



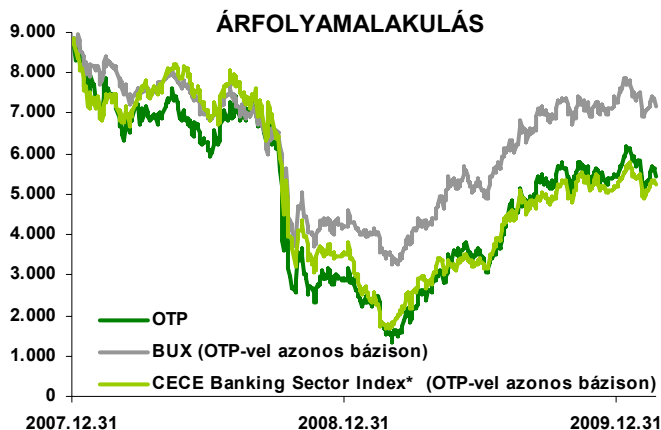
OTP Bank Nyrt.

Tájékoztató a 2009. évi eredményről

Budapest, 2010. március 2.

KONSZOLIDÁLT ÖSSZEFOGLALÓ¹ ÉS RÉSZVÉNY INFORMÁCIÓK

Eredménykimutatás millió forintban	2008	2009	Y/Y	2008 4Q	2009 3Q	2009 4Q	Q/Q	Y/Y
Konszolidált adózás utáni eredmény	241.068	150.333	-38%	-60.677	45.899	20.411	-56%	-134%
Konszolidált adózás utáni eredmény kapott osztalék, nettó végleges pénzeszköz átadás/átvétel, stratégiai nyitott pozíció eredménye, OTP Garancia Csoport értékesítésének eredménye és külföldi leányvállalatokkal kapcsolatos goodwill értékcsökkenés nélkül								
Adózás előtti eredmény	250.293	172.014	-31%	45.329	40.907	24.595	-40%	-46%
Működési eredmény	368.920	438.098	19%	116.777	109.947	107.918	-2%	-8%
Összes bevétel	732.584	787.230	7%	211.171	191.943	202.574	6%	-4%
Nettó kamatbevétel (korr.)	515.946	590.830	15%	145.795	137.754	153.829	12%	6%
Nettó díjak, jutalékok	140.623	132.977	-5%	37.008	33.123	34.519	4%	-7%
Egyéb nettó nem kamat jellegű bevételek (korr.)	76.015	63.422	-17%	28.368	21.066	14.226	-32%	-50%
Működési kiadások (korr.)	-363.664	-349.131	-4%	-94.394	-81.996	-94.656	15%	0%
Céltartalékképzés a hitelekre (korr.)	-108.043	-247.303	129%	-62.682	-66.635	-79.774	20%	27%
Egyéb kockázati költség	-10.584	-18.781	77%	-8.766	-2.405	-3.549	48%	-60%
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2008	2009	Y/Y	2008 4Q	2009 3Q	2009 4Q	Q/Q	Y/Y
Mérlegfőösszeg	9.379.436	9.774.557	4%	9.379.436	9.697.729	9.774.557	1%	4%
Bankközi kihelyezések	593.542	629.541	6%	593.542	515.752	629.541	22%	6%
Ügyfélhitelek (bruttó)	7.000.850	6.844.061	-2%	7.000.850	6.874.374	6.844.061	0%	-2%
Hitelek értékvesztése	-270.680	-495.365	83%	-270.680	-420.918	-495.365	18%	83%
Hitelintézetekkel és állammal szembeni kötelezettségek	842.867	800.723	-5%	842.867	881.199	800.723	-9%	-5%
Ügyfélbetétek	5.219.226	5.645.894	8%	5.219.226	5.517.376	5.645.894	2%	8%
Kibocsátott értékpapírok	1.526.639	1.361.528	-11%	1.526.639	1.359.160	1.361.528	0%	-11%
Alarendelt és járulékos kölcsöntőke	316.148	287.093	-9%	316.148	276.604	287.093	4%	-9%
Saját tőke	1.048.971	1.191.496	14%	1.048.971	1.171.348	1.191.496	2%	14%
Teljesítménymutatók (%)	2008	2009	Y/Y	2008 4Q	2009 3Q	2009 4Q	Q/Q	Y/Y
ROA (korr.)	2,5%	1,6%	-0,9%	1,9%	1,9%	0,8%	-1,1%	-1,1%
ROE (korr.)	22,5%	13,4%	-9,1%	16,3%	15,9%	6,9%	-9,0%	-9,5%
Működési eredmény marzs	4,14%	4,57%	0,44%	4,96%	4,54%	4,40%	-0,15%	-0,56%
Teljes bevétel marzs	8,21%	8,22%	0,01%	8,96%	7,93%	8,25%	0,32%	-0,71%
Nettó kamatmarzs (korr.)	5,78%	6,17%	0,39%	6,19%	5,69%	6,27%	0,58%	0,08%
Kockázati költség/bruttó hitelállomány (korr.)	1,69%	3,57%	1,88%	3,65%	3,81%	4,61%	0,80%	0,96%
Kiadás/bevétel arány (korr.)	49,6%	44,3%	-5,3%	44,7%	42,7%	46,7%	4,0%	2,0%
Bruttó hitel/betét arány (%)	134%	121%	-13%	134%	125%	121%	-3%	-13%
Tőkemegfelelési mutató (konszolidált, IFRS)	15,4%	17,5%	2,1%	15,4%	16,9%	17,5%	0,6%	2,1%
Tier1 ráta	11,3%	13,8%	2,6%	11,3%	13,2%	13,8%	0,7%	2,6%
Core Tier1 ráta	9,5%	12,1%	2,6%	9,5%	11,5%	12,1%	0,7%	2,6%
Részvény információk	2008	2009	Y/Y	2008 4Q	2009 3Q	2009 4Q	Q/Q	Y/Y
EPS hígított (HUF)	940	570	-39,4%	-239	170	76	-55%	-132%
Záróár (HUF)	2.875	5.456	89,8%	2.875	5.252	5.456	4%	90%
Maximum (HUF)	8.874	5.790	-34,8%	6.405	5.465	5.790	6%	-10%
Minimum (HUF)	2.320	1.355	-41,6%	2.320	3.086	5.000	62%	116%
Piaci kapitalizáció (milliárd euró)	3,0	5,6	85,5%	3,0	5,4	5,6	4%	86%



MOODY'S MINŐSÍTÉSEK

OTP Bank	
Hosszúlejáratú deviza betét	Baa1
Fedezet nélküli kötvény	Baa1
Pénzügyi erő	D+
OTP Jelzálogbank	
Jelzáloglevél	A2
Hosszúlejáratú deviza betét	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 korigált mutatószámok számítási módszertanát a Kiegészítő melléklet tartalmazza.

TÁJÉKOZTATÓ AZ OTP BANK 2009. ÉVI EREDMÉNYÉRŐL

Az OTP Bank Nyrt. 2009. évi eredményéről készült tájékoztatóját az OTP Bank Nyrt. nem auditált 2009. december 31-ére vonatkozó, a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) szerinti nem konszolidált és konszolidált szűkített pénzügyi jelentése alapján állítottuk össze, illetve abból származtattuk. Az OTP Bank 2009. évi tájékoztatójának összeállításakor az Európai Unió által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok előírásait alkalmazta.

2009. ÉV ÉS NEGYEDIK NEGYEDÉV ÖSSZEFOGLALÓJA

Sikeres válságkezelés

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

Bár már a 2008-as évben is jelentősen romlottak a Társaság működési feltételei, 2009 további radikális alkalmazkodást igényelt a Társaság részéről. Éves szinten változatlanul stabil működési eredményének, ezen belül is erős kamatbevételeinek és a folyamatosan érvényesülő költségkontrollnak köszönhetően a jelentősen növekvő kockázati költségek ellenére is valamennyi negyedévet pozitív eredménnyel zárta. Ennek köszönhetően mind egyedi, mind pedig konszolidált tőkeemfelelési mutatója folyamatosan emelkedett és annak év végi szintje (IFRS CAR: 17,5%, Core Tier1: 13,8%) nemzetközi összehasonlításban is kiemelkedő. Mindezt bárminemű állami tőkejuttatás, illetve piaci vagy bilaterális formában megvalósuló tőkebevonás nélkül érte el a Bank. A gazdasági válság és a fiskális megszorítások az üzletmenetben erőteljes alkalmazkodással jártak: a visszaeső hitelkereslettel, illetve kockázatkezelési szempontok által diktált óvatosabb hitel-kihelyezési gyakorlattal párhuzamosan a Bankcsoport kiemelt figyelmet szentelt a betétgyűjtésnek, ennek eredményeként folyamatosan és jelentősen javult a konszolidált hitel/betét mutató. Az erőteljes üzletági és leánybanki alkalmazkodásnak, továbbá az újonnan bevont forrásoknak köszönhetően (lakossági kötvénykibocsátások, szindikált hitel) a teljes likviditási tartalék szintje 2009 decemberében rekordnagyságot ért el úgy, hogy novemberben a Bank visszafizette az eredetileg 1,4 milliárd eurós állami hitel felét. A 6 milliárd EUR-t meghaladó likviditási tartalék az OTP Csoport teljes fennálló külső kötelezettségei visszafizetését lehetővé teszi.

A válság negatív hatásait enyhítendő a Bankcsoport 2009-ben aktívan részt vett az adósvédelmi programokban, emellett számos olyan intézkedést foganatosított, mely az átmenetileg fizetési nehézséggel szembesülő ügyfeleknek kínált segítséget; emellett folyamatosan kereste azokat a piaci szegmenseket, ahol a hiteligényt saját

forrásaiból, illetve az állami hitelkeret terhére mind nagyobb mértékben kielégíthette. Bár az elmúlt év nem a hitelportfólió növeléséről szólt, Magyarországon az erős tőkepozíció illetve a biztonságos likviditási tartalékok lehetővé tették a corporate hitelállomány jelentős, 4%-os növelését (248 milliárd forintnyi új vállalkozósi hitel került kihelyezésre); Oroszországban pedig a növekvő kereslet segített a fogyasztási hitelezés felfutásában. Mindez a piaci pozíciók javulásával is járt.

Rugalmas alkalmazkodás, stabil tőkehelyzet, enyhén javuló negyedik negyedév a régióban

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

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

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

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

Sikeres betétgyűjtés, jelentősen javuló hitel/betét mutató

Az év jelentős részére jellemző mérsékelt hitelkereslet hatására a konszolidált hitelállomány az előző évhez képest 2%-kal esett vissza, az elmúlt negyedévben pedig gyakorlatilag változatlan maradt. Bár a magyarországi corporate portfolió éves szinten 4%-kal, az elmúlt három hónapban pedig 2%-kal bővül, a konszolidált vállalati hitelek állománya y/y 4%-kal, q/q 3%-kal csökkent. Az árfolyamkorrigált csökkenés 3%, illetve 1% volt. Ezzel egy időben a betétállomány csoportszintű bővülése y/y 8%, q/q pedig 2% volt. Mindennek köszönhetően jelentősen javult a konszolidált hitel/betét mutató. Magyarország és Horvátország esetében 100% alatti az érték és kimagasló volt a javulás – igaz, magas bázisértékről – Románia, Oroszország és Ukrajna esetében.

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

A romló gazdálkodási feltételek mellett közel két és félszeresére duzzadó kockázati költségek ellenére is éves szinten 151,5 milliárd forintos konszolidált korrigált adózott eredményt ért el a Bankcsoport, ami ugyan 31%-kal elmarad a 2008. évi eredménytől, azonban így is mintegy 6 milliárd forinttal meghaladja az előzetes elemzői konszenzust.

A Csoport negyedik negyedéves korrigált adózott eredménye 20,5 milliárd forint volt, ami kevesebb, mint fele az előző negyedévnek, elsősorban a rekordszintű kockázati költségek eredményeként. A negyedéves adózás előtti eredmény 24,6 milliárd forint volt, szemben az előző negyedévi 40,9 milliárd forinttal. Az elmúlt negyedévekben folytatott járulékos kölcsöntőke (UT2) visszavásárlás volumene és eredménye a korábbi időszakokhoz képest minimális volt az egyébként nem

kamateredményben (2009 1Q: 19,6 milliárd forint; 2Q: 5,5 milliárd forint; 3Q: 2,6 milliárd forint; 4Q: 0,1 milliárd forint).

Konszolidált és egyedi szinten is kiemelkedő tőkeemfelelési mutató

Az OTP Csoport IFRS szerinti konszolidált tőkeemfelelési mutatója 0,6%-ponttal javult a negyedév folyamán és év végére 17,5%-ra emelkedett, az elsődleges tőke nagysága 0,7%-ponttal, 13,8%-ra nőtt. Mindkét mutató lényegesen meghaladja a Bank legfőbb versenytársainak hasonló mutatóit.

Az OTP Bank egyedi mutatója december végén 16,2% volt, ami 1,0%-ponttal kisebb, mint a harmadik negyedév végén. Ennek oka részben a korrigált mérlegfőösszeg időszakos emelkedése, illetve az OBR-nek decemberben nyújtott 30 millió RON tőkejuttatás szavatoló tőke csökkentő hatása. Hasonlóan az előző negyedévhez, az állományok alakulását csak minimális mértékben befolyásolta az árfolyamváltozás, az elmúlt három hónapban az EUR/HUF záróárfolyam gyakorlatilag változatlan maradt.

Mivel az eredeti határidőig lehívásra nem került sor, 2009. december 16-án a Bank 2010. június 20-ig meghosszabbította az EBRD-től a Bank döntésének függvényében lehívható 200 millió eurós alárendelt kölcsöntőke-megállapodást.

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

2009-ben a nettó kamatbevétel éves szinten 15%-kal emelkedett, ettől némileg elmaradt a negyedik negyedéves javulás (+12% q/q). Az 591 milliárd forintos kamateredmény döntően a Bankcsoporti szinten a válság előtti időszakban végrehajtott, zömmel vállalati eszköz-átarazások, illetve a 2009. évi magasabb kamatkörnyezet következménye. Az éves nettó kamatmarzs (6,17%) jelentősen javult (+39 bázispont y/y), a 4Q marzs pedig 6,27% volt (+58 bázispont q/q).

A nettó díj- és jutalékbevételek éves szinten 5%-kal csökkentek (+4% q/q). A működési költségek éves volumene abszolút értékben 14,5 milliárd forinttal volt kisebb, mint 2008-ban, negyedéves összehasonlításban viszont részben szezonális hatások eredőjeként, részben új társaságok konszolidálása következtében 15%-kal emelkedett. 2009-ben utolsó negyedévében először konszolidált bolgár, horvát és román lízingcégek 4Q-ban könyvelt működési kiadásai 4,4 milliárd forintra rúgtak. A kiadás/bevétel mutató (44,3%) éves szinten számottevően, 5,3%-ponttal javult, a negyedik negyedévben viszont romlott (46,7%, +4,0%-pont q/q).

Bár a konszolidált hitelportfolió minősége tovább romlott, és a 90 napon túl késedelmes hitelek aránya 8,9%-ról 9,8%-ra nőtt, az elmúlt negyedévben a romlás már jelentősen mérséklődő dinamikát mutatott. A fedezettségi mutató pedig a konzervatív céltartalékképzés eredményeként q/q 5,2%-ponttal javult, és megközelítette a 74%-ot.

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

A Bankcsoporton belül az OTP Core (magyarországi alaptevékenység) 178,3 milliárd forintos éves adózott eredménye 34%-kal haladta meg a bázisidőszakét. Az elmúlt negyedévben a megduplázódó kockázati költségek miatt azonban 37%-os volt az eredmény visszaesés.

A bevételek alakulásának fő mozgatója a kiváló nettó kamateredmény, mely éves szinten 18%-kal nőtt (+10% q/q); a nettó díj- és jutalékbevételek gyakorlatilag megegyeztek a 2008-as értékkel. Az összbevételek 446 milliárd forintos értéke 20%-os éves növekedést jelent (-2% q/q). Az erős alapbanki jövedelemtermelő képesség mellett a kiváló eredmény részben a járulékos kölcsöntőke (UT2) folytatódó visszavásárlásán realizált 28 milliárd forintos egyszeri adózás előtti eredménynek, továbbá az effektív adóterhelés mérséklődésének köszönhető. A kockázati költségek 2009-ben 59%-kal nőttek (+105% q/q). A késedelmes hitelek aránya a portfolión belül 7,4%-ra emelkedett, a fedezettségi ráta stabilan alakult, szintje 74,9% volt. Az év végére a lakossági hitelállomány 4,4%-a vett részt adósvédelmi programban, szemben a harmadik negyedév 3,0%-os szintjével.

A hitelállomány a bázisidőszakhoz képest a válság ellenére 1%-kal bővült, és hasonló volt a növekedés az elmúlt három hónapban is. Mindez elsősorban a corporate hitelvolumen éves szinten 4%-os, az elmúlt negyedévben pedig 2%-os növekedésének köszönhető. Az új lakossági folyósítás volumene azonban már töredéke a tavalyinak: a jelzáloghitelek esetében 82%-os, a személyi hiteleknél 54%-os a visszaesés, igaz, a mélypontnak számító első negyedév után a következő negyedévek enyhe élénkülést hoztak. A menedzsment szándékaival összhangban mind a jelzáloghiteleknél, mind a személyi hiteleknél jelentősen nőtt a forinthitelek részaránya az új folyósításon belül (55%-ra, illetve 96%-ra).

A betétállomány 2009 folyamán jelentősen, 8%-kal bővült, q/q gyakorlatilag szinten maradt (+1%), ezen belül a retail állomány q/q 2%-kal nőtt. Ugyanakkor a retail megtakarítások állományának részét képező lakossági kötvénykibocsátások továbbra is dinamikusabban bővültek: állományuk 2009-ben 179 milliárd forinttal nőtt és elérte a 237 milliárd forintos volument.

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

A 2009 márciusában a Magyar Állam által nyújtott és két részletben lehívott, összesen 1,4 milliárd euró összegű hitel, mely elsősorban hazai vállalatok többletforrással való ellátását volt hivatott segíteni, 2009. november 5-én felerészben visszafizetésre került. Ennek oka az volt, hogy az állami hitel felhasználásával nyújtott vállalkozói kölcsön hiteldíja és futamideje csak a vállalkozói kör egy részének igényét tudta kielégíteni, emiatt az igények egy szélesebb körének kielégítését a Bank saját likviditási tartalékai terhére biztosította.

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

A hazai csoporttagok közül a Merkantil Csoport 2009-ben 1,8 milliárd forintos veszteséget könyvelt el, ami gyakorlatilag az újonnan konszolidálásra került lízingcégekre képzett 4Q-beli értékvesztéssel egyenlő nagyságú. Ezt a tételt leszámítva az eredmény null szaldó körüli, az y/y visszaesés oka az, hogy a hitelkockázati költségek két és félszeres növekedését csak részben tudta ellensúlyozni a szigorú költségkontrol (-15% y/y). Az Alapkezelő az 5,1 milliárd forintos adózott eredményt realizált, az elmúlt három havi eredményjavulás 12%-os volt. Az eszközállomány, illetve a kezelt pénztári vagyont folyamatosan bővül (+32%, illetve +38% y/y, valamint 7% és 2% q/q), az Alapkezelő december végi piaci részesedése (32,3%) számottevően, 176 bázisponttal javult q/q.

Az OTP Csoport hazai piaci pozíciói az elmúlt három hónapban a betétek vonatkozásában (24,2%) minimálisan csökkentek, ezen belül a lakossági és önkormányzati betéti részarány 0,1%-ponttal, illetve 1,6%-ponttal csökkent, a vállalati szektoré viszont 0,2%-ponttal javult. A hiteloldali részarány (17,8%) enyhén emelkedett: a lakossági részarány 0,3%-ponttal, ezen belül a lakáscélú hiteleknél 0,5%-ponttal gyengült a pozíció, a fogyasztási hiteleknél pedig 0,2%-pontos a mérséklődés (26,3%). Az önkormányzati pozíció 0,6%-ponttal visszaesett (45,3%), míg a vállalati szektor részaránya minimálisan javult (8,1%). 2009 végén a szektor mérlegfőösszegén belül az OTP Csoport részaránya 24,4%-ról 26,3%-ra nőtt.

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

2009-ben valamennyi országban jelentős – Ukrajna esetében kétszámjegyű – GDP-visszaesés következett be. 2010 vonatkozásában már biztatóbb a kép: a piaci előrejelzések alapján a gazdaság várhatóan mindenütt nőni fog.

A makrogazdasági bizonytalanság és a növekvő munkanélküliség mérséklődő hitelkereslettel párosult. Az orosz áruhitelvezést leszámítva érdemi hitelállomány növekedésről egyetlen csoporttag esetében sem beszélhetünk. Ugyanakkor az üzleti alkalmazkodás eredményeként a legtöbb leányvállalatnál sikeres betétgyűjtés zajlott, ami a hitel/betét mutatók javulását eredményezte. Ukrajna mellett Bulgáriában és Romániában került sor az adósvédelmi programok fokozott alkalmazására, ennek eredményhatása a negyedik negyedévben már érzékelhető volt.

A leányvállalatok között a DSK Csoport éves szinten 25 milliárd forintos adózott eredménye y/y 20%-os visszaesést mutat, a 4Q eredmény viszont 31%-kal javult. A kiemelkedően erős nettó kamateredmény (+27% y/y) részben ellensúlyozta az éves szinten 169%-kal megugró kockázati költségek negatív hatását. A portfólió átárazás eredményeként a nettó kamatmarzs a bázisidőszakhoz képest 86 bázisponttal javult (5,68%). Bár a működési költségek y/y 17%-kal (+11% q/q) emelkedtek, a kiadás/bevétel mutató továbbra is kiemelkedően hatékony működést tükröz. A Bank bruttó hitelállománya éves és negyedéves szinten gyakorlatilag változatlan maradt, betétállománya viszont számottevően nőtt (+11% y/y, +2% q/q). Ennek eredményeként 12%-ponttal javult a hitel/betét mutató (2009 4Q: 128%), miközben a Bank minden fontos szegmensben stabilan tartotta piaci részesedését. A késedelmes hitelek aránya az utolsó három hónapban már javulást mutatott, a fedezettség 86%-os szintje pedig jóval meghaladja a csoportátlagot.

A jelentős mértékben növekvő kockázati költségek miatt az ukrán leánybank 2009-ben 44 milliárd forintos veszteséget halmozott fel, szemben a bázisidőszak 16,4 milliárd forintos pozitív eredményével. Az utolsó negyedév vesztesége 14,4 milliárd forint volt. A kockázati költségek masszív növekedése (+259%) mellett a működési eredmény javult (+2%). A portfólió romlása az utolsó 3 hónapban mérséklődött, a 90 napon túl késedelmes hitelek aránya december végén elérte a 22,3%-ot (+3%-pont q/q). A menedzsment a korábbi előrejelzésnek megfelelően megkülönböztetett figyelmet szentelt a fedezettségi szint emelésének, ennek megfelelően a 26,6 milliárd forintos negyedéves kockázati költségképzés révén 74%-ra emelkedett a késedelmes hitelek fedezettsége. Az

átstrukturált hitelek aránya tovább nőtt, a lakossági hitelek esetében elérte a 39%-ot (+3%-pont q/q).

Az ügyfelek hitelkeresletének visszaesésével párhuzamosan a Bank is jelentősen visszafogta a hitellezést, ami az állományok csökkenésében csapódott le. Ezzel szemben a betétek eróziója 2Q-ban megállt, a harmadik és negyedik negyedévben pedig dinamikus bővült az állományuk. Mindez a hitel/betét mutató javulását eredményezte.

Az orosz leánybanknál az év második felétől már növekedésnek indult az új kihelyezések volumene és bár éves szinten a hitelállomány 3%-kal esett vissza, az utolsó negyedévben a növekedés dinamikus, 9%-os volt. Mindez elsősorban a júniustól erőteljes növekedésnek indult áruhitelvezésnek köszönhető, így a retail hitelállomány már éves szinten is növekedett (+1%). A sikeres betétgyűjtés eredményeként mind éves (+37%), mind negyedéves szinten (+25%) jelentősen nőtt az állomány. Ennek következtében a hitel/betét mutató masszívan, 50%-ponttal csökkent y/y. Az utolsó negyedévben jelentősen javuló kamatbevételeknek, illetve a többletlikviditás hatékony kihelyezésének köszönhetően számottevően javult a Bank eredménye (+53% q/q). A gyengébb első félév, valamint a bázisidőszakot 11%-kal meghaladó kockázati költségek eredőjeként az éves adózott eredmény csak harmada a 2008. évének. Pozitív fejlemény, hogy a kockázati költség ráta éves szinten a válság ellenére gyakorlatilag változatlan maradt (5,59%). A késedelmes hitelek aránya – döntően a késedelmes állományok leírása miatt – csökkent, fedezettségük stabil, közel 84%-os.

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

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

A montenegrói CKB éves szinten 0,4 milliárd forintos eredményt realizált a 0,8 milliárd forintos 4Q veszteséget követően. Bár a hitelátárazásnak köszönhetően a nettó kamateredmény 66%-kal nőtt

y/y, mindez csak részben ellensúlyozta a közel megháromszorozódó kockázati költség, illetve a 38%-kal visszaeső jutalékok negatív hatását. A mérlegfőösszeg jelentősen, 24%-kal csökkent és a hitel/betét mutató 110%-ra süllyedt.

Gyengére sikerült a szlovák leánybank 2009-es teljesítménye: a veszteséges második és harmadik negyedév után az utolsó három hónapban rekordnagyságú veszteség keletkezett, ami döntően a fedezettségi szint javításának szándéka, illetve a romló portfólió miatt megháromszorozódó kockázati költségek eredője. Így az OBS éves szinten 6,4 milliárd forintot negatív eredményt realizált. A hitelvolumen a bázisidőszakhoz képest 13%-kal, a betétállomány 4%-kal csökkent, ezen belül a retail betétek 3%-kal növekedtek.

A szerb leánybank a rendkívül konzervatív portfólió értékelés és tisztítás következtében jelentős veszteséget produkált, éves szinten 9,2 milliárd forint összegben, ebből közel 8 milliárd forintot az utolsó negyedévben. Minden fontosabb bevételi tétel jelentősen csökkent y/y – a nettó kamateredmény 40%-kal, a díj és jutalékeredmény pedig 16%-kal –, eközben a működési költségek gyakorlatilag szinten

maradtak (-2%), ugyanakkor a kockázati költségek három és félszeresükre nőttek. A mérséklődő üzleti aktivitásnak megfelelően jelentős racionalizálásra került sor: éves szinten 45 fiók (-47%) került bezárásra és 399 fővel (-34%) csökkent a munkavállalói létszám.

Az OTP Csoport fiókhálózata 1.496 fiókból állt 2009. december végén (-77 fiók y/y, -24 fiók q/q). Éves szinten a legnagyobb számban (-45 fiók) Szerbiában került sor fiókbezárásra, ezen túl Ukrajnában 23, Szlovákiában 12 fiókot zártak be 2008 vége óta.

Hitelminősítés, tulajdonosi struktúra

Az OTP Bank minősítése az elmúlt három hónapban nem változott: a Moody's részéről Baa1, az S&P részéről pedig BB+ az érvényben lévő hitelminősítés; a kilátás mindkét esetben negatív. 2009 negyedik negyedévében nem történt érdemi változás a részvényesi struktúrában, 5% feletti részesedéssel továbbra is három részvényes rendelkezik: a MOL, a Groupama Csoport, illetve a Rahimkulov család.

MÉRLEGZÁRÁST KÖVETŐ FONTOSABB ESEMÉNYEK

Magyarország

- A magyar kormányrendeletet alkotott a körültekintő lakossági hitelezés feltételeiről és a hitelképesség vizsgálatáról, melynek célja, hogy elősegítse a felelős hitelezést, továbbá mérsékelje a devizaalapú hitelekkel kapcsolatos kockázatokat ezáltal is erősítve a magyarországi pénzügyi rendszer stabilitását.

Az új rendelet értelmében a pénzügyi intézmények a jövőben csak hitelképességi vizsgálat elvégzése alapján nyújthatnak hitelt az ügyfeleknek. A bankok csak olyan hitelt adhatnak, aminek a törlesztőrészléte az ügyfél hitelezhetőségi limitjét nem haladja meg. Ezt a limitet a bank belső szabályzatában rögzítetteknek megfelelően kell meghatározni. Eurohitel esetében a havi törlesztőrészlét nem lehet magasabb az így megállapított hitelezhetőségi limit 80%-ánál, más devizahitel esetén pedig a 60%-ánál.

A kihelyezett ingatlanhitel aránya forinthitel esetében a fedezetként felajánlott ingatlan értékének legfeljebb 75%-a, eurohitel esetében 60%-a, más devizahitel esetében pedig 45%-a lehet. Pénzügyi lízing esetén a forint, az euro, illetve más deviza esetén: 80%, 65%, illetve 50%. A vásárlásra nyújtott gépjármű-hitel futamideje nem lehet hosszabb 7 évnél. Forinthitel esetében a hitel nem lehet nagyobb, mint a jármű piaci értékének 75%-a, eurohitel esetében 60%-a, egyéb deviza esetében 45%-a. Gépjármű-lízingelés esetében 80%, 65%, 50% az irányadó számok.

A hitelezhetőség vizsgálatáról szóló szabályok hatálybalépésének időpontja 2010. június 11., az ingatlan fedezetű és gépjármű hitelek szabályai 2010. március 1-től hatályosak.

- Január 26-i hatállyal a Monetáris Tanács 6,25%-ról 25 bázisponttal 6,00%-ra, február 23-i hatállyal pedig további 25 bázisponttal 5,75%-ra csökkentette a jegybanki alapkamatlábát.
- Január 29-én a Moody's hitelminősítő intézet a Bank járulékos kölcsöntökéjének hitelbesorolását egy általános metodika váltás keretében Baa2-ről Ba1 fokozatúra rontotta negatív kilátás mellett.
- Február 8-án a Magyar Nemzeti Bank programot hirdetett a forint jelzáloghitel- és jelzáloglevél-piac fejlődésének támogatására. A program keretében az MNB forint jelzáloglevél-vásárlásokat hajt végre, valamint szabályozói kezdeményezéseket tesz a forint jelzáloghitelezés fejlesztése érdekében. A program első lépése a forrintalapú finanszírozás feltételeinek javítása a bankok és ügyfelek számára, a forint jelzáloglevél-piaci likviditási felárak további csökkenésének ösztönzésével. Mindez támogathatja a forint jelzáloghitelek kínálatának növekedését és a devizahitelekkel szembeni kamatkülönbözetének további mérséklődését. A program megvalósításának további részleteiről az MNB 2010. február 28-ig jelentet meg tájékoztatót.

- Az OTP Bank 100 millió CHF össznévértékű kötvényt bocsátott ki 2010. február 24-i értéknappal, a névérték 100,633%-os árfolyamán. A kötvénykibocsátás célja az OTP Bank általános finanszírozási szükségletének kielégítése. A 2 éves futamidejű, fix kamatozású, szenior kötvény 2010. január 22-én került árazásra. A kibocsátás főszervezője a BNP Paribas az OTP Bank, mint társszervező közreműködésével. A kibocsátási hozamfelár 305 bázispont p.a. a 2 éves mid-swap ráta felett, a kupon fix 4%, évente egyszeri kamatfizetéssel. A kötvények a Svájci Tőzsdére (SIX) kerülnek bevezetésre.

Bulgária

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

Oroszország

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

Ukrajna

- A 2010-es ukrajnai elnökválasztás első fordulójára 2010. január 17-én került sor. Az első választási forduló Viktor Janukovics nyerte a szavazatok 35%-nak megszerzésével, a második helyet Julija Timosenko szerezte meg 25%-kal. Mivel az első fordulóban egyik fél sem szerzett abszolút többséget, így február 7-én sor került az elnökválasztás második fordulójára, melyet Janukovics nyert meg 49%-os szavazati aránnyal (míg Timosenko 46%-ot ért el).

Románia

- Január 14-én a parlament elfogadta a 2010-es költségvetést 5,9%-os GDP-arányos hiánycéllal. A költségvetés jelentős kiadáscsökkentéseket tartalmaz, mint az állami alkalmazottak béreinek befagyasztását és a beruházások visszafogását.
- Január 21-én a román Cégbíróság bejegyezte az OTP Bank román leánybankjánál történt 30 millió RON tőkeemelését. Ezzel a Bank jegyzett tőkéje 462.909.120 millió RON-ra nőtt.
- Január 27-én az IMF tárgyalócsoportja bejelentette, hogy támogatni fogja az IMF hitel következő (2,3 milliárd euró összegű) részletének lehívását. A folyósítás felfüggesztésére 2009-ben azért került sor, mert a politikai bizonytalanság miatt nem történt meg a 2010-es költségvetés elfogadása. Február 23-án az IMF Igazgatótanácsa a hitel további részleteinek folyósításáról döntött.
- Február 2-án a Fitch Ratings a BB+ szuverén adósság besorolás kilátását negatívról stabilra javította. Január 13-án az S&P hitelminősítő bejelentette, hogy lehetségesnek tartja a kilátások javítását, amennyiben a parlament a költségvetést elfogadja, és az IMF hitel folyósítása folytatódik.
- A román kockázati faktorok eltűnésével a központi bank januárban és februárban összesen 100 bp-tal csökkentette az irányadó kamatot, amely ezzel 7%-ra süllyedt.

