



AZ OTP BANK NYRT.

**ÉVES KÖZGYŰLÉSÉNEK
ALAPDOKUMENTUMAI**

2008. ÁPRILIS 25.

A KÖZGYŰLÉS NAPIRENDJE

1. A Társaság 2007. évre vonatkozó, számviteli törvény szerinti éves beszámoló (a hazai pénzügyi beszámolás szabályai szerinti anyavállalati beszámoló és az EU által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített konszolidált beszámoló). Az adózott eredmény felhasználására vonatkozó javaslat.
 - az Igazgatóság jelentése a Társaság 2007. évi üzleti tevékenységéről;
 - a 2007. évi éves anyavállalati beszámoló (mérleg, eredmény-kimutatás, cash-flow kimutatás);
 - javaslat az anyavállalat adózott eredményének felhasználására és az osztalékfizetésre;
 - a 2007. évi konszolidált beszámoló (mérleg, eredmény-kimutatás, cash-flow kimutatás, saját tőke változása kimutatás);
 - a Felügyelő Bizottság jelentése a 2007. évi éves beszámolókról, valamint az adózott eredmény felhasználására vonatkozó javaslatról;
 - az Audit Bizottság jelentése a 2007. évi éves beszámolókról, valamint az adózott nyereség felhasználására vonatkozó javaslatról;
 - a könyvvizsgáló jelentése a 2007. évi éves beszámolók vizsgálatának eredményéről;
2. Döntés a felelős társaságirányítási jelentés elfogadásáról.
3. A vezető tisztségviselők üzleti évben végzett tevékenységének értékelése, döntés a felmentvény megadásáról.
4. Az Igazgatóság tájékoztatója a Társaság 2008. évi üzletpolitikájáról.
5. A Társaság könyvvizsgálójának megválasztása, a könyvvizsgálatért felelős kijelölt személy elfogadása, a díjazás megállapítása.
6. Az Alapszabály 1., 4., 6., 8., 9.13 és 11/A. szakaszainak módosítása.
7. Igazgatósági tagok választása.
8. A Felügyelő Bizottság tagjainak megválasztása.
9. Az Audit Bizottság tagjainak megválasztása.
10. Az Igazgatóság, a Felügyelő Bizottság és az Audit Bizottság tagjai díjazásának megállapítása.
11. Tájékoztató az OTP Garancia Biztosító Zrt. értékesítéséről és döntés az ehhez kapcsolódó vezetői ösztönzési tervről
12. A 2006-2010. évekre vonatkozó vezetői érdekeltségi rendszer módosítása.
13. Az Igazgatóság felhatalmazása saját részvények megszerzésére.



Az Igazgatóság jelentése a Társaság 2007. évi üzleti tevékenységéről

AZ OTP BANK NYRT. 2007. ÉVI ÜZLETI JELENTÉSE¹

Az OTP Bank Nyrt. - a kedvezőtlen hazai makrogazdasági környezet és az év második felében kialakult amerikai jelzálogpiaci válság ellenére – sikeres üzleti évet zárt 2007-ben: eredményét közel a tervezett mértékben, az elemzői várakozásokat meghaladóan sikerült növelnie, üzleti aktivitása jelentősen bővült. A Bank fundamentumai, tőkehelyzete stabil, kiegyensúlyozott, a Moody's 2007. decemberében stabil kilátás mellett megerősítette az OTP Bank valamennyi hitelbesorolását.

A Bankcsoport – IFRS szerinti – **konzolidált mérlegfőösszege 8.461,9** milliárd forint volt 2007. december 31-én, 19,2%-kal, 1.364,4 milliárd forinttal több, mint egy évvel korábban.

A Bankcsoport – IFRS szerinti – 2007. évi **konzolidált adózás utáni eredménye 208,5** milliárd forint, amely 11,5%-kal több mint az előző évi. A Bank 2007. évi konszolidált átlagos eszközarányos jövedelmezősége (ROAA) 2,68%, konszolidált átlagos tőkearányos jövedelmezősége (ROAE) 24,8% volt (2006-ban 3,04%, illetve 28,0%).

Az OTP Bank részvényeinek árfolyama 2007-ben a kedvezőtlen makrogazdasági feltételek és tőkepiaci helyzet miatt rendkívül volatilis volt. Az év során – kiemelkedő forgalom mellett – az árfolyam július végéig 25%-kal, a 2006. december végi 8.750 forintról 10.939 forintra emelkedett, majd az év hátralévő részében fokozatosan az év eleji szintre mérséklődött és 8.790 forinton zárt. A részvény árfolyamát az augusztusban kirobbant amerikai másodlagos jelzálogpiaci válság utáni részvénypiaci tőkekivonás erősen érintette, annak ellenére, hogy az OTP Bank eredményét nem érintette a krízis, ill. az OTP Banknak nincs olyan strukturált értékpapír portfóliója, amely jelentős árfolyam-veszteséget generálna. Az OTP részvény árfolyamának emelkedése az elmúlt években jellemzően meghaladta a Budapesti Értéktőzsde részvényeire jellemző értéket, és 1995 végétől 2007. december végéig (forintban számítva) több mint 93-szorosára emelkedett (45,9%-os éves átlagos növekedés), míg ugyanezen időszak alatt a BUX index – nagyrészt az OTP Banknak is köszönhetően – több mint 17-szeresére nőtt (26,7%-os évi átlagos növekedés). 2007-ben azonban a BUX 5,6%-os emelkedésével szemben az OTP részvény árfolyama stagnált (+0,46%). A Bank piaci értéke 2007. december végén 2.462 milliárd forint, 9,7 milliárd euró volt, amely a Bank könyv szerinti értékének (P/BV) 2,75-szörösét jelentette.

AZ OTP BANK NYRT. PÉNZÜGYI TELJESÍTMÉNYE 2007-BEN

KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI EREDMÉNYEK

KONSZOLIDÁLT MÉRLEG

A konszern 2007. december 31-i mérlegfőösszege 8.461,9 milliárd forint, amely 19,2%-kal, 1.364,4 milliárd forinttal magasabb, mint az előző év végi.

A Bank konszolidált saját tőkéje 895,6 milliárd forint volt, ez 107,4 milliárd forinttal, 13,6%-kal haladta meg az előző évit és 25,2%-kal magasabb, mint a Bank nem konszolidált saját tőkéje. A konszolidált saját tőke mérlegfőösszeghez viszonyított aránya a 2006. év végi 11,1%-ról 10,6%-ra mérséklődött. Az OTP részvények könyv szerinti értéke (BVPS) 2007. december 31-én 3.198 forint volt, ami 383 forinttal több az előző év végénél.

Eszköz oldalon a pénztárak, betétszámlák, elszámolások az MNB-vel 33,7%-kal voltak alacsonyabbak, mint egy évvel korábban. A bankközi kihelyezések, követelések 2006. december vége óta 8,7%-kal nőttek és állományuk 654,8 milliárd forintot ért el 2007. december 31-én.

A pénzügyi eszközök valós értéken az eredménykimutatásban átvezetve egy év alatt 175,3 milliárd forinttal nőttek, állományuk év végén 285,9 milliárd forintot ért el.

Az értékesíthető értékpapírok állománya az év során 3,1%-kal, 473,9 milliárd forintra csökkent.

A **hitelek** nettó állománya az értékvesztés levonása után 28,4%-kal, a 2006. december 31-i 4.347,1 milliárd forintról 5.582,4 milliárd forintra nőtt. A nettó hitelek az összes eszköz 66,0%-át képviselték 2007. december 31-én.

A konszolidált bruttó ügyfélhitel-állomány 28,7%-kal növekedve 5.761,1 milliárd forintot ért el 2007 végén, ebből a vállalkozói ügyfelek hitelei 38,7%-kal (2.227,7 milliárd forint, éves változás +38,4%), a lakossági ügyfeleké 57,3%-kal (3.302,6 milliárd forint, +24,8%), illetve az önkormányzati ügyfelek hitelei 4,0%-kal (230,8 milliárd forint, +5,7%) részesedtek. A lakossági hiteleken belül a lakás- és jelzáloghitelek 1.766,2 milliárd forintot (éves változás +16,2%), a fogyasztási hitelek 1.536,4 milliárd

¹ Az OTP Bank Nyrt. 2007. évi auditált beszámolója alapján. Az üzleti jelentés az OTP Csoport konszolidált adatait, illetve a leányvállalatok adatait a nemzetközi számviteli szabályok (IFRS) szerint tartalmazza.

forintot (éves változás +36,4%) képviseltek. Az összevont hitelállomány 43,1%-át (2.526,6 milliárd forint) a Bank külföldi leányvállalatai nyújtották 2007. december 31-én.

A bruttó hitelállomány éves növekedési üteme a romániai OBR-nél (+60,8%), az ukrán CJSC Banknál (+45,1%), a DSK Csoportnál (+43,4%) és az orosz ISB-nél (+41,4%) volt a legdinamikusabb. A hitelállomány növekményéből az OTP Bank magyarországi alaptevékenysége² (+342,8 milliárd forint), a DSK Csoport (+231,0 milliárd forint), és az ukrán CJSC (+164,9 milliárd forint) részesedett a legnagyobb mértékben.

A hitelállomány dinamikus növekedése mellett a hitelállomány minősége javult, a bruttó hitelállomány 86,5%-a problémamentes volt 2007 végén az előző év végi 79,6%-kal szemben. A külön figyelendő állomány aránya 9,3%, a problémás állományé 4,2% volt, ami az előző évhez képest 5,5%-pontos, ill. 1,4%-pontos csökkenést jelent. Az összevont minősített állomány 45,6%-a, a problémás 55,9%-a volt a Bank külföldi leányai mérlegében.

Az IFRS konszolidált céltartalék/értékvesztés állomány 178,7 milliárd forint volt, ebből a minősített állományra vonatkozott 165,7 milliárd forint, ami 21,3%-os tartalékkal való fedezettséget eredményezett. Ezen belül a 243,7 milliárd forint problémás hitel fedezetére rendelkezésre álló 150,8 milliárd forint értékvesztés állomány 61,9%-os fedezettséget jelentett.

A lejáratig tartandó értékpapírok állománya 18,4%-kal növekedett 2007 során, állománya 317,6 milliárd forintot ért el december 31-én. A Bank értékpapír portfoliója gyakorlatilag nem tartalmazott sem strukturált termékeket, sem jelentős árfolyamkockázatot hordozó befektetéseket.

Forrás oldalon az ügyfelek betéteinek állománya 2007. december 31-én 5.038,4 milliárd forint volt, ez 19,0%-kal magasabb, mint egy évvel korábban és 70,5%-kal nagyobb, mint a Bank állománya. Az **ügyfélbetétek** 64,4%-a a lakossági, 29,7%-a a vállalkozói és 5,9%-a az önkormányzati ügyfelektől származott.

A betétek állományának 806,2 milliárd forintos növekedéséhez legnagyobb mértékben az anyabank (+264,9 milliárd forint), a DSK (+126,6 milliárd forint), és az ISB (+37,5 milliárd forint) járult hozzá. A külföldi leánybankok részesedése az összevont betétállományban 34,2%-ról 38,9%-ra nőtt 2007-ben.

A **kibocsátott értékpapírok** állománya 26,1%-os éves növekedéssel 985,3 milliárd forintra emelkedett. Az alárendelt és járulékos kölcsöntőke állománya 20,1%-kal, 301,2 milliárd forintra nőtt.

KONSZOLIDÁLT EREDMÉNY

Az OTP Bank 2007. évi konszolidált, IFRS szerinti **adózott eredménye** 208,5 milliárd forint volt, ami 21,5 milliárd forinttal, azaz 11,5%-kal haladta meg a 2006. évi adatát. A konszolidált adózás előtti eredmény ennél nagyobb mértékben, 13,9%-kal növekedett 2007-ben és 249,0 milliárd forintot ért el.

A 2007. évi konszolidált **nettó kamatbevétel** 431,7 milliárd forintot tett ki, ami 21,3%-os éves növekedésnek felel meg. A swap ügyletek nem kamatjellegű eredményével korrigált nettó kamatbevétel 423,7 milliárd forintot ért el, ami 24,5%-kal haladja meg a 2006. éviét.

A céltartalékképzés 58,2 milliárd forintot tett ki, az akvizíciók előtt képzett céltartalék felszabadításával csökkentve 42,1 milliárd forint volt. Az átlagos bruttó hitelállományra jutó céltartalékképzés 0,82%-os volt, szemben a 2006. évi 0,62%-kal.

A periódus végi adatok alapján számított átlagos mérlegfőösszegre (7.779,7 milliárd forint) jutó kamatmarzs 2007. évben a swapok kamateredményre gyakorolt hatását figyelmen kívül hagyó számítás szerint 5,45%, ami mindössze 8 bázisponttal alacsonyabb, mint 2006-ban.

A **nem kamatjellegű bevételek** 35,3%-kal növekedve 328,3 milliárd forintot értek el 2007-ben. A nettó díjakkal, a swap ügyletek deviza- és értékpapír árfolyameredménye nélkül, illetve a akvizíciók előtti céltartalékok felszabadításából származó egyéb bevétel kockázati céltartalékképzésbe történő átcsoportosításával számított **korrigált nem kamatjellegű bevételek** összesen 28,2%-kal voltak magasabbak, mint egy évvel korábban, és 284,3 milliárd forintot tettek ki.

A nettó díjak és jutalékok 152,9 milliárd forintot értek el, ami 35,4%-os növekedés 2006-hoz viszonyítva. Az értékpapír-kereskedelem nettó árfolyameredménye – swap ügyletek nélkül - 5,1 milliárd forint árfolyamnyereség volt, szemben a 2006. évi 5,8 milliárd forinttal. A nettó devizaárfolyam nyereség swap ügyletek nélkül 16,4 milliárd forintot tett ki, szemben a 2006. évi 5,0 milliárd forintos nyereséggel. Az ingatlan tranzakciók konszolidált szinten 1,4 milliárd forint nyereséget hoztak. A biztosítási díjbevételek 2007-ben 83,6 milliárd forintot tettek ki, ami 10,6%-kal magasabb, mint 2006. évben. 2006-hoz viszonyítva a biztosítási ráfordítások 13,7%-kal nőttek. A nettó biztosítási eredmény 14,4 milliárd forintot ért el. Az akvizíciók előtt képzett céltartalékok felszabadításából származó bevétellel csökkentett egyéb nem kamatjellegű bevételek 24,0 milliárd forintot értek el, ami 17,6%-kal magasabb, mint egy évvel korábban.

A Bankcsoport nettó díjakkal, akvizíciók előtti céltartalék felszabadítással csökkentett **összes bevétele** 708,0 milliárd forint volt, 26,0%-kal több mint az előző évben.

² OTP Bank, OTP Jelzálogbank, OTP Lakástakarékpénztár együttl

A 452,9 milliárd forintot kitevő **nem kamatjellegű ráfordítások** 28,8%-kal haladták meg a 2006. évit. Ezen belül a konszolidált személyi jellegű ráfordítások 38,4%-kal voltak magasabbak, mint egy évvel korábban és 147,8 milliárd forintot tett ki. Az értékcsökkenés 2006. évhez viszonyítva 9,2 milliárd forinttal, 35,7 milliárd forintra nőtt. Az egyéb nem kamatjellegű ráfordítások 31,2%-kal 164,3 milliárd forintra növekedtek. 2007. évben a nem társasági adók 30,7 milliárd forint kiadást jelentettek, 2,1 milliárd forinttal, 6,4%-kal kevesebbet, mint 2006-ban. Ezen belül 6,5 milliárd forint összegben került sor a hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások különadója (járadékadó/banki különadó) elszámolására az egyéb ráfordítások között (2006-ban: 11,2 milliárd forint).

A Bank 2007. évi konszolidált auditált adatokból számított kiadás/bevétel mutatója 57,6% volt, 121 bázisponttal magasabb a 2006. évinél. A nettó jutalékbevéttel számított, akvizíciók előtti céltartalék felszabadítással korrigált összes bevétel és működési kiadások alapján számított mutató értéke 58,9%, ami 206 bázisponttal meghaladja az előző évit.

A konszolidált átlagos eszköz arányos megtérülés (**ROAA**) 2,68%-ot ért el (2006-ban 3,04%), míg a konszolidált átlagos saját tőke arányos megtérülés (**ROAE**) 24,8%-ot mutat, ami 3,2%-ponttal kisebb, mint az egy évvel korábbi. Az egy törzsrészcsoportra jutó alap nettó eredmény (**alap EPS**) 796 forintot tett ki, ami 74 forinttal magasabb, mint 2006-ban, a hígtott EPS 794 forint volt 2007-ben (2006: 714 forint).

AZ OTP BANK MAGYARORSZÁGI ALAPTEVÉKENYSÉGE³

MÉRLEG

Az OTP Bank magyarországi alaptevékenysége keretében nyújtott ügyfélhitelek bruttó állománya⁴ 2007. december 31-én 3.037,5 milliárd forint volt, ami jelentős, 342,8 milliárd forintos, 12,7%-os növekedést takar. Ebből a vállalkozói ügyfelek hitelei 37,5%-kal (1.138,9 milliárd forint, éves változás +13,3%), a lakossági ügyfeleké 55,4%-kal (1.684,2 milliárd forint, +13,8%), illetve az önkormányzati ügyfelek hitelei 7,1%-kal (214,4 milliárd forint, +2,0%) részesedtek. A lakossági hitelekben belül a lakás- és jelzáloghitelek 1.199,9 milliárd forintot (éves változás +5,8%), a fogyasztási hitelek 484,3 milliárd forintot (éves változás +40,2%) képviseltek.

A hitelállomány dinamikus növekedése mellett a hitelállomány minősége a problémás hitelek arányát tekintve javult az előző évhez képest. A bruttó hitelállomány 95,3%-a problémamentes volt 2007 végén, míg 2006-ban ez az arány 96,0% volt. A külön figyelendő állomány aránya 3,4% (előző évben 1,9%), a problémás állományé 1,4% volt (előző évben 2,1%).

A 143,6 milliárd forintos minősített hitelre képzett céltartalék/értékvesztés állománya 28,9 milliárd forint volt 2007 végén, ami 20,1%-os tartalékkal való fedezettséget eredményezett. Ezen belül a 41,9 milliárd forint problémás hitel fedezetére rendelkezésre álló 22,3 milliárd forint értékvesztés állomány 53,4%-os fedezettséget jelentett.

A Bankcsoport Magyarországon a vállalkozói hitelpiacon 9,9%, a lakáshitelek piacán 36,7%, a fogyasztási hitelek piacán 19,6%⁵, az önkormányzati hitelek piacán 55,0% piaci részesedéssel rendelkezett 2007 végén. A Bankcsoport magyarországi hitelintézet tagjai a bankrendszer mérlegfőösszegéből 25,4%-kal részesedtek 2007 végén.

Az OTP Bank magyarországi alaptevékenysége keretében gyűjtött ügyfélbetétek állománya 2007 végén 3.086,1 milliárd forintot ért el, 295,8 milliárd forinttal többet, mint 2006-ban. Az összes ügyfélbetét 63,7%-át a lakossági ügyfélszegmens adta, míg a vállalkozó betétek részesedése 29,7%, az önkormányzatoké 6,6% volt. Az előző évhez képest a vállalkozói és önkormányzati betétek növekedtek dinamikusán, 28,0%-kal, ill. 21,5%-kal, míg a lakossági betétek növekedése 3,1% volt.

A Bankcsoport a magyarországi hitelintézeti betétek piacán 24,1%-os piaci részesedéssel rendelkezett, ezen belül a háztartások betéteiből 31,3%-kal, az önkormányzatok betéteiből 53,1%-kal, a vállalkozók betéteiből 11,9%-kal részesedett.

A jelzáloghitelek finanszírozására kibocsátott jelzáloglevelek állománya 2007. végén 974,7 milliárd forintot ért el, amely 13,5 milliárd forinttal, 1,5%-kal elmarad az előző év végétől. 2007-ben tovább folytatódott a lakossági jelzáloglevelek kibocsátása, ami folyamatosan biztosította a társaság forint forrás szükségletét és az év közepén új multi-devizás hazai jelzáloglevél program került felállításra. A nemzetközi jelzálogpiaci válság hatására, a felárak növekedése miatt, a harmadik negyedévtől a külföldi kibocsátásokat az OTP Jelzálogbank a következő évre halasztotta. Az OTP Jelzálogbank a kibocsátott jelzáloglevelek tekintetében a hazai piacon 63,9%-os részesedést ért el,

³ Az OTP Bank, az OTP Jelzálogbank és az OTP Lakástakarékpénztár együttesen

⁴ A bruttó hitelállomány vállalkozói hiteleiből kivettük az OTP Financing Netherlands and OTP Financing Cyprus számára nyújtott, lényegében a leánybankok finanszírozását szolgáló hiteleket és átcsoportosítottuk a bankközi kihelyezésekre

⁵ Gépjármű hitelek nélküli piacon, Merkantil Bank nélkül

EREDMÉNY

A magyarországi alaptevékenység eredményét a valós üzleti folyamatok bemutatása céljából az OTP Bank, az OTP Jelzálogbank és az OTP Lakástakarékpénztár összesített auditált IFRS szerinti adataiból kiindulva - a következő korrekciók elvégzésével mutatjuk be:

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

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

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

A leányvállalatoktól kapott osztalékot, ill. véglegesen átadott pénzeszközöket a nem kamatjellegű bevételekből kiszűrtük.

Az alaptevékenységet reprezentáló éves **adózás előtti eredmény** 13,3%-kal növekedett és 160,8 milliárd forintot ért el, az adózott eredmény 12,2%-kal növekedett és 136,7 milliárd forint volt. Az eredmény növekedése elsősorban a működési költségek és a kockázati költségek kedvező alakulásának köszönhető, az összes bevétel növekedési üteme elmaradt a korábbi években megszokottól.

A **nettó kamatbevétel** – a lakossági piacon erősödő verseny, a támogatott lakáshitelek átárazódásának megindulása, ill. az intenzív ügyfél és. forrásszerző kampányok hatására – gyakorlatilag szinten maradt 2007-ben, az elért 242,2 milliárd forintos nettó kamatbevétel mindössze 0,5%-os növekedést jelent az előző évhez viszonyítva. A hitelek kockázati költségei – a portfólió minőségének számottevő javulása következtében – jelentősen, mintegy 3,9 milliárd forinttal 21,4 milliárd forintra mérséklődtek.

A **nem kamatjellegű bevételek** döntő hányadát jelentő nettó jutalékbevételek dinamikusabban, 10,6%-kal bővültek, a nem kamatjellegű bevételek összességében is hasonló, 10,9%-os ütemben növekedtek.

Az alaptevékenység **működési kiadásai** – nagyrészt az egyéb ráfordítások között elszámolt adók közel 4,3 milliárd forintos, 15,4%-os csökkenésének köszönhetően – 1,5%-kal mérséklődtek. Ezen belül a személyi jellegű ráfordítások 6,9%-kal növekedtek, az értékcsökkenés 14,8%-kal volt több mint az előző évben. Az egyéb ráfordítások összességében 11,0%-kal csökkentek. A kiadás bevételi mutató az előző folyamatok hatására jelentősen, a 2006. évi 51,1%-ról 48,6%-ra csökkent (-252bp).

TÖKEMEGFELELÉS (HPT. ALAPJÁN)⁶

Az OTP Bank MSzSz szerinti **saját tőkéje** 2007. december 31-én 673,0 milliárd forint volt, 21,7%-kal több mint egy évvel korábban. A 119,9 milliárd forintos növekmény az általános tartalék 12,0 milliárd forintos, az eredménytartalék 74,3 milliárd forintos, a lekötött tartalék 52,9 milliárd forintos növekményéből és a 107,9 milliárd forintos tárgyévi mérleg szerinti eredményből adódik. Az 1 darab 100 forint névértékű részvényre jutó saját tőke 2.404 forint volt.

A visszavásárolt saját részvények állománya a 2006. évi 1,7 milliárd forintról 54,2 milliárd forintra növekedett 2007 végére.

A Bank **szavatoló tőkéje** 2007. december 31-én 379,6 milliárd forint, korrigált mérlegfőösszege 3.461,6 milliárd forint volt.

A magyar előírások szerint számított **fizetőképességi mutató** 2007. december 31-én 10,97% volt, ami magasabb a Hitelintézeti törvényben meghatározott 8%-os követelménynél.

A Bank 2007. évi nem konszolidált MSzSz szerinti adózás előtti eredménye 142,0 milliárd forint volt, mely több mint 70 milliárd forinttal, 33,2%-kal marad el a 2006. évitől. Az ICES program egyszeri hatását nem tartalmazó 2006. évi adózás előtti eredményhez (154,6 milliárd forint) viszonyítva a csökkenés 8,1%-os, ami részben a külföldi leányvállalatok vásárlásának finanszírozásához felvett alárendelt kölcsöntőke kamatterheinek megnövekedésére vezethető vissza. A 2006-hoz viszonyítva növekvő (12,4%-ról 15,6%-ra) tényleges adózási kulcs mellett az **adózott eredmény** 119,9 milliárd forint, amely 35,6%-kal kevesebb, mint 2006-ban. Az ICES program egyszeri hatását nem tartalmazó 2006. évi adózott eredményhez (134,8 milliárd forint) viszonyítva az adózott eredmény csökkenése 11,0%-os.

A 12,0 milliárd forintos általános tartalékképzés után az OTP Bank **mérleg szerinti eredménye** 2007. évben 107,9 milliárd forint (a Bank a 2007. évi eredménye után nem fizet osztalékot).

⁶ MSZSZ szerint

2007. ÉV KIEMELT FEJLESZTÉSEI AZ OTP BANKBAN

2007-ben a keresztértékesítés projekt keretében megvalósult az előzetes bírálat melletti, többféle üzletági feltételnek megfelelő kötelező érvényű DM ajánlat küldése az ügyfelek részére. A fejlesztés nagyban hozzájárul a tételek számának növeléséhez, mert az üzletág szabadon megválaszthatja a megcélzott ügyfélkörre vonatkozó feltételeket, és többféle ajánlat küldésére nyílt lehetőség.

A hitelvédelmi program keretében megvalósult a fogyasztási hitelek személyi kölcsönrel, illetve tartozásrendező kölcsönrel történő kiváltása. A fejlesztés hozzájárult ahhoz, hogy amennyiben egy ügyfélnek több hitele van, akkor azt egy hitellé tudja konvertálni, illetve, hogy a folyószámlahitel, illetve hitelkártya tartozását egyenletes törlesztéssel vissza tudja fizetni.

Az OTP Bank számlavezető rendszerében megvalósult a Faktoring Zrt.-nek eladott követelések számlakezelése és korai behajtása.

A Bank számára költségcsökkenést eredményeztek az u.n. "Kivonatgyár"-ban elvégzett fejlesztések, melyek eredményeként lehetővé vált, hogy az egy időpontban azonos tulajdonosi körrel és azonos levelezési címmel készülő lakossági betét kivonatok egy borítékban kerüljenek kiküldésre.

Megtörtént a tartozást mutató bankszámlák beszedéséhez, felszólításához, leírásához, és megszüntetéséhez kapcsolódó informatikai folyamatok továbbfejlesztése, a meglévő informatikai megoldások összehangolása, az egységes elvek alapján történő tartozáskezelés biztosítása. Ennek keretében megvalósult a bankszámlatartozások, bankszámla túlhívások figyelemmel kísérése, a felmondó- és/vagy felszólító levelek szükség szerinti előállítás, a felmondásra került számlák leválogatása, a leírt/értékesített követelésekkel kapcsolatos teendők támogatása, a tartozások beszedése érdekében szükséges átvezetési tranzakciók végrehajtása, valamint a számlamegszüntetések informatikai támogatása.

A lakossági lakáshitelezésben több új konstrukció került bevezetésre, többek között a havi díjas törlesztési biztosítás és a Világ (deviza-váltó) hitel, mely egy olyan multidevizás lakás- és jelzálogtípusú hitel (HUF, EUR, CHF, JPY), ahol a devizanemek közötti váltás az ügyfél kérése esetén automatikusan megtörténik.

Bevezetésre került az ügynökök által értékesített lakás- és jelzálogtípusú hitelek internetes igénylésének lehetősége, illetve a partner internetes státuszkövetés bővítése is megtörtént.

A vállalati kockázatkezelő rendszerben bevezetésre került az MKV hitelezés egyszerűsített folyamata, melynek lényege, hogy a rendszer által támogatott hitelezési folyamat egyes lépésein egyetlen képernyőről kiindulva, a program vezeti végig a felhasználót, így a felhasználónak nem kell a végrehajtandó funkciókat menüpontokból kiválasztania, ezzel csökkentve az átfutási időt.

A vállalati hitelszámla-vezető rendszerek és a kockázatkezelő rendszer között kialakításra került kapcsolat lehetővé teszi a számviteli előírásoknak megfelelő értékvesztés és céltartalék összegek megállapításához szükséges adatszolgáltatást.

A Tranzakciós Adattárház adatvagyonának, és az erre épülő funkcióknak a bővítésével tovább nőtt az értékesítés támogatottsága, jelentősen nőtt a feltételfüggő akciók és a számlacsomagok bevezetését, a keresztértékesítést, valamint a hátralékekezelést kiszolgáló funkcionalitás. Bővült a START és PARTNER projektek eredményeinek felhasználása, kiemelendők a START portál fejlesztések publikációs eredményei. Újabb modulokkal bővült a kiemelt ügyfélkörök (KNV, ÖNK, PB, EU, Partner) referenseinek értékesítési munkáját támogató REFTAM rendszer.

2007. év legjelentősebb befektetési szolgáltatást érintő változása a MiFID (Markets in Financial Instruments Directive), mely az Európai Unió által meghatározott követelményrendszer a befektetésekhez kapcsolódó tevékenységekre vonatkozóan. Célja, hogy elősegítse a versenyképes európai likvid piac kialakítását. Mindannak ellenére, hogy végül egyes tagországok kértek és kaptak is haladékos, így az eredeti határidő 2008. január 31-re módosult, mégis a tavalyi évi legjelentősebb feladatoként tartható számon, tekintettel arra, hogy a munka jelentős része a 2007. évben folyt.

A befektetési szolgáltatás egyes termékeit a bank bevonta az ügynöki értékesítési körbe. Az ehhez kapcsolódó fejlesztések segítségével lehetővé vált az OTP Alapkezelő által kibocsátott termékek ügynöki hálózaton keresztül történő értékesítése.

Hosszú előkészítés után kialakításra került az értékpapír kölcsönzés a befektetési szolgáltatásban. A fejlesztés lehetővé tette, hogy a bank treasury területe a vele kapcsolatban álló ügyfelek és partnerek számára értékpapír formájában kölcsönt nyújtson, illetve szükség esetén tőlük értékpapírt vegyen kölcsön.

A Kamat, illetve a Deviza Risk limit felügyeleten felül, Részvény limit ellenőrző (Equity Risk) modulok kifejlesztésére került sor az OTP Treasury és a Mérleg Menedzsment Főosztály részére, melynek segítségével láthatóvá és napi szinten kezelhetővé tettük az érintett üzleti területek kockázatait.

Az OTPdirekt internetes szolgáltatásban lehetővé vált a tőzsdei értékpapírok forgalmazása. Kialakításra került az Első Mobilfizetés Elszámoló Zrt.-vel és együttműködő partnereivel közösen a parkolási díjak és más szolgáltatások interneten, mobiltelefonon keresztül fizetésének rendszere. Ezzel tovább bővült az elektronikus csatornákon használható szolgáltatások köre.

2007-ben bővítette a Bank az ATM-eken elérhető szolgáltatások körét a számlafizetés, a szerencsejátékok bonyolítási lehetőségével és megvalósította az AMEX kártyát elfogadó kereskedők devizában történő elszámolását.

A Bankban folytatta munkáját a Basel II. projekt, mely a nemzetközi követelményeknek megfelelően számolja ki a bank és leányvállalatai tőkekövetelmény szükségletét.

Megtörtént a CASIR - UNIX platformváltása, amely a feldolgozási idők jelentős megtakarítását eredményezte.

ÜZLETÁGI EREDMÉNYEK

LAKOSSÁGI ÜZLETÁG

Az OTP Bank továbbra is a magyar lakossági banki piac legnagyobb szereplője. 2007 végén az OTP Bankcsoport – monetáris intézmények összevont mérlege alapján számolt – piaci részesedése a hitelintézeti rendszerben a háztartások betéteiből 31,3% (OTP Bank 28,9%) volt, a háztartások hiteleinek pedig 31,1%-át tudhatta magáénak (OTP Bank: 9,0%).

Lakossági betétek

2007. év végére a Banknál elhelyezett lakossági betétek állománya – év/év alapon mintegy 1,7%-kal növe – elérte az 1.844,2 milliárd forintot.

Ezen belül, a lakossági forint betétek állományát sikerült közel szinten tartani, értéke 1.492,6 milliárd forintot tett ki 2007. decemberében. Ezzel az OTP Bank részesedése a háztartások forintbetéteiből 27,9% (OTP Csoport: 30,7%) volt. A lakossági forintbetétek állományának több mint 81%-át a folyószámla betétek teszik ki, állományuk 2006. év végéhez képest 1,8%-kal növekedve 1.209,7 milliárd forintot ért el 2007. decemberében. A Bank látra szóló betétekből való részesedése a hitelintézeti rendszerben továbbra is kiemelkedő: 2007. decemberében 41,0% volt. A könyves betétek részaránya a forint betéteken belül 1,3%-ponttal tovább csökkent, 2007. decemberében az állomány alig több mint 17%-át adta, a könyves betétek állományának értéke így 254,8 milliárd forintot tett ki.

A devizabetétek állománya 2006. decemberéhez képest 32,3 milliárd forinttal, azaz 10,1%-kal bővült 2007 folyamán, így 2007 végére az állomány értéke elérte a 351,6 milliárd forintot. Ennek köszönhetően, a devizabetétek aránya a teljes lakossági betétállományon belül 2007. decemberében már 19,1%-ot tett ki, mely 1,4%-pontos bővülés az egy évvel korábbi értékhez képest. Az OTP Bank részesedése a háztartások devizabetéteiből 2007. december 31-én 34,8% volt.

Bankkártya üzletág

2007. december 31-én az OTP Bank által kibocsátott kártyák száma közel 3.991,2 ezer darab volt, mely enyhe – 1,4%-os – mérséklődést jelent az egy évvel korábbi darabszámhoz képest.

A lakossági üzletágban kibocsátott betéti- és hitelkártyák száma 2007. év végén meghaladta a 3.844,7 ezer darabot.

Ezen belül a lakossági betéti kártyák száma 2007. december 31-én 3.570,1 ezer darab volt. Az igen népszerű Multipont betéti kártyák száma 440,5 ezer darab volt 2007. végén. A Bank által kibocsátott lakossági devizakártyák száma igen dinamikus – közel 82%-kal növekedve – 2007 decemberében megközelítette a 17,5 ezer darabot.

Töretlenül népszerűek az OTP Bank lakossági hitelkártyái is: 2007. december 31-re év/év alapon 13,5%-kal bővülve, darabszámuk meghaladta a 274,6 ezret. A lakossági hitelkártyák közel kétharmadát az igen közkedvelt Amex Blue hitelkártyák teszik ki. Mindazonáltal, 2007-ben is tovább bővült az OTP Bank hitelkártya portfóliója: az Amex termékcsalád kiegészült a tehetősebb ügyfeleket megcélzó Amex Gold hitelkártyával, illetve megjelent a TV2+én hitelkártya is.

Az üzleti kártyák száma 146,5 ezer darab volt 2007. december végén. A Széchenyi kártyák száma 2007. decemberében meghaladta a 7,6 ezer darabot. A csökkenés oka, hogy 2006 folyamán az OTP Bank mikro- és kisvállalkozói termékinálatának bővítése keretében üzleti hitelkártyával jelent meg a piacon, melyből 2007. december végére közel 1.800 darabot bocsátott ki.

2007. decemberében az OTP Bank 1.990 ATM-ből álló hálózattal szolgálta ügyfelei kényelmét. 2007-ben a Bank saját ATM hálózatában 79,5 millió darab tranzakció valósult meg összesen 2.486,4 milliárd forint értékben. 2007 folyamán az OTP Bank által kibocsátott kártyákkal közel 70,2 millió ATM tranzakciót bonyolítottak le a Bank ügyfelei összesen 2.131,0 milliárd forint értékben. Elfogadói oldalon – összehasonlítva az előző évvel – a bank bevételei 8,5%-kal, 15,1 milliárd forintra bővültek, miközben a tranzakciók átlagos értéke 30,7 ezer forintról 31,3 ezer forintra nőtt meg.

Az OTP Bank POS termináljainak száma közel 24%-kal bővülve 2007. december 31-ére elérte a 33,7 ezer darabot. Ezekből a Bank 3,7 ezer darab POS terminált a saját fiókjaiban, 25,1 ezer darabot

kereskedelmi, 4,9 ezer darab terminált pedig postai elfogadóhelyeken üzemeltetett. A Bank saját kereskedelmi POS termináljain végrehajtott tranzakciók száma egynegyedével, 104,3 millió darabra bővült 2007-ben, miközben a végrehajtott tranzakciók értéke is mintegy ötödével 849,6 milliárd forintra nőtt. Az OTP Bank által kibocsátott kártyákkal végzett POS tranzakciók száma megközelítette a 73,6 millió darabot, míg a forgalom értéke meghaladta az 544,5 milliárd forintot 2007 folyamán.

Elektronikus szolgáltatások

A telefonos ügyfélszolgálatot igénylő ügyfelek körében a Bank a piac mintegy harmadát tudhatja magáénak, az Interneten bankolók esetében piaci részesedése éves átlagban 38% körüli, míg a mobiltelefonos szolgáltatást igénylő ügyfelei a piac több mint felét jelentik.

Az elektronikus csatornák használatára szerződött ügyfelek száma 2007-ben – a korábbi évekhez hasonlóan – tovább emelkedett. Az OTPdirekt ügyfelek száma a 2006. végi ügyfélszám 17%-ával bővülve, 2007. decemberében meghaladta az 1,5 millió főt. A telefonos ügyintézői szolgáltatást igénybe vevő ügyfelek száma 2007-ben már csak mérsékelten emelkedett, 2007. december 31-én a telefonos ügyintézői szolgáltatásra szerződött ügyfelek száma valamivel több mint 939 ezer ügyfél volt. A mobiltelefonos szolgáltatások igénybevételére szerződött ügyfelek száma továbbra is dinamikusan – közel 24%-kal – emelkedett, a szerződésszám meghaladta az 1,1 millió ügyfelet 2007 végén. A növekedés a lakossági szegmens mellett az MKV szegmensben is hasonlóan dinamikusan alakult. Ugyanez mondható el az internetes szolgáltatásra szerződött ügyfelekről – az összes növekmény 22% körüli – mellyel 2007 decemberében közel 673 ezer darabos szerződésszámot sikerült elérni. Az összes kiküldött SMS darabszám 2007 végére 23%-kal bővülve, megközelítette a 157,1 millió darabot, míg az internetes tranzakciók száma egyötödével növekedett 2007 folyamán, és így értéke decemberre elérte a 23,2 millió darabot.

