft
2.	Fogyasztók írásbeli panaszára adott válaszadási kötelezettség határidőn túli válaszadás – megsértése miatt. (Bankkártya)	– 1.000.000.-Ft
3.	Ügyfélkérelem alapján lefolytatott fogyasztóvédelmi eljárás. Start értékpapírszámla évi számlakivonatának elmaradt kiküldése tárgyában.	1.000.000.-Ft
4.	Hagyaték alá tartozó devizaszámlán történő forgalmazásra vonatkozó szabályok megsértése tárgyában. A fogyasztókkal szembeni tisztességtelen kereskedelmi gyakorlat tilalmára vonatkozó jogszabályi rendelkezések megsértése miatt.	1.000.000.-Ft
5.	Fogyasztók írásbeli panaszára adott válaszadási kötelezettség határidőn túli válaszadás – megsértése miatt. (Bankkártya)	– 100.000.-Ft
6.	Ügyfél kérelmére lefolytatott fogyasztóvédelmi vizsgálat, a svájci frank alapú lakáskölcsön kiegyenlítésénél alkalmazott átváltás tárgyában. A fogyasztókkal szembeni tisztességtelen kereskedelmi gyakorlat tilalmára vonatkozó jogszabályi rendelkezések megsértése miatt.	2.000.000.-Ft
7.	Ügyfél által jelzett számítástechnikai hibára vonatkozó válaszevél nem egyértelmű és teljeskörű tartalma tárgyában. A fogyasztókkal szembeni tisztességtelen kereskedelmi gyakorlat tilalmára vonatkozó jogszabályi rendelkezések megsértése miatt.	100.000.-Ft
8.	Ügyfélbejelentés alapján lefolytatott vizsgálat, a lakáscélú kölcsön kért részletfizetési lehetőségének nem biztosítása tárgyában. A panaszok megválaszolására meghatározott határidő megsértése miatt.	100.000.-Ft
9.	Ügyfélbejelentés alapján lefolytatott vizsgálat, a bankszámlán történt átvezetések tisztázása tárgyában. A panaszok megválaszolására meghatározott határidő megsértése miatt.	200.000.-Ft
10.	Fogyasztóvédelmi témavizsgálat a Magatartási Kódexben foglaltak betartásáról. A fogyasztókkal szembeni tisztességtelen kereskedelmi gyakorlat tilalmára vonatkozó jogszabályi rendelkezések megsértése miatt.	3.000.000.-Ft

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 az elhúzódó gazdasági válság hatásainak ellenére, a menedzsment előzetes eredményelvárásainak megfelelően, kedvezően alakultak.

Az OTP Bank Nyrt. Felügyelő Bizottsága a könyvvizsgáló jelentésében foglaltakkal megegyezően a 2010. üzleti évről szóló, a Magyar Számviteli Szabályok szerint készített nem konszolidált beszámolót,

6.213 milliárd 397 millió forintos mérleg főösszeggel, valamint a

Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített konszolidált éves beszámolót,

9.780 milliárd 946 millió forintos mérleg főösszeggel elfogadja, továbbá az

108 milliárd 964 millió forint összegű MSzSz szerinti adózott eredmény

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

A Felügyelő Bizottság egyetért az Igazgatóság azon javaslatával, hogy az osztalék mértéke részvényenként 72 Ft legyen.

**AZ AUDIT BIZOTTSÁG JELENTÉSE
A 2010. ÉVI ÉVES BESZÁMOLÓKRÓL, VALAMINT
AZ ADÓZOTT EREDMÉNY FELHASZNÁLÁSÁRA
VONATKOZÓ JAVASLATRÓL**

Az **Audit Bizottság** a 2010. év folyamán a 2006. évi IV. a Gazdasági Társaságokról” szóló törvényben, valamint a Bank Felügyelő Bizottsága által elfogadott módosított Ügyrendjében foglaltaknak megfelelően látta el tevékenységét és végezte el ellenőrzési feladatait.

Az Audit Bizottság az Ügyrendjével összhangban, az elfogadott éves munkatervében elfogadottaknál többször, négy alkalommal ülésezett.

A Bank Felügyelő Bizottságának munkáját segítve, valamint a Bizottságok közötti szoros együttműködés keretében az FB ülésein elhangzottakon túl tájékoztatást kapott

- a Bank 2009. évi Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) szerint készített nem konszolidált beszámolójáról,
- a Bank Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) szerint készített 2010. I. félévi nem konszolidált beszámolójáról,
- a Bank Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) szerint készített 2010. I. félévi konszolidált beszámolójáról,
- a Bank 2010. június 30-i közbenső mérlegével és eredménykimutatásáról, a független könyvvizsgálói jelentésről,
- a Bank – könyvvizsgáló által elfogadott – magyar számviteli szabályok szerint összeállított 2010. III. negyedévre vonatkozó eredményéről, valamint
- a Bankcsoport 2010. évi ellenőrzési tervéről.

Az Audit Bizottság a saját ügyrendjében foglaltaknak megfelelően és a Felügyelő Bizottság ügyrendjével összhangban megtárgyalta és elfogadta a kockázatkezelés, a belső kontroll mechanizmusok és a társaságirányítási funkciók működéséről szóló beszámolót. A beszámolót az OTP Bank Nyrt. Ellenőrzési Igazgatósága terjesztette a Felügyelő Bizottság elé, az Audit Bizottság előzetes véleményezését követően.

Az Audit Bizottság folyamatosan figyelemmel kísérte

- a minősített állomány nagyságának és összetételének alakulását, az értékvesztés elszámolását, valamint a kockázati céltartalék-képzés változását,
- a hitelintézeti törvényben előírt mutatók betartását, valamint
- a Bank és Bankcsoport eredményeinek alakulását.

Az Audit Bizottság elkészítette és Közgyűlés elé terjesztette a 2009. 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 a tájékoztatások alapján megállapította, hogy a Bank rendszeresen eleget tett a Hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló törvényben, valamint a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete által előírt **adatszolgáltatási kötelezettség**ének.

Az Audit Bizottság a 2010. év folyamán megfelelt a 2006. évi IV. „A Gazdasági Társaságokról” szóló törvény 311. §.(2) d. bekezdésében foglalt előírásoknak, miszerint figyelemmel kísérte a könyvvizsgálóval szembeni szakmai követelmények és összeférhetlenségi előírások érvényre juttatását.

A Közgyűlést megelőzően az Audit Bizottság megvizsgálta és értékelte a Közgyűlés napirendjén szereplő auditált éves beszámolóban, és a konszolidált éves beszámolóban foglaltakat, meghallgatta a könyvvizsgáló tájékoztatóját.

Az Audit Bizottság a rendelkezésére bocsátott dokumentációk alapján megállapította, hogy az OTP Bank Nyrt. az **éves beszámolóját** a Hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény, a Számvitelről szóló 2000. évi C. törvény, illetve Hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 250/2000. (XII. 24.) Kormányrendeletnek megfelelően készítette el.

A Bank az értékvesztést és a kockázati céltartalékot a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló törvényben, a hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló kormányrendeletben és a Bank Számviteli politikájában foglaltak szerint, a könyvvizsgálóval egyeztetett minősítési és értékelési, értékvesztési és céltartalék-képzési szabályzat alapján számolta el, illetve képezte meg, valamint a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló törvényben foglaltakkal összhangban általános kockázati céltartalékot képzett.

Az Audit Bizottság az OTP Bank Nyrt. konszolidált éves beszámolójáról rendelkezésére bocsátott dokumentációk alapján megállapította, hogy azt a Számvitelről szóló 2000. évi C. törvényben foglaltaknak megfelelően, az Európai Unió által is elfogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardokkal összhangban készítette el a Bank.

Az Audit Bizottság a megismert és értékelt beszámolók alapján, a könyvvizsgálóval egyetértésben úgy ítéli meg, hogy a Bank Igazgatósága a 2010. üzleti évről szóló, a Magyar Számviteli Szabályok szerint készített

nem konszolidált beszámolót,

6.213 milliárd 397 millió forintos mérleg főösszeggel, valamint a

Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített
konszolidált éves beszámolót.

9.780 milliárd 946 millió forintos mérleg főösszeggel elfogadja, továbbá az

108 milliárd 964 millió forint összegű MSzSz szerinti adózott eredmény

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

Az Audit Bizottság egyetért az Igazgatóság azon javaslatával, hogy az osztalék mértéke részvényenként 72 Ft legyen.

**A KÖNYVVIZSGÁLÓ JELENTÉSEI
A 2010. ÉVI ÉVES BESZÁMOLÓK VIZSGÁLATÁNAK
EREDMÉNYÉRŐL**



Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft.
1068 Budapest, Dózsa György út 84/C
Levél cím: 1438 Budapest, Pf. 471

Tel: +36 (1) 428-6800
Fax: +36 (1) 428-6801
www.deloitte.hu

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

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

Az OTP Bank Nyrt. közgyűlése elé terjesztett éves beszámolóról

Az OTP Bank Nyrt. részvényesei és Igazgatósága részére

Az éves beszámolóról készült jelentés

Elvégeztük az OTP Bank Nyrt. (a „Bank”) mellékelt 2010. évi éves beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2010. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 6.213.397 millió Ft, a mérleg szerinti eredmény 77.908 millió Ft nyereség –, és az ezen időponttal végződő évre vonatkozó eredménykimutatásból, valamint a számviteli politika meghatározó elemeit és az egyéb magyarázó információkat tartalmazó kiegészítő mellékletből áll.

A vezetés felelőssége az éves beszámolóért

A vezetés felelős az éves beszámolóban a számviteli törvényben foglaltakkal és a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvekkel összhangban történő elkészítéséért és valós bemutatásáért, valamint az olyan belső kontrollokról, amelyeket a vezetés szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé váljon az akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításoktól mentes éves beszámoló elkészítése.

A könyvvizsgáló felelőssége

A mi felelősségünk az éves beszámoló véleményezése könyvvizsgálatunk alapján. Könyvvizsgálatunkat a magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardok és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon érvényes – törvények és egyéb jogszabályok 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 az éves beszámoló mentes-e a lényeges hibás állításoktól.

A könyvvizsgálat magában foglalja olyan eljárások végrehajtását, amelyek célja könyvvizsgálati bizonyítékot szerezni az éves beszámolóban szereplő összegekről és közzétételekről. A kiválasztott eljárások, beleértve az éves beszámoló akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításai kockázatának felmérését is, a könyvvizsgáló megítélésétől függenek. A kockázatok ilyen felmérésekor a könyvvizsgáló az éves beszámoló Bank általi elkészítése és valós bemutatása szempontjából releváns belső kontrollt azért mérlegeli, hogy olyan könyvvizsgálati eljárásokat tervezzen meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a Bank belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményt mondjon. A könyvvizsgálat magában foglalja továbbá az alkalmazott számviteli alapelvek megfelelőségének és a vezetés által készített számviteli becslések ésszerűségének, valamint az éves beszámoló átfogó prezentálásának értékelését is. Meggyőződésünk, hogy a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt könyvvizsgálói záradékunk (véleményünk) megadásához.

Záradék (vélemény)

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. 2010. december 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad.

Egyéb jelentéstételi kötelezettség az üzleti jelentésről

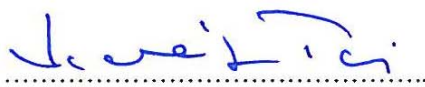
Elvégeztük az OTP Bank Nyrt. mellékelt 2010. évi üzleti jelentésének a vizsgálatát.

A vezetés felelős az üzleti jelentésnek a számviteli törvényben foglaltakkal és a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvekkel összhangban történő elkészítéséért.

A mi felelőségünk az üzleti jelentés és az ugyanazon üzleti évre vonatkozó éves beszámoló összhangjának megítélése. Az üzleti jelentéssel kapcsolatos munkánk az üzleti jelentés és az éves beszámoló összhangjának megítélésére korlátozódott és nem tartalmazta egyéb, a Bank nem auditált számviteli nyilvántartásaiból levezetett információk áttekintését.

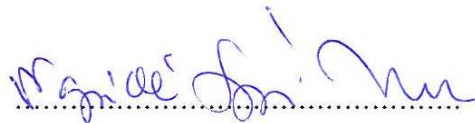
Véleményünk szerint az OTP Bank Nyrt. mellékelt 2010. évi üzleti jelentése az OTP Bank Nyrt. 2010. évi éves beszámolójának adataival összhangban van.

Budapest, 2011. február 25.



Horváth Tamás

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



Nagyváradiné Szépfalvi Zsuzsanna

kamarai tag könyvvizsgáló
005313



Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft.
1068 Budapest, Dózsa György út 84/C
Levélcim: 1438 Budapest, Pf. 471

Tel: +36 (1) 428-6800
Fax: +36 (1) 428-6801
www.deloitte.hu

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

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

Az OTP Bank Nyrt. Részvényesei és Igazgatósága részére

A konszolidált pénzügyi kimutatásokról készült jelentés

Elvégeztük az OTP Bank Nyrt. és leányvállalatai (a „Bank”) mellékelt konszolidált pénzügyi kimutatásainak a könyvvizsgálatát, amely pénzügyi kimutatások a 2010. december 31-i fordulónapra elkészített konszolidált mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 9.780.946 millió Ft - , az ezen időponttal végződő évre vonatkozó konszolidált eredménykimutatásból és átfogó eredménykimutatásból – melyben a tárgyévi a részvényesekre jutó nettó eredmény 117.930 millió Ft nyereség-, konszolidált saját tőke változás kimutatásból és konszolidált cash flow-kimutatásból, valamint a jelentős számviteli politikák összefoglalásából és az egyéb magyarázó információkból állnak.

A vezetés felelőssége a konszolidált pénzügyi kimutatásokért

A vezetés felelős a konszolidált pénzügyi kimutatásoknak az Európai Unió által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokkal összhangban történő elkészítéséért és valós bemutatásáért, valamint az olyan belső kontrollokért, amelyeket a vezetés szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé váljon az akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításoktól mentes konszolidált pénzügyi kimutatások elkészítése.

A könyvvizsgáló felelőssége

A mi felelősségünk a konszolidált pénzügyi kimutatások véleményezése könyvvizsgálatunk alapján. Könyvvizsgálatunkat a magyar Nemzeti Könyvvizsgálói Standardok és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon érvényes – törvények és egyéb jogszabályok 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 mentesek-e a lényeges hibás állításoktól.

A könyvvizsgálat magában foglalja olyan eljárások végrehajtását, amelyek célja könyvvizsgálói bizonyítékot szerezni a konszolidált pénzügyi kimutatásokban szereplő összegekről és közzétételekről. A kiválasztott eljárások, beleértve a konszolidált pénzügyi kimutatások akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításai kockázatának felmérését is, a könyvvizsgáló megítélésétől függenek. A kockázatok ilyen felmérésekor a könyvvizsgáló a konszolidált pénzügyi kimutatások Bank általi elkészítése és valós bemutatása szempontjából releváns belső kontrollt azért mérlegeli, hogy olyan könyvvizsgálói eljárásokat tervezzen meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a Bank belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményt mondjon. A könyvvizsgálat magában foglalja továbbá az alkalmazott számviteli alapelvek megfelelőségének és a vezetés által készített számviteli becslések ésszerűségének, valamint a konszolidált pénzügyi kimutatások átfogó prezentálásának értékelését is. Meggyőződésünk, hogy a megszerzett könyvvizsgálói bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt könyvvizsgálói záradékkunk (véleményünk) megadásához.

Member of Deloitte Touche Tohmatsu Limited

Záradék (vélemény)

A könyvvizsgálat során az OTP Bank Nyrt. konszolidált pénzügyi kimutatásait, 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 a konszolidált pénzügyi kimutatásokat az Európai Unió által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokban foglaltak szerint készítették el.

Véleményünk szerint a konszolidált pénzügyi kimutatások az OTP Bank Nyrt. 2010. december 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet adnak összhangban az Európai Unió által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokkal.

Egyéb jelentéstételi kötelezettség a konszolidált üzleti jelentésről

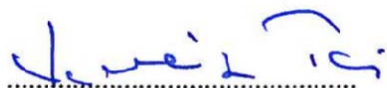
Elvégeztük az OTP Bank Nyrt. mellékelt 2010. évi konszolidált üzleti jelentésének a vizsgálatát.

A vezetés felelős a konszolidált üzleti jelentésnek a magyar számviteli törvényben foglaltakkal összhangban történő elkészítéséért.

A mi felelősségünk a konszolidált üzleti jelentés és az ugyanazon üzleti évre vonatkozó konszolidált pénzügyi kimutatások összhangjának megítélése. A konszolidált üzleti jelentéssel kapcsolatos munkánk a konszolidált üzleti jelentés és a konszolidált pénzügyi kimutatások összhangjának megítélésére korlátozódott és nem tartalmazta egyéb, a Bank nem auditált számviteli nyilvántartásaiból levezetett információk áttekintését.

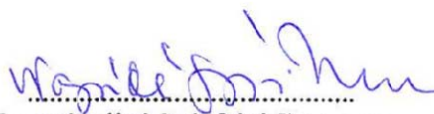
Véleményünk szerint az OTP Bank Nyrt. 2010. évi konszolidált üzleti jelentése az OTP Bank Nyrt. 2010. évi konszolidált pénzügyi kimutatásainak adataival összhangban van.

Budapest, 2011. február 25.



Horváth Tamás

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



Nagyváradiné Szépfalvi Zsuzsanna
kamarai tag könyvvizsgáló
005313

1/2011. sz. határozati javaslat:

A Közgyűlés elfogadja az Igazgatóságnak a Társaság 2010. évi üzleti tevékenységéről szóló jelentését, továbbá a Felügyelő Bizottság, az Audit Bizottság és a Könyvvizsgáló jelentésének ismeretében a 2010. évi éves – a magyar számviteli szabályok szerinti – anyavállalati és a – nemzetközi számviteli sztenderdek (IFRS) alapján készült – konszolidált beszámolókról szóló előterjesztését, illetve az adózott eredmény felhasználására vonatkozó javaslatot.

A Közgyűlés a Társaság 2010. évi anyavállalati mérlegét 6.213.397 millió Ft mérleg főösszeggel, 108.964 millió Ft adózott eredménnyel állapítja meg, azzal, hogy a Közgyűlés a 108.964 millió Ft összegű adózott eredményt a következők szerint osztja fel: 10.896 millió Ft-ot általános tartalékképzésre kell fordítani, 20.160 millió Ft osztalék fizetésére kerül sor, a mérleg szerinti eredmény tehát 77.908 millió Ft.

Az osztalék mértéke részvényenként 72,-Ft, azaz a részvények névértékére vetítve 72%. Az egyes részvényeseknek ténylegesen fizetendő osztalék mértéke a Társaság Alapszabályának megfelelően kerül kiszámításra és kifizetésre, azaz a Társaság a saját részvénynek minősülő részvényekre eső osztalékot felosztja az osztalékra jogosult részvényesek között. Az osztalék kifizetésére 2011. június 14-étől kerül sor az Alapszabály szerint meghatározott eljárási rendnek megfelelően.

A Közgyűlés a Társaság 2010. évi konszolidált mérlegét 9.780.946 millió Ft mérleg főösszeggel, 118.126 millió Ft nettó eredménnyel állapítja meg. A részvényesekre jutó nettó eredmény 117.930 millió Ft.



A FELELŐS TÁRSASÁGIRÁNYÍTÁSI JELENTÉS ELFOGADÁSA

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 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**.

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 (58) 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 1983-tól 1986-ig osztályvezető volt a Mezőgazdasági és Élelmiszeripari Minisztériumban. 1986-tól 1989-ig a Magyar Hitel Bank Rt.-nél fősztályvezető. A K&H Bank vezérigazgató-helyettese 1989 és 1992 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 MOL Nyrt. igazgatóságának és társelnöke a Vállalkozók és Munkáltatók Országos Szövetségének (VOSZ), tagja a Magyar Bankszövetség elnökségének.

OTP törzsrészvény tulajdona 2010. december 31-én 200.000 darab volt (közvetlen és közvetett tulajdonában lévő OTP részvények darabszáma 2.700.000 db).

Dr. Pongrácz Antal**igazgatóság alelnöke, adminisztratív vezérigazgató-helyettes
Törzskari Divízió**

Dr. Pongrácz Antal (65) a Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetemen diplomázott, majd doktori címet szerzett 1971-ben. 1969-től a Petrolkémiai Beruházási Vállalatnál elemző közgazdászként, majd a Bevételi Főigazgatóságon csoportvezetőként dolgozott 1975-ig. 1976-tól a Pénzügyminisztériumban különböző területeken, vezetőként dolgozott. 1986-87-ig az Állami Ifjúsági és Sporthivatal első elnökhelyettese. 1988 és 1990 között az OTP Bank első vezérigazgató-helyettese. 1991-től 1994-ig az Európai Kereskedelmi Bank Rt. vezérigazgatója, majd elnök-vezérigazgatója. 1994 és 1998 között a Szerencsejáték Rt. elnök-vezérigazgatója, majd 1998-99-ben a Malév Rt. vezérigazgatója. 2001-től az OTP Bank Törzskari Divíziójának ügyvezető igazgatója, később vezérigazgató-helyettes. 2002-től az OTP Bank Igazgatóságának tagja. 2009. június 9-től az OTP Bank Nyrt Igazgatóságának alelnöke. OTP törzsrészvény tulajdona 2010. december 31-én 200.000 darab volt.

Dr. Utassy László**elnök-vezérigazgató
Merkantil Bank Zrt.**

Dr. Utassy László (59) az ELTE Jogi Karán diplomázott 1978-ban. 1978 és 1995 között az Állami Biztosítónál, majd az ÁB-AEGON Rt.-nél dolgozott különböző vezető pozíciókban. 1996-2008 között az OTP Garancia Biztosító elnök-vezérigazgatója. 2009-2010 az OTP Bank ügyvezető igazgatója. 2011. január 1-jétől a Merkantil Bank elnök-vezérigazgatója. 2001-től az OTP Bank Igazgatóságának tagja. OTP törzsrészvény tulajdona 2010. december 31-én 260.000 darab volt.

Külső tagok:**Baumstark Mihály****elnök-vezérigazgató
Csányi Pincészet Zrt.**

Baumstark Mihály (62) 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 2010. december 31-én 0 darab volt.

Dr. Bíró Tibor**tanszékvezető
Budapesti Gazdasági Főiskola**

Dr. Bíró Tibor (59) 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 2010. december 31-én 30.681 darab volt.

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

Braun Péter (75) villamosmérnöki diplomát szerzett a Budapesti Műszaki Egyetemen. 1954 és 1989 között a Villamosenergiái Kutatóintézet munkatársa, távozásakor főosztályvezető. Utána a K&H Bank Rt. ügyvezető igazgatója, a bank Számítástechnikai és Információs Központjában. A GIRO Rt. Igazgatóságának tagja, az OTP Bank Nyrt. vezérigazgató-helyettese 1993-tól 2001-ig, nyugdíjba vonulásáig. 2009. év II. felétől a Vezető Informatikusok Szövetségének az elnöke. Az OTP Bank Igazgatóságának 1997 óta tagja. OTP törzsrészvény tulajdona 2010. december 31-én 527.905 darab volt.