Horvátország

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

Szerbia

- A jegybank 2010 első két hónapjában több alkalommal euró eladásokkal interveniált a devizapiacon a dinár volatilitásának csökkentése érdekében.
- Január 15-én a Gazdasági Minisztérium hitelezést serkentő programot tett közzé. A program hatálya alatt 8,6 milliárd dinárt fordítanak majd vállalkozások és magánszemélyek bankhiteleinek kamattámogatására. A minisztérium szerint a program mintegy 900 millió eurónyi hitelkeresletet generálhat.
- Február 23-án az IMF előzetesen hozzájárult ahhoz, hogy Szerbia megkapja az IMF hitel harmadik, 350 millió eurós részletét áprilisban.

Szlovákia

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

KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYLEVEZETÉS FŐBB LEÁNYVÁLLALATONKÉNT (IFRS)²

millió forint	2008	2009	Y/Y	2008 4Q	2009 3Q	2009 4Q	Q/Q	Y/Y
Konszolidált adózott eredmény	241.068	150.333	-38%	-60.677	45.899	20.411	-56%	-134%
Nyitott pozíció eredménye ¹ (adózott)	-4.720	-1.912	-59%	-9.457	0	0		-100%
Osztalék és nettó végleges pénzeszköz átadás/átvétel (csoporton kívül)	2.380	792	-67%	638	29	-102	-450%	-116%
Az OTP Garancia Csoport értékesítésének adózott eredménye	117.346	0	-100%	-4.101	0	0		-100%
Leányvállalatokkal kapcsolatban elszámolt goodwill értékvesztés ²	-92.629	0	-100%	-92.629	0	0		-100%
Konszolidált adózás utáni eredmény kapott osztalék, nettó végleges pénzeszköz átadás/átvétel, stratégiai nyitott pozíció eredménye, OTP Garancia Csoport értékesítésének eredménye és goodwill értékcsökkenés nélkül	218.691	151.453	-31%	44.871	45.870	20.514	-55%	-54%
Bankok összesen egyedi tételek nélkül ³	201.371	145.844	-28%	45.068	46.851	18.742	-60%	-58%
OTP CORE (Magyaró.) ⁴	132.831	178.289	34%	20.869	61.983	39.218	-37%	88%
Corporate Centre ⁵ (adózott)	2.159	-6.067	-381%	4.625	-3.112	-1.757	-44%	-138%
Ebből Csoporttagi finanszírozás nettó eredménye ⁶ (adózott)	15.314	8.288	-46%	8.005	752	1.623	116%	-80%
Kölcsöntőke költsége (adózott)	-13.155	-14.115	7%	-3.380	-3.680	-3.380	-8%	0%
OTP Bank Russia	8.916	3.087	-65%	3.942	1.136	1.733	53%	-56%
OTP Bank JSC (Ukrajna)	16.414	-43.650	-366%	5.369	-19.161	-14.423	-25%	-369%
DSK+SPV (Bulgária)	31.021	24.797	-20%	8.486	5.571	7.278	31%	-14%
OBR (korrigált) (Románia) ⁷	241	1.136	372%	437	191	384	101%	-12%
OTP banka Srbija (Szerbia)	1.670	-8.990	-638%	-474	-946	-7.920	737%	
OTP banka Srbija (korrigált)	262	-8.990		-54	-946	-7.920	737%	
OTP banka Srbija egyedi tételek (adózott) ⁸	1.408	0	-100%	-420	-	-		-100%
OBH (Horvátó.)	5.041	3.245	-36%	1.329	632	693	10%	-48%
OBS (Szlovákia)	1.431	-6.672	-566%	-489	-488	-5.654		
OBS (korrigált)	1.538	-6.429	-518%	-382	-495	-5.653		
OBS egyedi tételek (adózott) ⁹	-108	-244	126%	-108	7	-1	-112%	-99%
CKB (Montenegró)	2.949	428	-85%	445	1.053	-809	-177%	-282%
Leasing	3.497	-3.009	-186%	-2.606	-356	-3.018	749%	16%
Merkantil Bank + Car (korrigált) (Magyaró.) ¹⁰	3.835	-1.830	-148%	-2.136	-356	-1.827	414%	-14%
Merkantil Bank + Car egyedi tételek (adózott) ¹¹	-402	12	-103%	-476	0	0		-100%
Külföldi lízing (Szlovákia, Horvátó., Bulgária, Románia) ¹²	64	-1.191		6	0	-1.191		
Biztosítók	4.029	0	-100%	-7	0	0		-100%
OTP Garancia Biztosító (Magyaró.)	5.149	0	-100%	0	0	0		
OTP Garancia Biztosító (korrigált)	5.338	0	-100%	0	0	0		
OTP Garancia egyedi tételek (adózott) ¹³	-189	0	-100%	0	0	0		
Külföldi biztosítók (Bulgária, Szlovákia, Románia) ¹⁴	-1.120	0	-100%	-6	0	0		-100%
Alapkezelés eredménye	4.743	5.104	8%	223	1.308	1.443	10%	546%
OTP Alapkezelő (Magyaró.)	4.988	5.124	3%	468	1.294	1.443	12%	209%
OTP Alapkezelő értékteremtése (adózott) ¹⁵	10.196	9.681	-5%	1.670	2.417	2.786	15%	67%
Külföldi alapkezelők (Ukrajna, Románia) ¹⁶	-244	-20	-92%	-244	14	-1	-105%	-100%
Egyéb magyar leányvállalatok	1.526	-2.283	-250%	447	-1.614	-1.599	-1%	-458%
Egyéb külföldi leányvállalatok (Szlovákia, Egyesült Királyság, Ciprus) ¹⁷	25	3.433		-51	139	2.873		
Kiszűrések	2.199	2.607	19%	2.325	-465	2.074	-546%	-11%
Magyar csoporttagok összesen (nyitott pozíció, osztalék és nettó végleges pénzeszközátadás nélkül) ¹⁸	152.285	175.851	15%	26.122	57.730	37.550	-35%	44%
Külföldi csoporttagok összesen (osztalék és nettó végleges pénzeszközátadás nélkül) ¹⁹	66.406	-24.399	-137%	18.749	-11.859	-17.038	44%	-191%
Külföldi csoporttagok profit-hozzájárulása, %	30%	-16%	-46%	42%	-26%	-83%	-57%	-125%

² A táblázathoz tartozó lábjegyzetek a Kiegészítő mellékletekben olvashatóak.

AZ OTP BANK NYRT. KONSZOLIDÁLT ÉS NEM KONSZOLIDÁLT, NEM AUDITÁLT IFRS JELENTÉSEI

KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁS³

Eredménykimutatás millió forintban	2008	2009	Y/Y	2008 4Q	2009 3Q	2009 4Q	Q/Q	Y/Y
Konszolidált adózás utáni eredmény	241.068	150.333	-38%	-60.677	45.899	20.411	-56%	-134%
Kapott osztalék és nettó végleges pénzeszköz átvétel/átadás (adózott)	2.380	792	-67%	638	29	-102	-456%	-116%
Stratégiai nyitott devizapozíció eredménye (adózott)	-4.720	-1.912	-59%	-9.457	0	0		-100%
Stratégiai nyitott devizapozíció eredménye (adó előtt)	-5.899	-2.390	-59%	-11.821	0	0		-100%
Társasági adó	1.180	478	-59%	2.364	0	0		-100%
Az OTP Garancia Csoport értékesítésének eredménye (adózott)	117.346	0	-100%	-4.101	0	0		-100%
Konszolidált adózás utáni eredmény kapott osztalék, nettó végleges pénzeszköz átadás/átvétel, stratégiai nyitott pozíció eredménye, OTP Garancia Csoport értékesítésének eredménye és külföldi leányvállalatokkal kapcsolatos goodwill értékcsökkenés nélkül	218.691	151.453	-31%	44.871	45.870	20.514	-55%	-54%
Adózás előtti eredmény	250.293	172.014	-31%	45.329	40.907	24.595	-40%	-46%
Működési eredmény	368.920	438.098	19%	116.777	109.947	107.918	-2%	-8%
Összes bevétel	732.584	787.230	7%	211.171	191.943	202.574	6%	-4%
Nettó kamatbevétel (korr.)	515.946	590.830	15%	145.795	137.754	153.829	12%	6%
Nettó díjak, jutalékok	140.623	132.977	-5%	37.008	33.123	34.519	4%	-7%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek (nettó biztosítási díjbevételekkel és nettó egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos bevételekkel) (korr.)	76.015	63.422	-17%	28.368	21.066	14.226	-32%	-50%
Devizaárfolyam eredmény, nettó (korr.)	44.393	-5.863	-113%	23.658	4.548	3.785	-17%	-84%
Értékpapír árfolyam eredmény, nettó (korr.)	-1.096	7.459	-781%	-235	7.450	175	-98%	-174%
Biztosítási díjbevételek, nettó	13.255	-1	-100%	-2	0	0	123%	-71%
Biztosítási díjbevételek	60.432	0	-100%	-1	0	0		-100%
Biztosítási ráfordítások	-47.178	-1	-100%	-1	0	0	123%	-40%
Nettó egyéb bevételek (korr.)	19.462	61.828	218%	4.947	9.068	10.267	13%	108%
Működési költség	-363.664	-349.131	-4%	-94.394	-81.996	-94.656	15%	0%
Személyi jellegű ráfordítások	-167.461	-155.516	-7%	-44.022	-37.005	-40.793	10%	-7%
Értékcsökkenés (korr.)	-38.609	-45.026	17%	-8.198	-10.694	-13.557	27%	65%
Dologi költségek (korr.)	-157.594	-148.589	-6%	-42.173	-34.297	-40.306	18%	-4%
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre (korr.)	-108.043	-247.303	129%	-62.682	-66.635	-79.774	20%	27%
Egyéb kockázati költség	-10.584	-18.781	77%	-8.766	-2.405	-3.549	48%	-60%
Társasági adó	-31.602	-20.561	-35%	-458	4.963	-4.081	-182%	791%
TELJESÍTMÉNYMUTATÓK (%)	2008	2009	Y/Y	2008 4Q	2009 3Q	2009 4Q	Q/Q	Y/Y
ROA (korr.)	2,5%	1,6%	-0,9%	1,9%	1,9%	0,8%	-1,1%	-1,1%
ROE (korr.)	22,5%	13,4%	-9,1%	16,3%	15,9%	6,9%	-9,0%	-9,5%
Működési eredmény marzs	4,14%	4,57%	0,44%	4,96%	4,54%	4,40%	-0,15%	-0,56%
Teljes bevétel marzs	8,21%	8,22%	0,01%	8,96%	7,93%	8,25%	0,32%	-0,71%
Nettó kamatmarzs (korr.)	5,78%	6,17%	0,39%	6,19%	5,69%	6,27%	0,58%	0,08%
Nettó díj- és jutalékbevételek-marzs	1,58%	1,39%	-0,19%	1,57%	1,37%	1,41%	0,04%	-0,16%
Nettó egyéb nem kamat bevétel-marzs	0,85%	0,66%	-0,19%	1,20%	0,87%	0,58%	-0,29%	-0,62%
Kockázati költség/bruttó hitelállomány (korr.)	1,69%	3,57%	1,88%	3,65%	3,81%	4,61%	0,80%	0,96%
Kiadás/bevétel arány (korr.)	49,6%	44,3%	-5,3%	44,7%	42,7%	46,7%	4,0%	2,0%
Effektív adókulcs	12,6%	12,0%	-0,7%	1,0%	-12,1%	16,6%	28,7%	15,6%
Átfogó eredménykimutatás	2008	2009	Y/Y	2008 4Q	2009 3Q	2009 4Q	Q/Q	Y/Y
Nettó átfogó eredmény	206.807	151.755	-27%	-66.243	39.797	20.324	-49%	-131%
Nettó eredmény	240.472	151.172	-37%	-60.788	45.942	21.168	-54%	-135%
Konszolidált adózás utáni eredmény	241.068	150.333	-38%	-60.677	45.899	20.411	-56%	-134%
Nem-ellenőrző részesedés	-597	839	-241%	-112	43	757	1662%	-778%
Értékesíthető értékpapírok saját tőkében elszámolt valós érték korrekciója	-12.475	9.941	-180%	-2.004	10.185	-3.979	-139%	99%
Cash-flow-fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok	788	431	-45%	-2.401	107	113	6%	-105%
Külföldi tevékenységben lévő nettó befektetés fedezeti ügyletek	0	-1.589		0	304	-131	-143%	
Átváltási különbözet	-21.978	-8.200	-63%	-1.050	-16.741	3.153	-119%	-400%

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

- **Dinamikusan növekvő, 438 milliárd forintos 12 havi működési eredmény (+19% y/y), konszenzust meghaladó, 151 milliárd forint korrigált adózott eredmény (-31% y/y)**
- **Erős nettó kamateredmény dinamika (+15% y/y), javuló kamatmarzs (6,17%, +39 bp), 5%-kal csökkenő nettó díj- és jutalékbevételek**
- **Erős költségkontroll, kiemelkedő hatékonyság (2009 CIR: 44,3%)**
- **Jelentősen növekvő kockázati költségek (+124% y/y), rekordnagyságú 83 milliárd forintos 4Q céltartalékképzés (2009 4Q kockázati költség ráta: 4,61%)**
- **A romló működési környezet ellenére is stabil ROE (13,4%)**

A Bankcsoport 2009. évi korrigált konszolidált adózott eredménye 151,5 milliárd forint volt, ami gyakorlatilag megfelel a menedzsment előzetes célkitűzésének. Az eredmény éves szinten 31%-os visszaesést jelent. A negyedik negyedéves korrigált adózott eredmény 20,5 milliárd forint volt (-55% q/q).

Az adó előtti 24,6 milliárd forintos eredmény 40%-kal marad el a harmadik negyedévi összegtől. Az előző negyedévvél ellentétben ezúttal nem volt érdemi adóalap csökkentő hatás, ennek megfelelően a 4Q effektív adókulcs közel 17%-os volt, éves szinten pedig 12%-os volt e mutató.

A nettó kamatbevételek 591 milliárd forintos összege 15%-kal haladja meg a bázisidőszakot, a nettó kamatmarzs 6,17%-os szintje pedig 39 bázisponttal magasabb, mint a bázisidőszakában. A nettó kamatmarzs az elmúlt három hónapban jelentős mértékben, 58 bázisponttal javult. Ennek hátterében több tényező áll: a nettó kamatbevétel növelte 4 külföldi lízingcég egyszeri, 4Q-ban történt konszolidációs hatása (+3,6 milliárd forint q/q), valamint az OTP Core esetében derivatív ügyletek ártértékelésének kamateredményben elszámolt nyeresége. Utóbbi ellenpárjaként az értékpapír portfólión keletkező eredmény q/q közel azonos nagyságrendben csökkent. Ezen túlmenően az orosz leánybank kamateredménye is jelentős mértékben javult (+1,2 milliárd forint q/q).

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

Az egyéb nem kamatjellegű bevételek y/y 17%-kal, míg az elmúlt három hónapban 32%-kal estek vissza. Ezen belül a legnagyobb mértékű eredménymódosulás a nettó devizaárfolyam soron jelentkezett, a 2008. évi 44,4 milliárd forintos eredménnyel szemben közel 6 milliárd forintos

veszteség. Megjegyzendő, hogy a bázisidőszak magas eredményét az ukrán céltartalék-állomány [2008. negyedik negyedévi](#) ártértékelésének hatása befolyásolta elsősorban, miközben a 2009-es eredményt döntően az első negyedévi stratégiain felüli egyéb nyitott deviza-pozíciók forintgyengülés okozta vesztesége mozgatta. Mivel ezek a [nyitott](#) pozíciók időközben lezárásra kerültek, e soron fokozatosan javult az eredmény, és az elmúlt három hónapban elérte a 3,8 milliárd forintot. Az értékpapírokon realizált éves 7,5 milliárd forintos eredmény döntően a forin hozamok jelentős csökkenésének a következménye, igaz, a negyedik negyedévben itt csak mérsékelt eredmény (0,2 milliárd forint) keletkezett, mivel az adott időszakban a hosszabb forint hozamok átlag 15-20 bázisponttal emelkedtek, aminek hatására az OTP Core 0,7 milliárd forint veszteséget könyvelt ezen a soron. A korábbi negyedévekkel ellentétben az utolsó negyedévben gyakorlatilag nem került sor saját járulékos kölcsöntőke (Upper Tier 2 Capital) visszavásárlása, így e tranzakciókon 4Q-ban mindössze 0,1 milliárd forintos adó előtti eredményt realizált a Bank (2009 1Q: 19,6 milliárd forint; 2Q: 5,5 milliárd forint, 3Q: 2,6 milliárd forint), ami a nettó egyéb bevételek soron került kimutatásra.

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

A Bank költséggazdálkodása az év egészében rendkívül feszes volt. A működési költségek között a dologi költségek éves szinten 6%-kal, a személyi jellegű kiadások 7%-kal maradtak el a bázisidőszaki szinttől (döntően létszámcsökkentés, hálózatbővítés leállítása, illetve egyes külföldi országokban fiókok bezárása ([Szerbia](#), [Szlovákia](#), [Ukraina](#)), működési racionalizálás hatására). Negyedéves viszonylatban a működési kiadások 15%-kal növekedtek: a személyi ráfordítások a szezonális hatások eredőjeként 10%-kal emelkedtek, a dologi kiadások 18%-kal nőttek, és jelentősen, q/q 27%-kal emelkedtek az amortizációs költségek, mely mindenek előtt a 4Q-ban először konszolidált külföldi lízingcégekhez köthető. Az éves kiadás/bevétel mutató (44,3%) 5,3%-ponttal javult, jóval elmaradva az éves előirányzattól; q/q alapon a mutató 4%-ponttal emelkedett (46,7%).

A lakossági és vállalati ügyfeleket egyaránt sújtó romló makrogazdasági környezet a hitelportfóliók minőségének jelentős romlását eredményezték. Mindez masszív céltartalékképzést tett szükségessé, amire azonban a robosztus működési eredmény folyamatosan lehetőséget adott. A hitel- és egyéb kockázati költségek nagysága éves szinten 266 milliárd forintot tett ki, +124% y/y. Ebből a hitelezési veszteségekre képzett céltartalék 247,3 milliárd forint volt, de az egyéb kockázati költség is zömmel hitelezési tevékenységgel kapcsolatos. Az

utolsó negyedévben képzett céltartalék nagysága meghaladta a 83 milliárd forintot, ebből a hitelezési veszteségekre képzett tartalék 79,8 milliárd forint volt (+20% q/q), melynek jelentős része (27 milliárd forint) ezúttal is az ukrán hitelportfólió kapcsán került megképzésre.

A csoportszintű kockázati költség ráta ennek megfelelően az elmúlt negyedévben 3,81%-ról 4,61%-ra emelkedett; éves szintje 3,57% volt.

A konszolidált ROA (1,6%) 0,9%-ponttal, míg a ROE (13,4%) 9,1%-ponttal mérséklődött az elmúlt egy

évben. A negyedéves egy részvényre jutó eredmény (hígított EPS) 76 forint, míg a tizenkét havi érték 570 forint volt. A konszolidált jövedelmezőségi mutatók q/q alapon is romlottak: a ROA 1,1%-ponttal, míg a ROE (6,9%) 9%-ponttal csökkent.

A Csoport adózott eredményén felül a saját tőkével szemben közvetlenül értékelt tételek eredményét is tartalmazó éves ún. nettó átfogó eredmény („Net Comprehensive Income”) 151,8 milliárd forint, 27%-kal kisebb, mint 2008-ban volt.

KONSZOLIDÁLT MÉRLEG

Főbb mérlegtételek millió forintban	2008 3Q	2008 4Q	2009 3Q	2009 4Q	Q/Q	Y/Y
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	9.363.461	9.379.436	9.697.729	9.774.557	1%	4%
Pénzeszközök	309.770	348.849	289.529	316.253	9%	-9%
Bankközi kihelyezések	682.834	593.542	515.752	629.541	22%	6%
Pénzügyi eszközök valós értéken	169.437	129.332	548.487	254.934	-54%	97%
Értékesíthető értékpapírok	368.895	481.257	466.062	1.338.372	187%	178%
Ügyfélhitelek (bruttó)	6.660.303	7.000.850	6.874.374	6.844.061	0%	-2%
ebből: Retail hitelek	4.022.148	4.353.189	4.270.774	4.291.847	0%	-1%
Corporate hitelek	2.258.468	2.258.579	2.236.838	2.161.903	-3%	-4%
Gépjárműfinanszírozás	375.760	389.767	364.296	387.431	6%	-1%
Hitelek értékvesztése	-218.775	-270.680	-420.918	-495.365	18%	83%
Kamatkövetelések	77.960	87.793	93.895	104.726	12%	19%
Részvények, részesedések	11.797	10.467	10.265	18.834	83%	80%
Lejáratig tartandó értékpapírok	572.700	321.733	760.220	185.274	-76%	-42%
Tárgyi eszközök és immateriális javak	533.724	469.701	456.943	476.177	4%	1%
Egyéb eszközök	194.816	206.592	103.120	101.750	-1%	-51%
FORRÁSOK ÖSSZESEN	9.363.461	9.379.436	9.697.729	9.774.557	1%	4%
Hitelintézetekkel és állammal szembeni kötelezettségek	761.759	842.867	881.199	800.723	-9%	-5%
Ügyfélbetétek	5.375.929	5.219.226	5.517.376	5.645.894	2%	8%
ebből: Retail betétek	3.710.137	3.914.944	4.013.022	4.161.910	4%	6%
Corporate betétek	1.665.793	1.299.904	1.504.354	1.483.984	-1%	14%
Kibocsátott értékpapírok	1.425.603	1.526.639	1.359.160	1.361.528	0%	-11%
Kamattartozások	94.127	99.141	108.775	95.864	-12%	-3%
Egyéb kötelezettségek	278.345	326.444	383.267	391.959	2%	20%
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	291.216	316.148	276.604	287.093	4%	-9%
Saját tőke	1.136.482	1.048.971	1.171.348	1.191.496	2%	14%
	2008 3Q	2008 4Q	2009 3Q	2009 4Q	Q/Q	Y/Y
Hitel/betét arány	124%	134%	125%	121%	-3%	-13%
Nettó hitel/(betét+retail kötvény) mutató	120%	128%	112%	108%	-4%	-20%
Nettó hitelek	6.441.528	6.730.170	6.453.456	6.348.696	-2%	-6%
Ügyfélbetétek	5.375.929	5.219.226	5.517.376	5.645.894	2%	8%
Retail kötvények	9.438	58.073	229.749	236.733	3%	308%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	3,9%	4,5%	8,9%	9,8%	0,9%	5,3%
90 napon túl késedelmes hitelek összes céltartalékkal való fedezettsége	84,3%	86,0%	68,5%	73,8%	5,2%	-12,2%
Tőke megfelelési mutató (konszolidált, IFRS)	15,4%	15,4%	16,9%	17,5%	0,6%	2,1%
Tier1 ráta	11,5%	11,3%	13,2%	13,8%	0,7%	2,6%
Core Tier1 ráta	9,7%	9,5%	11,5%	12,1%	0,7%	2,6%
Tőkeáttétel (Saját tőke/Mérlegfőösszeg)	12,1%	11,2%	12,1%	12,2%	0,1%	1,0%

- **Csökkenő éves hiteldinamika (-2%), stagnáló volumenek 4Q-ban**
- **Éves és negyedéves alapon egyaránt bővülő betétállomány (+8% y/y, illetve +2% q/q) javuló hitel/betét mutató (121%, -3%-pont q/q)**
- **Jelentős lassulás a hitelportfólió romlásában (90 napon túl késedelmes hitelek aránya: 9,8%, +0,9%-pont q/q)**
- **Stabil, tovább javuló tőkepozíció, 17,5%-os konszolidált IFRS szerinti tőkemegfelelési mutató, 13,8%-os Tier1 ráta**

IFRS konszolidált mérlegfőösszeg az elmúlt egy évben 4%-kal nőtt (+1% q/q), nagysága elérte a 9.775 milliárd forintot. A Bankcsoport saját tőkéje 1.191 milliárd forintra emelkedett (+14% y/y, +2% q/q), és a teljes mérleg 12,2%-át képviselte.

Az óvatosabb hitelezés, illetve visszafogott hitelkereslet eredményeként a bruttó hitelállomány éves szinten 2%-kal csökkent, a negyedik negyedévben pedig gyakorlatilag változatlan maradt. A portfólió záró értéke 6.844 milliárd forint volt. A bruttó hitelállományon belül a legnagyobb részarányt továbbra is a retail hitelek képviselték (4.292 milliárd forint, 63%), míg a corporate hitelportfólió (2.162 milliárd forint) ennél kisebb hányadot (31%) jelentett. A gépjármű-finanszírozási hitelek állománya 387 milliárd forintot tett ki (6%). A retail hitelállományon belül a jelzáloghitelek nagysága 2.703 milliárd forint volt, a fogyasztási hiteleké pedig 1.149 milliárd forint.

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

2009 4Q-ban q/q a konszolidált hitelállomány stagnált, az árfolyamváltozás hatását kiszűrve az állomány 1%-kal esett vissza q/q. Árfolyamhatást kiszűrve a konszolidált portfólió szempontjából meghatározó orosz leánybank 8%-os növekedést realizált, míg az OTP Core és bolgár leánybanki hitelállomány stagnált, az ukrán pedig 2%-kal csökkent. A kisebb leánybankok stagnáló vagy enyhén csökkenő volumene mellett a CKB 18%-os visszaesést szenvedett el az elmúlt három hónapban, melynek háttérében döntően az anyabanknak történő hitelportfólió eladás áll.

A hitelállomány visszaesése mellett az elmúlt 12 hónapban a portfólió minősége mindenütt romlott; a 90 napon túl késedelmes kinnlevőségek állománya csoportszinten 9,8%-ra nőtt. A Csoporton belül változatlanul az ukrán és szerb portfólió minősége a leggyengébb, itt a 90 napon túl késedelmes hitelek aránya 22,3%, illetve 33,7%. A korábban

legmagasabb orosz késedelmes arány azonban a 4Q-ban javult (12,4%). Örvedetes fejlemény – ez jelentős mértékben a forint erősödésével, illetve az adósvédelmi programmal hozható összefüggésbe –, hogy a magyar portfólió romlása a 2009 2Q-ban tapasztalathoz viszonyítva az év hátralévő részében lelassult, a 90 napon túli késedelmes kinnlevőség állománya 4Q-ban 6,8%-ról 7,4%-ra nőtt.

A hitelekre képzett értékvesztés állománya 2009. december végén 495 milliárd forint volt (+83% y/y és +18% q/q). A 90 napon túl késedelmes hitelek állománya 671 milliárd forint volt és a fedezettség ennek megfelelően 73,8%-ra módosult (+5,2%-pont q/q).

A konszolidált betétállomány éves szinten 8%-kal, az elmúlt negyedévben pedig 2%-kal bővült. Árfolyamkorigáltan ugyancsak 2%-os a növekedés q/q.

A betétállomány az elmúlt évben leggyorsabban Oroszországban (+37%), Romániában (+33%) Bulgáriában (+11%), valamint Horvátországban (+7%) nőtt, és kiemelendő az OTP Core 8%-os betétbővülése is. A legnagyobb visszaesés a CKB-t (-20%) érintette. 2009 4Q-ban jelentősen javult a kép: visszaesés nem volt, legfeljebb stagnálás. Az elmúlt 3 hónapban Horvátországot, Szlovákiát és Szerbiát leszámítva a leánybankok növelték betétbázisukat, legnagyobb mértékben az orosz, ukrán és román leánybank (+25%, +11%, illetve +6% q/q).

A mérsékelt hitelezési aktivitás következtében a konszolidált hitel/betét mutató (121%) éves és negyedéves összehasonlításban egyaránt javult (-13%, illetve -3%-pontot). A nettó hitel/(betét+lakossági kötvény) mutató 108% volt. Egyedi szinten a legnagyobb javulás a korábban kiemelkedően magas hitel/betét mutatókkal rendelkező leányvállalatoknál következett be az elmúlt három hónapban: Ukrajnában 46%-ponttal, Romániában 22%-ponttal, Oroszországban 18%-ponttal csökkent a mutató. Ukrajna esetében megjegyzendő, hogy a jelentős céltartalék állománnyal korigált nettó hitel/betét mutató 338% lenne (igazítatlan mutató: 405%).

Magyarországon az OTP Bank sikeresen folytatta 2007-ben megkezdett stratégiáját: a betétgyűjtést más megtakarítási formákkal (alapok, lakossági kötvények) kombinálta. Az OTP Core betétállomány éves szinten 8%-kal, az elmúlt negyedévben pedig 1%-kal nőtt. A lakossági és vállalati betétek dinamikája eltérő volt: míg az előbbi mind éves, mind negyedéves szinten egyaránt 2-2%-kal bővül – sőt, a lakossági kötvényvolumennel korigált állomány y/y 9%-kal nőtt –, addig a vállalati állomány y/y 25%-kal nőtt, de az előző negyedévben 2%-kal visszaesett. Az Alapkezelő kezelt eszközállománya a javuló tőkepiaci környezet következtében folyamatosan bővült, éves szinten

32%-os, az elmúlt három hónapban pedig 7%-os volt a növekedés.

A kibocsátott értékpapírok állománya éves szinten 11%-kal csökkent, az elmúlt negyedévben pedig változatlan maradt. A lejárt kötelezettségek nagysága (750 millió euró szenior kötvény és kb. 120 milliárd forintnyi hazai jelzáloglevél) meghaladta a hazai lakossági kötvénykibocsátás volumenét, nemzetközi kötvénykibocsátásra pedig az év folyamán nem került sor.

KONSZOLIDÁLT TŐKEMEGFELELÉSI MUTATÓ (BASEL II ALAPÚ)

A Bankcsoport szavatoló tőkéje 2009. december végén 1.204 milliárd forint volt, az előzetes, becsült (hitelezési, piaci és működési kockázatokat is figyelembe vevő) korrigált mérlegfőösszeg pedig 6.886 milliárd forint. A tőkemegfelelési mutató értéke 17,5% volt, ezen belül az alapvető tőke (Tier1) goodwillal és immateriális javakkal csökkentett nagysága 13,8%, a hibrid instrumentumokat nélkülöző Core Tier1 ráta pedig 12,1% volt.

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

AZ OTP BANK MAGYARORSZÁGI ALAPTEVÉKENYSÉGE⁴

Az OTP Core szegmentált eredménykimutatása:

Eredménykimutatás millió forintban	2008	2009	Y/Y	2008 4Q	2009 3Q	2009 4Q	Q/Q	Y/Y
OTP CORE adózott eredmény osztalék és nettó végleges pénzeszköz nélkül	132.831	178.289	34%	20.869	61.983	39.218	-37%	88%
OTP CORE adózás előtti eredmény	146.085	194.153	33%	16.443	56.731	41.354	-27%	151%
Működési eredmény	191.112	265.970	39%	49.480	67.309	63.009	-6%	27%
Összes bevétel	371.392	445.574	20%	94.753	111.422	109.686	-2%	16%
Nettó kamateredmény	270.910	320.579	18%	71.057	77.596	85.270	10%	20%
Nettó díjak, jutalékok	88.322	88.379	0%	22.516	21.800	22.415	3%	0%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	12.160	36.616	201%	1.181	12.026	2.001	-83%	70%
Működési költség	-180.280	-179.604	-0,4%	-45.274	-44.114	-46.677	6%	3%
Kockázati költségek	-45.027	-71.817	59%	-33.037	-10.577	-21.655	105%	-34%
Hitelkockázati költség	-24.889	-72.530	191%	-13.947	-10.619	-23.424	121%	68%
Egyéb kockázati költség	-20.138	713	-104%	-19.089	41	1.768		-109%
Bevételek üzletági bontása								
RETAIL								
Összes bevétel	322.269	325.673	1%	89.092	81.333	77.527	-5%	-13%
Nettó kamateredmény	233.711	241.774	3%	65.897	60.524	56.432	-7%	-14%
Nettó díjak, jutalékok	84.671	78.805	-7%	21.662	19.582	19.879	2%	-8%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	3.887	5.094	31%	1.533	1.227	1.216	-1%	-21%
CORPORATE								
Összes bevétel	41.036	32.335	-21%	13.781	8.111	9.895	22%	-28%
Nettó kamateredmény	31.052	20.094	-35%	11.065	5.288	5.840	10%	-47%
Nettó díjak, jutalékok	8.847	10.751	22%	2.268	2.464	3.699	50%	63%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	1.136	1.489	31%	448	359	355	-1%	-21%
Treasury ALM								
Összes bevétel	10.975	84.901	674%	-7.140	19.672	23.486	19%	-429%
Nettó kamateredmény	6.147	58.711	855%	-5.905	11.783	22.998	95%	-489%
Nettó díjak, jutalékok	105	1.274		-554	664	195	-71%	-135%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	4.724	24.917	427%	-680	7.224	294	-96%	-143%
Teljesítménymutatók (%)	2008	2009	Y/Y	2008 4Q	2009 3Q	2009 4Q	Q/Q	Y/Y
ROA	2,8%	3,3%	0,5%	1,6%	4,5%	2,7%	-1,8%	1,1%
ROE	16,9%	19,6%	2,7%	9,3%	26,9%	16,1%	-10,8%	6,8%
Teljes bevétel marzs	7,75%	8,26%	0,51%	7,49%	8,01%	7,56%	-0,45%	0,07%
Nettó kamatmarzs	5,66%	5,95%	0,29%	5,62%	5,58%	5,88%	0,30%	0,26%
Hitelkockázati költség/átlagos hitelállomány	0,77%	2,15%	1,38%	1,69%	1,24%	2,74%	1,50%	1,05%
Kiadás/bevétel arány	48,5%	40,3%	-8,2%	47,8%	39,6%	42,6%	3,0%	-5,2%
Effektív adókulcs	9,1%	8,2%	-0,9%	-26,9%	-9,3%	5,2%	14,4%	32,1%

⁴ A fejezet az OTP Bank, az OTP Jelzálogbank, az OTP Lakástakarékpénztár és az OTP Faktoring Zrt. IFRS szerinti konszolidált beszámolója alapján készült. A konszolidált adózott eredményt csökkentettük a stratégiai nyitott pozíció adózott eredményével, kapott osztalékokkal, nettó végleges pénzeszközátvétellel, a leányvállalati finanszírozáson elért nettó kamateredménnyel, továbbá az alárendelt és járulékos kölcsöntőkeelemek kamatráfordításával. Utóbbi két tételt a Corporate Centre részeként tartalmazza a féléves jelentés. Az OBR-rel kötött finanszírozási célú kamatswapok átértékelési eredménye (FVA) 2008-tól szintén átsorolásra került az OBR korrigált adózott eredményébe. Az OTP Bank Nemzetközi Pénzügyi Standardok szerint készített **nem konszolidált** szűkített IFRS beszámolója megtalálható a Budapesti Értéktőzsde (www.bet.hu), a PSZÁF által üzemeltetett honlapon (www.kozzetetelek.hu), valamint az OTP Bank (www.otpbank.hu) honlapján.