Az OTPdirekt továbbra is a legszélesebb szolgáltatási palettát nyújtja a magyar e-banki piacon. Az OTP Bank fejlesztései révén további, Magyarországon egyedülálló kényelmi e-szolgáltatásokat vezetett be, növelte a testreszabhatóság és az online értékesítés súlyát az e-csatornákon és a honlapon egyaránt. A folyamatos fejlődést a szakma 2007-ben az „Az év direktbankja” címmel jutalmazta.

Az OTPdirekt szolgáltatási kör bővítésének elemei:

Valamennyi elektronikus csatornán biztosított az autópálya-matricavásárlás lehetősége, bővítésre került az Internetbankban végezhető értékpapír funkciók köre, megteremtve a BÉT-en jegyzett tőzsdei részvények forgalmazásának lehetőségét, valamint szintén az Internetbankban kialakításra került az új bankkártya, pótkártya, valamint a hitelkeret igénylés.

Az OTP Bank törekszik arra, hogy a mikro-fizetések terén is kiszolgálja az érdeklődő ügyfélszegmenst, ennek első lépcsőjeként az ügyfelek számára lehetővé vált, hogy mobiltelefonjuk használatával közvetlenül a folyószámlájukról fizessék parkolásukat, lap előfizetésüket, valamint a már említett autópálya-matricavásárlásukat.

A honlap fejlesztésével a Bank igyekszik egyedi igényeknek is megfelelni, a SajátOTP funkcióval az ügyfelek a honlap kínálatából összeállíthatják saját oldalukat, az OTP Sajátkártya egyedi bankkártyák online megrendelése pedig egyedülállóan fejlett képszerkesztői felülettel támogatott.

Mindemellett, 2007-ben folytatódott a fióki telefonhívások központosított kezelését megvalósító Információs Call Center projekt, mely a fiókok tehermentesítése és a telefonos szolgáltatások színvonalának emelése révén szolgálja a hatékonyabb működést.

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

Lakossági hitelek

A magyarországi Bankcsoport⁷ lakossági hitelállománya 2007. december végén 1.684 milliárd forint volt, 13,8%-kal több mint 2006. év végén.

A lakásépítési trendek a vártnál kedvezőbben alakultak, hiszen a kiadott építési engedélyek csökkenése 2007-ben megtorpant, a használatba vett lakások száma a vállalkozó építések révén újra emelkedni kezdett és a használt lakásforgalom sem esett vissza.

A lakás- és jelzálog típusú hitelek kereslete a gazdasági szigorítások ellenére sem csökkent 2007-ben, a kedvező kamatozású deviza alapú hitelek keresleti és kínálati dominanciájának további erősödésével. Az új lakásépítésre és vásárlásra felvehető támogatott forint hitelek iránti igény tovább mérséklődött. Az összesített becsült folyósításokból a deviza alapú hitelek részaránya elérte a 92%-ot.

⁷ OTP Bank, OTP Jelzálogbank, OTP Lakástakarékpénztár

Az OTP Bank 2007-ben átfogó projektet indított az ingatlan fedezetű hitelezés megújítására, amely eredményeként számos termék- és folyamatfejlesztést hajtott végre, további lépéseket tett az ügyfélbarát fióki értékesítés és a hatékonyabb partneri értékesítés érdekében. Az év kiemelkedő termék innovációjának tekinthető az ősszel bevezetett multidevizás OTP Világhitel, amely a piacon egyedülálló lehetőséget biztosít az ügyfelek számára az éppen legkedvezőbb havi törlesztőrészlet elérésére, jelenleg a japán Yen alapú hitelfelvétellel, illetve a futamidő alatt a hitel devizanemének havonta biztosított átválthatósága révén. Az OTP Világhitel nemcsak az ügyfelek körében népszerű, de a szakma elismerését is kivívta a Mastercard 2007. évi pályázatán elnyert „Az év lakossági hitelterméke” díjjal.

A magyarországi Bankcsoport lakáshitel állománya az év végére 5,8%-kal 1.200 milliárd forintra nőtt a deviza alapú hitelek állományának növekedése révén, amelyek az állomány már több mint egynegyedét adják. A támogatott lakáshitelek visszaszorulása és a deviza alapú hitelek térnyerése következtében jelentősen bővült az ingatlanhitelt nyújtó versenytársak száma, és tovább nőtt az ügyfelek elő- és végtörlesztési hajlandósága, amely a Bankcsoport piaci részesedését is érintette. A csoport szintű állományi piaci részesedés⁸ 5,0%-ponttal 36,7%-ra csökkent 2007 végére.

Az OTP Bank és az OTP Jelzálogbank fogyasztási hitel állománya 2007. december végén 484,3 milliárd forint volt, 40,2%-kal magasabb, mint 2006 végén. Az OTP Bank fogyasztási hitel állománya közel 12%-kal, 345,2 milliárd forintra emelkedett, míg a Jelzálogbank majdnem meg háromszorozta a 2006. évi állományát, ami elsősorban annak köszönhető, hogy a JZB megkezdte a deviza hitelek folyósítását.

A Bankcsoport piaci részesedése a háztartások fogyasztási és egyéb hiteleiből – a 2006. évihez hasonlóan alakult - 24,8%-os volt⁹.

BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSOK

Értékpapír-forgalmazás és számlavezetés

A hazai értékpapír piacon 2007-ben az állományi struktúra enyhe visszarendeződése volt megfigyelhető: a 2006. szeptemberben bevezetett kamat- és árfolyamnyereség adó bevezetése előtt előtérbe került állampapírok, illetve jelzáloglevelek rovására a befektetési alapok összesített állománya 26,4%-kal 3.234 milliárd forintra bővült. Elsősorban a 2007 júniusában elindult Hozamduó Megtakarítási Program révén az OTP csoport a változás élére állt, melynek következtében a befektetési alapokban tartott háztartási megtakarítások piacán mért részesedésünk 3%-ponttal emelkedett, amelyhez hozzájárult az OTP Ingatlan Alap kiegyensúlyozott növekedése is. A termékfejlesztés területén végzett szakmai munka elismeréseként a BÉT Innovációs díjjal jutalmazta az OTP BUX ETF alapját. Az OTP jelzáloglevelek forgalma a piaci trendnek megfelelően minimális volt, de a kedvező lejáratú szerkezetnek köszönhetően az állomány csak enyhén csökkent 2007-ben. A Bankcsoport továbbra is kiemelt kélként kezeli a lakossági ügyfelek öngondoskodásának támogatását, melyet jól mutat, hogy a Nyugdíj-előtakarékossági (NYESZ) számlák száma a tervezett duplájára, 19,3 ezerre nőtt 2007-ben, mellyel az OTP Csoport továbbra is tartja piacvezető pozícióját.

Az OTP Banknál letétkezelt értékpapír állomány 2007. év végén 2.093 milliárd forint volt, ami 5,9%-kal magasabb a 2006. év végi értéknél, és figyelembe véve a 2007 második félévi kifejezetten negatív tőzsdei és tőkepiaci folyamatokat (BUX index -9,3%-ot esett nominálisan) jelentős eredménynek tekinthető. Az állomány szerkezete (a hosszú távú érdekeket figyelembe véve) kedvezően alakult, mivel az egyszeri díjas termékektől (KKJ, OJB) a folyamatos bevételt generáló és hosszabb távon magasabb jövedelmezőségű befektetési alapok felé tolódott a hangsúly. Ez utóbbiak állománya 2007-ben kimagaslóan, 42,6%-kal, 731 milliárd forintra bővült. Ugyanakkor az átrendeződéssel járó rövid távú negatív hatás következtében a 2006-osnál 0,74 milliárd forinttal alacsonyabban, de még így is 0,66 milliárd forinttal (+7,4%) a terv felett, 9,53 milliárd forinton alakult a teljes jutalékbevételel.

2007-ben jelentős szakmai és IT erőforrásokat kötött le a befektetési szolgáltatási területen az európai tőkepiaci szabványok (MiFID rendelkezések) magyar jogharmonizációs folyamatához kapcsolódó felkészülés biztosítása. A teljes befektetési szakmát érintő, és alapvető változásokat hozó szabályozás magyar tőkepiaci sajátosságokra történő implementációjában a Bankcsoport folyamatosan részt vett.

Az OTP Bank 2007. november végén országosan 63 fiókban indította el új Prémium vagyontervezési szolgáltatását. Az egyéni élethelyzethez igazodó és már a MiFID rendelkezéseknek megfelelő

⁸ FM alapján, MSzSz szerint, hitelintézeti lakáshitelek alapján számított

⁹ Banki gépjármű finanszírozási hiteleket nem tartalmazó piachoz viszonyítva.

befektetési tanácsadás a lakossági ügyfélkör felső, privát banki alatti rétegét alkotó Prémium ügyfélszegmensnek kínált ingyenes szolgáltatás. A 2008-as év egyik kiemelt feladatáaként a Prémium vagyontervezés elérhetősége folyamatosan kiterjesztésre kerül a Bank összes értékpapír ügyintézését végző fiókjába, ezáltal is segítve a befektetési termékek értékesítésének és a termékhasználat intenzitásának a növekedését.

Privát banki üzletág

Az OTP Private Banking 2007 során továbbra is dinamikusan növelte ügyfelei számát, a vagyonos ügyfélkör kiszolgálására koncentráló értékajánlat továbbfejlesztését a nemzetközi befektetési termékkör (BlackRock Merrill Lynch IM külföldi befektetési alapjai) bővítése és a külső partnerek bevonásával megvalósított emelt szintű adó-, jogi, offshore és műkincspiaci szolgáltatások bevezetése is szolgálta.

Tovább mélyült a közös privát banki-vállalkozói értékajánlat (MKV Gold számlakonstrukció) és a kapcsolódó kiszolgálási modell tartalma, amely a piacon egyedülálló lehetőséget biztosít a magán- és vállalkozói bankügyletek kiemelt színvonalú, egyponos ügyintézésére; a kiszolgálás hatékonyságának emelését célozta meg az év folyamán elindított differenciált privát banki szerviz modell is.

2007-ben a privát banki szerződések száma 12.405-ről 13.748-re, mintegy 10,8%-kal növekedett, amely kör a társtulajdonosokkal együtt közel 21 ezer ügyfelet takar. A kezelt likvid vagyon 391 milliárd forintról év végére 451 milliárd forintra növekedett, ami 15,3%-os bővülést jelent. Az egy ügyfélre átlagosan jutó vagyon 31,5 millió forintról 32,8 millió forintra emelkedett.

A Kiemelt Privát Banki szerződéssel rendelkező ügyfelek száma 2007. évben elérte a 388 főt, a kezelt vagyon meghaladta a 85 milliárd forintos állományt.

VÁLLALKOZÓI ÜZLETÁG

A Bank vállalkozói üzletága 2007-ben is a piacvezetők közé tartozott. A vállalkozói ügyfélkör betétállománya 11,5%-kal, hitelállománya 9,5%-kal részesedett az országos állományból 2007. december 31-én.

A vállalkozói betétállomány a 2006. decemberi szintet 27,8%-kal meghaladva 906,2 milliárd forintot, míg a vállalkozói hitelállomány 13,4%-os növekedéssel 1.138,7 milliárd forintot ért el.

A közép-, nagyvállalati és az önkormányzati üzletág fókuszában 2007-ben a komplex értékesítés menedzsmenten alapuló értékesítési modell kialakítása és bevezetése állt.

Ennek keretében a Bank a régiókban létrehozta az ügyfélkapcsolattartási és értékesítési feladatokat ellátó Kereskedelmi Banki Centrumokat, és kialakította az őket támogató központi termékmenedzsment, piac- és üzletfejlesztés, kampány- és értékesítés menedzsment szervezeti és működési modelljét.

Az OTP közép- és nagyvállalati, valamint önkormányzati és közszolgálati ügyfélreferensei számára életpályamodell, arra épülő követelmény-, képzési- és ösztönzési rendszer került bevezetésre.

Folytatódott a termékkör bővítése illetve korszerűsítése is: többek között bevezetésre került az Electra terminál, és megújultak a hiteltermékek.

A 2007. évet a mikro- és kisvállalkozói ügyfélkörben is a szolgáltatások, illetve termékek továbbfejlesztése, bővítése jellemezte. A számlavezetési csomagok köre a kezdő vállalkozások, valamint a gyógyszerárak részére kialakított hat újabb taggal bővült. Az MKV ügyfeleknek kínált jelzálog típusú hitelek megújítva, kedvezőbb kondícióval Sprint hitel néven kínálja a Bank. 2007-ben került bevezetésre az ügyfélkör részére a bankgarancia, illetve az akár a Széchenyi Kártya kiváltására is alkalmas Lendület, és Lendület Plusz folyószámla hitelek. 2007-ben dolgozta ki az üzletág a Standard MKV Beruházási hitelt, mely 2008 közepétől áll az ügyfelek rendelkezésére. Megújult, egyszerűsödött és gyorsabbá vált a hitelezési folyamat is, mely 2007-ben még több helyen vált elérhetővé. A kampány keretében bevezetett új szolgáltatások és termékek a hitel- és bankszámlák számának, illetve állományának növekedésében is megmutatkoztak.

A társasházak részére bevezetésre került a központilag támogatott Energiatakarékossági hitel is. 2007. folyamán új értékajánlatot dolgozott ki a bank a társasházak részére, melynek részét képezte a hiteltermékek felülvizsgálata, s kedvezőbb kondíciókkal való ellátása, illetve az értékesítési folyamat megújítása is. Ennek keretében nemcsak a Bank értékesítési szakértőinek számát bővítette, de egyre nagyobb hangsúlyt kap az értékesítési partnerek szerepe is.

2007 végén az OTP Bank közép- és nagyvállalati ügyfeleinek száma közel 16 ezret tett ki, a mikro- és kisvállalkozói ügyfelek száma meghaladta a 186 ezret.

ÖNKORMÁNYZATI ÜZLETÁG

A Bank 2007-ben is megtartotta vezető szerepét az önkormányzati üzletágban. 2007 végére az ügyfélkör 70%-a, 2.221 önkormányzat és a finanszírozási körükbe tartozó intézmény vezettette az OTP Banknál a pénzforgalmi számláját, a piaci részesedés az igen erős versenyben 3%-kal csökkent 2006. év végéhez képest. 2007 végén az önkormányzatok betétállománya 201,8 milliárd forint volt, ami 30%-kal több mint 2006. év végén. A betétállomány tekintetében a versenytársak intenzív piacszerzési törekvése révén a Bank piaci részesedése 64,2%-ról 53,1%-ra csökkent. Az önkormányzati hitelek állománya 2007-ben 3,6%-kal bővült, 196,1 milliárd forintra, ezzel a Bank piaci részesedése 54,9%-ot ért el (2006 végén 54,8% volt). Az önkormányzati finanszírozás másik, 2007-ben dinamikus fejlődő formája az önkormányzati kötvénykibocsátás volt, amelyben az OTP Bank mind lebonyolítóként, mind lejegyzőként részt vett. Az OTP Bank önkormányzati kötvény állománya 2007 végén 55,8 milliárd forintot tett ki, ami 29,2%-os piaci részesedést jelentett az év végén.

PROJEKTFINANSZÍROZÁS

A projektfinanszírozási hitelek záróállománya 2007. december 31-én 317,3 milliárd forint volt. A nettó kamatbevétel jutalékbevételel növelt együttes összege elérte a 4,5 milliárd forintot, amely az előző évhez képest 20,3%-os növekedést jelent.

Több kiemelkedő fontosságú ügyletet kötött a Bank 2007 során, ezek között kell megemlíteni a Rossi Biofuel Zrt.-nek és a nicki vízierőmű létesítésére nyújtott projekthitelt, valamint az SCD Holding hitelének refinanszírozását.

Aktív szerepet vállalt a Bank a leánybanki országokban megvalósuló különböző projektek finanszírozásában is, elsősorban Bulgáriában (pl.: Sigma Csoport – ingatlanportfólió refinanszírozása, Black Sea Obzor – nyaralóotthon), Oroszországban (pl.: City Park – bevásárló és szórakoztató központ, Principal Plus – irodaház, Kadashevskaja – multifunkcionális épület), Szlovákiában (pl.: kereskedelmi egységekből, irodákból, apartmanokból és egy szállodából álló komplexumok – Ballymore, River Park), Romániában (brassói és bukaresti ingatlanprojektek), valamint Montenegróban (pl.: Hotel Queen) és Szerbiában (pl.: Pevec – bevásárlóközpont).

HITEL ÉS TŐKEPIACI MŰVELETEK

2007-ben az OTP Csoport előző évi további (ukrán, orosz, szerb, montenegrói) csoporttagokkal történt bővülése minden korábbi időszakhoz képest jelentősen nagyobb feladatok elé állította a Bankot.

2007. február 26-i értéknappal az OTP Bank a külföldi tőkepiaci forrásbevonásokra létrehozott EMTN programja keretében 750 millió EUR értékben 2 éves változó kamatozású kötvényt bocsátott ki 19 bp felárral a 3 hónapos EURIBOR kamatláb felett. A program keretében ugyancsak 2007. február 26-i értéknappal a Bank 2016. szeptemberében lejáró fix kamatozású alárendelt kölcsöntőke kötvényt bocsátott ki 300 millió EUR névértékben, 100 bp felárral a hasonló futamidejű midswap ráta felett.

2007-ben a külföldi és magyar pénzügyi csoporttagok finanszírozási igénye ugrásszerűen megnőtt, ennek megfelelően a forrásoknak a csoporttagokhoz történő kihelyezése sokkal intenzívebbé vált. Az év folyamán összesen 20 új senior, ill. alárendelt hitel szerződést kötött a Bank külföldi leánybankjaival és a Merkantil Bankkal több mint 850 millió EUR értékben.

A csoporttagok rövid- és hosszú lejáratú finanszírozási igényének folyamatos figyelemmel kísérésére, a források optimális program keretében történő biztosítására, valamint az ezzel kapcsolatos nemzetközi fizetések koordinálására, azok pontos, zökkenőmentes lebonyolítására a Bank finanszírozó cégeket hozott létre 2007. novemberében Cipruson és Hollandiában, amelyek tevékenysége eredményeképpen a csoporttagok finanszírozása és a források felhasználása csoportszinten optimalizálhatóvá vált.

Az önkormányzati kötvénykibocsátások jelentősen fellendültek a 2007. évben. Az OTP Bank mint szervező, lebonyolító és jegyzési garanciavállaló 51 kötvénykibocsátásban vett részt, melyből 50 önkormányzat által kibocsátott kötvény, míg egy önkormányzati tulajdonú cég kötvénye, ezek össznévértéke mintegy 59,3 milliárd forintot tesz ki.

Az OTP Csoport nostro számla-harmonizációs programja a 2007. év folyamán fokozatosan, és az év végére sikeresen, az összes külföldi leánybankra kiterjedően közel teljes körűen lezajlott. A Treasury számlavezetők egységesítése a csoporton belüli fizetések olcsóbb és zökkenőmentesebb lebonyolítását teszi lehetővé. A program keretében csoportszinten 33 új nostro számla nyílt, és 25 került lezárásra. Az átalakítást követően a Treasury műveletek elszámolására szolgáló nostro számlák (SSI) teljes mértékben harmonizálásra kerültek, míg a kereskedelmi fizetések és egyéb tranzakciók elszámolása tekintetében, indokolt esetekben a leánybankok egy-egy devizanemben több nostro számla fenntartására is engedélyt kaptak.

A FŐBB LEÁNYVÁLLALATOK EREDMÉNYEI¹⁰

A leányvállalatok 2007. évi tevékenysége alapvetően megfelelt a Bank által támasztott követelményeknek, tulajdonosi elvárásoknak. A teljes körűen konszolidált leányvállalatok összesített mérlegfőösszege 4.436 milliárd forintról 5.629,3 milliárd forintra, 26,9%-kal emelkedett. Az 1.193 milliárd forintos növekményből a konszolidációba bekerült montenegrói bank mérlegfőösszege 260,5 milliárd forint volt.

2007-ben a teljes körűen konszolidált leányvállalatok összesített adózás utáni eredménye 87,3 milliárd forintot ért el, amely 34,6 milliárd forinttal, 65,8%-kal haladja meg a 2006. évit.

2007. ÉVI KIEMELT FEJLESZTÉSEK AZ OTP BANK LEÁNYVÁLLALATAINÁL

A Szerb projekt keretében az OTP-nél alkalmazott megoldás átvételével dínár, illetve deviza folyószámla és kártya, betétszámla, megtakarítási számla, személyi kölcsön és áruhitel termékek kerültek kifejlesztésre. A számlavezető rendszer esetén a két bankban a forráskód azonos, így lehetőség nyílik arra, hogy az egyik banknál bevezetett termék a másik banknál is alkalmazásra kerüljön. 2007. év végén éles üzemben elindult az eCsatornák szolgáltatás is.

Folytatódott az OTP Életjáradék Zrt. informatikai rendszerének (LASER) fejlesztése, melyek közül kiemelhető az értékesítés támogatása (területi képviselők jutalék-elszámolása, OTP Partner általi értékesítés bevezetése), valamint az életjáradék termékhez kapcsolódó kifizetések nyilvántartása.

A Merkantil Csoporthoz tartozó cégeknél folytatódott az integrált informatikai rendszer (OLGA) bevezetése. 2007-ben a Merkantil Ingatlan Lízing tevékenységét támogató ingatlan finanszírozás modul fejlesztése és bevezetése történt meg. A termékínál bővítése érdekében a fix törlesztő részletű hitel termékkel bővült az informatikai rendszer. Kiemelt fontosságúak voltak a rendszer működési biztonságát fokozó és az ügyintézői munkát gyorsító, ill. kiváltó fejlesztések, melyekkel jelentős költségmegtakarítást lehetett elérni.

A piaci kockázatok monitor rendszerét bővítette a Bank (RISK_LIMIT) további két leányvállalat (OTP banka Srbija, CJSC OTP Bank) számára. A Kamat, illetve a Deviza Risk limit felügyeleten felül részvény limit ellenőrző (Equity Risk) modulok kifejlesztésére került sor a DSK részére.

MERKANTIL CSOPORT

A Merkantil Csoport összesített mérlegfőösszege 2007. december 31-én meghaladta a 361,9 milliárd forintot, ami 8,3%-kal, 27,8 milliárd forinttal haladja meg a 2006. évit. A Csoport összevont, Csoporton belüli osztalékkal korrigált 2007. évi adózás utáni eredménye 8,8 milliárd forint volt, ami 36,6%-os növekedést jelent 2006-hoz képest. A profitnövekedés nagyrészt a kockázati költségek és a működési költségek kedvező alakulására vezethető vissza.

A Merkantil Csoport vállalatainál közel 47 ezer gépjármű-finanszírozási kötés realizálódott 2007-ben, ami mintegy 3 ezer darabbal kevesebb a 2006. évi szerződésszámnál. Az összesített darabszámok alapján a devizahitel és lízing konstrukciók aránya 99% volt.

A Merkantil Csoport összesített bruttó hitelállománya 273,5 milliárd forintot ért el 2007 végén, ami 20,5 milliárd forinttal, 8,1%-kal haladja meg a 2006. év végét. A lízingkövetelések állománya 69,5 milliárd forint volt, ami 10,9%-kal meghaladja az előző évit.

2007. évben a Merkantil Csoport nettó kamatbevétele 25,8 milliárd forintot ért el, ami 7,5%-kal magasabb az előző évinél. A fedezeti céllal kötött swapok nem kamat eredményével korrigált nettó kamatbevétel 21,1 milliárd forintot ért el, ami 6,9%-os növekedést jelent 2006-hoz képest. A korrigált nettó kamatbevétel alapján számított nettó kamatmarzs 2007-ben 6,08% volt, 66 bázisponttal alacsonyabb az egy évvel korábbinál. A kockázati költségek 3,0 milliárdot tettek ki 2007-ben szemben a 2006. évi 3,7 milliárd forinttal, ami jelentős, 19,6%-os csökkenést jelent. Az átlagos hitelállományra vetített kockázati költség jelentősen, 40 bp-tal mérséklődött és 1,12%-ot ért el. A Csoport összevont kiadás/bevétel mutatója 2007-ben 32,2%-ra mérséklődött a 2006. évi 48,0%-ról.

OTP GARANCIA BIZTOSÍTÓ ZRT.

Az OTP Garancia Biztosító Zrt. 2007-ben 90,0 milliárd forint bruttó biztosítási díjbevételt realizált, amely 11,7%-kal, 9,4 milliárd forinttal meghaladja az előző évit. Piaci részesedése a teljes biztosítási díjbevételből az előző évi szinten maradt (9,7%), ezzel a piac negyedik legnagyobb szereplője volt. Az élet- és bankbiztosítási üzletág díjbevétele 14,7%-os növekedéssel 52,6 milliárd forintot tett ki, amivel a Társaság piaci részesedése az életbiztosítási piacon 10,4%-ot ért el (2006-ban a részesedés 10,9% volt), ezzel az életbiztosítási piacon harmadik helyezést érte el. Az életbiztosítási díjbevételből az egyszerű díjfizetésű életbiztosítások díjbevétele 22%-kal bővült és 35,4 milliárd forintot ért el, a folytatólágos díjú életbiztosítások díjbevételeinek növekedése mérsékelt volt (+2,2%). A nem-élet

¹⁰ IFRS szerint

üzletág bruttó díjbevétele 37,4 milliárd forintot ért el 2007-ben, ami 2,7 milliárd forintos, 7,7%-os növekedést jelent. A Társaság 8,5%-ra növelte piaci részesedését a nem-élet üzletágban, ezzel a piac negyedik legnagyobb szereplője volt.

Az OTP Garancia Biztosító díjbevételeiben továbbra is jelentős, 43% feletti arányt képvisel a Bank hálózatában értékesített biztosítások díjbevétele, amely 39 milliárd forintot ért el. A banki értékesítésben meghatározó szerepet játszott a Generáció termékcsalád unit-linked típusú életbiztosításainak értékesítése, ill. jelentős volt a lakáshitelekhez kapcsolódó lakásbiztosítás értékesítése is a banki hálózatban.

A Társaság biztosítási ráfordításai 61,1 milliárd forintról 69,2 milliárd forintra növekedtek 2007-ben. A biztosítási ráfordításokból a bruttó károk összege 49,7 milliárd forint volt. A nettó tartalékváltozás összege 19,5 milliárd forintot tett ki. A biztosítástechnikai tartalékok állománya így – 12,1%-os növekedéssel – 181,2 milliárd forintot ért el 2007. december 31-én.

A Társaság mérlegfőösszege 2006 végéhez viszonyítva 11,2%-kal 210,6 milliárd forintra, saját tőkéje az előző évi 22,8 milliárd forintról 24,6 milliárd forintra növekedett. A Társaság adózott eredménye 8.241 millió forintra nőtt, átlagos eszközarányos megtérülése (ROAA) 4,25%-ról 4,12%-ra, átlagos tőkearányos megtérülése (ROAE) 33,3%-ról 34,8%-ra változott.

OTP ALAPKEZELŐ ZRT.

2007 év során az OTP Alapkezelő összesen 10 új alappal jelent meg a piacon, ebből az I-III. negyedévben negyedévenként 2-2-2 alapot bocsátott ki, melyek jellemzően zártvégű tőkegarantált alapok voltak; a IV. negyedévben 4 új alapot vezetett be Tiszta Energia, Új Európa, Új Energia néven, és egy alapot intézményi befektetők számára kínált.

Az Alapkezelő által kezelt befektetési alapok nettó eszközértéke 2007. év végén 813,1 milliárd forintot tett ki, mely a 2006. év végi állományt 49,6%-kal haladta meg. Ezen belül az Optima Alap év végén 144,9 milliárd forint nettó eszközértéken állt, ami az alapokban kezelt vagyon 17,8%-át tette ki. 2007 során a Pénzpiaci Alapban kezelt vagyon 257,7 milliárd forintra nőtt, amely 70,4 milliárd forinttal haladja meg a 2006. év végi állományt. Év végén az OTP Alapkezelő piaci részesedése az értékpapír alapok piacán 32,4% volt (2006 végén 29,9%).

Az Alapkezelő 2007-ben közel 25%-kal, 815,1 milliárd forintra növelte a pénztári és egyéb kezelt vagyonát. A pénztári kezelt vagyon 119,6 milliárd forinttal volt magasabb, mint 2006-ban, így 2007-ben a kezelt vagyon nagysága 638,2 milliárd forintot tett ki. Az egyéb portfólió-kezelési tevékenység keretében 176,9 milliárd forint vagyont kezelt, ami 31,7%-kal haladta meg az előző évi állományt.

Az Alapkezelő 2007-ben 6.188 millió forint IFRS szerinti adózott eredményt ért el, ami 46,86%-os átlagos eszközarányos jövedelmezőséget (ROAA) és 56,6%-os átlagos tőkearányos megtérülést (ROAE) eredményezett. A Társaság kiadás/bevétel mutatója 2007-ben 16,3% volt.

OTP LAKÁSLÍZING ZRT.

A lakossági jelzáloghitel piac növekedéséhez hasonlóan a lakáslízing piac is dinamikusabban bővült 2007-ben. Az OTP Lakáslízing megháromszorozta kihelyezett állományát. A Társaság a két fő piaci szegmens meghatározó szereplője. Az értékesítésre épített új lakás piacon lízingkonstrukcióban rejlő előnyök kihasználásával kínálja az ügyfeleknek kedvező lakáslízing termékét, míg a használt lakások piacán a szabad felhasználású "visszlízing" termékével versenyképes. A banki termékfejlesztést követve 2007 őszén az OTP Lakáslízing is elindította a piaci újdonságnak számító, négy devizanemben igényelhető és átváltható, Világlízing konstrukcióját. Az OTP Lakáslízing kiemelkedő értékesítéssel a lakossági lakás- (pénzügyi) lízing piac új szerződéseinek 59%-át¹¹ szerezte meg 2007-ben a tizenegy szereplős piacon. Az év elejétől már a Bank 300 fiókjában is elérhetőek a lakáslízing konstrukciók a partneri értékesítés mellett és tovább bővültek a beruházói kapcsolatok is.

A kihelyezett állomány dinamikus növekedése révén az OTP Lakáslízing Zrt. 18,8 milliárd forintos mérlegfőösszeggel zárta a 2007-es, második teljes üzleti évét, amely - az előző évhez hasonló - több mint 2,5-szeres éves növekedést jelent. A Társaság jegyzett tőkéje 280 millió forint, míg saját tőkéje – az áthozott veszteség miatt – 154 millió forint volt 2007. december 31-én.

A Társaság a 2007-es évet a tervezettnél kedvezőbben, IFRS szerint 98 millió forint veszteséggel zárta.

DSK CSOPORT

A DSK Bank mérlegfőösszeg tekintetében továbbra is a bolgár piac egyik piacvezető bankja. 2007. december 31-én a DSK Csoport IFRS szerinti mérlegfőösszege 1.015 milliárd forint volt, ebből 64%-ot tett ki a 650,3 milliárd forintos ügyfelekkel szembeni betétállomány. Utóbbi év/év alapon 24,2%-kal növekedett. A betétállomány 80%-át a lakossági betétállomány tette ki. Az ügyfelek (SPV-vel együtt

¹¹ Lízingszövetség 2007. év végi adatai alapján az említett szegmensre vonatkozóan.

számolt) bruttó hitelállománya év/év alapon 43,4%-kal bővülve, meghaladta a 763 milliárd forintot, melynek mérlegfőösszeghez viszonyított aránya mintegy 75%. A lakossági hitelállomány aránya 71% volt.

A DSK Csoport (SPV-vel korrigált) konszolidált adózás előtti eredménye 29,2 milliárd forint, míg adózott eredménye 26,5 milliárd forint volt, mely 21,2%-os bővülést jelent év/év alapon. A 2007-es év során realizált 65,4 milliárd forintos kamatbevétel, valamint a közel 22,0 milliárd forintos kamatráfordítás együttesen közel 43,4 milliárd forintos nettó kamatbevételt eredményezett. Dinamikusan – mintegy egyötödével – bővültek a Csoport jutalék és díjbevételei, ezzel a nem kamatjellegű bevételek megközelítették a 20,6 milliárd forintot.

A 2007. évben a DSK átlagos mérlegfőösszegre vetített nettó kamatmarzsa 4,64% volt.

A Csoport nem kamatjellegű ráfordítása 24,5 milliárd forint volt az időszakban, ami 4,8%-kal volt magasabb a 2006. évinél. Ezen belül a személyi jellegű ráfordításokat sikerült 9%-kal mérsékelni.

A Csoport kiadás/bevétel mutatója 39% volt, a ROAA 2,83% és a ROAE 24,7%-os szinten alakult.

2007. december végén a Bank piaci részesedése az összes eszköz alapján 13,8% volt. A lakossági betétekből a DSK 20,7%-kal részesedett. A Bank részesedése a lakáshitelek piacán 29,2%, míg a lakosság fogyasztási hitelpiacon 36,5%.

2007 végén a Bank ATM-jeinek száma 789, POS termináljainak száma 2.397, fiókjainak száma 375 volt. A DSK Csoport alkalmazottainak száma 2007. december 31-én 4.023 volt, 80 fővel kevesebb mint 2006. december 31-én.

CJSC OTP BANK

A CJSC OTP Bank 2007-ben szerepelt először teljes évi teljesítményével a konszolidált pénzügyi kimutatásokban. 2007. december 31-én a Bank mérlegfőösszege 624,6 milliárd forint volt, a mérlegfőösszeg 85,0%-át az ügyfelekkel szembeni követelések, 7,7%-át pedig a hitelintézetekkel szembeni követelések adták. Az ügyfélhitel állományok kiemelkedő, 45,1%-os éves szintű növekedéséhez képest az ügyfélbetétek 15,8%-kal emelkedtek, aminek eredményeként 2007. év végére a mérlegfőösszeg 27,9%-át jelentették. Az ukrán leánybank 2007 során 19,3 milliárd forint adózás előtti, 14,0 milliárd forint adózott eredményt realizált. A korrigált kiadás/bevétel arány a 2006. évi 52,4%-ról 45,6%-ra csökkent.

2007. december 31-én a Bank piaci részesedése az összes eszköz alapján 3,1% volt, a lakossági betétekből 1,5%-kal, ezen belül a devizabetétekből 2,5%-kal részesedett. A Bank részesedése a lakossági hitelek tekintetében 4,1%-ot ért el.

A Bank fiókjai számát 2007 folyamán 65 bankfiókról 158 bankfiókra bővítette, illetve 2007. december 31-én 99 ATM-et üzemeltetett. Az alkalmazottainak száma 3.500 fő volt 2007. év végén.

INVESTSBERBANK

Az orosz Investsberbank (ISB) akvizíciójának lezárására 2006. október 30-án került sor, és teljes körű konszolidációjára 2007 során került sor. 2007. december 31-én az ISB mérlegfőösszege 432 milliárd forint volt, melynek 70,5%-át a bruttó hitelállomány tette ki. A 304,4 milliárd forintos bruttó hitelállományon belül a vállalkozói hitelek 32,5%-ra csökkent, a lakossági – túlnyomó rész (95,7%-ban) fogyasztási – hitelek 66,9%-ot képviseltek. Az ügyfélbetétek az összes forrás 67,4%-át adták, ezen belül a lakossági betétek 167,4 milliárd forintos volumene 57,5%-ot, a 123,8 milliárd forint vállalkozói betét pedig 42,5%-ot tett ki. Az Investsberbank saját tőkéje az év végén több mint 41,5 milliárd forint volt. Az orosz leánybank 2007 során 10,7 milliárd forint adózás előtti, valamint több mint 7,6 milliárd forint adózott eredményt realizált a kiadás/bevétel arány 66,4%-os mutatója mellett.

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

A Bank 2007. év végén 112 fiókkal, valamint 148 ATM automatával rendelkezett, alkalmazottainak létszáma pedig 8.368 fő volt 2007. december 31-én.

OTP BANKA HRVATSKA D.D.

2007. december 31-én az OTP banka Hrvatska (OBH) mérlegfőösszege 422,2 milliárd forint volt, amellyel a Bank piaci részesedése a horvát piacon 3,4%-ot tett ki. A bruttó hitelállomány 27,3%-kal 2007. év végére 251,2 milliárd forintra emelkedett, így a Bank piaci részesedése 3,3% volt az év végén. Az ügyfélbetétek év végi állománya 307,5 milliárd forint, a piaci részesedés pedig 4,2% volt.

Az OTP banka Hrvatskának 2007 végén több mint 434 ezer ügyfele volt, akik részére közel 410,5 lakossági folyószámlát és több mint 23,7 ezer vállalkozói számlát vezetett. A kibocsátott kártyák száma 2007 során 13,3%-kal 323 ezerre csökkent, ellenben a hitelkártyák száma, mintegy 26,3%-os éves növekedéssel, elérte a 37 ezret.

A Bank 2007-ben növelte az értékesítési hálózatát, és tovább folytatódott a fiókok bővítését, fejlesztését célzó program, ennek keretében az év folyamán 4 új fióknyitásra került sor. Az OBH év végén már 100 fiókkal, 119 ATM-mel és 1.066 POS terminállal rendelkezett.

A csoport alkalmazotti létszáma 2007 végén 1.016 fő volt.

Az OBH adózott eredménye 2007-ben 3,6 milliárd forint, ROAA mutatója 0,9%, ROAE mutatója pedig 10,1% volt.

OTP BANKA SLOVENSKO, A. S.

Az OTP Banka Slovensko (OBS) mérlegfőösszege 2007. év végén 368,2 milliárd forint volt, ami 13,2%-os növekedést jelent 2006. év végéhez képest, ami a szlovák bankpiacon 2,8%-os piaci részesedést jelent. A Bank saját tőkéje ugyanezen időszak alatt 16,3%-kal, 23,6 milliárd forintra növekedett. Az OBS 2007. évi adózott eredménye IFRS szerint 2.601 millió forint volt, ami az előző évinél 571 millió forinttal több. Az OBS ROAA mutatója 2007. év végén 0,75%, ROAE mutatója 11,8% volt, a kiadás/bevétel mutatója 71,2%-ot ért el.