Dr. Kocsis István
vezérigazgató
BKV Zrt.

Dr. Kocsis István (59), iskolai végzettség: 1971-76 BME, Gépészmérnöki Kar, okl. gépészmérnök, 1985 egyetemi doktori fokozat. Pályafutásának állomásai: 1976-1978 BME, Gépészmérnöki Kar, Gépelemek Tanszék; 1978-1979 VEGYTERV, vezető tervező; 1979-1991 BME, Gépészmérnöki Kar, Gépszerkezet-tani Intézet, adjunktus; 1985-1991 Gépészmérnöki Kar, Kármán Tódor Kollégium, igazgató; 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 BKV Zrt. vezérigazgatója. Társadalmi megbízatások: Jedlik Anyos Társaság, alelnök, elnök (2003-); MATE Méréstechnikai, Automatizálási és Informatikai Tudományos Egyesület elnök, (2003-); Pécsi Tudományegyetem Társadalmi Szenátusának tagja (2004-); Pro Progressio Alapítvány (BME) kuratóriumi tag (2005-); BME Gazdasági Tanácsának tagja; Magyar Kereskedelmi és Iparkamara elnökségi tag (2004-); BME Műegyetem Támogatói és Baráti Kör, elnök (2006-); Duna-Mecsek Területfejlesztési Alapítvány, kuratórium elnöke (2006-); Magyar Űrkutatási Tanács, tag; MKB Nyugdíjpénztár Igazgatótanács, tag; Csányi Pincészet Zrt. Felügyelőbizottság, tag; BKV Zrt. Igazgatóság, tag; Budapesti Közlekedési Központ Igazgatóság, tag. Kitüntetések: Eötvös Lóránd díj, Gábor Dénes díj (2007), Kurcsatov érdemrend arany fokozat (2007), Paks Város Díszpolgára (2007). Nyelvtudás: német, angol
1997 óta az OTP Bank Igazgatóságának külső tagja.
OTP törzsrészvény tulajdona 2010. december 31-én 81.600 darab volt.

Dr. Szapáry György

Dr. Szapáry György (72) közgazdász, a Louvain-i Katolikus Egyetemen (Belgium) diplomázott 1961-ben, majd ugyanott megszerezte a közgazdaságtudományok doktori címét 1966-ban.
1965-66-ban az Európai Bizottságnál dolgozott. 1966 és 1990. között Washingtonban a Nemzetközi Valutaalapnál (IMF) elemző-vezetőelemző-igazgatóhelyettes, majd 1990-től 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.
2008-2010-ben a Közép-Európai Egyetem Közgazdaságtudományi tanszékének vendég professzora. 2010 júniusától a Miniszterelnök gazdaságpolitikai főtanácsadója. 2011 januárjában kinevezték Magyarországon washingtoni nagykövetének. Egy könyv és számos cikk szerzője közgazdasági szaklapokban.
2008. április 25-étől tagja az OTP Igazgatóságának.
OTP törzsrészvény tulajdona 2010. december 31-én 0 darab volt.

Dr. Vörös József
Professzor, intézetigazgató

Dr. Vörös József (60) 1974-ben szerzett közgazdász diplomát a Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetemen. 1984-ben kandidátusi fokozatot, 1993-ban a közgazdaságtudomány akadémiai doktora 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, 2007-2011 között a GT elnöke. 1992. óta az OTP Bank Igazgatóságának külső tagja.
OTP törzsrészvény tulajdona 2010. december 31-én 117.200 darab volt.

Az Igazgatóság üléseit az elnök-vezérigazgató hívja össze írásbeli meghívóval, a munkaterv figyelembe vételével.

Az elnök-vezérigazgató köteles összehívni az Igazgatóság ülését akkor is, ha

- igazgatósági határozat rendkívüli igazgatósági ülésről döntött;
- legalább három igazgatósági tag az ok és cél megjelölésével, a napirendi pont meghatározásával, a hozandó döntésre vonatkozó írásbeli előterjesztés rendelkezésre bocsátásával azt írásban kéri;
- a Felügyelő Bizottság, vagy a könyvvizsgáló írásban indítványozza;
- a Felügyelet erre kötelezi;
- törvény alapján rendkívüli közgyűlés összehívásáról kell dönten.

Az Igazgatóság üléseiről jegyzőkönyv készül, és határozataik dokumentálásra kerülnek.

Az alábbiakban foglaljuk össze a 2010. évben tartott Igazgatósági ülések számának, valamint a részvételi arányának a rövid ismertetését:

**Igazgatósági ülések
2010.**

Időpont	Jelenlévők	Távollévők
02.01.	7	3
03.16.	9	1
03.31.	10	-
06.07.*	9	-
09.20.	7	2
11.08.	8	1
12.17.	9	-

Megjegyzés:

2010. évben 7 alkalommal ülésezett az Igazgatóság. Emellett írásos szavazás formájában 84 esetben került sor határozathozatalra.

*2010. május 29. napjától az Igazgatóság – Dr. Pintér Sándor igazgatósági tag lemondásával – 10 tagról 9 tagra változott.

Az Igazgatóság üléseinek napirendjén szerepeltek többek között törvényben nevesített feladatok, úgymint a Közgyűlés összehívásáról, napirendjének megállapításáról történő döntés, az éves rendes közgyűlés elé kerülő dokumentumok elfogadása, a Számviteli törvény szerinti éves beszámoló és az adózott eredmény felhasználására vonatkozó javaslat elkészítése, az ügyvezetésről, a Társaság vagyoni helyzetéről és üzletpolitikájáról szóló jelentés elkészítése, gondoskodás a Bank üzleti könyveinek szabályszerű vezetéséről.

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 tájékozódás Hpt.-nek, Tpt.-nek való megfelelésről, a compliance tevékenységről, az ügyfélpanaszok kezelésének tapasztalatairól. Tájékoztatást kap továbbá a 3 Mrd Ft-ot meghaladó kötelezettségvállalásokról.

Emellett operatív jellegű feladatoként egyedi döntéseket hoz limit határ feletti ügyletekben.

Felügyelő Bizottság

A Bankban a kettős irányítási struktúrát követve, a Társaság ügyvezetésének és üzletvitelének ellenőrzését a Felügyelő Bizottság látja el. Emiatt – a törvényi előírásokkal összhangban – a Felügyelő Bizottság összetételében maradéktalanul érvényesül a független tagok többségének elve.

A bizottsági tagokat a Közgyűlés választja meg, megbízatásuk három évre szól. A független felügyelő bizottsági tagok (3 fő) aránya a Felügyelő Bizottság teljes létszámára (5 fő) vetítve 60%.

Az összeférhetetlenség elkerülése érdekében a Közgyűlés nem választhatja a Felügyelő Bizottság tagjává az Igazgatóság tagjait és azok közeli hozzátartozóit. A Felügyelő Bizottság dolgozói tagjának jelölésével, visszahívásával kapcsolatos szabályokat a Társaságnál működő Üzemi Tanács határozza meg, e tagokat a Társaság nem tekinti függetlennek.

A Felügyelő Bizottság maga állapítja meg ügyrendjét, amelyet a Közgyűlés hagy jóvá.

A Társaság belső ellenőrzési szervezetének a Hpt. által meghatározott keretek közötti irányítása a Felügyelő Bizottság feladata. A Felügyelő Bizottság előzetes egyetértési jogot gyakorol a belső ellenőrzési szervezet vezetői és alkalmazottai munkaviszonyának létesítésével, megszüntetésével, díjazásuk megállapításával kapcsolatos döntéseknél.

Az OTP Bank Nyrt. Felügyelő Bizottságának tagjai:**Tolnay Tibor**

**a Felügyelő Bizottság elnöke
elnök-vezérigazgató
Magyar Építő Zrt.**

Tolnay Tibor (60) építőmérnökként, majd gazdasági mérnökként végzett a Budapesti Műszaki Egyetemen, a Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetemi diplomáját, mint szakközgazdász szerezte. 1994-ben kinevezték a Magyar Építő Rt. elnök-vezérigazgatójává. 1992. óta az OTP Bank Felügyelő Bizottságának elnöke. 2007. április 27. óta pedig az Audit Bizottság tagja. OTP törzsrészvény tulajdona 2010. december 31-én 0 darab volt.

Dr. Horváth Gábor

ügyvéd

Dr. Horváth Gábor (55) Budapesten, az ELTE Állam-és Jogtudományi Karán szerzett diplomát. 1983-tól az Állami Fejlesztési Banknál dolgozott. 1986-tól ügyvéd. 1990-től saját ügyvédi irodát vezet. Fő tevékenységi köre a vállalatfinanszírozás és a corporate governance. 1999 óta tagja a MOL Nyrt. Igazgatóságának, 1995 óta pedig az OTP Bank Nyrt. Felügyelő Bizottságának. 2007. április 27-től az OTP Bank Nyrt. Felügyelő Bizottság alelnöke és Audit Bizottságának elnöke. 2010. december 31-én 10.000 db OTP törzsrészvény volt a tulajdonában.

Jean-Francois Lemoux

vezérigazgató

Groupama International SA

Jean-Francois Lemoux (63) 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.

2011. január 1-jétől a Groupama vezérigazgatója senior nemzetközi tanácsadójaként neveztek ki.

OTP törzsrészvény tulajdona 2010. december 31-én 0 darab volt.

Kovács Antal

felügyelő bizottsági tag

vezérigazgató-helyettes, Retail Divízió

Kovács Antal (58) 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. 2007. július 1-jétől az OTP Bank vezérigazgató-helyettese. Szakmai ismereteit a Nemzetközi Bankárképző Központ, illetve a World Trade Institute tanfolyamain bővítette. 2004-től tagja az OTP Bank Felügyelő Bizottságának.

OTP törzsrészvény tulajdona 2010. december 31-én 23.000 darab volt.

Michnai András

**Igazgató, Compliance Önálló Főosztály
OTP Bank Nyrt.**

Michnai András (56) 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 hálózati irányítási területen majd a hálózatban végzett vezetői munkát. 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 törzsrészevény tulajdona 2010. december 31-én 15.600 darab volt.

A Felügyelő Bizottság ülését az elnök hívja össze. Az ülést össze kell hívni akkor is, ha azt az FB egy tagja, vagy az IG legalább két tagja, vagy a könyvvizsgáló írásban kéri az ok és a cél megjelölésével. A Felügyelő Bizottság üléseiről jegyzőkönyv készül, és határozataik dokumentálásra kerülnek.

Az alábbiakban foglaljuk össze a 2010. évben történt Felügyelő Bizottsági ülések számának, valamint a részvételi arányának a rövid ismertetését:

**Felügyelő bizottsági ülések
2010. év**

<u>Időpont</u>	<u>Jelenlévők</u>	<u>Távollévők</u>
02.23.	5	-
03.19.	4	1
03.31.	5	-
06.11.	4	1
09.24.	4	1
11.12.	4	1
12.17.	5	-

Megjegyzés:

2010. évben 7 alkalommal ülésezett a Felügyelő Bizottság

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 funkciót gyakorló testület. Az Audit Bizottság hatáskörét a hatályos jogszabályok, a Bank Alapszabálya, a közgyűlési határozatok, valamint az ügyrendje szabja meg. Fő feladatai közé tartozik:

- o a számviteli törvény szerinti beszámoló véleményezése;
- o a könyvvizsgálóval megkötendő szerződés előkészítése, kapcsolattartás a könyvvizsgálóval, ennek keretében a könyvvizsgálóval szembeni szakmai követelmények és összeférhetetlenségi előírások érvényre juttatásának figyelemmel kísérése;
- o szükség esetén a Felügyelő Bizottság számára intézkedések megtételére való javaslatétel;

- o a Felügyelő Bizottság munkájának segítése a pénzügyi beszámolási rendszer megfelelő ellenőrzése érdekében, ennek keretében a pénzügyi beszámolási rendszer működésének értékelése és javaslattevél a szükséges intézkedések megtételére.

Az Audit Bizottság egyes funkcióit, feladatait a pénzügyi intézményekre irányadó szabályozás szerint a Felügyelő Bizottság, illetve a Hpt. által az irányítása alá rendelt független belső ellenőrzési apparátus látja el.

Az Audit Bizottság három főből áll, tagjait a Közgyűlés a Felügyelő Bizottság független tagjai közül választotta. Az Audit Bizottság tagjai közül elnököt választ.

Az OTP Bank Nyrt. Audit Bizottságának tagjai:

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

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

Az Audit Bizottság ülését a bizottság elnöke hívja össze az ok és a cél megjelölésével, valamint a bizottság bármely tagja írásban kérheti az elnöktől.

Az alábbiakban foglaljuk össze a 2010. évben tartott Audit Bizottsági ülések számának, valamint a részvételi arányának a rövid ismertetését:

Audit bizottsági ülések 2010. év

Időpont	Jelenlévők	Távollévők
03.31.	3	-
06.11.	2	1
09.24.	3	-
12.17.	3	-

Megjegyzés:

2010. évben 4 alkalommal ülésezett az Audit Bizottság.

Az Audit Bizottság üléseinek napirendjén szerepelt többek között a Bank könyvvizsgáló által elfogadott eredményéről szóló tájékoztatás, a Bank nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített nem konszolidált beszámolója, jelentés a beszámolókról, valamint az adózott eredmény felhasználására vonatkozó javaslatról, továbbá javaslat Társaság könyvvizsgálójának megválasztására, a könyvvizsgálatért felelős kijelölt személy elfogadására, a díjazás megállapítására.

Az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság tagjai díjazásának megállapítása a Társaság legfőbb szervének, a Közgyűlésnek a hatásköre. A vezető állású munkavállalók hosszú távú díjazási, ösztönzési rendszerének irányelveit és kereteit szintén a Közgyűlés állapítja meg. Az Igazgatóság elkészítette a menedzsment munkájának értékelésére és ösztönzésére vonatkozó irányelveket. Az így rögzített keretek között a vonatkozó részletes szabályokat, eljárási rendeket tartalmazó Szabályzatokat a Bank Igazgatósága (Opciók részvényvásárlási program, Profit Sharing Program) illetve a Management Committee (érdekeltségi rendszer) hagyja jóvá. Az Igazgatóság az éves rendes Közgyűlésen tájékoztatást ad az értékelés alapját jelentő éves és középtávú célkitűzésekről és azok teljesüléséről egyaránt.

1.2. Az egyes bizottságok működéséről

a) A Bank Igazgatósága által létrehozott, a vezetési funkciókat segítő, **állandó bizottságok:**

A Vezetői Bizottság (Management Committee)

A Vezetői Bizottság (Management Committee) az Igazgatóság által létrehozott állandó bizottság, az elnök-vezérigazgató munkáját közvetlenül támogató fórumként a bank legmagasabb szintű ügyvezető szerve. Döntési jogosultsággal rendelkezik a Szervezeti és Működési Szabályzat által a hatáskörébe utalt kérdésekben, előzetesen állást foglal, döntés-előkészítő funkciót tölt be a Közgyűlés, az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság elé kerülő témák jelentős részében, koordinációs szerepe van a Bank felső szintű irányításában.

A Leányvállalati Integrációs és Irányító Bizottság

A Bank által végrehajtott akvizíciót követően irányítja és koordinálja az egyes cégek, illetve csoport szintű kérdések viszonylatában meghatározott akciótervek elfogadását és számonkérését. Felelős a bankcsoporti legjobb gyakorlatok csoport szinten való megosztásáért, a leányvállalatok és központ viszonylatában felmerült konfliktusok kezeléséért. Elfogadja és számon kéri a leányvállalatok éves akcióterveit. Egyedi döntéseket hoz a leányvállalatokkal kapcsolatban aktuálisan tárgyalt kérdések kapcsán.

A Vezetői Bizottság (Management Committee) és a Leányvállalati Integrációs és Irányító Bizottság önmaguk által elfogadott féléves munkaterv alapján végzik munkájukat, havi egy alkalommal (illetve szükség szerint) üléseznek. Munkarendjüket ügyrendjük határozza meg.

Vezetői Koordinációs Bizottság

A 2010 júliusában létrehozott bizottság alapfunkciója, hogy operatív döntéshozatali fórumként biztosítsa a Banknak piaci, ill. szabályozási impulzusokra történő rugalmas és hatékony reagálását, az összbanki szinten koordinált cselekvést. A Bizottság a Bank más, hatásköri szempontból érintett állandó szakmai bizottságának (TÉÁB, ALCO, HLB, LIIB) hatáskörét nem csorbítva, a szakterületek közötti operatív egyeztető feladatkört lát el, komplex megközelítést igénylő kérdésekben. A Management Committee-hez hasonlóan összbanki koordinációs és döntési funkciót tölt be, azonban e feladatköre – szemben az MC stratégiai szerepkörével – operatív jellegű. A működés operatív jellegéből adódóan előzetes munkaterv nélkül, szükség szerint – általában havi gyakorisággal – ülésezik.

A Javadalmazási Bizottság

A Javadalmazási Bizottság az Igazgatóság által létrehozott, folyamatos működésű bizottság, mely segíti a vezérigazgató és a vezérigazgató helyettesek (továbbiakban: menedzsment), valamint az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság (továbbiakban: tisztségviselők) javadalmazására vonatkozó elvek kialakítását, javaslatot tesz a javadalmazás rendszerére és ellenőrzi azt.

A Javadalmazási Bizottság jogköreit testületileg látja el.

A Társaságnál meghatározott feladatok ellátására további állandó bizottságok működnek:

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 Csoportszintű Működési Kockázatkezelési Bizottság valamint Work Out Bizottság kivételével az állandó bizottságok az elnöki döntéshozatal elvén működnek.

b) Speciális bizottságként a Banknál az Igazgatóság által megválasztott Etikai Bizottság működik, az Igazgatóság egyik külső tagjának vezetésével.

Jelölőbizottság a Bankban nem került kialakításra.

1.3. Az OTP Bank Nyrt. felső vezetésének tagjai:

Dr. Csányi Sándor
elnök-vezérigazgató

Dr. Pongrácz Antal
igazgatóság alelnöke,
adminisztratív vezérigazgató-helyettes
Törzskari Divízió

Kovács Antal
felügyelő bizottsági tag
vezérigazgató-helyettes
Retail Divízió
(szakmai bemutatásukat ld. A vezető testületek c. részénél)

Bencsik László
vezérigazgató-helyettes
Stratégiai és Pénzügyi Divízió

Bencsik László (41) 2009 augusztusától az OTP Bank Nyrt. vezérigazgató-helyettese, a Stratégiai és Pénzügyi Divízió vezetője.

2003. szeptemberében csatlakozott az OTP Bankhoz és lett a Banküzemgazdasági Igazgatóság ügyvezető igazgatója, a controlling és tervezési feladatokért felelős vezető.

2000-től, az OTP Bankhoz történő csatlakozásáig a McKinsey & Company Inc. tanácsadó cég projektmenedzsere. 1996-tól 2000-ig az Andersen Consulting (Accenture) cégnél dolgozott tanácsadóként. 1996-ban, a Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetem Gazdálkodástudományi Karán diplomázott, majd 1999-ben a franciaországi INSEAD Business School Programján szerzett Master of Business Administration (MBA) diplomát.

OTP törzsrészvény tulajdona 2010. december 31-én 0 darab volt.

Dr. Gresa István
vezérigazgató-helyettes
Hitelengedélyezési és Kockázatkezelési Divízió

Dr. Gresa István (58) 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 2010. december 31-én 63.758 darab volt.

Takáts Ákos
vezérigazgató-helyettes
IT és Banküzemi Divízió

Takáts Ákos (51) a Kertészeti és Élelmiszeripari Egyetemen diplomázott 1982-ben, majd ugyanitt szerzett okleveles mérnök diplomát 1985-ben. 1987 óta dolgozik a bankszektorban. 1993-tól az OTP Bank Nyrt. főosztályvezető-helyettese, majd 1995-től ügyvezető igazgatóként a hitelintézet IT Fejlesztési Igazgatóságának vezetője volt. 2006. október 1-jétől az OTP Bank vezérigazgató-helyettese, az IT és Banküzemi Divízió vezetője.

OTP törzsrészvény tulajdona 2010. december 31-én 153.347 darab volt.

Wolf László**vezérigazgató-helyettes****Kereskedelmi Banki Divízió**

Wolf László (51) 1983-ban végzett a Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetemen. A diploma megszerzése után a Magyar Nemzeti Bank Bankkapcsolatok Főosztályán dolgozott 8 évig, majd a BNP-KH-Dresdner Bank treasury vezetője volt 1991-93 között. 1993 áprilisától az OTP Bank Treasury Igazgatóságának ügyvezető igazgatója, majd 1994-től a Kereskedelmi Banki Divízió vezérigazgató-helyettese.

OTP törzsrészvény tulajdona 2010. december 31-én 654.640 darab volt.

Gyuris Dániel**vezérigazgató-helyettes****Ingatlan, Kisvállalkozási és Agrár Divízió****elnök-vezérigazgató****OTP Jelzálogbank Zrt. és OTP Lakástakarékpénztár Zrt.**

Gyuris Dániel (52) a Gödöllői Agrártudományi Egyetem Társadalomtudományi Karán szerzett okleveles agrármérnöki diplomát 1988-ban. 1996-ban a Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetemen bankmenedzser szakokleveles közgazdász diplomát, és ugyanebben az évben a Pénzügyi és Számviteli Főiskola pénzügyi szakán, pénzügyi szakirányon szakközgazda oklevelet szerzett. Mérlegképes könyvelő, felsőfokú ingatlan értékbecsülő. Szakmai pályafutását agrármérnökként vegyesipari szövetkezetnél kezdte, termelési elnök-helyettesként felelt a termelőágazatok irányításáért.

1989-től az Agrobank Rt. főosztályvezetője, majd 1991-től az Inter-Európa Bank Rt. főosztályvezetője volt. 1999-től az FHB Jelzálogbank Nyrt. vezérigazgatója, és a bankcsoport működéséért felelős ügyvezető igazgatója volt. 2010. november 1-jétől az OTP Bank vezérigazgató-helyettese, az Ingatlan, Kisvállalkozási és Agrár Divízió vezetője, valamint az OTP Jelzálogbank Zrt. és az OTP Lakástakarékpénztár Zrt. elnök-vezérigazgatója.

OTP törzsrészvény tulajdona 2010. december 31-én 0 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 belső ellenőrzés legfőbb funkciója 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, a vezetői és a függetlenített belső ellenőrzés alkotják a belső ellenőrzési rendszer elemeit.

A független belső ellenőrzési szervezet támogatja a biztonságos, megfontolt üzletmenetet, a hatékony működést, a kockázatok minimalizálását, továbbá – a compliance szervezet mellett – ellenőrzi a törvényi előírásoknak való megfelelést. Fő ismérve, hogy olyan önálló, szakmai, objektív szervezet, amely valamennyi kontroll szintet vizsgálja. A szervezet Hpt. által meghatározott keretek közötti szakmai irányítását a Felügyelő Bizottság látja el.