- **34%-kal növekvő, 178 milliárd forintos éves profit**
- **Növekvő corporate hitelezés, 4%-os y/y állománynövekedés**
- **Növekvő nettó kamat- (+18% y/y), stabil jutalékbevételek (+1% y/y), szigorú költségkontroll: működési költségek 2008. évi szintjük alatt (-0,1% y/y)**
- **Sikeres betétgyűjtés és retail kötvény kibocsátás: nettó hitel/(betét+retail kötvény) mutató 86%-on (-12%-pont y/y)**
- **A q/q 37%-os profitszökkenés növekvő kockázati költségek (+105%) és visszaeső értékpapír árfolyameredmény eredője**
- **DPD90+ portfólió céltartalék-fedezettsége javult (2009 4Q: 74,9%, +3,0%-pont q/q)**

Eredményalakulás

Az OTP Core 2009. évi adózott eredménye 178,3 milliárd forint, y/y alapon 34%-kal nőtt. A teljesítmény egyfelől rendkívül erős alapbanki jövedelemtermelő képességet takar: a nettó kamateredmény +18%-kal nőtt y/y, a jutalékbevételek nominálisan stabilak maradtak, továbbá erős költségkontroll érvényesült (működési költségek előző évi szintjük alatt teljesültek, a kiadás/bevétel mutató 49-ről 40%-ra esett y/y). Szerepe volt az eredményjavulásban a saját járulékos kölcsöntőke kötvények (Upper Tier 2 Capital) visszavásárlásán elért mintegy 27,7 milliárd forint árfolyameredménynek (adó előtt), ami az egyéb nem kamateredményt növelte (utóbbi y/y alapon háromszorozódott). Továbbá pozitív hatású volt az effektív adóterhelés 9%-ról 8%-ra csökkenése. A kockázati költségek a bázisidőszakhoz képest 59%-kal nőttek (a kockázati költség ráta 0,77%-ról 2,15%-ra emelkedett).

A negyedik negyedéves 39,2 milliárd forintos profit q/q 37% visszaesést jelent. Pozitív hatású egyedi tételként egyedül az ukrán kitétségekre képzett kockázati költségek következtében alacsony effektív adóterhelés említhető (2009 4Q: 5% effektív adóterhelés), a járulékos kölcsöntőke visszavásárlásból ezúttal nem származott érdemi profit. Erős negatív hatása volt ugyanakkor az emelkedő kockázati költségeknek (+105% q/q), továbbá az értékpapír árfolyameredmény visszaesésének (ennek hatására az egyéb nem kamat eredmény 83%-kal csökkent). Mindemellett a jövedelemtermelő képesség alapvető komponensei jól teljesítettek: q/q 10%-kal nőtt a nettó kamateredmény, a nettó jutalékok pedig +5%-kal gyarapodtak.

Ami az év folyamán érvényesülő egyszeri tételeket illeti: a járulékos kölcsöntőke visszavásárlásból generált profit 2009 első felében volt számottevő, az utolsó negyedévben a nagysága már

elhanyagolható volt (2009 1Q: 19,6 milliárd forint; 2Q: 5,5 milliárd forint; 3Q: 2,6 milliárd; 4Q: 0,1 milliárd forint az egyéb nem kamat eredményben). Az alacsony 2009-es effektív adó terhelés pedig két tényezőre vezethető vissza: egyrészt a 2008. évi terven felüli goodwill értékcsökkenési leírás adóalap csökkentő hatásának jelentős része nem volt elszámolható 2008-ban, ugyanakkor 2009-ben egy magyar jogszabályi változás nyomán elszámolhatóvá vált: IFRS szerint egy összegben, MSzSz szerint viszont négy egyenlő részben a következő négy év során. Ez IFRS szerint egyszeri hatásként 11,7 milliárd forinttal mérsékelte a 2009. harmadik negyedéves IFRS szerinti adó mértékét. Továbbá 2009 negyedik negyedévében ukrán bankgaranciák után az OTP Bank (Magyarország) eredménykimutatásában képzett kockázati költség jelentősen csökkentette az MSzSz szerinti adóalapot, illetve a fizetendő adót, ezáltal pedig az IFRS szerinti adó összegét. A tőzsdei gyorsjelentésben ezt a kockázati költséget az IFRS szabályoknak megfelelően az IFRS egyedi pénzügyi kimutatásokban az ukrán teljesítmény részeként mutatjuk be, adóhatása azonban az OTP Core eredményében jelentkezik. Ez az adópajzs egy goodwill leírás adóhatásával lett volna hasonló nagyságrendű. Ezzel a Core negyedik negyedéves effektív adókulcsa még mindig lényegesen a 20%-os normál adóterhelési szint alatt maradt (2009 4Q: 5%). Várhatóan sem az említett goodwill értékcsökkenésnek, sem a 4Q-ban ukrán kitétségek után elszámolt kockázati költségnek nem lesz hatása a továbbiakban az IFRS adó összegére, így az effektív adóterhelés 2010 1Q-től visszatér 20% közelébe.

Az OTP Core kockázati költségei 21,7 milliárd forintra nőttek negyedik negyedévben (+105% q/q), ugyanakkor a céltartalék-állománnyal való fedezettség a problémás portfólió esetében javult (2009 2Q: 73,1%; 3Q: 72,0%; 4Q: 74,9%). A 90 napon túl késedelmes hitelek arányában (DPD90+ ráta) megfigyelhető romlás (2009 4Q: 7,4%: +0,6%-pont q/q) gyakorlatilag megegyezik a 3Q-ban tapasztalttal (3Q: +0,5%-pont q/q). A főbb portfólióelemek teljesítményében⁵ jelentős változás következett be: a jelzáloghitelek romlása megállt (5,0%-ról 5,1%-ra nőtt a DPD90+ ráta), a fogyasztási hitelek szegmensében pedig jelentősen lassult a romlás üteme (2009 4Q: 15,9%, +0,5%-pont q/q). A lakossági portfólió minőségének stabilitásában szerepe volt a forintárfolyam jelentős erősödésének 2009 2Q-ban és viszonylagos stabilitásának a második félév folyamán. Továbbá az adósvédelmi program portfólió-minőségre, illetve kockázati költségre gyakorolt pozitív hatása is a második félévben jelentkezett. 2009 végén a

⁵ A DPD90+ állományok szegmensbontása 2009 4Q-tól megváltozott: a használt kategorizálás összhangba került a hitelállományok termékbontásával. Emiatt az itt közölt szegmensbontott DPD90+ arányok a korábban közzétetttel nem összehasonlíthatóak.

programban résztvevő lakossági állomány a lakossági portfólió mintegy 4,4%-át (2009 3Q: 3,0%) tette ki. Az átstrukturálás ütemében jelentős lassulás figyelhető meg november és december folyamán.

A vállalkozói hitelek romlása viszont némileg gyorsult a korábbi időszakokhoz viszonyítva (DPD90+: 6,2%-ról 7,9%-ra nőtt q/q). A kockázati költség alakulását egyedi tételként befolyásolta, hogy az OTP Core mintegy 2,5 milliárd forint értékvesztést számolt el saját magyarországi leányvállalatainak nyújtott hitelei kapcsán.

A nettó kamateredmény éves szinten 18%-kal gyarapodott a nettó kamatmarzs 0,29%-pontos bővülése eredményeként (2009: 5,95% vs. 2008: 5,66%). A jó teljesítmény egyrészt a hiteloldalon 2008 végétől megvalósított átárazások következménye: a meglévő jelzáloghitel és fogyasztási hitel portfólión jelentős kamatemelés történt 2008 4Q-ban (deviza jelzáloghiteleknél mintegy 100-150 bázispontos), az új lakossági folyósítások kamata is emelkedett, továbbá a vállalkozói szegmens új kihelyezései is a válságot megelőző szpredszintek felett történtek. Szintén javította 2009 második felében a nettó kamateredményt (3Q: +3% q/q, 4Q: +10% q/q), hogy a forint alapkamat, illetve a betétpiaci verseny mérséklődésével párhuzamosan a bank forrásköltségei csökkenésnek indultak. A q/q 10%-os növekedésben azonban egyszeri tétel is szerepet játszott: jelentős derivatív ügyletek átértékeléséhez kapcsolódó nyereség keletkezett, illetve ennek ellenpárjaként az értékpapírok árfolyameredménye soron keletkezett közel azonos nagyságrendű negatív eredmény. Utóbbi az egyéb nettó nem kamat-eredmény jelentős q/q visszaesésében tükröződik.

A nettó díjak (4Q: 22,4 milliárd forint) q/q 3%-kal, nőttek, éves szinten gyakorlatilag stabil maradt a bevételtömeg (+0,1%). A jó teljesítményben fontos szerepet játszik, hogy a jutalékok javát adó betéti- és pénzforgalmi jutalékok (2009: 48%-a az összes jutaléknak), továbbá kártyával kapcsolatos jutalékok (2009: 37%-os részesedés) stabilak: y/y 3%-kal, illetve 5%-kal csökkent a belőlük származó bevétel.

A válság által legérzékenyebben érintett hiteljutalékok aránya pedig viszonylag alacsony (5%), az ebben bekövetkezett y/y visszaesés 29%. A hiteljutalékok esetében ráadásul fontos figyelembe venni, hogy az IFRS előírások alapján ezen jutalékok a hitelek futamideje alatt elhatárolásra kerülnek, így a folyósítás visszaesése csak fokozatos mérséklődést okoz összegükben. Az értékpapír jutalékok (11% részesedés 2009-ben) csak 3%-kal maradtak el 2008-as szintjüktől. A 2009 negyedik negyedéves jó értékpapír-jutalék eredmény – mely konszolidált szinten is az értékpapír jutalékok 1,2 milliárd forintos q/q javulását okozza – technikai okokra vezethető vissza: bizonyos strukturált lakossági megtakarítási termékekkel kapcsolatos swapok díjbevétele 2009 korábbi negyedéveiben részben betéti, illetve egyéb jutalékként lett elkönyvelve, 4Q-ban viszont ezen ügyletek egységesen értékpapír jutalékként lettek elszámolva.

Az egyéb nem kamateredmény 24,5 milliárd forintos y/y bővülése gyakorlatilag a járulékos kölcsöntőke visszavásárláson realizált egyszeri eredményt tükrözi. A q/q jelentős csökkenés mögött kisebb részben a járulékos kölcsöntőke visszavételből származó profit csökkenése áll (-2,5 milliárd forint hatás q/q). Nagyobb részben azonban az magyarázza a csökkenést, hogy a Bank az értékpapír-portfólióján a forint-hozamok csökkenése miatt jelentős profitot (7,2 milliárd forint) realizált 3Q-ban, míg 4Q-ban ugyanezen a tételen 0,7 milliárd forint veszteség keletkezett, aminek oka az állampapírok hosszabb lejáratánál bekövetkezett 15-20 bázispontos hozamemelkedés.

A működési költségek kontrollja továbbra is szigorú: az éves költségösszeg nominálisan is a tavalyi szintje alatt maradt (-0,4% y/y). A negyedik negyedév 6%-os növekedése q/q pedig a dologi költségek (+11% q/q) szezonálisnak megfelelő. A személyi költségek q/q 3%-ot nőttek, az értékcsökkenés q/q változatlan maradt.

A banki záró létszám 477 fővel, 7,820 főre csökkent az év során (-6% y/y), a fiókszám 2-vel emelkedett a negyedik negyedévben (2009 4Q: 405).

Az OTP Core mérlegének kiemelt sorai:

Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2008 4Q	2009 3Q	2009 4Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	4.964.333	5.689.537	5.818.981	2%	17%
Bruttó hitelek	3.348.950	3.378.180	3.396.769	1%	1%
Retail hitelek	2.189.534	2.191.642	2.186.022	0%	0%
Corporate hitelek	1.159.416	1.186.539	1.210.747	2%	4%
Hitelekre képzett céltartalékok	-117.635	-164.505	-188.501	15%	60%
Ügyfélbetétek	3.244.482	3.474.662	3.496.796	1%	8%
Ügyfélbetétek + retail kötvény	3.302.554	3.704.565	3.733.529	1%	13%
Retail betétek	2.420.480	2.425.556	2.470.161	2%	2%
Retail betétek + retail kötvény	2.478.552	2.655.459	2.706.894	2%	9%
Corporate betétek	824.002	1.049.106	1.026.635	-2%	25%
Hitelintézetekkel és állammal szembeni kötelezettségek	598.386	839.086	823.211	-2%	38%
Kibocsátott értékpapírok	1.412.929	1.318.716	1.305.526	-1%	-8%
Ebből retail kötvény	58.073	229.903	236.733	3%	308%
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	302.878	273.209	283.863	4%	-6%
Saját tőke	832.333	938.689	990.236	5%	19%

Hitelportfólió minősége (%)	2008 4Q	2009 3Q	2009 4Q	Q/Q	Y/Y
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	4,3%	6,8%	7,4%	0,6%	3,1%
90 napon túl késedelmes hitelek összes céltartalékkal való fedezettsége	82,5%	71,9%	74,9%	3,0%	-7,6%
Piaci részesedés (%)	2008 4Q	2009 3Q	2009 4Q	Q/Q	Y/Y
Hitelek	17,6%	17,8%	17,8%	0,1%	0,3%
Betétek	24,1%	24,3%	24,2%	-0,1%	0,2%
Mérlegfőösszeg	23,8%	24,4%	26,3%	1,8%	2,5%
Teljesítménymutatók (%)	2008 4Q	2009 3Q	2009 4Q	Q/Q	Y/Y
Hitel/betét arány	103%	97%	97%	0%	-6%
Nettó hitel/(betét+retail kötvény)	98%	87%	86%	-1%	-12%

Mérlegdinamikák

2009 folyamán a gazdasági válság, illetve a Magyarországon megvalósult fiskális kiigazítás erőteljes alkalmazkodást váltott ki az OTP Core mérlegében. A hitel/betét mutató 2009 1Q óta csökkenő pályán van (2009 4Q: 97%, -6%-pont y/y), betéthelyettesítő lakossági megtakarításokat is figyelembe vevő „nettó hitel/(betét+retail kötvény mutató)” pedig még erősebb alkalmazkodást jelez (2009 4Q: 86%, -12%-pont y/y).

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

2009 4Q-ban a hitelportfólió szinten maradt: ami a jelzálog és fogyasztási hitelek 1%-os q/q csökkenésének, a mikro- és kisvállalati portfólió stagnálásának és a corporate hitelek 2%-os bővülésének eredője.

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

A folyósítás erősítése érdekében az év során több alkalommal csökkentette piaci kamatozású jelzáloghitelét kínált kamatát (mind forint, mind deviza esetében), illetve a banki magatartáskódex ajánlásaival összhangban a korábban folyósított változtatható kamatozású termékeit változó

kamatozásúakra cserélte. A már meglévő állomány esetében a kamatozás módja nem változott, de az ügyfelek részére az átszerződés lehetősége biztosított. Ezen lépések hatása az év folyamán fokozatosan növekvő euró alapú folyósításokban már megmutatkozott. A támogatott forinthitelek folyósítására negatívan hatott viszont a lakáshitel-támogatási rendszer év közbeni átalakítása (a régi rendszer júliusi felfüggesztése és az új októberi bevezetése között nem volt elérhető támogatott forint lakáshitel az ügyfelek számára), ami a 2009 4Q forint folyósítások visszaesésében is tükröződik. Ugyanakkor a Bank októbertől már jelen van a piacon az új támogatott forint hitel konstrukciókkal, ami a forint folyósítások további erősödését vetíti előre.

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

Az OTP Core betéti bázisa y/y 8%-kal bővült, míg az év utolsó negyedévében stabil maradt (+1% q/q). Még dinamikusabb azonban az y/y növekedés, ha a lakossági ügyfelek által betéthelyettesítő terméknek tekintett banki saját-kötvények állományát is figyelembe vesszük: ezzel együtt az ügyfélbetétek y/y 13%-kal, a retail betétek y/y 9%-kal gyarapodtak. A retail saját kötvény állomány 2008. negyedik negyedéve óta jelentősen nő, 2009 végére 237 milliárd forintot ért el az állomány (+179 milliárd forint y/y, +7 milliárd forint q/q). A kötvények átlagos futamideje (jellemzően 1 év) meghaladja a lekötött betéteket (jellemzően 3-6 hónap).

A betétállomány növekedésének másik jelentős motorja a közép- és nagyvállalati (KNV) betétek bővülése volt (y/y +32%, ennek köszönhetően a corporate betétek állománya +25%-kal nőtt y/y). A KNV szegmensben részben a vállalati lekötött betétek nőttek (+59 milliárd forint y/y), jelentős növekedést okozott továbbá az OTP Alapkezelő által kezelt alapok lekötött betétállományának növekedése is (+112 milliárd forint). A corporate betétek q/q gyengébb teljesítménye (-2%) mögött az önkormányzati betétek erős szezonális áll: a

befolyt iparüzési adó következtében az önkormányzati betétek állománya 3Q-ban rendszerint növekszik (2009 3Q: +47% q/q), 4Q-ban pedig csökken (2009 4Q: -15% q/q, y/y azonban ezzel együtt is +7%).

Az OTP Core kibocsátott kötvényállományát (2009 4Q: 1.305 milliárd forint, -8% y/y) az év során jelentősen befolyásolta, hogy 2009. február 27-én lejárt és visszafizetésre került 750 millió euró névértékű (kb. 203 milliárd forint) szenior banki kötvény. Ezt a hatást nagyrészt ellensúlyozta, hogy a már említett retail kötvénykibocsátások mintegy 179 milliárd forint állománynövekedést okoztak y/y. Ugyanakkor mintegy 120 milliárd forint nagyságrendben csökkent a kibocsátott jelzáloglevél állomány. Új intézményi kibocsátásra csak 2010 februárjában, mérlegzárást követően került sor: ekkor 100 millió svájci frank névértékű, 2 éves futamidejű szenior kötvénnyel tért vissza a bank a kötvénypiacokra, ami az OTP Csoport történetének első svájci frank kibocsátása volt.

Az alárendelt és járulékos kölcsöntőke állomány az év során történt járulékos kölcsöntőke kötvény (Upper Tier2 Capital) visszavásárlások eredményeképpen csökkent 2008 végéhez viszonyítva 6%-ot. Az eredetileg kibocsátott 500 millió euró névértékből összesen mintegy 157 millió euró névértékben került sor járulékos kölcsöntőke kötvények visszavásárlására az év során (1Q: 90 millió euró; 2Q: 39 millió euró; 3Q: 26 millió euró; 4Q: 2 millió euró). A tranzakción realizált adó előtti eredmény éves szinten 27,7 milliárd forint (1Q: 19,6 milliárd forint; 2Q: 5,5 milliárd forint; 3Q: 2,6 milliárd forint; 4Q: 0,1 milliárd forint).

A finanszírozási struktúrát, valamint az OTP Core likviditási helyzetét befolyásoló tényező volt, hogy a magyar állam 2009. második negyedév során a magyar vállalatok finanszírozására fordítandó hitelt

folyósított az OTP Banknak, ami a hitelintézetekkel és állammal szembeni kötelezettségek növekedését eredményezte (2009. végi állomány: 823 milliárd forint, +38% y/y). Az állami hitel lehívása két részletben történt (1 milliárd euró 2009. április 1-jén, 400 millió euró június 30-án). Részben ennek köszönhető, hogy a Bank a válság ellenére is aktívan támogatta a hazai vállalati szektort: több mint 5 ezer magyar vállalkozást keresett meg hitelfelvételre vonatkozó ajánlattal, az év folyamán 248 milliárd forint értékben folyósított hitelt hazai kis,- közép- és nagyvállalatok részére, aminek következtében az árfolyamhatással korigált vállalati hitelállománya (MKV+KNV) 8%-kal nőtt 2008 végéhez képest. Ugyanakkor az állami hitel összegéből a fennálló tartozás felét – 700 millió eurót – a Bank visszafizette az államnak november 5-én. A lépés oka, hogy az állami hitel felhasználásával nyújtott vállalkozói kölcsön hiteldíja és futamideje csak a vállalkozói kör egy részének igényét tudja kielégíteni, emiatt az igények egy szélesebb körének kielégítését a Bank saját likviditási tartalékai terhére kívánja biztosítani.

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

OTP ALAPKEZELŐ

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

Eredménykimutatás millió forintban	2008	2009	Y/Y	2008 4Q	2009 3Q	2009 4Q	Q/Q	Y/Y
Alapkezelés adózott eredmény osztalék és végleges pénzeszköz nélkül	4.988	5.124	3%	468	1.294	1.443	12%	209%
Adózás előtti eredmény	6.232	6.400	3%	608	1.591	1.822	15%	200%
Összes bevétel	8.445	8.062	-5%	1.727	1.935	2.562	32%	48%
Alapkezelési díjbevétel	10.757	10.025	-7%	2.281	2.308	3.395	47%	49%
Alapkezelési díjbevétel mértéke (%)	1,42%	1,44%	0,0%	1,36%	1,29%	1,67%	0,3%	0,4%
Vagyonkezelési díjbevétel	3.654	3.305	-10%	850	837	933	11%	10%
Vagyonkezelési díj mértéke (%)	0,47%	0,40%	-0,1%	0,47%	0,38%	0,39%	-0,1%	0,0%
Forgalmazási jutalék	-6.095	-5.309	-13%	-1.410	-1.315	-1.557	18%	10%
Működési költség	-1.694	-1.519	-10%	-601	-344	-597	74%	-1%
Személyi költségek	-666	-634	-5%	-304	-153	-279	82%	-8%
Dologi költségek	-1.001	-863	-14%	-288	-186	-313	69%	9%
Értékcsökkenés	-27	-22	-18%	-9	-5	-5	2%	-45%
Értéktörlesztés (adózott)	10.196	9.681	-5%	1.677	2.417	2.786	15%	66%

Kezelt vagyon milliárd forintban	2008	2009	Y/Y	2008 4Q	2009 3Q	2009 4Q	Q/Q	Y/Y
OTP Alapok	641,1	862,7	35%	641,1	759,3	862,7	14%	35%
Pénzpiaci alap	235,5	299,2	27%	235,5	264,7	299,2	13%	27%
Kötvény alap	64,0	105,9	65%	64,0	61,0	105,9	74%	65%
Vegyes alap	14,7	14,8	1%	14,7	14,9	14,8	-1%	1%
Részvény alap	169,9	306,8	81%	169,9	276,8	306,8	11%	81%
Garantált alap	140,7	117,6	-16%	140,7	123,6	117,6	-5%	-16%
Egyéb alap	16,3	18,5	14%	16,3	18,4	18,5	1%	14%
Pénztárak számára kezelt vagyon	549,0	758,2	38%	549,0	742,9	758,2	2%	38%
OTP Pénztárak	534,0	737,5	38%	534,0	720,9	737,5	2%	38%
Egyéb pénztárak	15,0	20,7	38%	15,0	21,9	20,7	-6%	38%
Egyéb intézményi vagyonkezelés	184,5	198,1	7%	184,5	195,3	198,1	1%	7%
Teljes kezelt vagyon	1.374,5	1.819,0	32%	1.374,5	1.697,5	1.819,0	7%	32%

Az OTP Alapkezelő 2009-ben 5,1 milliárd forint nyereséget ért el (+3% y/y), melyből a negyedik negyedév során több mint 1,4 milliárd forint realizálódott. Az elmúlt év során mind az alapkezelt, mind a vagyonkezelt állomány kedvezően alakult, az értékpapíralapok állománya 35%-os y/y növekedéssel 863 milliárd forintra bővült, míg a teljes vagyonkezelt állomány növekedése 32%-os volt. Ennek eredményeként az éves alapkezelési díjbevétele (mintegy 10,0 milliárd forint) az alapok átlagos állományához viszonyítva 1,44%-os díjterhelést jelentett. A vagyonkezelésből származó díjbevétele (3,3 milliárd forint) éves összevetésben 10%-kal marad el a tavalyi évben realizált szinttől. A Társaság eredményalakulása szempontjából kiemelendő, hogy a működési költségek tekintetében mintegy 10%-os megtakarítás realizálódott a szigorú költséggazdálkodás eredményeként.

A hazai alapkezelési piacot tekintve a kezelt vagyon az év egészében 18,7%-kal (+7,9% q/q) 2.998 milliárd forintra bővült. Az év utolsó negyedévében elsősorban a lakossági ügyfelek részéről nőtt az állomány, jelentős tőkebeáramlás (+220 milliárd forint) volt valamennyi alapkategória esetében a garantált alapokat leszámítva. Az alapokban kezelt vagyon alakulásához jelentősen hozzájárultak a tőkebeáramlások. A negyedév során minden alapkategória kezelt vagyona nőtt, a legnagyobb

tőkebeáramlás a pénzpiaci alapokat jellemezte (+91 milliárd forint), a kötvény alapokba 44 milliárd forint, míg a részvényalapokba 14 milliárd forint érkezett.

Az értékpapíralapok összpiaci pénzbeáramlásából az OTP Alapkezelő mintegy 58%-ban részesült; a pénzmozgások jelentős része a zártkörű részvény, a pénzpiaci, a kötvény és garantált alapokhoz volt köthető. Az OTP Alapkezelő által kezelt befektetési alap közül az OTP Optima állománya 44 milliárd forinttal bővült q/q, míg az OTP Tőkegarantált pénzpiaci alapba vagyona 15 milliárd forinttal emelkedett.

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

Az OTP Alapkezelő továbbra is őrzi, sőt javította piacvezető pozícióját a hazai alapkezelési piac tekintetében, december végi piaci részesedése 32,3%-ra emelkedett (+176 bázispont q/q). A Társaság ügyfeleinek száma az év során jelentősen bővült (2009 4Q: 190.760 fő, +8% y/y), elsősorban a nyíltvégű alapok népszerűségének köszönhetően.

A konszolidációs körbe tartozó két külföldi alapkezelő a 2009-es év során 20 millió forint veszteséget realizált.

MERKANTIL CSOPORT

Az Merkantil Bank és Car gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2008	2009	Y/Y	2008 4Q	2009 3Q	2009 4Q	Q/Q	Y/Y
Adózott eredmény osztalék és végleges pénzeszköz nélkül	3.432	-1.818	-153%	-2.612	-356	-1.827	414%	-30%
Egyedi tételek, adózás után	-402	12	-103%	-476	1	0	-100%	-100%
Adózott eredmény osztalék, végleges pénzeszköz és egyedi tételek nélkül	3.834	-1.830	-148%	-2.136	-356	-1.827	413%	-14%
Adózás előtti eredmény	5.181	-1.815	-135%	-2.464	-318	-1.940	509%	-21%
Működési eredmény	10.687	11.813	11%	2.014	3.040	2.796	-8%	39%
Összes bevétel	16.701	16.901	1%	3.609	4.095	4.195	2%	16%
Nettó kamatbevétel	20.169	19.630	-3%	5.033	4.610	4.641	1%	-8%
Nettó díjak, jutalékok	-4.467	-4.867	9%	-1.252	-1.158	-1.195	3%	-5%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	998,20	2.138	114%	-172	643,14	749	17%	-536%
Működési költség	-6.014	-5.088	-15%	-1.595	-1.055	-1.400	33%	-12%
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-4.485	-11.504	156%	-3.519	-3.267	-2.862	-12%	-19%
Egyéb kockázati költség	-1.020	-2.123	108%	-959	-91	-1.874		95%

Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2008	2009	Y/Y	2008 4Q	2009 3Q	2009 4Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	354.672	308.706	-13%	354.672	312.549	308.706	-1%	-13%
Bruttó hitelek	322.870	312.698	-3%	322.870	320.694	312.698	-2%	-3%
Retail hitelek	204	80	-61%	204	290	80	-73%	-61%
Corporate hitelek	40.485	37.850	-7%	40.485	40.375	37.850	-6%	-7%
Gépjármű hitelek	282.514	274.768	-3%	282.514	280.029	274.768	-2%	-3%
Hitelek értékvesztése	-20.751	-34.393	66%	-20.751	-31.690	-34.393	9%	66%
Car leasing	22.134	-	-	16.421	-	-	-	-
Big ticket leasing	7.350	-	-	7.214	-	-	-	-
Ügyfélbetétek	8.118	5.467	-33%	8.118	4.930	5.467	11%	-33%
Retail betétek	2.245	1.496	-33%	2.245	1.373	1.496	9%	-33%
Corporate betétek	6.194	3.971	-36%	6.194	3.557	3.971	12%	-36%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	269.856	235.551	-13%	269.856	237.365	235.551	-1%	-13%
Saját tőke	34.572	31.444	-9%	34.572	33.272	31.444	-5%	-9%
Hitelportfolió minősége (%)	2008	2009	Y/Y	2008 4Q	2009 3Q	2009 4Q	Q/Q	Y/Y
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	7,7%	12,3%	4,6%	7,7%	12,8%	12,3%	-0,5%	4,6%
Hitelkockázati költség/átlagos hitelállomány	1,50%	3,62%	2,12%	4,52%	3,97%	3,59%	-0,38%	-0,94%
90 napon túl késedelmes hitelek összes célartalékkal való fedezettsége	83,5%	89,4%	5,9%	83,5%	77,2%	89,4%	12,2%	5,9%
Teljesítménymutatók (%)	2008	2009	Y/Y	2008 4Q	2009 3Q	2009 4Q	Q/Q	Y/Y
ROA	1,2%	-0,6%	-1,7%	-2,5%	-0,4%	-2,3%	-1,9%	0,2%
ROE	11,2%	-5,5%	-16,7%	-23,7%	-4,2%	-22,4%	-18,2%	1,3%
Teljes bevétel marzs	5,12%	5,10%	-0,02%	4,22%	5,08%	5,36%	0,27%	1,13%
Nettó kamatmarzs	6,18%	5,92%	-0,26%	5,89%	5,72%	5,93%	0,20%	0,04%
Kiadás/bevétel arány	36,0%	30,1%	-5,9%	44,2%	25,8%	33,4%	7,6%	-10,8%

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

- **A Merkantil Bank és Car vesztesége 1,8 milliárd forint volt 2009-ben**
- **A portfólió minősége a negyedik negyedévben q/q javult az adósvédelmi program hatására**
- **A működési eredmény y/y 11%-os növekedést mutat**
- **A gépjármű finanszírozás állománya árfolyamhatástól tisztítva csökkenő trendet mutat**

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

A portfólió minősége egy év alatt jelentősen romlott, a 90 napon túl késedelmes hitelek aránya a teljes portfólióban 2009 folyamán 7,7%-ról 12,3%-ra nőtt, az utolsó negyedévben viszont q/q 0,5%-ponttal csökkent. Utóbbi főként a folytatódó adósvédelmi programnak köszönhető (4Q végéig a teljes hitelportfolió 5%-át érintette a program). Kedvező fejlemény, hogy az újonnan 30 napon túli késétségű kategóriába eső hitelek volumene 4Q-ban a válság előtti szintekre csökkent. A problémás hitelek fedezettsége a magas értékvesztés képzés hatására 89,4%-ra javult (+5,9% y/y). 4Q-ban a hitelkockázati költséget mintegy 2 milliárd forinttal növelte, hogy óvatossági szempontok miatt portfólió szintű tartalék került megképzésre.