2007. év végén az OBS hitelállománya 22,3%-os növekedéssel 232,3 milliárd forintot tett ki, ami 4,0%-os piaci részesedés megőrzését jelentette. A betétállománya 19,3%-kal, 227,1 milliárd forintra nőtt 2007-ben, a piaci részesedése 2,9% volt 2007. december 31-én.

2007 során ügyfeleinek számát 9 ezer fővel, 169 ezer főre növelte a Bank. Ezen belül a lakossági ügyfelek száma meghaladta a 150 ezret, a vállalati ügyfeleké pedig a 18 ezret.

Az OBS által kibocsátott bankkártyák száma 2007. év végén közel 107 ezer darab volt, ami 2006. év végéhez viszonyítva 4,5%-os növekedést jelent. A lakossági kártyák száma több, mint 4 ezer darabkal 94 ezerre, a vállalkozói bankkártyák száma több, mint 12 ezer darabra nőtt. A Bank ATM-jeinek száma év végén 115 volt, amelyeken 2007-ben több mint 1,9 millió darab tranzakciót hajtottak végre. A saját tulajdonban lévő POS terminálok száma 2007. év végén 483 volt, a POS tranzakciók volumene 2007 során 3,7%-kal bővült.

2007 végén került sor hitelkártya bevezetésére, melyek száma év végén meghaladta az 1.100 darabot.

A szlovák bank az év során 4 újabb fiókot nyitott, így 2007. év végén 90 fiókban állt ügyfelei rendelkezésére. A Bank létszáma 2007. december 31-én 783 fő volt.

OTP BANK ROMANIA S.A.

Az OTP Bank Romania (OBR) 2007-ben a román piac átlagát meghaladó ütemben fejlődött. Mérlegfőösszege 2007. december 31-én meghaladta a 250 milliárd forintot, ami 29,3%-kal múlta felül a 2006. év végi értéket. A Bank mérlegfőösszeg szerinti piaci részesedése 2007 végén 1,85% volt. Saját tőkéje 2007. december 31-én 25,1 milliárd forint ért el.

A Bank bruttó hitelei 2007-ben 60,8%-kal, az ügyfélbetétek ennél nagyobb mértékben 72,5%-kal nőttek, így állományuk év végére rendre 162,9 és 70,7 milliárd forintot tett ki. A Bank a lakossági hitelekben a 2006. év végi 1,57%-ról 1,99%-ra növelte piaci részesedését, míg a vállalkozói hitelek területén a piaci részesedés 1,85%-ot ért el. A lakás és jelzáloghitelek piacán a Bank 3,86%-os részesedéssel rendelkezett, míg a lakossági betétek tekintetében a részesedés 0,72%-ot mutatott 2007. végén.

Az OTP Bank Romania a 2007. üzleti évet közel 3,0 milliárd forintos veszteséggel zárta.

A Bank ügyfeleinek száma 2007 folyamán 77 ezerről 140 ezerre nőtt, a kibocsátott bankkártyák száma több mint a duplájára emelkedett az előző évhez képest és 77 ezer darabot ért el. A Bank által vezetett lakossági folyószámlák száma év végén meghaladta a 125 ezret, a vállalati pénzforgalmi számlák száma pedig a 15 ezret.

A Bank tovább bővítette értékesítési hálózatát, 2007-ben 38 új fiókot nyitott, így az év végén 104 fiókot működtetett. A Bank ATM-jeinek száma is jelentősen növekedett 2007-ben, az év végére 100 darabot ért el. Az alkalmazottak száma 2007 végén 998 főt tett ki, amely 203 fővel több, mint egy évvel korábban.

CRNOGORSKA KOMERCIJALNA BANKA AD

A montenegrói Crnogorska komercijalna banka 100%-ának akvizícióját az OTP Bank 2006 decemberében zárta. A leányvállalat konszolidációjára 2007 első negyedétől került sor.

2007. december 31-én a Bank mérlegfőösszege 260,5 milliárd forint volt, az eszközök 70,5%-át az ügyfelekkel szembeni követelések, 21,3%-át pedig a hitelintézetekkel szembeni követelések adták. A bruttó ügyfélhitelek 65,5%-a vállalkozói hitel, 31,3%-a lakossági hitel és 3,3% önkormányzati hitel volt. Az ügyfélbetétek állománya 211,1 milliárd forintot ért el, amelynek közel fele, 49,6%-a lakossági betét volt, 44,7%-át a vállalkozói és 5,7%-át az önkormányzati ügyfelek betétei adták. Az ügyfélbetétek a mérlegfőösszeg 81,0%-át jelentették, a hitel/betét arány 87,0%-ot ért el. A montenegrói leánybank 2007. év során 2,4 milliárd forint adózás előtti, míg 2,3 milliárd forint adózott eredményt realizált. A

kiadás/bevétel arány 59,8%-ot ért el 2007-ben, az átlagos eszközarányos megtérülés (ROAA) 1,14%, az átlagos tőkearányos megtérülés 27,4% volt.

A Bank 2007 végén 34 bankfiókkal rendelkezett, 74 ATM-et üzemeltetett és ügyfeleinek száma meghaladta a 268 ezret. Az alkalmazottak száma 423 fő volt 2007 végén.

OTP BANKA SRBIJA

2007-ben az előző évben akvirált három szerb bankot – Niska Bankát, Zepter Bankát és Kulska Bankát – az anyabank OTP banka Srbija a.d. Novi Sad néven egyesítette.

Az OTP banka Srbija 2007 végén 112,2 milliárd forintos mérlegfőösszege a szerb piacon 2,1%-os piaci részesedéssel bírt. A hitelek állománya 63,3 milliárd forintot tett ki, ez a piacból 2,3%-kal részesedett. A hiteleken belül a vállalati hitelek aránya 66% volt. A Bank 38,1 milliárd forintos betétállományának piaci részesedése 1,6% volt 2007 végén.

A Bank 2007-ben 630 millió forintos adózott eredményt ért el, a kiadás/bevétel mutató 90,2% volt.

A Bank 2007-ben számos új terméket vezetett be. Lakossági ügyfelek számára hosszú távú megtakarítási formát, illetőleg fogyasztási hitelt alakított ki, valamint részt vesz az állam által támogatott új lakáshitel folyósításában is. Az MKV ügyfelek számára három új hitelkonstrukciót (overdraft-, szabad felhasználású-, és lombard hitel) vezetett be, mindhárom az egységesített, gyors hitelbírálat jellemzi. 2007-ben került sor a VISA Nova hitelkártya bevezetésére is. A nagyvállalati ügyfeleknek kínált termékek és szolgáltatások köre is számos új elemmel bővült 2007-ben (projektfinanszírozás, cash-pool, forfaiting stb.)

A Bank ügyfeleinek száma 2007 végén meghaladta a 182 ezer főt, ebből a lakossági ügyfelek száma közel 156 ezer volt.

A bankkártyák száma december végén közel 140 ezer darab volt, ezen belül a hitelkártyák száma meghaladta a 32 ezer darabot.

2007-ben a Bank ATM-jeinek száma 148 telepítésével 171 darabra nőtt, míg a POS-ek száma 2.455 darab volt az év végén.

A Bank 2007 végén 100 bankfiókkal rendelkezett, amelyből az év során 25 fiók felújítására került sor, s további 8 fióké még folyamatban volt. A Bank 2008-ban újabb fiókok felújítását, és további új fiókok átadását is tervezi. A Bank 1.174 főt foglalkoztatott 2007 végén.

AZ OTP BANK NYRT. 2007. ÉVI IFRS SZERINTI KIEMELT ADATAI

Konzolidált mérleg

	2006.12.31		2007.12.31.	
	millió Ft	millió Ft	millió Ft	Változás %
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások az MNB-vel	532.625	353.243	-179.382	-33,7%
Bankközi kihelyezések, követelések (nettó)	602.615	654.788	52.173	8,7%
Pénzügyi eszközök valós értéken az eredménykimutatásban átvezetve	110.576	285.895	175.319	158,6%
Értékesíthető értékpapírok	489.250	473.925	-15.325	-3,1%
			1.286.39	
Hitelek (bruttó)	4.474.702	5.761.095	3	28,7%
Lakossági hitelek	2.646.414	3.302.583	656.169	24,8%
Vállalkozói hitelek	1.609.989	2.227.692	617.703	38,4%
Önkormányzati hitelek	218.299	230.819	12.520	5,7%
Hitelek értékvesztése	-127.611	-178.658	-51.047	40,0%
			1.235.34	
Hitelek (nettó)	4.347.091	5.582.437	6	28,4%
Kamatkövetelések	54.223	63.459	9.236	17,0%
Részvények és részesedések	70.939	9.892	-61.047	-86,1%
Lejáratig tartandó értékpapírok	268.280	317.557	49.277	18,4%
Tárgyi eszközök és immateriális javak nettó értéke	464.716	541.909	77.193	16,6%
Egyéb eszközök	157.111	178.769	21.658	13,8%
			1.364.44	
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	7.097.426	8.461.874	8	19,2%
Hitelintézetekkel és a MNB-vel szembeni kötelezettségek	660.417	798.154	137.737	20,9%
Ügyfelek betétei	4.232.153	5.038.372	806.219	19,0%
Lakossági betétek	2.912.755	3.246.589	333.834	11,5%
Vállalkozói betétek	1.098.083	1.495.636	397.553	36,2%
Önkormányzati betétek	221.315	296.147	74.832	33,8%
Kibocsátott értékpapírok	781.315	985.265	203.950	26,1%
Kamattartozások	46.011	60.153	14.142	30,7%
Egyéb kötelezettségek	338.591	383.189	44.598	13,2%
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	250.726	301.164	50.438	20,1%
			1.257.08	
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	6.309.213	7.566.297	4	19,9%
SAJÁT TŐKE	788.213	895.577	107.364	13,6%
			1.364.44	
FORRÁSOK ÖSSZESEN	7.097.426	8.461.874	8	19,2%

Konszolidált eredménykimutatás

	2006		2007		Változás		2006		2007		Változás	
	Auditált						Korrekciók		Korrigált auditált			
	millió Ft	millió Ft	millió Ft	%	millió Ft	%	millió Ft	millió Ft	millió Ft	millió Ft	millió Ft	%
Kamatbevételek	542.817	746.980	204.163	37,6%								
Kamatráfordítások	186.873	315.288	128.415	68,7%								
NETTÓ KAMATBEVÉTEL	355.944	431.692	75.748	21,3%	-15.758	-7.994	340.186	423.698	83.512	24,5%		
Céltartalék képzés a várható hitelezési és kihelyezési veszteségekre	28.559	58.184	29.625	103,7%	-4.562	-16.100	23.997	42.084	18.087	75,4%		
NETTÓ KAMATBEVÉTEL A VÁRHATÓ HITELEZÉSI ÉS KIHELYEZÉSI VESZTESÉGEKRE KÉPZETT CÉLTARTALÉKOK ELSZÁMOLÁSA UTÁN	327.385	373.508	46.123	14,1%			316.189	381.614	65.425	20,7%		
Díjak és jutalékok	145.015	188.788	43.773	30,2%	-32.116	-35.903	112.899	152.885	39.986	35,4%		
Nettó devizaárfolyam nyereség és veszteség	-11.884	8.399	20.283	-170,7%	16.852	7.994	4.968	16.393	11.425	230,0%		
Ebből: swap ügyletek nem kamat eredmény	-16.852	-7.994			16.852	7.994	0	0				
Nettó értékpapír árfolyamnyereség és veszteség	6.900	5.085	-1.815	-26,3%	-1.094	0	5.806	5.085	-721	-12,4%		
Ebből: swap ügyletek nem kamat eredmény	1.094	0			-1.094	0	0	0				
Ingtatlantranzakciók nyeresége és vesztesége	1.292	1.371	79	6,1%			1.292	1.371	79	6,1%		
Osztalékbevétel és társult vállalkozások eredménye	901	993	92	10,2%			901	993	92	10,2%		
Biztosítási díjbevétel	75.554	83.591	8.037	10,6%			75.554	83.591	8.037	10,6%		
Egyéb bevételek	24.940	40.067	15.127	60,7%	-4.562	-16.100	20.378	23.967	3.589	17,6%		
Ebből: akvizíció előtti céltartalék felszabadítása	4.562	16.100			-4.562	-16.100	0	0				
Nem kamatjellegű bevételek	242.718	328.294	85.576	35,3%	-20.920	-44.009	221.798	284.285	62.487	28,2%		
Díjak, jutalékok	32.116	35.903	3.787	11,8%	-32.116	-35.903	0	0	0			
Személyi jellegű ráfordítások	106.804	147.831	41.027	38,4%			106.804	147.831	41.027	38,4%		
Értékcsökkenés	26.464	35.627	9.163	34,6%			26.464	35.627	9.163	34,6%		
Biztosítási ráfordítások	60.866	69.204	8.338	13,7%			60.866	69.204	8.338	13,7%		
Egyéb ráfordítások	125.251	164.285	39.034	31,2%			125.251	164.285	39.034	31,2%		
Nem kamatjellegű ráfordítások	351.501	452.850	101.349	28,8%	-32.116	-35.903	319.385	416.947	97.562	30,5%		
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY	218.602	248.952	30.350	13,9%			218.602	248.952	30.350	13,9%		
Társasági adó	31.506	40.404	8.898	28,2%			31.506	40.404	8.898	28,2%		
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY	187.096	208.548	21.452	11,5%			187.096	208.548	21.452	11,5%		
Kisebbségi részesedés	-45	-340	-6	655,6%			-45	-340	-6	655,6%		
NETTÓ EREDMÉNY	187.051	208.208	28.816	11,3%			187.051	208.208	28.816	11,3%		

A konszolidált eredményt a következő korrekciók elvégzésével mutatjuk be:

- A díj és jutalékbevételeket nettó módon szerepeltetjük a nem kamatjellegű bevételek között;
- Az akvizíció előtti céltartalék felszabadításából származó egyéb bevételt a „Céltartalékképzés a várható hitelezési és kihelyezési veszteségekre” soron mutatjuk ki, a képzést csökkentő tételként;
- Az auditált eredménykimutatásban a „Nettó devizaárfolyam nyereség és veszteség”, ill. „Nettó értékpapír árfolyamnyereség és veszteség” soron szereplő swap ügyletek nem kamateredményét a korrigált eredménykimutatásban a nettó kamatbevétel soron mutatjuk ki.

Az OTP BANK MAGYARORSZÁGI ALAPTEVÉKENYSÉGE¹² 2007. ÉVI IFRS SZERINTI KIEMELT PÉNZÜGYI ADATAI

Összevont mérleg

	2006.12.31	2007.12.31	Változás		2006	2007	2006.12.31	2007.12.31	Változás	
	millió Ft	millió Ft	millió Ft	%	millió Ft	millió Ft	millió Ft	millió Ft	millió Ft	%
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások az MNB-vel	438.704	232.219	-206.485	-47,1%			438.704	232.219	-206.485	-47,1%
Bankközi kihelyezések, követelések (nettó)	693.884	753.746	59.862	8,6%		307.613	693.884	1.061.360	367.476	53,0%
Pénzügyi eszközök valós értéken az eredménykimutatásban átvezetve	61.116	124.602	63.486	103,9%			61.116	124.602	63.486	103,9%
Kereskedési célú értékpapírok	36.075	60.385	24.310	67,4%			36.075	60.385	24.310	67,4%
Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciója	25.041	64.217	39.176	156,4%			25.041	64.217	39.176	156,4%
Értékesíthető értékpapírok	547.235	510.129	-37.107	-6,8%			547.235	510.129	-37.107	-6,8%
Hitelek (bruttó)	2.694.689	3.345.101	650.412	24,1%		-307.613	2.694.689	3.037.488	342.799	12,7%
Hitelek értékvesztése	-31.131	-28.863	2.268	-7,3%			-31.131	-28.863	2.268	-7,3%
Hitelek (nettó)	2.663.558	3.316.238	652.681	24,5%		-307.613	2.663.558	3.008.625	345.067	13,0%
Kamatkövetelések	62.723	64.722	1.999	3,2%			62.723	64.722	1.999	3,2%
Részvények, részesedések	583.298	630.703	47.406	8,1%			583.298	630.703	47.406	8,1%
Lejáratig tartandó értékpapírok	504.111	558.510	54.399	10,8%			504.111	558.510	54.399	10,8%
Tárgyi eszközök és immateriális javak nettó értéke	101.188	110.851	9.663	9,5%			101.188	110.851	9.663	9,5%
Egyéb eszközök	32.774	187.327	154.553	471,6%			32.774	187.327	154.553	471,6%
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	5.688.590	6.489.047	800.457	14,1%			5.688.590	6.489.047	800.457	14,1%
Hitelintézetekkel és az MNB-vel szembeni kötelezettségek	559.510	757.363	197.853	35,4%			559.510	757.363	197.853	35,4%
Ügyfelek betétei	2.790.322	3.086.089	295.767	10,6%			2.790.322	3.086.089	295.767	10,6%
Kibocsátott értékpapírok	1.191.270	1.368.910	177.640	14,9%			1.191.270	1.368.910	177.640	14,9%
Kamattartozások	59.442	66.136	6.694	11,3%			59.442	66.136	6.694	11,3%
Egyéb kötelezettségek	127.874	146.446	18.573	14,5%			127.874	146.446	18.573	14,5%
Alárendelt kölcsöntőke	247.865	298.914	51.049	20,6%			247.865	298.914	51.049	20,6%
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	4.976.283	5.723.859	747.577	15,0%			4.976.283	5.723.859	747.577	15,0%
SAJÁT TŐKE	712.307	765.188	52.881	7,4%			712.307	765.188	52.881	7,4%
FORRÁSOK ÖSSZESEN	5.688.590	6.489.047	800.457	14,1%			5.688.590	6.489.047	800.457	14,1%

* OTP Financing Cyprus és OTP Financing Netherlands számára nyújtott hitelek átsorolása vállalkozói hitelből bankközi hitelbe

¹² OTP Bank Nyrt., OTP Jelzálogbank Zrt., OTP Lakástakarékpénztár Zrt. együtt

Összevont eredménykimutatás

	2006		2007		Változás		2006		2007		Változás	
	Auditált						Korrekciók		Korrigált auditált			
	millió Ft	millió Ft	millió Ft	%			millió Ft	millió Ft	millió Ft	%		%
Kamatbevételek	460.180	520.372	60.192	13,1%								
Kamatráfordítások	209.475	286.621	77.146	36,8%								
NETTÓ KAMATBEVÉTEL	250.705	233.751	-16.954	-6,8%	-9.552	8.661	241.153	242.412	1.259	0,5%		
<i>Ebből: leányvállalati finanszírozás nettó kamatbevétele</i>	2.356	4.159			-2.356	-4.159	0	0				
<i>kölcsöntőke kamatráfordítása</i>	-4.372	-16.086			4.372	16.086	0	0				
<i>swap ügyletek nem kamateredménye</i>	0	0			-11.568	-3.266	-11.568	-3.266				
Céltartalék képzés a várható hitelezési és kihelyezési veszteségekre	25.314	21.387	-3.927	-15,5%			25.314	21.387	-3.927	-15,5%		
NETTÓ KAMATBEVÉTEL A VÁRHATÓ HITELEZÉSI ÉS KIHELYEZÉSI VESZTESÉGEKRE KÉPZETT CÉLTARTALÉKOK ELSZÁMOLÁSA UTÁN	225.391	212.365	-13.027	-5,8%	-9.552	8.661	215.839	221.026	5.186	2,4%		
Díjak és jutalékok	169.236	177.455	8.219	4,9%	-76.078	-74.435	93.158	103.020	9.862	10,6%		
Nettó devizaárfolyam nyereség és veszteség	-14.354	1.012	15.366	-107,1%	12.662	3.864	-1.692	4.876	6.568	-388,2%		
<i>Ebből: swap ügyletek eredménye</i>	-12.662	-3.266			12.662	3.266	0	0				
<i>stratégiai nyitott pozíció eredménye</i>	0	-598			0	598						
Nettó értékpapír árfolyamnyereség és veszteség	2.805	845	-1.960	-69,9%	-1.094	0	1.711	845	-866	-50,6%		
<i>Ebből: swap ügyletek eredménye</i>	1.094	0			-1.094	0						
Ingtalantranzakciók nyeresége és vesztesége	77	-54	-131	-169,8%			77	-54	-131	-169,8%		
Osztalékbevétel és társult vállalkozások eredménye	16.252	18.920	2.668	16,4%	-16.252	-18.920	0	0	0			
Egyéb bevételek	44.903	4.915	-39.987	-89,1%	-37.317	-1.753	7.586	3.162	-4.424	-58,3%		
<i>Ebből: véglegesen átvett pénzeszköz</i>	37.317	76			-37.317	-76						
<i>leányvállalati finanszírozás nem kamatbevétele</i>	0	1.677			0	-1.677						
Nem kamatjellegű bevételek	218.919	203.093	-15.826	-7,2%	-118.078	-91.244	100.841	111.849	11.008	10,9%		
Díjak, jutalékok	76.078	74.435	-1.643	-2,2%	-76.078	-74.435	0	0				
Személyi jellegű ráfordítások	67.124	71.740	4.616	6,9%			67.124	71.740	4.616	6,9%		
Értékcsökkenés	17.685	20.297	2.612	14,8%			17.685	20.297	2.612	14,8%		
Biztosítási ráfordítások		0	0				0	0				
Egyéb ráfordítások	89.985	80.072	-9.913	-11,0%			89.985	80.072	-9.913	-11,0%		
Nem kamatjellegű ráfordítások	250.872	246.543	-4.329	-1,7%	-76.078	-74.435	174.794	172.109	-2.686	-1,5%		
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY	193.438	168.914	-24.524	-12,7%	-51.553	-8.148	141.885	160.766	18.880	13,3%		
Társasági adó	19.646	21.860	2.214	11,3%	403	2.170	20.049	24.029	3.981	19,9%		
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY	173.792	147.054	-26.738	-15,4%	-51.956	-10.318	121.837	136.736	14.900	12,2%		

Az OTP Bank magyarországi alaptevékenysége eredményét a következő korrekciók elvégzésével mutatjuk be:

- A nettó kamatbevételt csökkentettük a leánybanki finanszírozás nettó kamatbevételével, az alárendelt kölcsöntőke kamatráfordításával, ill. a nettó devizaárfolyam nyereség és veszteségből kivettük a stratégiai nyitott pozíció eredményét, valamint az egyéb bevételekből a leányvállalati finanszírozás nem kamatjellegű bevételét;
- A díj és jutalékbevételeket nettó módon szerepeltetjük a nem kamatjellegű bevételek között;
- Az auditált eredménykimutatásban a „Nettó devizaárfolyam nyereség és veszteség”, ill. „Nettó értékpapír árfolyamnyereség és veszteség” soron szereplő swap ügyletek nem kamateredményét, ill. a stratégiai nyitott pozíció eredményét a korrigált eredménykimutatásban a nettó kamatbevétel soron mutatjuk ki;
- A leányvállalatoktól kapott osztalékot, ill. véglegesen átadott pénzeszközöket a nem kamatjellegű bevételekből kiszűrtük.



AZ OTP BANK NYRT. 2007. ÉVI MSZSZ SZERINTI MÉRLEGE, EREDMÉNY- ÉS CASH FLOW KIMUTATÁSA

NEM KONSZOLIDÁLT

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

Statisztikai számjel

6	5	1	2
---	---	---	---

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK NYRT.

2007. december 31.

ESZKÖZÖK (Aktívák)

Adatok millió Ft-ban

Sor- szám	A tétel megnevezése	Előző év	Előző évek módosításai	Tárgyév
a	b	c	d	e
1.	Pénzeszközök	429 325	10	229 644
2.	Állampapírok	262 471		339 281
a)	forgatási célú	73 424		180 038
b)	befektetési célú	189 047		159 243
2/A.	Állampapírok értékelési különbözete			
3.	Hitelintézetekkel szembeni követelések	657 638		858 210
a)	látra szóló	10 234		13 227
b)	egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	647 263		844 328
ba)	éven belüli lejáratú	269 949		443 986
	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	207 034		381 929
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	7 527		
	- MNB-vel szemben			
	- elszámolóházzal szemben			
bb)	éven túli lejáratú	377 314		400 342
	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	358 000		362 988
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
	- MNB-vel szemben			
	- elszámolóházzal szemben			
c)	befektetési szolgáltatásból	141		655
	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben			
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
	- elszámolóházzal szemben			
3/A.	Hitelintézetekkel szembeni követelések értékelési különbözete			
4.	Ügyfelekkel szembeni követelések	1 781 003	82	2 217 074
a)	pénzügyi szolgáltatásból	1 780 313	83	2 215 855
aa)	éven belüli lejáratú	574 810	-4	554 691
	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	68 581		65 579
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	110		992
ab)	éven túli lejáratú	1 205 503	87	1 661 164
	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	145 832		456 642
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	6 447		4 465
b)	befektetési szolgáltatásból	690	-1	1 219
	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben			
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
ba)	tőzsdéi befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés			
bb)	tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés			
bc)	befektetési szolgáltatási tevékenységből eredő, ügyfelekkel szembeni követelés	690	-1	1 219
bd)	elszámolóházi tevékenységet végző szervezettel szembeni követelés			
be)	egyéb befektetési szolgáltatásból adódó követelés			
4/A.	Ügyfelekkel szembeni követelések értékelési különbözete			
5.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve a rögzített kamatozásúakat is	611 182		559 756
a)	helyi önkormányzatok és egyéb államháztartási szervek által kibocsátott értékpapírok (ide nem értve az állampapírokat)	3 151		55 741
aa)	forgatási célú			359
ab)	befektetési célú	3 151		55 382
b)	más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok	608 031		504 015
ba)	forgatási célú	63 726		146 057
	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	57 413		142 040
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
	- visszavásárolt saját kibocsátású			
bb)	befektetési célú	544 305		357 958
	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	512 764		309 439
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
5/A.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékelési különbözete			
6.	Részvények és más változó hozamú értékpapírok	7 842		210 241
a)	részvények, részesedések forgatási célra	291		202 197
	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben			
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
b)	változó hozamú értékpapírok	7 551		8 044
ba)	forgatási célú			
bb)	befektetési célú	7 551		8 044
6/A.	Részvények és más változó hozamú értékpapírok értékelési különbözete			

Sor- szám	A tétel megnevezése	Előző év	Előző évek módosításai	Tárgyév
a	b	c	d	d
7.	Részvények, részesedések befektetési célra	737		892
a)	részvények, részesedések befektetési célra	737		892
	Ebből: - hitelintézetekben levő részesedés	1		
b)	befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése			
	Ebből: - hitelintézetekben levő részesedés			
7/A.	Befektetési célú részvények, részesedések értékelési különbözete			
8.	Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban	299 219		321 156
a)	részvények, részesedések befektetési célra	299 219		321 156
	Ebből: - hitelintézetekben levő részesedés	222 167		245 610
b)	befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése			
	Ebből: - hitelintézetekben levő részesedés			
9.	Immateriális javak	261 000		259 413
a)	immateriális javak	261 000		259 413
b)	immateriális javak értékhelyesbítése			
10.	Tárgyi eszközök	68 544	-89	72 052
a)	pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	65 501	-84	69 083
aa)	ingatlanok	38 430	-3	43 195
ab)	műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	21 625	-81	21 203
ac)	beruházások	5 446		4 685
ad)	beruházásra adott előlegek			
b)	nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	3 043	-5	2 969
ba)	ingatlanok	2 750		2 696
bb)	műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	220	-5	222
bc)	beruházások	73		51
bd)	beruházásra adott előlegek			
c)	tárgyi eszközök értékhelyesbítése			
11.	Saját részvények	1 746		54 208
12.	Egyéb eszközök	18 659	334	46 244
a)	készletek	410	-5	487
b)	egyéb követelések	18 249	339	45 757
	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	4 828	218	26 202
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
12/A.	Egyéb követelések értékelési különbözete			
12/B.	Származékos ügyletek pozitív értékelési különbözete			
13.	Aktív időbeli elhatárolások	71 240	-2	108 207
a)	bevételek aktív időbeli elhatárolása	70 658	-2	107 620
b)	költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	582		587
c)	halasztott ráfordítások			
	Eszközök összesen	4 470 606	335	5 276 378
	<i>Ebből:</i>			
	- FORGÓESZKÖZÖK			
	$(1+2/a+3/a+3/ba+3/c+4/aa+4/b+5/aa+5/ba+6/a+6/ba+11+12+$	1 442 995	339	1 872 525
	$+a 2/A, 3/A, 4/A, 5/A, 6/A, 12/A$ és $12/B$ tételek előbbi altételekhez			
	<i>kapcsolódó értékei)</i>			
	- BEFEKTETETT ESZKÖZÖK			
	$(2/b+3/bb+4/ab+5/ab+5/bb+6/bb+7+8+9+10+ a 2/A, 3/A, 4/A, 5/A, 6/A, 7/A,$	2 956 371	-2	3 295 646
	$12/A$ és $12/B$ tételek előbbi altételekhez, illetve tételhez kapcsolódó értékei)			

Keltetés: Budapest, 2008. március 17.



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

Statistikai számjel

6 5 1 2

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK NYRT.

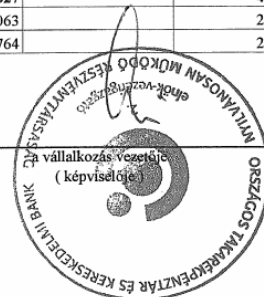
FORRÁSOK (Passzívák)

Adatok millió Ft-ban

Sor- szám	A tétel megnevezése	Előző év	Előző évek módosításai	Tárgyév
a	b	c	d	e
1.	Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	557 857		565 719
a)	látra szóló	17 692		30 504
b)	meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség	540 165		535 104
	ba) éven belüli lejáratú	256 447		242 273
	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	132 312		85 736
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	10 539		26 441
	- MNB-vel szemben			
	- elszámolóházzal szemben			
	bb) éven túli lejáratú	283 718		292 831
	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben			
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
	- MNB-vel szemben			
	- elszámolóházzal szemben			
	c) befektetési szolgáltatásból			111
	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben			
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
	- elszámolóházzal szemben			
1/A.	Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete			
2.	Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	2 685 000	24	3 159 732
a)	takarékbetétek	268 301	3	249 566
	aa) látra szóló	103 551	2	129 487
	ab) éven belüli lejáratú	164 750	1	120 079
	ac) éven túli lejáratú			
b)	egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból	2 415 800	21	2 908 698
	ba) látra szóló	935 114	19	1 013 458
	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	9 162		4 895
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	148		153
	bb) éven belüli lejáratú	1 480 391	2	1 892 858
	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	6 712		17 025
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	1 441		2 106
	bc) éven túli lejáratú	295		2 382
	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben			
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
	c) befektetési szolgáltatásból	899		1 468
	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben			
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
	ca) tőzsdéi befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség			
	cb) tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség			
	cc) befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó, ügyfelekkel szembeni kötelezettség	899		1 468
	cd) elszámolóházi tevékenységet végző szervezettel szembeni kötelezettség			
	ce) egyéb befektetési szolgáltatásból adódó kötelezettség			
2/A.	Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete			
3.	Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség	228 159		414 459
a)	kibocsátott kötvények	201 841		394 087
	aa) éven belüli lejáratú	1		1
	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben			
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
	ab) éven túli lejáratú	201 840		394 086
	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben			
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
	b) kibocsátott egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	336		244
	ba) éven belüli lejáratú	336		244
	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben			
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
	bb) éven túli lejáratú			
	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben			
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			

Sor-szám	A tétel megnevezése	Előző év	Előző évek módosításai	Tárgyév
a	b	c	d	d
	c) számviteli szempontból értékpapírként kezelt, de a Tpt. szerint értékpapírnak nem minősülő hitelviszonyt megtestesítő okiratok	25 982		20 128
	ca) éven belüli lejáratú	14 541		11 265
	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben			
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
	cb) éven túli lejáratú	11 441		8 863
	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben			
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
4.	Egyéb kötelezettségek	95 554	629	45 652
	a) éven belüli lejáratú	95 554	629	45 652
	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	4 423	2	5 088
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	104		49
	b) éven túli lejáratú			
	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben			
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
4/A.	Számzáró ügyletek negatív értékelési különbözete			
5.	Passzív időbeli elhatárolások	39 436	-320	46 374
	a) bevételek passzív időbeli elhatárolása	260		338
	b) költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	38 985	-320	46 036
	c) halasztott bevételek	191		
6.	Céltartalékok	63 305		72 174
	a) céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre			
	b) kockázati céltartalék függő és jövőbeni kötelezettségekre	10 691		9 369
	c) általános kockázati céltartalék	34 175		43 270
	d) egyéb céltartalék	18 439		19 535
7.	Hátrasorolt kötelezettségek	248 143		299 231
	a) alárendelt kölcsöntőke	121 993		172 556
	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben			
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
	b) szövetkezeti formában működő hitelintézetnél a tagok más vagyoni hozzájárulása			
	c) egyéb hátrasorolt kötelezettség	126 150		126 675
	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben			
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
8.	Jegyzett tőke	28 000		28 000
	Ebből: - visszavásárolt tulajdoni részesedés névértéken	21		610
9.	Jegyzett, de még be nem fizetett tőke (-)			
10.	Tőketartalék	52		52
	a) a részvény, részesedés névértéke és kibocsátási értéke közötti különbözet (ázió)			
	b) egyéb	52		52
11.	Általános tartalék	84 261		96 249
12.	Eredménytartalék (+)	310 177		384 521
13.	Lekötött tartalék	3 414		56 320
14.	Értékelési tartalék			
	a) érték helyesbítés értékelési tartaléka			
	b) valós értékelés értékelési tartaléka			
15.	Mérleg szerinti eredmény (+)	127 248	2	107 895
	Források összesen	4 470 606	335	5 276 378
	<i>Ebből:</i>			
	- RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK	3 069 276	653	3 487 400
	$(1/a + 1/ba + 1/c + 1/A + 2/aa + 2/ab + 2/ba + 2/bb + 2/c + 2/A + 3/aa + 3/ba + 3/ca + 4/a + 4/A)$			
	- HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK	745 437		997 393
	$(1/bb + 2/ac + 2/bc + 3/ab + 3/bb + 3/cb + 4/b + 7)$			
	- SAJÁT TŐKE (8-9+10+11+12+13+14+15)	553 152	2	673 037
	MÉRLEGEN KÍVÜLI KÖTELEZETTSÉGEK	2 133 150		3 444 193
1.	Függő kötelezettségek	1 074 647		1 294 789
2.	Biztos (jövőbeni) kötelezettségek	1 058 503		2 149 404
	MÉRLEGEN KÍVÜLI KÖVETELÉSEK	3 467 827		4 601 467
1.	Függő követelések	2 392 063		2 379 599
2.	Biztos (jövőbeni) követelések	1 075 764		2 221 868

Keltetés: Budapest, 2008. március 17.



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

Statistikai számjel

6	5	1	2
---	---	---	---

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK NYRT.

2007. december 31.

EREDMÉNYKIMUTATÁS

Adatok millió Ft-ban

Sor- szám	A tétel megnevezése	Előző év	Előző évek módosításai	Tárgyév
a	b	c	d	e
1.	Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	318 391	119	401 014
	a) rögzített kamatozású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után kapott (járó) kamatbevételek	68 058		79 957
	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	46 335		44 617
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól			
	b) egyéb kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	250 333	119	321 057
	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	21 951		48 071
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	1 087		1 088
2.	Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások	128 610	21	214 556
	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	7 659		13 057
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	415		685
	KAMATKÜLÖNBÖZET (1-2)	189 781	98	186 458
3.	Bevételek értékpapírokból	16 252		18 920
	a) bevételek forgatási célú részvényekből, részesedésekből (osztalék, részesedés)	4		9
	b) bevételek kapcsolt vállalkozásban lévő részesedésekből (osztalék, részesedés)	15 882		18 496
	c) bevételek egyéb részesedésekből (osztalék, részesedés)	366		415
4.	Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek	146 691	62	153 346
	a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	136 184	55	143 205
	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	53 715	7	54 287
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	10		12
	b) befektetési szolgáltatások bevételeiből (kivéve a kereskedési tevékenység bevételét)	10 507	7	10 141
	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	6 211		6 114
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól			
5.	Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordingások	20 925	13	25 260
	a) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	19 969	13	24 670
	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	3 731		5 335
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	1 394		1 299
	b) befektetési szolgáltatások ráfordításaiból (kivéve a kereskedési tevékenység ráfordításait)	956		590
	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak			23
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	13		13
6.	Pénzügyi műveletek nettó eredménye [6.a)-6.b.)+6.c.)-6.d.)]	16 899	1	-676
	a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	20 665		20 047
	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	970		1 686
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	1 653		1 383
	- értékelési különbözet			
	b) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	28 139	1	23 866
	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	18 388	1	44 907
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	1 751		-164
	- értékelési különbözet			
	c) befektetési szolgáltatás bevételeiből (kereskedési tevékenység bevétele)	33 596		39 349
	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	70		509
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól			
	- forgatási célú értékpapírok értékvesztésének visszairása			
	- értékelési különbözet			
	d) befektetési szolgáltatás ráfordításaiból (kereskedési tevékenység ráfordítása)	9 223	-2	36 206
	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	118	-2	190
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak			104
	- forgatási célú értékpapírok értékvesztése			
	- értékelési különbözet			

Adatok millió Ft-ban

Sor- szám	A tétel megnevezése	Előző év	Előző évek módosításai	Tárgyév
a	b	c	d	e
7.	Egyéb bevételek üzleti tevékenységből	245 555	232	409 212
	a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	10 129	241	10 584
	Ebből: - kapcsolattartó vállalkozástól	2 832	214	4 935
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	7		126
	b) egyéb bevételek	235 426	-9	398 628
	Ebből: - kapcsolattartó vállalkozástól	183 530	-8	385 012
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól			
	- készletek értékvesztésének visszairása			
8.	Általános igazgatási költségek	103 199	-110	117 697
	a) személyi jellegű ráfordítások	59 389	-705	66 600
	aa) bérköltség	37 240	-420	40 999
	ab) személyi jellegű egyéb kifizetések	6 357	59	7 743
	Ebből: - társadalombiztosítási költségek	3 341		4 556
	= nyugdíjjal kapcsolatos költségek	2 568		2 842
	ac) bérjárulékok	15 792	-344	17 858
	Ebből: - társadalombiztosítási költségek	13 820	-317	15 647
	= nyugdíjjal kapcsolatos költségek	8 391	-234	11 114
	b) egyéb igazgatási költségek (anyag jellegű ráfordítások)	43 810	595	51 097
9.	Értécsökkenési leírás	23 304	86	20 984
10.	Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből	269 964	395	448 027
	a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	6 793	218	8 263
	Ebből: - kapcsolattartó vállalkozásnak	818	5	1 214
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	65		66
	b) egyéb ráfordítások	263 171	177	439 764
	Ebből: - kapcsolattartó vállalkozásnak	14 822	-4	187
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak			
	- készletek értékvesztése			
11.	Értékvesztés követelések után és kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	29 278	-5	23 623
	a) értékvesztés követelések után	22 275	-5	18 385
	b) kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	7 003		5 238
12.	Értékvesztés visszairása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	17 726		26 636
	a) értékvesztés visszairása követelések után	13 594		20 077
	b) kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	4 132		6 559
12/A.	Általános kockázati céltartalék képzés és felhasználás különbözete	-8 539		-9 095
13	Értékvesztés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolattartó- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	749		5 161
14.	Értékvesztés visszairása a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolattartó- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	2 467		3

Keltetés: Budapest, 2008. március 17.