A független belső ellenőrzési szervezet éves ellenőrzési tervvel rendelkezik, melyet a Felügyelő Bizottság hagy jóvá. Az éves terv kockázat alapú módszertan szerint készül, és amellyel a szabályozási, üzleti, működési és hitelezési kockázatokat hordozó területekre fókuszál, az éppen aktuális gazdasági helyzet változásait is figyelembe veszi.

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 belső ellenőrzési szervezet a vezető testületek részére negyedéves, illetve éves rendszerességgel objektív és független beszámolókat készít. Negyedéves jelentés keretében csoportszintű összesített jelentésben beszámol az adott negyedévben végzett vizsgálatokról, a feltárt kockázatokról, illetve az azok kiküszöbölésére hozott intézkedések teljesüléséről. Az ellenőrzési szervezet éves gyakorisággal számol be az éves tervben előirányzott feladatok teljesítéséről, a végrehajtott vizsgálatokról és egyéb tevékenységekről, valamint a belső ellenőrzési rendszerben bekövetkezett változásokról.

A szervezet a Felügyelő Bizottság részére éves gyakorisággal 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 könyvvizsgálatot végző gazdálkodó szervezet megválasztására, illetve a könyvvizsgálatért felelős tag kijelölésének jóváhagyására a Közgyűlés jogosult.

Kockázatkezelés

A csoportszintű kockázatkezelés alapja a standardizált, OTP- konform szervezeti struktúra, szabályzatok és eljárások bevezetése az érintett leányvállalatok körében. A Társaság részletes, a kockázatok minden típusára (likviditási, piaci, ország-, partner, hitelkockázat, működési, compliance) kiterjedő kockázatkezelési szabályokkal rendelkezik, melyek összhangban állnak a prudens banki működést szabályozó jogszabályokkal. A kockázatkezelési gyakorlatról, az alkalmazott limitekről és azok betartásáról az Éves jelentés ad tájékoztatást.

A társaságnál a Hitelegendélyezési 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 Bankcsoport Kockázatkezelési Stratégiát, a Csoportszintű Hitelezési Politika Alapelveit, valamint a Bankcsoport Kockázatvállalási Szabályzatot a Bank Igazgatósága hagyja jóvá. A Banknál Csoportszintű Működési Kockázatkezelési Bizottság működik.

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

Compliance

Az Európai Unió és a magyar jogszabályi előírásoknak megfelelően a Társaság a compliance kockázatok feltárására és kezelésére önálló szervezeti egységet hozott létre (Compliance Önálló Főosztály). Kialakításra kerültek a megfelelő szabályozási dokumentumok: a compliance politika, stratégia, munkaterv. A compliance politika célja, hogy megalapozza az OTP Bankcsoport egészére vonatkozó compliance tevékenység kereteit, a compliance fogalmát, célját, a compliance funkció feladatait és hatáskörét. A compliance politika másik fontos dokumentuma az OTP Bankcsoport compliance stratégiája. A compliance politikát az OTP Bank Nyrt. Igazgatósága hagyja jóvá. A Compliance Önálló Főosztály évente átfogó jelentést készít a Bankcsoport compliance tevékenységéről és helyzetéről, melyet a Bank Igazgatósága hagy jóvá. A compliance politika gyakorlati megvalósulásáért az OTP Bankcsoport felső vezetése felel.

Könyvvizsgáló

Társaságunk könyvvizsgálatát a Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft. (Cg. 01-09-071057) végzi. A tavalyi év során a könyvvizsgáló nem végzett semmilyen olyan tevékenységet, amely nem az auditálási tevékenység végzésével kapcsolatos.

A könyvvizsgálónak adott más jelentős megbízásról az Igazgatóság tájékoztatni köteles a Társaság közgyűlését és Felügyelő Bizottságát. Ezen túlmenően indokolt esetben a Társaság Igazgatósága, Felügyelő Bizottsága, illetve testületi bizottságai külső tanácsadó szolgáltatásait is igénybe vehetik.

1.5. Tájékoztatás

A rendszeres, hiteles tájékoztatás a részvényesek, illetve a tőkepiac egyéb szereplői számára elengedhetetlen a megalapozott döntéshozatalhoz, nem utolsósorban pedig a Társaság megítélésére is hatással van az általa követett nyilvánosságra hozatali gyakorlat.

A Társaság a nyilvánosságra hozatalt a Tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény (Tpt.), valamint a BÉT vonatkozó Szabályzatában foglalt rendelkezéseket szigorúan betartva teljesíti. A Társaság emellett rendelkezik a nyilvánosságra hozatali kötelezettség teljesítését biztosító hatályos belső szabállyal. A hivatkozott szabályozások biztosítják, hogy minden, a Társaságot érintő, a Társaság értékpapírjainak árfolyamára hatást gyakorló jelentős információ pontosan, maradéktalanul és időben közzétételre kerüljön.

Az Igazgatóság minden éves rendes Közgyűlésen tájékoztatás ad az adott év üzleti, stratégiai céljairól, középtávú stratégiai terveiről. A Közgyűlés számára készített előterjesztést a Társaság a BÉT honlapján nyilvánosságra hozatali szabályainak, illetve a BÉT vonatkozó Szabályzataiban foglalt rendelkezéseknek megfelelően közzéteszi.

A Társaság a jogszabályi előírásoknak megfelelően a Társaság honlapján és Éves jelentésében nyilvánosságra hozza az Igazgatóság, a Felügyelő Bizottság és a menedzsment tagjainak szakmai pályafutására vonatkozó információkat.

Az Igazgatóság elnökének és tagjainak, illetve a Felügyelő Bizottság elnökének és tagjainak javadalmazására vonatkozó javaslat része a közgyűlési előterjesztéseknek.

A Társaság részletes, a kockázatok minden típusára (likviditási, piaci és hitelkockázat) kiterjedő kockázatkezelési szabályokkal rendelkezik, melyek összhangban állnak a prudens banki működést szabályozó jogszabályokkal. A Társaság által követett kockázatkezelési gyakorlatról, az alkalmazott limitekről és azok betartásáról az Éves jelentés ad tájékoztatást.

A Társaság részletes, a bennfentes és a potenciálisan bennfentes személyekre kiterjedő belső szabályozással rendelkezik, mely a hatályos Tpt. által részletesen szabályozott korlátoknak és tilalmaknak teljes mértékben megfelel. Ezen túlmenően a honlapon is elérhetőek a bennfentes személyek értékpapír kereskedelmére vonatkozó irányelvek. Az Igazgatóság, a Felügyelő Bizottság tagjainak a Társaság részvényeivel kapcsolatos tranzakcióit a Társaság a nyilvánosságra hozatali szabályoknak megfelelően közzéteszi, Éves jelentésében feltünteti a vezető állású személyek Társaságban fennálló érdekelttségét (részvények száma).

Az Igazgatóság felmérte a 2010. évi nyilvánosságra hozatali folyamatok hatékonyságát, és megfelelőnek találta.

1.6. A részvényesi jogok gyakorlása módjának áttekintő ismertetése

A Közgyűlésen való részvétel és szavazati jog

A részvényesek a Közgyűlésen való részvételi és szavazati jogukat személyesen vagy meghatalmazottak útján gyakorolhatják.

A meghatalmazást közokiratba vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba kell foglalni. Amennyiben a Közgyűlésen a részvénytulajdonos szervezet törvényes képviselője jár el (pl.: igazgató, ügyvezető, polgármester), a képviseleti jogosultságot igazoló bírósági, cégbírósági okiratot, illetve a polgármester megválasztásáról szóló igazolást a Közgyűlés helyszínén kell bemutatni.

A meghatalmazást a Közgyűlés összehívásáról szóló hirdetményben erre megjelölt helyen a megjelölt időpontig kell átadni. Amennyiben a meghatalmazás külföldön készült, a meghatalmazás alakításának meg kell felelnie a külföldön kiállított okiratok hitelesítésére, illetve felülhitelesítésére vonatkozó jogszabályoknak. Erről részletes tájékoztatást a magyar külképviseleti szervek adnak.

A Közgyűlésen való részvétel és a szavazati jog gyakorlásának feltétele, hogy

- o a tulajdonosi megfeleltetés időpontjában fennálló részvénytulajdonlást a tulajdonosi megfeleltetés eredménye igazolja;
- o a névre szóló részvény tulajdonosa a Társaság Részvénykönyvébe hatályosan be legyen jegyezve;
- o a részvényes részvénytulajdonához kapcsolódó szavazati joga nem sérti a Társaság Alapszabályának rendelkezéseit, amely körülményt a Társaság a KELER Zrt.-től a tulajdonosi megfeleltetésről kapott értesítést követően ellenőrzéssel állapít meg.

A GDR tulajdonosok közgyűlési részvételének és szavazati jogok gyakorlásának szabályait a Bank of New York és az OTP Bank Nyrt. között létrejött Letéti Megállapodás tartalmazza.

További részletek a honlapunkon található Társasági Alapszabályban találhatók meg.

1.7. A közgyűlés lebonyolításával összefüggő szabályok rövid ismertetése

A Társaság a Közgyűlés, mint társasági esemény időpontjára a Központi Elszámolóház és Értéktár (Budapest) Zrt.-től tulajdonosi megfeleltetést kér. A tulajdonosi megfeleltetés időpontja kizárólag a Közgyűlést megelőző 10. és 5. értéktőzsdei munkanapok közötti időszakra eshet. A tulajdonosi megfeleltetéssel kapcsolatos szabályokat a Központi Elszámolóház és Értéktár (Budapest) Zrt. mindenkor hatályos szabályzata tartalmazza.

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

A Közgyűlés összehívását a Társaság hirdetményeire meghatározott módon a tervezett Közgyűlés kezdő napját – a Gt. eltérő rendelkezése hiányában – legalább 30 nappal megelőzően kell közzétenni.

A meghívónak tartalmaznia kell

- a) a Társaság cégnevét és székhelyét;
- b) a Közgyűlés időpontját és helyét;
- c) a Közgyűlés megtartásának módját;
- d) a Közgyűlés napirendjét;
- e) az Alapszabály 8.5. pontjában foglalt rendelkezéseket, azzal a figyelmeztetéssel, hogy a Közgyűlésen részt venni és szavazni csak ezek betartásával lehetséges;
- f) tájékoztatást a meghatalmazások átadásának helyéről és idejéről ;
- g) a határozatképtelenség esetére a megismételt Közgyűlés helyét és idejét.

A meghirdetett napirenden nem szereplő kérdéseket a Közgyűlés csak akkor tárgyalhatja meg, ha valamennyi részvényes jelen van, s ahhoz egyhangúlag hozzájárulnak.

A Közgyűlés akkor határozatképes, ha azon a szavazásra jogosító részvények által megtestesített szavazatok több mint felét képviselő részvényes jelen van.

Ha a szabályszerűen összehívott Közgyűlés a meghívóban rögzített kezdési időpontot követő egy óra elteltével sem határozatképes, az erre – az egy órával későbbi – időpontra összehívott megismételt Közgyűlés az eredeti napirenden szereplő ügyekben – a megjelentek számára tekintet nélkül – határozatképes.

Abban az esetben, ha a határozatképes Közgyűlés nem tud határozatot hozni valamennyi napirendje tárgyában, akkor a Közgyűlés felfüggesztéséről s 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 szavazókészülékkel 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.

A Közgyűlésen a döntés nyílt szavazással történik.

A Közgyűlés első határozatával a Közgyűlés elnöke által előterjesztettek közül megválasztja a jegyzőkönyvet hitelesítő jelenlévő részvényest és szavazatszámilálót. 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 szavazatszámilálóinak 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 Cégbiróságnak.

További részletek a honlapunkon található Társasági Alapszabályban találhatók meg.

1.8. Javadalmazási nyilatkozat

A Bank Közgyűlése 8/2009. sz. határozatával elfogadta a Javadalmazási Irányelveket, melyeket a társaság honlapján nyilvánosságra is hozott.

2010. évben a Bank a Gt. 312/A. §-a előírásainak megfelelően az Igazgatóság, a Felügyelő Bizottság, valamint az Audit Bizottság tagjainak e minőségükben 2009. évben nyújtott valamennyi pénzbeli és nem pénzbeli juttatásra vonatkozó adatokat tagonként, a juttatás jogcíme szerint részletezve a 2010. évi rendes közgyűlés összehívásával egyidejűleg honlapján nyilvánosságra hozta.

Ezen túlmenően az ajánlásban szereplő adatok egy része jelenleg is elérhető a Bank honlapján.

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 közzé tette 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, majd 7/2007. és 11/2008. számú határozatával módosított.

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

- Besorolási alapbérből és prémiumból álló kereseti elemek. Az Elnök-vezérigazgató alapbérét, valamint a teljesítményalapú díjazás megállapításához a célkitűzéseket és azok teljesítésének értékelését, az elszámolható prémium nagyságát a Bank Igazgatósága határozza meg. A vezérigazgató-helyettesek (divízióvezetők) esetében e hatáskörök az elnök-vezérigazgatót illetik.
- Opció részvényvásárlási program
- Első ízben a 2007. év eredményére tekintettel alkalmazható Profit Sharing Program, az eredménycélok 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 2010. 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 törzsrészvényei 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 e személyes érdekelttség miatt ennek a pontnak a tagok nem felelnek meg.

Ugyanakkor tekintettel arra, hogy az Igazgatóságnak fontos szerepe van a management munkájának ellenőrzésében, ezért érdemi jelentősége van annak is, hogy az Igazgatóságban érvényesül a külső tagok többségének elve.

A 2.5.5 A felügyelő bizottság rendszeres időközönként (az éves FT jelentés kapcsán) a függetlenség megerősítését kérte függetlennek tartott tagjaitól.

Igen

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

Igen

A 2.6.1 Az igazgatóság / igazgatótanács tagja tájékoztatta az igazgatóságot / igazgatótanácsot (felügyelő bizottságot / audit bizottságot), ha a társaság (vagy bármely leányvállalata) valamely ügyletével kapcsolatban neki (illetve vele közeli kapcsolatban álló személynek) jelentős személyes érdeke állt fenn.

Igen

A 2.6.2 A testületi és menedzsment tagok (és a velük kapcsolatban álló személyek), valamint a társaság (illetve leányvállalata) között létrejött ügyleteket a társaság általános üzleti gyakorlata szerint, de az általános üzleti gyakorlathoz képest szigorúbb átláthatósági szabályok alapján bonyolították le.

Igen

A 2.6.2 szerinti, az általános üzleti gyakorlattól eltérő ügyleteket és azok feltételeit elfogadtatták a felügyelő bizottsággal (audit bizottsággal).

Nem

Az általános üzleti gyakorlattól eltérő ügyletek jóváhagyására a Társaság eljárásrendet dolgozott ki, amely biztosítja a megfelelő kontrollt.

A 2.6.3 A testületi tag tájékoztatta a felügyelő bizottságot / audit bizottságot (jelölőbizottságot), ha nem a cégcsoporthoz tartozó társaságnál kapott testületi tagságra, menedzsment tagságra vonatkozó felkérést.

Igen

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

Igen

A felügyelő bizottság véleményezte a javadalmazási irányelveket.

Igen

Az igazgatóság / igazgatótanács és a felügyelő bizottság javadalmazására vonatkozó elveket és azok változásait a közgyűlés külön napirendi pontban hagyta jóvá.

Igen

A 2.7.2. Az igazgatóság / igazgatótanács az adott üzleti év vonatkozásában értékelte saját munkáját.

A felügyelő bizottság az adott üzleti év vonatkozásában értékelte saját munkáját.

Nem

A Társaság éves beszámolója tartalmazza a tevékenység átfogó értékelését, aminek része a vezető testületek munkájának bemutatása is, ezért a tagok személyes értékelésére a testületi munkán keresztül kerül sor.

A 2.7.3 Az igazgatóság / igazgatótanács hatáskörébe tartozik a menedzsment teljesítményének ellenőrzése és javadalmazásának megállapítása.

Igen

A menedzsment tagokat illető, a szokásostól eltérő juttatások kereteit és ezek változásait a közgyűlés külön napirendi pontban hagyta jóvá.

Igen

A 2.7.4 A részvény alapú javadalmazási konstrukciók elveit a közgyűlés jóváhagyta.

Igen

A részvény alapú javadalmazási konstrukciókkal kapcsolatos közgyűlési döntést megelőzően a részvényesek részletes tájékoztatást kaptak (legalább a 2.7.4 pontban foglaltak szerint)

Igen

A 2.7.7 A társaság a Javadalmazási nyilatkozatot elkészítette, és a közgyűlés elé terjesztette.

Nem

A Bank Közgyűlése 8/2009. sz. határozatával elfogadta a Javadalmazási Irányelveket, melyeket a társaság honlapján nyilvánosságra is hozott.

2010. évben a Bank a Gt. 312/A. §-a előírásainak megfelelően az Igazgatóság, a Felügyelő Bizottság, valamint az Audit Bizottság tagjainak e minőségükben 2009. évben nyújtott valamennyi pénzbeli és nem pénzbeli juttatásra vonatkozó adatokat tagonként, a juttatás jogcíme szerint részletezve a 2010. évi rendes közgyűlés összehívásával egyidejűleg honlapján nyilvánosságra hozta.

Ezen túlmenően az ajánlásban szereplő adatok egy része jelenleg is elérhető a Bank honlapján.

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 közzé tette 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, majd 7/2007. és 11/2008. számú határozatával módosított.

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

- Besorolási alaptól és prémiumból álló kereseti elemek. Az Elnök-vezérigazgató alaptól, 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 eredménycélok 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 2010. évben nem tett közzé.

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

Nem

Lásd: előző pont.

A 2.8.1 Az igazgatóság / igazgatótanács, vagy az általa működtetett bizottság felelős a társaság teljes kockázatkezelésének felügyeletéért és irányításáért.

Igen

Az igazgatóság / igazgatótanács meghatározott rendszerességgel tájékozik a kockázatkezelési eljárások hatékonyságáról.

Igen

Az igazgatóság / igazgatótanács megtette a szükséges lépéseket a főbb kockázati területek azonosítása érdekében.

Igen

A 2.8.3 Az igazgatóság / igazgatótanács megfogalmazta a belső kontrollok rendszerével kapcsolatos elveket.

Igen

A belső kontrollok menedzsment által kialakított rendszere biztosítja a társaság tevékenységét érintő kockázatok kezelését, a társaság célkitűzéseinek elérését.

Igen

A 2.8.4 A belső kontrollok rendszerének kialakításánál az igazgatóság / igazgatótanács figyelembe vette a 2.8.4 pontokban szereplő szempontokat.

Igen

A 2.8.5 A menedzsment feladata és felelőssége a belső kontrollok rendszerének kialakítása és fenntartása.

Igen

A 2.8.6 A társaság kialakított egy független belső ellenőrzési funkciót, mely az audit bizottságnak tartozik beszámolási kötelezettséggel

Igen

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

Igen

A 2.8.7 A belső ellenőrzési tevékenységet az audit bizottság megbízása alapján a belső ellenőrzés hajtja végre.

Nem

A Hitelintézeti törvény értelmében a belső ellenőrzési szervezet irányítása a Felügyelő Bizottság feladata, az Audit Bizottság tagjai a Felügyelő Bizottság tagjaiként vesznek részt ennek a feladatnak a végrehajtásában. A hatályos jogszabályi rendelkezések miatt nem lehetséges, hogy a belső ellenőrzési tevékenységet az Audit Bizottság megbízása alapján lássa el a belső ellenőrzési szervezet.

A belső ellenőrzés szervezetenként elkülönül az operatív vezetést végző menedzsmenttől.

Igen

A 2.8.8 A belső audit tervet az audit bizottság javaslata alapján az igazgatóság / igazgatótanács (felügyelő bizottság) hagyta jóvá.

Igen

A 2.8.9 Az igazgatóság / igazgatótanács elkészítette jelentését a részvényesek számára a belső kontrollok működéséről.

Igen

Az igazgatóság / igazgatótanács kidolgozta a belső kontrollok működéséről készített jelentések fogadásával, feldolgozásával, és saját jelentésének elkészítésével kapcsolatos eljárásait.

Igen

A 2.8.11 Az igazgatóság / igazgatótanács beazonosította a belső kontrollok rendszerének lényeges hiányosságát, felülvizsgálta és átértékelte az ezzel kapcsolatos tevékenységeket.

Igen

A 2.9.2 Az igazgatóság / igazgatótanács, a felügyelő bizottság és az audit bizottság minden esetben értesítést kapott arról, ha a könyvvizsgálónak adott megbízás jellegénél fogva jelentős ráfordítást jelenthet, érdekütközést idézhet elő, vagy bármilyen más módon lényeges hatással lehet az üzletmenetre.

Igen

A 2.9.3 Az igazgatóság / igazgatótanács tájékoztatta a felügyelő bizottságot arról, hogy a társaság működését lényegesen befolyásoló eseménnyel kapcsolatban bízta meg a könyvvizsgálót ellátó gazdálkodó szervezetet, illetve külső szakértőt.

Igen

Az igazgatóság / igazgatótanács határozatában előzetesen rögzítette, hogy milyen események tekinthetők olyannak, mely jelentősen befolyásolják a társaság működését.

Igen

A 3.1.6 A társaság honlapján nyilvánosságra hozta az audit bizottságra, jelölőbizottságra, javadalmazási bizottságra delegált feladatokat, a bizottságok célkitűzéseit, ügyrendjét, összetételét (a tagok nevének, rövid életrajzának és kinevezése idejének feltüntetésével).

Igen

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

Nem

A Hitelintézeti törvény értelmében a belső ellenőrzési szervezet irányítása a Felügyelő Bizottság feladata, az Audit Bizottság tagjai a Felügyelő Bizottság tagjaiként vesznek részt ennek a feladatnak a végrehajtásában. A felügyeleti jogkör Audit Bizottsághoz történő rendelése ezekkel a jogszabályi követelményekkel ellentétes.

A 3.2.3 Az audit bizottság pontos és részletes tájékoztatást kap a belső ellenőr és a független könyvvizsgáló munkaprogramjáról; s megkapja a könyvvizsgáló könyvvizsgálat során feltárt problémákra vonatkozó beszámolóját.

Igen

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

Igen

A 3.3.1 A társaságnál jelölőbizottság működik.

Nem

A Társaságnál jelölőbizottság nem működik, azonban a menedzsment tagjai – elnök-vezérigazgató és vezérigazgató helyettesek - vonatkozásában a Bank Igazgatósága kontroll szerepet tölt be, részben mivel az elnök-vezérigazgató esetében munkáltatói jogkört gyakorol, a vezérigazgató-helyettesek esetében pedig – a Bank Alapszabályában foglaltak szerint – a munkáltatói jogokat az Igazgatóság az elnök-vezérigazgató útján gyakorolja, azzal, hogy e személyek kinevezéséhez és a kinevezés visszavonásához az Igazgatóság előzetes tájékoztatása szükséges.

Emellett az ügyvezetővé kinevezendő személyekkel szemben az 1996. évi CXII. tv. (Hpt) is szigorú követelményeket támaszt, mely feltételeknek való megfelelést a PSZÁF a kinevezéshez szükséges előzetes engedélyezési jogkörében ellenőrzi.