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

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

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

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

AZ OTP BANK KÜLFÖLDI LEÁNYVÁLLALATAINAK TELJESÍTMÉNYE

A Tájékoztató további fejezeteiben a külföldi leányvállalatok osztalékbevétel, valamint véglegesen átvett, illetve átadott pénzeszközök nélkül számított adózott eredményalakulását elemezzük. A leányvállalati eredmény-kimutatásokon végrehajtott további strukturális korrekciók részletezése, illetve a bemutatott teljesítménymutatók számítási módszertana a kiegészítő mellékletben található.

DSK CSOPORT

A DSK Csoport gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2008	2009	Y/Y	2008 4Q	2009 3Q	2009 4Q	Q/Q	Y/Y
Adózott eredmény osztalék, végleges pénzeszköz és egyedi tételek nélkül	31.021	24.797	-20%	8.485	5.571	7.278	31%	-14%
Adózás előtti eredmény	34.481	27.693	-20%	9.422	6.205	8.225	33%	-13%
Működési eredmény	45.056	54.199	20%	12.387	13.946	12.344	-11%	0%
Összes bevétel	71.207	84.757	19%	20.187	21.056	20.236	-4%	0%
Nettó kamatbevétel	53.064	67.615	27%	15.565	16.733	15.873	-5%	2%
Nettó díjak, jutalékok	16.983	15.555	-8%	4.368	3.851	3.918	2%	-10%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	1.161	1.587	37%	253	472	445	-6%	75%
Működési költség	-26.151	-30.557	17%	-7.800	-7.110	-7.892	11%	1%
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-9.625	-25.855	169%	-2.035	-7.592	-3.642	-52%	79%
Egyéb kockázati költség	-951	-651	-31%	-930	-149	-477	219%	-49%
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2008	2009	Y/Y	2008 4Q	2009 3Q	2009 4Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	1.171.645	1.207.328	3%	1.171.645	1.198.537	1.207.328	1%	3%
Bruttó hitelek	1.014.893	1.027.820	1%	1.014.893	1.029.904	1.027.820	0%	1%
Retail hitelek	816.257	831.729	2%	816.257	835.173	831.729	0%	2%
Corporate hitelek	198.636	196.091	-1%	198.636	194.731	196.091	1%	-1%
Hitelek értékvesztése	-39.074	-61.810	58%	-39.074	-61.121	-61.810	1%	58%
Ügyfélbetétek	722.880	801.112	11%	722.880	781.741	801.112	2%	11%
Retail betétek	626.576	688.399	10%	626.576	653.765	688.399	5%	10%
Corporate betétek	96.304	112.713	17%	96.304	127.975	112.713	-12%	17%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	175.126	100.462	-43%	175.126	119.970	100.462	-16%	-43%
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	92.680	94.788	2%	92.680	94.624	94.788	0%	2%
Saját tőke	165.045	193.214	17%	165.045	185.013	193.214	4%	17%
Hitelportfolió minősége (%)	2008	2009	Y/Y	2008 4Q	2009 3Q	2009 4Q	Q/Q	Y/Y
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	3,0%	7,0%	4,0%	3,0%	7,9%	7,0%	-0,9%	4,0%
Hitelkockázati költség/átlagos hitelállomány	1,08%	2,53%	1,45%	0,84%	2,92%	1,40%	-1,52%	0,56%
90 napon túl késedelmes hitelek összes célartalékkal való fedezettsége	127,9%	85,8%	-42,1%	127,9%	75,1%	85,8%	10,7%	-42,1%
Teljesítménymutatók (%)	2008	2009	Y/Y	2008 4Q	2009 3Q	2009 4Q	Q/Q	Y/Y
ROA	2,8%	2,1%	-0,7%	3,0%	1,9%	2,4%	0,5%	-0,6%
ROE	21,5%	13,8%	-7,6%	21,8%	12,1%	15,3%	3,2%	-6,6%
Teljes bevétel marzs	6,47%	7,13%	0,66%	7,11%	7,00%	6,67%	-0,33%	-0,43%
Nettó kamatmarzs	4,82%	5,68%	0,86%	5,48%	5,57%	5,24%	-0,33%	-0,25%
Kiadás/bevétel arány	36,7%	36,1%	-0,7%	38,6%	33,8%	39,0%	5,2%	0,4%
Hitel/betét arány	140%	128%	-12%	140%	132%	128%	-3%	-12%

- **20%-os y/y adó utáni profit-csökkenés, elsősorban a 16 milliárd forinttal növekvő hitelkockázati költség miatt**
- **Éves szinten erős banki bevétel dinamika (+19% y/y), csökkenő kiadás/bevétel mutató**
- **+11%-kal növekvő betétek y/y, stagnáló hitelek, javuló hitel/betét arány (2009 4Q: 128%, -12%-pont y/y)**
- **4Q-ban javuló portfólió minőség (DPD90+: 7,0%) és 1,5%-ponttal csökkenő kockázati költség ráta (2009 3Q: 2,9% vs. 4Q: 1,4%)**
- **Q/Q 11%-ponttal javuló céltartalékkal való fedezettség (2009 4Q: 86%)**

A DSK Csoport 2009. évi 24,8 milliárd forint adózott eredménye 20%-os csökkenést jelent y/y. A csökkenő eredmény döntően a romló portfólióminőség következtében y/y 169%-kal emelkedő kockázati költségek következménye, ugyanakkor a kockázati költséget nem tartalmazó működési eredmény 20%-kal bővült a bázisidőszakhoz képest a y/y 27%-kal emelkedő nettó kamateredmény, az enyhén csökkenő jutalékok (-8%) és a 17%-os növekedést produkáló működési költségek eredményeként. A negyedik negyedéves adózás utáni eredmény (7,3 milliárd forint) a második legerősebb bolgár negyedéves profit lett 2009-ben (q/q +31%), aminek elsődleges oka, hogy a továbbra is relatíve stabil bevételek mellett a hitelkockázati költségek mintegy 4 milliárd forinttal csökkentek q/q. Utóbbi elsősorban az augusztus óta intenzíven folytatott adósvédelmi program pozitív következménye: a programban részt vevő hitelállomány a lakossági portfólió 1,9%-ról 6,2%-ra emelkedett q/q.

Az eredményalakulás szempontjából továbbra is döntő jelentőségű hitelkockázati költségek kedvezően alakultak a negyedik negyedév során (-52% q/q). A 90 napon túl késedelmes hitelek aránya javulást mutat (q/q 7,0%-ra csökkent a mutató 7,9%-ról). A csökkenő 90 napon túl késedelmes arány a mikro- és kisvállalkozói hitelek kivételével minden termékszegmensben megfigyelhető: a jelzáloghiteleknél 7,4%-ról 6,6%-ra, a fogyasztási hiteleknél 8,0%-ról 7,3%-ra, míg a corporate hiteleknél 4,0%-ról 2,3%-ra csökkent a ráta. Továbbá a mikro- és kisvállalkozói szegmensben is a problémás állomány stabilizálódásáról beszélhetünk a korábbi negyedéveket jellemző ütemes romlás helyett (17,9%-ról 18,2%-ra nőtt q/q a 90 napon túl késett hitelarány).

A fogyasztási hitelek esetében az átstrukturáláson túl az is minőségjavító hatású volt, hogy a negyedik negyedév során mintegy 3,1 milliárd forintnyi (22,3 millió leva) 90 napon túl késedelmes hitel került eladásra. A tranzakció eredményhatása minimális volt – az eladáson keletkezett mintegy 0,2 milliárd

forint nyereség a kockázati költségeket csökkentette.

A problémás hitelek céltartalékkal való fedezettsége a problémás állomány csökkenésének és a céltartalék-állomány további emelkedésének eredményeként jelentősen javult (+11%-pont q/q): a 86%-os év végi fedezettségi szint újra megközelíti a 2009. féléves értékét (91%).

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

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

Az egyéb kockázati költségek 2009 4Q-ban megfigyelhető jelentős q/q emelkedése mögött az áll, hogy a Bank tavaly utolsó negyedévben mintegy 0,4 milliárd forint összegben számolt el értékvesztést értékesíthető értékpapír-portfóliója után (2008 4Q-ban is hasonló volt a növekvő egyéb kockázati költség-képzés oka).

A hitelezési kondíciók 2008 őze óta történt szigorítása, illetve a visszafogott hitelkereslet következtében az új hitel-folyósítások gyakorlatilag a hitelportfólió szinten tartását tették lehetővé 2009 során (levában -1% y/y). Jelentősebb portfólió-csökkenés egyedül a mikro- és kisvállalati hitelek esetében történt (-6% q/q, -14% y/y), ahol a gazdasági válság hitelkeresletre gyakorolt negatív hatása továbbra is nagyon erős. A jelzáloghitelek ugyanakkor 1%-kal nőttek y/y, a fogyasztási- és a corporate hitelek ellenben 1%-kal, illetve 3%-kal csökkentek (levában). A lakossági hitelek terén megfigyelhető piaci részesezés-csökkenés (31,2%-ról 29,3%-ra y/y) annak következménye, hogy a versenytárs bankok a válságot követően

növekvő mértékben vették vissza korábban mérlegükből kiszervezett hiteleiket.

A Bank betéti bázisa a 2008 4Q és 2009 1Q során megfigyelhető enyhe csökkenés után 2009 2Q-tól fogva fokozatosan bővült (levában q/q 2%, y/y összesen 8% a növekmény). A kedvező tendencia részben árazási, részben pedig folyamatos termékfejlesztési és értékesítés-ösztönzési lépéseknek köszönhető. Ezzel a hitel/betét mutató 2009 első negyedév során megindult csökkenése folytatódott az év hátralevő részében (2009: 128%, -3%-pont q/q, -12%-pont y/y). Annak ellenére, hogy a lakossági betétpiac árazás tekintetében 2009 második feléve során már a megnyugvás jeleit mutatta (bankrendszer szinten a lakossági betétekre fizetett átlag-kamat 2009 2Q után csökkenésnek indult), a DSK lakossági betéteinek növekedése még gyorsult is az év második felében: az első két negyedéves 1-1%-os növekedés után 3Q-ban 2%-kal, 4Q-ban 6% hízott az állomány, így y/y 9%

volt a növekedés. A corporate betétek 2009 első háromnegyedéve során mutattak jó teljesítményt: ekkor jelentős részben nyugdíjalapok betételhelyezése következtében mintegy 30%-kal bővült az állomány, a negyedik negyedévben azonban önkormányzati forráskivonás történt, aminek eredményeként 12%-kal apadt az állomány.

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

Jelentős tőkepiaci tranzakcióra forrásoldalon nem került sor 2009-ben: az alárendelt kölcsöntőke állomány levában számítva változatlan volt y/y, a bankközi finanszírozás állománya ugyanakkor jelentősen csökkent (q/q -16%, ezzel y/y -43%) – nagyrészt a csoporton belüli bankközi forrásállomány leépítése következtében.

OTP BANK RUSSIA⁶

Az OTP Bank Russia gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2008	2009	Y/Y	2008 4Q	2009 3Q	2009 4Q	Q/Q	Y/Y
Adózott eredmény osztalék, végleges pénzeszköz és egyedi tételek nélkül	8.916	3.086	-65%	3.942	1.136	1.732	53%	-56%
Adózás előtti eredmény	11.688	4.400	-62%	4.757	1.495	2.619	75%	-45%
Működési eredmény	30.538	26.057	-15%	9.329	6.831	7.045	3%	-24%
Összes bevétel	75.412	67.777	-10%	22.451	16.402	18.203	11%	-19%
Nettó kamatbevétel	62.151	60.283	-3%	17.675	14.848	16.043	8%	-9%
Nettó díjak, jutalékok	10.165	4.701	-54%	2.229	969	1.198	24%	-46%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	3.097	2.793	-10%	2.547	585	962	64%	-62%
Működési költség	-44.874	-41.721	-7%	-13.123	-9.571	-11.158	17%	-15%
Értékesítésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-18.998	-21.040	11%	-4.719	-4.982	-4.413	-11%	-6%
Egyéb kockázati költség	147	-617	-518%	147	-354	-13	-96%	-109%
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2008	2009	Y/Y	2008 4Q	2009 3Q	2009 4Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	529.019	579.941	10%	529.019	498.795	579.941	16%	10%
Bruttó hitelek	383.118	369.877	-3%	383.118	340.454	369.877	9%	-3%
Retail hitelek	247.927	250.463	1%	247.927	223.823	250.463	12%	1%
Corporate hitelek	113.378	103.719	-9%	113.378	99.744	103.719	4%	-9%
Gépjármű hitelek	21.813	15.695	-28%	21.813	16.887	15.695	-7%	-28%
Hitelek értékesztése	-30.389	-38.493	27%	-30.389	-38.709	-38.493	-1%	27%
Ügyfélbetétek	224.152	306.646	37%	224.152	246.030	306.646	25%	37%
Retail betétek	137.252	196.744	43%	137.252	170.366	196.744	15%	43%
Corporate betétek	86.901	109.902	26%	86.901	75.664	109.902	45%	26%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	214.001	162.565	-24%	214.001	152.823	162.565	6%	-24%
Kibocsátott értékpapírok	8.189	15.589	90%	8.189	6.841	15.589	128%	90%
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	13.657	13.499	-1%	13.657	13.376	13.499	1%	-1%
Saját tőke	60.665	71.459	18%	60.665	69.020	71.459	4%	18%
Hitelportfólió minősége (%)	2008	2009	Y/Y	2008 4Q	2009 3Q	2009 4Q	Q/Q	Y/Y
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	8,4%	12,4%	4,0%	8,4%	13,8%	12,4%	-1,3%	4,0%
Hitelkockázati költség/átlagos hitelállomány	5,53%	5,59%	0,06%	4,81%	5,74%	4,93%	-0,81%	0,12%
90 napon túl késedelmes hitelek összes céltartalékkal való fedezettsége	94,0%	83,6%	-10,4%	94,0%	82,5%	83,6%	1,1%	-10,4%

⁶ 2008. első negyedévéig az OAO OTP Bank (Russia) (korábbi Investsberbank) pénzügyi kimutatásai alapján, 2008. második negyedévéétől az OAO OTP Bank és az újonnan akvirált Donskoy Narodny Bank összesített pénzügyi kimutatásai alapján.

Teljesítménymutatók (%)	2008	2009	Y/Y	2008 4Q	2009 3Q	2009 4Q	Q/Q	Y/Y
ROA	1,9%	0,6%	-1,3%	3,1%	0,9%	1,3%	0,4%	-1,8%
ROE	17,4%	4,7%	-12,8%	25,7%	6,8%	9,8%	3,0%	-15,9%
Teljes bevétel marzs	15,69%	12,22%	-3,47%	17,74%	13,35%	13,39%	0,04%	-4,35%
Nettó kamatmarzs	12,93%	10,87%	-2,06%	13,97%	12,08%	11,80%	-0,28%	-2,17%
Kiadás/bevétel arány	59,5%	61,6%	2,1%	58,4%	58,4%	61,3%	2,9%	2,8%
Hitel/betét arány	171%	121%	-50%	171%	138%	121%	-18%	-50%

- **Rekord áruhitel-folyósítás és sikeres hitelkártya termékkampány 2009 4Q-ban**
- **Javuló nettó kamatmarzs és profitabilitás 2009 második félévében a növekvő hitelezési aktivitás következtében**
- **Sikeres betétgyűjtésnek köszönhetően jelentősen javuló likviditási pozíció – hitel/betét mutató 2009 4Q: 121% (-18%-pont q/q, -50%-pont y/y)**
- **Javuló portfólióminőség és fedezettség, tovább csökkenő kockázati költségek q/q**

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

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

A kamatmarzs-alakító tényezők közül az első az áruhitelezési aktivitás, illetve a hitelkártya termék felfutása volt. A hitelkártya termék esetében a siker a termékstruktúra augusztusi átdolgozásának köszönhető, illetve intenzív értékesítési kampány következett 4Q-ban. Az újonnan kiküldött kártyák aktiválási aránya lényegesen meghaladta a korábbi kampányoknál tapasztaltat. Az áruhitel esetében pedig az értékesítés a 2008. téli/ 2009. tavaszi

visszaesést követően a nyár folyamán jelentősen megugró kereslet hatására javult. Ezzel párhuzamosan került sor az ügynökszám növelésére, valamint országos üzlethálózatokkal történő új szerződéskötésekre. Mindezek következtében 2009 3Q az áruhitel-folyósítás 58%-os, 4Q pedig további 43%-os növekedését hozta q/q, ezzel az értékesítés éves szinten enyhén meghaladta a 2008. évet (+0% y/y), a 2009. negyedik negyedévi folyósítás pedig 3%-kal az eddigi rekordnak számító 2007 4Q felett teljesült. Az OTP Russia becsült piaci részesedése az áruhitel folyósításokban folyamatosan nőtt az év folyamán (2009 2Q: 15%, 3Q: 23%, 4Q: 24%), amivel a második legnagyobb piaci szereplővé lépett elő.

Az áruhitel és a hitelkártya termékek jó teljesítménye az egyéb retail termékszegmensekben továbbra is jellemző piac-szerte gyenge kereslet következtében azt jelentette, hogy 2009. október és november során az OTP Russia retail portfóliójának állománynövekedése a 3. leggyorsabb volt a teljes orosz bankpiacon. Ennek következtében dinamikusan nőtt az OTP Csoporton belül legmagasabb nettó kamatmarzssal rendelkező áruhitelek és a szintén kedvező marzsú hitelkártya termék állománya (áruhitelek: +32% q/q, +23% y/y; hitelkártya: +5 q/q, +8 y/y). A növekedést ráadásul jelentősen befolyásolta, hogy év közben problémás hitel leírásokra is sor került (összesen 2,2 milliárd rubel, mintegy 13,6 milliárd forint értékben). Amennyiben a leírások hatásától az állományt megtisztítjuk, úgy a növekedés áruhitelek esetében q/q: 31%, y/y 33%; hitelkártya esetében pedig q/q 16%, y/y 18% lett volna.

A másik – kamatmarzs szempontjából kedvező – fejlemény az volt, hogy a sikeres betétgyűjtés következtében 2009. évben keletkezett – mintegy 460 millió dollárnyi – többlet likviditást a félév környékén életbe lépő szabályozási változások következtében sikerült magasabb hozamú értékpapírokba, illetve bankközi kihelyezésekbe fektetni 2009 2H során.

Ez a két tényező az év második felében jelentősen javította az OTP Russia teljes bevételi-, továbbá nettó kamatmarzsát: előbbi az utolsó két negyedévre 13,4% közelébe javult az első két negyedévben mért 12,6%-ról, illetve 12,2%-ról, utóbbi pedig 12% közelébe emelkedett az első félév során jellemző 11% körüli értékekről. Éves szinten mindazonáltal mindkét marzs jelentősen csökkent (a bevételi 3,47%-ponttal, a kamat 2,06%-ponttal), amiben a már említett tényezőknél túl (gyenge 1H áruhitel-értékesítés, likviditástöbblet, illetve forinterősödés negatív hatása az év folyamán)

szerepet játszott a betéti kampányok forrásköltség-növelő hatása is.

Szintén pozitív fejlemény, hogy a negyedéves kockázati költségek jelentősen csökkentek a második félév során (3Q: -13% q/q, 4Q: további -11% q/q), elsősorban a hitelkártya és áruhitel termékek csökkenő kockázati költség igénye miatt. A banki kockázati költség ráta továbbra is stabil, éves szinten gyakorlatilag nem változott (2008: 5,53% vs. 2009: 5,59%). A mérlegben található értékvesztés-állomány ugyanakkor nem változott q/q, mert a már említett áruhitel, illetve hitelkártya-állományi leírások következményeként céltartalék került felszabadításra. A 90 napon túl hátralékos hitelek aránya – jórészt a leírások következtében – az utolsó negyedévben jelentősen csökkent (DPD 90+ ráta: +12,4%, -1,3%-pont q/q). A problémás hitelek céltartalékkal való fedezettsége pedig javult (2009 4Q: 83,6%, +1,1%-pont q/q).

A nettó jutalékok y/y 54%-os csökkenése a válság negatív hatása, ugyanakkor a 4Q-ban a q/q 24%-os növekedés mögött már a betéti és kártyajutalékok javuló teljesítménye áll (betéti jutalékok: +24% q/q, kártya jutalékok +98% q/q).

A működési költségek a 2008. utolsó negyedévben végrehajtott mintegy 600 fős létszámcsökkentés, illetve a marketing költségek, továbbá az adminisztratív ráfordítások visszafogásának következtében erős kontroll alatt álltak az év folyamán (az éves költségtömeg 7%-kal csökkent, rubelben szinten maradt (+1%)). A Bank létszáma az első negyedévi stagnálás után az intenzív ügynökhálózat-fejlesztés következtében jelentősen emelkedett (2009 4Q létszám: 10.295 fő ebből ügynök: 4.550 fő; 2Q-ban +60 fő, 3Q-ban +503 fő,

4Q-ban: +1,270 fő). Ezen felül a banki állományban nem szereplő külsős szerződött ügynökök létszáma az év során 6.127-főre nőtt (+884 fő), így a teljes ügynökszám 2.385 fővel 10.677 főre emelkedett.

Az egyéb kockázati költségek 2009 folyamán megfigyelhető emelkedése mögött (összesen -0,6 milliárd forint) értékpapírokra képzett céltartalék áll.

A Bank likviditási pozíciója 2009 során folyamatosan javult. Hiteloldalon az áruhitelkezés, továbbá a hitelkártya termék esetében tapasztalható pozitív tendenciák ellenére a többi retail-, valamint a corporate termékszegmens értékesítési teljesítménye továbbra is alacsony. A corporate hitelek az egész évi csökkenés után az utolsó negyedévben már a stabilizálódás jeleit mutatták (4Q-ban: +4% q/q). Ezzel szemben a betétállomány növekedése folyamatos volt: a retail betétek y/y 43%-kal, q/q 15%-kal nőttek a sikeres akcióknak, illetve az ügyféligenyhez igazodó termékfejlesztéseknek köszönhetően. Itt a fejlődés töretlen volt az év folyamán, ellenben a corporate betétek a második félévben támadtak fel (q/q: +45%, ezzel y/y +26%). A 2008 utolsó és 2009 első negyedévet betétoldalon jellemző rubel-dollár konverzió megszűnt: sőt, a devizabetétek aránya 2009 2H-ban már csökkent (2008 3Q: 12%; 2009 3Q: 33%; 2009 4Q: 30%).

A fenti folyamatok eredőjeként az OTP Russia hitel/betét mutatója 121%-ra esett (-18%-pont q/q, -50%-pont y/y). A likviditási helyzetének javulásával párhuzamosan a Bank a 2008 év végén likviditás-bővítési céllal az Orosz Nemzeti Banktól felvett betétet még 2009. júniusban teljes egészében visszafizette.

OTP BANK JSC (UKRAJNA)⁷

Az OTP Bank JSC gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2008	2009	Y/Y	2008 4Q	2009 3Q	2009 4Q	Q/Q	Y/Y
Adózott eredmény osztalék, végleges pénzeszköz és egyedi tételek nélkül	16.414	-43.650	-366%	5.369	-19.161	-14.423	-25%	-369%
Adózás előtti eredmény	23.077	-44.646	-293%	7.898	-19.156	-15.509	-19%	-296%
Működési eredmény	49.987	51.033	2%	28.790	14.856	11.617	-22%	-60%
Összes bevétel	77.052	74.948	-3%	37.443	20.263	17.726	-13%	-53%
Nettó kamatbevétel	49.110	62.759	28%	15.454	14.344	15.904	11%	3%
Nettó díjak, jutalékok	5.736	7.442	30%	2.041	2.688	1.488	-45%	-27%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	22.206	4.747	-79%	19.948	3.230	334	-90%	-98%
Működési költség	-27.065	-23.916	-12%	-8.653	-5.407	-6.109	13%	-29%
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-26.433	-94.974	259%	-20.803	-34.021	-26.634	-22%	28%
Egyéb kockázati költség	-477	-704	48%	-89	9	-491		453%

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

Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2008	2009	Y/Y	2008 4Q	2009 3Q	2009 4Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	847.008	711.155	-16%	847.008	686.349	711.155	4%	-16%
Bruttó hitelek	763.758	670.758	-12%	763.758	673.281	670.758	0%	-12%
Retail hitelek	351.838	311.158	-12%	351.838	311.862	311.158	0%	-12%
Corporate hitelek	331.880	299.915	-10%	331.880	299.400	299.915	0%	-10%
Gépjármű hitelek	80.040	58.806	-27%	80.040	62.019	58.806	-5%	-27%
Hitelek értékvesztése	-22.882	-110.583	383%	-22.882	-81.129	-110.583	36%	383%
Ügyfélbetétek	169.888	165.764	-2%	169.888	149.504	165.764	11%	-2%
Retail betétek	77.745	98.164	26%	77.745	82.863	98.164	18%	26%
Corporate betétek	89.486	67.600	-24%	89.486	66.641	67.600	1%	-24%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	551.030	403.803	-27%	551.030	424.879	403.803	-5%	-27%
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	26.900	40.331	50%	26.900	34.169	40.331	18%	50%
Saját tőke	80.098	90.711	13%	80.098	65.460	90.711	39%	13%
Hitelportfolió minősége (%)	2008	2009	Y/Y	2008 4Q	2009 3Q	2009 4Q	Q/Q	Y/Y
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	4,7%	22,3%	17,6%	4,7%	19,4%	22,3%	3,0%	17,6%
Hitelkockázati költség/átlagos hitelállomány	4,08%	13,37%	9,28%	11,09%	19,30%	15,88%	-3,42%	4,79%
90 napon túl késedelmes hitelek összes céltartalékkal való fedezettsége	63,2%	73,8%	10,7%	63,2%	62,2%	73,8%	11,6%	10,7%
Teljesítménymutatók (%)	2008	2009	Y/Y	2008 4Q	2009 3Q	2009 4Q	Q/Q	Y/Y
ROA	2,2%	-5,6%	-7,8%	2,5%	-10,4%	-8,2%	2,2%	-10,7%
ROE	22,5%	-51,1%	-73,6%	23,3%	-95,7%	-73,3%	22,4%	-96,6%
Teljes bevétel marzs	10,47%	9,62%	-0,85%	17,70%	11,03%	10,06%	-0,97%	-7,63%
Nettó kamatmarzs	6,67%	8,06%	1,38%	7,31%	7,81%	9,03%	1,22%	1,72%
Kiadás/bevétel arány	35,1%	31,9%	-3,2%	23,1%	26,7%	34,5%	7,8%	11,4%
Hitel/betét arány	450%	405%	-45%	450%	450%	405%	-46%	-45%

- **A bevételek stabil alakulása mellett a jelentősen emelkedő kockázati költségek határozták meg a 2009-es év eredményét**
- **A hitelportfolió romlása az utolsó negyedévben mérséklődött (DPD90+: 22,3%), a teljes fedezettség jelentős emelkedése mellett (2009 4Q: 73,8%)**
- **Hatékony költséggazdálkodás, a kiadás/bevételi mutató 32%-ot ért el**
- **Sikeres betétgyűjtési kampányok eredményeként y/y közel 50%-ponttal javuló hitel/betét arány**
- **A Bank tőke megfelelési mutatója 2009. december végén 17,8%-on állt**

Az OTP Bank JSC 2009. évi adózott eredménye 44,0 milliárd forint veszteség volt, ebből az utolsó negyedéves adózott eredmény 14,4 milliárd forint veszteség (-25% q/q). Az y/y eredménycsökkenés elsődleges oka a portfólióromlás miatti magas kockázati költségszint, melynek hatását a kedvező bevétel-dinamika csak részben tudta ellensúlyozni. Az eredménytégeket forintban vett alakulásának értékelésekor ugyanakkor figyelembe kell venni, hogy a forint hrvnyával szembeni átlagárfolyama 2008-hoz képest közel 24%-ot erősödött, míg az ügyfélállományok tekintetében a hrvnyá záróárfolyama negyedéves alapon mind az euróval, mind a dollárral szemben erősödést mutat (+1,8%, illetve +0,03%).

A Bank értékvesztésképzést nem tartalmazó működési eredménye megfelel a tavalyi évben realizált szintnek: a banki alaptervekenység bevételei kedvezően alakultak, míg költségoldalán erős kontroll érvényesült. Az eredményalakulásban

szerepet játszott a nettó kamateredmény +28%-os (saját devizában értékelve +68%) növekedése, valamint a nettó díj-, jutalékeredmény +30%-os (saját devizában értékelve +71%) emelkedése. A nem kamatjellegű bevételek jelentős éves csökkenése bázishatással magyarázható (az UAH/USD árfolyam gyengülése miatt az értékvesztés-állomány átértékelési eredménye, valamint a jelentős devizatranzakciókon-realizált eredmény határozta meg tavalyi év alakulását).

A nettó kamateredmény mind negyedéves, mind éves összevetésben kedvezően alakult (+11% q/q, illetve 28% y/y). A kamateredmény alakulását mind éves, mind negyedéves alapon továbbra is jelentősen befolyásolta a hátralékos hitelekhez kapcsolódó kamatbevételek számviteli elszámolása. Az utolsó negyedéves kamateredmény két tényező befolyásolta: egyrészt az IFRS előírások alapján eddig el nem számolt késedelmes kamatbevétel számviteli elszámolására került sor mintegy 2,2 milliárd forint (97,4 millió UAH) értékben, amelyre párhuzamosan értékvesztés-képzés is történt. Ugyanakkor 643 millió forint kamatbevétel (28,4 millió UAH) számviteli elszámolása leállításra került visszamenőleg, ugyanis az elszámolás alapját jelentő ügyfélportfolió átsorolásra került a problémás kategóriába. A hátralékos hitelekhez kapcsolódó kamatbevételek december végén az ügyfélhitelek bruttó kamatbevételének 14%-át tették ki. A hitelek kamatbevételének növekedésétől (saját devizában értékelve +49% y/y) az ügyfélbetétek kamatráfordítása jelentősen elmaradt (saját devizában értékelve +32% y/y), annak ellenére, hogy a harmadik negyedévtől kezdődően kedvező kamatkondíciók eredményeként élénkült a betétgyűjtés, illetve az alárendelt és járulékos

kölcsöntöke kamatfordításai duplázódást mutatnak y/y alapon.

A nettó díj-, és jutalékeredmény magasan a bázisidőszaki szint felett teljesült (+71% y/y), elsősorban a vállalati ügyfelek deviza törlesztőrészleteinek (EUR, USD) átváltásából származó (az Ukrán Nemzeti Bank és a bankközi árfolyamok eltéréséből adódó) díjbevétel növekedése miatt. A nettó jutalékokon belül a legnagyobb részarányt képviselő betéti- és pénzforgalmi jutalékok saját devizában értékelve 42%-kal bővültek, míg a kártyával kapcsolatos jutalékok 18%-os növekedést mutatnak, ezzel ellensúlyozva a hitelezési aktivitás csökkenése miatt elmaradó hiteljutalékokat.

A Bank jövedelmezőségét az elmúlt év során alapvetően az értékvesztésképzés jelentős növekedése alakította. A harmadik negyedévben tapasztalt jelentős-portfólióromlás a negyedik negyedévre mérséklődött, ugyanakkor a fedezettség növelése céljából még 4Q-ban is jelentős kockázati költség került elszámolásra (mintegy 26,6 milliárd forint). A problémás hitelek céltartalékkal való fedezettsége y/y jelentősen javult 63%-ról 74%-ra.

A 2009-es évet visszafogott hitelezési aktivitás jellemezte: egyrészt az Ukrán Nemzeti Bank által hozott intézkedések kapcsán a devizahitelezés gyakorlatilag leállt, illetve a Bank a kockázatvállalás visszafogása érdekében szigorította a hitelezési kondíciókat. A lakossági szegmensben a kereslet mérséklődésének következtében az állományok saját devizában értékelve elmaradtak a 2008 év végi szinttől. Az adósvédelmi program keretében a Bank lehetőséget nyújtott a korábban felvett dollárban denominált jelzálog-, valamint gépjárműhitelek hrvnyára való átváltására, illetve törlesztőrészleteinek átmeneti csökkentésére, amely hozzájárult a késedelmes hitelek állományi dinamikájának csökkentéséhez. A vállalati hitelek az utolsó negyedévben az előző negyedévhez képest csökkenést mutatnak, amely egyrészt a nagyvállalati folyószámla- és forgóeszközhitel megújításának elmaradása, illetve állományi csökkenése magyaráz, továbbá részben a hrvnya dollárral szembeni erősödésének eredménye (a devizahitelek aránya a nagyvállalati portfólión belül közel 76%).

A 90 napon túl késedelmes hitelek aránya december végén 22,3%-on állt (+3,0%-pont q/q), ugyanakkor a 60 napon túl késedelmes hitelek aránya stagnált (+0,8%-pont q/q). A tapasztalt portfólióromlás mögött nagyrészt a kis- és középvállalati hitelek portfólióromlása áll (DPD90+ ráta: 29,1%, +3,7%-pont). 2009 utolsó negyedévében az adósvédelmi programnak köszönhetően a portfólióromlás üteme tovább lassult. Az átstrukturált

állományok aránya a lakossági szegmensben december végére elérte a 38,5%-ot.