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

Statistikai számjel

6 5 1 2

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK NYRT.

2007. december 31.

EREDMÉNYKIMUTATÁS

Adatok millió Ft-ban

Sor- szám	A tétel megnevezése	Előző év	Előző évek módosításai	Tárgyév
a	b	c	d	e
15.	Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye	179 413	14	144 052
	Ebből: - PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE [1-2+3+4-5±6+7.b)-8-9-10.b)-11+12±12/A- 13+14]	176 077	-9	141 731
	- NEM PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE [7.a)-10.a)]	3 336	23	2 321
16.	Rendkívüli bevételek	44 703	-3	24 217
17.	Rendkívüli ráfordítások	11 600		26 226
18.	Rendkívüli eredmény (16-17)	33 103	-3	-2 009
19.	Adózás előtti eredmény (±15±18)	212 516	11	142 043
20.	Adófizetési kötelezettség	26 329	9	22 160
21.	Adózott eredmény (±19-20)	186 187	2	119 883
22.	Általános tartalék képzése és felhasználása (±)	-18 619		-11 988
23.	Eredménytartalék igénybevétele osztalékra, részesedésre			
24.	Jóváhagyott osztalék és részesedés	40 320		
	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak			
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak			
25.	Mérleg szerinti eredmény (±21±22+23-24)	127 248	2	107 895

Keltetés: Budapest, 2008. március 17.



CASH FLOW KIMUTATÁS

adatok millió Ft-ban

	Megnevezés	2006. év	2007. év
1.	Kamatbevételek	318.391	401.014
2.	Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei (értékpapír értékesítés visszaírás kivételével)	156.787	162.664
3.	Egyéb bevételek (céltartalék-felhasználás és céltartaléktöbblet visszavezetésének és készlet értékvesztés, valamint terven felüli leírás visszaírásának kivételével)	231.921	390.482
4.	Befektetési szolgáltatások bevételei (értékpapír értékesítés visszaírás kivételével)	44.103	49.490
5.	Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	10.129	10.584
6.	Osztalék bevétel	16.252	18.920
7.	Rendkívüli bevétel	37.324	82
8.	Kamatráfordítások	-128.610	-214.556
9.	Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai (értékpapír értékesítés kivételével)	-48.578	-48.333
10.	Egyéb ráfordítások (céltartalékképzés és készlet értékvesztés, valamint terven felüli leírás kivételével)	-240.772	-430.651
11.	Befektetési szolgáltatások ráfordítása (értékpapír értékesítés kivételével)	-10.179	-36.796
12.	Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	-6.793	-8.263
13.	Általános igazgatási költségek	-103.199	-117.697
14.	Rendkívüli ráfordítások (ide nem értve a tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség összegét)	-1.385	-1.927
15.	Tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség	-26.329	-22.160
16.	Kifizetett osztalék	-55.118	-40.150
17.	MŰKÖDÉSI PÉNZÁRAMLÁS	193.944	112.703
18.	± Kötelezettség állományváltozása (ha növekedés +, ha csökkenés -)	697.590	709.577
19.	± Követelés állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-550.380	-661.761
20.	± Készlet állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	82	-77
21.	± Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	37.293	-344.789

adatok millió Ft-ban

	Megnevezés	2006. év	2007. év
22.	± Befektetett eszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-128.348	37.759
23.	± Beruházások (beleértve az előleget is) állományának változása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-173	783
24.	± Immateriális javak állományának változása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-196.353	-10.439
25.	± Tárgyi eszközök (a beruházások és a beruházási előlegek kivételével) állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-2.636	-13.726
26.	± Aktív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-16.801	-36.969
27.	± Passzív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növekedés +, ha csökkenés -)	15.857	7.258
28.	+ Részvénykibocsátás az eladási árfolyam	-	-
29.	+ Jogszabály alapján véglegesen kapott pénzeszközök	-	-
30.	- Jogszabály alapján véglegesen átadott pénzeszközök	-	-
31.	- Bevont saját részvény, vagyonjegy névértéke	-	-
32.	NETTÓ PÉNZÁRAMLÁS	50.075	-199.681
	Ebből:		
33.	- készpénz (forint- és valutapénztár, csekkek) állományváltozása	-808	5.112
34.	- számlapénz (az MNB-nél elhelyezett, forintban és devizában vezetett pénzforgalmi számla, és éven belüli lejáratú betétszámlák, valamint a külön jogszabály alapján más hitelintézetnél forintban vezetett pénzforgalmi betétszámla) állományváltozása	50.883	-204.793



**JAVASLAT AZ OTP BANK NYRT. 2007. ÉVI ADÓZOTT
EREDMÉNYÉNEK FELHASZNÁLÁSÁRA ÉS AZ
OSZTALÉKFIZETÉSRE**

JAVASLAT AZ ANYAVÁLLALAT ADÓZOTT EREDMÉNYÉNEK FELHASZNÁLÁSÁRA ÉS AZ OSZTALÉKFIZETÉSRE

	millió Ft-ban
Adózás előtti eredmény	142.043
Adófizetési kötelezettség	22.160
Adózott eredmény	119.883
Általános tartalékképzés	11.988
Eredménytartalék igénybevétele osztalékra, részesedésre	0
Osztalék	0
Mérleg szerinti eredmény	107.895

A Közgyűlés a Társaság 2007. évi mérlegét 5.276.378 millió forint mérleg főösszeggel, 119.883 millió forint adózott eredménnyel állapítja meg azzal, hogy az adózott eredményt a következők szerint osztja fel: 11.988 millió forintot általános tartalékképzésre kell fordítani, a mérleg szerinti eredmény pedig 107.895 millió forint.



**AZ OTP BANK NYRT. 2007. ÉVI IFRS SZERINTI
MÉRLEGE, EREDMÉNY-, CASH FLOW ÉS SAJÁT TŐKE
VÁLTOZÁSÁNAK KIMUTATÁSA**

KONSZOLIDÁLT

A 2007. DECEMBER 31-I KONSZOLIDÁLT MÉRLEG
(millió forintban)

	<i>Jegyzet</i>	2007	2006
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások az MNB-vel	4.	353.243	532.625
Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	5.	654.788	602.615
Pénzügyi eszközök valós értéken, az eredménykimutatásban átvezetve	6.	285.895	110.576
Értékesíthető értékpapírok	7.	473.925	489.250
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	8.	5.582.437	4.347.091
Kamatkövetelések		63.459	54.223
Részvények és részesedések	9.	9.892	70.939
Lejáratig tartandó értékpapírok	10.	317.557	268.280
Tárgyi eszközök és immateriális javak, nettó	11.	541.909	464.716
Egyéb eszközök	12.	<u>178.769</u>	<u>157.111</u>
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN		<u>8.461.874</u>	<u>7.097.426</u>
Hitelintézetekkel és az MNB-vel szembeni kötelezettségek	13.	798.154	660.417
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	14.	5.038.372	4.232.153
Kibocsátott értékpapírok	15.	985.265	781.315
Kamattartozások		60.153	46.011
Egyéb kötelezettségek	16.	383.189	338.591
Alárendelt kölcsöntőke	17.	<u>301.164</u>	<u>250.726</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN		<u>7.566.297</u>	<u>6.309.213</u>
Jegyzett tőke	18.	28.000	28.000
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	19.	976.225	820.819
Visszavásárolt saját részvény	20.	-114.001	-63.716
Kisebbségi részesedés	21.	<u>5.353</u>	<u>3.110</u>
SAJÁT TŐKE		<u>895.577</u>	<u>788.213</u>
FORRÁSOK ÖSSZESEN		<u>8.461.874</u>	<u>7.097.426</u>

Budapest, 2008. március 17.



Sándor Csányi
elnök-vezérigazgató

A 2007. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁSA
(millió forintban)

	2007	2006
Kamatbevételek:		
hitelekből	567.008	387.653
bankközi kihelyezésekből	95.793	79.409
MNB-nél és más bankoknál vezetett számlákból	12.824	25.937
kereskedési célú értékpapírokból	7.272	2.593
értékesíthető értékpapírokból	34.145	28.746
lejáratig tartandó értékpapírokból	<u>29.938</u>	<u>18.479</u>
Összesen	<u>746.980</u>	<u>542.817</u>
Kamatráfordítások:		
MNB-vel és más bankokkal szembeni kötelezettségekre	76.147	41.028
ügyfelek betéteire	172.506	107.060
kibocsátott értékpapírokra	50.197	34.321
alárendelt kölcsöntőkére	<u>16.438</u>	<u>4.464</u>
Összesen	<u>315.288</u>	<u>186.873</u>
NETTÓ KAMATBEVÉTEL	431.692	355.944
Értékvesztés a várható hitelezési és kihelyezési veszteségekre	<u>58.184</u>	<u>28.559</u>
NETTÓ KAMATBEVÉTEL A VÁRHATÓ HITELEZÉSI ÉS KIHELYEZÉSI VESZTESÉGEKRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS ELSZÁMOLÁSA UTÁN	373.508	327.385
Nem kamatjellegű bevételek:		
díjak és jutalékok	188.788	145.015
nettó devizaárfolyam-nyereség (+) / -veszteség (-)	8.399	-11.884
nettó értékpapírárfolyam-nyereség	5.085	6.900
ingatlan tranzakciók nyeresége, nettó	1.371	1.292
osztalékbevétel és társult vállalkozások eredménye	993	901
biztosítási díjbevétel	83.591	75.554
egyéb bevételek	<u>40.067</u>	<u>24.940</u>
Összesen	<u>328.294</u>	<u>242.718</u>
Nem kamatjellegű ráfordítások:		
díjak, jutalékok	35.903	32.116
személyi jellegű ráfordítások	147.831	106.804
értékcsökkenés	35.627	26.464
biztosítási ráfordítások	69.204	60.866
egyéb ráfordítások	<u>164.285</u>	<u>125.251</u>
Összesen	<u>452.850</u>	<u>351.501</u>
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY	248.952	218.602
Társasági adó	<u>-40.404</u>	<u>-31.506</u>
NETTÓ EREDMÉNY	208.548	187.096
Ebből:		
Kisebbségi részesedésre jutó nettó eredmény	<u>340</u>	<u>45</u>
Részvényesekre jutó nettó eredmény	<u>208.208</u>	<u>187.051</u>
Egy törzsrésztvényre jutó konszolidált nyereség (Ft-ban)		
Alap	<u>796</u>	<u>722</u>
Hígitott	<u>794</u>	<u>714</u>

A 2007. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KONSZOLIDÁLT CASH FLOW KIMUTATÁSA
(millió forintban)

ÜZLETI TEVÉKENYSÉG	2007	2006
Adózás előtti eredmény	248.952	218.602
Fizetett társasági adó	-45.005	-47.072
Értékcsökkenés	35.627	26.464
Értékvesztés a várható hitelezési és kihelyezési veszteségekre	58.184	28.559
Értékvesztés elszámolás (+) / -visszaírás (-) részvényekre, részesedésekre	131	-1.892
Értékvesztés elszámolása egyéb eszközökre	8.386	814
Céltartalék képzés függő és jövőbeni kötelezettségre, nettó	4.018	6.982
Biztosítástechnikai tartalékok nettó növekedése	20.604	32.253
Részvényalapú juttatás	5.123	5.927
Kereskedési célú értékpapírok valós érték korrekciójának nem realizált eredménye	695	1.465
Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciójának nem realizált eredménye	-44.522	-17.137
Pénzügyi eszközök valós értéken (IAS 39) nettó változása	-32.298	-6.297
Kamatkövetelések nettó növekedése	-8.338	-10.059
Egyéb eszközök a befektetésekre adott előlegek, illetve értékvesztés nélküli nettó növekedése	-18.649	-80.271
Kamattartozások nettó növekedése	14.021	16.801
Egyéb kötelezettségek nettó növekedése	4.072	43.969
Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom	<u>251.001</u>	<u>219.108</u>
KIHELYEZÉSI TEVÉKENYSÉG		
Bankközi kihelyezések, követelések nettó csökkenése (+) / növekedése (-) várható veszteségekre elszámolt értékvesztés nélkül	16.315	-80.699
Értékesíthető értékpapírok nettó csökkenése (+) / növekedése (-)	-94.121	-78.636
Részvények és részesedések nettó csökkenése (+) / növekedése (-)	61.133	-56.678
Leányvállalatok vásárlásának nettó pénzszükséglete	-58.303	-243.703
Lejáratig tartandó értékpapírok nettó növekedése (-) / csökkenése (+)	-47.990	21.526
Egyéb eszközök között szereplő, befektetésekre adott előlegek nettó csökkenése (+) / növekedése (-)	254	-255
Hitelek nettó növekedése	-1.179.630	-601.625
Nettó beruházások	-66.744	-38.050
Kihelyezési tevékenységből felhasznált nettó pénzforgalom	<u>-1.369.086</u>	<u>-1.078.120</u>

A 2007. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KONSZOLIDÁLT CASH FLOW KIMUTATÁSA
[folytatás]
(millió forintban)

FINANSZÍROZÁSI TEVÉKENYSÉG	2007	2006
Hitelintézetekkel és az MNB-vel szembeni kötelezettségek nettó növekedése	118.469	86.294
Ügyfelek betéteinek nettó növekedése	671.271	359.754
Saját kibocsátású értékpapírok nettó növekedése	203.950	220.626
Alárendelt kölcsöntőke növekedése	50.438	192.476
Kisebbségi részesedés növekedése (+) / csökkenése (-)	127	-414
Átértékelési különbözet vesztesége	-5.579	-8.478
ICES átváltoztatható kötvénystruktúra ügylet eredménye	-5.640	120.305
Visszavásárolt saját részvények nettó hatása	-54.182	-6.998
Az MNB-nél lévő kötelező tartalék nettó növekedése	-22.416	-14.772
Fizetett osztalék	-40.151	-55.119
Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzforgalom	<u>916.287</u>	<u>893.674</u>
Pénzeszközök nettó növekedése (-) / csökkenése (+)	<u>-201.798</u>	<u>34.662</u>
Pénzeszközök nyitó egyenlege	<u>396.658</u>	<u>361.996</u>
Pénzeszközök záró egyenlege	<u>194.860</u>	<u>396.658</u>
Pénzeszközök bemutatása		
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások az MNB-vel	532.625	483.191
MNB-nél elhelyezett kötelező tartalék	-135.967	-121.195
Pénzeszközök nyitó egyenlege	<u>396.658</u>	<u>361.996</u>
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások az MNB-vel	353.243	532.625
MNB-nél elhelyezett kötelező tartalék	-158.383	-135.967
Pénzeszközök záró egyenlege	<u>194.860</u>	<u>396.658</u>

A 2007. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KONSZOLIDÁLT SAJÁT TŐKE VÁLTOZÁSÁNAK KIMUTATÁSA
(millió forintban)

	<u>Jegyzett tőke</u>	<u>Eredménytartalék és egyéb tartalékok</u>	<u>Visszavásárolt saját részvények</u>	<u>Kisebbségi érdekeltség</u>	<u>Összesen</u>
2006. január 1-jei egyenleg	<u>28.000</u>	<u>572.567</u>	<u>-53.586</u>	<u>491</u>	<u>547.472</u>
Nettó eredmény	-	187.096	-	-45	187.051
Értékesíthető értékpapírok eredménytartalékba elszámolt valós érték korrekciója	-	-3.430	-	-	-3.430
Részvény alapú juttatás	-	5.927	-	-	5.927
2005. évi osztalék	-	-55.160	-	-	-55.160
Visszavásárolt saját részvények					
– értékesítésének nyeresége	-	3.132	-	-	3.132
– állománynövekedése	-	-	-10.130	-	-10.130
Cash-flow fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok	-	-1.131	-	-	-1.131
ICES átváltoztatható kötvényszerkezet ügylet	-	120.305	-	-	120.305
Átváltási különbözet	-	-8.478	-	-	-8.478
Halasztott adó	-	36	-	-	36
Kisebbségi érdekeltség	-	-45	-	2.664	2.619
2006. december 31-ei egyenleg	<u>28.000</u>	<u>820.819</u>	<u>-63.716</u>	<u>3.110</u>	<u>788.213</u>
Nettó eredmény	-	208.548	-	-340	208.208
Értékesíthető értékpapírok eredménytartalékba elszámolt valós érték korrekciója	-	-858	-	-	-858
Mérlegen kívüli pénzügyi instrumentumok eredménytartalékba elszámolt valós érték korrekciója	-	-387	-	-	-387
Részvény alapú juttatás	-	5.123	-	-	5.123
2006. évi osztalék	-	-40.320	-	-	-40.320
Visszavásárolt saját részvények					
– értékesítésének vesztesége	-	-3.897	-	-	-3.897
– állománynövekedése	-	-	-50.285	-	-50.285
Cash-flow fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok	-	-1.196	-	-	-1.196
ICES átváltoztatható kötvényszerkezet ügylet	-	-5.640	-	-	-5.640
Átváltási különbözet	-	-5.627	-	-	-5.627
Kisebbségi érdekeltség	-	-340	-	2.583	2.243
2007. december 31-ei egyenleg	<u>28.000</u>	<u>976.225</u>	<u>-114.001</u>	<u>5.353</u>	<u>895.577</u>



**A FELÜGYELŐ BIZOTTSÁG JELENTÉSE
A 2007. ÉVI ÉVES BESZÁMOLÓKRÓL, VALAMINT
AZ ADÓZOTT EREDMÉNY FELHASZNÁLÁSÁRA
VONATKOZÓ JAVASLATRÓL**

A FELÜGYELŐ BIZOTTSÁG A 2007. ÉV FOLYAMÁN A TÖBBSZÖR MÓDOSÍTOTT 1996. ÉVI CXII. „A HITELINTÉZETEKRŐL ÉS A PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOKRÓL” SZÓLÓ TÖRVÉNYBEN, VALAMINT A 2006. ÉVI IV. „ A GAZDASÁGI TÁRSASÁGOKRÓL” SZÓLÓ TÖRVÉNYBEN FOGLALTAKKAL ÖSSZHANGBAN FOLYTATTA TEVÉKENYSÉGÉT, TELJESÍTETTE FELADATÁT.

A Felügyelő Bizottság 2007-ben is érvényesítette a hitelintézet és ügyfelei eszközeinek és a tulajdonosok érdekeinek védelmében az ellenőrzési funkcióját.

A Felügyelő Bizottság az elmúlt év folyamán – az elfogadott munkaterve alapján - hét alkalommal ülésezett és hozott határozatokat. A Bizottság elnöke vagy egyik tagja az Igazgatóság ülésein elhangzottokról tájékoztatást adott a bizottság tagjainak.

A Felügyelő Bizottság folyamatosan

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

A beszámolókból nyomon követte

- a tőzsdei gyorsjelentésekben foglaltak alapján az eredmények alakulását,
- a Hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló törvényben előírtak betartását,
- a minősített követelésállomány nagyságának, összetételének alakulását, továbbá az értékvesztés elszámolási és a kockázati céltartalék-képzési kötelezettség teljesítését.

A Felügyelő Bizottság tájékoztatót hallgatott meg

- a Bank 2006. évi üzleti tevékenységének eredményeiről, és
- az OTP Bank és Bankcsoport 2007. évi üzletpolitikai terveiről,
- a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete által 2004. évben lefolytatott átfogó helyszíni vizsgálat lezáró Határozatában megfogalmazott megállapítások alapján készített intézkedési tervben foglaltak időarányos megvalósulásáról,
- a felelős vállalatirányítási gyakorlatról,
- a bank szolgáltatásaival kapcsolatos ügyfélbejelentések kezeléséről,
- az OTP Bank Nyrt. biztonsági helyzetéről,
- az OTP Bank Nyrt. Compliance rendszeréről,
- a Bank Alapszabályát érintő változások szükségességéről,
- a 2007. évben várható szervezeti változásokról, a regionális irányítás és a kereskedelmi banki értékesítés átalakításáról,
- a bankcsoport szintű kockázatkezelés áttekintése során tett megállapításokról és a megtett intézkedésekről, valamint
- a bankcsoport szintű Egységes Belső Ellenőrzési rendszer kialakításáról, a kapcsolódó éves, negyedéves beszámolók és tervek tartalmi követelményeiről.

A Közgyűlést megelőzően a Felügyelő Bizottság megvizsgálta a Közgyűlés napirendjén szereplő valamennyi lényeges üzletpolitikai jelentést, valamint minden olyan előterjesztést, amely a gazdasági társaság legfőbb szerve kizárólagos hatáskörébe tartozó ügyre vonatkozik. A Felügyelő Bizottság megismerkedett az auditált éves beszámolóban, és a konszolidált éves beszámolóban foglaltakkal, meghallgatta a könyvvizsgáló tájékoztatóját.

A Felügyelő Bizottság **irányító szerepét** a hitelintézeti törvény előírásainak megfelelően, a szakmai irányítása alá tartozó belső ellenőrzési szervezet működési feltételeit meghatározó

„Az OTP Bank Nyrt. belső ellenőrzés rendjéről” szóló szabályzat, illetve az Ellenőrzési Igazgatóság által kiadott hálózati egységek ellenőrzési feladatait meghatározó utasítás véleményezésén majd elfogadásán, valamint a belső ellenőrzési szervezet által végzett ellenőrzéseken keresztül érvényesítette.

A Felügyelő Bizottság előzetesen véleményezte, majd elfogadta a szakmai irányítása alá tartozó Ellenőrzési Igazgatóság éves ellenőrzési tervét, mely elsősorban a Bank főbb stratégiai, üzletpolitikai célkitűzései, testületi határozatai, a szakterületek javaslati, az egyes banki tevékenységek és szervezetek kockázati szintjei alapján került összeállításra.

A 2007. évre vonatkozó ellenőrzési terv alapján, valamint egyéb terven felüli feladatok szerint az ellenőrzési szervezet **165 vizsgálatot** folytatott le, **4 projekt** munkában vett részt, és az ellenőrzésekhez kapcsolódóan 866 javaslatot tett, valamint **291 belső szabályozástervezetet** véleményezett.

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

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

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

A **Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete** 2006. júniusában korlátozott terjedelmű és mélységű helyszíni témavizsgálatot tartott a Bank pénzforgalmának informatikai kontroll környezetéről. A PSZÁF vizsgálat komoly hiányosságot, jelentős kockázati tényezőt nem tárt fel. A Felügyelet a vizsgálatot lezáró határozatában rendkívüli adatszolgáltatásra hívta fel a Bankot, melynek teljesítésével kapcsolatos vizsgálatot a belső ellenőrzési szervezet végezte el a 2007. évben. A vizsgálat eredményéről készített jelentést a Felügyelethez történő megküldés előtt a Felügyelő Bizottság megtárgyalta és jóváhagyta.

A **Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete** a 2007. évben - korlátozott terjedelmű és mélységű, nem teljes körű – kockázatalapú helyszínen kívüli témavizsgálatot végzett a Banknál a befektetési szolgáltatási, kiegészítő befektetési szolgáltatási tevékenységvégzés működési kockázatainak felmérésére. A Felügyelet a vizsgálatot követően bizonyos kötelező, illetve felszólító erejű észrevételeket tett, és felügyeleti bírsággént 2.000.000 forint befizetését rendelte el.

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

A 2007. évben tovább bővült azon leányvállalatok köre, amelyek az ellenőrzési felügyeleti körbe bevonásra kerültek. Kidolgozásra- és adaptálásra átadásra került az „**Egységes Belső Ellenőrzési Rendszer**” dokumentációs anyag, amelyben foglaltak végrehajtása révén biztosított lesz az érintett leányvállalatok ellenőrzési tevékenységének, azok eredményeinek folyamatos nyomon követése és ellenőrzési felügyelete.

Az átadásra került módszertan megfelelő bevezetése és alkalmazása **helyszíni témavizsgálat** keretében került ellenőrzésre.

A törvényi megfelelés érdekében a leányvállalatok belső ellenőrzési szervezetei

- a 2006. évre vonatkozó éves tevékenységükről és működési feltételeitől készített éves beszámolójukat, valamint
- a 2007. évre vonatkozó ellenőrzési tervüket véleményezésre megküldték a Bank Felügyelő Bizottságának.

Az OTP Bank Nyrt. Felügyelő Bizottsága a **témavizsgálatról** készített előterjesztést, valamint az **éves terveket** és **beszámolókat véleményezte, értékelte**. Az **értékelésekről**, az észrevételekről és a javaslatokról, az érintett **leányvállalatok ellenőrzési szervezetét felügyelő testületet tájékoztatta**.

A Felügyelő Bizottság az ügyvezetés beszámoltatásával, valamint a belső ellenőrzés összefoglaló beszámolója alapján nyomon követte

- a **külső szervezetek által folytatott ellenőrzések**, illetve az általuk hozott határozatok és megállapítások alapján készített intézkedési tervekben megfogalmazottak végrehajtását, és
- az **Felügyelő Bizottság Határozataiban** foglaltak teljesítését.

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

A Bank az értékvesztést és a kockázati céltartalékot a Hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló törvényben, a 14/2001. (III.9.) PM rendeletben és a Bank Számviteli politikájában foglaltak szerint, a könyvvizsgálóval egyeztetett minősítési és értékelési, értékvesztési és céltartalék-képzési szabályzat alapján számolta el, képezte meg, valamint a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló törvényben foglaltakkal összhangban általános kockázati céltartalékot képzett.

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

Az OTP Bank Nyrt. Felügyelő Bizottsága úgy ítéli meg, hogy az OTP Bank Nyrt. éves tevékenysége során érvényesült a törvényesség és a tulajdonosi érdek, az eredménymutatók kedvezően alakultak.

1. Az OTP Bank Nyrt. Felügyelő Bizottsága a könyvvizsgáló jelentésében foglaltakkal megegyezően a 2007. üzleti évről szóló, a Magyar Számviteli Szabályok szerint készített nem konszolidált beszámolót,

5.276 milliárd 378 millió forintos mérleg főösszeggel, valamint a

Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített konszolidált éves beszámolót,

8.461 milliárd 874 millió forintos mérleg főösszeggel elfogadja, továbbá a

119 milliárd 883 millió forint összegű MSzS szerinti adózott eredmény felosztására vonatkozó javaslatot,

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

2. A Felügyelő Bizottság egyetért az Igazgatóság azon javaslatával, hogy a 2007. évi adózott eredményből osztalék ne kerüljön kifizetésre.



**AZ AUDIT BIZOTTSÁG JELENTÉSE
A 2007. ÉVI ÉVES BESZÁMOLÓKRÓL, VALAMINT
AZ ADÓZOTT EREDMÉNY FELHASZNÁLÁSÁRA
VONATKOZÓ JAVASLATRÓL**

AZ AUDIT BIZOTTSÁG A 2007. ÉV FOLYAMÁN A 2006. ÉVI IV. „A GAZDASÁGI TÁRSASÁGOKRÓL” SZÓLÓ TÖRVÉNYBEN, VALAMINT A BANK FELÜGYELŐ BIZOTTSÁGA ÁLTAL ELFOGADOTT ÜGYRENDJÉBEN FOGLALTAKNAK MEGFELELŐEN LÁTTA EL TEVÉKENYSÉGÉT ÉS VÉGEZTE EL ELLENŐRZÉSI FELADATAIT.

Az Audit Bizottság ülésein a Bank Felügyelő Bizottságának Elnöke minden alkalommal részt vett.

A 2007. évi rendes Közgyűlés által megválasztott Audit Bizottság az év második felében kezdte meg működését, melyek során

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

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

- A 2007. I. félévére vonatkozó Konszolidált és csoporttagi controlling beszámolóról, valamint
- A Bank - könyvvizsgáló által elfogadott - 2007. I. félévére vonatkozó eredményéről.

Az Audit Bizottság megállapította, hogy a Bank rendszeresen eleget tett a Hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló törvényben, valamint a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete által előírt **adatszolgáltatási kötelezettségének**.

Folyamatosan figyelemmel kísérte

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

Az Audit Bizottság a 2007. év folyamán megfelelt a 2006. évi IV. „A Gazdasági Társaságokról” szóló törvény 311. §.(2) d. bekezdésében foglalt előírásoknak, miszerint figyelemmel kísérte a könyvvizsgálóval szembeni szakmai követelmények és összeférhetlenségi előírások érvényre juttatását.

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

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

A Bank az értékvesztést és a kockázati céltartalékot a 14/2001. (III. 9.) PM rendeletben foglaltak szerint, a könyvvizsgálóval egyeztetett minősítési és értékelési, értékvesztési és céltartalék-képzési szabályzat alapján elszámolta, megképezte, valamint a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló törvényben foglaltakkal összhangban általános kockázati céltartalékot képzett.

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

Az Audit Bizottság a megismert és értékelt beszámolók alapján, a könyvvizsgálóval egyetértésben úgy ítéli meg, hogy a Bank Igazgatósága a 2007. üzleti évről szóló

a Magyar Számveteli Szabályok szerint készített nem konszolidált beszámolót,
5.276 milliárd 378 millió forint mérleg főösszeggel, és

a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített konszolidált éves beszámolót,

8.461 milliárd 874 millió forintos mérleg főösszeggel,

valamint a

119 milliárd 883 millió forint összegű MSzSz szerinti **adózott eredmény** felosztására vonatkozó javaslatot elfogadásra a Közgyűlés elé terjesztheti.

Az OTP Bank Nyrt. Audit Bizottsága egyetért az Igazgatóság azon javaslatával, hogy a 2007. évi adózott eredményből ne kerüljön kifizetésre osztalék.



**A KÖNYVVIZSGÁLÓ JELENTÉSEI
A 2007. ÉVI ÉVES BESZÁMOLÓK VIZSGÁLATÁNAK
EREDMÉNYÉRŐL**



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

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

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

Az OTP Bank Nyrt. közgyűlése elé terjesztett éves beszámolóról

Az OTP Bank Nyrt. részvényesei részére

Elvégeztük az OTP Bank Nyrt. (a "Bank") mellékelt 2007. évi éves beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2007. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 5.276.378 millió Ft, a mérleg szerinti eredmény 107.895 millió Ft nyereség-, az ezen időpontra végződő évre vonatkozó eredménykimutatásból és a számviteli politika meghatározó elemeit és az egyéb magyarázó megjegyzéseket tartalmazó kiegészítő mellékletből áll.

Az ügyvezetés felelőssége az éves beszámolóért

Az éves beszámolónak a számviteli törvényben foglaltak és a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvek szerint történő elkészítése és valós bemutatása az ügyvezetés felelőssége. Ez a felelősség magában foglalja az akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításoktól mentes éves beszámoló elkészítése és valós bemutatása szempontjából releváns belső ellenőrzés kialakítását, bevezetését, fenntartását, megfelelő számviteli politika kiválasztását és alkalmazását, valamint az adott körülmények között ésszerű számviteli becsléseket.

A könyvvizsgáló felelőssége

A könyvvizsgáló felelőssége az éves beszámoló véleményezése az elvégzett könyvvizsgálat alapján, valamint az üzleti jelentés és az éves beszámoló összhangjának megítélése.

Hivatkozva a 2007. március 21-én kiadott, a 2006. évi éves beszámolóra vonatkozó jelentésünkre, közöljük, hogy az előző évre vonatkozó könyvvizsgálatunk alapján korlátozás nélküli könyvvizsgálói jelentést adtunk ki.

A könyvvizsgálatot a magyar Nemzeti Könyvvizsgálói Standardok és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon érvényes – törvények és egyéb jogszabályok alapján hajtottuk végre. A fentiek megkövetelik, hogy megfeleljünk bizonyos etikai követelményeknek, valamint hogy a könyvvizsgálat tervezése és elvégzése révén elegendő és megfelelő bizonyosságot szerezzünk arról, hogy az éves beszámoló nem tartalmaz lényeges hibás állításokat.

Az elvégzett könyvvizsgálat magában foglalta olyan eljárások végrehajtását, amelyek célja könyvvizsgálói bizonyítékot szerezni az éves beszámolóban szereplő összegekről és közzétételekről. A kiválasztott eljárások, beleértve az éves beszámoló akár csalásból, akár tévedésekből eredő, lényeges hibás állításai kockázatának felméréseit, a könyvvizsgáló megítélésétől függenek. Az éves beszámolóhoz kapcsolódóan a könyvvizsgáló kockázatelemzésének nem célja, hogy a vállalkozás belső ellenőrzésének hatékonyságára vonatkozóan véleményt mondjon.

Audit • Tax • Consulting • Financial Advisory.

Member of
Deloitte Touche Tohmatsu

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

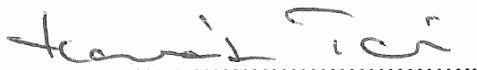
A könyvvizsgálat magában foglalta továbbá az alkalmazott számviteli alapelvek és az ügyvezetés lényegesebb becsléseinek, valamint az éves beszámoló bemutatásának értékelését. Az üzleti jelentéssel kapcsolatos munkánk a fent említett területre korlátozódott és nem tartalmazta egyéb, a Bank nem auditált számviteli nyilvántartásaiból levezetett információk áttekintését. Meggyőződésünk, hogy a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt a könyvvizsgálói záradék megadásához.

Záradék:

A könyvvizsgálat során az OTP Bank Nyrt. éves beszámolóját, annak részeit és tételeit, azok könyvelési és bizonylati alátámasztását az érvényes nemzeti könyvvizsgálati standardokban foglaltak szerint felülvizsgáltuk, és ennek alapján elegendő és megfelelő bizonyosságot szereztünk arról, hogy az éves beszámolót a számviteli törvényben foglaltak és az általános számviteli elvek szerint készítették el.

Véleményünk szerint az éves beszámoló az OTP Bank Nyrt. 2007. december 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad. Az üzleti jelentés az éves beszámoló adataival összhangban van.

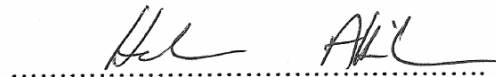
Budapest, 2008. március 17.



Horváth Tamás

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

000083



Horváth Attila Péter

bejegyzett könyvvizsgáló
005173



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

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

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

A Társaság részvényesei és Igazgatósága részére

Elvégeztük az OTP Bank Nyrt. és leányvállalatai mellékelt konszolidált pénzügyi kimutatásainak a könyvvizsgálatát, amely pénzügyi kimutatások a 2007. december 31-i konszolidált mérlegből, az ezen időponttal végződő évre vonatkozó konszolidált eredménykimutatásból, sajáttőke-változás kimutatásból és cash flow-kimutatásból, valamint a jelentős számviteli politikák összefoglalásából és az egyéb magyarázó megjegyzésekből állnak.

A vezetőség felelőssége a pénzügyi kimutatásokért

A konszolidált pénzügyi kimutatásoknak az Európai Unió által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint történő elkészítése és valós bemutatása a vezetőség felelőssége. Ez a felelősség magában foglalja: az akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításoktól mentes pénzügyi kimutatások elkészítése és valós bemutatása szempontjából releváns belső ellenőrzés kialakítását, bevezetését és fenntartását; a megfelelő számviteli politikák kiválasztását és alkalmazását; és az adott körülmények között ésszerű számviteli becslések elkészítését.

A könyvvizsgáló felelőssége

A mi felelősségünk véleményét mondani ezekről a konszolidált pénzügyi kimutatásokról könyvvizsgálatunk alapján. A könyvvizsgálatot a Nemzetközi Könyvvizsgálói Standardok alapján hajtottuk végre. Ezek a standardok megkövetelik, hogy megfeleljünk bizonyos etikai követelményeknek, valamint hogy a könyvvizsgálatot úgy tervezzük meg és végezzük el, hogy kellő bizonyosságot szerezzünk arról, hogy a konszolidált pénzügyi kimutatások nem tartalmaznak lényeges hibás állításokat.

A könyvvizsgálat magában foglalja olyan eljárások végrehajtását, amelyek célja könyvvizsgálói bizonyítékot szerezni a konszolidált pénzügyi kimutatásokban szereplő összegekről és közzétételekről. A kiválasztott eljárások, beleértve a konszolidált pénzügyi kimutatások akár csalásból, akár tévedésből eredő, lényeges hibás állításai kockázatának felmérését is, a könyvvizsgáló megítélésétől függenek. A kockázatok ilyen felmérésekor a könyvvizsgáló a konszolidált pénzügyi kimutatások gazdálkodó általi elkészítése és valós bemutatása szempontjából releváns belső ellenőrzést azért mérlegeli, hogy olyan könyvvizsgálói eljárásokat tervezzen meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a gazdálkodó belső ellenőrzésének hatékonyságára vonatkozóan véleményt mondjon. A könyvvizsgálat magában foglalja az alkalmazott számviteli politikák megfelelőségének és a vezetés számviteli becslései ésszerűségének, valamint a pénzügyi kimutatások átfogó bemutatásának értékelését is.

Meggyőződésünk, hogy a megszerzett könyvvizsgálói bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt könyvvizsgálói záradéunkhoz.

Audit . Tax . Consulting . Financial Advisory .

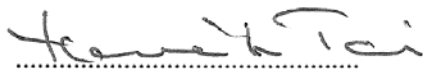
Member of
Deloitte Touche Tohmatsu

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

Záradék

Véleményünk szerint a konszolidált pénzügyi kimutatások megbízható és valós képet adnak az OTP Bank Nyrt. és leányvállalatai 2007. december 31-i konszolidált pénzügyi helyzetéről, és az ezen időponttal végződő évre vonatkozó konszolidált pénzügyi teljesítményéről és cash flow-iról az Európai Unió által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokkal összhangban.

