

Az elnök-vezérigazgató üzenete

TISZTELT RÉSZVÉNYESEK!



Elmúlt évi köszöntőmben azzal indítottam, hogy a 2013-as év nehéz lesz. Igazam lett, de ennek egyáltalán nem örülök. Öt évvel a globális pénzügyi-gazdasági válság kitörése óta hozzá kell szoknunk, hogy az előrejelzés számtalan kockázatot hordoz magában, nem árt az óvatosság. Miközben bizonyos kérdések megoldódni látszódnak, de legalábbis enyhülnek, eközben újabb, kimenetelüket tekintve súlyosabb, gyakran teljesen váratlan problémák törnek felszínre. Ami a globális környezetet illeti, egyértelműen pozitív, hogy az eurózóna válsága gyakorlatilag lekerült a napirendről, az amerikai gazdaság is jól teljesít és ennek következtében megkezdődött a FED korábbi likviditás-bővítő intézkedéseinek a lassú kivezetése. Ugyanakkor a korábban dinamikus növekedést felmutató BRIC-országokban a gazdasági teljesítmény visszaesésére utaló jelek jelentkeznek, a feltörekvő piacokon meghatározó súllyal bíró Törökország tavaly masszív alulteljesítő volt, és ami az OTP Csoportot közvetlenül is érinti: 2013 novemberétől Ukrajnában élesedő belpolitikai feszültségnek, a kormány 2014. februári eltávolításának, majd utóbb egy súlyosbodó ukrán-orosz, sőt, egy orosz-európai, illetve orosz-amerikai konfliktusnak lehetünk szemtanúi. Nem hiszem, hogy ezen problémákkal bárki is kalkulált volna egy 2013-as üzleti terv összeállításakor.

Mindezzel csak azt akarom érzékeltetni, hogy ilyen környezetben jelentősen felértékelődnek a stabil működést elősegítő tényezők, mint amilyen egy bank esetében a biztonságos likviditás és tőkehelyzet. Ugyanakkor ez nem jelenti azt, hogy lemondanánk a növekedési lehetőségek folyamatos kereséséről – legyen ez organikus vagy akvizíció útján megvalósuló.

Ami a Bankcsoport regionális működési környezetét illeti, a kép továbbra is vegyes: Magyarországon a korábbi évek gyenge teljesítményéhez képest a GDP 2013. évi 1,1%-os növekedése egyfajta növekedési fordulatot jelent, mindeközben a pénzügyi egyensúlyi mutatók továbbra is kedvezően alakultak. Az infláció rekord alacsony szintre esett (1,7%), a jegybanki alapkamat 2013 során 275 bázisponttal került lejjebb. Ugyanakkor továbbra is jóval a kívánatos szint alatt ragadt a beruházások aránya, ez különösen a magánszférára értendő és a reálbérek kedvező alakulása ellenére is rendkívül mérsékelt a háztartások fogyasztása, az ország tőke-

vonzó képessége pedig jelentősen visszaesett az elmúlt években. Azt kell mondanom, hogy mindez nem független a szabályozói környezeti gyakori, sokszor kiszámíthatatlan változásaitól. Nem segíti a banki alaptevékenység, jelesül a hitelezés erőteljesebb felfuttatását a bankszektort sújtó terhek nemzetközi összehasonlításban is példátlanul magas aránya, sőt, emelése, miközben azok kivezetéséről egyelőre semmilyen kézzelfogható támpont, menetrend nem áll rendelkezésünkre. A devizahitelek problémájának megoldása, pontosabban a megoldási módok állandó lebegtetése nem a banki-ügyfél bizalom erősítése irányába mutat, viszont egyértelműen rontja a fizetési fegyelmet. Bízunk abban, hogy a 2014-es választásokot követően a kormányzati intézkedések a gazdasági növekedés gyorsítását, a foglalkoztatás érdemi növelését célozzák majd meg, ehhez pedig a bankrendszer erőteljes közreműködésére is szükség van. Az OTP Bank a maga részéről likviditásával, tőkájével maximálisan

kész egy ilyen folyamatban aktívan részt venni, és miként a tavalyi év számai is mutatják, minden, a hitelportfólió bővítését elősegítő lehetőséggel eddig is maximálisan élt a Bank.

Ami a Bankcsoport többi tagját illeti, a gazdasági környezet 2013-ban összességében javult, a fogyasztási hitelezést fókuszba állító tevékenységünknek mindenütt érzékelhetőek a jelei, a válság óta az önfinanszírozó képességet erősítő törekvések látványosan javították a leánybankok betéti bázisát. 2014-ben e folyamatok folytatását várjuk, aminek köszönhetően a konszolidált árfolyamszűrt hitelállomány végre növekedésnek indulhat.

A bevezetőmben külön szoltam Ukrajnáról és Oroszországról: tekintettel arra, hogy e két országban működő leánybankunk a teljes mérlegfőösszeg kb. 15%-át képviseli, a Csoport rövid és középtávú teljesítménye szempontjából egyáltalán nem mindegy, hogyan alakulnak az események. Ukrán leánybankunk teljesítménye nagymértékben attól függ, milyen szcenárió érvényesül majd. Bízunk abban, hogy a mostani politikai feszültség enyhül, az ország olyan pénzügyi csomagban részesült az Európai Unió és a nemzetközi pénzügyi szervezetek részéről, mely egyrészt biztosítja a szuverén fizetőképesség megőrzését, illetve garancia arra, hogy a szükséges strukturális reformok beinduljanak. Ez stabilizálhatja a hazai fizetőeszközt, erősítheti az ország iránti befektetői bizalmat. Ha azonban ennek ellenkezője valósulna meg, az a 2008. évhez hasonló negatív folyamatokat, fenntarthatatlan makrogazdasági környezetet, a belpolitikai feszültség tartós fennmaradását vetítené előre. Oroszország esetében nagy kérdés, mennyire kompromisszum-kész a politikai vezetés Ukrajnával kapcsolatban, illetve, hogy a nemzetközi szankciók milyen kihatással lehetnek az amúgy is lassuló orosz gazdasági növekedési kilátásokra.