A 3.3.2 A jelölőbizottság gondoskodik a személyi változások előkészítéséről.

Nem

Lásd a 3.3.1 pontban leírtakat.

A jelölőbizottság áttekintette a menedzsment tagok kiválasztására és kinevezésére vonatkozó eljárásokat.

Nem

Lásd a 3.3.1 pontnál leírtakat.

A jelölőbizottság értékelte a testületi és menedzsment tagok tevékenységét.

Nem

Lásd a 3.3.1 pontnál leírtakat.

A jelölőbizottság megvizsgálta a testületi tagok jelölésére vonatkozó összes olyan javaslatot, melyet a részvényesek, vagy az igazgatóság / igazgatótanács terjeszt elő.

Nem

Lásd a 3.3.1 pontnál leírtakat.

A 3.4.1 A társaságnál javadalmazási bizottság működik.

Igen

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

Igen

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

Igen

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

Igen

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

Igen

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

Igen

A javadalmazási bizottság áttekintette a menedzsment tagokkal kötött szerződések feltételeit.

Nem

A menedzsment tagokkal kötött szerződések feltételeinek áttekintése nem tartozik a javadalmazási bizottság hatáskörébe.

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

Igen

A 3.4.7 A javadalmazási bizottsági tagok többsége független.

Igen

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

Nem

A Társaságnál Javadalmazási Bizottság működik, Jelölőbizottság nem.

Lásd a 3.3.1 pontban leírtakat.

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

Nem

A Társaságnál Javadalmazási Bizottság működik, Jelölőbizottság nem.

Lásd a 3.3.1 pontban leírtakat.

A 4.1.1 Az igazgatóság / igazgatótanács a társaság nyilvánosságra hozatali irányelveiben meghatározta azokat az alapelveket és eljárásokat, amelyek biztosítják, hogy minden, a társaságot érintő, illetve a társaság értékpapírjainak árfolyamára hatást gyakorló jelentős információ pontosan, hiánytalanul és időben közzétételre kerüljön, hozzáférhető legyen.

Igen

A 4.1.2 Az információ szolgáltatás során a társaság biztosította, hogy minden részvényes, piaci szereplő azonos elbánás alá esik.

Igen

A 4.1.3 A társaság nyilvánosságra hozatali irányelveiben kitér az elektronikus, internetes közzététel eljárásaira.

Igen

A társaság honlapját a nyilvánosságra hozatali szempontok, és a befektetők tájékoztatását szem előtt tartva alakítja ki.

Igen

A 4.1.4 Az igazgatóság / igazgatótanács felmérte a nyilvánosságra hozatali folyamatok hatékonyságát.

Igen

A 4.1.5 A társaság honlapján közzéteszi társasági esemény-naptárát.

Igen

A 4.1.6 A társaság az éves jelentésében és honlapján tájékoztatta a nyilvánosságot stratégiai céljairól, a fő tevékenységével, üzleti etikával, az egyéb érintett felekkel kapcsolatos irányelveiről is.

Igen

A 4.1.8 Az igazgatóság / igazgatótanács az éves jelentésben nyilatkozott arról, hogy az éves pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatával megbízott könyvvizsgáló gazdasági szervezet milyen jellegű, és nagyságrendű egyéb megbízást kapott a társaságtól, illetve annak leányvállalatától.

Igen

A 4.1.9 A társaság éves jelentésében, illetve honlapján nyilvánosságra hozta az igazgatóság / igazgatótanács, felügyelő bizottság és a menedzsment tagjainak szakmai pályafutásáról szóló információkat.

Igen

A 4.1.10 A társaság tájékoztatást adott az igazgatóság / igazgatótanács, felügyelő bizottság belső szervezetéről, működéséről, és az igazgatóság / igazgatótanács, menedzsment munkájának, valamint az egyes tagok értékelésekor figyelembe vett szempontokról.

Nem

A Társaság honlapja a vezető testületek működéséről információt biztosít az Alapszabályban. Lásd még a 2.7.2. pontban leírtakat.

A 4.1.11 A társaság az éves jelentésében, illetve honlapján a javadalmazási nyilatkozatban tájékoztatja a nyilvánosságot az alkalmazott javadalmazási irányelvekről, azon belül az igazgatóság / igazgatótanács, felügyelő bizottság és a menedzsment tagjainak díjazásáról, javadalmazásáról.

Nem

Lásd a 2.7.7. pontnál leírtakat.

A 4.1.12 Az igazgatóság / igazgatótanács közzétette a kockázatkezelési irányelveit, melyben kitér a belső kontrollok rendszerére, az alkalmazott kockázatkezelési alapelvekre és alapvető szabályokra, illetve a főbb kockázatok áttekintő ismertetésére.

Igen

A 4.1.13 A piaci szereplők tájékoztatása érdekében a társaság évente, az éves jelentés közzétételkor, nyilvánosságra hozza felelős társaságirányítással kapcsolatos jelentését.

Igen

A 4.1.14 A társaság honlapján nyilvánosságra hozza a bennfentes személyeknek a társaság részvényei értékpapír kereskedelmével kapcsolatos irányelveit.

Igen

A társaság az igazgatóság / igazgatótanács, felügyelő bizottság, és a menedzsment tagok a társaság értékpapírjaiban fennálló részesedését, illetve a részvény-alapú ösztönzési rendszerben fennálló érdekeltségét az éves jelentésben és a társaság honlapján feltüntette.

Igen

A 4.1.15 A társaság az éves jelentésben és a társaság honlapján közzétette az igazgatóság / igazgatótanács tagjainak és a menedzsment bármilyen harmadik féllel való kapcsolatát, amely a társaság működését befolyásolhatja.

Igen

Javaslatoknak való megfelelés szintje

A társaságnak meg kell adnia, hogy az FTA vonatkozó javaslatát alkalmazza-e, avagy sem
Igen

J 1.1.3 A társaságnál befektetői kapcsolattartással foglalkozó szervezeti egység működik.
Igen

J 1.2.1 A társaság közzétette honlapján a közgyűlésének lebonyolítására és a részvényes szavazati jogának gyakorlására (kitérve a meghatalmazott útján történő szavazásra) vonatkozó összefoglaló dokumentumát.
Igen

J 1.2.2 A társaság alapszabálya a társaság honlapján megtekinthető
Igen

J 1.2.3 A társaság honlapján a 1.2.3 pontnak megfelelő (a társasági események fordulónapjára vonatkozó) információkat közzétették.
Igen

J 1.2.4 Az 1.2.4 pont szerinti közgyűlésekkel kapcsolatos információkat, dokumentumokat (meghívó, előterjesztések, határozati javaslatok, határozatok, jegyzőkönyv) a társaság honlapján nyilvánosságra hozta.
Igen

J 1.2.5 A társaság közgyűlését úgy tartotta meg, hogy azzal lehetővé tette a részvényesek minél nagyobb számban való megjelenését.
Igen

J 1.2.6 A társaság a kézhezvételt követő öt napon belül, az eredeti közgyűlési meghívó közzétételével megegyező módon közzétette a napirendi pontok kiegészítését.
Igen

J 1.2.7 A társaság által alkalmazott szavazási eljárás biztosította a tulajdonosok döntésének egyértelmű, világos és gyors meghatározását.
Igen

J 1.2.11 A társaság a részvényesek kérésére elektronikusan is továbbította a közgyűléshez kapcsolódó információkat.
Igen

J 1.3.1 A közgyűlés elnökének személyét a társaság közgyűlése a napirendi pontok érdemi tárgyalása előtt elfogadta.
Nem

J 1.3.2 Az igazgatóság / igazgatótanács és a felügyelő bizottság a közgyűlésen képviseltette magát.
Igen

J 1.3.3 A társaság alapszabálya lehetőséget ad arra, hogy a társaság közgyűlésein az igazgatóság / igazgatótanács elnökének, vagy a társaság részvényeseinek kezdeményezésére harmadik személy is meghívást kapjon, s a közgyűlésen a kapcsolódó napirend megtárgyalásakor hozzászólási és véleményezési jogot kapjon.
Igen

J 1.3.4 A társaság nem korlátozta a közgyűlésen résztvevő tulajdonosok felvilágosítást kérő, észrevétel tételi és indítványozási jogát, és ahhoz semmilyen előfeltételt nem támasztott.
Igen

J 1.3.5 A társaság honlapján három napon belül közzétette azokra a kérdésekre vonatkozó válaszait, melyeket a közgyűlésen nem tud kielégítően megválaszolni. A társaság közzétette magyarázatát a válaszok megtagadására vonatkozóan.
Igen

J 1.3.6 A közgyűlés elnöke és a társaság biztosította, hogy a közgyűlésen felmerülő kérdésekre történő válaszadással a törvényi, valamint tőzsdei előírásokban megfogalmazott tájékoztatási, nyilvánosságra hozatali elvek ne sérüljenek, illetve azok betartásra kerüljenek.

Igen

J 1.3.7 A közgyűlési döntésekről a társaság sajtóközleményt jelentetett meg, illetve sajtótájékoztatót tartott.

Igen

J 1.3.11 Az egyes alapszabály módosításokról a társaság közgyűlése külön határozatokkal dönt.

Igen

J 1.3.12 A társaság a határozatokat, valamint a határozati javaslatok ismertetését, illetve a határozati javaslatokkal kapcsolatos lényeges kérdéseket és válaszokat is tartalmazó közgyűlési jegyzőkönyvét a közgyűlést követő 30 napon belül közzétette.

Igen

J 1.4.1 A társaság 10 munkanapon belül kifizette azon részvényesei számára az osztalékot, akik ehhez minden szükséges információt, illetve dokumentumot megadtak.

Nem

J 1.4.2 A társaság nyilvánosságra hozta az ellene irányuló felvásárlást megakadályozó megoldásokkal kapcsolatos irányelveit.

Nem

J 2.1.2 Az igazgatóság / igazgatótanács ügyrendje tartalmazza az igazgatóság / igazgatótanács felépítését, az ülések előkészítésével, lebonyolításával és a határozatok megfogalmazásával kapcsolatos teendőket és egyéb, az igazgatóság / igazgatótanács működését érintő kérdéseket.

Igen

J 2.2.1 A felügyelő bizottság ügyrendjében és munkatervében részletezi a bizottság működését és feladatait, valamint azokat az ügyintézési szabályokat és folyamatokat is, amelyek szerint a felügyelő bizottság eljár.

Igen

J 2.3.2 A testületi tagok az adott testületi ülést legalább öt nappal megelőzően hozzáfértek az adott ülés előterjesztéseire.

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.

Igen

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 alapszabályában 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.

Igen

J 2.9.4 Az igazgatóság / igazgatótanács a közgyűlési napirendi pontokat megtárgyaló üléseire tanácskozási joggal meghívhatja a társaság könyvvizsgálóját.

Igen

J 2.9.5 A társaság belső ellenőrzése együttműködött a könyvvizsgálóval a könyvvizsgálat eredményes végrehajtása érdekében.

Igen

J 3.1.2 Az audit bizottság, jelölőbizottság, javadalmazási bizottság (illetve a társaságnál működő egyéb bizottságok) elnöke rendszeresen tájékoztatja az igazgatóságot / igazgatótanácsot a vonatkozó bizottságok egyes üléseiről, és a bizottságok legalább egy jelentést készítenek az ügyvezető testületnek, illetve a felügyelő bizottságnak az adott üzleti évben.

Nem

J 3.1.4 A társaság bizottságai olyan tagokból állnak fel, akik megfelelő képességgel, szakértelemmel és tapasztalattal rendelkeznek feladataik ellátásához.

Igen

J 3.1.5 A társaságnál működő bizottságok ügyrendje tartalmazza a 3.1.5 pontba foglaltakat.

Igen

J 3.2.2 Az audit bizottság tagjai teljes körű tájékoztatást kaptak a társaság számviteli, pénzügyi és működési sajátosságairól.

Igen

J 3.3.3 A jelölőbizottság legalább egy értékelést készített az igazgatóság / igazgatótanács elnöke számára az igazgatóság / igazgatótanács működéséről, illetve az igazgatóság / igazgatótanács egyes tagjainak munkájáról, megfeleléséről az adott üzleti évben.

Nem

J 3.3.4 A jelölőbizottság tagjainak többsége független.

Nem

J 3.3.5 A jelölőbizottság ügyrendje kitér a 3.3.5 pontban foglaltakra.

Nem

J 3.4.5 A javadalmazási bizottság gondoskodik a javadalmazási nyilatkozat elkészítéséről.

Nem

J 3.4.6 A javadalmazási bizottság kizárólagosan az igazgatóság / igazgatótanács nem-operatív tagjaiból áll.

Nem

J 4.1.4 A társaság nyilvánosságra hozatali irányelvei legalább az 4.1.4 pontban foglaltakra kiterjednek.

Igen

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

Igen

J 4.1.7 A társaság pénzügyi kimutatásait az IFRS elveknek megfelelően készíti el. Igen

J 4.1.16 A társaság angol nyelven is elkészíti és nyilvánosságra hozza tájékoztatásait.

Igen

2/2011. sz. határozati javaslat:

A Közgyűlés elfogadja az OTP Bank Nyrt. 2010. évre vonatkozó felelős társaságirányítási jelentését.

**A VEZETŐ TISZTSÉGVISELŐK ÜZLETI ÉVBEN VÉGZETT
TEVÉKENYSÉGÉNEK ÉRTÉKELÉSE, DÖNTÉS
FELMENTVÉNY MEGADÁSÁRÓL**

A Gazdasági Társaságokról szóló 2006. évi IV. törvény alapján, valamint az OTP Bank Nyrt. 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 2010. év folyamán figyelemmel kísérte az Igazgatóság tevékenységét, képviseltette magát az Igazgatóság ülésein, rendszeresen beszámoltatta az ügyvezetést.

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, majd számon kérte azok teljesítését. A 2010. évi rendes Közgyűlésen beszámolt a Bank 2009. évi tevékenységéről, az elért eredményekről és tájékoztatást adott a Bankcsoport 2010. évi üzletpolitikai terveiről.

A Bank Igazgatósága folyamatosan nyomon követte

- az ügyvezetés általi beszámolóknak foglaltakat,
- a Bank eredményeinek alakulását a negyedévenkénti időközi jelentések, és a magyar számviteli szabályok szerinti, könyvvizsgáló által elfogadott beszámolók alapján,
- a Hitelintézeti törvényben foglaltaknak való megfelelést,
- a bankcsoport minősített állomány nagyságának és összetételének alakulását, az értékvesztés elszámolását, valamint a kockázati céltartalék-képzést és annak mértékének változását,
- a három milliárd forint ügyletértéket meghaladó új kötelezettségvállalásokat,
- a 300 M Ft feletti kihelyezéseket és pozícióit,
- a gazdasági környezet aktuális és várható hatásait a bankcsoportra, a kockázatcsökkentési lehetőségeket,
- a Bank működésével kapcsolatos aktuális kérdéseket.

Az Igazgatóság megtárgyalta

- az éves rendes közgyűlés elé kerülő beszámolókat,
- a Bank 2009. évre vonatkozó beszámolóit és könyvvizsgálói jelentéseit,
- az OTP Bank Nyrt. 2009. évi üzleti jelentését,
- a Felelős Társaságirányítási (2009) jelentést,
- a Javadalmazási nyilatkozat elfogadásáról szóló előterjesztést és
- az OTP Bank Nyrt. Alapszabályának módosítását,
- a bankcsoport 2009. évi éves ellenőrzési beszámolóját,
- a vezetői opciós részvényvásárlási program feltételeinek teljesülését a 2009. üzleti évre vonatkozóan,
- a Profit Sharing Program keretében a 2009. évi teljesítmények alapján történő kifizetések feltételeinek módosítását, továbbá
- a Társaság 2010. évi üzletpolitikájáról szóló előterjesztést,
- az OTP Bank Nyrt. 2010. évi Hitelezési politikáját,
- az OTP Bank Nyrt. 2009. évi compliance tevékenységéről szóló előterjesztést, a compliance tevékenység 2010. évi programját,
- a 2010. évi bankcsoport szintű ellenőrzési tervet,
- a Bankcsoport negyedéves ellenőrzési beszámolóit, valamint
- a Társaság saját hatáskörébe tartozó, helyi döntésen alapuló beszerzési folyamatok bankcsoport szintű vizsgálatáról,
- a vállalkozói hitelezési tevékenység szabályszerűségének bankcsoport szintű ellenőrzéséről és
- az elektronikus banki és Call center tevékenységek ügyfélazonosításának bankcsoport szintű vizsgálatáról készült beszámolókat, továbbá
- a PSZÁF 2009. évi csoportszintű célvizsgálata alapján megtett intézkedések felülvizsgálatáról összeállított tájékoztatót.
- az OTP Bank Nyrt. és a külföldi leánybankok bankbiztonsági helyzetéről és
- az ügyfélpanaszok kezelésének tapasztalatairól szóló tájékoztatókat,

- a 2010. márciusi limitkihasználtságról szóló beszámolót,
- negyedévente a konszolidált és csoporttagi controlling beszámolókat, továbbá
- a csoportszintű működési kockázatkezelés helyzetéről szóló előterjesztést,
- az Igazgatóság felhatalmazása a saját részvények megszerzéséhez, a vezetői érdekeltségi rendszer részvényszükségletének biztosítására, illetve a részvény esetleges árfolyam-ingadozása esetén a gyors beavatkozás lehetőségének megteremtéséhez,
- az OTP Bank Nyrt. és a Bankcsoport 2011. évi üzleti és pénzügyi tervét, valamint
- a Bankcsoporti Kockázatkezelési stratégiát (2011-2013) és
- a belső ellenőrzési szervezet Stratégiai Tervét (2011-2015),
- a Bank irányítási rendszerének továbbfejlesztésével kapcsolatos előterjesztést, és
- az Igazgatóság hatáskörébe tartozó szabályzatok módosítását, új szabályzatok kiadását, illetve a jogszabályban és a meglévő szabályzatokban előírt kockázatkezelési szabályzatok felülvizsgálatát (SzMSz; Kockázatkezelési szabályzat; Működési kockázatkezelési szabályzat; Kockázatvállalási-, Fedezetértékelési- és Bankcsoporti kockázatvállalási szabályzat; Az OTP Bank Nyrt. csoportszintű piaci- és banki könyvi és likviditási kockázatkezelési szabályzat; Az OTP Bank kereskedési könyvének vezetéséről szóló belső szabályzat; Értékvesztés elszámolásának és céltartalék-képzésének rendjéről szóló szabályzat; Saját számlás FX Opciók kereskedés szabályozása; OTP által kereskedett pénzügyi instrumentumok valós érték meghatározása szabályzat; Befektetési Szolgáltatási Üzletági Üzletszabályzat;)

Az Igazgatóság rendszeresen hozott döntéseket

- az egyes leányvállalatok tőketartalék felhasználásával kapcsolatosan és/valamint az érdekeltségi körébe tartozó társaságok tőkeemeléséről, cégvásárlásról, összeolvadásról, valamint üzletrész értékesítéséről,
- limitek felülvizsgálatával kapcsolatosan,
- a partnerlimitek módosításáról,
- a nagykockázat vállalások, valamint belső hitelek engedélyezéséről,
- cégjegyzési jogosultságok megadásáról.

Az Igazgatóság egyetértett a Bank irányítási rendszerének továbbfejlesztéséhez kapcsolódóan a Vezetői Koordinációs Bizottság létrehozásával.

A 2008. évtől globálissá vált pénzügyi-gazdasági válság nagyon erős stressznek tette, illetve teszi ki a Bankcsoport kitétségeit. Ennek jegyében az agrár- és a kisvállalkozói finanszírozás területén a Bankcsoport közép- és hosszú távú stratégiájának megfelelő hazai és nemzetközi piaci pozíció elérése érdekében a Bank Igazgatósága felhatalmazta az Elnök-vezérigazgatót, hogy a Bank Ingatlan, Kisvállalkozási és Agrár Divízióját hozza létre, és egyidejűleg megbízta az új szervezet létrehozásához kapcsolódó intézkedések megtételével.

A Felügyelő Bizottság megállapította, hogy az OTP Bank Nyrt. Igazgatósága a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló, valamint a számvitelről szóló törvényekben foglaltaknak megfelelően, azokkal összhangban elkészítette és a Közgyűlés elé történő előterjesztésre előkészítette a Bank éves beszámolóját, valamint konszolidált éves beszámolóját.

A Bank éves beszámolójának adatai, a Társaság eredménymutatói egyértelműen igazolják, hogy az Igazgatóság irányítása alatt a Társaság teljesítette a 2010. évi üzleti tervében előírtakat, a menedzsment előzetes célkitűzéseit. A Bank és a Bankcsoport egyes tagjai 2010-ben is növelték az üzleti aktivitásukat, így az elhúzódó válsághatások ellenére a Bankcsoport stabil és eredményes, az időközben Magyarországon bevezetett banki különadó megfizetését követően is.

Az OTP Csoport összességében sikerrel kezelte a pénzügyi és hitelezési válság kihívásait. Magyarországon az OTP Bank komoly erőfeszítéseket tett a hitelezés élénkítése érdekében. Aktívan támogatta a hazai vállalati szektor működését. A kis- és középvállalati, valamint nagyvállalati kihelyezései a 2009-ben megkezdett növekedés után a 2010. évben tovább bővültek. Magyarországon a lakossági hitelezésben a Bank jelentősen növelte piaci részarányát az újonnan folyósított jelzáloghitelek terén.

A hitelportfóliók minőségének, az ügyfelek fizetőképességének romlása 2010-ben növekvő kockázati költségképzést eredményezett. (viszont javult a hitelek fedezettsége). Az OTP Bank komoly hangsúlyt fektetett arra, hogy fizetési problémákkal küzdő ügyfelei kezelni tudják az átmeneti nehézségeket. A 2009. év második felétől indított adósvédelmi program keretében 2010 végéig kb. 50 ezer ügyféllel kötött kölcsönös megállapodást a Bank.

A Társaság az éves szinten változatlanul stabil működési eredményének, ezen belül is kamateredmények és jutalékok növekedésének, a stabil kamatmarzsnak, az erős költségkontrollnak köszönhetően a 2010. évet a növekvő kockázati költségek ellenére is pozitív eredménnyel zárta. Az Igazgatóság a részvényesi érték megőrzése érdekében, a Társaság érdekeinek elsődlegességét szem előtt tartva végezte munkáját. A Bank tőkehelyzete megnyugtató és erős, a tőke megfelelési mutató nemzetközi összehasonlításban is kiemelkedő.