Budapest, 2008. március 17.



Horváth Tamás

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



Horváth Attila Péter
bejegyzett könyvvizsgáló
005173



DÖNTÉS A FELELŐS TÁRSASÁGIRÁNYÍTÁSI JELENTÉS ELFOGADÁSÁRÓL

Tájékoztató a felelős társaságirányítással kapcsolatban

1. Nyilatkozat a felelős társaságirányítási gyakorlatról

Az OTP Bank Nyrt. működése során maradéktalanul betartja a rá vonatkozó jogszabályokban, felügyeleti rendelkezésekben és Budapesti Értéktőzsde (BÉT) szabályzatokban foglaltakat. A Társaság felépítését és működési feltételeit a Közgyűlés által elfogadott Alapszabály tartalmazza.

1.1. Vezető testületek

A Társaság ügyvezető szerve az Igazgatóság. Az Igazgatóság hatáskörét a hatályos jogszabályok, a Bank Alapszabálya, a közgyűlési határozatok, valamint az Igazgatóság ügyrendje szabja meg. Az ügyrend tartalmazza az Igazgatóság felépítését, működését, az ülések előkészítésével, lebonyolításával és a határozatok megfogalmazásával kapcsolatos teendőket és egyéb, az Igazgatóság működését érintő kérdéseket. Az Igazgatóság felügyeli a menedzsment munkáját, negyedéves időszakonként értékeli, elemzi az üzletpolitikai irányelvekben meghatározott célok végrehajtásának helyzetét. A Társaság ügyvezetőivel kapcsolatos munkáltatói jogokat az Igazgatóság az elnök-vezérigazgató útján gyakorolja azzal, hogy a vezérigazgató-helyettesek kinevezéséhez és a kinevezés visszavonásához az Igazgatóság előzetes tájékoztatása szükséges.

Az Igazgatóság tagjait a Közgyűlés öt évre választja. Jelenleg a független igazgatósági tagok (3 fő) aránya az Igazgatóság teljes létszámára (9 fő) vetítve 33%.

Az Igazgatóság tagjaira vonatkoznak mindazok a kötelezettségek, illetve tiltó szabályok, amelyeket a Hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. CXII. törvény (Hpt.) a vezető állású személyekre megállapít.

A Társaság ügyvezetésének és üzletvitelének ellenőrzését a Felügyelő Bizottság végzi. A Felügyelő Bizottság maga állapítja meg ügyrendjét, amelyet a Közgyűlés hagy jóvá.

A bizottsági tagokat a Közgyűlés választja meg, megbízatásuk három évre szól. A független felügyelő bizottsági tagok (3 fő) aránya a Felügyelő Bizottság teljes létszámára (5 fő) vetítve 60%.

Az érdekonfliktusok elkerülése érdekében a Közgyűlés nem választhatja a Felügyelő Bizottság tagjává az Igazgatóság tagjait és azok közeli hozzátartozóit. A Felügyelő Bizottság dolgozói tagjának jelölésével, visszahívásával kapcsolatos szabályokat a Társaságnál működő Üzemi Tanács határozza meg, e tagot a Társaság nem tekinti függetlennek.

A Társaság belső ellenőrzési szervezetének a Hpt. által meghatározott keretek közötti irányítása a Felügyelő Bizottság feladata. A Felügyelő Bizottság előzetes egyetértési jogot gyakorol a belső ellenőrzési szervezet vezetői és alkalmazottai munkaviszonyának létesítésével, megszüntetésével, díjazásuk megállapításával kapcsolatos döntéseknél.

Az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság üléseiről jegyzőkönyv készül, és határozataik dokumentálásra kerülnek.

Az igazgatóság / igazgatótanács, a felügyelő bizottság és a menedzsment tagjainak bemutatása (a testületi tagok esetében kitérve az egyes tagok függetlenségi státuszának megadására), a bizottságok felépítésének ismertetése.

Az OTP Bank felső vezetése:

Dr. Csányi Sándor (55) 1974-ben a Pénzügyi és Számviteli Főiskolán üzemgazdász, 1980-ban a Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetemen közgazdász diplomát szerzett. Pénzügy szakos közgazda, okleveles árszakértő, bejegyzett könyvvizsgáló. Az egyetem után a Pénzügyminisztérium Bevételi Főigazgatóságán, illetve a Pénzügyminisztérium Titkárságán dolgozott, majd osztályvezető volt a Mezőgazdasági és Élelmiszeripari Minisztériumban 1983-tól 1986-ig. 1986-tól 1989-ig a Magyar Hitel Bank Rt.-nél főosztályvezető. A K&H vezérigazgató-helyettese 1989-92 között. 1992-től az OTP Bank elnök-vezérigazgatója és a Bank stratégiájáért, valamint általános működéséért felelős. Tagja a Europay, valamint a MOL igazgatóságának, továbbá a Magyar Bankszövetség elnökségének. OTP törzsrésztulajdonosa 2007. december 31-én 200.000 darab volt (közvetlen és közvetett tulajdonában lévő OTP részvények darabszáma 3.302.000).

Dr. Gresa István (55) a Pénzügyi és Számviteli Főiskolán diplomázott 1974-ben, majd a Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetemen szerzett okleveles közgazda diplomát 1980-ban. A Közgazdaságtudományi Egyetemen 1983-ban lett egyetemi doktor. 1989 óta dolgozik a bankszektorban. 1989 és 1993 között Budapest Bank Rt. zalaegerszegi fiókigazgatójaként dolgozott. 1993-tól az OTP Bank Zala Megyei Igazgatóságának megyei igazgatója, majd 1998-tól ügyvezető igazgatóként a hitelintézet Nyugat-Dunántúli Régiójának vezetője volt. 2006. március 1-jétől az OTP Bank vezérigazgató-helyettese, a Hitelengedélyezési és Kockázatkezelési Divízió vezetője. OTP törzsrészvény tulajdona 2007. december 31-én 63.758 darab volt.

Kovács Antal (55) 1985-ben a Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetemen szerzett közgazdász diplomát. Szakmai pályafutását 1990-ben a Kereskedelmi és Hitelbank Nagyatádi fiókjában kezdte, ahol 1993-95-ig fiókigazgatóként dolgozott. 1995-től az OTP Bank munkatársa, előbb megyei igazgató, majd 1998-tól az OTP Bank Dél-Dunántúli Régiójának ügyvezető igazgatója. Szakmai ismereteit a Nemzetközi Bankárképző Központ, illetve a World Trade Institute tanfolyamain bővítette. 2004-től tagja az OTP Bank Felügyelő Bizottságának. OTP törzsrészvény tulajdona 2007. december 31-én 33.000 darab volt.

2007. július 1-jétől tölti be az OTP Bank vezérigazgató-helyettesi tisztségét.

Lantos Csaba (46) 1986-ban végzett a Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetemen közgazdász-szociológusként. 1986-88-ig a Budapest Bank Rt.-nél dealer, 1989-94-ig a Creditanstalt Értékpapír Rt. igazgatója, majd 1997-ig ügyvezető igazgató-helyettese és a Creditanstalt Értékpapír Befektetési Alapkezelő Kft. ügyvezető igazgatója. 2000-ig a CA IB Értékpapír Rt. vezérigazgatója, 2000 őszétől az OTP Bank vezérigazgató-helyettese. 1990-től a BÉT Tőzsdetanácsának tagja, 1993-tól a KELER igazgatótanácsának elnöke. 2001-től az OTP Bank Igazgatóságának tagja. OTP törzsrészvény tulajdona 2007. június 30-án 80.116 darab volt.

2007. június 30-ig töltötte be az OTP Bank vezérigazgató-helyettesi tisztségét.

Lenk Géza (61) a Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetemen diplomázott 1970-ben, majd 1977-ben a Nemzetközi Gazdasági Kapcsolatok szakot is elvégezte. Londonban a Nemzetközi Bankárképzőt 1982-ben fejezte be. Dolgozott az MNB-nél, az Általános Vállalkozási Bank vezérigazgatója, 1988-tól a K&H Bank elnök-vezérigazgatója, 1996-tól a Trigon Bank AG Wien alelnök, vezérigazgató-helyettese. Az MKB Lízing és Pénzügyi Rt. cégcsoport vezetője 1998-tól, 1999-től a Reorg Rt. elnök-vezérigazgatója. 2000-től az OTP Bank Hitelengedélyezési és Kockázatkezelési Divízióját irányító vezérigazgató-helyettes, 2006 márciusától elnöki tanácsadó. 2001-től 2006. április 28-ig az OTP Bank Igazgatóságának tagja. OTP törzsrészvény tulajdona 2007. április 2-án 100.000 darab volt.

2007. április 2-ig töltötte be az OTP Bank vezérigazgató-helyettesi tisztségét.

Dr. Pongrácz Antal (62) a Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetemen diplomázott, majd doktori címet szerzett 1971-ben. 1969-től a Petrolkémiai Beruházási Vállalatnál elemző közgazdászként, majd a Bevételi Főigazgatóságon csoportvezetőként dolgozott 1975-ig. 1976-tól a Pénzügyminisztériumban különböző területeken, vezetőként dolgozott. 1986-87-ig az Állami Ifjúsági és Sporthivatal első elnökhelyettese. 1988 és 1990 között az OTP Bank első vezérigazgató-helyettese. 1991-től 1994-ig az Európai Kereskedelmi Bank Rt. vezérigazgatója, majd elnök-vezérigazgatója. 1994 és 1998 között a Szerencsejáték Rt. elnök-vezérigazgatója, majd 1998-99-ben a Malév Rt. vezérigazgatója. 2001-től az OTP Bank Törzskari Divíziójának ügyvezető igazgatója, később vezérigazgató-helyettes. 2002-től az OTP Bank Igazgatóságának tagja. OTP törzsrészvény tulajdona 2007. december 31-én 230.000 darab volt.

Takáts Ákos (48) a Kertészeti és Élelmiszeripari Egyetemen diplomázott 1982-ben, majd ugyanitt szerzett okleveles mérnök diplomát 1985-ben. 1987 óta dolgozik a bankszektorban. 1989 és 1993 között az Investbank Rt.-nél rendszergazdaként dolgozott. 1993-tól az OTP Bank Nyrt. főosztályvezető-helyettese, majd 1995-től ügyvezető igazgatóként a hitelintézet IT Fejlesztési Igazgatóságának vezetője volt. 2006. október 1-jétől az OTP Bank vezérigazgató-helyettese, az IT és Banküzemi Divízió vezetője. OTP törzsrészvény tulajdona 2007. december 31-én 143.347 darab volt.

Dr. Urbán László (49) közgazdász, a Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetem Pénzügyi Szakán diplomázott 1982-ben. A pénzügyi szektorban 1995-től tevékenykedik. Dolgozott Washingtonban a World Bank munkatársaként, majd az ABN-AMRO tervezési és controlling igazgatójaként. 1998-2000 között a Postabank üzleti vezérigazgató-helyettese, 2000-2005-ig a Citigroup New York globális termékfejlesztésekért felelős vezetője. 2005-től a Magyar Nemzeti Bank igazgatója, az Általános titkárság vezetője. 2007. január 15-től az OTP Bank vezérigazgató-helyettese, a Stratégia és Pénzügyi Divízió vezetője. OTP törzsrészvény tulajdona 2007. december 31-én 539 darab volt.

Wolf László (48) 1983-ban végzett a Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetemen. A diploma megszerzése után a Magyar Nemzeti Bank Bankkapcsolatok Főosztályán dolgozott 8 évig, majd a BNP-KH-Dresdner Bank treasury vezetője volt 1991-93 között. 1993 áprilisától az OTP Bank Treasury Igazgatóságának ügyvezető igazgatója, majd 1994-től a Kereskedelmi Banki Divízió vezérigazgató-helyettese. OTP törzsrészvény tulajdona 2007. december 31-én 807.640 darab volt.

Az OTP Bank Igazgatóságának belső tagjai

Dr. Csányi Sándor (szakmai bemutatást lásd az OTP Bank felsővezetése részénél)

Dr. Pongrácz Antal (szakmai bemutatást lásd az OTP Bank felsővezetése részénél)

Az OTP Bank Igazgatóságának külső tagjai

Baumstark Mihály (59) agrármérnök és agrárközgazdász. A Mezőgazdasági és Élelmiszeripari Minisztérium alkalmazottja 1978 és 1989 között. Távozásakor a Minisztérium Számviteli Osztályának helyettes vezetője, ezt követően a Hubertus Rt. ügyvezető igazgatója lett, majd 1999-től a Villányi Borászat Rt. (jelenleg Csányi Pincészet Rt.) vezérigazgató-helyettese, majd elnök-vezérigazgatója. 1999. óta az OTP Bank Igazgatóságának külső tagja. OTP törzsrészvény tulajdona 2007. december 31-én 50.000 darab volt.

Dr. Bíró Tibor (56) közgazdászként végzett a Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetemen. A Tatabányai Városi Tanács Pénzügyi Osztályának vezetője 1978-82 között. 1982 óta Főiskolai tanár a Pénzügyi és Számviteli Főiskolán, 1992 óta tanszékvezető. Okleveles könyvvizsgáló, bejegyzett könyvszakértő. A Magyar Könyvvizsgálói Kamara Budapesti Elnökségének tagja. 1992 óta az OTP Bank Igazgatóságának független külső tagja. OTP törzsrészvény tulajdona 2007. december 31-én 44.000 darab volt.

Braun Péter (72) villamosmérnöki diplomát szerzett a Budapesti Műszaki Egyetemen. 1954 és 1989 között a Villamosenergiái Kutatóintézet munkatársa, távozásakor főosztályvezető. Utána a K&H Bank Rt. ügyvezető igazgatója, a bank Számítástechnikai és Információs Központjában. A GIRO Rt. Igazgatóságának tagja, az OTP Bank Nyrt. vezérigazgató-helyettese 1993-tól 2001-ig, nyugdíjba vonulásáig. Az OTP Bank Igazgatóságának 1997 óta tagja. OTP törzsrészvény tulajdona 2007. december 31-én 599.905 darab volt.

Dr. Kocsis István (56) gépészmérnökként végzett a Budapesti Műszaki Egyetemen. 1991 és 1993 között az Ipari és Kereskedelmi Minisztérium osztályvezetője, majd helyettes államtitkár. 1993-tól 1996-ig az ÁPV Rt.-nél ügyvezető igazgató és vezérigazgató-helyettes. 1996 és 1997 között az ÁPV Rt. vezérigazgató-helyettese. Később az RWE Energie AG-nál főosztályvezető, majd az ÉMÁSZ Rt. általános igazgatója, majd a Paksi Atomerőmű Rt. vezérigazgatója. 2005-től a Magyar Villamos Művek vezérigazgatója. 1997 óta az OTP Bank Igazgatóságának független külső tagja. OTP törzsrészvény tulajdona 2007. december 31-én 83.500 darab volt.

Dr. Pintér Sándor (60) 1978-ban a Rendőrtiszti Főiskolán, majd 1986-ban az Eötvös Loránd Tudományegyetem Jogi Karán szerzett diplomát. 1970-től a Belügyminisztérium állományában töltött be különböző pozíciókat, 1996 decemberében országos rendőr-főkapitányként vonult nyugdíjba. 1998-2002-ig a Magyar Köztársaság belügyminisztere volt. 1997. április 29. és 1998. július 7. között tagja volt az OTP Bank Igazgatóságának. 2003-tól 2006-ig tagja az OTP Bank Felügyelő Bizottságának, 2006. április 28-tól az OTP Bank Igazgatóságának tagja. OTP törzsrészvény tulajdona 2007. december 31-én 49.350 darab volt.

Dr. Utassy László (56) az ELTE Jogi Karán diplomázott 1978-ban, majd a Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetemen biztosítási szakközgazdász diplomát szerzett 1995-ben. Az Állami Biztosítónál, majd az ÁB-AEGON Rt.-nél dolgozott különböző pozíciókban 1978 és 1995 között. 1996-tól az OTP Garancia Biztosító vezérigazgatója, majd elnök-vezérigazgatója. 2001. márciustól a MABISZ elnöke. 2001-től az OTP Bank Igazgatóságának tagja. OTP törzsrészvény tulajdona 2007. december 31-én 90.000 darab volt.

Dr. Vörös József (57) 1974-ben szerzett közgazdász diplomát a Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetemen. 1984-ben kandidátusi fokozatot, 1993-ban a közgazdaságtudomány akadémiai doktor címet szerezte meg az MTA-n. 1990-93 között a JPTE Közgazdaságtudományi karának dékánja. 1993-ban elvégzi a Harvard felsővezetői programját, 1994-től a JPTE professzora, 2003-2007 a Pécsi Tudományegyetem általános rektorhelyettese. 2007-től a Pécsi Tudományegyetem Gazdasági

Tanácsának elnöke. 1992. óta az OTP Bank Igazgatóságának független külső tagja. OTP törzsrészvény tulajdona 2007. december 31-én 115.000 darab volt.

Az OTP Bank Felügyelő Bizottságának és Audit bizottságának tagjai

Tolnay Tibor (57) építészként végzett a Budapesti Műszaki Egyetemen, második diplomát a Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetemen szerzett. 1972-ben kinevezték a Magyar Építő Rt. vezérigazgatójává. 1992 óta az OTP Bank Felügyelő Bizottságának független elnöke. 2007. április 27-től az Audit Bizottság tagja. OTP törzsrészvény tulajdona 2007. december 31-én 80.580 darab volt.

Dr. Nagy Gábor (71) a Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetemen szerzett diplomát, okleveles könyvvizsgáló. 1974 és 1977 között a Pénzügyminisztérium Továbbképző Intézetében dolgozott. 1977 óta a Pénzügyminisztérium alkalmazásában áll. 1991 óta tagja az OTP Bank Felügyelő Bizottságának, 1992 óta a Felügyelő Bizottság független elnöke. 2007. április 27-től az Audit Bizottság tagja. OTP törzsrészvény tulajdona 2007. december 31-én 130.000 darab volt.

Dr. Horváth Gábor (52) Budapesten, az ELTE-n szerzett jogi diplomát. 1983-tól az Állami Fejlesztési Banknál dolgozott. 1986-tól egy ügyvédi munkaközösség alkalmazottja, majd 1990-től egyéni ügyvédként dolgozik, többek között a Pénzügyminisztériumban, az Állami Fejlesztési Intézet és a Fővárosi Önkormányzat megbízásából. 1995 óta független tagja az OTP Bank Felügyelő Bizottságának. 2007. április 27-től az Audit Bizottság elnöke. OTP törzsrészvény tulajdona 2007. december 31-én 10.000 darab volt.

Kovács Antal (szakmai bemutatást lásd az OTP Bank felsővezetése részénél)

Vécsei Klára (56) az OTP Bank alkalmazottainak képviselője. Közgazdász, a Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetemen szerzett diplomát. 1970 óta az OTP Bank alkalmazottja. 1982 és 1992 között a Számviteli és Kontrolling osztály helyettes vezetője, illetve 1994-től főkönyvelő. Jelenleg az Észak-kelet Magyarországi régió tanácsadója. 1991 óta a Felügyelő Bizottságban a Bank munkavállalóinak képviselője. OTP törzsrészvény tulajdona 2007. december 31-én 4.000 darab volt.

Az alábbiakban foglaljuk össze a 2007 évben történt Igazgatósági ülések számának, valamint a részvételi arányának a rövid ismertetését:

**Igazgatósági ülések
2007.**

Időpont	Jelenlévők	Távollévők
02.26.	8	2
03.19.	9	1
04.05.	8	2
06.08.	9	1
09.17.	9	-
11.05.	8	1
12.17.	9	-

Megjegyzés:

2007. évben 7 alkalommal ülésezett az Igazgatóság.
2007. július 1-jétől az Igazgatóságnak 9 tagja volt.

Az alábbiakban foglaljuk össze a 2007 évben történt Felügyelő Bizottsági ülések számának, valamint a részvételi arányának a rövid ismertetését:

**Felügyelő bizottsági ülések
2007.**

Időpont	Jelenlévők	Távollévők
02.23.	4	1
03.23.	4	1
04.05.	5	-
06.15.	3	2
09.21.	5	-
11.09.	5	-
12.17.	5	-

Megjegyzés:

2007. évben 7 alkalommal ülésezett a Felügyelő Bizottság.

A 2007. június 15-i ülésen Kovács Antal úr minden napirendi pont kapcsán írásban adta meg szavazatát, hogy az ülés határozatképes legyen.

Az alábbiakban foglaljuk össze a 2007-évben történt Audit Bizottsági ülések számának, valamint a részvételi arányának a rövid ismertetését:

**Audit bizottsági ülések
2007.**

Időpont	Jelenlévők	Távollévők
09.21.	3	-
11.09.	3	-

Megjegyzés:

Az OTP Bank Nyrt. 2007. április 27-én tartott közgyűlése megválasztotta a Bank 3 tagú Audit Bizottságát.

Az Igazgatóság szükség szerint, de évente legalább nyolc alkalommal tart ülést, míg a Felügyelő Bizottság esetében a szükséges minimum évi hat ülés. 2007-ben hét igazgatósági, hét felügyelő bizottsági, valamint 2 Audit Bizottsági ülésre került sor.

Össze kell hívni az ülést akkor is, ha azt az FB egy tagja vagy az Igazgatóság legalább két tagja, vagy a könyvvizsgáló írásban kéri az ok és a cél megjelölésével.

Az igazgatóság / igazgatótanács, felügyelő bizottság, menedzsment munkájának, valamint az egyes tagok értékelésekor figyelembe vett szempontok bemutatása.

Az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság tagjai díjazásának megállapítása a Társaság legfőbb szervének, a Közgyűlésnek a hatásköre. A vezető állású munkavállalók hosszú távú díjazási, ösztönzési rendszerének irányelveit és kereteit szintén a Közgyűlés állapítja meg. Az Igazgatóság elkészítette a menedzsment munkájának értékelésére és ösztönzésére vonatkozó irányelveket. Az így rögzített keretek között a vonatkozó részletes szabályokat, eljárási rendeket tartalmazó Szabályzatokat a Bank Igazgatósága (Opciók részvényvásárlási program, Profit Sharing Program) illetve a Management Committee (javaldalmazási szabályzat, érdekeltségi rendszer) hagyja jóvá. Az Igazgatóság az éves rendes Közgyűlésen tájékoztatást ad az értékelés alapját jelentő éves és középtávú célkitűzésekről és azok teljesüléséről egyaránt.

1.2. Az egyes bizottságok működéséről

A Társaságnál az alábbi vezető testületi bizottságok működnek:

Az Audit Bizottság az OTP Bank Nyrt. Felügyelő Bizottságának munkáját segítő véleményező, értékelő és javaslattevő funkciókat gyakorló testület. Az Audit Bizottság hatáskörét a hatályos jogszabályok, a Bank Alapszabálya, a közgyűlési határozatok, valamint az ügyrendje szabja meg. Fő feladatai közé tartozik a számviteli törvény szerinti beszámoló véleményezése; a könyvvizsgálóval megkötendő szerződés előkészítése, kapcsolattartás a könyvvizsgálóval, ennek keretében a könyvvizsgálóval szembeni szakmai követelmények és összeférhetlenségi előírások érvényre juttatásának figyelemmel kísérése; szükség esetén a Felügyelő Bizottság számára intézkedések megtételére való javaslattevés; a Felügyelő Bizottság munkájának segítése a pénzügyi beszámolási rendszer megfelelő ellenőrzése érdekében, ennek keretében a pénzügyi beszámolási rendszer működésének értékelése és javaslattevés a szükséges intézkedések megtételére.

Az audit bizottság egyes funkcióit, feladatait a pénzügyi intézményekre irányadó szabályozás szerint a Felügyelő Bizottság, illetve a Hpt. által az irányítása alá rendelt független belső ellenőrzési apparátus látja el. A többi bizottság feladatait a Társaság Szervezeti és Működési Szabályzata szerint létrehozható és létrehozott bizottságok látják el.

Az Audit Bizottság három főből áll, tagjait a Közgyűlés a Felügyelő Bizottság független tagjai közül választotta. Az Audit Bizottság tagjai közül elnököt választ. Az Audit Bizottság szükség szerint, de évente legalább négy alkalommal ülésezik.

Javadalmazási és Jelölési Bizottság a Bankban nem került kialakításra.

A Bank Igazgatósága által létrehozott a vezetési funkciókat segítő bizottságok

A Vezetői Bizottság (Management Committee)

A Vezetői Bizottság (Management Committee) az Igazgatóság által létrehozott állandó bizottság, az elnök-vezérigazgató munkáját közvetlenül támogató fórumként a bank legmagasabb szintű ügyvezető szerve. Döntési jogosultsággal rendelkezik a Szervezeti és Működési Szabályzat által a hatáskörébe utalt kérdésekben, előzetesen állást foglal, döntés-előkészítő funkciót tölt be a Közgyűlés, az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság elé kerülő témák jelentős részében, koordinációs szerepe van a Bank felső szintű irányításában.

A Leányvállalati Integrációs és Irányító Bizottság

A Bank által végrehajtott akvizíciót követően irányítja és koordinálja az egyes cégek, illetve csoport szintű kérdések viszonylatában meghatározott akciótervek elfogadását és számonkérését. Felelős a bankcsoporti legjobb gyakorlatok csoport szinten való megosztásáért, a leányvállalatok és központ viszonylatában felmerült konfliktusok kezeléséért. Elfogadja és számon kéri a leányvállalatok éves akcióterveit. Egyedi döntéseket hoz a leányvállalatokkal kapcsolatban aktuálisan tárgyalt kérdések kapcsán.

A Vezetői Bizottság (Management Committee) és a Leányvállalati Integrációs és Irányító Bizottság önmaguk által elfogadott féléves munkaterv alapján végzik munkájukat, havi egy alkalommal (illetve szükség szerint) üléseznek. Munkarendjüket ügyrendjük határozza meg.

A Társaságnál az alábbi állandó bizottságok működnek:

Az Etikai Bizottság, Eszköz-Forrás Bizottság, Hitel-Limit Bizottság; a Termékfejlesztési Értékesítési és Árazási Bizottság; a Work Out Bizottság; az Informatikai Irányító Bizottság; a Beruházási Bizottság. Az állandó bizottságokat meghatározott feladatok ellátására a Bank Igazgatósága alapítja, hatáskörüket, működési szabályukat az MC által elfogadott ügyrendjük tartalmazza. Az állandó bizottságok munkájukról évente egy alkalommal beszámolnak a Vezetői Bizottság előtt.

1.3. Belső kontrollok rendszere

Ellenőrzés

A Társagánál független belső ellenőrzési szervezet működik, melynek Hpt. által meghatározott keretek közötti irányítása a Felügyelő Bizottság feladata. A független belső audit csoport éves ellenőrzési tervvel rendelkezik, melyet a Felügyelő Bizottság hagy jóvá. A függetlenített belső audit csoport az Igazgatóság, a Felügyelő Bizottság és a menedzsment részére rendszeresen objektív és független jelentést készít a kockázatkezelés, a belső kontroll mechanizmusok, valamint a vállalatirányítási funkciók megfelelő működéséről. A Felügyelő Bizottság előzetes egyetértési jogot gyakorol a belső ellenőrzési szervezet vezetői és alkalmazottai munkaviszonyának létesítésével, megszüntetésével, díjazásuk megállapításával kapcsolatos döntéseknél.

A könyvvizsgálatot végző gazdálkodó szervezet megválasztására, illetve a könyvvizsgálatért személyében is felelős tag kijelölésének jóváhagyására a Közgyűlés jogosult.

Kockázatkezelés

A Társaság részletes, a kockázatok minden típusára (likviditási, piaci, ország-, partner, hitelkockázat, működési, compliance) kiterjedő kockázatkezelési szabályokkal rendelkezik, melyek összhangban állnak a prudens banki működést szabályozó jogszabályokkal. A Társaság által követett kockázatkezelési gyakorlatról, az alkalmazott limitekről és azok betartásáról az Éves jelentés ad tájékoztatást.

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

A társaságnál a Hitelengedélyezési és Kockázatkezelési Divízió valamint a Stratégiai és Pénzügyi Divízió gyakorolja a funkcionális kontrollt a bankcsoporti kockázatkezelési stratégia irányelvei, módszertana, infrastruktúrája felett, melynek célja a csoportszintű, egyértelműen meghatározott, átlátható, szabványosított, a Bázeli és a Felügyeleti elvárásoknak, valamint a helyi környezetnek is megfelelő hitel-, ország-, partner-, piaci és működési kockázatkezelési rendszer kialakítása. A Bankcsoport Kockázatkezelési Stratégiát, a Csoportszintű Hitelezési Politika Alapelveit, valamint a Bankcsoport Kockázatvállalási Szabályzatot a Bank Igazgatósága hagyja jóvá. A csoportszintű kockázatkezelés alapja a standardizált, OTP-konform szervezeti struktúra, szabályzatok és eljárások bevezetése az érintett leányvállalatok körében.

Compliance

Az Európai Unió és a magyar jogszabályi előírásoknak megfelelően a Társaság a compliance kockázatok feltárására és kezelésére önálló szervezeti egységet hozott létre (Compliance Önálló Főosztály). Kialakításra kerültek a megfelelő szabályozási dokumentumok, mint a compliance politika, stratégia, munkaterv. A compliance politika célja, hogy megalapozza az OTP bankcsoport egészére vonatkozó compliance tevékenység kereteit, a compliance fogalmát, célját, a compliance funkció feladatait és hatáskörét. A compliance politika másik fontos dokumentuma az OTP bankcsoport compliance stratégiája. A compliance politikát az OTP Bank Nyrt. Igazgatósága hagyja jóvá. A Compliance Önálló Főosztály évente átfogó jelentést készít a bankcsoport compliance tevékenységéről és helyzetéről, melyet a Bank Igazgatósága hagy jóvá. A compliance politika gyakorlati megvalósulásáért az OTP bankcsoport felső vezetése felel.

Könyvvizsgáló

Társaságunk könyvvizsgálatát a Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft. (Cg. 01-09-071057) végzi. A tavalyi év során a könyvvizsgáló nem végzett semmilyen olyan tevékenységet, amely nem az auditálási tevékenység végzésével kapcsolatos.

A könyvvizsgálónak adott más jelentős megbízásról az Igazgatóság tájékoztatni köteles a Társaság közgyűlését és Felügyelő Bizottságát. Ezen túlmenően indokolt esetben a Társaság Igazgatósága, Felügyelő Bizottsága, illetve testületi bizottságai külső tanácsadó szolgáltatásait is igénybe vehetik.

1.4. Tájékoztató

A Társaság a nyilvánosságra hozatalt a Tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény (Tpt.), a Hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. Törvény, valamint a BÉT vonatkozó Szabályzatában foglalt rendelkezéseket szigorúan betartva teljesíti. A Társaság emellett rendelkezik a nyilvánosságra hozatali kötelezettség teljesítését biztosító hatályos belső szabállyal.

A hivatkozott szabályozások biztosítják, hogy minden, a Társaságot érintő, a Társaság értékpapírjainak árfolyamára hatást gyakorló jelentős információ pontosan, maradéktalanul és időben közzétételre kerüljön.

Az Igazgatóság minden éves rendes Közgyűlésen tájékoztatót ad az adott év üzleti, stratégiai céljairól, középtávú stratégiai terveiről. A Közgyűlés számára készített előterjesztést a Társaság a BÉT honlapján nyilvánosságra hozatali szabályainak, illetve a BÉT vonatkozó Szabályzataiban foglalt rendelkezéseknek megfelelően közzéteszi.

A Társaság a jogszabályi előírásoknak megfelelően a Társaság honlapján és Éves jelentésében nyilvánosságra hozza az Igazgatóság, a Felügyelő Bizottság és a menedzsment tagjainak szakmai pályafutására vonatkozó információkat.

A Társaság részletes, a bennfentes és a potenciálisan bennfentes személyekre kiterjedő részletes belső szabályozással rendelkezik, mely a hatályos Tpt. által szabályozott korlátoknak és tilalmaknak teljes mértékben megfelel. A tilalmakról az érintett személyek a compliance szakterület révén a megfelelő információval rendelkeznek. Az Igazgatóság, a Felügyelő Bizottság és a menedzsment tagjainak a vállalat részvényeivel kapcsolatos tranzakcióit a Társaság a nyilvánosságra hozatali szabályoknak megfelelően közzéteszi, Éves jelentésében feltünteti ezen személyek Társaságban fennálló érdekelttségét (részvények száma). A bennfenteséggel és a bennfentes személyekkel kapcsolatos szabályozási és nyilvántartási kötelezettségeket a Bank Compliance Önálló Főosztálya végzi és ennek hatékony működtetésére folyamatosan fejleszti az informatikai rendszereket. A bennfentes nyilvántartások a Bankcsoport egészére kiterjednek.

A Társaság Éves jelentésében közzéteszi a vezető állású személyek, illetve a tulajdoni részvételükkel működő vállalkozások részére nyújtott hitelek összegét.

1.5. A részvényesi jogok gyakorlása módjának áttekintő ismertetése.

A Közgyűlésen való részvétel és szavazati jog

A részvényesek a Közgyűlésen való részvételi és szavazati jogukat személyesen vagy meghatalmazottak útján gyakorolhatják.

A meghatalmazást közokiratba vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba kell foglalni. Amennyiben a Közgyűlésen a részvénytulajdonos szervezet törvényes képviselője jár el (pl.: igazgató, ügyvezető, polgármester), a képviseleti jogosultságot igazoló bírósági, cégbírósági okiratot, illetve a polgármester megválasztásáról szóló igazolást a Közgyűlés helyszínén kell bemutatni.

A meghatalmazást a Közgyűlés összehívásáról szóló hirdetményben erre megjelölt helyen a megjelölt időpontig kell átadni. Amennyiben a meghatalmazás külföldön készült, a meghatalmazás alakiságának meg kell felelnie a külföldön kiállított okiratok hitelesítésére, illetve felülhitelesítésére vonatkozó jogszabályoknak. Erről részletes tájékoztatót a magyar külképviseleti szervek adnak.

A Közgyűlésen való részvétel és a szavazati jog gyakorlásának feltétele, hogy

- a névre szóló részvény tulajdonosa a Társaság Részvénykönyvébe hatályosan be legyen jegyezve;
- a részvényes részvénytulajdonához kapcsolódó szavazati joga nem sérti a Társaság Alapszabályának rendelkezéseit, amely körülményt a Társaság a KELER Zrt.-től a tulajdonosi megfeleltetésről kapott értesítést követően ellenőrzéssel állapítja meg;
- a GDR tulajdonosok közgyűlési részvételének és szavazati joguk gyakorlásának szabályait a Bank of New York és az OTP Bank Nyrt. között létrejött Letéti Megállapodás tartalmazza.

További részletek a honlapunkon elérhető Társasági Alapszabályban találhatóak meg.

1.6. A közgyűlés lebonyolításával összefüggő szabályok rövid ismertetése.

A Társaság a Közgyűlés, mint társasági esemény időpontjára a Központi Elszámolóház és Értéktár (Budapest) Zrt.-től tulajdonosi megfeleltetést kér. A tulajdonosi megfeleltetés időpontja kizárólag a Közgyűlést megelőző 10. és 5. értéktőzsdei munkanapok közötti időszakra eshet. A tulajdonosi megfeleltetéssel kapcsolatos szabályokat a Központi Elszámolóház és Értéktár (Budapest) Zrt. mindenkor hatályos szabályzata tartalmazza.

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

A Közgyűlés összehívását a Társaság hirdetményeire meghatározott módon a tervezett Közgyűlés kezdő napját – a Gtv. eltérő rendelkezése hiányában - legalább 30 nappal megelőzően kell közzétenni.

A meghívásnak tartalmaznia kell

- a) a Társaság cégnevét és székhelyét;
- b) a Közgyűlés időpontját és helyét;
- c) a Közgyűlés megtartásának módját;
- d) a Közgyűlés napirendjét;
- e) a jelen Alapszabály 8.5. pontjában foglalt rendelkezéseket, azzal a figyelmeztetéssel, hogy a Közgyűlésen résztvenni és szavazni csak ezek betartásával lehetséges;
- f) tájékoztatást a meghatalmazások átadásának helyéről és idejéről ;
- g) a határozatképtelenség esetére a megismételt Közgyűlés helyét és idejét.

A meghirdetett napirenden nem szereplő kérdéseket a Közgyűlés csak akkor tárgyalhatja meg, ha valamennyi részvényes jelen van, s ahhoz egyhangúlag hozzájárulnak.

A Közgyűlés akkor határozatképes, ha azon a szavazásra jogosító részvények által megtestesített szavazatok több mint felét képviselő részvényes jelen van.

Ha a szabályszerűen összehívott Közgyűlés a meghívóban rögzített kezdési időpontot követő egy óra elteltével sem határozatképes, az erre - az egy órával későbbi - időpontra összehívott megismételt Közgyűlés az eredeti napirenden szereplő ügyekben - a megjelentek számára tekintet nélkül – határozatképes.

Abban az esetben, ha a határozatképes Közgyűlés nem tud határozatot hozni valamennyi napirendje tárgyában akkor a Közgyűlés felfüggesztéséről s az új időpont és helyszín megjelölésével együtt folytatólagos Közgyűlés megtartásáról határozhat. A Közgyűlés felfüggesztésére csak egy alkalommal kerülhet sor, s a folytatólagos Közgyűlést a felfüggesztéstől számított 30 napon belül meg kell tartani.

A korábban felfüggesztett és később folytatott Közgyűlés (folytatólagos Közgyűlés) határozatképességére az általános szabályok az irányadóak. A folytatólagos Közgyűlés csak az eredeti Közgyűlésre meghirdetett azon napirendek tárgyában határozhat, amelyekben az eredeti Közgyűlés nem határozott.

A Közgyűlésen az Igazgatóság elnöke vagy az Igazgatóság által ezzel a feladattal megbízott más személy elnököl, amely során

- megnyitja a Közgyűlést;
- kijelöli a jegyzőkönyvvezetőt;
- megállapítja a határozatképességet;
- megadja és megvonja a szót;
- megfogalmazza és szavazásra bocsátja a határozati javaslatokat;
- a szavazatszám alapján közli a szavazások eredményét;
- szünetet rendel el;
- bezárja a Közgyűlést.