Betéti oldalon a korábbi negyedévben indított betétgyűjtési akció eredményeként mérsékelt állományi bővülésnek lehetünk tanúi. A lakossági betéti akció elsősorban lekötött betétekre kínált kedvező betéti kamatokat, az őszi betétlekötési kampány eredményeként mintegy 10 milliárd forint (422 millió UAH) került lekötésre, illetve 1.280 új ügyfelet szerzett a Bank, a betéti kampányok az utolsó negyedévben is folytatódtak.

A lakossági betétgyűjtési akció eredményeként a piaci részesedés is növekedésnek indult (2009. december végén: 1,80% +0,18%-pont q/q, 0,55%-pont y/y), illetve a hitel/betét mutató q/q 46%-ponttal mérséklődött. Tekintettel arra, hogy a teljes hitelállomány céltartalékkal való fedezettsége december végén elérte a 16,5%-ot, a nettó/hitel betét arány lényegesen alacsonyabb (2009 4Q: 338%) szintet mutat.

A nagyvállalati ügyfelek esetében a betéti állományok az elmúlt 3 hónapban stagnáltak, éves szinten azonban 24%-os a visszaesés. A vállalati ügyfelek körében továbbra is jellemző, hogy a 30 napnál rövidebb megtakarítási formákat részesítik előnyben, illetve szabad tőkéjük jelentős részét készpénzben tartják.

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

2009. december végén a Bank tőke megfelelési mutatója 17,8%-on állt (a szabályozói minimum 10%). A harmadik negyedévben nyújtott 30 millió USD alárendelt kölcsöntöke bevonását tavaly októberben az ukrán cégbíróság bejegyezte. Ezzel 2009 során összességében 100 millió USD tőke és 80 millió USD alárendelt kölcsöntöke-juttatásban részesült az ukrán leány.

A negyedik negyedévben tapasztalható jelentős saját tőke növekedés (+39% q/q) abból adódik, hogy az OTP Bank által ukrán követelésekre vállalt bankgaranciák az IFRS előírásai szerint leányvállalati tőkeemelésként kerültek elszámolásra. Az ezen garanciák után elszámolt kockázati költség egyébként – mely az OTP Core esetében jelentős adópajzsot okozott 2009 4Q-ban – az ukrán eredményben került megjelenítésre.

OTP BANK ROMANIA

Az OTP Bank Romania gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2008	2009	Y/Y	2008 4Q	2009 3Q	2009 4Q	Q/Q	Y/Y
Adózott eredmény osztalék, végleges pénzeszköz és egyedi tételek nélkül ¹	241	1.136	372%	437	191	384	101%	-12%
Adózás előtti eredmény	392	1.489	280%	409	178	422	137%	3%
Működési eredmény	3.609	6.947	92%	2.465	1.893	2.107	11%	-15%
Összes bevétel	16.810	20.237	20%	5.588	4.831	5.518	14%	-1%
Nettó kamatbevétel	7.137	15.876	122%	1.553	4.017	4.226	5%	172%
Nettó díjak, jutalékok	3.937	2.013	-49%	1.952	467	539	15%	-72%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	5.736	2.348	-59%	2.083	346	753	117%	-64%
Működési költség	-13.201	-13.290	1%	-3.122	-2.938	-3.411	16%	9%
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-3.021	-5.332	76%	-2.065	-1.720	-1.627	-5%	-21%
Egyéb kockázati költség	-195	-125	-36%	9	5	-58		-713%
Főbb mérlegtételek ² záróállományok millió forintban	2008	2009	Y/Y	2008 4Q	2009 3Q	2009 4Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	367.521	365.743	0%	367.521	369.601	365.743	-1%	0%
Bruttó hitelek	316.809	293.116	-7%	316.809	295.421	293.116	-1%	-7%
Retail hitelek	207.933	200.738	-3%	207.933	199.356	200.738	1%	-3%
Corporate hitelek	108.876	92.379	-15%	108.876	96.065	92.379	-4%	-15%
Hitelek értékvesztése	-4.365	-8.725	100%	-4.365	-7.141	-8.725	22%	100%
Ügyfélbetétek	72.206	96.364	33%	72.206	90.617	96.364	6%	33%
Retail betétek	52.582	78.510	49%	52.582	72.404	78.510	8%	49%
Corporate betétek	19.624	17.854	-9%	19.624	18.213	17.854	-2%	-9%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	107.504	227.298	111%	107.504	238.700	227.298	-5%	111%
Saját tőke	23.245	25.513	10%	23.245	23.548	25.513	8%	10%
Hitelportfolió minősége (%)	2008	2009	Y/Y	2008 4Q	2009 3Q	2009 4Q	Q/Q	Y/Y
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	1,3%	3,4%	2,1%	1,3%	2,3%	3,4%	1,1%	2,1%
Hitelkockázati költség/átlagos hitelállomány	1,15%	1,75%	0,60%	2,73%	2,28%	2,19%	-0,09%	-0,54%
90 napon túl késedelmes hitelek összes célartalékkal való fedezettsége	103,6%	87,8%	-15,9%	103,6%	104,0%	87,8%	-16,3%	-15,9%
Teljesítménymutatók (%)	2008	2009	Y/Y	2008 4Q	2009 3Q	2009 4Q	Q/Q	Y/Y
ROA	0,1%	0,3%	0,2%	0,5%	0,2%	0,4%	0,2%	-0,1%
ROE	1,0%	4,7%	3,7%	7,6%	3,2%	6,2%	3,0%	-1,4%
Teljes bevétel marzs	5,05%	5,52%	0,47%	6,12%	5,14%	5,95%	0,82%	-0,17%
Nettó kamatmarzs	2,15%	4,33%	2,18%	1,70%	4,27%	4,56%	0,29%	2,86%
Kiadás/bevétel arány	78,5%	65,7%	-12,9%	55,9%	60,8%	61,8%	1,0%	5,9%
Hitel/betét arány	439%	304%	-135%	439%	326%	304%	-22%	-135%

¹ 2008 második negyedétől az OTP Bankkal kötött csoportközi finanszírozási célú swapok eredményével korrigálva.

² A mérlegfőösszeg és a bruttó hitelek sor tartalmazza az átadott retail és corporate követelések állományát. A hitelintézetekkel szembeni követelések és saját tőke sor 2008 4Q-ig a hitelek átadása utáni mérlegállapotot, 2009 1Q-tól az átadás előtti állapotot tükrözi.

- **A 2009-ben elért 1,1 milliárd forint nyereség mögött kiválóan alakuló működési eredmény és jelentősen emelkedő kockázati költségek állnak**
- **A válság miatt némileg romlott ugyan a portfólió minősége, de továbbra is a legjobb a Csoportban, a fedezettség a Csoport átlaga feletti**
- **A hitelvédelmi program folytatódott 4Q-ban is; az átstrukturált jelzáloghitel portfólió minősége stabil**
- **4Q-ban a betétállomány a sikeres lakossági betétgyűjtés hatására emelkedett, a hitel/betét mutató csökkent**

2009-ben az OBR 1,1 milliárd forint nyereséget ért el, ezzel 2008 után újra nyereséges évet zárt. Az

OBR javuló eredménye jól példázza, hogy a szisztematikus építkezés, a hatékony működés és a kiváló menedzsment egy zöldmezős bank esetében is komoly sikereket érhet el.

2009-ben a működési eredmény kiválóan alakult, közel megduplázódott y/y, mivel a Bank 20%-os bevétel növekedést tudott felmutatni. A banki alaptervekenység bevételei, a nettó kamateredmény és a nettó díj- és jutalékbevételek összege több mint 60%-kal nőtt. Egy 2009 évtől alkalmazott – a 2009 1Q időközi vezetőségi beszámolóban leírt – módszertani változás miatt a nettó kamateredmény és a nettó jutalékok idősorosan nem hasonlíthatók össze a 2008-as számokkal. Ezzel szemben az egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek y/y 59%-kal csökkentek (főleg az FX árfolyameredmény elmaradása miatt). A működési költségek szintje

viszont gyakorlatilag változatlan maradt (+1% y/y), köszönhetően a hatékony költséggazdálkodásnak.

A negyedik negyedévben q/q a működési eredmény 11%-kal javult, miután q/q az összes bevétel 14%-kal emelkedett. Az egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel növekedésben szerepet kapott értékpapírok értékesítésén elért nyereség (4,7 millió RON értékben), valamint a növekedő nettó devizaárfolyam nyereség. Nőtt a nettó díj- és jutalékeredmény (+15% q/q) és a nettó kamateredmény (+5% q/q) is; utóbbi esetében kedvezően hatott a vállalati hitelek átárzásának folytatása, a betétekre fizetett kamatráfordítások csökkenése (tovább emelkedő állomány mellett). A nettó kamatmarzs q/q 29 bp-tal nőtt. A működési költségek 4Q-ban q/q 16%-kal nőttek, főként a megemelkedett dologi költségek (marketing kiadások, vállalkozói teljesítések) miatt.

Az eredményt rontotta, hogy a hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés 2009-ben y/y 2,3 milliárd forinttal (+76%) nőtt. A hitelkockázati költség 2009-ben összesen 5,3 milliárd forintot tett ki, ebből 1,6 milliárd forint értékvesztés képzésére 4Q-ban került sor, ami 5%-os csökkenést jelent q/q.

A hitelportfólió minősége 2009-ben a válság miatt ugyan romlott, de a 90 napon túl késedelmes hitelek aránya továbbra is a legalacsonyabb a Csoportban (3,4% 2009 végén). A problémás hitelek céltartalékkal való fedezettsége viszont átlag feletti, eléri a 87,8%-ot.

Az OBR sikeres lakossági hitelvédelmi programot indított 2009 2Q-ban. A döntően jelzáloghitelekre koncentrált hitelvédelmi program a lakossági hitelportfólió 9%-át érintette 3Q végén, 2009 végére ez az arány 8%-ra csökkent. 2009 végén az átstrukturált jelzáloghitelek 20%-a volt 1 napon túl

késedelmes, ami megegyezik az egy negyedévvvel ezelőtti aránnyal.

A hitelállomány forintban 7%-kal csökkent y/y (lejben 4%-kal), negyedéves összevetésben pedig 1%-kal (lejben stagnált). A hitelkereslet továbbra is alacsony, viszont 4Q-ban intézkedések történtek a jelzáloghitelek és az SME hitelek esetében a hitelezés felfuttatására. A hitelportfólió több mint felét kitevő jelzáloghitelek állománya forintban q/q és y/y is stabilan alakult. A portfólió mintegy harmadát adó corporate hitelek állománya y/y 16%-kal, q/q 4%-kal csökkent.

Betétoldalon 2009-ben lejben 38%-os (forintban 33%-os) állománynövekedés történt. A lakossági betétgyűjtés sikerét jelzi, hogy emelkedő piaci részesedés mellett 2009-ben lejben összességében 58%-kal nőtt az állomány (1Q-ban 15%-os, 2Q-ban 18%-os, 3Q-ban 7%-os, 4Q-ban 9%-os lakossági betétxpanzió történt q/q). Az SME betétek lejben y/y 47%-kal bővültek, viszont a corporate betétek állománya 2009-ben 6%-kal esett vissza. 2009 4Q-ban a betétnövekedés motorjaként a lakossági mellett az SME betétek említhetők (+10% q/q), ezzel a hitel/betét mutató q/q 22%-ponttal, y/y 135%-ponttal csökkent.

A román jegybank decembertől a devizaforrások utáni kötelező tartalék mértékét 5%-ponttal 25%-ra mérsékelte, miután 3Q során a kötelező tartalék mértéke devizaforrások után 40%-ról 30%-ra, lej források után 18%-ról 15%-ra csökkent.

A Bank 2009 decemberében 30 millió RON tőkeemelésben részesült, amelynek cégbírósági bejegyzése 2010. január 21-én történt meg.

A Bank alkalmazottainak száma 2009-ben 2 fővel 1.094 főre csökkent, míg a fiókszám 1 újonnan nyitott egységgel 106-ra bővült.

OTP BANKA HRVATSKA

Az OTP banka Hrvatska gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2008	2009	Y/Y	2008 4Q	2009 3Q	2009 4Q	Q/Q	Y/Y
Adózott eredmény osztalék, végleges pénzeszköz és egyedi tételek nélkül	5.041	3.245	-36%	1.329	632	693	10%	-48%
Adózás előtti eredmény	6.350	4.068	-36%	1.688	796	884	11%	-48%
Működési eredmény	7.051	6.511	-8%	2.107	1.806	1.453	-20%	-31%
Összes bevétel	19.026	19.983	5%	5.232	5.032	4.707	-6%	-10%
Nettó kamatbevétel	13.772	13.682	-1%	3.766	3.328	3.133	-6%	-17%
Nettó díjak, jutalékok	3.587	3.935	10%	1.006	1.029	1.013	-2%	1%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	1.667	2.366	42%	459	674	562	-17%	22%
Működési költség	-11.975	-13.472	13%	-3.125	-3.225	-3.254	1%	4%
Értékvesztés-képzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-851	-1.947	129%	-307	-817	-384	-53%	25%
Egyéb kockázati költség	150	-495	-430%	-112	-193	-185	-4%	65%
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2008	2009	Y/Y	2008 4Q	2009 3Q	2009 4Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	462.576	469.304	1%	462.576	473.293	469.304	-1%	1%
Bruttó hitelek	309.564	318.477	3%	309.564	316.043	318.477	1%	3%
Retail hitelek	191.496	194.021	1%	191.496	192.806	194.021	1%	1%
Corporate hitelek	115.474	122.183	6%	115.474	120.844	122.183	1%	6%
Hitelek értékvesztése	-6.045	-9.195	52%	-6.045	-8.459	-9.195	9%	52%

Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2008	2009	Y/Y	2008 4Q	2009 3Q	2009 4Q	Q/Q	Y/Y
Ügyfélbetétek	315.253	337.935	7%	315.253	338.020	337.935	0%	7%
Retail betétek	268.837	294.348	9%	268.837	288.441	294.348	2%	9%
Corporate betétek	46.416	43.588	-6%	46.416	49.579	43.588	-12%	-6%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	81.098	60.250	-26%	81.098	65.245	60.250	-8%	-26%
Saját tőke	55.095	60.626	10%	55.095	59.845	60.626	1%	10%
Hitelportfólió minősége (%)	2008	2009	Y/Y	2008 4Q	2009 3Q	2009 4Q	Q/Q	Y/Y
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	6,2%	8,9%	2,7%	6,2%	8,1%	8,9%	0,8%	2,7%
Hitelkockázati költség/átlagos hitelállomány	0,30%	0,62%	0,32%	0,41%	1,01%	0,48%	-0,53%	0,07%
90 napon túl késedelmes hitelek összes céltartalékkal való fedezettsége	31,3%	32,4%	1,1%	31,3%	32,9%	32,4%	-0,6%	1,1%
Teljesítménymutatók (%)	2008	2009	Y/Y	2008 4Q	2009 3Q	2009 4Q	Q/Q	Y/Y
ROA	1,1%	0,7%	-0,4%	1,2%	0,5%	0,6%	0,1%	-0,6%
ROE	10,6%	5,6%	-5,0%	9,9%	4,2%	4,6%	0,4%	-5,3%
Teljes bevétel marzs	4,30%	4,29%	-0,01%	4,56%	4,24%	3,96%	-0,28%	-0,60%
Nettó kamatmarzs	3,11%	2,94%	-0,18%	3,29%	2,80%	2,64%	-0,17%	-0,65%
Kiadás/bevétel arány	62,9%	67,4%	4,5%	59,7%	64,1%	69,1%	5,0%	9,4%
Hitel/betét arány	98%	94%	-4%	98%	93%	94%	1%	-4%

- **3,2 milliárd forint éves adózott eredmény, duplázódó értékvesztésképzés mellett**
- **A zsugorodó nettó kamateredmény hatását ellensúlyozza a kedvező jutalék, valamint egyéb bevételek alakulása**
- **Sikeres betétgyűjtési kampány eredményeként bővülő lakossági betétállomány (saját devizában +6% y/y), javuló piaci pozíciók**
- **Stabil tőkehelyzet, előnyös likviditási pozíció, hitel/betét arány továbbra is kedvező 94%**
- **A 90 napon túl késedelmes hitelek aránya: 8,9%, jelentős értékvesztésképzés mellett a fedezettség 2008-hoz képest némileg javult (2009: 32,4%)**

Az OBH Csoport a 2009-es év során 3,2 milliárd forint adózott eredményt realizált, amely 36%-kal elmarad a 2008-as év eredményétől. A Bank csökkenő jövedelmezősége mögött a romló portfólióminőség eredményeként jelentősen növekvő értékvesztésképzés áll, amely y/y alapon duplájára nőtt. Mindemellett az értékvesztésképzést nem tartalmazó működési eredmény némileg elmarad a 2008-ban realizált szinttől, a nettó kamateredmény (saját devizában számolt) 9%-os csökkenésének negatív hatását csak részben ellensúlyozta a tavalyi évnek megfelelő díj-, és jutalékbevétel alakulás, valamint a stabil működési költségszint (+3% y/y saját devizában). A negyedik negyedév eredményét három tényező határozta meg: egyrészt a visszafogott hitelezési aktivitás, valamint a novemberig impozánsan bővülő lakossági betétállomány a nettó kamatmarzs zsugorodását eredményezte (-17 bázispont q/q), a turisztikai szezon végével a jutalékeredmény mérsékelt csökkenést mutat (-2% q/q), ugyanakkor a működési költségszint megfelel az előző negyedéves szintnek (+1% q/q).

Ügyfélállományok tekintetében a 2009-es évet tudatosan visszafogott hitelezési aktivitás és a piaci pozíciók megtartása érdekében indított betéti

kampányok jellemezték, amely a nettó kamatmarzs mérsékelt erodálódását eredményezték. Az ügyfélhitelek állománya (saját devizában értékelve) a 2008 év végi szint alá süllyedt. Kiemelendő, hogy a hitelnövekedést korlátozó 12%-os növekedési küszöböt a Horvát Nemzeti Bank 2009 novemberében eltörölte. A gazdaság tőkeellátottságának javítása érdekében 2010 februárjában a kötelező tartalékráta szintjét 13%-ra csökkentették.

Az év második felében indított betétgyűjtési akciók elsősorban a lakossági szegmenst célozták meg, a turisztikai szezonhoz kapcsolódóan az új betételhelyezésekre kínáltak kedvező betéti kamatokat, illetve a már meglévő betétek esetében is előnyös kamatkondíciókkal igyekezett a Bank az ügyfelek bizalmát elnyerni. 2009 júniusával indított kampány eredményeként a lakossági betétállomány saját devizában 7%-kal bővült (a félévi záróhoz képest), illetve a betétállomány szerkezetében is a lejáratú összhang szempontjából kedvező átrendeződés volt tapasztalható, ugyanis a lekötött betétek aránya jelentősen emelkedett (december végén 79%). Ezzel együtt a Bank sikerrel megőrizte, sőt erősítette piaci pozícióit a lakossági szegmensben (december végén: 5,29%, +14%-pont 2009 júniusa óta). A fenti folyamatok eredményeként a hitel/betét mutató továbbra is az egyensúlyi szint alatt maradt (94%).

A Bank likviditási helyzete a fenti folyamatoknak köszönhetően tovább erősödött, amely lehetővé tette a bankközi hitelállomány csökkentését (-28% y/y), illetve az OTP Banktól igénybe vett mintegy 15 millió CHF csoporttagi finanszírozás is visszafizetésre került.

A lekötött lakossági betétek állományi növekedése mellett a horvát pénzügyi szektorba jelentős devizaforrás érkezett az utolsó negyedévben, melynek kunára történő átváltása kedvezően hatott a saját deviza kínálatra. A rövid távú referenciahozamok ennek megfelelően csökkentek, melyet a külső kamatok időbeli eltolódással tudnak lekövetni, csökkenő kamatmarzsot eredményezve. A

Bank ennek hatásait tompítandó megkezdte az utolsó negyedévben a betétek átárazását.

Hiteloldalon az állomány stagnálásának lehetünk szemtanúi köszönhetően az elmaradó piaci keresletnek. A lakossági ügyfélhitelek állomány a 2008-as év végi portfóliónak megfelelő: a lakás-, illetve jelzáloghitel volumenek saját devizában stagnáltak (-2% y/y) az utolsó negyedévben a csökkenő tendencia megállt, ugyanakkor a fogyasztási hitelekben belül jelentős arányt képviselő személyi kölcsönök állománya saját devizában értékelve 8%-os y/y visszaesést mutat. Az utolsó negyedévben az euró alapú fogyasztási, valamint hitelkártya termékek bizonyultak népszerűnek, állományuk mérsékelt növekedést mutat. Mind a mikro- és kisvállalati-, mind a nagyvállalati hitelek esetében csökkenő állományok jellemezték az évet, összességében azonban a hitelvolumen csökkenése a piaci trendeknek megfelelő volt.

2009 második negyedévében a 90 napon túl késedelmes hitelek aránya jelentősen megugrott, ehhez mérten az év utolsó negyedévében a portfólióromlás lassult (2009 DPD90+: 8,9%, +2,7%-pont y/y, +0,8%-pont q/q). A lakossági hitelekben belül a lakás-, és jelzáloghitelek esetében volt jelentősebb portfólióromlás. A Bank elsősorban a soft-collection tevékenység támogatásával, illetve a 2009 második felében bevezetett adósvédelmi programmal igyekezett mérsékelni a portfólióromást. Jelentős hitelállományi átstrukturálása nem került sor: 277 esetben, mintegy 286 millió forint (7,7 millió kuna) értékben került sor átstrukturálásra, amely így a retail hitelek 0,16%-át érintette.

A problémás hitelek fedezettsége 1,1%-ponttal meghaladta a 2008 év végi szintet az időszaki jelentős értékvesztés-képzés eredményeként. Az éves értékvesztés-képzést ugyanakkor

meghatározta, hogy augusztus hónapban addicionális értékvesztés-képzésre került sor mintegy 27 millió kuna összegben, ugyanis a fedezetlen lakossági hitelek esetében a Horvát Nemzeti Bank addicionális céltartalékképzést javasolt. Kiemelendő, hogy a veszteség csökkentése érdekében tett behajtási intézkedéseknek köszönhetően az addicionális céltartalék összege december végére 3,1 millió kunára csökkent. Az év utolsó negyedévében elsősorban a vállalkozói hitelek esetében történt jelentősebb értékvesztés-képzés. Ezen lépések eredményeként a problémás hitelek fedezettsége december végén 32,4%-os volt.

Az időszaki nettó díj- és jutalékeredmény alakulását főként az elmaradó hitelezésből adódó alacsony jutalékbevételek határozták meg (saját devizában értékelve -14% y/y), melyeket ellensúlyozott a betéti- és kártyával kapcsolatos jutalékeredmény időszaki kedvező alakulása (saját devizában értékelve +5% y/y, illetve +12% y/y).

A működési költségek a menedzsment elvárásoknak megfelelően alakultak, köszönhetően a költségcsökkentési projekteknek: a lehetőségeken belül a beszállítói, illetve a bérleti szerződések felülvizsgálatra kerültek, illetve fiókracionalizálás is sor került, az ATM-ek száma emelkedett (163-ról 195-re) elsősorban a kevésbé lefedett területeken. Az utolsó negyedévben a személyi költségek saját devizában értékelt 9%-os növekedésében az év végi prémium-kifizetések jelentkeznek. Az elmúlt egy év során a Bank állományi létszáma 33 fővel csökkent, december végén 1.014 fő volt.

Kiemelendő, hogy a Bank tőkemegfelelési mutatója 2009. december végén 12,60%-on állt, azaz az előírt 10%-os limit felett teljesült.

OTP BANKA SLOVENSKO

Az OTP Banka Slovensko gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2008	2009	Y/Y	2008 4Q	2009 3Q	2009 4Q	Q/Q	Y/Y
Adózott eredmény osztalék és végleges pénzeszköz nélkül	1.431	-6.673	-566%	-489	-488	-5.654		
Egyedi tételek, adózás után ¹	-108	-244	126%	-108	7	-1	-112%	-99%
Adózott eredmény osztalék, végleges pénzeszköz és egyedi tételek nélkül	1.538	-6.429	-518%	-382	-495	-5.653		
Adózás előtti eredmény	1.762	-6.633	-476%	-405	-543	-5.705	950%	
Működési eredmény	4.017	3.289	-18%	911	943	1.001	6%	10%
Összes bevétel	14.496	13.731	-5%	3.926	3.302	3.796	15%	-3%
Nettó kamatbevétel	10.119	10.485	4%	2.780	2.625	2.939	12%	6%
Nettó díjak, jutalékok	3.027	2.705	-11%	878	598	646	8%	-26%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	1.350	541	-60%	267	79	211	165%	-21%
Működési költség	-10.480	-10.442	0%	-3.015	-2.359	-2.795	18%	-7%
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-2.304	-9.029	292%	-1.368	-1.393	-5.925	325%	333%
Egyéb kockázati költség	50	-894		52	-93	-782	736%	

Főbb mérlegtételek zárolállományok millió forintban	2008	2009	Y/Y	2008 4Q	2009 3Q	2009 4Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	429.122	375.208	-13%	429.122	373.679	375.208	0%	-13%
Bruttó hitelek	314.422	273.269	-13%	314.422	281.886	273.269	-3%	-13%
Retail hitelek	158.234	163.779	4%	158.234	164.084	163.779	0%	4%
Corporate hitelek	156.187	109.490	-30%	156.187	117.801	109.490	-7%	-30%
Hitelek értékvesztése	-5.186	-13.633	163%	-5.186	-8.267	-13.633	65%	163%
Ügyfélbetétek	262.787	253.462	-4%	262.787	253.576	253.462	0%	-4%
Retail betétek	212.412	219.597	3%	212.412	212.916	219.597	3%	3%
Corporate betétek	50.375	33.865	-33%	50.375	40.660	33.865	-17%	-33%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	45.411	28.651	-37%	45.411	13.816	28.651	107%	-37%
Kibocsátott értékpapírok	75.137	54.904	-27%	75.137	61.605	54.904	-11%	-27%
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	7.679	7.854	2%	7.679	7.840	7.854	0%	2%
Saját tőke	30.595	24.767	-19%	30.595	30.404	24.767	-19%	-19%
Hitelportfólió minősége (%)	2008	2009	Y/Y	2008 4Q	2009 3Q	2009 4Q	Q/Q	Y/Y
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	3,6%	8,9%	5,3%	3,6%	7,4%	8,9%	1,5%	5,3%
Hitelkockázati költség/átlagos hitelállomány	0,84%	3,07%	2,23%	1,76%	1,93%	8,47%	6,54%	6,70%
90 napon túl késedelmes hitelek összes céltartalékkal való fedezettsége	46,3%	56,1%	9,8%	46,3%	39,9%	56,1%	16,3%	9,8%
Teljesítménymutatók (%)	2008	2009	Y/Y	2008 4Q	2009 3Q	2009 4Q	Q/Q	Y/Y
ROA	0,4%	-1,6%	-2,0%	-0,4%	-0,5%	-6,0%	-5,5%	-5,6%
ROE	5,7%	-23,2%	-28,9%	-5,2%	-6,4%	-81,3%	-74,9%	-76,1%
Teljes bevétel marzs	3,64%	3,41%	-0,22%	3,73%	3,45%	4,02%	0,57%	0,29%
Nettó kamatmarzs	2,54%	2,61%	0,07%	2,64%	2,74%	3,11%	0,37%	0,47%
Kiadás/bevétel arány	72,3%	76,0%	3,8%	76,8%	71,4%	73,6%	2,2%	-3,2%
Hitel/betét arány	120%	108%	-12%	120%	111%	108%	-3%	-12%

¹ 2009 2Q-ban az OBS hitelátadásain elszámolt egyszeri veszteség, 2009 3Q-ban és 4Q-ban ahhoz kapcsolódó árfolyam-korrekciós tétel.

- **A 2009-es veszteség fő oka a kockázati költségek jelentős emelkedése**
- **A portfólió 2009 év folyamán romlott, a fedezettség viszont emelkedett**
- **A bevételek y/y csökkenése az elmaradó FX marzseredménynek tudható be, a core banking bevételek stabilan alakultak**
- **A hitel- és betétállomány y/y csökkenése a corporate állományvesztés miatt következett be; a lakossági betétek q/q és y/y is nőttek, a hitel/betét mutató javult**

2009 évben az OBS 6,4 milliárd forint veszteséget realizált egyedi tételek nélkül, szemben a bázisidőszaki 1,5 milliárd forintos nyereséggel. A 2009-es eredmény alakulását nagymértékben befolyásolták a 9 milliárd forintra emelkedő hitelkockázati költségek, valamint a működési eredmény 18%-os csökkenése.

2009-ben a hitelkockázati költségek y/y 6,7 milliárd forinttal, közel négyszeresükre nőttek. A hitelkockázati költség 2009 4Q-ban ugrott meg a fedezettség növelésének szándéka és a tovább romló portfólióminőség miatt: nagysága 5,9 milliárd forintot tett ki, ami a 3Q kockázati költség több mint négyszerese. 4Q-ban közel 0,8 milliárd forint egyéb kockázati költség képzés történt.

A 90 napon túl késedelmes hitelek aránya 8,9%-ra nőtt (+1,5%-pont q/q és +5,3%-pont y/y). A hitelportfólió minőségének romlása elsősorban a corporate és SME hitelek esetében folytatódott, míg a 90 napon túl késedelmes jelzáloghitelek aránya stabil maradt q/q. Az átstrukturált lakossági hitelek

aránya a lakossági hitelekhez viszonyítva minimális, mindössze 1,4%-ot tett ki 2009 végén. A 90 napon túl késedelmes hitelek összes céltartalékkal való fedezettsége 56,1%-ra ugrott, ami 2009 szeptemberéhez képest 16,3%-pontos, 2008 végéhez képest 9,8%-pontos javulást jelent.

Az összes bevétel 2009-ben y/y forintban 5%-kal csökkent, LCY-ben viszont 20%-os a visszaesés (az eredménytétel forintban vett alakulásának értékelésekor figyelembe kell venni, hogy a forint euróval szembeni átlagárfolyama 2009-ben y/y 12%-kal gyengült). A nettó kamatbevétel forintban y/y 4%-os javulást mutatott (a 2009-es nettó kamatmarzs 7 bp-tal 2,61%-ra nőtt), de LCY-ben ezen a soron is visszaesés látszik. 2009 folyamán a nettó kamatbevétel és a nettó kamatmarzs is fokozatosan növekedett, részben a corporate hitel átárazások, részben a magasabb kamat mellett lekötött betétek fokozatos átárazása miatt. A nettó díj- és jutalékbevételek 11%-os csökkenése mögött főleg a hiteloldali üzleti aktivitás csökkenése állt, ám a betéti és pénzforgalmi díjbevételek is alacsonyabb szinten teljesültek. Jelentősen visszaestek ugyanakkor az egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek (2009-ben y/y 60%-kal), ami mögött főként az európai közös valuta bevezetése miatt több mint 70%-kal visszaeső nettó devizaárfolyam eredmény áll.

A működési költségek 2009-ben a 2008. évi szinten teljesültek forintban, saját devizában azonban 10%-kal visszaestek. A személyi jellegű és dologi költségek forintban is csökkentek, ezt ellensúlyozta az értékcsökkenés növekedése.

2009 negyedik negyedévének vesztesége 5,7 milliárd forint. A működési eredmény q/q 6%-kal javult, ami részben a jelzálogkötvények visszavásárlásán elért mintegy 0,5 millió eurós eredménynek, részben az erős nettó kamatbevételeknek köszönhető (a lejáratig tartandó értékpapírok kamatbevétele jelentősen nőtt azok állományának emelkedése miatt, illetve csökkent az ügyfelek betéteire fizetett kamatráfördítés). A működési költségek q/q 18%-kal nőttek az alacsony bázist jelentő 3Q-hoz képest (a növekmény főleg a marketing kiadásokhoz és vállalásai teljesítésekhez kapcsolódik).

Mind éves, mind negyedéves összevetésben tovább csökkent a bruttó hitelállomány: euróban y/y 15%-kal, ezen belül a corporate hitelállomány harmadával esett vissza, a lakáscélú hitelek y/y 12%-kal csökkentek. Negyedéves összevetésben LCY-ben 3%-kal esett vissza a hitelállomány, főként

a corporate hitelek 8%-os állományvesztése következtében. Az értékesítés fókuszába 2H-ban a jelzálog fedezetű fogyasztási hitelek kerültek, így azok állománya mind éves, mind negyedéves szinten jelentősen bővült (34, illetve 14%-kal).

Az ügyfélbetét állomány LCY-ben y/y 6%-kal esett vissza. A lakossági betét állomány 2009-ben euróban 3%-kal nőtt, miközben a látra szóló állomány stabilan alakult. A corporate betétek y/y euróban 54%-kal csökkentek. Negyedéves összevetésben a betétállomány LCY-ben nem változott, mivel a corporate betétcsökkenést ellensúlyozta a retail és önkormányzati ügyfélbetétek növekménye.