A menedzsment eredményes munkáját tükrözik a hazai és nemzetközi szakmai közvélemény által jutott díjak, elismerések is:

- dr. Csányi Sándor a válság kormányosa cím (a válság időszakának legsikeresebb vállalatvezetője) Figyelő TOP 200
- Superbrands díj 2010”
- „Felhasználóbarát honlap” címet kapott a bank megújult honlapja a Magyar Tartalomipari Szövetség által évente megrendezésre kerülő eFestival-on.
- A Magyar Képzőművészeti Egyetem pályázatán az Év bankkártyája 2009 és az Év bankkártya sorozata 2009 díjat nyerte meg a Bank. Az év bankkártyája a MasterCard Online – „Green” kártya lett. Az Év bankkártya sorozatának járó elismerést az OTP Cafeteria – Mastercard Online – Maestro PayPass hármasa kapta.
- A Global Finance magazin 2010-ben 13. alkalommal választotta meg az OTP Bankot Magyarország legjobb bankjának.
- Az OTP Bank 2010-ben ismét elnyerte a legjobb bank Magyarországon díjat a Euromoney magazintól.
- Az Emeafinance, független nemzetközi pénzügyi szaklap a „Legjobb hazai bank Magyarországon” díjjal jutalmazta az OTP Bankot kiemelkedő teljesítményéért.
- A hazai és nemzetközi gazdasági életben mértékadónak tekintett Financial Times lapcsoporthoz tartozó The Banker magazin 2010-ben a legjobb közép- és kelet-európai privát banki szolgáltatónak választotta az OTP Private Bankinget.
- Az OTP Bank nyerte el „Az év bankja 2010” és „Az év leginnovatívabb bankja” kategóriákban a második helyezéseket a MasterCard® által – a Magyarországon működő kereskedelmi bankok között – meghirdetett rangos versenyen, valamint „Az év lakossági hitelterméke” kategóriában harmadik helyezést kapott.
- Az OTP Bank az EFFIE verseny image kampány kategóriában nyerte el a marketing és kommunikációs szakma egyik legkiemelkedőbb nemzetközi díját.
- A Deloitte által létrehozott Közép-Európai Környezeti Jelentés („Zöld Béka”) Díj pályázatán a legjobb fenntarthatósági jelentés kategóriában az OTP Bank második helyezést ért el.
- A KarrierStart TOP30 – a Figyelő és a Hewitt által végzett – kutatásban az OTP Bank a 30 legjobb vállalat között szerepel.

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

3/2011. sz. határozati javaslat:

A Közgyűlés a vezető tisztségviselők 2010. üzleti évben végzett tevékenységének értékelése alapján igazolja, hogy a vezető tisztségviselők az üzleti év során a Társaság érdekeinek elsődlegességét szem előtt tartva végezték munkájukat.



AZ IGAZGATÓSÁG TÁJÉKOZTATÓJA A TÁRSASÁG 2011. ÉVI ÜZLETPOLITIKÁJÁRÓL

ÖSSZEFOGLALÓ

Makrogazdasági gazdasági folyamatok várható alakulása 2011-ben Magyarországon

2009. évi 6,7%-os gazdasági visszaesést 2010-ben 1,2%-os növekedés követte. A korábban vártnál magasabb gazdasági növekedést alapvetően a külső kereslet húzta, a belső kereslet tovább csökkent, a fogyasztás 2,1%-kal a beruházás 5,6%-kal esett vissza 2009-hez képest.

2011-ben azonban a stabilizálódó munkaerőpiac, az adókiengedés hatására bővülő háztartási rendelkezésre álló jövedelem miatt a belső kereslet is hozzájárulhat a gazdasági növekedéshez, így összességben 2,8%-os gazdasági növekedés várható, 2,2%-os fogyasztás és 1,5%-os beruházás-bővülés mellett.

A költségvetés 2010. évi 3,8%-os hiánya a bevezetett különadók és a nyugdíj-rendszerben végrehajtott intézkedések ellenére nagy valószínűséggel nem teljesült. Ennek ellenére az ország pozíciója a költségvetési egyensúly tekintetében nemzetközi összevetésben kifejezetten kedvezőnek nevezhető, az Európai Unió tagországainak mintegy kétharmadában magasabb volt a deficit. 2011-ben a magánnyugdíj-pénztáraktól visszatérő vagyon egyszeri bevételként történő elszámolása jelentős eredményszemléletű többletet eredményez majd, és az államadósság jelentős csökkenését. Amennyiben pedig a kormányzat által 2011 márciusában bejelentett strukturális reformok megvalósulnak, az biztosítja a költségvetési pálya fenntarthatóságát, és a már elfogadott adócsökkentések költségvetési fedezetét is.

2010. második felében – hogy a 2009. évi ÁFA és jövedéki adóemelések kiestek a bázisból – az infláció 4% környékére süllyedt. A pénzromlás ütemének további csökkenése azonban még várat magára. Noha a gyenge keresletből adódóan nincs érdemi belső inflációs nyomás, azonban az élelmiszerek és az energiaárak az idei évben várhatóan még érdemben a 3%-os jegybanki cél felett tartják a pénzromlás ütemét. Előrejelzésünk szerint 2011-ben az éves átlagos infláció 3,9%, az év végi pedig 3,7% lehet, és csak 2012-ben nyílhat esély a jegybanki cél elérésére.

Úgy véljük, az inflációs kockázatok miatt 2011-ben kisebb tér adódik a kamatcsökkentésre.

Az egyes piacok és a bankrendszer növekedési kilátásai Magyarországon

Az árfolyamhatás kiszűrése után 2010-ben mind a háztartási hitelek (-3%), mind pedig a betétek (-3,7%) állománya csökkent Magyarországon. A hitelkeresletet a gazdasági visszaesés, a devizahitelekéhez képest magas forinthitel-kamatok és az ingatlanárak csökkenése gyengítette. A betétek esetén pedig a befektetési alapok irányába végrehajtott jelentős portfólió átrendezés vezetett a visszaeséshez.

2011-ben várhatóan a háztartások hitelfelvétele enyhén meghaladhatja majd a törlesztéseket, azonban az árfolyam enyhe erősödése, valamint a hitelleírások miatt akár 5%-os állománycsökkenés is megvalósulhat. A betétek esetében az emelkedő megtakarítási hajlandóság, valamint a befektetési jegyek irányába végrehajtott átcsoportosítás lassulása várakozásaink szerint 5%-os árfolyamszűrt növekedést eredményezhet, miközben az árfolyamhatással együtt mindössze 1%-os növekedés várható.

A nem pénzügyi vállalati szektor betétei a 2010. évi 8% után 2011-ben 6%-kal, a hitelek pedig a tavalyi 1% után 1%-kal (árfolyamszűrt -2,6% után +1,5%-kal) bővíhetnek.

Az OTP Bankcsoport 2011. évi üzletpolitikai célkitűzései

Az OTP Bankcsoport a 2008-2009. évi gazdasági világválságon kiemelkedő tőketartalékkal és magas likviditási tartalékkal jutott túl. A Bankcsoport 2010-ben megőrizte a kiemelkedő stabilitású működéséhez szükséges pénzügyi jellemzőit. Ugyanakkor egyértelművé vált, hogy a válság hatásainak kezelése, főként a nem fizető hitelállományt tekintve több éves feladatot jelent.

A gazdasági válság következményeként a Bankcsoportban 2010 végére a 90 napos fizetési késedelemben lévő hitelállomány az összes hitelállomány 13,7%-a volt, amit prudens (konzervatív) 74,4%-os céltartalék fedez.

A válságot követő lassú kilábalás és a tradicionális piacain tapasztalt lassabb gazdasági növekedés ellenére, az OTP Csoport igyekszik megtalálni azokat a piaci szegmenseket, ahol mind a gazdasági környezet, mind a Csoport képességei lehetővé teszik a gyorsabb növekedést. 2011-ben a Bank kiemelt figyelmet fordít Magyarországon a vállalati szektorra, ezen belül is kiemelten az agrár és kis- és középvállalati ügyfélkörre – ahol összességében 10%-ot megközelítő állománynövekedési

célokat tűzött ki maga elé –, valamint az orosz és ukrán fogyasztási hitelezésre. Mivel a Csoport jelentős likviditási tartalékkal rendelkezik, a betéti források körében nem tervez kiugró növekedést. A Bankcsoport az előző évekhez hasonlóan 2011-ben is folytatja erőfeszítéseit a szolgáltatási színvonalának emelésére, értékajánlatainak a változó ügyféligényekhez történő igazítására. Magyarországon ennek legkézzelfoghatóbb eredményei a tanácsadási képesség fejlesztésében, az affluens és a fiatal ügyfélszegmensnek szóló ajánlatok megújításában és az elektronikus csatorna fejlesztésében várhatók 2011 során. A várhatóan alacsony növekedésű piaci környezetben fontos prioritás a banküzemi folyamatok hatékonyságának javítása, a költségek csökkentése. Költségcsökkentést célzó, nagyobb lélegzetű projektek indulnak az év során Magyarországon, Oroszországban és Ukrajnában.

Az OTP Bankcsoport 2011. évi pénzügyi célja

Hasonlóan az előző évhez, a 2011. évi profit nagyságát viszonylag széles sávban befolyásolhatja a kockázati költségek alakulása. Ezért nem lenne szakszerű konkrét adózott eredmény célkitűzés közzététele.

Az OTP Csoport üzleti teljesítményével kapcsolatos várakozások:

- Konszolidált hitelportfólió visszafogott növelése (főként a magyarországi vállalkozói, valamint orosz és ukrán fogyasztási hitelek)
- Csoportszinten stabil bevételi marzs, mely csökkenő magyar és emelkedő orosz marzs eredőjeként alakulhat ki
- A portfólió romlás ütemének lassulása
- Szigorú költséggazdálkodás folytatása

AZ OTP BANKCSOPORT MŰKÖDÉSI KÖRNYEZETÉNEK VÁRHATÓ ALAKULÁSA

A magyarországi gazdasági aktivitás 2011-ben várhatóan tovább élénkül, az előrejelzések szerint a növekedés üteme 2,5-3% körül alakulhat. Az infláció szintje behatárolja a kamatcsökkentési lehetőségeket, azonban amennyiben a kormányzat sikeresen megvalósítja strukturális reformjait, akkor az a kedvezőbb befektetői megítélésen és a kockázati felárak csökkenésén keresztül érdemben növelheti a jegybank mozgásterét.

A MAKROGAZDASÁGI FOLYAMATOK ÉS PÉNZÜGYI PIACOK VÁRHATÓ ALAKULÁSA 2011-BEN MAGYARORSZÁGON

A 2011. évi makrogazdasági környezetre vonatkozó várakozások

2011 folyamán arra számítunk, hogy a magyar gazdaság növekedése kiegyensúlyozottabbá válik, és az export mellett a belföldi kereslet is élénkülni fog. A belső keresleti tételek közül a lakossági fogyasztás esetében a jelentős, mintegy 330 milliárdos SZJA kiengedés és a kedvezőbbé váló munkaerő-piaci kilátások hozhatják meg a fordulatot. A továbbra is visszafogott hitelezés miatt azonban a lakásberuházások esetében nem várunk érezhető fellendülést az év folyamán. A vállalati szektor beruházási aktivitása az Audi és az Opel által bejelentett nagy volumenű projektek miatt 2011-ben tovább élénkülhet. A fentiek következtében az idei évben 2,5-3% körüli fogyasztás, és hasonló mértékű beruházás növekedéssel számolunk, miközben a GDP 2,8%-kal bővülhet.

A belső kereslet felfutásával párhuzamosan az importkereslet is növekedni fog, ami a folyó fizetési mérleg jelenlegi egyensúly közeli helyzetét kismértékben ronthatja.

A 2010-es államháztartási hiányról egyelőre nincsenek hivatalos adatok, azonban a jegybank által publikált statisztikák alapján a kitűzött 3,8%-os hiánycélnál magasabb lehetett. A magánnyugdíj-pénztári vagyoni állami körbe vétele következtében 2011-ben a költségvetés többlettel zárhatja az évet, és az államadósság is csökkenhet a 2010. év végi 80,1%-os szintről.

Megítélésünk szerint a kormányzat által beterjesztett Széll Kálmán terv képes biztosítani a kitűzött célokat, vagyis a magyar költségvetés hiánya a következő években érdemben 3% alatt maradhat, ami a GDP arányos államadósság fokozatos csökkenését eredményezi majd.

Monetáris környezet 2011-ben

2010-ben a jegybank óvatos szigorító ciklusba kezdett a nyersanyagárak alakulása következtében növekvő inflációs kockázatok miatt. A feldolgozottabb termékek és szolgáltatások körében azonban az áremelkedés visszafogott maradt, valamint a törekeny gazdasági kilátások miatt a bérköltségek oldaláról sem jelentkezett inflációs kockázat. Ezek miatt a kamatemelési ciklus három, 25 bázispontos emelés után 2011 elején véget ért. A Széll Kálmán terv ismertetése után a magyar eszközök külföldi megítélése érdemben javult, ami a monetáris politika számára is tágabb mozgásteret biztosít.

Megítélésünk szerint hiteles kamatcsökkentésre jelen pillanatban nincs lehetőség az inflációt övező kockázatok miatt, azonban a magyar eszközök kedvezőbb kockázati megítélésének következtében a jelenlegi kamatszint képes biztosítani azt a 270-275 körüli árfolyamsávot, ami a növekedési és az inflációs kilátások szempontjából is kedvezőnek mondható.

A pénzügyi piacok 2011. évi főbb tendenciái

2010-ben is nettó hiteltörlesztő maradt mind a háztartási, mind pedig a nem pénzügyi vállalati szektor. Amíg azonban a vállalatok nettó hitelfelvétele már a 2009. évinél kisebb mínuszt (a GDP -0,7%-át a tavalyi -1,6%-kal szemben) mutatott, a háztartások nettó hitelfelvétele tovább csökkent (a GDP -1,1%-ra a 2009. évi -0,2%-ról). A háztartási szektor nettó megtakarítása a GDP 3,5%-ról 4,6%-ra emelkedett.

A 2009-hez képest nagyobb lakossági nettó hiteltörlesztést keresleti és kínálati tényezők egyaránt magyarázták. A bankszektorra kivetetett különadó rontotta a szektor tőke- és likviditás helyzetét. Ez párosulva az elérhető anyabanki források szűkülésével, a kilakoltatási moratórium többszöri meghosszabbításával általában nem ösztönözte a bankokat a hitelkínálat növelésére. Keresleti oldalról a bizonytalan munkaerő-piaci környezet, valamint a devizalapú hitelezés felfüggesztése miatt emelkedő hitelkamatok hatottak negatívan a hitelezési aktivitásra.

2010-ben a lakosság bruttó megtakarítása – a magánnyugdíj-pénztári befizetések állami körbe vonása ellenére – a GDP 3,1%-ról 3,3%-ra emelkedett. A lakosság tényleges megtakarítási hajlandóságát jobban mutató pénztári befizetésektől tisztított megtakarítás a GDP 1,2%-ról 2,0%-ra emelkedett. A 2009. évit meghaladó lakossági nettó hiteltörlesztés következtében a lakosság nettó finanszírozási képessége – a pénztári megtakarításokat nem számítva – még látványosabban a GDP 1,5%-ról 3,3%-ra emelkedett.

A lassan csökkenő forint hitel kamatok, valamint a bankadó 2011-ben is negatívan befolyásolja majd mind a hitelkeresleti- mind a kínálati oldalt. Emiatt azzal számolunk, hogy az idei évben végrehajtott jelentős SZJA mérséklés fogyasztás ösztönző hatása csak korlátozottan jelenik majd meg a hitelpiacokon. A fentiek alapján arra számítunk, hogy a GDP arányos nettó új lakossági hitelkihelyezés 2011-ben a GDP 0,2%-a körül alakulhat.

A megtakarításokat 2011-ben nagymértékben befolyásolja a magánnyugdíj-pénztári rendszer állami körbe vonása. Ez a GDP közel 9%-val csökkenti az idei évben a lakossági nettó új megtakarításokat. Azonban ezt a hatást leszámítva is azt várjuk, hogy az élénkülő lakossági fogyasztás, illetve a pozitív tartományba forduló nettó új hitelfelvétel következtében a háztartások nettó megtakarítása a GDP 3,3%-ról 2,8%-ra csökkenhet.

A KÜLFÖLDI LEÁNYBANKOK ORSZÁGAIBAN 2011-BEN VÁRHATÓ GAZDASÁGI ÉS PÉNZÜGYI KÖRNYEZET

Oroszország

Az orosz GDP 2010-ben mintegy 4%-kal növekedett. Mindez kedvező eredmény az után, hogy a nyár folyamán a jelentős szárazság és tűzvészek érzékelhető pusztulást okoztak a mezőgazdaságban. Az ipari termelés és a feldolgozóipar azonban határozott növekedést mutatott a negyedik negyedévben, ami magasabbra tolta a GDP növekedését.

A gazdaságok kilábalása és a főbb fejlett országok jegybankjainak pénznyomtatása a nyersanyagok árfolyamának emelkedését eredményezte. Az Urals típusú nyersolaj hordónkénti ára 2010 folyamán végig 70 dollár felett volt, 2010 és 2011 fordulóján pedig 90 dollár közelébe emelkedett az árfolyam. Ez jelentős cserearány-javulást eredményezett az orosz gazdaságban. A háztartások nominális jövedelmének emelkedése ezért végig 10% felett volt éves összevetésben, viszont 2010 végére - 2011 elejére 10% közelébe emelkedett az infláció. Fennáll annak a kockázata, hogy a 2011-es év folyamán néhány hónapig kétszámjegyű lesz az inflációs ráta.

Az orosz államháztartás a 2009 előtti időszakok költségvetési többleteiből felhalmozott fiskális tartalékok elköltésével anticiklikus gazdaságpolitikát folytatott a válság 2008 őszi kitörése óta. A GDP növekedéssel párhuzamosan kissé szigorodott a költségvetési politika, a tavalyi hiány a GDP 4,6%-a lehetett, szemben a 2009-es 6% feletti deficittel.

2011-ben folytatódhat az orosz GDP dinamikus növekedése, a GDP 4% felett bővíthet. Fő kockázatként az infláció emelkedése jelenhet meg.

A bankrendszer nettó hitelkihelyezése 2010-ben meghaladta a GDP 5%-át, amelyhez a vállalati szektor felé nyújtott hitelek 3%-ponttal járultak hozzá. A háztartási jelzáloghitelek stagnálása mellett a fogyasztási hitelek folyósítása dinamikusán emelkedett. A 2011-es évben az új hitelek kihelyezése elérheti a GDP 7%-át, ezen belül a háztartási hitelezés 2-3%-pontot jelenthet. Ez a viszonylag alacsony hitelállomány miatt makroszinten 30% közeli éves állománybővülést jelenthet a háztartások hitelállományában.

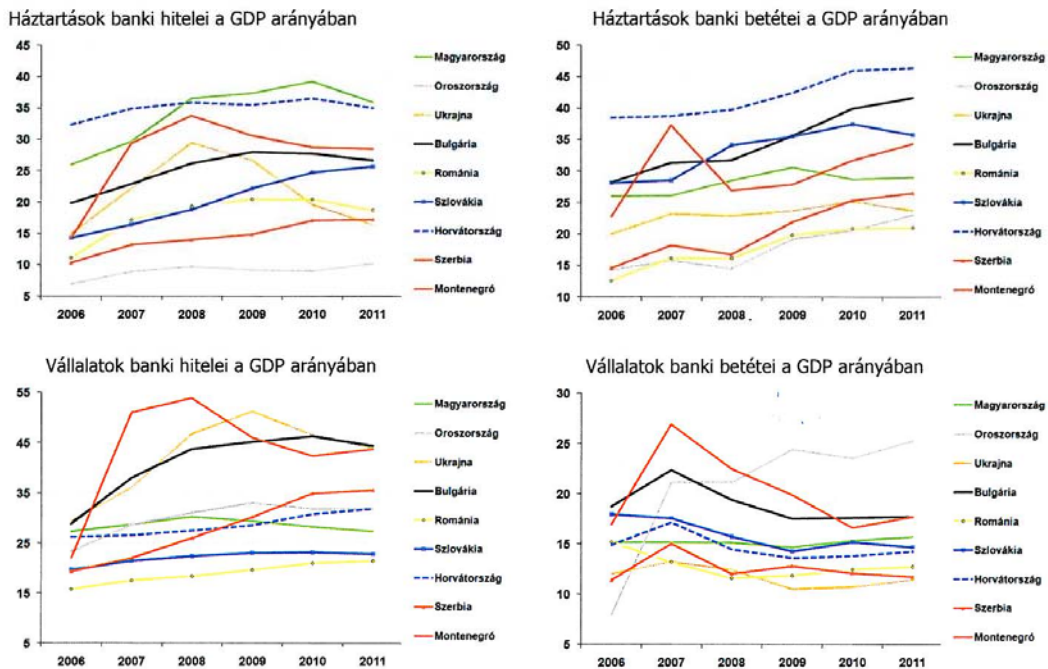
Ukrajna

A mély 2009-es recesszió után Ukrajna az OTP csoport legdinamikusabban fejlődő országa volt, a GDP 2010-ben 4,2%-kal bővült. A növekedést a korábbi várakozásoknál nagyobb mértékben emelkedő háztartási fogyasztás segítette. Az árfolyam az év egészében stabil maradt a kockázati felárak pedig év közepére a 2008. szeptemberi Lehman-csőd előtti értékekre süllyedtek. Mindezekhez nagymértékben hozzájárult a tavaszi Oroszországgal kötött egyezmény, amelyben többek között az orosz féllel az importgáz árának 30%-os csökkentéséről és az elkövetkező 10 évben éves átlagban 4 milliárd dollár működőtőke befektetéséről állapodott meg az új ukrán vezetés.

Az IMF-fel való együttműködés 2010. második felében megújult, amikor az ukrán állam új 15,2 milliárd dolláros hitelszerződést kötött a nemzetközi szervezettel. Az S&P és a Fitch felminősítette Ukrajna hosszú távú adósbesorolását.

A nyári volatilis termelést követően 2010 utolsó négy hónapjában bővült az acéltermelés. Az előrejelzések szerint 4% feletti ütemben növekedhet a következő években az ukrán gazdaság. A 2011 áprilisára tervezett további gázáremeléseket az IMF jóváhagyásával valószínűleg elhalasztják, így az nem hátráltatja a fogyasztás élénkülését és az inflációs nyomást is korlátok közé szorítja.

A bankrendszer nettó külföldi forrásbevonása 2009 előtt meghaladta a GDP 10%-át. 2010-ben a GDP 6,9%-ának megfelelő forrás áramlott ki az ukrán bankrendszerből. Ennek forrása a lakossági szegmens volt. A lakossági betétek növekedése rendkívül dinamikus volt (a GDP 6%-ának megfelelő új betét), miközben a lakosság hitel-visszafizetése elérte a GDP 2,5%-át. Az idei évre várt stagnálást követően a következő években fokozatosan a GDP 3%-ára emelkedhet a háztartások felé kihelyezett új hitel.



Bulgária

Bulgáriában 2010-ben már megindult a növekedés, a bruttó hazai össztermék 0,2%-kal bővült éves összevetésben. A belső kereslet ugyan még jelentősen – 4,5%-kal – csökkent, de ezt a gyors exportbővülés (16%) ellensúlyozni tudta. Különösen a negyedik negyedév végén ugrott meg a gazdasági aktivitás, negyedév/negyedév alapon a növekedés elérte a 2%, éves összevetésben pedig a 3,1%-ot, és ebben már érdemi szerepe volt a fogyasztás és a beruházás bővülésének is.