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

A Közgyűlés elnöke az adott napirendhez történő hozzászólások sorrendjét meghatározhatja, bárkinek szót adhat és megvonhatja a szót azzal, hogy a szólásra írásban jelentkező részvénytől csak a napirend tárgyától való figyelmeztetés ellenére történő eltérés esetén vonható meg a szó. A szó megvonását követően elhangzottak jegyzőkönyvezését a Közgyűlés elnöke leállíthatja és hozzászólás technikai feltételeit (hangosítás) megszüntetheti.

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

A Közgyűlés határozatait abban az esetben, amennyiben a Társasági Alapszabály eltérően nem rendelkezik, a jelenlévő részvényesek szavazatainak egyszerű többségével hozza.

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

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

A Közgyűlés első határozatával a Közgyűlés elnöke által előterjesztettek közül megválasztja a jegyzőkönyvet hitelesítő jelenlévő részvényt és szavazatszámológát. Sikertelen választás esetén a Közgyűlés elnökének új előterjesztést kell tennie.

A Közgyűlésről jegyzőkönyvet kell készíteni, amely tartalmazza:

- a Társaság cégnevét és székhelyét;
- a Közgyűlés megtartásának módját, helyét és idejét;
- a Közgyűlés határozatképességének megállapításához szükséges adatokat, a jelenlévők számában bekövetkezett változásokat;
- a Közgyűlés elnökének, jegyzőkönyvvezetőjének, jegyzőkönyvi hitelesítőinek és a szavazatszámológák nevét;
- a Közgyűlésen lezajlott fontosabb eseményeket, az elhangzott indítványokat ;
- a határozati javaslatokat, az azokra leadott szavazatok és ellenszavazatok számát, valamint a tartózkodók számát;
- a részvényes, az igazgatósági tag, vagy a felügyelő bizottsági tag tiltakozását valamely határozat ellen, ha ennek rögzítését a tiltakozó maga kéri;

A jegyzőkönyvet a Közgyűlés elnöke és a jegyzőkönyvvezető írják alá, és egy erre megválasztott jelenlévő részvényes hitelesíti.

Az Igazgatóság a Közgyűlési jegyzőkönyv hiteles példányát a Közgyűlés berekesztésétől számított 30 napon belül a jelenléti ívvel és az összehívás szabályszerűségét igazoló dokumentumokkal együtt megküldi a Cégbíróságnak.

További részletek a honlapunkon található Társasági Alapszabályban találhatók meg.

1.7. Javadalmazási nyilatkozat

2007. évben a Társaság Javadalmazási Nyilatkozatot nem tett közzé, azonban az ajánlásban szereplő adatok egy részét jelenleg is nyilvánosságra hozza.

Az OTP Bank Nyrt. Igazgatósága és Felügyelő Bizottsága tagjainak díjazását a Gazdasági Társaságokról szóló törvény és a Bank Alapszabályának rendelkezései szerint a Közgyűlés határozza meg, mely határozat nyilvánosságra hozatala a Társaság honlapján megtörtént. Hasonlóképpen a honlapon tette közzé a Bank a vezetői javadalmazási rendszer egyik meghatározó elemét képező

részvényvásárlási program feltételrendszerét is, melyet a 2006-2010 évek vonatkozásában a Bank Közgyűlése 8/2006. számú határozatával hagyott jóvá. E program biztosítja a menedzsment hosszú távú érdekeltiségének fenntartását a részvényárfolyam növelésében.

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

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

- Besorolási alapréből és prémiumból álló kereseti elemek. Az Elnök-vezérigazgató célkitűzéseit és azok teljesítésének értékelését, az elszámolható prémium nagyságát a Bank Igazgatósága határozza meg. A vezérigazgató-helyettesek (divízióvezetők) esetében e hatáskörök az elnök-vezérigazgatót illetik.
- Opciók részvényvásárlási program
- Első ízben a 2007. év eredményére tekintettel alkalmazható Profit Sharing Program, az eredmény célok túlteljesítése esetén biztosít ösztönzést az eredmények eléréséhez való hozzájárulás arányában. A program részletes szabályait a Bank Igazgatósága hagyja jóvá.

A Felügyelő Bizottság és az Igazgatóság tagjainak közgyűlési határozattal megállapított díjazása a fent leírtak szerint nyilvános. A management díjazására vonatkozó, részletes, egyedi adatokat a Társaság a Munka Törvénykönyvéről szóló 1992. évi XXII. 3.§-ának (4) bekezdésében foglaltakra figyelemmel 2007. évben nem tett közzé.

2. Nyilatkozat a Felelős Társaságirányítási Ajánlásokban foglaltaknak való megfelelésről

A 1.1.1 Az igazgatóságnak / igazgatótanácsnak gondoskodott arról, hogy a részvényesek a megfelelő időben hozzájussanak a jogaik gyakorlásához szükséges információkhoz.

Igen

A 1.1.2 A társaság az "egy részvény - egy szavazat" elvet alkalmazza.

Nem

A Társaság törzsrészvényei részvényenként egy szavazat jogot biztosítanak. A Társaság Alapszabályának előírásai szerint a szavazati jogok a részvénytulajdon nagyságától függően speciálisan érvényesülnek.

A 1.2.8 A társaság biztosítja, hogy a tulajdonosok azonos feltételek teljesítésével vehetnek részt a társaság közgyűlésén.

Igen

A 1.2.9 A társaság közgyűlési napirendi pontjai között csak olyan témák szerepelnek, melynek témáját pontosan meghatározták, leírták.

Igen

A határozati javaslatokban ki kell térni a felügyelő bizottság javaslatára, valamint a döntés hatásainak részletes magyarázatára.

Igen

A 1.2.10 A napirendi pontokhoz készített részvényesi észrevételeket, kiegészítéseket legkésőbb a közgyűlést két nappal megelőzően közzétették.

Igen

A 1.3.8 A közgyűlés napirendi pontjaira tett észrevételeket a részvényesek legkésőbb a regisztrációval egyidejűleg megismerhették.

Igen

A napirendi pontokra vonatkozóan megtett írásos észrevételeket a közgyűlést két munkanappal megelőzően közzétették.

Igen

A 1.3.10 A vezető tisztségviselők megválasztása és visszahívása személyenként külön határozattal történt.

Igen

A 2.1.1 Az igazgatóság / igazgatótanács feladatai kiterjednek a 2.1.1 pontban foglaltakra.

Igen

A 2.3.1 Az igazgatóság / igazgatótanács előre meghatározott rendszeres gyakorisággal ülést tartott.

Igen

A felügyelő bizottság előre meghatározott rendszeres gyakorisággal ülést tartott.

Igen

Az igazgatóság / igazgatótanács ügyrendje rendelkezik az előre nem tervezhető ülések lebonyolításáról, az elektronikus hírközlő eszközök útján történő döntéshozatalról.

Igen

A felügyelő bizottság ügyrendje rendelkezik az előre nem tervezhető ülések lebonyolításáról, az elektronikus hírközlő eszközök útján történő döntéshozatalról.

Igen

A 2.5.1 A társaság igazgatóságában elegendő számú független tag van az igazgatóság pártatlanságának biztosításához.

Igen

A 2.5.4 Az igazgatóság / igazgatótanács rendszeres időközönként (az éves FT jelentés kapcsán) a függetlenség megerősítését kéri függetlennek tartott tagjaitól

Nem

A Társaság fokozott figyelmet fordít arra, hogy a testületekben megfelelő számú független tag legyen. Az összeférhetlenségi szabályozás miatt a Társaság figyelemmel kíséri az esetleges változásokat.

A 2.5.5 A felügyelő bizottság rendszeres időközönként (az éves FT jelentés kapcsán) a függetlenség megerősítését kérte függetlennek tartott tagjaitól.

Nem

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

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

Nem

A Társaság teljesíti a függetlenségre vonatkozó törvényi előírásokat, így külön irányelveket nem alakított ki.

A 2.6.1 Az igazgatóság / igazgatótanács tagja tájékoztatta az igazgatóságot / igazgatótanácsot (felügyelő bizottságot / audit bizottságot), ha a társaság (vagy bármely leányvállalata) valamely ügyletével kapcsolatban neki (illetve vele közeli kapcsolatban álló személynek) jelentős személyes érdeke állt fenn.

Igen

A Társaság a Hpt. és a belső szabályzatai szerint jár el a tisztségviselőkkel kapcsolatos ügyletek esetében, így az információ-áramlás biztosított.

A 2.6.2 A testületi és menedzsment tagok (és a velük kapcsolatban álló személyek), valamint a társaság (illetve leányvállalata) között létrejött ügyleteket a társaság általános üzleti gyakorlata szerint, de az általános üzleti gyakorlathoz képest szigorúbb átláthatósági szabályok alapján bonyolították le.

Igen

A 2.6.2 szerinti, az általános üzleti gyakorlattól eltérő ügyleteket és azok feltételeit elfogadtatták a felügyelő bizottsággal (audit bizottsággal).

Nem

Az általános üzleti gyakorlattól eltérő ügyletek jóváhagyására a Társaság eljárásrendet dolgozott ki, amely biztosítja a megfelelő információ-áramlást.

A 2.6.3 A testületi tag tájékoztatta a felügyelő bizottságot / audit bizottságot (jelölőbizottságot), ha nem a cégcsoporthoz tartozó társaságnál kapott testületi tagságra, menedzsment tagságra vonatkozó felkérést.

Nem

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

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

Igen

Az igazgatóság / igazgatótanács kialakította a bennfentes személyek értékpapír kereskedésére vonatkozó irányelveit, és felügyeli ezek betartását.

Igen

A 2.7.1 Az igazgatóság / igazgatótanács javadalmazási irányelveket fogalmazott meg az igazgatóság / igazgatótanács, a felügyelő bizottság és a menedzsment munkájának értékelésére és javadalmazására vonatkozóan.

Nem

2007. évben a Társaság Javadalmazási Nyilatkozatot nem tett közzé, azonban az ajánlásban szereplő adatok egy részét jelenleg is nyilvánosságra hozza.

Az OTP Bank Nyrt. Igazgatósága és Felügyelő Bizottsága tagjainak díjazását a Gazdasági Társaságokról szóló törvény és a Bank Alapszabályának rendelkezései szerint a Közgyűlés határozza meg, mely határozat nyilvánosságra hozatala a Társaság honlapján megtörtént. Hasonlóképpen a

honlapon tette közzé a Bank a vezetői javadalmazási rendszer egyik meghatározó elemét képező részvényvásárlási program feltételrendszerét is, melyet a 2006-2010 évek vonatkozásában a Bank Közgyűlése 8/2006. számú határozatával hagyott jóvá. E program biztosítja a menedzsment hosszú távú érdekeltiségének fenntartását a részvényárfolyam növelésében.

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

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

- Besorolási alapréből és prémiumból álló kereseti elemek. Az Elnök-vezérigazgató célkitűzéseit és azok teljesítésének értékelését, az elszámolható prémium nagyságát a Bank Igazgatósága határozza meg. A vezérigazgató-helyettesek (divízióvezetők) esetében e hatáskörök az elnök-vezérigazgatót illetik.
- Opció részvényvásárlási program
- Első ízben a 2007. év eredményére tekintettel alkalmazható Profit Sharing Program, az eredmény célok túlteljesítése esetén biztosít ösztönzést az eredmények eléréséhez való hozzájárulás arányában. A program részletes szabályait a Bank Igazgatósága hagyja jóvá.

A Felügyelő Bizottság és az Igazgatóság tagjainak közgyűlési határozattal megállapított díjazása a fent leírtak szerint nyilvános. A management díjazására vonatkozó, részletes, egyedi adatokat a Társaság a Munka Törvénykönyvéről szóló 1992. évi XXII. 3.§-ának (4) bekezdésében foglaltakra figyelemmel 2007. évben nem tett közzé.

A felügyelő bizottság véleményezte a javadalmazási irányelveket.

Nem

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

Az igazgatóság / igazgatótanács és a felügyelő bizottság javadalmazására vonatkozó elveket és azok változásait a közgyűlés külön napirendi pontban hagyta jóvá.

Igen

A 2.7.2. Az igazgatóságnak / igazgatótanácsnak az adott üzleti év vonatkozásában értékelte kell saját munkáját.

A felügyelő bizottságnak az adott üzleti év vonatkozásában értékelte saját munkáját.

Nem

A Társaság éves beszámolója tartalmazza a tevékenység átfogó értékelését, aminek része a vezető testületek munkájának bemutatása is.

A 2.7.3 Az igazgatóság / igazgatótanács hatáskörébe tartozik a menedzsment teljesítményének ellenőrzése és javadalmazásának megállapítása.

Igen

A menedzsment tagokat illető, a szokásostól eltérő juttatások kereteit és ezek változásait a közgyűlés külön napirendi pontban hagyta jóvá.

Igen

A 2.7.4 A részvény alapú javadalmazási konstrukciók elveit a közgyűlés jóváhagyta.

Igen

A részvény alapú javadalmazási konstrukciókkal kapcsolatos közgyűlési döntést megelőzően a részvényeseknek részletes tájékoztatást kaptak (legalább a 2.7.4 pontban foglaltak szerint)

Igen

A 2.7.7 A társaság a Javadalmazási nyilatkozatot elkészítette, és a közgyűlés elé terjesztette.

Nem

Lásd a 2.7.1. pontnál írt választ.

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

Nem

Lásd a 2.7.1. pontnál írt választ.

A 2.8.1 Az igazgatóság / igazgatótanács, vagy az általa működtetett bizottság felelős a társaság teljes kockázatkezelésének felügyeletéért és irányításáért.

Igen

Az igazgatóság / igazgatótanács meghatározott rendszerességgel tájékozódik a kockázatkezelési eljárások hatékonyságáról.

Igen

Az igazgatóság / igazgatótanács megtette a szükséges lépéseket a főbb kockázati területek azonosítása érdekében.

Igen

A 2.8.3 Az igazgatóság / igazgatótanács megfogalmazta a belső kontrollok rendszerével kapcsolatos elveket.

Igen

A belső kontrollok menedzsment által kialakított rendszere biztosítja a társaság tevékenységét érintő kockázatok kezelését, a társaság célkitűzéseinek elérését.

Igen

A 2.8.4 A belső kontrollok rendszerének kialakításánál az igazgatóság / igazgatótanács figyelembe vette a 2.8.4 pontokban szereplő szempontokat.

Igen

A 2.8.5 A menedzsment feladata és felelőssége a belső kontrollok rendszerének kialakítása és fenntartása

Igen

A 2.8.6 A társaság kialakított egy független belső ellenőrzési funkciót, mely az audit bizottságnak tartozik beszámolási kötelezettséggel

Nem

A Bankban működik a jogszabályi előírásoknak mindenben megfelelő belső ellenőrzési funkció, azonban az ellenőrzési rendszer eredményes működésének biztosítása, illetve a belső ellenőrzési szervezet irányítása, beszámoltatása a Hitelintézeti törvény (Hpt) szerint a Felügyelő Bizottság elidegeníthetetlen feladata. Az Audit Bizottság tagjai a Felügyelő Bizottság tagjaiként vesznek részt ennek a feladatnak a végrehajtásában.

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

Nem

A Hitelintézeti törvény értelmében a belső ellenőrzési szervezet irányítása a Felügyelő Bizottság feladata, az Audit Bizottság tagjai a Felügyelő Bizottság tagjaiként vesznek részt ennek a feladatnak a végrehajtásában.

A 2.8.7 A belső ellenőrzési tevékenységet az audit bizottság megbízása alapján a belső ellenőrzés hajtja végre.

Nem

A Hitelintézeti törvény értelmében a belső ellenőrzési szervezet irányítása a Felügyelő Bizottság feladata, az Audit Bizottság tagjai a Felügyelő Bizottság tagjaiként vesznek részt ennek a feladatnak a végrehajtásában.

A belső ellenőrzés szervezetenként elkülönül az operatív vezetést végző menedzsmenttől.

Igen

A 2.8.8 A belső audit tervet az audit bizottság javaslata alapján az igazgatóság / igazgatótanács (felügyelő bizottság) hagyja jóvá.

Igen

A 2.8.9 Az igazgatóság / igazgatótanács elkészítette jelentését a részvényesek számára a belső kontrollok működéséről.

Igen

Az igazgatóság / igazgatótanács kidolgozta a belső kontrollok működéséről készített jelentések fogadásával, feldolgozásával, és saját jelentésének elkészítésével kapcsolatos eljárásait.

Igen

A 2.8.11 Az igazgatóság / igazgatótanács beazonosította a belső kontrollok rendszerének lényeges hiányosságát, felülvizsgálta és átértékelte az ezzel kapcsolatos tevékenységeket.

Igen

A 2.9.2 Az igazgatóság / igazgatótanács, a felügyelő bizottság és az audit bizottság minden esetben értesítést kapott arról, ha a könyvvizsgálónak adott megbízás jellegénél fogva jelentős ráfordítást jelenthet, érdekütközést idézhet elő, vagy bármilyen más módon lényeges hatással lehet az üzletmenetre.

Igen

A 2.9.3 Az igazgatóság / igazgatótanács tájékoztatta a felügyelő bizottságot arról, hogy a társaság működését lényegesen befolyásoló eseménnyel kapcsolatban bízta meg a könyvvizsgálót ellátó gazdálkodó szervezetet, illetve külső szakértőt.

Igen

Az igazgatóság / igazgatótanács határozatában előzetesen rögzítette, hogy milyen események tekinthetők olyannak, mely jelentősen befolyásolják a társaság működését.

Igen

A 3.1.6 A társaság honlapján nyilvánosságra hozta az audit bizottságra, jelölőbizottságra, javadalmazási bizottságra delegált feladatokat, a bizottságok célkitűzéseit, ügyrendjét, összetételét (a tagok nevének, rövid életrajzának és kinevezése idejének feltüntetésével).

Nem

A Társaság mindenben megfelel a törvényben előírt nyilvánosságra hozatali követelményeknek, a honlapon az információk elérhetőek. A 2007. évben a bizottságokra vonatkozó további nyilvánosságra hozatal nem történt.

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

Nem

A Hitelintézeti törvény értelmében a belső ellenőrzési szervezet irányítása a Felügyelő Bizottság feladata, az Audit Bizottság tagjai a Felügyelő Bizottság tagjaiként vesznek részt ennek a feladatnak a végrehajtásában.

A 3.2.3 Az audit bizottság pontos és részletes tájékoztatást kap a belső ellenőr és a független könyvvizsgáló munkaprogramjáról; s megkapja a könyvvizsgáló könyvvizsgálat során feltárt problémákra vonatkozó beszámolóját.

Nem

A Hitelintézeti törvény értelmében a belső ellenőrzési szervezet irányítása a Felügyelő Bizottság feladata, az Audit Bizottság tagjai a Felügyelő Bizottság tagjaiként vesznek részt ennek a feladatnak a végrehajtásában.

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

Nem

A Hitelintézeti törvény értelmében a belső ellenőrzési szervezet irányítása a Felügyelő Bizottság feladata, az Audit Bizottság tagjai a Felügyelő Bizottság tagjaiként vesznek részt ennek a feladatnak a végrehajtásában.

A 3.3.1 A társaságnál jelölőbizottság működik.

Nem

A Társaságnál jelölőbizottság jelenleg nem működik, azonban a **menedzsment tagjai** – elnök-vezérigazgató és vezérigazgató helyettesek - vonatkozásában a Bank Igazgatósága kontroll szerepet tölt be, részben mivel az elnök-vezérigazgató esetében munkáltatói jogkört gyakorol, a vezérigazgató-helyettesek esetében pedig - a Bank Alapszabályában foglaltak szerint – a munkáltatói jogokat az Igazgatóság az elnök-vezérigazgató útján gyakorolja, azzal, hogy e személyek kinevezéséhez és a kinevezés visszavonásához az Igazgatóság előzetes tájékoztatása szükséges. Emellett az ügyvezetővé kinevezendő személyekkel szemben az 1996. évi CXII. tv. (Hpt) is szigorú követelményeket támaszt, mely feltételeknek való megfelelést a PSZÁF a kinevezéshez szükséges előzetes engedélyezési jogkörében ellenőrzi.

A 3.3.2 A jelölőbizottság gondoskodik a személyi változások előkészítéséről.

Nem

Lásd a 3.3.1 pontban leírtakat.

A jelölőbizottság áttekintette a menedzsment tagok kiválasztására és kinevezésére vonatkozó eljárásokat.

Nem

Lásd a 3.3.1 pontnál leírtakat.

A jelölőbizottság értékelte a testületi és menedzsment tagok tevékenységét.

Nem

Lásd a 3.3.1 pontnál leírtakat.

A jelölőbizottság megvizsgálta a testületi tagok jelölésére vonatkozó összes olyan javaslatot, melyet a részvényesek, vagy az igazgatóság / igazgatótanács terjeszt elő.

Nem

Lásd a 3.3.1 pontnál leírtakat.

A 3.4.1 A társaságnál javadalmazási bizottság működik.

Nem

A Társaságnál 2007. évben javadalmazási bizottság nem működött. Az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság tagjai díjazásának megállapítása a Társaság legfőbb szervének, a Közgyűlésnek a hatásköre. A vezető állású munkavállalók hosszú távú díjazási, ösztönzési rendszerének irányelveit és kereteit szintén a Közgyűlés állapítja meg. Az így rögzített keretek között a vonatkozó részletes szabályokat, eljárási rendeket tartalmazó Szabályzatokat a Bank Igazgatósága (Opciók részvényvásárlási program, Profit Sharing Program) illetve a Management Committee (javadalmazási szabályzat, érdekeltségi rendszer) hagyja jóvá.

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

Nem

Lásd a 3.4.1 pontnál leírtakat.

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

Nem

Lásd a 3.4.1 pontnál leírtakat.

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

Nem

Lásd a 3.4.1 pontnál leírtakat.

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

Nem

Lásd a 3.4.1 pontnál leírtakat.

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

Nem

Lásd a 3.4.1 pontnál leírtakat.

A javadalmazási bizottság áttekintette a menedzsment tagokkal kötött szerződések feltételeit.

Nem

Lásd a 3.4.1 pontnál leírtakat.

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

Nem

Lásd a 3.4.1 pontnál leírtakat.

A 3.4.7 A javadalmazási bizottsági tagok többsége független.

Nem

Lásd a 3.4.1 pontnál leírtakat.

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

Nem

Lásd a 3.4.1 pontnál leírtakat.

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

Nem

Lásd a 3.4.1 pontnál leírtakat.

A 4.1.1 Az igazgatóság / igazgatótanács a társaság nyilvánosságra hozatali irányelveiben meghatározta azokat az alapelveket és eljárásokat, amelyek biztosítják, hogy minden, a társaságot érintő, illetve a társaság értékpapírjainak árfolyamára hatást gyakorló jelentős információ pontosan, hiánytalanul és időben közzétételre kerüljön, hozzáférhető legyen.

Nem

A Társaság a nyilvánosságra hozatalt a Tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény és a BÉT vonatkozó Szabályzatában foglalt rendelkezéseket szigorúan betartva teljesíti. A Társaság rendelkezik a nyilvánosságra hozatali kötelezettség teljesítését biztosító belső szabályozással, amely a törvény és a BÉT Szabályzat rendelkezéseiből fakadó feladatokat és kötelezettségeket jeleníti meg a Társaság valamennyi érintett testülete, szervezete, munkatársa számára. A hivatkozott szabályozások alapján a közzétételi kötelezettség - alapelvek nélkül is – maradéktalanul teljesíthető.

A 4.1.2 Az információ szolgáltatás során a társaság biztosította, hogy minden részvényes, piaci szereplő azonos elbánásban részesüljön.

Igen

A 4.1.3 A társaság nyilvánosságra hozatali irányelveiben kitér az elektronikus, internetes közzététel eljárásaira.

Nem

A Társaság tartalmilag teljesíti a közzététel előírásokat, a gyakorlatban a honlapon minden közzéteendő információ megjelenik, formálisan irányelvek nem de, közzétételi szabályozás kialakításra került. A továbbiakban lásd a 4.1.1 pontban leírtakat.

A társaság honlapját a nyilvánosságra hozatali szempontok, és a befektetők tájékoztatását szem előtt tartva alakítja ki.

Igen

A 4.1.4 Az igazgatóság / igazgatótanács felmérte a nyilvánosságra hozatali folyamatok hatékonyságát.

Nem

Lásd a 4.1.1 pontban leírtakat.

A 4.1.5 A társaság honlapján közzéteszi társasági esemény-naptárát.

Igen

A 4.1.6 A társaság az éves jelentésében és honlapján tájékoztatta a nyilvánosságot stratégiai céljairól, a fő tevékenységével, üzleti etikával, az egyéb érintett felekkel kapcsolatos irányelveiről is.

Igen

A 4.1.8 Az igazgatóság / igazgatótanács az éves jelentésben nyilatkozott arról, hogy az éves pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatával megbízott könyvvizsgáló gazdasági szervezet milyen jellegű, és nagyságrendű egyéb megbízást kapott a társaságtól, illetve annak leányvállalatától.

Igen

A 4.1.9 A társaság éves jelentésében, illetve honlapján nyilvánosságra hozta az igazgatóság / igazgatótanács, felügyelő bizottság és a menedzsment tagjainak szakmai pályafutásáról szóló információkat.

Igen

A 4.1.10 A társaság tájékoztatást adott az igazgatóság / igazgatótanács, felügyelő bizottság belső szervezetéről, működéséről, és az igazgatóság / igazgatótanács, menedzsment munkájának, valamint az egyes tagok értékelésekor figyelembe vett szempontokról.

Nem

A Társaság honlapja a vezető testületek működéséről információt biztosít az Alapszabályban, az egyes tagok értékelésének rendjéről lásd a 3.4.1 pontban leírtakat.

A 4.1.11 A társaság az éves jelentésében, illetve honlapján a javadalmazási nyilatkozatban tájékoztatja a nyilvánosságot az alkalmazott javadalmazási irányelvekről, azon belül az igazgatóság / igazgatótanács, felügyelő bizottság és a menedzsment tagjainak díjazásáról, javadalmazásáról.

Nem

Lásd a 3.4.1 pontban leírtakat.

A 4.1.12 Az igazgatóság / igazgatótanács közzétette a kockázatkezelési irányelveit, melyben kitér a belső kontrollok rendszerére, az alkalmazott kockázatkezelési alapelvekre és alapvető szabályokra, illetve a főbb kockázatok áttekintő ismertetésére.

Igen

A 4.1.13 A piaci szereplők tájékoztatása érdekében a társaság évente, az éves jelentés közzétételékor, nyilvánosságra hozza felelős társaságirányítással kapcsolatos jelentését.

Igen

A 4.1.14 A társaság honlapján nyilvánosságra hozza a bennfentes személyeknek a társaság részvényei értékpapír kereskedelmével kapcsolatos irányelveit.

Nem

A Tpt. előírásainak megfelelően a Bank eleget tesz a nyilvánosságra hozatali kötelezettségeinek.

A társaság az igazgatóság / igazgatótanács, felügyelő bizottság, és a menedzsment tagok a társaság értékpapírjaiban fennálló részesedését, illetve a részvény-alapú ösztönzési rendszerben fennálló érdekelttségét az éves jelentésben és a társaság honlapján feltüntette.

Igen

A 4.1.15 A társaság az éves jelentésben és a társaság honlapján közzétette az igazgatóság / igazgatótanács tagjainak és a menedzsment bármilyen harmadik féllel való kapcsolatát, amely a társaság működését befolyásolhatja.

Igen

3. Javaslatoknak való megfelelés szintje

A társaságnak meg kell adnia, hogy az FTA vonatkozó javaslatát alkalmazza-e, avagy sem
Igen

J 1.1.3 A társaságnál befektetői kapcsolattartással foglalkozó szervezeti egység működik.
Igen

J 1.2.1 A társaság közzétette honlapján a közgyűlésének lebonyolítására és a részvényes szavazati jogának gyakorlására (kitérve a meghatalmazott útján történő szavazásra) vonatkozó összefoglaló dokumentumát.
Igen

J 1.2.2 A társaság alapszabálya a társaság honlapján megtekinthető
Igen

J 1.2.3 A társaság honlapján a 1.2.3 pontnak megfelelő (a társasági események fordulónapjára vonatkozó) információkat közzétették.
Igen

J 1.2.4 A 1.2.4 pont szerinti közgyűlésekkel kapcsolatos információkat, dokumentumokat (meghívó, előterjesztések, határozati javaslatok, határozatok, jegyzőkönyv) a társaság honlapján nyilvánosságra hozta.
Igen

J 1.2.5 A társaság közgyűlését úgy tartotta meg, hogy azzal lehetővé tette a részvényesek minél nagyobb számban való megjelenését.
Igen

J 1.2.6 A társaság a kézhezvételt követő öt napon belül, az eredeti közgyűlési meghívó közzétételével megegyező módon közzétette a napirendi pontok kiegészítését.
Igen

J 1.2.7 A társaság által alkalmazott szavazási eljárás biztosította a tulajdonosok döntésének egyértelmű, világos és gyors meghatározását.
Igen

J 1.2.11 A társaság a részvényesek kérésére elektronikusan is továbbította a közgyűléshez kapcsolódó információkat.
Nem

J 1.3.1 A közgyűlés elnökének személyét a társaság közgyűlése a napirendi pontok érdemi tárgyalása előtt elfogadta.
Nem

J 1.3.2 Az igazgatóság / igazgatótanács és a felügyelő bizottság a közgyűlésen képviseltette magát.
Igen

J 1.3.3 A társaság alapszabálya lehetőséget ad arra, hogy a társaság közgyűlésein az igazgatóság / igazgatótanács elnökének, vagy a társaság részvényeseinek kezdeményezésére harmadik személy is meghívást kapjon, s a közgyűlésen a kapcsolódó napirendi megtagyálásakor hozzászólási és véleményezési jogot kapjon.
Igen

J 1.3.4 A társaság nem korlátozta a közgyűlésen résztvevő tulajdonosok felvilágosítást kérő, észrevétel tételi és indítványozási jogát, és ahhoz semmilyen előfeltételt nem támasztott.
Igen

J 1.3.5 A társaság honlapján három napon belül közzétette azokra a kérdésekre vonatkozó válaszait, melyeket a közgyűlésen nem tud kielégítően megválaszolni. A társaság közzétette magyarázatát a válaszok megtagadására vonatkozóan.
Igen

J 1.3.6 A közgyűlés elnöke és a társaság biztosította, hogy a közgyűlésen felmerülő kérdésekre történő válaszadással a törvényi, valamint tőzsdei előírásokban megfogalmazott tájékoztatási, nyilvánosságra hozatali elvek ne sérüljenek, illetve azok betartásra kerüljenek.

Igen

J 1.3.7 A közgyűlési döntésekről a társaság sajtóközleményt jelentetett meg, illetve sajtótájékoztatót tartott.

Igen

J 1.3.11 Az egyes alapszabály módosításokról a társaság közgyűlése külön határozatokkal dönt.

Nem

J 1.3.12 A társaság a határozatokat, valamint a határozati javaslatok ismertetését, illetve a határozati javaslatokkal kapcsolatos lényeges kérdéseket és válaszokat is tartalmazó közgyűlési jegyzőkönyvét a közgyűlést követő 30 napon belül közzétette.

Igen

J 1.4.1 A társaság 10 munkanapon belül kifizette azon részvényesei számára az osztalékot, akik ehhez minden szükséges információt, illetve dokumentumot megadtak.

Nem

J 1.4.2 A társaság nyilvánosságra hozta az ellene irányuló felvásárlást megakadályozó megoldásokkal kapcsolatos irányelveit.

Nem

J 2.1.2 Az igazgatóság / igazgatótanács ügyrendje tartalmazza az igazgatóság / igazgatótanács felépítését, az ülések előkészítésével, lebonyolításával és a határozatok megfogalmazásával kapcsolatos teendőket és egyéb, az igazgatóság / igazgatótanács működését érintő kérdéseket.

Igen

J 2.2.1 A felügyelő bizottság ügyrendjében és munkatervében részletezi a bizottság működését és feladatait, valamint azokat az ügyintézési szabályokat és folyamatokat is, amelyek szerint a felügyelő bizottság eljár.

Igen

J 2.3.2 A testületi tagok az adott testületi ülést legalább öt nappal megelőzően hozzáfértek az adott ülés előterjesztéseéhez.

Igen

J 2.3.3 Az ügyrendben szabályozásra kerül a nem testületi tagok testületi ülésen való rendszeres, illetve eseti részvétele.

Igen

J 2.4.1 Az igazgatóság / igazgatótanács tagjainak megválasztása átlátható módon történt, a jelöltekre vonatkozó információk legalább öt nappal a közgyűlést megelőzően nyilvánosságra kerültek.

Nem

J 2.4.2 A testületek összetétele, létszáma megfelel a 2.4.2 pontban meghatározott elveknek.

Igen

J 2.4.3 A társaság bevezető programjában az újonnan választott nem-operatív testületi tagok megismerhették a társaság felépítését, működését, illetve a testületi tagként jelentkező feladataikat.

Igen

J 2.5.2 Az elnöki és vezérigazgatói hatáskörök megosztását a társaság alapidokumentumaiban rögzítették.

Igen

J 2.5.3 A társaság tájékoztatást tett közzé arról, hogy az elnöki és vezérigazgatói tisztség kombinálása esetén milyen eszközökkel biztosítja azt, hogy az igazgatóság / igazgatótanács objektívan értékeli a menedzsment tevékenységét.

Nem

J 2.5.6 A társaság felügyelő bizottságának nincs olyan tagja, aki a jelölését megelőző három évben a társaság igazgatóságában, illetve menedzsmentjében tisztséget töltött be.

Nem

J 2.7.5 Az igazgatóság / igazgatótanács, a felügyelő bizottság és a menedzsment javadalmazási rendszerének kialakítása a társaság, és ezen keresztül a részvényesek stratégiai érdekeit szolgálja.

Igen

J 2.7.6 A társaság a felügyelő bizottsági tagok esetében fix összegű javadalmazást alkalmaz, s nem alkalmaz részvényárfolyamhoz kötött javadalmazási elemet.

Igen

J 2.8.2 Az igazgatóság / igazgatótanács a kockázatkezelési alapelveket és alapvető szabályokat a menedzsment azon tagjaival együttműködve dolgozta ki, akik a kockázatkezelési folyamatok megtervezéséért, működtetéséért, ellenőrzéséért, valamint a társaság napi működésébe történő beépítéséért felelősek.

Igen

J 2.8.10 A belső kontrollok rendszerének értékelésénél az igazgatóság / igazgatótanács figyelembe vette a 2.8.10 pontban foglalt szempontokat.

Igen

J 2.8.12 A társaság könyvvizsgálója felmérte és értékelte a társaság kockázatkezelési rendszereit, valamint a menedzsment kockázatkezelési tevékenységét, s erre vonatkozó jelentését benyújtotta az audit bizottságnak.

Igen

J 2.9.1 Az igazgatóság / igazgatótanács, a felügyelő bizottság és a bizottságok ügyrendje kiter a külső tanácsadó szolgáltatásainak igénybevétele esetén követendő eljárásra.

Nem

J 2.9.4 Az igazgatóság / igazgatótanács a közgyűlési napirendi pontokat megtárgyaló üléseire tanácskozási joggal meghívhatja a társaság könyvvizsgálóját.

Igen

J 2.9.5 A társaság belső ellenőrzése együttműködött a könyvvizsgálóval a könyvvizsgálat eredményes végrehajtása érdekében.

Igen

J 3.1.2 Az audit bizottság, jelölőbizottság, javadalmazási bizottság (illetve a társaságnál működő egyéb bizottságok) elnöke rendszeresen tájékoztatja az igazgatóságot / igazgatótanácsot a vonatkozó bizottságok egyes üléseiről, és a bizottságok legalább egy jelentést készítenek az ügyvezető testületnek, illetve a felügyelő bizottságnak az adott üzleti évben.

Nem

J 3.1.4 A társaság bizottságai olyan tagokból állnak fel, akik megfelelő képességgel, szakértelemmel és tapasztalattal rendelkeznek feladataik ellátásához.

Igen

J 3.1.5 A társaságnál működő bizottságok ügyrendje tartalmazza a 3.1.5 pontba foglaltakat.

Igen

J 3.2.2 Az audit bizottság tagjai teljes körű tájékoztatást kaptak a társaság számviteli, pénzügyi és működési sajátosságairól.

Igen

J 3.3.3 A jelölőbizottság legalább egy értékelést készített az igazgatóság / igazgatótanács elnöke számára az igazgatóság / igazgatótanács működéséről, illetve az igazgatóság / igazgatótanács egyes tagjainak munkájáról, megfeleléséről az adott üzleti évben.

Nem

J 3.3.4 A jelölőbizottság tagjainak többsége független.

Nem

J 3.3.5 A jelölőbizottság ügyrendje kitér a 3.3.5 pontban foglaltakra.

Nem

J 3.4.5 A javadalmazási bizottság gondoskodik a javadalmazási nyilatkozat elkészítéséről.

Nem

J 3.4.6 A javadalmazási bizottság kizárólagosan az igazgatóság / igazgatótanács nem-operatív tagjaiból áll.

Nem

J 4.1.4 A társaság nyilvánosságra hozatali irányelvei legalább az 4.1.4 pontban foglaltakra kiterjednek.

Nem

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

Nem

J 4.1.7 A társaság pénzügyi kimutatásait az IFRS elveknek megfelelően készíti el.

Igen

J 4.1.16 A társaság angol nyelven is elkészíti és nyilvánosságra hozza tájékoztatásait.

Igen



**A VEZETŐ TISZTSÉGVISELŐK ÜZLETI ÉVBEN VÉGZETT
TEVÉKENYSÉGÉNEK ÉRTÉKELÉSE, DÖNTÉS A
FELMENTVÉNY MEGADÁSÁRÓL**

A Gazdasági Társaságokról szóló 2006. évi IV. törvény alapján, valamint az OTP Bank Nyrt. 2007. évi rendes Közgyűlésén elfogadott Alapszabályban foglaltak szerint a társaság legfőbb szerve évente napirendjére tűzi a vezető tisztségviselők előző üzleti évben végzett munkájának értékelését, és határoz a vezető tisztségviselők részére megadható felmentvény tárgyában.

Az OTP Bank Nyrt. ügyvezetését a vezető tisztségviselőkből álló testület, az **Igazgatóság** látja el.

Az OTP Bank Nyrt. Felügyelő Bizottsága eleget téve a Gazdasági Társaságokról szóló törvényben, valamint az OTP Bank Nyrt Alapszabályában előírt feladatainak a 2007. év folyamán figyelemmel kísérte az Igazgatóság tevékenységét, rendszeresen beszámoltatta az ügyvezetést. A Felügyelő Bizottság Elnöke, vagy általa kijelölt bizottsági tag az Igazgatóság üléseink minden alkalommal részt vett.