2009 során a Bank jelentős szervezeti változásokon ment át: az alkalmazottak száma 132 fővel csökkent (-18%), a fiókszám pedig 77-re változott, miután 1Q-ban 12 értékesítési központ került bezárrásra.

OTP BANKA SRBIJA

Az OTP banka Srbija gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2008	2009	Y/Y	2008 4Q	2009 3Q	2009 4Q	Q/Q	Y/Y
Adózott eredmény osztalék és végleges pénzeszköz nélkül	1.670	-8.990	-638%	-474	-946	-7.920	737%	
Egyedi tételek, adózás után	1.408	0	-100%	-420	0	0		-100%
Adózott eredmény osztalék, végleges pénzeszköz és egyedi tételek nélkül	262	-8.990		-54	-946	-7.920	737%	
Adózás előtti eredmény	519	-9.024		200	-946	-7.954	740%	
Működési eredmény	1.796	-2.278	-227%	1.001	-68	-2.502		-350%
Összes bevétel	12.316	8.010	-35%	3.924	2.060	871	-58%	-78%
Nettó kamatbevétel	6.756	4.051	-40%	1.945	1.225	-450	-137%	-123%
Nettó díjak, jutalékok	2.329	1.954	-16%	449	473	471	-1%	5%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	3.230	2.004	-38%	1.530	362	850	135%	-44%
Működési költség	-10.520	-10.287	-2%	-2.923	-2.128	-3.373	59%	15%
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-1.743	-6.277	260%	-760	-767	-5.116	567%	573%
Egyéb kockázati költség	465	-470	-201%	-40	-111	-336	201%	737%
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2008	2009	Y/Y	2008 4Q	2009 3Q	2009 4Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	142.647	127.025	-11%	142.647	134.409	127.025	-5%	-11%
Bruttó hitelek	94.721	89.878	-5%	94.721	90.021	89.878	0%	-5%
Retail hitelek	34.336	33.607	-2%	34.336	32.841	33.607	2%	-2%
Corporate hitelek	60.408	56.271	-7%	60.408	57.179	56.271	-2%	-7%
Hitelek értékvesztése	-5.989	-12.189	104%	-5.989	-7.261	-12.189	68%	104%
Ügyfélbetétek	33.906	32.395	-4%	33.906	33.637	32.395	-4%	-4%
Retail betétek	24.032	23.546	-2%	24.032	24.328	23.546	-3%	-2%
Corporate betétek	9.882	8.848	-10%	9.882	9.310	8.848	-5%	-10%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	30.466	25.952	-15%	30.466	23.764	25.952	9%	-15%
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	37.323	38.766	4%	37.323	38.433	38.766	1%	4%
Saját tőke	38.090	27.690	-27%	38.090	36.400	27.690	-24%	-27%
Hitelportfolió minősége (%)	2008	2009	Y/Y	2008 4Q	2009 3Q	2009 4Q	Q/Q	Y/Y
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	10,8%	33,7%	23,0%	10,8%	19,6%	33,7%	14,1%	23,0%
Hitelkockázati költség/átlagos hitelállomány	2,21%	6,80%	4,59%	3,21%	3,35%	22,57%	19,22%	19,36%
90 napon túl késedelmes hitelek összes céltartalékkal való fedezettsége	58,7%	40,2%	-18,5%	58,7%	41,1%	40,2%	-0,9%	-18,5%
Teljesítménymutatók (%)	2008	2009	Y/Y	2008 4Q	2009 3Q	2009 4Q	Q/Q	Y/Y
ROA	0,2%	-6,7%	-6,9%	-0,1%	-2,8%	-24,0%	-21,2%	-23,9%
ROE	0,7%	-27,3%	-28,0%	-0,5%	-10,2%	-98,1%	-87,9%	-97,5%
Teljes bevétel marzs	9,66%	5,94%	-3,72%	10,64%	6,10%	2,64%	-3,45%	-7,99%
Nettó kamatmarzs	5,30%	3,00%	-2,30%	5,27%	3,62%	-1,36%	-4,99%	-6,64%
Kiadás/bevétel arány	85,4%	128,4%	43,0%	74,5%	103,3%	387,4%	284,1%	312,9%
Hitel/betét arány	279%	277%	-2%	279%	268%	277%	10%	-2%

- **2009-ben a Bank vesztesége 9 milliárd forintot tett ki a 4Q-ban megugró kockázati költségek miatt**
- **2009 4Q-ban a DPD90+ arány jelentősen nőtt, ami negatívan érintette a nettó kamatbevételeket is**
- **2009-ben nagy léptékű racionalizálásra került sor (34%-os létszámcsökkentés és 45 fiók bezárása)**
- **Néhány szegmensben erősödött a hitelezési aktivitás, a bruttó hitelek 4Q-ban LCY-ben 2%-kal nőttek**

2009-ben 9 milliárd forint veszteség keletkezett, míg a bázisidőszaki nyereség egyedi tételek nélkül 262 millió forintot tett ki. A magas veszteség fő oka a hitel- és egyéb kockázati költségek emelkedése, valamint a bázisidőszakhoz viszonyítva visszaeső bevételek.

2009-ben az összes bevétel y/y 35%-kal csökkent. A nettó kamatbevétel a bázisidőszakihoz képest 40%-kal mérséklődött, aminek fő oka, hogy 2009 2H-ban jelentősen romlott a hitelportfólió, és ezzel párhuzamosan a rosszabb kategóriába sorolt ügyfelek arányának növekedése a kamatbevételek csökkenését okozta (a rosszabb kategóriájú hitelek után nem kerül sor kamatbevétel elszámolására).

Továbbá 2009-ben a hitelek kamatbevételére a referencia- és büntető kamatlábak csökkenése is negatív hatást gyakorolt. A betéti kamatráfordítások 2009-ben ugyanakkor az alacsonyabb állományok és lejjebb kerülő referenciaráták mellett y/y közel harmadával emelkedtek, a 2009 első három negyedévével jellemző attraktív betéti kamatok hatására. 2009 4Q-ban q/q közel harmadával csökkent az ügyfélbetétekre fizetett kamatráfordítás.

A 4Q-ban keletkezett 7,9 milliárd forintos veszteség fő oka – a kockázati költségek megugrása mellett – éppen a visszaeső nettó kamatbevétel és a megugró dologi költségek. A 4Q-ban látható negatív nettó kamatbevétel oka, hogy 4Q során a jelentős volumenben rossz kategóriába kerülő hitelek után 2009-ben elszámolt, de be nem folyt kamatbevételek kivezetésre kerültek az éves kamatbevételből (ez a tétel 2009 4Q-ban mintegy 1,6 milliárd forinttal csökkentette a kamatbevételeket). Az ilyen hitelek után a megelőző években elszámolt kamatbevételek visszafordítása nem a nettó kamateredmény csökkentésén, hanem a dologi költségek növelésén keresztül valósult meg (ennek az egyszerű hatása mintegy 550 millió forint volt 4Q-ban).

A nettó díj- és jutalékbevételek 2009 során y/y 16%-kal (LCY-ben 13%-kal) alacsonyabb szinten teljesültek. Ezen belül a hitelekkel kapcsolatos nettó jutalékok 37%-kal estek vissza, a nettó

díjbevételeken belül legnagyobb részarányt (2009-ben 54%-ot) képviselő betéti és pénzforgalmi nettó jutalékok 8%-kal mérséklődtek. E két hatást némileg ellensúlyozta a nettó kártyajutalékok 25%-os emelkedése, tükrözve a kártyatranzakciók időszak során emelkedő számát és értékét, valamint a 4Q-ban folytatott sikeres hitelkártya kampány eredményeit. 2009 4Q-ban q/q a kártyához kapcsolódó nettó díj- és jutalékbevételek szerb dinárban 9%-kal nőtt.

Az egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek 2009-ben y/y 38%-kal estek vissza, amit a nettó devizaárfolyam eredmény elmaradása indokol főként.

2009-ben a működési költségek terén 2%-os megtakarítás látszik a bázishoz képest. A személyi jellegű költségek 7%-kal nőttek, aminek oka részben a jelentős létszámcsökkentés egyszerű költségei, részben az, hogy 2009-ben a dologi költségek közül egyes költségelemek a személyi jellegű költségek közé kerültek át. A dologi költségek esetében erős kontroll érvényesült, y/y 13%-os csökkenés következett be. Figyelembe kell venni azt is, hogy a fent leírt okok miatt 4Q-ban mintegy 550 millió forint dologi költség merült fel Utóbbi tétel, illetve a folytatódó létszámleépítés okozta főként a 2009 4Q-ban látható q/q 59%-os működési költségnövekedést.

Az erősen visszafogott hitelezési hajlandóság 3Q óta némi élénkülést mutat, ám továbbra is alacsony. 4Q-ban dinárban q/q növekedtek a lakáshitelek, a hitelkártya követelések (a 4Q-ban indított kampány hatására), a kis- és középvállalatok forgóeszköz-hitelei, és a nagyvállalati beruházási hitelek.

A bruttó hitelek forintban y/y 5%-kal estek vissza (dinárban 1%-kal), q/q pedig stagnált az állomány (dinárban 2%-kal nőtt). A y/y állományvesztés főként a nagyvállalati és lakossági fogyasztási hitelekhez kapcsolódott, ellenben a kis- és középvállalatoknak nyújtott hitelek q/q 5%-kal, y/y 41%-kal nőttek.

Az ügyfélbetétek forintban kifejezett állománya éves és negyedéves viszonylatban egyaránt 4%-kal csökkent (dinárban pedig mindkét összevetésben minimális visszaesés következett be). Éves viszonylatban a legnagyobb mértékű visszaesés a corporate betétek esetében történt (-10%). A negyedik negyedéves folyamatokat tekintve kedvező, hogy folytatódott a kis- és középvállalatok betéteinek növekedése (LCY-ben q/q +5%), valamint a lakossági betétek között átrendeződés történt a lekötött betétek felől a látra szóló állomány javára.

A 90 napon túl késedelmes hitelek aránya a negyedik negyedévben q/q 14,1%-ponttal 33,7%-ra emelkedett, a rendkívül szigorú portfólió értékelés és tisztítás következtében.

A hitelkockázati költség 2009-ben 6,3 milliárd forintot tett ki, ami éves összevetésben 260%-os emelkedést jelent. A 4Q-ban felmerült kockázati költség 5,1 milliárd forintot tett ki.

2009-ben a folyamatosan zajló hálózatracionalizálás keretében 45 fiókot zárt be a Bank: a fiókszám 2008

végén 95, míg 2009 végén 50 volt (-47%). Az alkalmazottak száma 2008 végéhez képest 399 fővel 784 főre csökkent (-34%); 4Q-ban 134 fővel csökkent az alkalmazotti létszám. A jelentős szervezeti változtatásokkal egyidejűleg egyéb hatékonyság növelést célzó lépések is történtek.

CRNOGORSKA KOMERCIJALNA BANKA

A CKB gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2008	2009	Y/Y	2008 4Q	2009 3Q	2009 4Q	Q/Q	Y/Y
Adózott eredmény osztalék, végleges pénzeszköz és egyedi tételek nélkül1	2.949	428	-85%	445	1.053	-809	-177%	-282%
Adózás előtti eredmény	3.116	430	-86%	503	1.057	-837	-179%	-266%
Működési eredmény	5.774	7.740	34%	1.722	2.149	2.026	-6%	18%
Összes bevétel	11.407	13.912	22%	3.380	3.702	3.488	-6%	3%
Nettó kamatbevétel	6.396	10.648	66%	1.961	2.884	2.723	-6%	39%
Nettó díjak, jutalékok	4.749	2.946	-38%	1.383	767	662	-14%	-52%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	262	318	21%	36	51	103	100%	185%
Működési költség	-5.634	-6.173	10%	-1.658	-1.553	-1.462	-6%	-12%
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-2.495	-6.730	170%	-1.123	-951	-2.465	159%	120%
Egyéb kockázati költség	-162	-580	257%	-96	-142	-398	181%	313%
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2008	2009	Y/Y	2008 4Q	2009 3Q	2009 4Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	308.140	234.804	-24%	308.140	254.871	234.804	-8%	-24%
Bruttó hitelek	255.021	181.137	-29%	255.021	219.505	181.137	-17%	-29%
Retail hitelek	155.430	112.606	-28%	155.430	118.898	112.606	-5%	-28%
Corporate hitelek	93.904	68.531	-27%	93.904	100.608	68.531	-32%	-27%
Hitelek értékvesztése	-4.350	-10.362	138%	-4.350	-8.821	-10.362	17%	138%
Ügyfélbetétek	205.410	164.317	-20%	205.410	156.869	164.317	5%	-20%
Retail betétek	92.783	90.943	-2%	92.783	81.010	90.943	12%	-2%
Corporate betétek	110.735	73.374	-34%	110.735	75.858	73.374	-3%	-34%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	70.173	30.618	-56%	70.173	56.403	30.618	-46%	-56%
Saját tőke	18.171	23.049	27%	18.171	23.816	23.049	-3%	27%
Hitelportfolió minősége (%)	2008	2009	Y/Y	2008 4Q	2009 3Q	2009 4Q	Q/Q	Y/Y
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	1,1%	10,9%	9,8%	1,1%	6,3%	10,9%	4,6%	9,8%
Hitelkockázati költség/átlagos hitelállomány	1,14%	3,09%	1,95%	1,85%	1,68%	4,88%	3,20%	3,03%
90 napon túl késedelmes hitelek összes céltartalékkal való fedezettsége	158,1%	52,7%	-105,4%	158,1%	63,9%	52,7%	-11,2%	-105,4%
Teljesítménymutatók (%)	2008	2009	Y/Y	2008 4Q	2009 3Q	2009 4Q	Q/Q	Y/Y
ROA	1,0%	0,2%	-0,9%	0,6%	1,5%	-1,3%	-2,9%	-1,9%
ROE	20,5%	2,1%	-18,4%	10,3%	19,6%	-13,7%	-33,3%	-24,0%
Teljes bevétel marzs	4,01%	5,12%	1,11%	4,44%	5,44%	5,65%	0,21%	1,21%
Nettó kamatmarzs	2,25%	3,92%	1,67%	2,58%	4,24%	4,41%	0,17%	1,84%
Kiadás/bevétel arány	49,4%	44,4%	-5,0%	49,0%	41,9%	41,9%	0,0%	-7,1%
Hitel/betét arány	124%	110%	-14%	124%	140%	110%	-30%	-14%

- **A CKB 2009. évi adózott eredménye 428 millió forint, a hitelportfolió romlása, a kockázati költségek jelentős növekedése és a jutalékbevételek csökkenése következtében**
- **Nettó kamateredmény y/y 66%-kal emelkedett a kis- és középvállalatok hiteleinek átárazása és a betétek kamatráfordításainak csökkenése hatására**
- **Hitel- és betétállomány csökkent az előző évhez képest, ezzel párhuzamosan jelentősen javult a likviditási pozíció (hitel/betét mutató 2009 4Q: 110%. -14%-pont y/y)**

A CKB 2009. évi adózott eredménye 428 millió forint, ami 15%-a az előző év során realizált eredménynek. Az alulteljesítés oka a hitelportfolió romlása, valamint az ebből adódó kockázati költség növekmény (+170% y/y), továbbá a jutalékbevételek y/y 38%-os csökkenése. A 2009 4Q 809 millió forintos adózott veszteségét a jelentős hitelkockázati költségek okozták (2,5 milliárd forint, +159% q/q, kockázati költség ráta: 4,9%; +3,2%-pont q/q).

A kockázati költségek növekedését elsősorban a vállalati hitelek minőségének romlása okozta. Jelentősen nőtt a mikro- és kis vállalatok hiteleinek kockázati költsége (+293% y/y, +89% q/q) és a nagyvállalatok hiteleinek kockázati költsége (+246% y/y, -12% q/q) is. Emellett a kockázati költségráta az

előző évi 1,1%-ról 3,0%-ra emelkedett (mikro- és kisvállalati szegmensben 1,1%-ról 5,0%-ra y/y).

A hitelportfólió minősége jelentősen romlott az év során. A 90 napon túl késedelmes hitelek aránya év végére 10,9%-ra nőtt (+9,8%-pont y/y, +4,6%-pont q/q). A hitelminőség romlása a teljes hitelállományon megfigyelhető, nőtt a késedelmes hitelek aránya a lakossági jelzálogalapú hitelek között (+7,2%-pont y/y, +2,1%-pont q/q), a fogyasztási hitelek között (+6,2%-pont y/y, +0,8%-pont q/q), továbbá a mikro- és kisvállalatok hiteleinél is (+13,5%-pont y/y, +7,8%-pont q/q). A vállalati hitelek minősége szintén romlott (+9,3% y/y, +3,8% q/q).

A jelentős 4Q értékvesztés ellenére (kockázati költség ráta q/q 1,68%-ról 4,88%-ra nőtt) csökkent a problémás portfólió fedezettsége (63,9%-ról 52,7%-ra q/q).

A jutalékbevételek éves visszaesését elsősorban a betétállomány csökkenése, illetve ennek kapcsán a betéti- és kártya-tranzakciók volumenének visszaesése és a díjak csökkenése okozta. Az ügyfélbetétek állománya 20%-kal maradt el az előző évitől, ezen belül is a vállalati betétek állománya csökkent jelentősen (y/y -34%-kal). A lakossági betétek állománya az első félévi visszaesést követően a sikeres kampányoknak köszönhetően 4Q végére újra megközelítette az év eleji szintjét (y/y -2%). A betétkivonási trend 2009 folyamán a teljes montenegrói piacot sújtotta, ugyanakkor az év folyamán a CKB veszített is valamelyest piaci részesedéséből. Pozitívum azonban, hogy a retail betétek esetében a részesedést sikerült közel stabilan tartani (2009. október: 39,4%, -1,5%-pont ytd), piacvesztés főként a corporate szegmensre érvényes (2009. október: 32,2%, -13,4%-pont ytd).

A nettó kamateredmény tekintetében a cég a korábbi évekhez hasonlóan kiválóan teljesített (y/y +66%), melyet leginkább a kis- és középvállalatok hiteleinek kamatemelése és a betétek kamatráfordításain bekövetkezett jelentős, y/y 14%-os megtakarítás eredményezett. A hitelportfólió átárazásának pozitív hatása a nettó kamatmarzs alakulásában is tükröződött, az egész éves

folyamatos emelkedés következtében az éves marzs elérte a 3,9%-ot (y/y +1,67%-pont).

Az egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek y/y 21%-os növekedése mögött a 2Q-ban és 4Q-ban realizált egyedi tételek – adó-visszatérítés, értékpapír árfolyam-eredmény, befektetésből származó egyedi tételek – állnak. 1Q és 3Q alacsony eredményét ezen tételek hiánya magyarázza.

Működési költség 2008-hoz képest 10%-kal nőtt, ez azonban az árfolyamhatás következménye, euróban 2%-os csökkenést mutat. A személyi jellegű költségek kis mértékben változtak (+2% y/y euróban), az értékcsökkenési költségek növekedtek (23% y/y). Ezzel szemben csökkentek a dologi költségek y/y 12%-kal, ebből jelentős a 4Q-ban történt 19%-os csökkenés az előző negyedévhez képest, melyet az anyag-költségek és a bérleti díjak csökkenése eredményezett. Kedvezően alakul a vállalat kiadás-bevétel mutatója, a működési költség növekedését meghaladó bevétel növekedés (előbbi y/y +10%, utóbbi y/y +22%) következtében a 2008-as 49,4%-ról az év folyamán 44,4%-ra csökkent.

A hitelállomány 29%-kal csökkent az előző évhez képest ennek alapvetően két oka volt: egyrészt a hitel-folyósítás a válságot követő likviditásszűkös időszakban gyakorlatilag leállt. Ennek következtében a lakossági hitelek és az MKV hitelek állománya 2009-ben folyamatosan csökkent (előbbi y/y -14%, utóbbi y/y -40%). Másrészt az y/y csökkenés további technikai jellegű oka, hogy 26 milliárd forint értékű hitelállományt megvett az OTP Bank. A fenti folyamatok következtében a hitel/betét arány jelentősen javult: 124%-ról 110%-ra. (Portfólióátadás nélkül a mutató 126% lett volna 2009 végén.)

A hitelátadás következtében 4Q-ban jelentősen csökkentek a CKB bankközi forrásai (y/y 56%-kal, q/q 46%-kal), aminek az oka, hogy az átvett hitelekért kapott összeggel csökkent a Bank anyabankkal szembeni kötelezettsége.

LÉTSZÁM ÉS EGYÉB ADATOK

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

sort, így a Bank állományi létszáma tavaly év vége óta közel 2.000 fővel bővült.

Az OTP Csoport fiókhálózata 1.496 fiókból állt 2009 végén (-77 fiók y/y). A 2009-ben zajló folyamatos hálózatracionalizálás keretében a legjelentősebb fiókbezárásra szerb leánybank esetében került sor (-45 fiók), de Ukrajnában is 23, illetve Szlovákiában 12 fiókot zártak be döntően az utolsó negyedévben

	2008. dec. 31.	2009. szept. 30.	2009. dec. 31.	Q/Q	Y/Y
OTP BANK					
Záró létszám (fő)	8.297	7.946	7.820	-1,6%	-5,7%
Átlag létszám (fő)	8.333	8.103	7.977	-1,6%	-4,3%
1 főre jutó mérlegfőösszeg (m Ft)	695,7	803,5	864,0	7,5%	24,2%
1 főre jutó negyedéves adózott eredmény (m Ft)	16,1	14,4	19,8	37,9%	23,3%
CSOPORT					
Záró létszám (fő)	30.884	30.102	31.337	4,1%	1,5%
Átlag létszám (fő)	30.710	30.039	31.051	3,4%	1,1%
1 főre jutó konszolidált mérlegfőösszeg (m Ft)	303,7	322,2	311,9	-3,2%	2,7%
1 főre jutó konszolidált negyedéves adózott eredmény (m Ft)	7,8	4,3	4,8	11,9%	-38,3%

	2009. december 31.						Változás (YTD)					
	Fiók-szám	ATM	POS	Bank-kártya (e db)	Banki ügyfelek száma (e fő)	Létszám (záró)	Fiók-szám	ATM	POS	Bank-kártya (e db)	Banki ügyfelek száma (e fő)	Létszám (záró)
OTP Bank	405	1.995	34.270	3.812	4.625	7.820	2	-20	467	-155	-135	-477
DSK Bank	386	870	4.545	1.204	2.975	4.337	7	20	1.064	-399	36	59
OTP Banka Slovensko	77	116	644	118	188	607	-12	-3	42	-2	0	-132
OTP banka Hrvatska	105	200	1.181	322	546	1.014	0	37	9	-35	98	-33
OTP Bank Romania	106	136	1.076	186	206	1.094	1	4	395	70	27	-2
OTP Bank JSC	206	215	403	80	282	3.833	-23	7	41	-21	44	-559
OAOTP Bank	121	251	2.257	3.466	2.838	10.295	-7	59	88	430	19	1.846
OTP banka Srbija	50	195	3.595	125	356	784	-45	-9	239	30	n.a.	-399
CKB	40	105	3.535	201	320	507	0	-90	512	11	17	24
Leánybankok összesen	1.091	2.088	17.236	5.701	7.710	22.471	-79	25	2.390	85	241	804
Csoport összesen (aggregált)	1.496	4.083	51.506	9.514	12.335	30.102	-77	95	3.749	-70	463	-782

SZEMÉLYI VÁLTOZÁSOK

2009. negyedik negyedévében a Társaság Felügyelő Bizottsága, Igazgatósága és könyvvizsgálója nem változott.

NYILATKOZAT

Az OTP Bank Nyrt. ezúton tájékoztatja a tőkepiaci szereplőket, hogy a Tájékoztató az OTP Bank 2009. évi eredményekről elkészült, mely 2010. március 2-án a jelen közlemény formájában, teljes terjedelmében közzétételre kerül a Budapesti Értéktőzsde Zrt. honlapján (www.bet.hu), a PSZÁF által üzemeltetett honlapon (www.kozzetetelek.hu), valamint az OTP Bank honlapján (www.otpbank.hu).

Az OTP Bank Nyrt. kijelenti, hogy Tájékoztatója a valóságnak megfelelő adatokat és állításokat tartalmaz, nem hallgat el olyan tényt, amely a kibocsátó helyzetének megítélése szempontjából jelentőséggel bír.

Budapest, 2010. március 1.



Dr. Csányi Sándor
Elnök-vezérigazgató



Bencsik László
Vezérigazgató-helyettes

PÉNZÜGYI ADATOK

PK3: NEM KONSZOLIDÁLT ÉS KONSZOLIDÁLT MÉRLEG IFRS SZERINT

millió forintban	OTP Bank			Konzolidált		
	2009. dec. 31.	2008. dec. 31.	változás	2009. dec. 31.	2008. dec. 31.	változás
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	177.813	157.437	13%	316.253	348.849	-9%
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	960.529	920.455	4%	629.541	593.542	6%
Pénzügyi eszközök valós értéken az eredménykimutatásban átvezetve	272.289	151.716	79%	254.934	129.332	97%
Kereskedelmi célú értékpapírok	179.053	54.819	227%	177.390	56.673	213%
Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciója	93.236	96.897	-4%	77.544	72.659	7%
Értékesíthető értékpapírok	1.614.172	549.911	194%	1.338.372	481.257	178%
Hitelek, a hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok után	2.600.834	2.715.382	-4%	6.348.696	6.730.170	-6%
Kamatkövetelések	78.941	60.360	31%	104.726	87.793	19%
Részvények és részesedések	643.907	596.244	8%	18.834	10.467	80%
Lejáratig tartandó értékpapírok	208.141	437.535	-52%	185.274	321.733	-42%
Tárgyi eszközök és immateriális javak nettó értéke	69.654	112.383	-38%	476.177	469.701	1%
Egyéb eszközök	91.659	70.892	29%	101.750	206.592	-51%
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	6.756.848	5.772.315	17%	9.774.557	9.379.436	4%
Hitelintézetekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni kötelezettségek	1.149.460	705.565	63%	800.723	842.867	-5%
Ügyfelek betétei	3.345.891	3.090.762	8%	5.645.894	5.219.226	8%
Kibocsátott értékpapírok	607.253	601.791	1%	1.361.528	1.526.639	-11%
Kamattartozások	47.144	36.428	29%	95.864	99.141	-3%
Egyéb kötelezettségek	252.040	263.345	-4%	391.959	326.444	20%
Alárendelt kölcsöntőke	283.863	301.951	-6%	287.093	316.148	-9%
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	5.805.004	4.999.842	16%	8.583.061	8.330.465	3%
JEGYZETT TŐKE	28.000	28.000	0%	28.000	28.000	0%
EREDMÉNYTARTALÉK ÉS EGYÉB TARTALÉKOK	983.086	842.318	17%	1.265.490	1.160.935	9%
Eredménytartalék és egyéb tartalékok eredmény nélkül	824.948	708.363	16%	1.114.318	920.463	21%
Tartalékok	802.374	703.613	14%	992.516	790.826	26%
Értékesíthető értékpapírok és pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciója az eredménytartalékban	15.745	-14.431	-209%	1.119	-14.028	-108%
Részvény alapú kifizetési ügyletek valós értéke	6.829	19.181	-64%	6.829	19.181	-64%
Cash-flow fedezeti ügyletek valós érték korrekciója az eredménykimutatásban				-2.631		
Nettó befektetés fedezeti ügyletei				-1.589		
Többlet tartalék (kibocsátott tőkeelem)				118.074	124.484	-5%
Mérleg szerinti eredmény	158.138	133.955	18%	151.172	240.472	-37%
VISSZAVÁSÁROLT SAJÁT RÉSZVÉNY	-59.242	-97.845	-39%	-108.146	-146.749	-26%
KISEBBSÉGI ÉRDEKELTSÉG				6.152	6.785	-9%
SAJÁT TŐKE	951.844	772.473	23%	1.191.496	1.048.971	14%
FORRÁSOK ÖSSZESEN	6.756.848	5.772.315	17%	9.774.557	9.379.436	4%

A 2009. évben az IFRS standardoknak megfelelően néhány módosítás történt az IFRS mérleg és eredménykimutatás szerkezetében. A Tájékoztatóval egyidőben megjelenő IFRS szerint készített nem konszolidált szűkített beszámolóban az új struktúrában jelennek meg a számok, a végleges, auditálásra kerülő szerkezetnek megfelelően. Jelen Tájékoztatóban a korábban használt szerkezetben mutatjuk be a számokat az elemzések megkönnyítése érdekében.