Ez a gyors felfutás azonban várhatóan nem lesz tartós, Bulgáriában stabil, de régiós összevetésben mérsékelt, 2-3% körüli növekedésre lehet számítani a következő években. A fix árfolyamrendszer, a továbbra is szigorú fiskális politika, és a válság előtti húzóágazatok – építőipar, turizmus, pénzügy – nehéz helyzete miatt nem várható gyors növekedés. A kitűnő egyensúlyi mutatók miatt ugyanakkor arra sem kell számítani, hogy érdemi, a gazdasági növekedést megtörő folyó fizetési mérleg vagy költségvetési alkalmazkodásra kényszerüljön a bolgár gazdaság.

A folyó fizetési mérleg egyenlege a 2008-as közel 25%-os hiányból 2011 elejére többletbe fordult, a költségvetés hiánya pedig 2010-ben nagy valószínűség szerint a GDP 4%-a alatt maradt, és 2011-re várhatóan 3% alá süllyed. Eközben az államadósság mindössze a GDP 16%-a miközben a költségvetési tartalékok elérik a GDP 8%-át. Emiatt a valutatanács fenntarthatósága nem kérdéses 2011 esetében 1,8%-os GDP bővülésre számítunk, 1,1%-os fogyasztás, 3%-os beruházás és mintegy 6%-os exportbővülés mellett, ami 2012-2013-ban gyorsulhat 3%-ra. A növekedés újbóli beindulása, a fix árfolyamrendszer és az élelmiszer és energiaár-sokk miatt az infláció újból meglódult, a 2010. évi 2,4%-os éves átlagos értékkel szemben jelenleg már 5% feletti a pénzromlás üteme, és 2011 egészében várhatóan eléri majd a 4%-ot.

A bolgár bankrendszer 2010-ben még erősen visszafogta hitelezési aktivitását, a válság előtti 30-40%-os éves bővülést követően teljes hitelállomány alig 2%-kal nőtt, ezen belül a vállalati hitelek 2,5%-kal nőttek, a háztartások esetében viszont közel 1%-os volt a csökkenés. A betéti oldalon a

vállalati állományok lényegében stagnáltak (+0,5%), a háztartások esetében azonban a megugró megtakarítási hajlandóság, és a megtakarítások betéti dominanciája miatt 10%-ról 12,3%-ra nőtt az éves növekedés üteme.

2010 második felében azonban éledezni kezdett a hitelpiac, így mindkét szegmensben legalább 3,5%-os pozitív növekedést várunk 2011-re. A betétek esetében 2011-ben a teljes állomány 8%-kal bővülhet, ezen belül a vállalati hitelállomány 7%-kal, a lakossági pedig 12%-kal emelkedhet.

Románia

Romániában a vártnál lényegesen rosszabb költségvetési helyzet miatt a kormány júliusban egy igen jelentős, a költségvetés egyenlegét a GDP 5%-ával javító intézkedés-sorozatra kényszerült. Az 5%-pontos ÁFA-emelésen és a közalkalmazotti bérek 25%-os csökkentésén alapuló csomag miatt egy második recessziós hullám következett be, így a GDP 2010-ben újabb 1,2%-kal csökkent a 2009-es 7,1%-os visszaesés után. Az év utolsó negyedében azonban visszatérni látszik a növekedés, a GDP negyedéves összevetésben már enyhén bővülni tudott a kivitel erőteljes expanziójának köszönhetően. 2011-ben már stabil, de a fiskális szigor áthúzó hatása miatt régiós összevetésben alacsony, 1,4%-os gazdasági növekedés várható, a fogyasztás 0,8%-kal, a beruházások 1,6%-kal bővülhetnek.

Az infláció az ÁFA emelés miatt átmenetileg 8%-ra ugrott 2010 második felében, és további felfelé mutató nyomást okoz az élelmiszerek és az energiaárak globális árfelhajtó hatása. Várakozásaink szerint az ÁFA-emelés hatásainak kiesése, valamint a belső kereslet gyengesége miatt 2011 második felében az infláció jelentősen csökken majd, de az éves átlagos áremelkedés üteme így is 6% lehet.

A kedvezőtlen költségvetési és növekedési folyamatok rányomták a hatásukat a banki piacokra is. A vállalatok ugyan nettó hitelfelvevővé váltak 2010-ben, így a szektor hiteleinek növekedési üteme 1%-ról 7,6%-ra gyorsult. A vállalati betétek növekedési üteme is enyhén gyorsult, 4,2%-ra a 2009. évi 3%-ról. Ezzel szemben a háztartási hitelkereslet visszaesett, és csak a devizahitelek átértékelődése miatt volt pozitív a szektor hitelnövekedése (+2%), az árfolyamhatás kiszűrésével számolt mutató már 0,5%-os csökkenést mutat. A háztartási betétek növekedési üteme is erőteljesen visszaesett a megszorítások miatt, a 2009. évi 17,4%-ról 7%-ra. 2011-ben azonban már élénkülés várható a hitelkeresletben, a háztartási hitelek árfolyamszűrtén 1%-kal, a vállalati hitelek 10%-kal bővülhetnek, a háztartási betétek esetében 8%, a vállalati hitelek esetében pedig 10%-os bővülés várható.

További külföldi leányvállalatok

Szlovákia Köszönhetően a meglóduló külső keresletnek, 2010-ben a szlovák gazdaság az Európai Unióban a második legmagasabb növekedési ütemet produkálta (4%, az 5,5%-kal gyarapodó Svédországot követően). A belső kereslet azonban a régiós összevetésben kifejezetten erős hitelflow-k mellett is gyenge maradt. A 2011-ben induló költségvetési kiigazítás (a kb. 7,5-7,7%-os GDP-arányos költségvetési hiányt az első évben 5% közelébe kívánják leszorítani) hatására továbbra is visszafogott maradhat a belső komponensek növekedési hozzájárulása, a nettó exportnak köszönhetően azonban növekedési szempontból idén is az EU élmezőnyébe tartozhat az ország.

Horvátország A válság hatására a horvát gazdaság legfőbb exportcikkének, a turisztikai szolgáltatásoknak a kereslete jócskán visszaesett. Emellett az ország gazdaságpolitikusi – a régiós, illetve a fejlett világ gyakorlatával ellentétben – már a válság kezdete óta fiskális szigorra voltak kárhóztatva, főként az erős euró-kitettség következtében. Ennek hatására a belső kereslet szintén gyenge maradt. Mindezek miatt Horvátország GDP-je még 2010-ben is csökkent, és tekintetbe véve a rendkívül visszafogott ipari, építőipari és kiskereskedelmi aktivitást, valamint az ezzel párhuzamosan 20% közelébe emelkedő munkanélküliséget, növekedési szempontból 2011-ben is elmaradhat a régió többi országától az adriai ország. 2012-ben már jobb teljesítményre számítunk, amit a 2013-2014-ben bekövetkező EU-csatlakozás tovább erősíthet.

Szerbia Az újrainduló fejlett piaci konjunktúrának köszönhetően a szerb GDP 1,5%-kal bővült 2010-ben, idén a belső kereslet várható élénkülése következtében 2,5% körül alakulhat a növekedés. A 10% feletti infláció az év második felében jelentősen mérséklődhet, azonban az év egészét tekintve még így is 8% lesz. Az IMF felügyelet megszűnése és az, hogy 2011 választást megelőző év, a hiány kismértékű növekedését valószínűsíti. Az államilag támogatott hitelek kifutása ellenére továbbra is pozitív flow-k várhatók a banki piacokon.

Montenegró A 0,5%-os 2010-es növekedést idén 2%-os bővülés követheti Montenegróban, azonban a válság előtti növekedési ütemek visszatérése nem várható a következő években. A belső kereslet élénkülése következtében az infláció is emelkedni fog a 2010-es 0,5%-ról, 2% környékére. A banki piacokon idén már pozitív flow-k várhatók a vállalati szegmensben is.

AZ OTP BANKCSOPORT 2011. ÉVI ÜZLETPOLITIKAI CÉLKITŰZÉSEI**AZ OTP BANKCSOPORT 2011. ÉVI ÜZLETPOLITIKAI CÉLKITŰZÉSEI MAGYARORSZÁGON**

A nemzetközi gazdasági és pénzügyi válság 2009-es mélypontja után a magyar gazdaság is lassú növekedésnek indult 2010-ben. A 2010 során meghozott gazdaságpolitikai intézkedések, különösen a személyi jövedelemadó kulcsok csökkentése és a költségvetés kiegyensúlyozottságát és szerkezeti reformokat célzó 2011 eleji intézkedéscsomag, hozzájárulhat ahhoz, hogy 2011-ben tovább gyorsuljon a magyar gazdaság bővülése.

A kedvezőbb gazdasági környezet minden bizonnyal tükröződik a magyar bankpiacon is. A bankszektor piacai közül leginkább a vállalkozások hitelezésénél várunk fordulatot, a 2010-es csökkenés után, 2011-re néhány százalékos állománybővülést várunk piaci szinten. A háztartások 2009-ben és 2010-ben is több hitelt törlesztettek a bankrendszer felé, mint amennyi új hitel folyósításra került. 2011-ben már enyhén pozitív háztartási hitelfelvételt (flow) várunk. A háztartások megtakarításai becslésünk szerint 2011-ben is az előző évihez hasonlóan alakul majd.

Főként a kedvezőtlen svájci frank árfolyam miatt azonban a bankrendszer kockázati költsége várhatóan csak kevéssé tud csökkenni. A bankadó hatásával együtt a szektor egészének tőkearányos jövedelmezősége 0-5% között alakulhat 2011-ben.

Míg a vállalati hitelek állománya árfolyamszűrten 2009-ben ~1150 milliárd forinttal, 2010-ben ~750 milliárd forinttal csökkent Magyarországon, addig az OTP Bank kis- közép- és nagyvállalati hitelállománya 2009-ben összességében ~25 milliárd forinttal, 2010-ben ~10 milliárd forinttal emelkedett. A bank 2010-ben 230 milliárd forint értékben folyósított vállalati hiteleket. Az OTP Bank 2011-ben is folytatni tervezi a magyar vállalkozások intenzív finanszírozását, 2011-re 10%-ot megközelítő állománynövekedést tűzött ki.

A válságot követően az OTP Bank, mint magyarországi központú pénzügyi intézmény kiemelt figyelmet kíván fordítani a hazai gazdasági növekedés és foglalkoztatottság szempontjából kulcsszerepet játszó mikro- és kisvállalkozói szektor kiszolgálására. A Bank küldetésstudatát e szegmens irányába kifejezi az is, hogy 2011-től önálló divíziót, az Ingatlan, Kisvállalkozási és Agrárfinanszírozási Divíziót alakított ki a szegmens üzleti igényeinek teljesítésére.

2010-ben a Bank jelentős sikereket ért el a lakossági hitelek piacán a részesedésének növelésében. A piaci hitelkínálat csökkenésének időszakában az OTP Bank továbbfejlesztett termékekkel és még felkészültebb tanácsadói kapacitással állt ügyfelei rendelkezésére mind a jelzáloghitelek, mind a fogyasztási hitelek területén. 2011-ben további újdonságokat tervezünk bevezetni a kiszolgálási színvonal fejlesztésére, a hitelfelvétel gyorsabbá tételére és a hitelfelvétel után felmerülő kérdések rendezésére vonatkozóan. Ezzel együtt a Bank magyarországi háztartási hiteleinek volumene várhatóan csökken, ugyanis a növekvő folyósítás sem tudja majd teljesen ellensúlyozni a törlesztéseket.

A lakossági megtakarítások területén változatlanul kiemelt cél a Bank piaci részesedésének megtartása. Arra számítunk, hogy a hozamkörnyezet stabilizálódásával és a hazai bankok „forrásbőségével” a lekötött betéti kamatok a korábbiakhoz képest kevésbé lesznek agresszívok. A tartósan alacsony jegybanki alapkamat, az alacsonyabb betéti kamatok pedig az alternatív befektetési formák népszerűségét növelhetik. Ennek megfelelően 2011-ben a Bank a befektetési tanácsadási tevékenységének fejlesztésére fókuszál. Az affluens ügyfélszegmens megnyerését célzó 2010-ben indított projekt kiterjesztésére is 2011-ben kerül sor.

Az OTP Csoport egészében és Magyarországon is előtérbe kerül a hátralékos hitelállomány kezelése. Ennek során Bankunk célja továbbra is a késedelmes ügyfelek minél nagyobb hányadának visszavezetése a normál törlesztéshez, amelyre a több lépcsőben bevezetett adósvédelmi programok rugalmas keretet biztosítanak. A hitelek törlesztő részleteinek átmeneti csökkentése illetve átütemezése már eddig is számos ügyfelünket segítette át a válság okozta átmeneti nehézségeken. A hátralékos állomány hatékony kezelése érdekében 2011-ben a Bank átfogó projekt keretében erősíti meg hátralékos hitelállományokat kezelő folyamatait.

A lassú piacnövekedés elkerülhetetlenné teszi, hogy a Bank erőfeszítéseket tegyen működési hatékonyságának javítására. 2011-ben a posta-, telefon- és nyomtatási költségek további csökkentésére indul célzott projekt.

Annak érdekében, hogy az OTP Bank tovább növelje felelős vállalati imázsát és megtartsa ügyfelei bizalmát, 2011-ben bevezeti az ISO 26000 standardot, melynek használatával várhatóan nemzetközi szinten is erősödik a Bank CSR tevékenységének hitelessége. A standard iránymutatást ad a CSR kulcstémáinak meghatározására és azok szervezeti integrációjára.

A felelős működés, a termékfejlesztés és szolgáltatásnyújtás, továbbra is a CSR tevékenység alapját képezi.

A Bank számára fontos, hogy a felelősségvállalás szemlélete ne csak a bankon kívül, hanem belül, a munkatársak között is erősödjön, akik saját közösségükben találják meg azokat a társadalmi problémákat és ügyeket, amelyeken segíteni tudnak. Így a 2010-es év végén meghirdetett OTP Önkéntes Programját 2011-ben is folytatja. Cél az Önkéntesség Évében mind több értékes program támogatása, a dolgozói önkéntesség ösztönzése. A támogatási területen továbbra is a fennálló hosszú távú együttműködések részesítjük előnyben.

2011-ES ÜZLETPOLITIKAI CÉLKITŰZÉSEK A LEÁNYVÁLLALATI ORSZÁGOKBAN

Oroszország

Oroszországban, az OAO OTP Bank számára a fogyasztási hitelezés tavaly megindult növekedésének folytatása és a fiókhálózat hatékonyságának növelése a legfontosabb feladat 2011-ben. E célok érdekében bővül az áruhitelezési üzletágban az ügynökök és értékesítési pontok száma, a hitelkártya üzletágban új értékesítési módszerek kipróbálása kerül fókuszba. A fiókhálózat fő célja a személyi kölcsönök értékesítésének felfuttatása és a betétgyűjtés. Az elmúlt év tapasztalatai alapján a fiókhálózat racionalizálására is sor kerül, ami fiókok áthelyezését, bezárását és újak nyitását is felöleli. Külön erőfeszítésben foglalkozik a Bank a hagyományos banki szolgáltatások egyszerűsítésével, pl. különböző funkciójú, de azonos ügyfélhez tartozó számlák összevonása egy komplex terméké.

Az orosz leánybank eredménybővülését főként a fogyasztási hitelezés növekedésétől várjuk. Ehhez kulcsfontosságú a szofisztikált kockázatkezelés. A szakterület 2011-ben is az előző évekhez hasonlóan fejleszti módszertanát.

A gyors növekedés a költségek emelkedését is indukálja. Ugyanakkor a Bank vezetése az alap operáció több területén lát hatékonysági tartalékot. Ezek kiaknázása is a 2011. év fontos feladata.

Ukrajna

Ukrajnában, a JSC OTP Bank számára 2011-ben kiemelt cél az áruhitelezés beindítása, felfuttatása valamint a vállalati hitelek piaci részesedésének megőrzése. Továbbra is kiemelkedő prioritású feladat a fizetési problémákkal küzdő lakossági és vállalati ügyfelek kezelése, valamint a behajtási tevékenység fokozása.

2011-ben is rendkívüli fontossággal bír a költséghatékonyság fenntartása, valamint a kereslethez optimalizált fiókhálózat kialakítása. A banküzem új informatikai működési platformjának fejlesztése is része a 2011. évi feladattervnek.

Bulgária

Bulgáriában a DSK Banknál alapvető cél a jövedelmezőség és a piaci pozíció megtartása. Hitelezési oldalon a piaci részesedés tartása az elsődleges feladat. Az üzleti aktivitásban kiemelt szerepet kap az affluens ügyfelek igényeinek kielégítése speciális hitel és megtakarítási termékek kínálatával. A kedvezőtlen makrogazdasági környezet miatt romló hitelkockázatok növekedésének megelőzése érdekében az adósvédelmi program folytatása, a monitoring és behajtási tevékenység hatékonyságának növelése továbbra is nagy hangsúlyt kap.

További külföldi leányvállalatok

A többi külföldi leányvállalatnál a legfontosabb feladatot és kihívást főként a hitelezési aktivitás növelésén és költség racionalizáción keresztül a működési eredmény javítása jelenti. Ezen kívül kiemelt figyelmet kell szentelni 2011-ben a hitelvédelmi programoknak, a hátralékos hitelek kezelésének illetve a behajtási folyamatok fejlesztésének.

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.

**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. 2011. évi, számviteli törvény előírásainak megfelelő nem konszolidált Éves beszámolójának, valamint konszolidált Éves beszámolójának könyvvizsgálatával kapcsolatosan a Felügyelő Bizottság nevében a következőket javaslom:

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 2011. évi Éves beszámolónak és a számviteli törvény előírásainak megfelelő Konszolidált Éves beszámolónak a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény szerinti könyvvizsgálati díja összesen:

58.000.000 Ft + ÁFA

Ebből:

Éves beszámoló könyvvizsgálati díja: **46.000.000 Ft + ÁFA**
Konszolidált Éves beszámoló könyvvizsgálati díja: **12.000.000 Ft + ÁFA**

4/2011. sz. határozati javaslat:

A hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény 66. § (3) bekezdése alapján a Társaság 2011. évi, a számviteli törvény előírásainak megfelelő nem konszolidált éves beszámolójának, valamint konszolidált éves beszámolójának könyvvizsgálatára a Közgyűlés könyvvizsgáló szervezetként a Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft-t (000083, 1068 Budapest, Dózsa Gy. u. 84/c.) választja meg a 2011. május 1-jétől 2012. április 30-ig terjedő időtartamra.

A Közgyűlés hozzájárul a könyvvizsgálatért felelős személyként Nagyváradiné Szépfalvi Zsuzsanna, 005313 számon bejegyzett könyvvizsgáló kijelöléséhez. Arra az esetre, ha olyan körülmény következik be, amely véglegesen kizárja Nagyváradiné Szépfalvi Zsuzsanna, mint kijelölt személy e minőségében való tevékenységét, a közgyűlés hozzájárul Nagy Zoltán, 005027 számon bejegyzett könyvvizsgáló, mint a könyvvizsgálatért felelős személy kijelöléséhez.

A Közgyűlés a hitelintézetekre vonatkozó magyar számviteli szabályok szerinti 2011. évi éves beszámolónak és a számviteli törvény előírásainak megfelelő konszolidált éves beszámolónak a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény szerinti könyvvizsgálati díjaként összesen 58.000.000 Ft + ÁFA díjat állapít meg, amelyből az éves beszámoló könyvvizsgálati díja 46.000.000 Ft + ÁFA, a konszolidált éves beszámoló könyvvizsgálati díja 12.000.000 Ft + ÁFA.



**AZ ALAPSZABÁLY 8.18., 8.33.4., 8.33.15., 9.13.b),
9.13.c), 11.1., 11.11. PONTJAINAK, ÉS 11/A.§-ÁNAK
MÓDOSÍTÁSA**

Javaslat az OTP Bank Nyrt. Alapszabályának módosítására**A javaslatok összefoglalása**

A módosítási javaslatok az Alapszabály alább felsorolt témaköreit érintik:

Módosítási javaslatok	226
1. A SZABÁLYOZOTT PIACRA BEVEZETETT RÉSZVÉNY FORGALOMBAN TARTÁSÁNAK MEGSZÜNTETÉSÉRE VONATKOZÓ JOGSZABÁLYI VÁLTOZÁSOKKAL KAPCSOLATOS KÖTELEZŐ MÓDOSÍTÁSOK (ALAPSZABÁLY [8.18.] PONT, [8.33.4] PONT ÉS [9.13.B]) PONT)	226
2. AZ AUDIT BIZOTTSÁG MEGSZÜNTETÉSE, EZZEL EGYIDEJŰLEG A FELÜGYELŐ BIZOTTSÁGRA VONATKOZÓ SZABÁLYOK MÓDOSÍTÁSA (ALAPSZABÁLY [8.33.15.] PONT, [11.1.] PONT, [11.11.] PONT ÉS [11/A. §]).....	227
3. AZ IGAZGATÓSÁG FELHATALMAZÁSA AZ ALAPSZABÁLY MÓDOSÍTÁSÁRA A GT. ÁLTAL LEHETŐVÉ TETT KÖRBEN (ALAPSZABÁLY [9.13.C]) PONT)	228

A javaslatok megjelenítése

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

Javasoljuk, hogy az Alapszabály módosítására vonatkozó határozati javaslatról a Közgyűlés egy szavazással döntsön.

5/1/2011. sz. határozati javaslat:

A Közgyűlés a Társaság Alapszabályának módosításáról az Igazgatóság előterjesztésében foglaltaknak megfelelően egy határozattal dönt.

Módosítási javaslatok

1. A szabályozott piacra bevezetett részvény forgalomban tartásának megszüntetésére vonatkozó jogszabályi változásokkal kapcsolatos kötelező módosítások (Alapszabály [8.18.] pont, [8.33.4] pont és [9.13.b]) pont)

8.18. 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. Amennyiben a Közgyűlés napirendjén a részvények valamennyi szabályozott piacon történő forgalomban tartásának megszüntetésére (a továbbiakban: kivezetés) vonatkozó előterjesztés szerepel, akkor a megismételt Közgyűlés ebben a napirendi pontban akkor határozatképes, ha azon a szavazásra jogosító részvények által megtestesített szavazatok több mint felét képviselő részvényes jelen van.

8.33.4. A Közgyűlés kizárólagos hatáskörébe tartozik:

- ...
4. ~~döntés a részvények tőzsdei bevezetésének, illetve esetleges kivezetésének kérelmezéséről; (minősített többség)~~
A döntésnél a többszörös szavazati jogot megtestesítő részvények egy szavazatot képviselnek.
 A közgyűlés csak abban az esetben hozhat a részvénynek a BÉT-ről történő kivezetését eredményező döntést, ha bármely befektető(k) előzetesen kötelezettséget vállal(nak) arra, hogy a BÉT Bevezetési és Forgalmantartási Szabályzatában foglaltaknak megfelelő vételi ajánlatot tesz(nek);

9.13.b).xv.) és xvi) Az Igazgatóság kizárólagos hatáskörébe tartozik különösen:

- ...
- (xv.) a részvény szabályozott piacon történő forgalmazásának megkezdésére (bevezetésére) vonatkozó döntés;
(xvi.) döntés a részvény forgalomban tartásának megszüntetéséről egy adott szabályozott piacon, feltéve hogy a részvényt más szabályozott piacon forgalmazzák (a továbbiakban: átvezetés).