Az OTP Bank Nyrt. Felügyelő Bizottsága az alábbi megállapításokat teszi:

Az OTP Bank Nyrt. Igazgatósága az elmúlt év folyamán rendszeresen ülésezett és hozott döntéseket, határozatokat, valamint a 2007. évi rendes Közgyűlésen beszámolt a Bank 2006. évi tevékenységéről, az elért eredményekről és tájékoztatást adott Bankcsoport 2007. évi üzletpolitikai terveiről.

A Bank Igazgatósága folyamatosan nyomon követte

- az ügyvezetés általi beszámolóknak foglaltakat,
- a negyedéves Tőzsdei Gyorsjelentés alapján a Bank eredményeit,
- a Hitelintézeti törvényben foglaltaknak való megfelelést,
- a minősített állomány nagyságának és összetételének alakulását, az értékvesztés elszámolását, valamint a kockázati céltartalék-képzést és annak mértékének változását,
- az egy milliárd forintot, vagy az engedélyezés időpontjában annak deviza ellenértékét meghaladó új kötelezettségvállalásokat, illetve a korábban jóváhagyott ügyletek módosítását,
- a konszolidált és csoporttagi controlling beszámolóban foglaltakat,
- a 300 millió forint feletti kihelyezéseket és pozícióit,
- a Felügyeleti szervek által hozott határozatokban foglaltak megvalósulását, illetve azok utóellenőrzésének eredményét,
- a Bank Működésével kapcsolatos aktuális kérdéseket, valamint
- a Szervezeti és Működési Szabályzat változásait.

Az Igazgatóság megtárgyalta

- az OTP Bank Nyrt. biztonsági helyzetéről ,
- az elektronikus csatornákon történő ügyfélazonosításról,
- a folyamatban lévő akvizíciókról és a vizsgált bankok főbb mutatóiról,
- a regionális irányítás és a kereskedelmi banki értékesítés átalakításáról,
- a „Bankcsoport Kockázati Stratégia”, valamint a „Csoportszintű Hitelezési Politika alapelvei”-ről,
- a Bankcsoport irányításának szabályzatáról,
- a Bankcsoport szintű Egységes Belső Ellenőrzési Rendszerről, és
- az OTP Bankcsoport 2008. évi üzletpolitikájáról szóló előterjesztéseket.

Az év folyamán felülvizsgálta

- a csoportszintű ország- és partnerkockázat-kezelést,
- a csoportszintű piacikockázat-kezelési szabályzatot, valamint
- a professzionális pénz- és tőkepiaci szereplők limitjeit.

Az Igazgatóság rendszeresen hozott döntéseket

- az egyes leányvállalatok és az érdekeltségi körébe tartozó társaságok tőkeemeléséről, és
- cégjegyzési jogosultságok megadásáról.

A Felügyelő Bizottság megállapította, hogy az OTP Bank Nyrt. Igazgatósága a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló, valamint a számvitelről szóló törvényekben foglaltaknak megfelelően, azokkal összhangban elkészítette és a Közgyűlés elé történő előterjesztésre előkészítette a Bank éves beszámolóját, valamint konszolidált éves beszámolóját.

A Bank éves beszámolójának adatai, a Társaság eredménymutatói egyértelműen igazolják, hogy az Igazgatóság irányítása alatt a Társaság teljesítette a 2007. évi üzleti tervében előírtakat, valamint, hogy az Igazgatóság a részvényesi érték növelése érdekében, a Társaság érdekeinek elsődlegességét szem előtt tartva végezte munkáját.

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



AZ IGAZGATÓSÁG TÁJÉKOZTATÓJA A TÁRSASÁG 2008. ÉVI ÜZLETPOLITIKÁJÁRÓL

ÖSSZEFOGLALÓ

Makrogazdasági folyamatok várható alakulása 2008-ban Magyarországon

2007-ben a gazdasági növekedés 1,3% volt, ami jelentősen elmaradt a korábban várttól. A megszorítások elhúzó hatása, illetve az eddiginél is kedvezőtlenebb külső környezet miatt 2008-ban sem várható jelentős javulás, 2% körüli növekedés valószínűsíthető. Sem a fogyasztás (0,4%-os bővülés), sem a beruházások (2,7%-os növekedés) nem indokolnak ennél nagyobb gyarapodást.

A költségvetési kiigazítás hatásainak folytatásaképpen az államháztartás hiánya idén 3,8%-ra mérséklődhet, főként a kiadási oldalon történő szigorításoknak köszönhetően.

2008-ban a még folytatódó megszorításokkal párhuzamosan a folyó fizetési mérleg tévedések és kihagyások egyenlegével korrigált hiánya tovább csökken a GDP 4,4%-áig, és mivel a nem adóssággeneráló tételek aránya nő, a nemzetgazdaság nettó külső adósságának GDP arányos emelkedése megáll.

Az infláció folyamatos mérséklődése várható 2008-ban, 6,3%-os éves átlagos és 4,3%-os decemberi inflációval. Az év első felében összesen 100 bázispontos kamatemelés valószínűsíthető, melyet 2009. elején egy kamatvágási ciklus követhet, így 2008. végén 8,5%-os alapkamat várható. A kamatemelésekkel párhuzamosan erősödő forint árfolyama az egész éves átlagot tekintve becslésünk szerint 257,3 körül lesz az euróval szemben.

Az egyes piacok és a bankrendszer növekedési kilátásai Magyarországon

Mind a hitelek, mind a betétek tekintetében összességében a 2007-es bővülési ütemhez hasonló növekedés várható 2008-ban is. Előbbiek 16,6%, míg utóbbiak 8,2%-kal gyarapodhatnak.

A lakossági szektorban 2008-ban is a jelzálog alapú fogyasztási hiteleké lesz a főszerep, ennek vezetésével az év végére a fogyasztási hitelek állománya megközelíti a lakáshitelekét. Utóbbiakban továbbra is a kedvezőbb kamatozású devizahitelek dominálnak, a lakáshitel-állomány 18,2%-os bővülése teljes egészében ezeknek köszönhető, miközben a forint alapú lakáshitel-állomány csökken.

A külföldi leánybankok országaiban 2008-ban várható gazdasági és pénzügyi környezet

A legtöbb leánybanki országot lassuló gazdasági növekedés és a kedvezőtlen nemzetközi ársokkok hatására emelkedő infláció jellemzi. Az államháztartási szektor egyenlege abszolút értékben csökken idén a legtöbb országban. Ahol magas a folyó fizetési mérleg hiánya, ott nagyrészt FDI fedezi a deficitet, így ez nem jelent különösebb kockázatot – a kivétel Románia, ahol előzetes számításaink szerint ez az arány csak 34%-os.

Az országok többségében mindkét szektorban visszafogottabb lesz a pénzügyi bővülés a tavalyinál, a piacok mélyüléséhez továbbra is a háztartási hitelezés járul hozzá a legnagyobb mértékben.

Az OTP Bankcsoport 2008. évi üzletpolitikai célkitűzései számokban

A Bankcsoport célja 2008-ban konszolidált adózott eredményének 10% feletti növelése, 55% körüli kiadás-bevételi arány, a 2007-es 25%-os szintnél csupán enyhén alacsonyabb konszolidált saját tőke arányos megtérülés, és 9,5% feletti tőkemegfelelési mutató elérése. A konszolidált bruttó hitelállomány 25%-kal, a konszolidált betétállomány hozzávetőlegesen 10%-kal nő.

Magyarországon a hitelállomány 5%, a betétállomány 2-3% körüli bővülésével számol a terv, az adózott eredmény stagnálása mellett.

Bulgáriában az adózott eredmény növekedése 2008-ban a 2007-es 21%-os ütemtől csak enyhén maradhat le, miközben a kiadás/bevételi arány és a saját tőke arányos megtérülés szinten tartása a feladat.

Oroszországban, 2008-ban 50% körüli adózott eredménynövekedést, 60% körüli kiadás/bevételi arányt, valamint 20% feletti adózott saját tőke arányos megtérülést vár az Investsberbank.

Ukrajnában, az adózott eredmény növekedése 30% felett, míg az adózott saját tőke arányos megtérülés 20% felett alakulhat. A kiadás/bevételi arány a 2007-es 45,6%-os szinthez képest csak enyhén emelkedhet.

Az OTP Bankcsoport 2008. évi üzletpolitikai feladatai

Magyarországon, az OTP Bank 2008-ban is kiemelt figyelmet fordít ügyfelei elégedettségének növelésére, a leginkább lemorzsolódás veszélyes, nagy potenciállal rendelkező ügyfelek időbeni, megfelelő ajánlattal való megkeresésére, valamint a lakáshitel előtörlesztési szándék csökkentésére.

Az OTP Bank csatorna-mixében 2008-ban is a fiókhálózat tölti be a központi helyet. A Bank kiterjedt, Magyarország legnagyobb fiókhálózatából származó versenyelőnyének megőrzése érdekében 2008-ban is számos fejlesztést eszközöl. Többek közt lefedésre kerülnek egyes korábban lefedetlen kistérségek, míg a meglévő fiókhálózatban elérhető szolgáltatási paletta bővülését szolgálja az üzletág kiterjesztés. Mintegy 70 fiók felújításával folytatódik a fiókhálózat felújítása, készpénznélküli fiókpontok kerülnek megnyitásra, és várhatóan a teljes értékpapíros fiókhálózatban prémium vagyontervezési szolgáltatás válik elérhetővé.

A Bank stratégiájában továbbra is kulcsszerepet játszik a keresztértékesítés volumenének és a termékhasználat intenzitásának növelése.

A költséghatékonyság továbbjavítása érdekében 2008-ban a bank működési költségeit csökkentő program megvalósulására kerül sor. Ezzel párhuzamosan a középtávú finanszírozási stratégiában lefektetett alapelvek, módszertanok alapján a Bank fejleszti a forrásbevonást és a likviditásmenedzsmenetet.

Oroszországban, az Investsberbank számára – az újabban akvirált Donskoy Narodny Bank integrációjával párhuzamosan – az alapvető termék és szolgáltatási paletta kialakítása a legfontosabb feladat, mellyel párhuzamosan a hálózat bővítésére is sor kerül. Bulgáriában – az új OTP logó bevezetésével párhuzamosan – szintén fejlesztésre kerül a fiókhálózat (felújítások, új fiók létesítések). Ukrajnában, erőteljes fiókhálózat-bővítés – mintegy 80 új fiók nyitása – mellett az elektronikus banki csatornák kialakítása, valamint a termékpaletta szélesítése valósul meg 2008-ban. A kisebb külföldi leányvállalatoknál szintén a termékportfólió bővítésén és az értékesítési hálózatok továbbfejlesztésén van a hangsúly, miközben Szerbiában még egyes alapfeladatok (pl. scoring rendszer bevezetése) is megoldásra kerülnek 2008-ban.

A KÜLSŐ FELTÉTELEK VÁRHATÓ ALAKULÁSA

2008-ban a megszorítások elhúzó hatása miatt továbbra is alacsony gazdasági növekedésre számíthatunk, amihez magas szintű, de folyamatosan csökkenő infláció társul. Az év első felében a jegybanki alapkamat emelését várjuk, míg 2009-ben a mérséklődő inflációval párhuzamos kamatvágást.

A MAKROGAZDASÁGI FOLYAMATOK ÉS PÉNZÜGYI PIACOK VÁRHATÓ ALAKULÁSA 2008-BAN MAGYARORSZÁGON

A 2008. évi makrogazdasági környezetre vonatkozó várakozások

A korábban várttól jelentősen elmaradó gazdasági növekedés 2007-ben 1,3%-os volt. A megszorítások elhúzó hatása, illetve az eddiginél is kedvezőtlenebb külső környezet miatt idén sem várható jelentős javulás, a potenciális 3-3,5% körüli növekedés csak 2009-ben valósulhat meg, idén 2% körüli növekedés valószínűsíthető.

A tavalyi reálbérsokk után 2008-ban – miután a magánszektor létszámban is elkezd alkalmazkodni a költségsokkhoz – enyhén csökkenő foglalkoztatottság és a reálbérek stagnálása mellett a vásárolt fogyasztás alig 0,7%-kal, a végső fogyasztás pedig 0,4%-kal emelkedik majd.

Idén sem számíthatunk az ipari termelés feltámadására. Az európai konjunktúra lassulása és a marginálisan növekvő hazai fogyasztás mellett a vállalatoknak továbbra sem érdekük növelni a kibocsátásukat. Ehhez társul a magas értéken beragadó költségszint, ill. a beruházásokat visszavetítő kamatkörnyezet, valamint az extrém magas adóék.

A költségvetési kiigazítás hatására az államháztartás hiánya a GDP 5,7%-ára csökkent tavaly, idén 3,8%-ra mérséklődhet. Az 1,9%-pontos szigorítás mintegy háromnegyede valósulhat meg a kiadási oldalon, míg a bevételi oldal 0,5%-ponttal járul hozzá a hiány csökkentéséhez. A költségvetés kiadási oldalán idén azok a tételek is számottevően csökkennek, amelyek csak egyszeri kiadásként jelentkeztek 2007-ben. 0,3%-pontot jelent a Gripen gépek importjának kiesése, és hasonló mértékű csökkenést okoz a MÁV tavalyi többlettámogatásának eltűnése.

2008-ban a még folytatódó megszorításokkal párhuzamosan a külső finanszírozási igény tovább csökken a GDP 4,4%-áig, és mivel a nem adósságeneráló tételek aránya nő, a nemzetgazdaság nettó külső adósságának GDP arányos emelkedése megáll.

Monetáris környezet 2008-ban

Az infláció folyamatos mérséklődése várható az év során, ám a folyamatot több tényező is lassíthatja. A legfontosabbak az élelmiszerárak és az energiaárak alakulása, különösen a vállalkozói áramár-emelés, továbbá a viszonylag erős bérnövekedés. 6,3%-os éves átlagos és 4,3%-os decemberi infláció várható.

Az év első felében, főként a kedvezőtlen külső folyamatok miatt 2 lépésben összesen 100 bázispontos kamatemelés valószínűsíthető a jegybank részéről, amit csak 2009-ben követhet egy kamatvágási ciklus, így év végén 8,5%-on lesz az alapkamat.

A sáveltöréssel megnyílt az út a jegybank számára, hogy teljes monetáris eszköztárát használni tudja az inflációs cél elérése érdekében. Ez középtávon forinterősödéssel és az infláció csökkenésével járhat. Idén fokozatosan erősödő forint mellett, 257,3-as átlagos éves euróárfolyam feltételezhető.

A pénzügyi piacok 2008. évi főbb tendenciái

A lakosság nettó megtakarítási pozíciója a GDP arányában 2008-ban is a tavalyi szinthez hasonlóan, 1,8% körül alakul. Ez a korábbi várakozásoknál magasabb bruttó megtakarítás és hitelfelvétel eredőjeként áll elő.

A bruttó megtakarítások a GDP 7,6%-a körül alakulhatnak 2008-ban.

Az újhitel felvételek nem estek vissza 2007-ben, így 2008-ban is a tavalyi szint körüli, a GDP 5,8%-át kitevő nettó hitelfelvételre lehet számítani, annak ellenére, hogy a GKI fogyasztói bizalmi indexe továbbra is mélyponton van. Valószínűleg a fogyasztás simításának a vártnál nagyobb mértéke, illetve a megtakarítások helyett hitellel finanszírozott fogyasztás okozza a fenti hatást.

Folytatódott 2007-ben a lakosság lakáshitel keresletének eltolódása a kedvezőbb finanszírozású devizahitelek felé. A forint alapú lakáshitelek abszolút értékben is csökkentek a tavalyi év folyamán, ezt azonban bőven ellensúlyozták a továbbra is kiemelkedő ütemben bővülő devizahitelek. A háztartások lakáshiteleinek teljes állománya 16,2%-kal bővült 2007-ben, 2008-ban ezt meghaladó mértékű, mintegy 19,2%-os növekedésre lehet számítani ebben a szegmensben.

A fogyasztási hitelek 32%-os bővülését 2008-ban is a jelzálog-típusú hitelek dominálják majd, 50% feletti állománynövekedésükkel. Megtartják a fogyasztási hiteleken belüli arányukat a deviza alapú fogyasztási hitelek, míg az áruhitelek részaránya visszaesik az állomány stagnálása miatt.

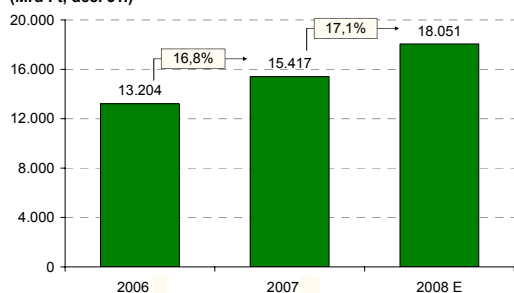
Összességében a lakossági hitelek a GDP 27%-át tehetik ki 2008 végén.

A kedvezőtlen makrogazdasági környezet miatt a vállalati hitelek növekedési üteme 1%-ponttal csökkenhet a 2007-es 13%-hoz képest, míg a betéti oldalon is lassabb, mintegy 8%-os bővülés valószínűsíthető.

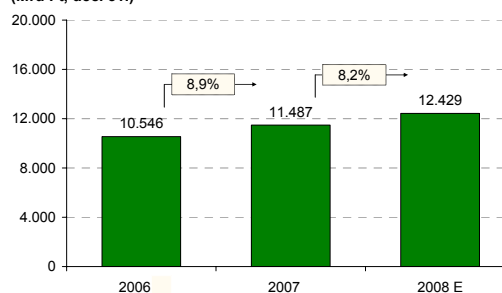
A 2007-ben megugró önkormányzati kötvénykibocsátás egy része betétek elhelyezésében csapódott le, így továbbra is magas önkormányzati betétállomány, ám kisebb mértékű hitelkereslet-növekedés várható 2008-ban.

	Tény				Prognózis	
	2004	2005	2006	2007	2008	2009
Nominális GDP (folyó áron, mrd Ft)	20.717	22.055	23.757	25.374	27.175	28.881
Bruttó hazai termék	4,8%	4,1%	3,9%	1,3%	2,0%	3,4%
Lakossági fogyasztás	2,8%	3,6%	2,1%	-2,1%	0,4%	2,6%
Háztartások fogyasztási kiadásai	2,5%	3,4%	1,9%	-0,3%	0,7%	2,7%
Közösségi fogyasztás	-0,1%	-0,1%	6,6%	-3,2%	-4,5%	1,0%
Állóeszköz felhalmozás	7,6%	5,3%	-2,8%	1,0%	2,7%	4,3%
Export	15,6%	11,5%	18,9%	14,2%	10,8%	10,3%
Import	13,4%	6,8%	14,5%	12,2%	9,7%	10,1%
Államháztartási szektor egyenlege (mrd Ft)	-1.341	-1.721	-2.186	-1.448	-1.026	-1.396
GDP arányában	-6,5%	-7,8%	-9,2%	-5,7%	-3,8%	-4,8%
Folyó fizetési mérleg egyenlege (mrd euró)	-7,0	-6,1	-5,2	-5,5	-4,6	-6,1
GDP arányában	-8,5%	-6,9%	-5,8%	-5,5%	-4,4%	-5,2%
Nettó nominális keresetek	6,5%	9,5%	8,0%	2,3%	6,2%	7,6%
Nettó reálkeresetek	-0,2%	4,6%	3,9%	-5,3%	-0,1%	3,4%
Foglalkoztatottság (éves változás)	-0,5%	0,0%	0,7%	-0,7%	-0,1%	-0,1%
Munkanélküliségi ráta (éves átlag)	6,1%	7,1%	7,4%	7,4%	7,9%	8,1%
Infláció (éves átlag)	6,8%	4,7%	3,9%	8,0%	6,3%	4,0%
Infláció (dec/dec)	5,5%	3,3%	6,5%	7,4%	4,3%	3,7%
Jegybanki alapkamat (év vége)	9,5%	6,0%	8,0%	7,5%	8,5%	7,3%
1 éves dkj-kamatláb (átlag)	10,7%	6,8%	7,3%	7,4%	8,4%	7,8%
Reálkamat (átlag, ex post)	3,7%	2,1%	3,3%	-0,6%	2,0%	3,7%
EUR/HUF árfolyam (átlag)	521,4	248,0	264,2	251,3	257,3	250,3
EUR/HUF árfolyam (év vége)	245,2	252,7	252,3	253,4	252,5	250,0

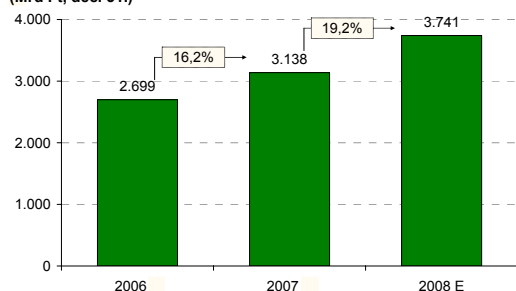
Hitelintézetek összes ügyfélhitele Magyarországon
(Mrd Ft, dec. 31.)



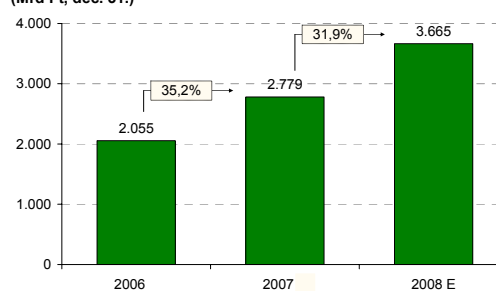
Hitelintézetek összes ügyfélbetéte Magyarországon
(Mrd Ft, dec. 31.)



Háztartások lakáshitelei Magyarországon
(Mrd Ft, dec. 31.)



Háztartások fogyasztási hitelei Magyarországon
(Mrd Ft, dec. 31.)



A KÜLFÖLDI LEÁNYBANKOK ORSZÁGAIBAN 2008-BAN VÁRHATÓ GAZDASÁGI ÉS PÉNZÜGYI KÖRNYEZET

Oroszország

A 2007-ben tapasztalt kiemelkedő, 8,1%-os növekedés után 2008-ban kissé csökkenhet a gazdasági növekedés és 6,5%-ot érhet el. Egyaránt jelentős mértékben nőhetnek a fogyasztási kiadások és a beruházások, ezt nagymértékben támogatja a lazuló költségvetési politika és a 2008-ban is jelentős hitelezési tevékenység. A fogyasztás fő hajtóereje a reálbérek várhatóan 10% feletti növekedése marad.

Az infláció az év egészének átlagában elérheti a 12%-ot, miután a jegybank a globális likviditási válság kezelésének ad elsőbbséget a deflációval szemben. Az olaj árának történelmi rekordszintje és a jelentős tőkebefektetések miatti hatalmas fizetési mérleg többlet azonban ellensúlyozni tudja a globális hatásokat, bár óvatosságra int, hogy a bankrendszer növekvő mértékben adósodik el a külföld felé.

A következő években továbbra is 30% feletti ütemben bővíthet az orosz bankrendszer mérlegfőösszege, amely kissé elmarad a tavalyi 40%-os mértéktől, de így is kiemelkedőnek tekinthető. A hitelek bővülése 2007-ben a nominális GDP 13%-át érte el, ez az arány várhatóan a továbbiakban sem süllyed 10% alá. Így összességében 50%-ot meghaladó mértékben bővíthetnek a háztartási hitelek, a jelzálog-fedezetű hitelek növekedése pedig meghaladhatja a 60%-ot. A vállalati hitelkihelyezések növekedési üteme 25%-ra mérséklődhet az előző évi 50%-ról, de az ügyfélhitelek 60%-a továbbra is a vállalati szektor felé irányul. Némileg mérséklődhet az ügyfélbetétek növekedése, de továbbra is 30% körüli bővülésre számíthatunk.

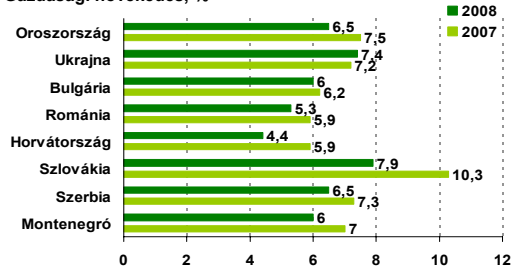
Ukrajna

A növekedés 2007-ben elérte a 7,3%-ot és idén is meghaladja a 6%-ot. Két fő vezérlője a beruházás és a fogyasztás, a nettó export viszont negatív komponenssel járul hozzá a növekedéshez.

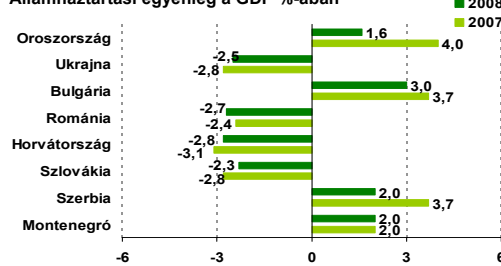
A folyó fizetési mérleg hiánya 2008-ban tovább növekszik, amely a reálbérek 10%-ot meghaladó bővülésének és a beruházási javak importjának köszönhető. A hiányt azonban teljes mértékben finanszírozzák a külföldi működőtőke-befektetések. A költségvetési politika lazulása következtében az államháztartás hiánya 2008-ban elérheti a GDP 3%-át, az infláció 10% felett marad. A makrogazdasági környezet és az infláció elleni küzdelem elősegítheti a hirtven árfolyamának lassú felértékelését, amely a külföldi befektetőknek árfolyamnyereséget hoz.

A tavalyi 76%-os rekordütemű mérlegfőösszeg-bővülést idén 30% alatti dinamika követheti. Az alacsony hitelpenetráció és a jelentős reálbérnövekedés vélhetően további hitelfelvételre ösztönzi a háztartásokat. A lakáshitelek 40%, a fogyasztási hitelek is 30% körüli mértékben nőnek. Idén a GDP 7%-ának megfelelő új hitelt folyósíthatnak a bankok a vállalatoknak, ami nominálisan 23%-os bővülést jelent. A háztartások betételhelyezése továbbra is jelentős mértékben, mintegy 40%-ban külföldi devizában történik. Összességében óvatosságra inthet azonban, hogy az ukrán bankrendszer külső adóssága gyors ütemben növekszik és a hitel/betét arány 2007. végére elérte a 150%-ot.

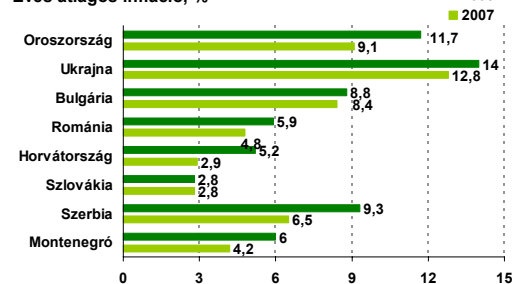
Gazdasági növekedés, %



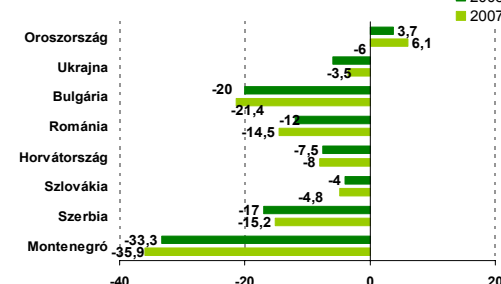
Államháztartási egyenleg a GDP %-ában



Éves átlagos infláció, %



Folyó fizetési mérleg egyenlege /GDP (%)



Bulgária

A reál GDP 2008-ban is az előző évi mértéknek megfelelően, 6%-kal bővíthet Bulgáriában. A növekedés továbbra is beruházás-vezérelt, a 2007-es kiugró, 27%-os beruházás-növekedés után, 2008-ban további 18,5%-os bővülés várható.

A fogyasztás 5,2%-kal emelkedhet idén, melyből a lakossági szektor 5,5%-os növekedéssel veszi ki a részét, miközben a közösségi fogyasztás 3%-kal bővül.

A nemzetközi ársokkok (élelmiszer, üzemanyag) Bulgáriát sem hagyták érintetlenül, 8,8%-os infláció várható 2008-ban, miközben a kockázatok felfelé mutatnak.

A költségvetési többlet 2008-ban is jelentős – 3% körüli – lesz, miközben a folyó fizetési mérleg hiánya a GDP 20%-át teheti ki. Ennek fenntarthatósága azonban nem kétséges. A deficit ugyanis elsősorban a magánszektor erőteljes beruházási aktivitására vezethető vissza, így azt a nem adósságeneráló tételek (elsősorban FDI) beáramlása teljes mértékben finanszírozza.

A háztartások nettó hitelfelvétele a GDP 5,9%-át teheti ki idén, míg a vállalati szektor hitelállománya a GDP 10,9%-ával bővíthet 2008-ban. A betéti oldalon a korábban vártnál magasabb bővülés következett be 2007-ben, mely 2008-ban is folytatódhat: a háztartásoknál a GDP 6,2%-a, míg a vállalati szektorban 6,9% lehet a betétállomány növekedése.

Románia

Lendületes fogyasztás-bővülés (a háztartások és a közösség fogyasztása egyaránt 12%-kal bővült) és 18% feletti beruházási növekedés mellett 6%-kal nőtt 2007-ben a román gazdaság (az erősen negatív export-import olló miatt ilyen kevés). 2008-ban az export-import olló már pozitív lesz, azonban a fogyasztás és a beruházás dinamikája erősen visszaesik, így 5% feletti növekedéssel számolunk. Az infláció a tavalyi 4,8%-ról éves átlagban 6% köré ugorhat, a költségvetés továbbra is stabil marad, a nagy folyó fizetési mérleg hiány (14,5%) pedig némileg mérséklődik.

A román piaci penetrációk még mindig meglehetősen alacsonyak régiós összehasonlításban, ez pedig teret enged a dinamikus állományi bővülésnek. A hitelállomány 53%-kal lett nagyobb 2007-ben, és idén is majdnem 40%-os növekedésre számítunk. Ezen belül a vállalati hitelek állománya 33%-kal (2008-ban 30% lehet), a lakossági fogyasztási hitelek állománya 87%-kal (idén 46%-ra számítunk), a jelzáloghitelek állománya 77%-kal (folyó évben valószínűleg bő 60% lesz) gyarapodott.

Montenegró

Bár lassul a gazdasági növekedés és emelkedik az infláció – egyik folyamat sem aggasztó mértékű, mindkét érték 6% körül várható 2008-ban – úgy tűnik a pénzügyi közvetítőrendszer mélyülése megállíthatatlan. A rekordszintű – a GDP 33%-át meghaladó mértékű – folyó fizetési mérleg deficit mintegy 90%-át működőtőke-befektetések fedezik, így a magas hiány sem jelent különösebb kockázatot.

A hitelállomány bővülése továbbra is elképesztő mértékű. Az extrém 2007-es értékek (a GDP több mint 20%-át kitevő lakossági és a GDP 35%-át meghaladó vállalati nettó hitelfelvétel) után 2008-ban is jelentős mértékű nettó hitelfolyósítások várhatók. A lakossági szektorban a GDP 14,6%, míg a vállalati szegmensben a GDP 17,5%-a lehet a nettó hitelfelvétel. A betétek állománya is jelentős mértékben emelkedik idén, a háztartások nettó betételhelyezése a GDP 16%-a, míg a vállalati betételhelyezés a GDP 10,5%-a lehet.

Szlovákia

Szlovákiában 2009 január 1-jétől jó eséllyel euróval lehet majd fizetni, mivel a maastrichti kritériumok teljesülnek a referencia-időszakban, és úgy tűnik, hogy az Európa egészét uraló inflációs nyomást is sikerül kikerülni a korona határozott nominális felértékelődése segítségével: tavaly 2,8% volt, és idén is 2,8% körül alakulhat az éves átlagos drágulás. Eközben a szlovák gazdaság Európa legdinamikusabban fejlődő gazdasága, 2007-ben 10,3% volt a GDP-bővülési ütem, elsősorban a 6,5%-kal növekvő lakossági fogyasztásnak és a 11%-os export-dinamikának köszönhetően, de jelentősen szerepe volt a készletek felhalmozásának is. Idén 7,5-8,0%-os gazdasági növekedés várható, és továbbra is dinamikus javuló folyó fizetési mérleg egyenleg (2008-ban -4,0%-os GDP-arányos értékkel). A szlovák bankrendszer mérlegfőösszeg szerinti penetrációja magas, de mind hitel, mind betéti oldalon van még tere a növekedésnek. A hitelek állománya 2007-ben 21,8%-kal bővült; 2008-ban a lakáshitelek állománya 25,5%-kal, a fogyasztási hiteleké 15,9%-kal múlhatja felül a 2007-es záróértéket. A vállalati hitelek 13,7%-kal bővíthetnek.

Horvátország

2008-ban (elsősorban a subprime-válság hatására bekövetkező forráshiányos állapot miatt) lassulni fog a horvát gazdaság, megközelítőleg 4,5%-os növekedési ütemre. A külső források szűkössége, illetve a belső kereslet apadása ugyanakkor javítja majd a külkereskedelmi mérleg egyenlegét, valamint a folyó fizetési mérleg GDP-arányos hiányát is. A költségvetési deficit a GDP 2,5%-a körül lesz majd.

A horvát bankrendszeri penetrációs mutatók továbbra is meglehetősen magasak régiós összehasonlításban, ugyanakkor a dinamikus penetráció-növekedés (a jegybanki adminisztratív korlátok hatására) lassult 2007-ben. Ez minden bizonnyal 2008-ban is így marad, bár az év végi állományi adatokból látható, hogy a hitelállomány bővülése meghaladta a jegybank által megcélzott 12%-os mértéket. Valószínűsíthető, hogy az adminisztratív korlátot 2009-ben eltörlik, és ez lehetővé teszi a penetráció-növekedés újbóli megugrását. A teljes hitelállomány tekintetében a 2007-es 13,7%-os bővülés után 2008-ban is ennyire számítunk. A vállalati hitelek 13,1%-kal, a lakossági fogyasztási hitelek 15,3%-kal, a lakáshitelek állománya 15,1%-kal emelkedhet 2008-ban.

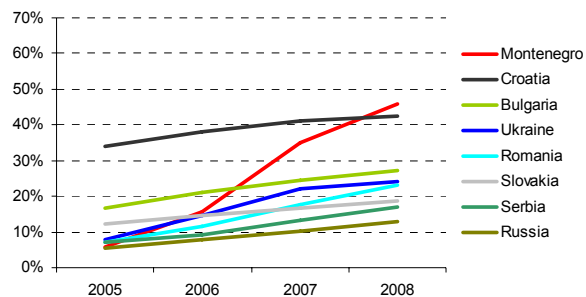
Szerbia

A lassuló, ám még így is biztató gazdasági növekedés mellett (6,5%-os reál GDP bővülés a megelőző évi 7,3%-hoz képest) a növekvő infláció jelentős nominális GDP bővülést eredményez. Az árszínvonal kedvezőtlen változását részben a nemzetközi ársokkok okozzák, ám helyi összetevői is vannak, melyek ellen a jegybank februárban már kétszer 75 bázispontos szigorítással reagált és valószínűleg még nincs vége a kamatemelési ciklusnak.

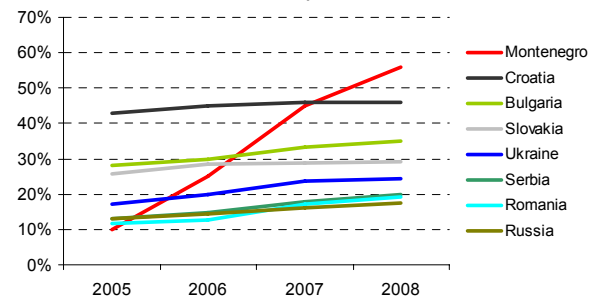
A 2008-ban várható 17%-os folyó fizetési mérleg hiányt szinte teljes mértékben működőtőke-befektetések fedezik, így ez nem jelent makrogazdasági kockázatot, csakúgy, mint a pozitív költségvetési egyenleg.

A háztartások hitelállománya a GDP mintegy 5,3%-ával bővülhet idén, míg a vállalati nettó hitelfolyósítás a GDP 3,5%-át teheti ki. A vállalatok betételhelyezése az eddig vártnál magasabb lehet, a GDP 4%-a körül alakulhat, míg a háztartásoké 4,4% lehet.

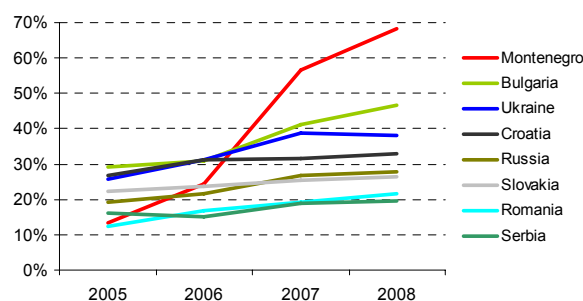
Háztartások banki hitelei a GDP arányában



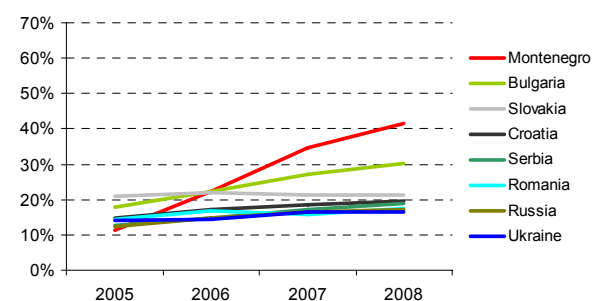
Háztartások betétei a GDP arányában



Vállalatok banki hitelei a GDP arányában



Vállalatok betétei a GDP arányában



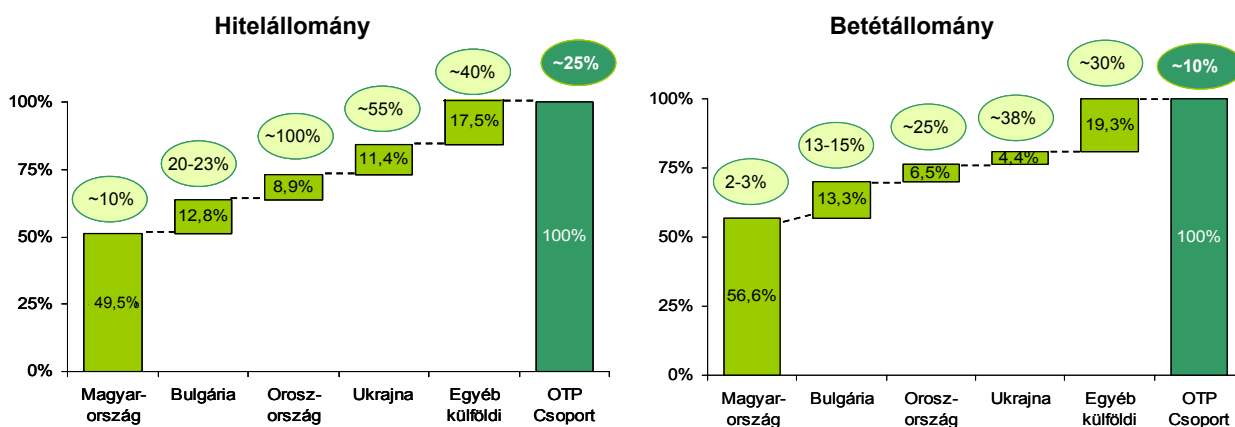
AZ OTP BANKCSOPORT 2008. ÉVI ÜZLETPOLITIKAI CÉLKITŰZÉSEI SZÁMOKBAN

Az OTP Bankcsoport célja, hogy azokon a piacokon, ahol domináns szereplő, piaci részesedését megőrizze, és erősítse jelenlétét azokban a nagy növekedésű szegmensekben, ahol jelenleg az egyéb részpiacok átlagához képest alacsony a részesedése. A piaci részesedési célok kijelölésekor az OTP Bank figyelmet fordít a bevételi marzsok csökkenésének lassítására és a jövedelmezőség elvart szinten való tartására.