PK4: NEM KONSZOLIDÁLT ÉS KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁS IFRS SZERINT

millió forintban	OTP Bank			Konszolidált		
	2009	2008	változás	2009	2008	változás
Hitelek	253.822	243.170	4%	791.397	720.650	10%
Kamatbevétel hitelek	240.408	233.389	3%	777.983	710.869	9%
Swap ügyletek nyeresége	13.414	9.781	37%	13.414	9.781	37%
Bankközi kihelyezésekből	353.911	203.352	74%	350.673	172.586	103%
Kamatbevétel bankközi kihelyezésekből (swap nélkül)	27.925	43.621	-36%	10.242	21.837	-53%
Swap ügyletek nyeresége	325.986	159.731	104%	340.431	150.749	126%
Magyar Nemzeti Banknál és más bankoknál vezetett számlákból	7.026	14.147	-50%	7.514	16.161	-54%
Kereskedési célú értékpapírokból	5.297	4.979	6%	5.556	7.029	-21%
Értékesíthető értékpapírokból	54.087	23.959	126%	31.578	32.402	-3%
Lejáratig tartandó értékpapírokból	52.934	42.695	24%	45.804	26.624	72%
Kamatbevételek	727.077	532.302	37%	1.232.522	975.452	26%
Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségekre	265.205	206.208	29%	244.508	226.809	8%
Bankokkal szembeni kamatráfordítás (swap nélkül)	31.448	35.802	-12%	36.300	44.957	-19%
Swap ügyletek vesztesége	233.757	170.406	37%	208.208	181.852	14%
Ügyfelek betéteire	197.585	150.729	31%	290.314	221.543	31%
Kamatráfordítás ügyfelek betéteire (swap nélkül)	183.802	145.014	27%	276.416	215.817	28%
Swap ügyletek vesztesége	13.783	5.715	141%	13.898	5.726	143%
Kibocsátott értékpapírokra	32.474	25.079	29%	79.770	72.750	10%
Alárendelt kölcsöntőkére	17.446	16.444	6%	16.340	17.009	-4%
Egyéb vállalkozóknak				202	64	216%
Kamatráfordítások	512.710	398.460	29%	631.134	538.175	17%
NETTÓ KAMATBEVÉTEL	214.367	133.842	60%	601.388	437.277	38%
Céltartalékképzés hitelezési veszteségekre	76.862	28.849	166%	244.828	110.933	121%
Céltartalékképzés kihelyezési veszteségekre	1.600	362	342%	4.819	516	834%
Céltartalék képzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	78.462	29.211	169%	249.647	111.449	124%
NETTÓ KAMATBEVÉTEL A HITELEZÉSI ÉS KIHELYEZÉSI VESZTESÉGEKRE KÉPZETT CÉLTARTALÉKOK ELSZÁMOLÁSA UTÁN	135.905	104.631	30%	351.741	325.828	8%
Díjak és jutalékok	160.881	157.575	2%	170.399	181.765	-6%
Nettó devizaárfolyam nyereség és veszteség	-18.487	58.228	-132%	-8.253	130.527	-106%
Nettó értékpapír árfolyamnyereség és veszteség	-1.085	118		7.459	-1.096	-781%
Ingatlantranzakciók nyeresége és vesztesége	-8	-27	-70%	931	1.807	-48%
Osztalékbevétel és társult vállalkozások eredménye	32.986	138.264	-76%	895	2.466	-64%
Biztosítási díjbevétel				0	60.432	-100%
Egyéb bevételek	41.358	21.524	92%	66.285	26.752	148%
Biztosítói üzletág értékesítésének eredménye				0	122.235	
Nem kamatjellegű bevételek	215.645	375.682	-43%	237.716	524.888	-55%
Díjak, jutalékok	22.080	24.535	-10%	37.422	46.534	-20%
Személyi jellegű ráfordítások	77.677	77.354	0%	155.517	167.461	-7%
Értékcsökkenés	22.262	21.032	6%	45.026	132.201	-66%
Biztosítási ráfordítások				0	47.178	-100%
Egyéb ráfordítások	68.162	215.850	-68%	181.075	182.975	-1%
Nem kamatjellegű ráfordítások	190.181	338.771	-44%	419.040	576.349	-27%
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY	161.369	141.542	14%	170.417	274.367	-38%
Társasági adó	3.231	7.587	-57%	20.083	33.299	-40%
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY	158.138	133.955	18%	150.334	241.068	-38%
Nem ellenőrző részesedés				839	-596	-241%
NETTÓ EREDMÉNY	158.138	133.955	18%	151.173	240.472	-37%

PK5: NEM KONSZOLIDÁLT ÉS KONSZOLIDÁLT CASH-FLOW KIMUTATÁS IFRS SZERINT

millió forintban	OTP Bank			Konzolidált		
	2009	2008	változás	2009	2008	változás
ÜZLETI TEVÉKENYSÉG						
Adózás előtti eredmény	161.369	141.542	14%	170.416	274.367	-38%
Üzleti tevékenység levezetéséhez szükséges módosítások						
Fizetett társasági adó	-13.278	-14.566	-9%	-34.273	-35.475	-3%
Goodwill értékvesztés	0	0		0	93.592	
Értékcsökkenés	22.262	21.032	6%	45.026	38.609	17%
Értékvesztésképzés	77.522	170.141	-54%	278.985	127.933	118%
Részvényalapú juttatás	6.802	28		6.802	28	
Kereskedési célú értékpapírok valós érték korrekciójának nem realizált eredménye	1.634	-7.673	-121%	4.579	-5.010	-191%
Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciójának nem realizált eredménye	34.568	-8.676	-498%	13.614	78.937	-83%
Üzleti tevékenység eszközeinek és forrásainak nettó változása	-30.379	2.531		21.907	-104.771	-121%
Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom	260.500	304.359	-14%	507.056	468.210	8%
KIHELYEZÉSI TEVÉKENYSÉG						
Kihelyezési tevékenységre felhasznált nettó pénzforgalom	-914.944	-783.963	17%	-704.426	-1.208.320	-42%
FINANSZÍROZÁSI TEVÉKENYSÉG						
Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzforgalom	666.472	498.797	34%	161.883	823.573	-80%
Pénzeszközök nettó növekedése/csökkenése	12.028	19.193	-37%	-35.487	83.463	-143%
Pénzeszközök nyitó egyenlege	93.651	74.458	26%	278.323	194.860	43%
Pénzeszközök záró egyenlege	105.679	93.651	13%	242.836	278.323	-13%
PÉNZESZKÖZÖK BEMUTATÁSA						
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	158.022	230.661	-31%	348.849	353.243	-1%
MNB-nél elhelyezett kötelező tartalék	-64.371	-156.203	-59%	-70.526	-158.383	-55%
Pénzeszközök nyitóegyenlege	93.651	74.458	26%	278.323	194.860	43%
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	178.217	158.022	13%	316.253	348.849	-9%
MNB-nél elhelyezett kötelező tartalék	-72.538	-64.371	13%	-73.417	-70.526	4%
PÉNZESZKÖZÖK ZÁRÓEGYENLEGE	105.679	93.651	13%	242.836	278.323	-13%

Pénzügyi kimutatásokhoz kapcsolódó adatlapok

ÁLTALÁNOS INFORMÁCIÓK A PÉNZÜGYI ADATOKRA VONATKOZÓAN

Auditált	IGEN <input type="text"/>	NEM <input type="text" value="X"/>	
Konzolidált	<input type="text" value="X"/>	<input type="text" value="X"/>	
Számviteli elvek	Magyar <input type="text"/>	IAS <input type="text" value="X"/>	Egyéb <input type="text"/>
Egyéb			

KONSZOLIDÁCIÓS KÖRBE BEVONT TÁRSASÁGOK (MSzSz, IFRS szerinti konszolidált beszámolóban)

	Név		Törzs-/Alaptőke (Ft)	Tulajdoni hányad Közvetlen + közvetett (%)	Szavazati arány (%)	Besorolás ¹
1.	OTP Ingatlan Zrt.		1.670.000.000	100,00	100,00	L
2.	Concordia-Info Zrt.		742.799.647	100,00	100,00	L
3.	Merkantil Bank Zrt.		2.000.000.000	100,00	100,00	L
4.	Merkantil Car Zrt.		50.000.000	100,00	100,00	L
5.	Merkantil Bérlet Kft.		6.000.000	100,00	100,00	L
6.	OTP Lakástakarékpénztár Zrt.		2.000.000.000	100,00	100,00	L
7.	Bank Center No. 1. Kft.		6.787.720.000	100,00	100,00	L
8.	OTP Faktoring Vagyongkezelő Kft.		61.000.000	100,00	100,00	L
9.	OTP Faktoring Zrt.		300.000.000	100,00	100,00	L
10.	OTP Alapkezelő Zrt.		900.000.000	100,00	100,00	L
11.	INGA KETTŐ Kft.		5.664.840.000	100,00	100,00	L
12.	OTP Jelzálogbank Zrt.		27.000.000.000	100,00	100,00	L
13.	OTP Pénztárszolgáltató Zrt.		2.349.940.000	100,00	100,00	L
14.	HIF Ltd.	GBP	200.000	100,00	100,00	L
15.	OTP Banka Slovensko, a. s.	EUR	68.488.402	97,24	97,23	L
16.	DSK Bank EAD	BGN	153.984.000	100,00	100,00	L
17.	DSK Trans security EOOD	BGN	2.225.000	100,00	100,00	L
18.	DSK Tours EOOD	BGN	8.491.000	100,00	100,00	L
19.	POK DSK-Rodina AD	BGN	6.010.000	99,95	99,95	L
20.	NIMO 2002 Kft.		1.156.000.000	100,00	100,00	L
21.	OTP Kártyagyártó Kft.		450.000.000	100,00	100,00	L
22.	OTP Bank Romania S. A.	RON	462.909.120	100,00	100,00	L
23.	OTP Faktoring Slovensko, a.s.	EUR	1.174.616	100,00	100,00	L
24.	OTP banka Hrvatska d.d.	HRK	822.279.600	100,00	100,00	L
25.	OTP invest d.o.o.	HRK	9.550.000	100,00	100,00	L
26.	OTP nekretnine d.o.o.	HRK	72.762.000	100,00	100,00	L
27.	Merkantil Ingatlan Lízing Zrt.		50.000.000	100,00	100,00	L
28.	Air-Invest Kft.		200.000.000	100,00	100,00	L
29.	SPLC-B Kft.		3.000.000	100,00	100,00	L
30.	SPLC-N Kft.		3.000.000	100,00	100,00	L
31.	SPLC-P Kft.		3.000.000	100,00	100,00	L
32.	SPLC-S Kft.		3.000.000	100,00	100,00	L
33.	SPLC-T1 Kft.		3.000.000	100,00	100,00	L

	Név		Törzs-/Alaptőke (Ft)	Tulajdoni hányad Közvetlen + közvetett (%)	Szavazati arány (%)	Besorolás ¹
34.	SPLC Vagyonkezelő Kft.		10.000.000	100,00	100,00	L
35.	OTP Lakáslízing Zrt.		194.000.000	100,00	100,00	L
36.	OTP Életjáradék Ingatlanbefektető Zrt.		100.000.000	100,00	100,00	L
37.	Projekt 1. Kft.		5.000.000	100,00	100,00	L
38.	Closed Joint Stock Company OTP Bank	UAH	2.868.190.522	100,00	100,00	L
39.	OAo OTP Bank (Russia)	RUB	4.265.532.039	95,55	95,55	L
40.	OTP banka Srbija a.d.	RSD	6.600.560.980	91,43	91,43	L
41.	OTP Leasing d.o.o. Novi Sad	RSD	100.751.111	100,00	100,00	L
42.	OTP Investments d.o.o. Novi Sad	RSD	203.782.061	100,00	100,00	L
43.	Crnogorska Komercijalna banka a.d.	EUR	61.876.546	100,00	100,00	L
44.	Opus Security S.A.	EUR	31.000	0,00	0,00	L
45.	Kratos nekretnine d.o.o. Zagreb	HRK	20.000	100,00	100,00	L
46.	OTP Financing Cyprus	EUR	1.000	100,00	100,00	L
47.	OTP Financing Netherlands B.V.	EUR	18.000	100,00	100,00	L
48.	Donskoy Narodny Bank	RUB	158.236.103	100,00	100,00	L
49.	OTP HOLDING LIMITED	EUR	130.000	100,00	100,00	L
50.	OTP Rent	RSD	404.253	100,00	100,00	L
51.	LLC OTP Leasing (Ukrajna)	UAH	3.453.840	100,00	100,00	L
52.	LLC AMC OTP Capitol (Ukrajna)	UAH	20.000.000	100,00	100,00	L
53.	OTP Asset Management SAI S.A.	RON	5.795.323	100,00	100,00	L
54.	OTP Financing Solution B.V.	EUR	18.000	100,00	100,00	L
55.	Velvin Ventures Ltd.	USD	50.000	100,00	100,00	L
56.	DSK Leasing	BGN	334.000	100,00	100,00	L
57.	DSK Auto Leasing	BGN	250.000	100,00	100,00	L
58.	DSK Leasing Insurance	BGN	5.000	100,00	100,00	L
59.	OTP Leasing d.d.	HRK	8.212.000	100,00	100,00	L
60.	Z plus d.o.o.	HRK	20.000	100,00	100,00	L
61.	OTP Leasing Romania IFN S.A.	RON	27.072.680	100,00	100,00	L
62.	OTP Faktoring SRL	RON	1.500	100,00	100,00	L
63.	OTP Faktoring Ukraine LLC	UAH	5.000.000	100,00	100,00	L

¹ Teljeskörűen bevont -L
Közös vezetésű -K (equity módszerrel bevont vállalkozások)
Társult -T (equity módszerrel bevont vállalkozások)

A Társaság által kibocsátott, szavazati jogot biztosító értékpapírokkal, valamint a tulajdonosi körrel kapcsolatos szabályozások, adatlapok

A részvényesek jogai, valamint a szavazati jogok esetleges korlátozását, valamint a szavazati jogok gyakorlására vonatkozó határidőket a Társaság Alapszabálya tartalmazza.

TULAJDONOSI STRUKTÚRA, A RÉSZESEDESÉS ÉS SZAVAZATI ARÁNY MÉRTÉKE

2009. december 31-én

Tulajdonosi kör megnevezése	Teljes alaptőke ¹				Időszak végén	
	% ²	%befolyás ³	Db	% ²	%befolyás ³	Db
Belföldi intézményi/társaság	5,7%	6,1%	15.917.385	15,3%	15,5%	42.830.149
Külföldi intézményi/társaság	75,4%	81,1%	211.211.327	70,2%	71,3%	196.510.128
Belföldi magánszemély	7,9%	8,5%	22.232.810	7,3%	7,4%	20.345.597
Külföldi magánszemély	0,1%	0,1%	193.787	1,3%	1,3%	3.526.188
Munkavállalók, vezető tisztségviselők	2,1%	2,3%	5.881.388	1,9%	2,0%	5.381.732
Saját tulajdon	7,0%	0,0%	19.509.673	1,5%	0,0%	4.284.020
Államháztartás részét képező tulajdonos ⁴	0,3%	0,3%	853.640	0,5%	0,5%	1.336.637
Nemzetközi Fejlesztési Intézmények ⁵	1,5%	1,6%	4.200.000	2,1%	2,1%	5.785.559
Egyéb	0,0%	0,0%	0	0,0%	0,0%	0
ÖSSZESEN	100,0%	100,0%	280.000.010	100,0%	100,0%	280.000.010

¹ Ha a bevezetett sorozat megegyezik a teljes alaptőkével, ennek feltüntetése mellett nem szükséges kitölteni. Ha több sorozat van bevezetve a tőzsdére, minden sorozat esetén meg kell adni a tulajdonosi struktúrát

² Szavazati hányad

³ A Kibocsátó közgyűlésén a döntéshozatalban való részvétel lehetőségét biztosító szavazati jog. Ha a tulajdoni hányad és a szavazati jog megegyezik, csak a tulajdoni hányad oszlopot kell kitölteni és benyújtani/közzétenni a tény feltüntetése mellett!

⁴ Pl.: MNV Zrt., TB, Önkormányzat, 100%-os állami tulajdonban álló vállalatok stb.

⁵ Pl.: EBRD, EIB, stb.

A SAJÁT TULAJDONBAN LÉVŐ RÉSZVÉNYEK (DB) MENNYISÉGÉNEK ALAKULÁSA A TÁRGYÉVBEN

	január 1.	március 31.	június 30.	szeptember 30.	december 31.
Társasági szinten	17.411.113	27.771.701	3.772.792	2.186.088	2.185.460
Leányvállalatok	2.098.560	2.098.560	2.098.560	2.098.560	2.098.560
Mindösszesen	19.509.673	29.870.261	5.871.352	4.284.648	4.284.020

AZ 5%-NÁL NAGYOBB TULAJDONOSOK FELSOROLÁSA, BEMUTATÁSA (AZ IDŐSZAK VÉGÉN)

Név	Nemzetiség ¹	Tevékenység ²	Mennyiség (db)	Szavazati jog (%) ³	Befolyás mértéke (%) ^{3,4}	Megjegyzés ⁵
Groupama Csoport	K	T	25.657.160	9,16%	9,31%	-
Megdet, Timur és Ruszlan Rahimkulov	K	T	24.459.744	8,74%	8,87%	-
MOL Magyar Olaj- és Gázipari Nyrt.	B	T	24.000.000	8,57%	8,70%	-

¹ Belföldi (B), Külföldi (K)

² Letétkezelő (L), Államháztartás (Á), Nemzetközi Fejlesztési Intézmények (F), Intézményi (I), Gazdasági Társaság (T) Magán (M), Munkavállaló, vezető tisztségviselő (D)

³ Két tizedesjegyre kerekítve kell megadni

⁴ A Kibocsátó közgyűlésén a döntéshozatalban való részvétel lehetőségét biztosító szavazati jog.

⁵ Pl.:szakmai befektető, pénzügyi befektető, stb.

VEZETŐ ÁLLÁSÚ TISZTSÉGVISELŐK, STRATÉGIAI ALKALMAZOTTAK

2009. december 31-én

Jelleg ¹	Név	Beosztás	Megbízás kezdete	Megbízás vége/megszűnése	Saját részvény tulajdon (db)
IT	dr. Csányi Sándor ²	elnök-vezérigazgató	1992.05.15.	2011	200.000
IT	Baumstark Mihály	tag	1999.04.29.	2011	0
IT	dr. Bíró Tibor	tag	1992.05.15.	2011	40.681
IT	Braun Péter	tag	1997.04.29.	2011	527.905
IT	dr. Kocsis István	tag	1997.04.29.	2011	72.700
IT	dr. Pintér Sándor	tag	2006.04.28.	2011	101.350
IT	dr. Pongrácz Antal	alelnök, vezérigazgató-helyettes	2002.04.26.	2011	200.000
IT	dr. Szapáry György	tag	2008.04.25.	2011	0
IT	dr. Utassy László	tag	2001.04.25.	2011	250.000
IT	dr. Vörös József	tag	1992.05.15.	2011	117.200
FB	Tolnay Tibor	elnök	1992.05.15.	2011	0
FB	dr. Horváth Gábor	tag	1995.05.19.	2011	10.000
FB	Kovács Antal	tag, vezérigazgató-helyettes	2004.04.29.	2011	23.000

Jelleg ¹	Név	Beosztás	Megbízás kezdete	Megbízás vége/megszűnése	Saját részvény tulajdon (db)
FB	Jean-Francois Lemoux	tag	2008.04.25.	2011	0
FB	Michnai András	tag	2008.04.25.	2011	15.600
SP	Bencsik László	vezérigazgató-helyettes			0
SP	dr. Greska István	vezérigazgató-helyettes			63.758
SP	Takáts Ákos	vezérigazgató-helyettes			153.347
SP	Wolf László	vezérigazgató-helyettes			677.640
Saját részvény tulajdon (db) ÖSSZESEN:					2.453.181

¹ Stratégiai pozícióban lévő alkalmazott (SP), Igazgatósági tag (IT), FB tag (FB)

² Dr. Csányi Sándor, elnök-vezérigazgató közvetlen és közvetett tulajdonában lévő részvények száma 2.700.000

A Társaság szervezetéhez, működéséhez kapcsolódó adatlapok

MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK IFRS SZERINT (MILLIÓ FORINTBAN) ¹

a) Függő kötelezettségek

	2008. december 31.	2009. december 31.
Hitelkeret igénybe nem vett része	792.042	730.399
Bankgaranciák	260.175	245.148
Visszaigazolt akkreditív	20.890	6.579
Le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségek (perérték)	6.798	32.566
Jelzálogbankkal szembeni függő kötelezettségek	-	--
Egyéb	61.035	91.916
Összesen:	1.140.940	1.106.608

¹ Azon pénzügyi kötelezettségek, amelyek a pénzügyi értékelése szempontjából jelentőséggel bírnak, de amelyek a mérlegben nem jelennek meg (pl. kezességvállalás, garanciavállalás, záloggal kapcsolatos kötelezettség stb.)

TELJES MUNKAIIDŐBEN FOGLALKOZTATOTTAK SZÁMÁNAK ALAKULÁSA (FŐ)

	Bázis időszak vége	Tárgyév eleje	Tárgyidőszak vége
Bank	8.297	8.297	7.820
Konzolidált ¹	30.884	30.884	31.337

¹ A konszolidációs kör és a számbavétel változásai miatt időben nem összehasonlítható.

Társaság neve: OTP Bank Nyrt.
Társaság címe: 1051 Budapest, Nádor u. 16.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2009. év

Telefon
Telefax
E-mail cím
Befektetői kapcsolattartó

(1) 473-5000
(1) 473-5955
investor.relations@otpbank.hu
Pataki Sándor

Rendkívüli tájékoztatáshoz kapcsolódó adatlapok

ST1. A TÁRGYIDŐSZAKBAN MEGJELENT RENDKÍVÜLI TÁJÉKOZTATÁSOK

Dátum	Megjelenés helye	Tárgy, rövid tartalom
2009.01.05	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Vezető állású személy OTP részvény-tranzakciója
2009.01.05	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Szavazati jogok száma az OTP Bank Nyrt.-nél 2008. december 30-án
2009.01.05	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Saját részvény vásárlás
2009.01.07	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Saját részvény tranzakciók
2009.01.08	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Saját részvény tranzakció
2009.01.08	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Az OTP Bank Nyrt. által kibocsátott OTP 2010/I fix 10% kamatozású kötvényének jegyzési időszak változásáról
2009.01.09	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Az OTP Bank Nyrt. által kibocsátott OTP 2010/I 001 fix 10% kamatozású kötvényének forgalomba hozataláról
2009.01.09	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Nyilvános ajánlattétel
2009.01.12	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Saját részvény tranzakció
2009.01.13	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Saját részvény tranzakció (helyesbítés)
2009.01.13	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Saját részvény tranzakció
2009.01.15	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	2008. december 31-i tulajdonosi struktúra
2009.01.15	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Saját részvény tranzakció
2009.01.15	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Tőkeemelés az Air Invest Kft.-ben
2009.01.16	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Saját részvény tranzakció
2009.01.16	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Az OTP Bank Nyrt. által kibocsátott OTP 2010/I 002 fix 10% kamatozású kötvényének forgalomba hozataláról
2009.01.16	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Nyilvános ajánlattétel
2009.01.19	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Saját részvény tranzakció
2009.01.20	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Saját részvény tranzakció
2009.01.21	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Saját részvény tranzakció
2009.01.22	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Saját részvény tranzakció
2009.01.23	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Saját részvény tranzakció
2009.01.23	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Az OTP Bank Nyrt. által kibocsátott OTP 2010/I 003 fix 10% kamatozású kötvényének forgalomba hozataláról
2009.01.23	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Nyilvános ajánlattétel
2009.01.26	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Saját részvény tranzakció
2009.01.26	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	OJB2013/A jelzaloglevél kamata
2009.01.27	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Saját részvény tranzakció
2009.01.28	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Saját részvény tranzakció
2009.01.29	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Saját részvény tranzakció
2009.01.30	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Saját részvény tranzakció
2009.01.30	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Szavazati jogok száma az OTP Bank Nyrt.-nél 2009. január 29-én
2009.01.30	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Az OTP Bank Nyrt. által kibocsátott OTP 2010/I 004 fix 10% kamatozású kötvényének forgalomba hozataláról
2009.01.30	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Nyilvános ajánlattétel
2009.02.03	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Saját részvény tranzakció
2009.02.04	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Saját részvény tranzakció
2009.02.06	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Saját részvény tranzakció
2009.02.06	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Az OTP Bank Nyrt. által kibocsátott OTP 2010/I 005 fix 10% kamatozású kötvényének forgalomba hozataláról
2009.02.06	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Nyilvános ajánlattétel
2009.02.09	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Saját részvény tranzakció
2009.02.11	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Saját részvény tranzakció
2009.02.12	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Saját részvény tranzakció
2009.02.13	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Az OTP Bank Nyrt. által kibocsátott OTP 2010/I 006 fix 10% kamatozású kötvényének forgalomba hozataláról
2009.02.13	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Nyilvános ajánlattétel
2009.02.18	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Saját részvény tranzakció
2009.02.19	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Saját részvény tranzakció
2009.02.20	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Saját részvény tranzakció
2009.02.20	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Az OTP Bank Nyrt. által kibocsátott OTP 2010/II. fix 8% kamatozású kötvényének forgalomba hozataláról
2009.02.20	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Nyilvános ajánlattétel
2009.02.23	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Saját részvény tranzakció
2009.02.23	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Saját részvény tranzakció
2009.02.24	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Saját részvény tranzakció
2009.02.25	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Saját részvény tranzakció
2009.02.26	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Saját részvény tranzakció
2009.02.27	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Szavazati jogok száma az OTP Bank Nyrt.-nél 2009. február 26-án
2009.02.27	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Az OTP Bank Nyrt. által kibocsátott OTP 2010/II. fix 8% kamatozású kötvényének forgalomba hozataláról
2009.02.27	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Nyilvános ajánlattétel
2009.03.02	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Helyesbítés
2009.03.02	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Saját részvény tranzakció
2009.03.03	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Saját részvény tranzakció
2009.03.04	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Saját részvény tranzakció
2009.03.05	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Saját részvény tranzakció
2009.03.06	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Saját részvény tranzakció
2009.03.06	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Az OTP Bank Nyrt. által kibocsátott OTP 2010/II. fix 8% kamatozású kötvényének forgalomba hozataláról
2009.03.06	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Nyilvános ajánlattétel

Társaság neve: OTP Bank Nyrt.
Társaság címe: 1051 Budapest, Nádor u. 16.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2009. év

Telefon
Telefax
E-mail cím
Befektetői kapcsolattartó

(1) 473-5000
(1) 473-5955
investor.relations@otpbank.hu
Pataki Sándor

Dátum	Megjelenés helye	Tárgy, rövid tartalom
2009.03.09	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Saját részvény tranzakció
2009.03.10	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Saját részvény tranzakció
2009.03.11	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Saját részvény tranzakció
2009.03.12	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Saját részvény tranzakció
2009.03.13	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Saját részvény tranzakció
2009.03.13	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Az OTP Bank Nyrt. által kibocsátott OTP 2010/II. fix 8% kamatozású kötvényének forgalomba hozataláról
2009.03.13	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Nyilvános ajánlattétel
2009.03.16	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Saját részvény tranzakció
2009.03.17	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Saját részvény tranzakció
2009.03.18	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Saját részvény tranzakció
2009.03.19	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Rendkívüli tájékoztatás (Artio Global OTP Bankban fennálló befolyása 9,41%-os mértékűre csökkent)
2009.03.19	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Saját részvény tranzakció
2009.03.20	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Saját részvény tranzakció
2009.03.20	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Az OTP Bank Nyrt. által kibocsátott OTP 2010/II. fix 8% kamatozású kötvényének forgalomba hozataláról
2009.03.20	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Nyilvános ajánlattétel
2009.03.23	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Saját részvény tranzakció
2009.03.24	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Saját részvény tranzakció
2009.03.24	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Az OTP Bank közgyűlési hirdetménye
2009.03.24	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Az OTP Bank Nyrt. által kibocsátott OTP 2010/II. fix 8% kamatozású kötvényének forgalomba hozatali és értékpapírszámlákon történő jóváírási napjának változásáról
2009.03.24	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Nyilvános ajánlattétel (módosított)
2009.03.25	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Saját részvény tranzakció
2009.03.25	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Javaslat az Alapszabály módosítására
2009.03.26	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Rendkívüli tájékoztatás (a Magyar Állam az Állam- adósság Kezelő Központ Zrt. útján 1,4 milliárd euró összegű kölcsönt nyújt az OTP Banknak)
2009.03.26	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Saját részvény tranzakció
2009.03.27	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Saját részvény tranzakció
2009.03.30	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Az OTP Bank Nyrt. által kibocsátott OTP 2010/II fix 8% kamatozású kötvényének forgalomba hozataláról
2009.03.30	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Nyilvános ajánlattétel
2009.03.30	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Saját részvény tranzakció
2009.03.31	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Saját részvény tranzakció
2009.03.31	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Szavazati jogok száma az OTP Bank Nyrt.-nél 2009. március 30-án
2009.04.01	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Hitelminősítések megváltozása
2009.04.01	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Saját részvény tranzakció
2009.04.02	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Az OTP Bank Nyrt. mérlegének és eredménykimutatásának lényeges adatai
2009.04.02	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Saját részvény tranzakció
2009.04.02	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Eltérések az OTP Bankcsoport 2009. február 13-án publikált előzetes éa a 2009. április 2-án megjelent auditált eredménye között
2009.04.03	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Saját részvény tranzakció
2009.04.03	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Az OTP Bank Nyrt. által kibocsátott OTP 2010/III fix 9% kamatozású kötvényének forgalomba hozataláról
2009.04.03	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Nyilvános ajánlattétel
2009.04.06	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Saját részvény tranzakció
2009.04.07	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Saját részvény tranzakció
2009.04.08	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Saját részvény tranzakció
2009.04.10	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Saját részvény tranzakció
2009.04.10	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Az OTP Bank Nyrt. által kibocsátott OTP 2010/III fix 9% kamatozású kötvényének forgalomba hozataláról
2009.04.10	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Nyilvános ajánlattétel
2009.04.15	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Saját részvény tranzakció
2009.04.16	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Saját részvény tranzakció
2009.04.16	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Saját részvény tranzakció
2009.04.17	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Saját részvény tranzakció
2009.04.17	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Az OTP Bank Nyrt. által kibocsátott OTP 2010/III fix 9% kamatozású kötvényének forgalomba hozataláról
2009.04.17	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Nyilvános ajánlattétel
2009.04.20	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Saját részvény tranzakció
2009.04.20	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Rendkívüli tájékoztatás (a MOL 24.000.000 darab OTP részvénnyel, 8,57%-os szavazati jogot szerzett az OTP Bank Nyrt.-ben)
2009.04.21	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Saját részvény tranzakció
2009.04.23	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Saját részvény tranzakció
2009.04.24	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Saját részvény tranzakció
2009.04.24	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Az OTP Bank Nyrt. által kibocsátott OTP 2010/III fix 9% kamatozású kötvényének forgalomba hozataláról
2009.04.24	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Nyilvános ajánlattétel
2009.04.24	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Elkészült az OTP Bank Nyrt. 2008. évi IFRS szerint készített, nem konszolidált és konszolidált beszámoló
2009.04.24	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	2008. évi IFRS konszolidált jelentés
2009.04.24	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	2008. évi IFRS nem konszolidált jelentés
2009.04.24	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	FT Jelentés
2009.04.24	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Összefoglaló jelentés
2009.04.24	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Az OTP Bank Nyrt. 2009. évi rendes közgyűlésének határozatai
2009.04.27	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Saját részvény tranzakció
2009.04.28	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	OJB2013/A jelzaloglevél kamata
2009.04.28	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Saját részvény tranzakció
2009.04.29	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	A saját részvény állomány darabszámának helyesbítése

Társaság neve: OTP Bank Nyrt.
Társaság címe: 1051 Budapest, Nádor u. 16.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2009. év

Telefon
Telefax
E-mail cím
Befektetői kapcsolattartó

(1) 473-5000
(1) 473-5955
investor.relations@otpbank.hu
Pataki Sándor

Dátum	Megjelenés helye	Tárgy, rövid tartalom
2009.04.29	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Rendkívüli tájékoztatás (2009.04.30-án technikai okok miatt a BUX ETF piacán az OTP Bank árjegyzést nem végez)
2009.04.30	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Saját részvény tranzakció
2009.04.30	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Szavazati jogok száma az OTP Bank Nyrt.-nél 2009. április 29-én
2009.04.30	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Az OTP Bank Nyrt. által kibocsátott OTP 2010/IV fix 9,5% kamatozású kötvényének forgalomba hozataláról
2009.04.30	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Nyilvános ajánlattétel
2009.05.05	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Saját részvény tranzakció
2009.05.06	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Saját részvény tranzakció
2009.05.07	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Saját részvény tranzakció
2009.05.08	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Saját részvény tranzakció
2009.05.08	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Az OTP Bank Nyrt. által kibocsátott OTP 2010/IV fix 9,5% kamatozású kötvényének forgalomba hozataláról
2009.05.08	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Nyilvános ajánlattétel
2009.05.08	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Nyilvánosságra hozandó információk a 234/2007. (XI.4.) Kormányrendelet alapján
2009.05.11	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Saját részvény tranzakció
2009.05.12	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Saját részvény tranzakció
2009.05.13	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Saját részvény tranzakció
2009.05.14	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Saját részvény tranzakció
2009.05.15	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Az OTP Bank Nyrt. által kibocsátott OTP 2010/IV fix 9,5% kamatozású kötvényének forgalomba hozataláról
2009.05.15	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Nyilvános ajánlattétel
2009.05.18	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Saját részvény tranzakció
2009.05.19	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Saját részvény tranzakció
2009.05.19	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Időközi vezetőségi beszámoló - 2009. első negyedév eredményei
2009.05.19	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Nem konszolidált, szűkített első negyedéves IFRS jelentés
2009.05.20	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Hitelminősítések megváltozása
2009.05.20	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Saját részvény tranzakció
2009.05.21	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Saját részvény tranzakció
2009.05.21	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Vezető állású személyek OTP részvény tulajdona és részvény tranzakciói
2009.05.22	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Saját részvény tranzakció
2009.05.22	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Az OTP Bank Nyrt. által kibocsátott OTP 2010/V fix 9,5% kamatozású kötvényének forgalomba hozataláról
2009.05.22	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Nyilvános ajánlattétel
2009.05.25	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Saját részvény tranzakció
2009.05.25	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Az OTP Bank Nyrt. 2009. évi rendes közgyűlésének jegyzőkönyve
2009.05.27	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Saját részvény tranzakció
2009.05.28	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Saját részvény tranzakció
2009.05.29	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Saját részvény tranzakció
2009.05.29	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Szavazati jogok száma az OTP Bank Nyrt.-nél 2009. május 28-án
2009.05.29	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Vezető állású személy OTP részvény tranzakciója
2009.05.29	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Az OTP Bank Nyrt. által kibocsátott OTP 2010/VI fix 9,5% kamatozású kötvényének forgalomba hozataláról
2009.05.29	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Nyilvános ajánlattétel
2009.06.02	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Saját részvény tranzakció
2009.06.03	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Saját részvény tranzakció
2009.06.04	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Saját részvény tranzakció
2009.06.05	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Az OTP Bank Nyrt. által kibocsátott OTP 2010/VI fix 9,5% kamatozású kötvényének forgalomba hozataláról
2009.06.05	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Nyilvános ajánlattétel
2009.06.08	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Saját részvény tranzakció
2009.06.08	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Vezető állású személy OTP részvény tranzakciója
2009.06.09	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Az OTP Bank Nyrt. Igazgatósága alelnököt választott
2009.06.09	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Alapszabály egységes szerkezetben
2009.06.10	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Saját részvény tranzakció
2009.06.11	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Saját részvény tranzakció
2009.06.12	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Saját részvény tranzakció
2009.06.12	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Az OTP Bank Nyrt. által kibocsátott OTP 2010/VI fix 9,5% kamatozású kötvényének forgalomba hozataláról
2009.06.12	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Nyilvános ajánlattétel
2009.06.15	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Saját részvény tranzakció
2009.06.16	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Saját részvény tranzakció
2009.06.17	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Saját részvény tranzakció
2009.06.18	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Saját részvény tranzakció
2009.06.19	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Saját részvény tranzakció
2009.06.19	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Az OTP Bank Nyrt. által kibocsátott OTP 2010/VII fix 9,5% kamatozású kötvényének forgalomba hozataláról
2009.06.19	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Nyilvános ajánlattétel
2009.06.23	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Nyilvános ajánlattétel
2009.06.23	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Nyilvános ajánlattétel
2009.06.23	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Saját részvény tranzakció
2009.06.24	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Saját részvény tranzakció
2009.06.25	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Saját részvény tranzakció
2009.06.26	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Saját részvény tranzakció
2009.06.26	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Az OTP Bank Nyrt. által kibocsátott OTP 2010/VIII fix 9,5% kamatozású kötvényének forgalomba hozataláról
2009.06.26	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Nyilvános ajánlattétel
2009.06.29	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Saját részvény tranzakció
2009.06.30	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Szavazati jogok száma az OTP Bank Nyrt.-nél 2009. június 29-én
2009.06.30	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Saját részvény tranzakció

Társaság neve: OTP Bank Nyrt.
Társaság címe: 1051 Budapest, Nádor u. 16.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2009. év