Indokolás a javaslat 1. pontjához

A módosítási javaslat az egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról szóló 2010. évi CLIX. törvénnyel módosított tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény (a továbbiakban: Tpt.) 408. § (2) bekezdésében foglalt kötelezésnek való megfelelést szolgálja. Eszerint a szabályozott piacra bevezetett részvény kibocsátója legkésőbb a 2011. január 1-jét követező éves beszámolót elfogadó közgyűlésen módosítja alapszabályát úgy, hogy az megfeleljen a Tpt. módosított rendelkezéseinek. A jogszabály módosítás hatálybalépése után a Tpt. a szabályozott piacra (tőzsdére) bevezetett részvény forgalomban tartása megszüntetésének két formáját szabályozza.

(i) A kivezetés esetén a részvény forgalomban tartása valamennyi szabályozott piacon megszüntetésre kerül. A kivezetésről a közgyűlés jogosult dönteni legalább háromnegyedes többséggel, ha a közgyűlésen a szavazásra jogosító részvények által megtestesített szavazatok több mint felét képviselő részvényes jelen van. Speciális szabály az, hogy a döntésnél a többszörös szavazati jogot megtestesítő részvények egy szavazatot képviselnek. A tőzsdei szabályzatra utalás ez esetben törlésre kerülhet tekintettel arra, hogy a kivezetés és a részvényest megillető eladási jog részletes szabályait a Tpt. tartalmazza.

ii) Az átvezetés esetén a részvény forgalomban tartása csak az adott szabályozott piacon szűnik meg, feltéve hogy a részvényt más szabályozott piacon forgalmazzák. Az átvezetésről az Igazgatóság jogosult dönteni. Annak érdekében, hogy az Igazgatóság a jövőben e jogával ténylegesen élni tudjon szükséges az is, hogy a részvények szabályozott piacra történő bevezetéséről is ez a szerv dönthessen

2. Az Audit Bizottság megszüntetése, ezzel egyidejűleg a Felügyelő Bizottságra vonatkozó szabályok módosítása (Alapszabály [8.33.15.] pont, [11.1.] pont, [11.11.] pont és [11/A. §])

8.33. A Közgyűlés kizárólagos hatáskörébe tartozik:

...
15. (törölve) az Audit Bizottság tagjainak megválasztása és visszahívása, díjazásuk megállapítása;

11.1. A Társaság ügyvezetésének ellenőrzését a Felügyelő Bizottság végzi.
A Felügyelő Bizottság 53 - 9 tagú lehet.

11.11. A Felügyelő Bizottság üléseiről jegyzőkönyvet kell vezetni. A Gt. 311. § (2) bekezdésében és a Tpt. 62. § (3) bekezdésében az audit bizottság számára előírt hatáskörök gyakorlása során hozott döntések esetében a felügyelő bizottság független tagjainak szavazatát a jegyzőkönyvben külön is rögzíteni kell, és a Közgyűlés napirendjén szereplő kérdésekben azt a részvényesek előtt is ismertetni szükséges. A Felügyelő Bizottság évente legalább 6 alkalommal köteles ülést tartani. Össze kell hívni az ülést akkor is, ha azt a Felügyelő Bizottság egy tagja vagy az Igazgatóság legalább 2 tagja, vagy a könyvvizsgáló írásban kéri az ok és a cél megjelölésével.

11/A. §

Az Audit Bizottság

11/A.1. ~~A Közgyűlés a Gt. 311. § (2) bekezdésében részletezett feladatok ellátására a Felügyelő Bizottság független tagjai közül 3-5 tagú Audit Bizottságot választ. Az Audit Bizottság tagjai közül elnököt választ. Az Audit Bizottság akkor határozatképes, ha tagjainak több mint fele jelen van. Az Audit bizottság határozatait a jelenlévők egyszerű szótöbbségével hozza.~~

11/A.2. ~~Az Audit Bizottság működésének részletes szabályait ügyrendje tartalmazza, amit a Felügyelő Bizottság hagy jóvá.~~

11/A.3. ~~Az Audit Bizottságban betöltött tagság megszűnik:~~
a.) ~~lemondással;~~
b.) ~~visszahívással;~~
c.) ~~a felügyelő bizottsági tagság megszűnésével;~~
d.) ~~a 11.2. pont szerinti „független” státusz elvesztésével.~~

11/A.4. ~~Amennyiben jogszabály szerint a Társaságnál nem szükséges Audit Bizottság működése, ezen jogszabály hatálybalépésének napján a Társaság Audit Bizottsága megszűnik, s ezzel egyidejűleg az Alapszabály Audit Bizottságra vonatkozó rendelkezései hatályukat veszítik.~~

Indokolás a javaslat 2. pontjához

A hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény 66. § (8) bekezdés szerint azon hitelintézetek esetében, amelyek nyilvánosan működő részvénytársaságok, a társaság alapszabálya úgy is rendelkezhet, hogy audit bizottság létrehozása nem kötelező, feltéve, hogy a felügyelő bizottság összetételére, tagjainak összeférhetlenségére, valamint hatáskörére vonatkozó rendelkezések megfelelnek a Gt. szerinti audit bizottságra előírt törvényi rendelkezéseknek. A tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény 62. § (5) bekezdése szerint nem kötelező az audit bizottság felállítása, ha a szabályozott piacra bevezetett értékpapír kibocsátója rendelkezik olyan testülettel, amelynek tagjai megfelelnek a 62. § (2) bekezdésben meghatározott feltételeknek és a testület feladata ellátni a 62. § (3) bekezdésben foglaltakat. A kibocsátónak ebben az esetben a Felügyelet által üzemeltetett honlapon és a saját honlapján nyilvánosságra kell hoznia, hogy melyik testület látja el a Tpt. 62. § (3) bekezdésben foglaltakat, továbbá a testület összetételét.

A javasolt módosítás a Társaság szervezetrendszerének egyszerűsítését célozza a vonatkozó jogszabályi előírások betartásával. Az Audit Bizottság tagjai jelenleg is a Felügyelő Bizottság független tagjai közül kerülnek ki. A Felügyelő Bizottság megnövekedett ügyterhére tekintettel, illetve annak érdekében, hogy a munkavállalói érdekképviselet jogszabályi feltételeinek érvényesítése mellett a független tagok számára vonatkozó előírásnak a Társaság folyamatosan meg tudjon felelni, a Felügyelő Bizottság tagjainak minimális létszámát 5 főben határozná meg az Alapszabály. A módosítás az audit bizottság Gt.-ben és Tpt.-ben foglalt hatásköreiben hozott döntések esetére a független tagok szavazatainak külön történő rögzítésére vonatkozó szabályt állapít meg.

3. Az Igazgatóság felhatalmazása az Alapszabály módosítására a Gt. által lehetővé tett körben (Alapszabály [9.13.c]) pont)

c) Az Igazgatóság kizárólagos hatáskörében jogosult:

- i.) a Gt.-ben meghatározott esetekben a Felügyelő Bizottság előzetes jóváhagyása mellett a Társaság közbenső mérlegének elfogadásáról dönteni;
- ii.) a Felügyelő Bizottság előzetes jóváhagyása mellett a közgyűlés helyett dönteni osztalékkelőleg fizetéséről,-
- iii.) a Társaság cégnevének, székhelyének, telephelyeinek és fióktelepeinek, valamint a társaság tevékenységi köreinek - a főtevékenység megváltoztatása kivételével – módosítására vonatkozó döntések meghozatalára, és ezzel összefüggésben – amennyiben a Gt. vagy az Alapszabály alapján szükséges – az Alapszabály módosítására.

Indokolás a javaslat 3. pontjához

A Gt. 18. § (3) bekezdése alapján a Társaság Alapszabálya felhatalmazhatja az Igazgatóságot arra, hogy a Bank cégnevét, székhelyét, telephelyeit és fióktelepeit, valamint a Társaság tevékenységi köreit – a főtevékenység kivételével – megváltoztassa, és ezzel összefüggésben az Alapszabályt is módosítsa. Az Alapszabály módosítása e körben is csak akkor szükséges, ha az Igazgatóság által elhatározott módosítás egyébként az Alapszabály tartalmát érinti. A tárgyi előterjesztés célja az Igazgatóság ilyen tartalmú felhatalmazásának Alapszabályban történő rögzítése.

Az Alapszabály módosítására vonatkozó döntést általában a Közgyűlés jogosult meghozni. Nem indokolt egy ilyen garanciális szabály fenntartása az olyan legegyszerűbb és technikainak tekinthető módosítások esetében, mint a cégnév, a székhely, a telephely, a fióktelep megváltoztatása, illetve a tevékenységi kör szélesítése, valamint szűkítése. A Társaság működésének egyszerűsítését célzó szabályt kíván bevezetni a tárgyi módosítás, amikor kimondja, hogy e döntések meghozatalára – a főtevékenység megváltoztatása kivételével – az Alapszabály az Igazgatóságot hatalmazza fel. Ezáltal a Társaság megtakaríthatja a Közgyűlés összehívásával, ülésével kapcsolatos költségeket és mentesülhet a felesleges adminisztratív terhek alól e technikainak minősülő döntések meghozatalakor.

5/2/2011. sz. határozati javaslat:

A Közgyűlés elfogadja a Társaság Alapszabályának 8.18., 8.33.4, 9.13.b), 8.33.15., 11.1, 11.11. pontjai és 11/A. §-a, továbbá 9.13.c) pontja módosítását az előterjesztésnek megfelelően, a Közgyűlés jegyzőkönyvének melléklete szerint.



A FELÜGYELŐ BIZOTTSÁG ÜGYRENDJÉNEK MÓDOSÍTÁSA

Megjegyzés: a módosítások dőlt betűvel szedve és aláhúzva,
a kimaradó részek áthúzva

Az OTP Bank Nyrt. Felügyelő Bizottságának ügyrendje

1. A Felügyelő Bizottság jogállása

~~A Felügyelő Bizottság ellenőrzi az OTP Bank Nyrt. ügyvezetését és üzletvitelét. Ennek keretében a vezető tisztségviselőktől és a vezető állású dolgozóktól jelentést vagy felvilágosítást kérhet, a társaság könyveit és iratait megvizsgálhatja, illetőleg szakértővel megvizsgáltathatja.~~

A Felügyelő Bizottság a Közgyűlés által megválasztott testületként ellenőrzi a Társaság ügyvezetését és üzletvitelét, a működés törvényességét. Ügyvezetői, üzleti döntéseket nem hoz.

Az Igazgatóság tagjaitól és a Társaság vezető állású dolgozóitól jelentést vagy felvilágosítást kérhet, mely kérésnek az érintettek a Felügyelő Bizottság által megadott határidőig kötelesek eleget tenni. A Felügyelő Bizottság a Társaság könyveit és iratait megvizsgálhatja, illetve szakértővel megvizsgáltathatja.

Az Igazgatóság háromhavonta jelentést készít a Felügyelő Bizottság részére az OTP Bank Nyrt. vagyoni helyzetéről, jövedelmezőségéről, a céltartalékok alakulásáról, likviditási helyzetről, az üzletpolitikában rejlő likviditási kockázatokról.

A Számviteli Törvény szerinti beszámolóról és az adózott eredmény felhasználásáról a Közgyűlés csak a Felügyelő Bizottság írásbeli jelentésének ismeretében határozhat. A Felügyelő Bizottság elé kell terjeszteni továbbá az OTP Bank Nyrt. Közgyűlése napirendjén szereplő, az Alapszabály módosításával, a könyvvizsgálóval, az üzletpolitikával, a részvénykötvény-, osztalék-, és tőkepolitikával, az OTP Bank Nyrt. jelentősebb kötelezettségvállalásaival, az OTP Bank Nyrt. átalakulásával, megszűnésével, működési formájával valamint a Felügyelő Bizottság ügyrendjével kapcsolatos előterjesztéseket.

A Felügyelő Bizottság elé az Igazgatóságon túlmenően a Felügyelő Bizottság, illetve a menedzsment egyes tagjai is jogosultak előterjesztést tenni.

A Felügyelő Bizottság tagjai részt vesznek a Közgyűlésen és annak napirendjére javaslatot tehetnek.

Ha a Felügyelő Bizottság dolgozói képviselőinek véleménye a Felügyelő Bizottság többségi álláspontjától egyhangúlag eltér, a dolgozói képviselők kisebbségi álláspontját a Közgyűlésen ismertetni kell.

A Felügyelő Bizottság elnöke, vagy kijelölt tagja tanácskozási joggal részt vehet az Igazgatóság ülésein. Az elnök illetve a kijelölt tag a Felügyelő Bizottság ülésén az ott elhangzottakról tájékoztatást ad.

A Felügyelő Bizottság testületileg, vagy tagjai útján gyakorolhatja jogait. Az ellenőrzést állandó jelleggel is megoszthatja tagjai között.

Az ellenőrzés megosztása nem érinti a felügyelő bizottsági tag felelősségét, sem azt a jogát, hogy az ellenőrzést más, a Felügyelő Bizottság ellenőrzési feladatkörébe tartozó tevékenységre is kiterjessze.

A Felügyelő Bizottság feladata különösen:

- a) gondoskodás arról, hogy az OTP Bank Nyrt. rendelkezzen átfogó és az eredményes működésre alkalmas ellenőrzési rendszerrel,
- b) javaslattétel a Közgyűlés számára – az Igazgatóság előzetes egyetértése alapján – a megválasztandó könyvvizsgáló személyére és díjazására,
- c) az OTP Bank Nyrt. éves és közbenső pénzügyi jelentéseinek ellenőrzése,
- d) 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.
- e) a belső ellenőrzés által végzett vizsgálatok megállapításai és saját tapasztalatai alapján kezdeményezett ajánlások és javaslatok kidolgozása,
- f) a Hpt. 92.§. (4) bekezdésében foglaltaknak való megfelelés, így gondoskodás az OTP Bank Nyrt. ellenőrző befolyása alatt álló hitelintézet, pénzügyi vállalkozás és befektetési vállalkozás belső ellenőrzésének megfelelő működéséről az alábbiak szerint
 - a leányvállalatok éves ellenőrzési tervét - ~~a leányvállalat illetékes vezető testületének jóváhagyását megelőzően~~ – áttekinti, és jóváhagyását, vagy szükség szerint kiegészítését, módosítását javasolja,
 - a leányvállalatok éves ellenőrzési beszámolóját ~~—a leányvállalat illetékes vezető testületének jóváhagyását megelőzően—~~ értékeli, és azt jóváhagyólag, vagy szakmai megjegyzéseivel kiegészítve záradékolja,
 - a Bankcsoport ellenőrzési szervezetei által a tárgynegyedévben lezárt vizsgálatok tapasztalatairól, valamint az esedékes intézkedések helyzetéről szóló negyedéves összefoglaló jelentést megtárgyalja, az esetlegesen szükségessé váló intézkedésekre javaslatot tesz.
 - 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,
- g) rendszeres kapcsolattartás a választott könyvvizsgálóval,
- h) mindazon egyéb feladatok ellátása, melyeket jogszabály vagy az alapszabály a hatáskörébe utal,
- i) véleményezi az Igazgatóság által kialakított javadalmazási ~~politika~~ irányelveket elveit, és azok ~~módosításait~~ rendszeresen figyelemmel kíséri, ellenőrzi a javadalmazási politika végrehajtását (e témakörben évente belső ellenőrzési témavizsgálatot ír elő).
- ii) az éves rendes Közgyűlést megelőzően véleményezi és jóváhagyja a Bank felelős társaságirányítási jelentését.

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 a 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 egyharmad részére – törvényi előírás szerint – az Üzemi Tanács rendelkezik jelölési joggal. Az Üzemi Tanács jelöltjeinek FB taggá választásától a Közgyűlés csak akkor tekinthet el, ha a jelöltekkel szemben törvényben foglalt kizáró ok áll fenn, egyharmadát az Üzemi Tanács jelölése alapján a Közgyűlés köteles a Felügyelő Bizottság tagjává választani, kivéve, ha a 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 35-9 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 évente legalább hat alkalommal 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 mindazon személyeket, akiknek részvételét szakmailag szükségesnek ítéli, beleértve az OTP Bank Nyrt. alkalmazottait, az Igazgatóság tagjait, valamint a könyvvizsgálót is.

A Felügyelő Bizottság határozatképes, ha tagjainak kétharmada jelen van. A Felügyelő Bizottság nyílt szavazással határoz. A szavazás során a Felügyelő Bizottság minden tagjának 1 szavazata van. Határozatait egyszerű szótöbbséggel hozza, szavazategyenlőség esetén az indítvány elutasítottnak minősül.

A szavazás eredményét jegyzőkönyvben kell rögzíteni.

Határozatok írásban is hozhatók (fax, ajánlott levél útján), ha az elnök különleges esetekben ilyen határozathozatalt rendel el és ellene adott esetben a Felügyelő Bizottság egyik tagja sem emel írásban kifogást a kézhezvételtől számított három napon belül.

A Felügyelő Bizottság határozatait folyamatos arab sorszámmal és az év megjelölésével kell ellátni.

A Felügyelő Bizottság üléseiről összefoglaló jegyzőkönyvet kell felvenni, amely tartalmazza a hozzászólásokat és a válaszok lényegét, a hozzászóló nevét, a határozati javaslatot, a szavazás eredményét és a döntéseket az esetleges határidők és a felelősök megjelölésével.

A Gt. 311. § (2) bekezdésében és a Tpt. 62. § (3) bekezdésében az audit bizottság számára előírt hatáskörök gyakorlása során hozott döntések esetében a Felügyelő Bizottság független tagjainak szavazatát a jegyzőkönyvben külön is rögzíteni kell, és a Közgyűlés napirendjén szereplő kérdésekben azt a részvényesek előtt is ismertetni szükséges.

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, az Igazgatóság elnökének, a Törzskari Divízió vezetőjének, valamint a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének, 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.

A Felügyelő Bizottság titkársági teendőit – az Ellenőrzési Igazgatósággal együttműködve – a Társasági Titkárság látja el. Ennek keretében összeállítja a munkaterveket, előkészíti, megszervezi az üléseket, kiküldi a meghívókat és az előterjesztéseket, elkészíti és az érintettekhez eljuttatja a jegyzőkönyveket, dokumentálja a határozatokat és azok végrehajtását.

5. Külső szakértő igénybevétele

Az ügyvezetés kontrollja céljából indokolt esetben a Felügyelő Bizottság az álláspontja kialakításához 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 5./20101. 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.

6/2011. sz. határozati javaslat:

A Közgyűlés elfogadja a Felügyelő Bizottság módosításokkal egységes szerkezetbe foglalt ügyrendjét a közzétett előterjesztésnek megfelelően, a Közgyűlés jegyzőkönyvének melléklete szerint.



IGAZGATÓSÁGI TAGOK MEGVÁLASZTÁSA

Javaslat az OTP Bank Nyrt. igazgatósági tagjainak megválasztására:

Dr. Csányi Sándor

Dr. Pongrácz Antal

Baumstark Mihály

Dr. Bíró Tibor

Braun Péter

Hernádi Zsolt

Dr. Kocsis István

Dr. Utassy László

Dr. Vörös József

7/1/2011. sz. határozati javaslat:

A Közgyűlés Dr. Csányi Sándor urat, a Társaság 2015. üzleti évét lezáró közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2016. április 30-ig a Társaság Igazgatóságának tagjává választja.

7/2/2011. sz. határozati javaslat:

A Közgyűlés Dr. Pongrácz Antal urat, a Társaság 2015. üzleti évét lezáró közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2016. április 30-ig a Társaság Igazgatóságának tagjává választja.

7/3/2011. sz. határozati javaslat:

A Közgyűlés Baumstark Mihály urat, a Társaság 2015. üzleti évét lezáró közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2016. április 30-ig a Társaság Igazgatóságának tagjává választja.

7/4/2011. sz. határozati javaslat:

A Közgyűlés Dr. Bíró Tibor urat, a Társaság 2015. üzleti évét lezáró közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2016. április 30-ig a Társaság Igazgatóságának tagjává választja.

7/5/2011. sz. határozati javaslat:

A Közgyűlés Braun Péter urat, a Társaság 2015. üzleti évét lezáró közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2016. április 30-ig a Társaság Igazgatóságának tagjává választja.

7/6/2011. sz. határozati javaslat:

A Közgyűlés Hernádi Zsolt urat, a Társaság 2015. üzleti évét lezáró közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2016. április 30-ig a Társaság Igazgatóságának tagjává választja.

7/7/2011. sz. határozati javaslat:

A Közgyűlés Dr. Kocsis István urat, a Társaság 2015. üzleti évét lezáró közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2016. április 30-ig a Társaság Igazgatóságának tagjává választja.

7/8/2011. sz. határozati javaslat:

A Közgyűlés Dr. Utassy László urat, a Társaság 2015. üzleti évét lezáró közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2016. április 30-ig a Társaság Igazgatóságának tagjává választja.

7/9/2011. sz. határozati javaslat:

A Közgyűlés Dr. Vörös József urat, a Társaság 2015. üzleti évét lezáró közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2016. április 30-ig a Társaság Igazgatóságának tagjává választja.



FELÜGYELŐ BIZOTTSÁGI (ÉS AUDIT BIZOTTSÁGI) TAGOK MEGVÁLASZTÁSA

Javaslat az OTP Bank Nyrt. felügyelő bizottsági tagjainak megválasztására:

Tolnay Tibor

Dr. Horváth Gábor

Pierre Lefèvre

Kovács Antal

Michnai András

Dr. Vági Márton Gellért

8/1/2011. sz. határozati javaslat:

A Közgyűlés Tolnay Tibor urat a Társaság 2013. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2014. április 30-ig a Társaság Felügyelő Bizottságának tagjává választja.

8/2/2011. sz. határozati javaslat:

A Közgyűlés Dr. Horváth Gábor urat a Társaság 2013. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2014. április 30-ig a Társaság Felügyelő Bizottságának tagjává választja.

8/3/2011. sz. határozati javaslat:

A Közgyűlés Kovács Antal urat a Társaság 2013. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2014. április 30-ig a Társaság Felügyelő Bizottságának tagjává választja.

8/4/2011. sz. határozati javaslat:

A Közgyűlés Pierre Lefèvre urat a Társaság 2013. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2014. április 30-ig a Társaság Felügyelő Bizottságának tagjává választja.

8/5/2011. sz. határozati javaslat:

A Közgyűlés Michnai András urat a Társaság 2013. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2014. április 30-ig a Társaság Felügyelő Bizottságának tagjává választja.

8/6/2011. sz. határozati javaslat:

A Közgyűlés Dr. Vági Márton Gellért urat a Társaság 2013. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2014. április 30-ig a Társaság Felügyelő Bizottságának tagjává választja.