Konzolidált pénzügyi célok

- 2008-ban a Bankcsoport konszolidált adózott eredményének 10% feletti növelését tervezi. A Bankcsoporttagok összesített eredményéből a Bank részesedése továbbra is meghatározó, ugyanakkor a Bankcsoport eredményének növekményéből a Bank részesedése tovább fog mérséklődni, a külföldi leányvállalatok részesedésének növekedésével párhuzamosan.
- A Bankcsoport hosszú távú célja a hatékonysági mutatók további javítása, 2008-ban 55% körüli kiadás-bevételi arány elérése. Hosszabb távon, a külföldi leányvállalati hatékonyságnövelő intézkedések a kiadás/bevételi arány mérséklődése irányába mutatnak.
- Az OTP Bankcsoport célja 2008-ban a 2007-es 25%-os szintnél csupán enyhén alacsonyabb konszolidált saját tőke arányos megtérülés, és
- 9,5% feletti tőke-megfelelési mutató elérése.
- A bruttó hitelállomány Magyarországon várhatóan 5% körül bővül, míg a külföldi leányvállalatok hitelállománya átlagosan közel 50%-kal nő, ezzel pedig összességében a konszolidált bruttó hitelállomány 25%-kal emelkedik. A betétállomány bővülése Magyarországon 2-3% körül alakul, a konszolidált betétállomány növekedési üteme – bár elmarad a hiteloldali bővüléstől – jelentősen, hozzávetőlegesen 10%-kal nő.

Bruttó hitelállomány és betétállomány alakulása – OTP Csoport (konszolidált, 2008. évi terv)



Pénzügyi célok a főbb leányvállalati országokban

- Bulgáriában, az adózott eredmény növekedése 2008-ban a 2007-es 21%-os ütemtől csak enyhén maradhat le. A kiadás/bevételi arány – mely 2007-ben 39%-os volt – szinten tartása a 2008-as célkitűzés, hasonlóan a 2007-es 24,7%-os szinten stabilan kívánja tartani a DSK Csoport a saját tőke arányos megtérülését.
- Oroszországban, 2008-ban 50% körüli adózott eredménynövekedést, 60% körüli kiadás/bevételi arányt, valamint 20% feletti átlagos saját tőke arányos megtérülést vár az Investsberbank.
- Ukrajnában, az adózott eredmény növekedése 30% felett, míg az átlagos saját tőke arányos megtérülés 20% felett alakulhat. A kiadás/bevételi arány a 2007-es 45,6%-os szinthez képest csak enyhén emelkedhet.

2008. évi fő pénzügyi célkitűzések

	2007 tény	2008 cél	
OTP Csoport	Adózott eredmény növekedés	11,5%	10% felett
	Kiadás/Bevétel ¹	58,9%	55% körül
	Adózott ROE	24,8%	enyhén 2007. évi alatt
	Tőke megfelelési mutató ²	11,0%	9,5% felett ⁴
OTP Core (aggregált)	Adózott eredmény növekedés korr. ³	12,2%	0% közeli
	Kiadás/Bevétel korr. ³	48,6%	stabil
Investsberbank	Adózott eredmény növekedés	n/a	50% körül
	Kiadás/Bevétel	66,4%	60% körül
	Adózott ROE	19,0%	20% felett
CJSC OTP Bank	Adózott eredmény növekedés	n/a	30% felett
	Kiadás/Bevétel	45,6%	enyhe növekedés
	Adózott ROE	25,7%	20% felett
DSK Csoport	Adózott eredmény növekedés	21,2%	enyhén 2007. évi alatt
	Kiadás/Bevétel	39,0%	2007. évihez hasonló
	Adózott ROE	24,7%	stabil

¹ Összes bevétel az akvizíció előtti céltartalékok felszabadításából származó bevétellel csökkentve

² OTP Bankra vonatkozó MSZSZ szerinti adat

³ Osztalék és véglegesen átvett pénzeszköz, kölcsöntőke kamatfordítása, leányvállalati finanszírozás nettó kamat- és nem kamat eredménye, valamint stratégiai nyitott EUR pozíció eredménye nélkül

⁴ További akvizíciók, illetve divesztíció nélkül

2008-AS ÜZLETPOLITIKAI FELADATOK MAGYARORSZÁGON

Ügyfélkörrel kapcsolatos célkitűzések

2007-ben az OTP Bank ismét bővelkedett a nemzetközi és hazai szakmai közvélemény által juttatott díjakban, elismerésekben, miközben az OTP márkanév ismertsége és értéke évek óta töretlenül magas. A pénzügyintézet mindazonáltal jelentős hangsúlyt fektet az ügyfélszolgálat színvonalának folyamatos javítására, a termék, szolgáltatás és csatorna paletta folyamatos fejlesztésére, továbbfejlesztésére.

Az elmúlt évek kiemelkedő fejlődését szimbolizáló, az ügyfelek márkahűségét tovább erősítő új lógó 2007-es bevezetése sikeresen megtörtént, az ügyfelek megkedvelték az új arculatot.

Az érzelmi kötődés erősítése hozzájárulhat a lemorzsolódás csökkentéséhez. Az OTP Bank 2008-ban is kiemelt figyelmet fordít ügyfelei elégedettségének biztosítására, a leginkább lemorzsolódás veszélyes, nagy potenciállal rendelkező ügyfelek időbeni, megfelelő ajánlattal való megkeresésére, valamint a lakáshitel előtörlesztési szándékkal jellemezhető ügyfelek megtartására.

Az OTP Bank részére a nemzetközi és hazai szakmai közvélemény által juttatott díjak, elismerések 2007-ben:

- A MasterCard – Az év bankja program a Magyarországon működő kereskedelmi bankok versenye. A szakmai zsűri a verseny nyolc kategóriájából hatban szavaz. **"Az év direktbanki szolgáltatása"** és **"Az év lakossági hitelterméke"** kategóriákban az OTP Bank az 1. helyen végzett. A legszimpatikusabb bank 2007 díj hagyományosan a közönség szavazatai alapján alakul ki. Idén a "Népszabadság - Az év legszimpatikusabb bankja" kategóriában az OTP Bank a második helyet érte el.
- A Figyelő Top 200 Gálán idén először a vállalatok társadalmi felelősségvállalását is tekintetbe vették a vállalatok díjazásában. **Az év legjobb pénzügyintézetének** az OTP Bankot találták a zsűritagok.
- **"Magyarország legjobb bankja", "Legjobb befektetési szolgáltató Magyarországon", "A feltörekvő európai régió legjobb vállalata"** – Euromoney. Az OTP Bank továbbra is meghatározó erő a magyar bankpiacon, a lakossági szektorban meglévő piacvezető pozíciója révén, amelyet a külföldi tulajdonú bankok sora támasztotta verseny közepette is sikerült megőriznie.
- **"Magyarország legjobb bankja"** – Global Finance. A bank történetében a 2006-os év volt a legaktívabb időszak a külföldi akvizíciókat tekintve. Megemlítik az orosz Investsberbank, az ukrán RBUA, a szerb Zepter banka és Kulska banka, illetve a montenegrói CKB megvásárlását.
- **"Ezüst penge" díj** – 8. Arany Penge Kreatív Reklámfesztivál
- **"Legmegbízhatóbb pénzügyintézeti márka Magyarországon"** – Reader's Digest
- **"Superbrands díj"** – Superbrands Szervezet

Értékesítési csatornák

Az alternatív tranzakciós és értékesítési csatornák térnyerése mellett, az ügyfelek továbbra is igénylik a fióki jelenléte, mely igény meglétét a konkurens banki fiókhálózatok dinamikus terjeszkedése is jól jelzi. Az OTP Bank kiemelten fontos területként kezeli kiterjedt, Magyarország legnagyobb fiókhálózatából származó versenyelőnyének megőrzését, csatorna-mixében a jövőben is a fiókhálózat tölti be a központi helyet:

- Átalakításra, fejlesztésre kerülnek az új bankfiók létesítéssel, áthelyezéssel, bezárással kapcsolatos eljárások. Az országos jelenlét optimalizációjának keretében – többek közt – lefedésre kerülnek egyes korábban lefedetlen kistérségek. Megvalósul a vámpénztári fiókhálózat ésszerűsítése – melynek keretében egyes fiókok bezárássra, mások funkciói átalakításra – kerülnek.
- A meglévő fiókhálózatban elérhető szolgáltatási paletta bővülését szolgálja az üzletág kiterjesztés.
- A korábbi évekhez hasonlóan, 2008-ban is folytatódik a fiókhálózat – mintegy 70 fiók – felújítása, valamint a fióki ügyintézők teljesítményét mérő rendszer további tökéletesítése, finomhangolása.
- A differenciáltabbá váló ügyféligenyekhez igazodva mind Nyugat-Európában, mind hazánkban megfigyelhető trend új fióktípusok megjelenése. Az OTP Bank e változásban rejlő potenciál kihasználása érdekében – miközben évek óta megjelenik az újonnan nyíló nagyobb üzletközpontokban, egyes hipermarketekben – a közelmúltban néhány készpénznélküli fiókot is megnyitott, illetve továbbiak kialakítását is tervezi.
- A pénzügyi termékek és kultúra, valamint az ügyféligenyek egyre szofisztikáltabbá válásával párhuzamosan, az ügyfelek egyre inkább igénylik a tanácsadást, különösen komplex vagy újszerű termékek értékesítése esetében. Erre az igényre reagálva, az OTP Bank prémium vagyontervezési szolgáltatást indít, s ennek kiterjesztése a teljes értékpapíros fiókhálózatra várhatóan megvalósul 2008 folyamán.

Az OTP Banknak – az elektronikus csatornák körében megszerzett piacformáló szerepének megőrzése, valamint a bank versenyképességének, eredményességének fokozása érdekében – elsősorban meglévő technológiáinak fejlesztésére, tökéletesítésére, az elektronikus szolgáltatások magas biztonsági szintjének megtartására; a szolgáltatási kör folyamatos bővítésére, újabb technológiai, üzleti megoldások alkalmazási lehetőségeinek vizsgálatára; valamint az elektronikus csatornák termék-értékesítési fókuszának növelésére kell koncentrálnia.

- A fióki hívásszám csökkentése és a híváskezelés minőségének fokozása érdekében 2008-ban a Bank továbbnöveli a centralizált körbe bevont hívások arányát.
- Új ATM funkciók használat-ösztönzése.

Fontos feladat az elmúlt években létrehozott ügynöki csatorna gondozása, ennek érdekében az OTP Bank folyamatosan fejleszti ügynökei kiemelt kiszolgálását, különböző intézkedésekkel javítja a partneri értékesítés hatékonyságát.

Termékösszetétel

Az OTP Bank évek óta élen jár a termék innovációban, számos terméket és szolgáltatást – például 2007-ben a Világhitelt, a JAVA alapú mobil, eBPP, autópálya-matrica vásárlási, mikrofizetési (mobilparkolás, újság előfizetés) szolgáltatást - elsőként vezetett be Magyarországon, hiszen alapvető célja, hogy szolgáltatásai fejlesztéseivel, újításaival folyamatosan alkalmazkodjon ügyfelei és a kor igényeihez. A Bank stratégiájában továbbra is kulcsszerepet játszik a keresztértékesítés volumenének és a termékhasználat intenzitásának növelése, az egy ügyfélre jutó termékszám és termékhasználati mutatók javítása.

Az ügyféligenyek minél hatékonyabb kiszolgálása érdekében:

- 2008-ban is hangsúlyos terület a termék innováció
- Felülvizsgálatra kerül a kártya stratégia
- Új befektetési alapok forgalmazása kezdődik meg
- A lakáshitel és szabad felhasználású jelzáloghitel folyamatokat tovább tökéletesíti a Bank
- A bankbiztosítási tevékenység fokozása az új, csoportszintű stratégiai biztosítási partnerrel való együttműködéssel.

Humánerőforrás menedzsment terület

A humánerőforrás menedzsment területén 2007-ben kiemelt feladat volt a szakmai életpályamodell és utódlásmenedzsmentet magába foglaló karriermenedzsment rendszer elindítása, mely sikeresen megtörtént. Így, 2008-ban a karriermenedzsment rendszer képzési programjainak megvalósítása, a program bankon belüli kiszélesítése, illetve külföldi leánybankokra történő kiterjesztése áll a Bank humánerőforrás menedzsment területének fókuszában.

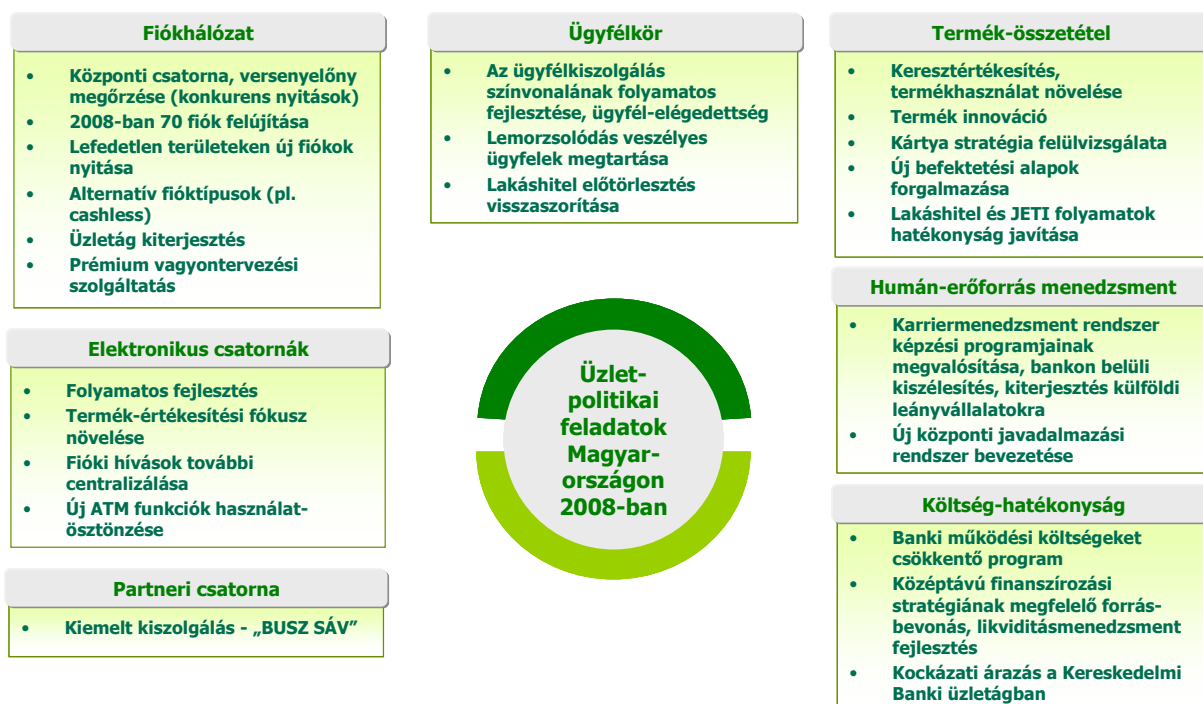
A korábbi évek gyakorlatának folytatásaként, a hatékonyabb értékesítés megvalósítása érdekében, az OTP Bank 2008 folyamán továbbfolytatja az ügyintézők értékesítés-technikai felkészítését.

A 2008-as tervek közt szerepel új központi javadalmazási rendszer bevezetése.

Költséghatékonyság-javítás és egyéb feladatok

- Az OTP Bank hosszú távú célkitűzése a költséghatékonyság folyamatos javítása. E cél megvalósulásának elősegítése érdekében 2008-ban a bank működési költségeit csökkentő program megvalósulására kerül sor.
- A tervek közt szerepel a Bázis II Standard és Alternatív Standard módszerre történő áttérés.
- A középtávú finanszírozási stratégiában lefektetett alapelvek, módszertanok alapján a Bank fejleszti a forrásbevonást és a likviditásmenedzsmentet.
- A Kereskedelmi banki üzletágban a kockázati árazás bevezetésének módszertani kidolgozása szerepel a 2008-as feladatok közt.

2008. évi üzletpolitikai feladatok Magyarországon



2008-AS ÜZLETPOLITIKAI CÉLKITŰZÉSEK A LEÁNYVÁLLALATI ORSZÁGOKBAN

Oroszország

Oroszországban, az Investsberbank számára – az újabban akvirált Donskoy Narodny Bank integrációjával párhuzamosan – az alapvető termék és szolgáltatási paletta kialakítása a legfontosabb feladat, ennek keretében:

- Lakossági jelzáloghitel, személyi kölcsön és gépjármű hitel új termékek bevezetése, folyószámla és betéti termékek fejlesztése
- Privátbanki koncepció kialakítása
- Kártya üzletág kiterjesztése valamennyi fiókba, kártyahasználati mutatók javítása
- E-banking stratégia kialakítása
- Egységes MKV termékkínálat kialakítása, MKV üzletág kiterjesztése valamennyi fiókba várható 2008-ban.

Az értékesítési képesség, hatékonyság fejlesztése érdekében szükséges kialakítani a fióki alkalmazottak képzési rendszerét, valamint bővíteni a hálózatot (40 új fiók nyitása, regionális központok kialakítása).

Ukrajna

Ukrajnában, erőteljes fiókhálózat-bővítés – mintegy 80 új fiók nyitása – mellett az elektronikus banki csatornák kialakítása biztosítja 2008-tól a potenciális ügyfelek mind hatékonyabb elérését. Itt is folytatódik a termékpaletta szélesítése - folyószámlához kapcsolódó és jutalék bevételt generáló termékek bevezetése a lakossági üzletágban, cash management termékek bevezetése a vállalati ügyfelek számára, valamint csoporttagi termékek kialakítása lízingcég és nyugdíjalap létrehozásával. Emellett működési folyamatokat fejlesztő feladatok megvalósulása – például back-office és a számvitel központosításának, illetve az adattárház bevezetésének befejezése – szerepelnek a 2008-as feladatok közt.

Bulgária

Bulgáriában – az új OTP-s logó bevezetésével párhuzamosan – a fiókhálózat fejlesztésének keretében 26 új fiók nyitása és 25 fiók felújítása várható. Új ügyfélszegmentációs módszertanra épülő próbakampanyok szolgálják az értékesítési célokat, illetve a befektetési alapok értékesítésének növelését tervezi a DSK Bank.

Fontos feladat a privátbanki stratégia kialakítása, az akvizíció megkezdése, referens támogató rendszer implementálása. A működési feladatok körében a lakás és Jeti hitelek folyamatainak központosítása szerepel a 2008-as tervek közt.

Egyéb külföldi leányvállalatok

A kisebb külföldi leányvállalatoknál a termékportfólió bővítésen és az értékesítési hálózatok továbbfejlesztésén van a fókusz, azonban Szerbiában még egyes alapfeladatok is megoldásra várnak:

- Romániában a lakossági termékkála bővítésével – pl. új jelzálogtermékek bevezetése – párhuzamosan, 30 fiók felújítása és 150 mobilbankár felvétele valósul meg 2008-ban.
- Horvátországban például SMS kontroll, áruhitel kártya és megtakarítási számla, valamint szegmens specifikus MKV hiteltermékek kerülnek bevezetésre, illetve 9 új fiók nyitása és az Internetbank fejlesztése várható.
- Szlovákiában a fogyasztási hitel termékportfólió megújítása mellett, az euró bevezetésre kell felkészülni.
- Szerbiában alkalmazásra kerül az SAP rendszer. Az értékesítési hálózat fejlesztése hangsúlyos: 13 új fiók nyitása, 25 felújítása, kihívó központ létrehozása, ügynökhálózat kialakítása, illetve az értékesítés javítása érdekében, fióki ösztönzési rendszer, termék kampányok és értékesítési versenyek bevezetése, értékesítés támogatási és képzési rendszer kialakítása valósul meg. Számos termék kerül kialakításra: például hitelkártya, POS hitel, MKV és önkormányzati termékek, projektfinanszírozás.
- Montenegróban a lakossági hitel termékkála bővítése, új MKV hiteltermékek bevezetése mellett, elektronikus banki csatornák létrehozása, és privátbanki szolgáltatás bevezetése szerepel a tervekben.

2008. évi kiemelt célfeladatok a leányvállalati országokban

Oroszország 	Ukrajna 	Bulgária 	Egyéb leányvállalatok
<p>Alapvető termék és szolgáltatási paletta kialakítása</p> <ul style="list-style-type: none"> Lakossági jelzáloghitel, személyi kölcsön és gépjármű hitel új termékek bevezetése Folyószámla és betéti termékek fejlesztése Vagyonkezelés és privátbank koncepció kialakítása Kártya üzletág kiterjesztése valamennyi fiókba, kártyahasználati mutatók javítása E-banking stratégia kialakítása Egységes MKV termékínálat kialakítása, MKV üzletág kiterjesztése valamennyi fiókba <p>Értékesítési képesség fejlesztése</p> <ul style="list-style-type: none"> Fióki alkalmazottak képzési rendszerének kialakítása és bevezetése 40 új fiók nyitása, regionális központok kialakítása 	<p>Erőteljes hálózat-bővítés</p> <ul style="list-style-type: none"> 80 új fiók nyitása, új fiókvezetési koncepció kialakítása és bevezetése OTP Direkt bevezetése <p>Termékpaletta bővítés</p> <ul style="list-style-type: none"> Lakossági folyószámlához kapcsolódó és jutalék bevételt generáló termékek bevezetése Vállalati cash management termékek bevezetése Lízingcég és nyugdíjalap létrehozása <p>Működési folyamatok fejlesztése</p> <ul style="list-style-type: none"> Back-office és a számvitel központosításának illetve az adattárház bevezetésének befejezése 	<p>Szolgáltatás bővítés</p> <ul style="list-style-type: none"> Privátbanki stratégia kialakítása, akvizíció megkezdése, referens támogató rendszer implementálása <p>Értékesítés fejlesztés</p> <ul style="list-style-type: none"> Új logó bevezetése 26 új fiók nyitása, 25 fiók felújítása Új ügyfélszegmentáció kialakítása, próbakampányok indítása Befektetési alapok értékesítésének növelése Lakás és Jetti hitelek folyamatainak központosítása 	<p>Románia </p> <ul style="list-style-type: none"> Lakossági termékkála bővítés 30 fiókfelújítás, 150 mobilbankár <p>Horvátország </p> <ul style="list-style-type: none"> Új termékek – pl. SMS kontrol, MKV hitelek Internetbank fejlesztés, 9 új fiók <p>Szlovákia </p> <ul style="list-style-type: none"> Fogyasztási hitelportfolió megújítása Felkészülés EUR bevezetésre <p>Szerbia </p> <ul style="list-style-type: none"> 13 új fiók, 25 fiók felújítása Kihívó központ, ügynökhálózat kialakítása, Fióki ösztönzési rendszer bevezetés, új termékek (JETI, hitelkártya, MKV termékek, stb.) <p>Montenegró </p> <ul style="list-style-type: none"> E-csatornák, új termékek és PB szolgáltatás bevezetése

A tájékoztató az OTP Csoport eredményeivel, működésével, valamint piaci környezetével kapcsolatos jövőbe mutató kijelentéseket tartalmaz. Mivel az előrejelzések és a tájékoztatóban foglalt állítások a jövőben bekövetkező eseményektől és körülményektől függenek, teljesülésük kockázatnak és bizonytalanságnak van kitéve. Számos tényező befolyásolhatja oly módon az aktuális eredményeket és fejlődést, hogy azok eltérő módon alakuljanak a tájékoztatóban foglalt pontosan kifejezett és közvetetten megjelenő előrejelzésektől. Az állítások az árfolyam előrejelzés, gazdasági feltételek és az aktuális szabályozási környezet figyelembe vételével készültek. A tájékoztató egyetlen eleme sem tekinthető befektetői ajánlattételnek.



**A TÁRSASÁG KÖNYVVIZSGÁLÓJÁNAK
MEGVÁLASZTÁSA, A KÖNYVVIZSGÁLATÉRT FELELŐS
KIJELÖLT SZEMÉLY ELFOGADÁSA,
A DÍJAZÁS MEGÁLLAPÍTÁSA**

JAVASLAT AZ OTP BANK NYRT. KÖNYVVIZSGÁLÓ SZERVEZETÉNEK MEGVÁLASZTÁSÁRA, A KÖNYVVIZSGÁLATÉRT FELELŐS SZEMÉLY ELFOGADÁSÁRA, A DÍJAZÁS MEGÁLLAPÍTÁSÁRA

A hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény 66. § (3) bekezdése alapján az OTP Bank Nyrt. 2008. évi, számviteli törvény előírásainak megfelelő nem konszolidált Éves beszámolójának, valamint konszolidált Éves beszámolójának könyvvizsgálatával kapcsolatosan a Felügyelő Bizottság következő javaslatot teszi:

1. A könyvvizsgáló társaság: **Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft.** (000083)
Budapest, Dózsa Gy. u. 84/c.
1068

A könyvvizsgáló személye: **Nagyváradiné Szépfalvi Zsuzsanna**
(könyvvizsgáló bejegyzési száma: 005313)

Elháríthatatlan akadályoztatás esetén: **Nagy Zoltán**
(könyvvizsgáló bejegyzési száma: 005027)

2. A hitelintézetekre vonatkozó magyar számviteli szabályok szerinti 2008. évi Éves beszámolónak és a számviteli törvény előírásainak megfelelő Konszolidált Éves beszámolónak a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény szerinti könyvvizsgálati díja összesen:

54.000.000 Ft + ÁFA

Ebből:

Éves beszámoló könyvvizsgálati díja: **43.000.000 Ft + ÁFA**

Konszolidált Éves beszámoló könyvvizsgálati díja: **11.000.000 Ft + ÁFA**



**AZ ALAPSZABÁLY 1., 4., 6., 8., 9.13 ÉS 11/A.
SZAKASZAINAK MÓDOSÍTÁSA**

Javaslat az OTP Bank Nyrt. Alapszabályának módosítására

1.) Az Alapszabály 1.1. pontja helyébe a következő rendelkezések lépnek:

- 1.1. A Társaság cégneve: OTP Bank Nyrt.
Angolul: OTP Bank Plc.

2.) Az Alapszabály 4. §. helyébe a következő rendelkezések lépnek:

„4.§

A Társaság tevékenységi köre

- | | |
|-----------------|---|
| 4.1. TEÁOR 6419 | Egyéb monetáris közvetítés (a Társaság fő tevékenysége) |
| 4.2. TEÁOR 6491 | Pénzügyi lízing |
| 4.3. TEÁOR 6499 | Máshová nem sorolt egyéb pénzügyi közvetítés |
| 4.4. TEÁOR 6612 | Értékpapír, árutőzsdei ügynöki tevékenység |
| 4.5. TEÁOR 6619 | Egyéb pénzügyi kiegészítő tevékenység |
| 4.6. TEÁOR 6622 | Biztosítási ügynöki, brókeri tevékenység |
| 4.7. TEÁOR 6630 | Alapkezelés |
| 4.8. TEÁOR 5629 | Egyéb vendéglátás” |

3.) Az Alapszabály 6.4. pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

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

A részvényes haladéktalanul köteles bejelenteni a Társaság Igazgatóságának, ha ő maga közvetlenül vagy közvetve, illetve a vele egy részvényesi csoporthoz tartozó részvényesekkel a *Társaság által kibocsátott, közgyűlésen szavazásra jogosító részvényekhez fűződő szavazati jogok* legalább 2%-ával rendelkezik. Ezzel egyidejűleg köteles megjelölni azokat a részvényeseket, amelyek útján a közvetett szavazati jog fennáll, illetve a részvényesi csoport tagjait. A bejelentés elmulasztása esetén, illetve amennyiben alapos okkal feltételezhető, hogy a részvényes a részvényesi csoport összetételére vonatkozóan megtévesztő nyilatkozatot tett a részvényes szavazati joga felfüggesztésre kerül és nem gyakorolható mindaddig, amíg a fenti követelményeknek eleget nem tett. Ezen bekezdés szerinti bejelentési kötelezettség terheli azokat a személyeket is, akik a Tpt. 61. § (5) bekezdés a)-h) pontjaiban és (6) bekezdéseiben foglaltak szerint jogosultak a Társaságban szavazati jog megszerzésére vagy gyakorlására.

A részvényesi csoport: A részvényes és az a másik részvényes, amelyben a részvényes közvetlen vagy közvetett tulajdoni részesedéssel rendelkezik, illetve tulajdoni részesedés nélkül befolyással (együttesen közvetlen és/vagy közvetett befolyás) bír; továbbá: a részvényes és az a másik részvényes, aki a részvényessel együtt gyakorolja vagy együtt kívánja gyakorolni a szavazati jogát függetlenül attól, hogy az együttes joggyakorlás az abban résztvevők között milyen megállapodáson alapul.

A közvetett befolyás fennállásának és mértékének megállapításához a Hpt. közvetett tulajdon számítására vonatkozó szabályait kell alkalmazni.

Amennyiben a részvényesi csoport által gyakorolandó szavazati jog mértéke túllépné a jelen pont első bekezdésében foglalt korlátot, a szavazati jog mértéke úgy csökkentendő, hogy a részvényesi csoport által utoljára szerzett részvényekhez kapcsolódó szavazati jogok nem gyakorolhatók.”

4.) Az Alapszabály 8.33. pontja 16. alpontja helyébe a „Törölve” szövegezés lép:

5.) Az Alapszabály 8.33. pontja 17. alpontja helyébe a következő szövegezés lép:

„17. a Gtv.-ben meghatározottak kivételével döntés saját részvény megszerzéséről;”

6.) Az Alapszabály 9.13. pont második bekezdése a következő rendelkezéssel egészül ki:

„(Az Igazgatóság kizárólagos hatáskörébe tartozik különösen:)

...

- döntés a nyilvános vételi ajánlattételi eljárás megzavarására alkalmas lépések megtételéről;
- döntés a saját részvényre kapott nyilvános vételi ajánlat elfogadásáról.”

7.) Az Alapszabály 11/A.1 pont helyébe a következő rendelkezés lép:

„A Közgyűlés a Gtv. 311.§ (2) bekezdésében részletezett feladatok ellátására a Felügyelő Bizottság független tagjai közül 3-5 tagú Audit Bizottságot választ. Az Audit Bizottság tagjai közül elnököt választ. Az Audit Bizottság akkor határozatképes, ha tagjainak több mint fele jelen van. Az Audit Bizottság határozatait a jelenlévők egyszerű szótöbbségével hozza.”

Határozati javaslat:

„A Közgyűlés elfogadja a Társaság Alapszabályának módosítását az előterjesztésnek megfelelően, a közgyűlés jegyzőkönyvének melléklete szerint.”



IGAZGATÓSÁGI TAGOK VÁLASZTÁSA

(SZÓBELI ELŐTERJESZTÉS)



A FELÜGYELŐ BIZOTTSÁG TAGJAINAK MEGVÁLASZTÁSA

(SZÓBELI ELŐTERJESZTÉS)



AZ AUDIT BIZOTTSÁG TAGJAINAK MEGVÁLASZTÁSA

(SZÓBELI ELŐTERJESZTÉS)



**AZ IGAZGATÓSÁG, A FELÜGYELŐ BIZOTTSÁG ÉS AZ
AUDIT BIZOTTSÁG TAGJAI DÍJAZÁSÁNAK
MEGÁLLAPÍTÁSA**

**AZ IGAZGATÓSÁG, A FELÜGYELŐ BIZOTTSÁG ÉS AZ AUDIT BIZOTTSÁG TAGJAI
DÍJAZÁSÁNAK MEGÁLLAPÍTÁSA**

Az OTP Bank Igazgatóságának javaslata a Felügyelő Bizottság egyetértésével:

Figyelemmel arra, hogy a Bank ez évben munkavállalóinak keresetét átlagosan 7%-os mértékben fejleszti, az Igazgatóság, a Felügyelő Bizottság és az Audit Bizottság tagjainak tiszteletdíját 2008. május 1-jei hatállyal az alábbiak szerint javasoljuk megállapítani:

Az Igazgatóság tagjainak tiszteletdíja:

	Havi bruttó tiszteletdíj		Emelés mértéke (%)
	Jelenleg (Ft)	Javasolt (Ft)	
Igazgatóság elnöke	660.000,-	710.000,-	7,58 %
Igazgatóság tagjai	570.000,-	610.000,-	7,02 %

A Felügyelő Bizottság tagjainak tiszteletdíja:

	Havi bruttó tiszteletdíj		Emelés mértéke (%)
	Jelenleg (Ft)	Javasolt (Ft)	
Felügyelő Bizottság elnöke és alelnöke	640.000,-	690.000,-	7,81 %
Felügyelő Bizottság tagjai	510.000,-	550.000,-	7,84 %

Az Audit Bizottság tagjai díjazásban nem részesülnek.



**TÁJÉKOZTATÓ AZ OTP GARANCIA BIZTOSÍTÓ ZRT.
ÉRTÉKESÍTÉSÉRŐL ÉS DÖNTÉS AZ EHHEZ
KAPCSOLÓDÓ VEZETŐI ÖSZTÖNZÉSI TERVRŐL**

(SZÓBELI ELŐTERJESZTÉS)



A 2006-2010. ÉVEKRE VONATKOZÓ VEZETŐI ÉRDEKELTSÉGI RENDSZER MÓDOSÍTÁSA

A 2006-2010. ÉVEKRE VONATKOZÓ VEZETŐI ÉRDEKELTSÉGI RENDSZER MÓDOSÍTÁSA

Határozati javaslat:

A Közgyűlés a 8/2006. sz. határozatával elfogadott és a 7/2007. sz. határozatával módosított 2006 – 2010. évekre vonatkozó opciós részvényvásárlási programot a következők szerint módosítja:

A 8/2006. sz. közgyűlési határozathoz kapcsolódó melléklet „6. Az opciós időszak megnyitása” pontjának szövege az alábbiak szerint változik:

Az értékelt év vonatkozásában az opciós időszak – a Program feltételeinek teljesülését megállapító igazgatósági határozat alapján – az adott évben június 1-jén nyílik meg, és a jogosultság főszabály szerint a következő naptári év végéig áll fenn azzal, hogy a Bank Igazgatósága adott értékelt év vonatkozásában jogosult az opciós időszakot további legfeljebb 2 évvel meghosszabbítani. Ebben az időszakban – beleértve a Bank Igazgatóságának döntésén alapuló meghosszabbítás időszakát is – az opcióra jogosult a részvényvásárlási jogával az időszak teljes tartama alatt – a törvényi előírások figyelembe vétele mellett – korlátozások nélkül élhet.

Az opciós időszak megnyújtására és a lehívási korlátozások eltörlésére vonatkozó módosítások a Program hátra lévő időszakában, valamint a jelenleg már nyitva álló 2006. üzleti év vonatkozásában is alkalmazhatóak.

A 8/2006. sz. közgyűlési határozathoz kapcsolódó melléklet „7. Az opciós vételi ár megállapítása” pontjának szövege az alábbiak szerint változik:

Egy adott opciós időszakban megvásárolható részvények vételára az értékelt gazdasági év első negyedében a Budapesti Értéktőzsdén rögzített napi középárfolyamok átlaga mínusz 2.000,- forint. Amennyiben a vételi jog gyakorlásának napját megelőző napon a részvény középárfolyama 4.000,- forintnál nagyobb mértékben meghaladja a vételárát, a vételár megemelésre kerül ezen különbözet 4.000,- forintot meghaladó mértékével.

E módosítás először a 2007. üzleti év értékelése során alkalmazandó.



AZ IGAZGATÓSÁG FELHATALMAZÁSA SAJÁT RÉSZVÉNYEK MEGSZERZÉSÉRE

AZ IGAZGATÓSÁG FELHATALMAZÁSA SAJÁT RÉSZVÉNYEK MEGSZERZÉSÉRE

A Társasági Törvény szerint a Közgyűlés kizárólagos hatáskörébe tartozik az Igazgatóság felhatalmazása saját részvények megszerzésére.

Az OTP Bank Nyrt.-nél működő vezetői érdekeltségi rendszer részvénytársaságának biztosítása, illetve a részvény esetleges árfolyam-ingadozása esetén a gyors beavatkozás lehetőségének megteremtése azt igényli, hogy a Közgyűlés felhatalmazza az Igazgatóságot saját részvények megszerzésére.

Határozati javaslat:

„A Közgyűlés felhatalmazza a Bank Igazgatóságát, hogy az OTP Bank Nyrt.-nél működő vezetői érdekeltségi rendszer részvénytársaságának biztosítása, illetve a részvény árfolyam-ingadozása esetén a gyors beavatkozás lehetőségének megteremtése céljából legfeljebb 56.000.000 darab OTP Bank Nyrt. által kibocsátott törzsrészcsemet megvásároljon. Az egyes részvényvásárlások során alkalmazott vételár legalább a részvény névértéke, s legfeljebb a tőzsdei ügyletet megelőző napon a Budapesti Értéktőzsdén rögzített legmagasabb ár 150%-a. Az Igazgatóság jelen felhatalmazás alapján a részvényvásárlás jogával 2009. október 31-ig élhet.”