Telefon
Telefax
E-mail cím
Befektetői kapcsolattartó

(1) 473-5000
(1) 473-5955
investor.relations@otpbank.hu
Pataki Sándor

Dátum	Megjelenés helye	Tárgy, rövid tartalom
2009.07.03	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Saját részvény tranzakció
2009.07.03	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Az OTP Bank Nyrt. által kibocsátott OTP 2010/VIII fix 9,5% kamatozású kötvényének forgalomba hozataláról
2009.07.03	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Nyilvános ajánlattétel
2009.07.06	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Saját részvény tranzakció
2009.07.08	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Saját részvény tranzakció
2009.07.09	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Saját részvény tranzakció
2009.07.10	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Az EBRD tőkét juttat Közép-Európa legnagyobb független bankjának
2009.07.10	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Az OTP Bank Nyrt. által kibocsátott OTP 2010/IX fix 9,5% kamatozású kötvényének forgalomba hozataláról
2009.07.10	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Nyilvános ajánlattétel
2009.07.16	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Saját részvény tranzakció
2009.07.17	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Saját részvény tranzakció
2009.07.17	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Az OTP Bank Nyrt. által kibocsátott OTP 2010/X fix 9,5% kamatozású kötvényének forgalomba hozataláról
2009.07.17	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Nyilvános ajánlattétel
2009.07.20	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Saját részvény tranzakció
2009.07.22	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Saját részvény tranzakció
2009.07.24	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Saját részvény tranzakció
2009.07.24	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	OJB2013/A jelzaloglevél kamata
2009.07.24	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Az OTP Bank Nyrt. által kibocsátott OTP 2010/X fix 9,5% kamatozású kötvényének forgalomba hozataláról
2009.07.24	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Nyilvános ajánlattétel
2009.07.27	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Saját részvény tranzakció
2009.07.28	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Saját részvény tranzakció
2009.07.29	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Saját részvény tranzakció
2009.07.30	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Saját részvény tranzakció
2009.07.31	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Saját részvény tranzakció
2009.07.31	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Szavazati jogok száma az OTP Bank Nyrt.-nél 2009. július 30-án
2009.07.31	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Az OTP Bank Nyrt. által kibocsátott OTP 2010/X fix 9,5% kamatozású kötvényének forgalomba hozataláról
2009.07.31	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Nyilvános ajánlattétel
2009.07.31	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Vezérigazgató-helyettes személyének változása
2009.08.03	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Saját részvény tranzakció
2009.08.03	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Rendkívüli tájékoztatás (Artio Global OTP Bankban fennálló befolyása 4,96%-os mértékűre csökkent)
2009.08.04	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Saját részvény tranzakció
2009.08.05	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Saját részvény tranzakció
2009.08.06	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Saját részvény tranzakció
2009.08.07	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Saját részvény tranzakció
2009.08.07	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Az OTP Bank Nyrt. által kibocsátott OTP 2010/XI fix 9,5% kamatozású kötvényének forgalomba hozataláról
2009.08.10	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Az OTP Bank Nyrt. hirdetménye a 2009-2010. évi ötszázmilliárd forint keretösszegű kötvényprogramjáról
2009.08.11	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Saját részvény tranzakció
2009.08.12	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Saját részvény tranzakció
2009.08.13	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Saját részvény tranzakció
2009.08.14	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Saját részvény tranzakció
2009.08.17	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Saját részvény tranzakció
2009.08.18	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Saját részvény tranzakció
2009.08.19	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Saját részvény tranzakció
2009.08.19	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Az OTP Bank Nyrt. által kibocsátott OTP 2010/XI fix 9,0% kamatozású kötvényének forgalomba hozataláról
2009.08.19	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Nyilvános ajánlattétel
2009.08.19	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Saját részvény tranzakció
2009.08.24	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Saját részvény tranzakció
2009.08.25	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Saját részvény tranzakció
2009.08.26	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Saját részvény tranzakció
2009.08.26	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Vezető állású személy OTP részvény tranzakciója
2009.08.26	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Vezető állású személy OTP részvény tranzakciója
2009.08.27	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Saját részvény tranzakció
2009.08.28	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Saját részvény tranzakció
2009.08.31	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Az OTP Bank Nyrt. által kibocsátott OTP 2010/XII fix 9% kamatozású kötvényének forgalomba hozataláról
2009.08.31	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Nyilvános ajánlattétel
2009.08.31	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Nyilvános ajánlattétel
2009.08.31	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Saját részvény tranzakció
2009.08.31	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Szavazati jogok száma az OTP Bank Nyrt.-nél 2009. augusztus 30-án
2009.09.01	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Saját részvény tranzakció
2009.09.01	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Az OTP Bank Nyrt. által kibocsátott OTPX2012A indexált kamatozású kötvényének forgalomba hozataláról
2009.09.01	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Nyilvános ajánlattétel
2009.09.02	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Az OTP Bank EMTN Programjának megújítása
2009.09.02	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Saját részvény tranzakció
2009.09.03	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Saját részvény tranzakció
2009.09.04	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Saját részvény tranzakció
2009.09.04	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Az OTP Bank Nyrt. által kibocsátott OTP 2010/XIII fix 7% kamatozású kötvényének forgalomba hozataláról
2009.09.04	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Nyilvános ajánlattétel
2009.09.07	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Saját részvény tranzakció
2009.09.09	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Saját részvény tranzakció

Társaság neve: OTP Bank Nyrt.
Társaság címe: 1051 Budapest, Nádor u. 16.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2009. év

Telefon
Telefax
E-mail cím
Befektetői kapcsolattartó

(1) 473-5000
(1) 473-5955
investor.relations@otpbank.hu
Pataki Sándor

Dátum	Megjelenés helye	Tárgy, rövid tartalom
2009.09.09	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Vezető állású személy OTP részvény tranzakciója
2009.09.10	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Saját részvény tranzakció
2009.09.11	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Saját részvény tranzakció
2009.09.11	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Az OTP Bank Nyrt. által kibocsátott OTP 2010/XIII fix 7% kamatozású kötvényének forgalomba hozataláról
2009.09.11	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Nyilvános ajánlattétel
2009.09.11	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Az OTP Bank Nyrt. által kibocsátott OTPX2012A indexált kamatozású kötvényének forgalomba hozataláról
2009.09.14	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Nyilvános ajánlattétel
2009.09.14	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Saját részvény tranzakció
2009.09.15	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Saját részvény tranzakció
2009.09.16	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Saját részvény tranzakció
2009.09.17	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Saját részvény tranzakció
2009.09.18	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Saját részvény tranzakció
2009.09.18	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Az OTP Bank Nyrt. által kibocsátott OTP 2010/XIV fix 7% kamatozású kötvényének forgalomba hozataláról
2009.09.18	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Nyilvános ajánlattétel
2009.09.21	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Saját részvény tranzakció
2009.09.22	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Saját részvény tranzakció
2009.09.23	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Saját részvény tranzakció
2009.09.24	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Vezető állású személy OTP részvény tranzakciója
2009.09.25	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Az OTP Bank Nyrt. által kibocsátott OTPX2012A indexált kamatozású kötvényének forgalomba hozataláról
2009.09.25	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Az OTP Bank Nyrt. által kibocsátott OTP 2010/XIV fix 7% kamatozású kötvényének forgalomba hozataláról
2009.09.25	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Nyilvános ajánlattétel
2009.09.28	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Saját részvény tranzakció
2009.09.29	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	A BONITÁS 2002 Zrt. OTP részvényeket értékesített
2009.09.29	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Saját részvény tranzakció
2009.09.29	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Saját részvény tranzakció
2009.09.29	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	A BONITÁS 2002 Zrt. OTP részvényeket értékesített
2009.09.30	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Szavazati jogok száma az OTP Bank Nyrt.-nél 2009. szeptember 29-én
2009.09.30	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Nyilvános ajánlattétel
2009.09.30	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Nyilvános ajánlattétel
2009.10.01	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Rendkívüli tájékoztatás (OTP Bank Nyrt., mint kizárólagos tulajdonos, elrendelte a TradeNova Kft. végelszámolását)
2009.10.01	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Saját részvény tranzakció
2009.10.02	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Saját részvény tranzakció
2009.10.02	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Az OTP Bank Nyrt. által kibocsátott OTP 2010/XV fix 6,5% kamatozású kötvényének forgalomba hozataláról
2009.10.02	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Nyilvános ajánlattétel
2009.10.05	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Saját részvény tranzakció
2009.10.06	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Saját részvény tranzakció
2009.10.06	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Vezető állású személy OTP részvény tranzakciója
2009.10.07	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Saját részvény tranzakció
2009.10.07	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Vezető állású személy OTP részvény tranzakciója
2009.10.08	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Saját részvény tranzakció
2009.10.08	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Nyilvános ajánlattétel
2009.10.09	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Saját részvény tranzakció
2009.10.09	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Az OTP Bank Nyrt. által kibocsátott OTP 2010/XV fix 6,5% kamatozású kötvényének forgalomba hozataláról
2009.10.09	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Nyilvános ajánlattétel
2009.10.13	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Saját részvény tranzakció
2009.10.14	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Saját részvény tranzakció
2009.10.14	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Tőkeemelés a JSC OTP Bankban
2009.10.15	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Saját részvény tranzakció
2009.10.15	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Vezető állású személy OTP részvény tranzakciója
2009.10.16	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Saját részvény tranzakció
2009.10.16	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Az OTP Bank Nyrt. által kibocsátott OTP 2010/XVI fix 6,5% kamatozású kötvényének forgalomba hozataláról
2009.10.16	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Nyilvános ajánlattétel
2009.10.19	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Saját részvény tranzakció
2009.10.20	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Saját részvény tranzakció
2009.10.21	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Saját részvény tranzakció
2009.10.21	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Felügyelő bizottsági tagság megszűnése
2009.10.22	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Saját részvény tranzakció
2009.10.22	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Nyilvános ajánlattétel
2009.10.22	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Nyilvános ajánlattétel
2009.10.22	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Az OTP Bank Nyrt. által kibocsátott OTP 2010/XVI fix 6,5% kamatozású kötvényének forgalomba hozataláról
2009.10.26	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Saját részvény tranzakció
2009.10.26	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	OJB2013/A jelzólólevél kamata
2009.10.27	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Saját részvény tranzakció
2009.10.28	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Elkészültek az OTP Bank Nyrt. 2009. első félévi IFRS szerint készített, nem konszolidált és konszolidált beszámoló
2009.10.29	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Saját részvény tranzakció
2009.10.30	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Saját részvény tranzakció
2009.10.30	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Szavazati jogok száma az OTP Bank Nyrt.-nél 2009. október 29-én
2009.10.30	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Az OTP Bank Nyrt. által kibocsátott OTP 2010/XVII fix 6,5% kamatozású kötvényének forgalomba hozataláról
2009.10.30	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Nyilvános ajánlattétel

Társaság neve: OTP Bank Nyrt.
Társaság címe: 1051 Budapest, Nádor u. 16.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2009. év

Telefon
Telefax
E-mail cím
Befektetői kapcsolattartó

(1) 473-5000
(1) 473-5955
investor.relations@otpbank.hu
Pataki Sándor

Dátum	Megjelenés helye	Tárgy, rövid tartalom
2009.11.02	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Saját részvény tranzakció
2009.11.03	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Saját részvény tranzakció
2009.11.04	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Saját részvény tranzakció
2009.11.05	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Saját részvény tranzakció
2009.11.05	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Nyilvános ajánlattétel
2009.11.05	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Rendkívüli tájékoztatás (Magyar Állam és az OTP Bank között 2009. március 26-án létrejött kölcsönszerződés alapján két részletben folyósított, összesen 1,4 milliárd eurónyi hitelből 2009. november 5-én 700 millió eurónak megfelelő összeget visszafizetett)
2009.11.06	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Saját részvény tranzakció
2009.11.06	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Az OTP Bank Nyrt. által kibocsátott OTP 2010/XVII fix 6,5% kamatozású kötvényének forgalomba hozataláról
2009.11.06	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Nyilvános ajánlattétel
2009.11.09	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Saját részvény tranzakció
2009.11.10	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Rendkívüli tájékoztatás (a Fővárosi Bíróságon a Nitrogénművek Vegyipari Zrt. felperes 25.247.527.000,- Ft pertárgyértékű kárterítés iránti pert kezdeményezett az OTP Bank Nyrt. alperes ellen)
2009.11.10	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Rendkívüli tájékoztatás (a korábban végelszámolás alatt állt TradeNova Kereskedelmi Kft. „f.a.” (korábban: TradeNova Kereskedelmi Kft. „v.a.”; a továbbiakban: Társaság) végelszámolójának kérelmére a Fővárosi Bíróság 21.Fpk.01-09-008851/6. szám alatt, jogerős végzésével elrendelte)
2009.11.10	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Saját részvény tranzakció
2009.11.11	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Saját részvény tranzakció
2009.11.12	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Saját részvény tranzakció
2009.11.13	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Saját részvény tranzakció
2009.11.13	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Az OTP Bank Nyrt. által kibocsátott OTP 2010/XVIII fix 6,5% kamatozású kötvényének forgalomba hozataláról
2009.11.13	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Nyilvános ajánlattétel
2009.11.16	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Saját részvény tranzakció
2009.11.17	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Saját részvény tranzakció
2009.11.17	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Vezető állású személy OTP részvény tranzakciója
2009.11.18	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Saját részvény tranzakció
2009.11.18	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Rendkívüli tájékoztatás (az OTP Bank Nyrt. 7.250.000 darab econet.hu részvény megvásárlása útján 14,65% mértékű befolyást szerzett az econet.hu Nyrt.-ben)
2009.11.20	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Saját részvény tranzakció
2009.11.20	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Az OTP Bank Nyrt. által kibocsátott OTP 2010/XVIII fix 6,5% kamatozású kötvényének forgalomba hozataláról
2009.11.20	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Nyilvános ajánlattétel
2009.11.23	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Saját részvény tranzakció
2009.11.24	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Saját részvény tranzakció
2009.11.25	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Saját részvény tranzakció
2009.11.27	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Saját részvény tranzakció
2009.11.27	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Az OTP Bank Nyrt. által kibocsátott OTP 2010/XIX fix 6,5% kamatozású kötvényének forgalomba hozataláról
2009.11.27	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Nyilvános ajánlattétel
2009.11.30	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Szavazati jogok száma az OTP Bank Nyrt.-nél 2009. november 29-én
2009.12.01	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Saját részvény tranzakció
2009.12.01	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Rendkívüli tájékoztatás (az OTP Bank megvásárolta a Danubius IV. Irodaházat birtokló CIL Babér Kft.-t, valamint az irodaház főbérletjét, a D4 Tenant Kft.-t)
2009.12.02	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Saját részvény tranzakció
2009.12.04	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Saját részvény tranzakció
2009.12.04	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Az OTP Bank Nyrt. által kibocsátott OTP 2010/XX fix 6,0% kamatozású kötvényének forgalomba hozataláról
2009.12.04	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Nyilvános ajánlattétel
2009.12.07	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Saját részvény tranzakció
2009.12.08	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Saját részvény tranzakció
2009.12.09	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Saját részvény tranzakció
2009.12.09	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Nyilvános ajánlattétel
2009.12.09	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Nyilvános ajánlattétel
2009.12.09	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Nyilvános ajánlattétel
2009.12.10	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Saját részvény tranzakció
2009.12.11	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Saját részvény tranzakció
2009.12.11	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Tőkeemelés a CKB Bankban
2009.12.11	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Az OTP Bank Nyrt. által kibocsátott OTP 2010/XX fix 6,0% kamatozású kötvényének forgalomba hozataláról
2009.12.11	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Nyilvános ajánlattétel
2009.12.14	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Rendkívüli tájékoztatás (2009. december 11-én aláírásra került egy 220 millió EUR összegű szindikált hitelmegállapodás)
2009.12.14	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Saját részvény tranzakció
2009.12.14	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Az OTP Bank Nyrt. által kibocsátott OTPX2011C indexált kamatozású kötvényének forgalomba hozataláról
2009.12.14	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Az OTP Bank Nyrt. által kibocsátott OTPX2014C indexált kamatozású kötvényének forgalomba hozataláról
2009.12.14	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Az OTP Bank Nyrt. által kibocsátott OTPX2019C indexált kamatozású kötvényének forgalomba hozataláról
2009.12.14	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Vezető állású személy OTP részvény tranzakciója
2009.12.15	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Saját részvény tranzakció
2009.12.15	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Vezető állású személy OTP részvény tranzakciója
2009.12.16	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Saját részvény tranzakció
2009.12.17	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Saját részvény tranzakció
2009.12.17	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Rendkívüli tájékoztatás (Az OTP Bank megvásárolta a Monirent Kft.-t, valamint

Társaság neve: OTP Bank Nyrt.
Társaság címe: 1051 Budapest, Nádor u. 16.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2009. év

Telefon
Telefax
E-mail cím
Befektetői kapcsolattartó

(1) 473-5000
(1) 473-5955
investor.relations@otpbank.hu
Pataki Sándor

Dátum	Megjelenés helye	Tárgy, rövid tartalom
		a Monirent Kft., illetve a Monopost Kft. által bérelt raktár és iroda épületegyüttest tulajdonló Omnilog Kft.-t és a Dokulog Kft.-t)
2009.12.18	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Rendkívüli tájékoztatás (Az OTP Bank Nyrt. econet.hu Nyrt.-ben lévő 14,65% mértékű befolyása a 8,73%-ra történő csökkenés után jelenleg ismét 14,65%)
2009.12.18	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Saját részvény tranzakció
2009.12.19	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Vezető állású személy OTP részvény tranzakciója
2009.12.19	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Nyilvános ajánlattétel
2009.12.19	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Az OTP Bank Nyrt. által kibocsátott OTP 2010/XXI fix 5,5% kamatozású kötvényének forgalomba hozataláról
2009.12.19	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Tőkeemelés az OTP Életjárdék Zrt.-ben
2009.12.22	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Saját részvény tranzakció
2009.12.22	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Rendkívüli tájékoztatás (Az OTP Bank megvásárolta a Monicomp Kft.-t, valamint a Monicomp Kft. által bérelt irodaház és raktár épületegyüttest tulajdonló PET-REAL Ingatlanhasznosító Kft.-t)
2009.12.28	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Saját részvény tranzakció
2009.12.29	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Saját részvény tranzakció
2009.12.30	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Saját részvény tranzakció
2009.12.30	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Az OTP Bank Nyrt. által kibocsátott OTP 2010/XXI fix 5,5% kamatozású kötvényének forgalomba hozataláról
2009.12.31	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Saját részvény tranzakció
2009.12.31	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Szavazati jogok száma az OTP Bank Nyrt.-nél 2009. december 30-án
2009.12.31	www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.otpbank.hu	Nyilvános ajánlattétel

KIEGÉSZÍTŐ ADATOK

KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYLEVEZETÉS FŐBB LEÁNYVÁLLALATONKÉNT (IFRS) TÁBLA LÁBJEGYZETEI

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

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

2007.01.01-2008.01.10.: 570 millió EUR short pozíció

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(2) A szerb OTP banka Srbija és az ukrán OTP Bank JSC leányvállalatokkal kapcsolatban 2008.

negyedik negyedévben elszámolt goodwill értékvesztés.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(14) OTP Garancia poistovna, a.s. (Szlovákia), OTP Garancia zivotna poistovna (Szlovákia), a.s., DSK Garancia Insurance AD (Bulgária), DSK Garancia Insurance Life AD (Bulgária), Asigurarea CECCAR-ROMAS SA (Románia) összesített adózott eredménye (osztalék és nettó végleges pénzeszköz nélkül).

(15) Az OTP Alapkezelő adózott eredménye OTP Banknak fizetett jutalék ráfordítások nélkül.

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

(17) HIF Ltd. (Egyesült Királyság), OTP Faktoring Slovensko (Szlovákia), OTP Holding Limited (Ciprus)

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

(19) Külföldi csoporttagok összesen: a külföldi csoporttagok korrigált adózott eredményének és hozzájuk kapcsolódó esetleges adózott egyedi tételek összege.

AZ IDŐKÖZI VEZETŐSÉGI BESZÁMOLÓBAN SZEREPLŐ IFRS SZERINTI EREDMÉNYKIMUTATÁSOK KORRIGÁLT SORAINAK LEVEZETÉSE

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

Korrekciók:

- A kapott osztalékokat a véglegesen átadott és átvett pénzeszközökkel együtt, továbbá a stratégiai nyitott devizapozícióknál keletkezett adózott eredményt, a Garancia Csoport értékesítésén 2008. harmadik negyedévében elért adózott eredményt, illetve a szerb OTP banka Srbija és az ukrán OTP Bank JSC leányvállalatokkal kapcsolatban 2008. negyedik negyedévében elszámolt goodwill értékvesztést kiemeltük az eredménykimutatás hierarchiából és a csoport, illetve a csoporttagok tevékenységéből keletkező egyéb adózott eredménytől elkülönítve elemezzük.
- A devizaswapok kapcsán, a swapok spot lábának átértékeléséből keletkező FX-árfolyameredményt a nettó kamateredmény részeként mutatjuk be.
- A devizaswapok kapcsán keletkezett értékpapír árfolyameredményt szintén a nettó kamateredmény részeként jelenítettük meg.
- Az OTP Jelzálogbanknál 2008. negyedik negyedévében az ügynöki jutalékokkal kapcsolatos effektív kamatelhatórolás módszertana megváltozott. Annak érdekében, hogy az adatok idősorosan összevethetőek legyenek a 2008. negyedik negyedévi ügynöki jutalékokkal kapcsolatos kamatelhatórolást a korábbi módszertannak megfelelően a jutalékok között jelenítettük meg (mind konszolidált, mind OTP Core szinten).
- A biztosítási díjbevételek a ráfordításokkal együtt nettó módon az egyéb nettó nem kamat jellegű bevételek között kerülnek bemutatásra.
- A bemutatott időszakok alatt akvizíció előtt képzett céltartalékok felszabadításából keletkezett egyéb nem kamatjellegű bevételeket az egyéb bevételek helyett a hitelekkel kapcsolatos kockázati költségek között szerepeltetjük, utóbbiakat csökkentve az akvizíció előtti céltartalék-felszabadításokkal.
- Az Egyéb bevételeket az ingatlan-tranzakciók nyeresége/vesztesége sorokkal összevonva jelenítettük meg, kivonva belőle az előbb említett akvizíció előtti céltartalék-felszabadítások mellett a véglegesen átvett pénzeszközöket, ugyanakkor a korrigált nettó egyéb bevételek soron szerepeltetjük az Egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordításokat, ezáltal nettó módon jelenítve meg a nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos eredményt a korrigált nettó egyéb bevételeken belül.
- Az egyéb ráfordításokból kivontuk az Egyéb kockázati költségeket, melyeket külön tételként szerepeltetünk a korrigált eredménykimutatásban. Az egyéb kockázati költségeket a számviteli IFRS eredménykimutatásban az alábbi tételek alkotják: függő, jövőbeni kötelezettségek és peres ügyek kockázati költsége, vagyoni érdekeltségek és értékpapírok kockázati költsége, továbbá céltartalék képzés egyéb eszközökre. Hasonlóképpen kivontuk a véglegesen átadott pénzeszközöket a kvázi marketing-költségként jelentkező, de végleges pénzeszközátadásként elkönyvelt filmipari támogatások kivételével, továbbá a már említett Egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordításokat. Az így kapott korrigált egyéb ráfordítások sor gyakorlatilag tisztán dologi költségeket tartalmaz.
- Az OAO OTP Bank (Russia) hiteleinek kamatbevétel-elhatárolásaival párhuzamosan könyvelt egyéb kockázati költség elhatárolásokat a nettó kamateredmény részeként mutatjuk ki mind a konszolidált, mind az OAO OTP Bank egyedi kimutatásaiban.
- 2008 első negyedévében egy jogi ügylet lezárulása miatt az OTP Core által végrehajtott végleges pénzeszközátadást és az ezzel párhuzamosan ugyanakkora összegben az egyéb kockázati költség soron végrehajtott egyéb céltartalék felszabadítást nettó módon mutattuk be mind a konszolidált, mind az OTP Core eredménykimutatásban. (A tranzakció az eredményre nézve semleges volt 2008 első negyedévében.)
- A kiadás/bevétel arányt, a nettó kamatmarzst, a kockázati költség/bruttó hitelállomány, továbbá a ROA, ROE mutatókat az egyedi tételek nélkül számított, korrigált szerkezetű eredménykimutatásból számoltuk. Így nem tartalmazzák a kapott osztalékokat vagy nettó végleges pénzeszköz átadást/átvételt, a stratégiai nyitott pozíció eredményét, az OTP Garancia értékesítésén elért eredményt és a goodwill leírások adó utáni hatását. A Kiadás/Bevétel mutató esetében a kiadások nem tartalmazzák az egyéb kockázati költségeket.
- A konszolidált ROA és ROE mutatók esetében 2008 év végéig a mutatók az egyszeri tételeket nem tartalmazó korrigált adózott eredményből

számlódnak, 2009-től kezdődően azonban – mivel az egyszeri tételek az ezt követő időszakokban már nem jelentős hatásúak – a

korrigálatlan (egyedi tételeket is tartalmazó) számviteli adózott eredményből.

KORRIGÁLT KONSZOLIDÁLT EREDMÉNSOROK LEVEZETÉSE (IFRS SZERINT)

millió forint	08 1Q	08 2Q	08 3Q	08 4Q Auditált	2008 Auditált	09 1Q	09 2Q	09 3Q	09 4Q	2009
Nettó kamateredmény	114.608	169.408	42.356	110.905	437.277	156.385	147.479	140.577	156.946	601.388
(+) Swapok deviza árfolyameredménye	4.728	-43.998	88.916	42.387	92.033	3.841	-3.841	0	0	0
(+) Swapok értékpapír árfolyameredménye	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
(+) NPL hitelek kamatára képzett egyéb kockázati költség (OTP Russia)	-1.848	-1.953	-2.065	-2.105	-7.971	-2.100	-2.518	-2.823	-3.117	-10.558
(-) Ügynöki jutalékokkal kapcsolatos kamatelhatárolás (OTP Jelzálogbank)				5.393	5.393	0	0	0	0	0
Nettó kamateredmény (korrigált)	117.488	123.456	129.207	145.795	515.946	158.126	141.120	137.754	153.829	590.830
Nettó díjak, jutalékok	34.202	34.562	34.851	31.615	135.230	31.877	33.458	33.123	34.519	132.977
(+) Ügynöki jutalékokkal kapcsolatos kamatelhatárolás (OTP Jelzálogbank)	0	0	0	5.393	5.393	0	0	0	0	0
Nettó díjak, jutalékok (korrigált)	34.202	34.562	34.851	37.008	140.623	31.877	33.458	33.123	34.519	132.977
Devizaárfolyam eredmény, nettó	10.056	-23.615	89.862	54.224	130.527	-11.806	-4.780	4.548	3.785	-8.253
(-) Swapok deviza árfolyameredménye	4.728	-43.998	88.916	42.387	92.033	3.841	-3.841	0	0	0
(-) Stratégiai nyitott devizapozíció eredménye	-2.232	12.625	-4.472	-11.821	-5.899	-2.390	0	0	0	-2.390
Devizaárfolyam eredmény, nettó (korrigált)	7.560	7.758	5.418	23.658	44.393	-13.257	-939	4.548	3.785	-5.863
Ingatlantranzakciók nyeresége és vesztesége	172	588	779	267	1.806	269	226	395	40	931
(+) Egyéb bevételek	5.446	5.983	8.276	8.096	27.801	30.273	15.267	8.298	12.447	66.285
(-) Véglegesen átvett pénzeszköz	1	-8	28	12	32	4	5	7	-12	4
(-) Akvizíció előtti hitelek értékvesztés felszabadítása	547	1.023	610	1.224	3.405	646	623	616	459	2.344
(+) Egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordítás	-432	-338	-3.758	-2.180	-6.709	-1.194	-1.070	998	-1.774	-3.041
Nettó egyéb bevételek (korrigált)	4.638	5.218	4.659	4.947	19.462	28.698	13.795	9.068	10.267	61.828
Kockázati költség hitelekre és kihelyezési veszteségekre	-12.826	-16.859	-17.857	-63.906	-111.448	-46.047	-56.116	-67.251	-80.233	-249.647
(+) Akvizíció előtti hitelek értékvesztés felszabadítása	547	1.023	610	1.224	3.405	646	623	616	459	2.344
Kockázati költség hitelekre és kihelyezési veszteségekre (korrigált)	-12.279	-15.836	-17.247	-62.682	-108.043	-45.401	-55.493	-66.635	-79.774	-247.303
Egyéb ráfordítások	-40.032	-41.929	-45.720	-55.295	-182.976	-45.384	-48.336	-38.530	-48.824	-181.075
(-) Egyéb kockázati költség	750	-2.270	-4.094	-10.871	-16.484	-8.293	-9.152	-5.228	-6.666	-29.339
(-) Véglegesen átadott pénzeszközök	-2.202	-598	-255	-226	-3.281	-95	-88	-301	-793	-1.277
(+) Filmipari támogatás (véglegesen átadott pénzeszköz)	-129	-595	-213	-155	-1.092	-65	-93	-298	-715	-1.170
(-) Egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordítás	-432	-338	-3.758	-2.180	-6.709	-1.194	-1.070	998	-1.774	-3.041
Dologi költségek	-38.278	-39.318	-37.826	-42.173	-157.594	-35.867	-38.119	-34.297	-40.306	-148.589
Egyéb kockázati költség	750	-2.270	-4.094	-10.871	-16.484	-8.293	-9.152	-5.228	-6.666	-29.339
(-) Hitelek kamatára képzett egyéb kockázati költség (OTP Russia)	-1.848	-1.953	-2.065	-2.105	-7.971	-2.100	-2.518	-2.823	-3.117	-10.558
(-) Egyéb céltartalék felszabadítás Bagat tranzakció kapcsán	2.070	0	0	0	2.070	0	0	0	0	0
Egyéb kockázati költség (korrigált)	528	-317	-2.029	-8.766	-10.584	-6.193	-6.633	-2.405	-3.549	-18.781
Kapott osztalék és nettó végleges pénzeszköz átvétel/átadás (adózott)	-1.402	-345	480	484	-783	315	393	-269	-817	-378
(-) Végleges pénzeszköz átadás bagat tranzakció kapcsán	-2.070	0	0	0	-2.070	0	0	0	0	0
(-) Filmipari támogatás (véglegesen átadott pénzeszköz)	-129	-595	-213	-155	-1.092	-65	-93	-298	-715	-1.170
Kapott osztalék és nettó végleges pénzeszköz átvétel/átadás (adózott)	798	250	693	638	2.380	380	486	29	-102	792
Értékcsökkenés	-9.406	-10.244	-10.760	-101.790	-132.200	-10.291	-10.483	-10.694	-13.557	-45.026
(-) Goodwill értékcsökkenés (OTP banka Srbija (Szerbia), OTP Bank JSC (Ukrajna)) (adó előtt)	0	0	0	-93.592	-93.592	0	0	0	0	0
Értékcsökkenés (korrigált)	-9.406	-10.244	-10.760	-8.198	-38.609	-10.291	-10.483	-10.694	-13.557	-45.026

TARTALOMJEGYZÉK

KONSZOLIDÁLT ÖSSZEFOGLALÓ ÉS RÉSZVÉNY INFORMÁCIÓK	2
TÁJÉKOZTATÓ AZ OTP BANK 2009. ÉVI EREDMÉNYÉRŐL	3
2009 ÉV ÉS NEGYEDIK NEGYEDÉV ÖSSZEFOGLALÓJA.....	3
MÉRLEGZÁRÁST KÖVETŐ FONTOSABB ESEMÉNYEK	7
KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYLEVEZETÉS FŐBB LEÁNYVÁLLALATONKÉNT (IFRS).....	10
AZ OTP BANK NYRT. KONSZOLIDÁLT ÉS NEM KONSZOLIDÁLT, NEM AUDITÁLT IFRS JELENTÉSEI	11
KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁS	11
KONSZOLIDÁLT MÉRLEG.....	13
KONSZOLIDÁLT TŐKEMEGFELELÉSI MUTATÓ (BASEL II ALAPÚ)	15
AZ OTP BANK MAGYARORSZÁGI ALAPTEVÉKENYSÉGE.....	16
OTP ALAPKEZELŐ	20
MERKANTIL CSOPORT.....	21
AZ OTP BANK KÜLFÖLDI LEÁNYVÁLLALATAINAK TELJESÍTMÉNYE	23
DSK CSOPORT.....	23
OTP BANK RUSSIA	25
OTP BANK JSC (UKRAJNA).....	27
OTP BANK ROMANIA	30
OTP BANKA HRVATSKA	31
OTP BANKA SLOVENSKO	33
OTP BANKA SRBIJA.....	35
CRNOGORSKA KOMERCIJALNA BANKA.....	37
LÉTSZÁM ÉS EGYÉB ADATOK.....	39
SZEMÉLYI VÁLTOZÁSOK	39
NYILATKOZAT	40
PÉNZÜGYI ADATOK.....	41
KIEGÉSZÍTŐ ADATOK	56

**OTP Bank Nyrt.**

Levél cím: 1876 Budapest, Pf. 501

Telefon: +36 1 473 5460

Fax: +36 1 473 5951

E-mail: investor.relations@otpbank.huInternet: www.otpbank.hu