AZ OTP BANK NYRT. JAVADALMAZÁSI IRÁNYELVEINEK ELFOGADÁSA

AZ OTP BANK NYRT. JAVADALMAZÁSI IRÁNYELVEI

A hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló törvény módosítása – az Európai Unió vonatkozó irányelvével összhangban – a korábbi szabályozáshoz képest szigorúbb, a javadalmazási döntések szabadságát korlátozó változásokat vezetett be, amely követelményeknek a hitelintézetek legkésőbb 2011. május 31-től kötelesek megfelelni. A Bank Igazgatósága olyan javaslatot terjeszt a Közgyűlés elé, amely követi az új törvényi előírásokat, és egyben lényegesen átalakítja a korábbi javadalmazási politikát.

1. A Javadalmazási Politika célja

A Bankcsoporti Javadalmazási Politika célja a Bankcsoport kockázattűrő képességén belül az OTP Bank menedzsmentjének és kulcspozíciót betöltő vezetőinek, továbbá a Bankcsoporttag leányvállalatok vezetőinek a banki és csoportszintű eredmények elérésében nyújtott teljesítményének elismerése és ösztönzési oldalról történő alátámasztása.

2. A Javadalmazási Politika személyi hatálya

A Bankcsoporti Javadalmazási Politika hatálya alá tartoznak

- az OTP Bank Nyrt. Igazgatóságának tagjai
- az OTP Bank Nyrt. Felügyelő Bizottságának tagjai,

valamint

az OTP Bank Nyrt.-vel munkaviszonyban álló munkavállalók közül

- a Bank elnök-vezérigazgatója
- a Bank vezérigazgató-helyettesei
- az önálló központi szervezeti egységet irányító 3. szintű vezetők
- regionális profitcentrumok vezetői
- egyedi mérlegelés alapján – elsődlegesen az ellenőrzési és kockázatvállalási funkciót ellátó területek esetében – egyes 4. szintű vezetők
- mindazon vezetők, akik jövedelmének nagysága azonos kategóriába esik a funkciójuk szerint a javadalmazási politika hatálya alá tartozó vezetőkével
- treasury trading terület üzletkötői

továbbá

az összevont felügyelet alá tartozó Bankcsoporttag leányvállalatokkal munkaviszonyban álló vezetők közül

- a leányvállalatok első számú vezetői
- egyes leányvállalatok esetében a leányvállalat második szintű (helyettes) vezetői.

A Bankcsoporti Javadalmazási Politika hatálya alá tartozó személyekről a Bank Igazgatósága határoz.

3. A Bankcsoporti Javadalmazási Politika leányvállalatokra vonatkozó alkalmazásának keretei

A javadalmazáspolitikai alapkérdéseket az OTP Bank Nyrt. hozza meg, az egyes leányvállalatok felelőssége a helyi szintű jogszabályi előírásoknak és kötelezettségeknek való megfelelés.

- A **magyarországi székhelyű hitelintézeteknél** az 1. és 2. szintű vezetők esetében a javadalmazási politika teljes körűen alkalmazásra kerül.
- A **külföldi leánybankok** esetén a javadalmazási politikában meghatározott teljesítményalapú díjazási elemek teljes körű alkalmazására kerül sor azzal, hogy az Unión kívüli leánybankok esetében a teljesítményalapú javadalmazás kifizetési folyamatában az arányosság elvének érvényesítése alapján halasztásra csak a részvényalapú juttatás esetén kerül sor.
- A **Befektetési alapkezelők és Pénzügyi vállalkozások** esetében a javadalmazási politika arányos alkalmazására kerül sor, azzal, hogy az uniós országokban működő társaságoknál a teljesítményjavadalmazás halasztottan kerül kifizetésre.
- A **Járulékos vállalkozások** esetében – azok tevékenységének jellegére tekintettel – a jelenlegi javadalmazási eszközök (alapbér és prémium) alkalmazása marad fenn.

4. A rögzített és változó javadalmazás aránya

Az **Igazgatóság** és a **Felügyelő Bizottság tagjai** e minőségükben fix összegű tiszteletdíjat kapnak, teljesítményalapú javadalmazásban nem részesülnek.

A javadalmazási politika hatálya alá vont további személyi körben a javadalmazás fix és teljesítményalapú javadalmazási elemekből áll. A fix és teljesítményalapú javadalmazási elemek arányát az irányított szervezet funkciója, mérete és összetettsége alapján, a Bank Igazgatósága állapítja meg.

A fix és teljesítményalapú javadalmazási arányok jelenleg a következők:

Az OTP Bankcsoport javadalmazási politikájának hatálya alá tartozó vezetői kategóriák	Javadalmazás szerkezete	
	fix javadalmazás aránya	változó javadalmazás aránya
az OTP Bank Nyrt. Igazgatóságának tagjai*	100%	
az OTP Bank Nyrt. Felügyelő Bizottságának tagjai*	100%	
az OTP Bank Nyrt.-vel munkaviszonyban álló munkavállalók közül		
a Bank elnök-vezérigazgatója	20%	80%
a Bank vezérigazgató-helyettesei	20%	80%
az önálló szervezeti egységet irányító 3. szintű vezetők**	20 - 50%	50 - 80%
egyedi irányítási funkciókért felelős területek egyes döntés-előkészítő 4. szintű vezetői	30 - 70%	30 - 70%
jövedelem nagysága alapján besorolt vezetők	30 - 50%	50 - 70%
treasury trading terület üzletkötői	35%	65%
az összevont felügyelet alá tartozó Bankcsoporttag leányvállalatokkal munkaviszonyban álló vezetők közül		
a leányvállalatok első számú vezetői	20 - 80%	20 - 80%
kiemelt leányvállalatok esetében második szintű (helyettes) vezetők	25 - 65%	35 - 75%

* fix összegű tiszteletdíj

** beleértve a hálózati regionális profitcentrumok vezetőit is

5. A változó javadalmazáshoz kapcsolódóan a teljesítménymérés módja és eszközei

Az **OTP Bank Nyrt.-vel munkaviszonyban álló vezetők** esetében a teljesítmény értékelése a bankcsoporti szintű, a tevékenység kockázatának tökeigényére vetített megtérülést tükröző RORAC mutató ⁶² mellett, az egyéni teljesítményt mérő kritériumok (pénzügyi mutatók és a munkavégzés minőségét mérő mutatók) alapján történik.

A **Bankcsoporttag leányvállalatok vezetői** esetében a teljesítmények értékelése a társaságok tevékenységének jellege alapján differenciáltan történik.

A mutatók célértékeit a Bank Igazgatósága állapítja meg a mindenkori éves pénzügyi terv alapján. Az Igazgatóság a célértékeket, az azok meghatározását követően bekövetkezett olyan jogszabályi változás, és/vagy a piaci körülményben beálló változás alapján módosíthatja, amely a Bank eredményére, illetve a kitűzött célértékek teljesítésére jelentős objektív befolyást gyakorol.

6. A változó javadalmazásra való jogosultság megállapítása

Az értékelt év vonatkozásában a változó javadalmazásra való jogosultságot és annak mértékét az adott évet lezáró éves rendes közgyűlést követő 30 napon belül kell megállapítani.

- **Az OTP Bank Nyrt. vezető állású munkavállalói** (elnök-vezérigazgató, és vezérigazgató-helyettesek) esetében a változó javadalmazásra való jogosultságot és a juttatás mértékét az éves célkitűzések teljesülése arányában az Igazgatóság állapítja meg.
- A **banki alkalmazott vezetők** változó javadalmazásra való jogosultságát, és a juttatás mértékét az elnök-vezérigazgató állapítja meg azzal, hogy a kockázatkezelés, belső ellenőrzés és compliance területek vezetői esetén a Javadalmazási Bizottságot együtt döntési jog illeti meg.
- A **Bankcsoporttag leányvállalati vezetők** változó javadalmazásra való jogosultságát és a juttatás mértékét a tulajdonosi jogokat gyakorló testület állapítja meg, az OTP Bank Nyrt. Javadalmazási Bizottságának előzetes jóváhagyása mellett.

7. A változó javadalmazás kifizetésére vonatkozó elvek és szabályok

- Az értékelt év (T. év) teljesítményének értékelésekor meghatározásra kerül a teljesítményfüggő javadalmazás összege és egyénekre lebontott szintje. A teljesítményfüggő javadalmazás összege az egyéni teljesítmények kiértékelése, valamint a fix és változó javadalmazási aránya alapján kerül meghatározásra.
- A teljesítményértékelésen alapuló, változó javadalmazás cash bonus és kedvezményes áron történő részvényjuttatás formájában történik 50-50%-os arányban.
- A kedvezményes áron történő részvényjuttatásra felhasználható részvények egyénekre lebontott darabszámát a részvényalapú teljesítmény javadalmazás összege és a kedvezményes áron történő részvényjuttatás teljesítmény értékelés időpontjában érvényes értékének hányadosa alapján kell meghatározni.

⁶² A mutató számítására azon csoporttagként működő hazai és külföldi vállalatok adatai alapján kerül sor, amelyek az értékelt gazdasági év egészében a konszolidált körbe tartoztak.

- A kedvezményes áron történő részvényjuttatás teljesítmény értékelés időpontjában érvényes értékét a teljesítmény értékelés napját megelőző három tőzsdei napon a Budapesti Értéktőzsdén rögzített OTP Bank által kibocsátott tőzsrészvény napi középárfolyamának átlaga alapján kell megállapítani.
- A kedvezményes áron történő részvényjuttatás maximum 2.000 forint kedvezményt tartalmazhat a teljesítmény értékelés időpontjában és a részvényenként elérhető jövedelem tartalom a részvényjuttatás érvényesítésének időpontjában maximum 4.000 forint lehet. Az értékelt évre vonatkozóan a kedvezményes áron történő részvényjuttatás konkrét tartalmáról a Bank Igazgatósága határoz az értékelt gazdasági évet lezáró közgyűlést követő 30 napon belül.
- Egységesen a változó javadalmazás 60%-a kerül halasztásra oly módon, hogy a halasztás időtartama 3 év, amely időtartamon belül a halasztott kifizetés mértéke évente egyenlő arányban (a halasztott kifizetés 1/3-1/3-1/3-a, azaz a teljes változó javadalmazás 20%-20%-20%-a) kerül megállapításra. Mind a rövid távú, mind a halasztott kifizetés 50-50%-ban cash bonus, illetőleg kedvezményes áron történő részvényjuttatás.
- A halasztott részletekre való jogosultság megállapítására a kockázatok utólagos értékelése alapján kerül sor. A kockázatok értékelése egyrészt a prudens működést vizsgáló kritériumok alapján történik, azaz legalább a törvényben meghatározott szavatoló tőke minimum szintje feletti tőke, valamint a betétbiztosítási alap igénybevétele nélküli működés biztosítása, másrészt az érintettek tevékenységéhez kapcsolódik. Az érintettek tevékenységéhez kapcsolódó kockázatok értékelése alapján csökkentésre, vagy megvonásra kerül a halasztott részlet a belső szabályok – kiemelten a kockázatkezelésre vonatkozó előírások – jelentős megsértése esetén.

A halasztott részletre való jogosultság a kockázatok utólagos értékelése, illetőleg a halasztott részlet kifizetése időpontjában fennálló munkaviszonyhoz kapcsolódik. Ettől érvényesen az ügyvezetők (elnök-vezérigazgató, vezérigazgató-helyettesek) esetében az OTP Bank Nyrt. Igazgatósága térhet el, kivételes teljesítmény esetén a banki alkalmazott vezetők, valamint a leányvállalatok vezetői esetében az OTP Bank Nyrt. elnök-vezérigazgató döntése alapján lehet eltérni.
- Az első (nem halasztott) kedvezményes áron történő részvényjuttatás 50%-a egy évre visszatartásra kerül (a jogosultság odaítélése megtörténik, de a részvényjuttatás ténylegesen az odaítélés évét követő év június 1. napjától december 31. napjáig hívható le).
- A kedvezményes részvényjuttatás érvényesítésére az odaítélés évének (T+1 - T+4) június 1. napjától december 31. napjáig terjedő időszakban kerülhet sor.

A treasury trading területen foglalkoztatott üzletkötők esetében a teljesítményjavadalmazás nem tartalmaz részvényhez kötött elemet, a teljesítményalapú javadalmazás elszámolása három részletben történik, az értékelt időszakot követő év végéig.

Az Igazgatóság jogosult döntést hozni a részvényjuttatás speciális részvényalapú jogügyletnek minősülő megállapodás útján történő elszámolásáról, amelynek összhangban kell lennie a részvényjuttatás piaci árával.

A Bankcsoport valamennyi tagja esetében változó javadalmazás részvényalapú részét az érintettek részére az OTP Bank Nyrt. biztosítja.

9/2011. sz. határozati javaslat:

A Közgyűlés a Közgyűlés jegyzőkönyvének melléklete szerint jóváhagyja a Bankcsoporti javadalmazási politika irányelveit és kereteit, és egyidejűleg felhatalmazza a Társaság Igazgatóságát, hogy a csatolt, jóváhagyott előterjesztéssel összhangban megállapítsa a Bankcsoport javadalmazási politikájának részletes szabályait.

A Közgyűlés a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény javadalmazási politikára vonatkozó rendelkezései alapján jóváhagyja, hogy a 2010. évi teljesítményalapú javadalmazás megállapítása és elszámolása az érintett személyi körben az új, jelen Közgyűlés által jóváhagyott Bankcsoporti javadalmazási politika elvei és szabályai szerint történjen.



**AZ IGAZGATÓSÁG ÉS A FELÜGYELŐ BIZOTTSÁG
(VALAMINT AZ AUDIT BIZOTTSÁG) TAGJAI
DÍJAZÁSÁNAK MEGÁLLAPÍTÁSA**

AZ IGAZGATÓSÁG ÉS A FELÜGYELŐ BIZOTTSÁG (VALAMINT AZ AUDIT BIZOTTSÁG) TAGJAI DÍJAZÁSÁNAK MEGÁLLAPÍTÁSA

Az OTP Bank **Igazgatósága** és **Felügyelő Bizottsága** tagjainak **díjazását a Közgyűlés állapítja meg**. Jelenleg a testületi tagok díjazása fix összegű havi tiszteletdíjből áll, melyen felül az Igazgatóság tagjai a Közgyűlés 8/2006. számú határozatával jóváhagyott, majd 7/2007. és 11/2008. számú határozatával módosított opciós részvényvásárlási program feltételei szerint részesülhetnek részvény alapú juttatásban.

Az **igazgatósági tagok** díjazásának az OTP Bank eddigi gyakorlatában lényeges ösztönző eleme volt a részvényalapú juttatás, amely biztosította a tagok hosszú távú érdekeltiségének fenntartását az OTP Bank stratégiai céljainak megvalósításában, a részvényárfolyam növelésében, az irányító testület és a részvényesi érdekek összehangolásában.

A testületi tagok díjazásának komplex felülvizsgálatát az alábbi **lényegi változások teszik indokolttá**:

- A Közgyűlés által jóváhagyott **2006-2010-ig tartó opciós program lejárt**, annak a jelenlegi feltételek szerinti **megújítását a javadalmazási politikáról szóló új rendelkezések nem teszik lehetővé**.

- A javadalmazási politika új irányelveivel összefüggő Hpt. módosítás szerint a javadalmazási politika elveit az Igazgatóság fogadja el és vizsgálja felül. Az Igazgatóság tevékenységét e vonatkozásban a Javadalmazási Bizottság támogatja, melynek elnöke és tagjai az Igazgatóság olyan tagjai közül kerülnek ki, akik nem látják el szervezeti egység vezetését.

A Hpt. módosítás kapcsán **a javadalmazási politika kialakítása, működtetése alkalmazásának felügyelete** kapcsán **az Igazgatóság**, illetőleg **annak külső tagjaiból álló Javadalmazási Bizottság feladatai kiegészülnek, a testület tagjainak felelősége megnövekszik**.

- A **Felügyelő Bizottság felel** a javadalmazási politika **végrehajtásáért és ellenőrzéséért**, amelynek keretében biztosítani szükséges a javadalmazási politika legalább évenkénti felülvizsgálatát. A felülvizsgálatoknak értékelniük kell a teljes javadalmazási rendszer szándéknak megfelelő működését (az intézmény kockázati profilja, hosszú távú céljai és tervei megfelelően tükröződnek-e), valamint a nemzeti és nemzetközi előírásokkal, alapelvekkel és normákkal való összhangját.

A Felügyelő Bizottság – jogszabályi változások következtében megnövekedett feladatok ellátásán túl – a jövőben **átveszi a megszűnő Audit Bizottság feladat- és hatáskörét is**.

- A vonatkozó jogszabályok, uniós irányelvek és felügyeleti ajánlások **elvárása az érdekkonfliktusok megfelelő kezelésére**.

Az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság tagjainak esetében a döntési függetlenség biztosítása és az érdekösszeütközés elkerülése érdekében, a **testületi tagok díjazását fix tiszteletdíjként** javasoljuk megállapítani. Ugyanakkor az Igazgatóság tagjai esetében továbbra is indokolt a **részvényesi értékkeremtésben való érdekeltség** biztosítása, megfelelő garanciális elszámolási szabályok alkalmazása mellett.

A fentiek alapján az igazgatósági tagok díjazására vonatkozóan a Bank Felügyelő Bizottsága, valamint a Felügyelő Bizottság tagjainak díjazása tekintetében a Javadalmazási Bizottság az alábbi javaslatot teszi:

Az Igazgatóság tagjainak tiszteletdíja:

	Jelenlegi tiszteletdíj	Javasolt tiszteletdíj	
	Havi bruttó (Ft)	Havi bruttó (Ft)	Havi részvényjuttatás (db)*
Igazgatóság elnöke	750.000,-	780.000,-	1.000
Igazgatóság alelnöke	725.000,-	755.000,-	900
Igazgatóság tagjai	645.000,-	670.000,-	800

* A részvényjuttatás elszámolása évenként egyszer, az adott üzleti évet lezáró közgyűlést követő 30 napon belül történik, a részvények 50%-a tekintetében a mandátum időtartamának lejártáig kiterjesztett tartási kötelezettség (elidegenítési tilalom) terheli a jogosultakat.

A Felügyelő Bizottság tagjainak tiszteletdíja:

	Jelenlegi tiszteletdíj	Javasolt tiszteletdíj
	Havi bruttó (Ft)	Havi bruttó (Ft)
Felügyelő Bizottság elnöke	725.000,-	1.500.000,-
Felügyelő Bizottság alelnöke	725.000,-	1.300.000,-
Felügyelő Bizottság tagjai	580.000,-	1.000.000,-

10/2011. sz. határozati javaslat:

A Közgyűlés az Igazgatóság tagjainak havi tiszteletdíját 2011. május 1-jétől a következők szerint állapítja meg:

az Igazgatóság elnöke 780.000,- forint és havi 1.000 db OTP Bank Nyrt. törzsrészvény,
 az Igazgatóság alelnöke 755.000,- forint és havi 900 db OTP Bank Nyrt. törzsrészvény,
 az Igazgatóság tagjai 670.000,- forint és havi 800 db OTP Bank Nyrt. törzsrészvény.

A részvényjuttatás elszámolása évenként egyszer, az adott üzleti évet lezáró Közgyűlést követő 30 napon belül történik, a részvények 50%-a tekintetében a mandátum időtartamának lejártáig kiterjesztett tartási kötelezettség (elidegenítési tilalom) terheli a jogosultakat.

A Közgyűlés a Felügyelő Bizottság tagjainak havi tiszteletdíját 2011. május 1-jétől a következők szerint állapítja meg:

a Felügyelő Bizottság elnöke 1.500.000,- forint,
 a Felügyelő Bizottság alelnöke 1.300.000,- forint,
 a Felügyelő Bizottság tagjai 1.000.000,- forint.



AZ IGAZGATÓSÁG FELHATALMAZÁSA SAJÁT RÉSZVÉNYEK MEGSZERZÉSÉRE

AZ IGAZGATÓSÁG FELHATALMAZÁSA SAJÁT RÉSZVÉNYEK MEGSZERZÉSÉRE

A Gt. szerint a Közgyűlés kizárólagos hatáskörébe tartozik az Igazgatóság felhatalmazása saját részvények megszerzésére.

A 2010. évi közgyűlés 8/2010. számú határozatával az Igazgatóságot felhatalmazta saját részvények megszerzésére. E felhatalmazás 2011. október 31-én lejár, azonban a Gt. alapján a felhatalmazás ismételten megadható.

E felhatalmazást biztosítja a jelen előterjesztés tárgyát képező határozat. A felhatalmazás a Gt. előírásainak megfelelően időben és mértékében korlátozott, amelyet a határozat tartalmaz.

A felhatalmazás célja, hogy az Igazgatóság a Társaság Javadalmazási politikáján alapuló részvénytársaság szükségletet biztosítsa, a részvény árfolyam-ingadozása esetén a gyors beavatkozás lehetőségének megteremtése, a Társaság ügyfeleinek nyújtott szolgáltatások fejlesztése és fenntartása, valamint a Társaság tőke-optimalizációjával kapcsolatos tranzakciók végrehajtása érdekében saját részvényeket szerezhessen.

A felhatalmazás alapján a részvényügyletek létrejöhetnek a szabályozott piacon (tőzsdén) vagy azon kívül is (OTC). Két felhatalmazás egyidejű létezésének megakadályozása érdekében a Közgyűlés 8/2010. számú határozatában foglalt felhatalmazás a határozat meghozatalával hatályát veszti. A Társaság a saját részvényekre és az azokat érintő ügyletekre vonatkozó adatokat a hatályos jogszabályoknak megfelelően közzéteszi.

11/2011. sz. határozati javaslat:

A Közgyűlés felhatalmazza a Bank Igazgatóságát – az OTP Bank Nyrt. Javadalmazási politikáján alapuló részvénytársaság szükséglet biztosítása, illetve a részvény árfolyam-ingadozása esetén a gyors beavatkozás lehetőségének megteremtése céljából, az ügyfeleknek nyújtott szolgáltatások fejlesztése és fenntartása, valamint a Társaság tőke-optimalizációjával kapcsolatos tranzakciók végrehajtása érdekében – saját részvények megszerzésére.

Az Igazgatóság legfeljebb annyi 100,-Ft, azaz egyszáz forint névértékű törzsrészvény megszerzésre jogosult, hogy a saját részvények állománya az 56.000.000 darabot a jelen felhatalmazás hatálya alatt egy időpillanatban se haladja meg.

Amennyiben visszerthes részvénytársaságra kerül sor, akkor az ennek során alkalmazott ellenérték legalább a részvény névértéke, és legfeljebb az ügylet létrejöttét megelőző napon, a Budapesti Értéktőzsdén rögzített legmagasabb ár 150%-a, illetve tőzsdei ügylet esetén az ügylet létrejöttét megelőző napon a Budapesti Értéktőzsdén rögzített záró ár 120%-a lehet. Az Igazgatóság jelen felhatalmazásban rögzített jogaival 2012. október 31-ig élhet. A Közgyűlés 8/2010. számú határozatában foglalt felhatalmazás jelen határozat meghozatalával hatályát veszti.