Vagyis az előttünk álló év is kihívásoktól terhes, bár óvatos optimizmusra utaló fejlemények úgyszintén jelen vannak.

Úgy vélem, a tevékenységünket alapvetően meghatározó tényezők korábbinál részletesebb körben járása nem valamifajta magyarázkodás az elemzői várakozástól némileg elmaradó 2013-as eredmény bemutatásához, sokkal inkább jelzi, mennyire komplex feladatokkal

kellett megküzdenünk ez elmúlt 5 évben és nem állíthatom, hogy a következő évek könnyebbek lesznek.

2013-ban a Bankcsoport közel 146 milliárd forintos konszolidált korrigált adózás utáni eredmény ért el, jövedelmezőségünk, likviditási helyzetünk, tőke megfelelésünk nemzetközi összehasonlításban továbbra is kiemelkedő. Bár külföldi leánybankjaink eredmény-hozzájárulása mérsékeltebb volt, mint az előző években – ez döntően az orosz leánybank jelentősen visszaeső profitjának a negatív következménye –, mindez nem változtat azon stratégiai törekvésünkön, hogy a mérsékeltebb növekedési lehetőségekkel bíró hazai piaci lehetőségeinket olyan piacokkal, piaci szegmensekkel egészítsük ki, amik hosszabb távon a gyorsabb növekedés, jelentősebb penetráció és magasabb működési marzs révén ellensúlyozhatják a magyar operáció csökkenő teljesítményét. A fogyasztási hitelezést fókuszba állító tevékenységünk 2013-ban is kézzelfogható eredményeket hozott: számos leányvállalatunk masszív, kétszámjegyű növekedést tudott felmutatni e szegmensben, továbbá a 2013-ban elindított, de 2014 februárjában lezárt sikeres horvát akvizíciónk ugyancsak erősítette ezirányú stratégiánkat.

A 2013-as év pénzügyi teljesítményének áttekintése

Az OTP Csoport 2013-ban 146 milliárd forintos korrigált adózott eredményt ért el, ami 3%-kal elmarad az előző évitől. Ennél lényegesen alacsonyabban alakult az egyszeri tételeket is tartalmazó számviteli eredmény, mely összességében 64 milliárd forintot képvisel. Utóbbinak jelentős, 48%-os éves visszaesése mögött alapvetően a korrekciós tételek megháromszorozódása áll. Egyrészt a 2013. első negyedévében egy összegben elszámolt 28,9 milliárd forintnyi magyarországi pénzügyi különadót a második negyedévében 13,2 milliárd forintos egyszeri tranzakciós illeték is növelte. Emellett a szlovák bankadó éves szinten kb. 1 milliárd forintnyi terhet jelentett. Továbbá a harmadik negyedévében leírásra került az ukrán leánybank kapcsán konszolidált szinten, IFRS szerint nyilvántartott 64,0 milliárd forintnyi

goodwillból 37,2 milliárd forint. A teljes leírásból 6,4 milliárd forint a tőkével, 30,8 milliárd forint az eredménnyel szemben került elszámolásra. A negyedik negyedévben pedig két további – a menedzsment által már előzetesen jelzett tétel – terhelte a számviteli eredményt: egyrészt a magyar Gazdasági Versenyhivatal által az OTP Bankra kiszabott (de utóbbi által megfellebbezett) 3,2 milliárd forint bírság (társasági adó után), valamint az OTP Core által fizetendő, az általános kockázati céltartalék eredménytartalekba történő átvezetéséhez kapcsolódó egyszeri adóteher (5,5 milliárd forint). A korrekciós tételek összesen közel 82 milliárd forintba rúgtak 2013-ban.

A Bankcsoport számviteli eredményén belül a magyarországi alaptevékenység (2012: 68, 2013: 34 milliárd forint), illetve a külföldi leányvállalatok eredménye egyaránt csökkent (2012: 60, 2013: 24 milliárd forint). A külföldi leányvállalatok profit-hozzájárulása ennek megfelelően 49%-ról 37%-ra mérséklődött.

A Bankcsoport jövedelmezőségi mutatói nemzetközi összehasonlításban továbbra is jók, a korigált eszközarányos megtérülés 1,4%-os, míg a tőkearányos megtérülés 9,6%-os volt.

A Bankcsoport egyedi tételek nélküli működési eredménye 448 milliárd forint volt, ami gyakorlatilag megegyezik az előző évvel. Határozott sikerként könyvelem el, hogy a működési eredmény a válság éveiben is stabilan alakult, ami elsősorban az alapbanki tevékenységből származó nettó kamatbevétel és nettó díj-, jutalék-bevételek kiegyensúlyozott alakulásának köszönhető. A 2013. évi konszolidált bevétel egyedi tételek nélkül tovább nőtt, 865 milliárd forintos nagysága 2%-os növekedést jelent.

Ezen belül a nettó kamateredmény minimálisan nőtt a mérséklődő magyar és bolgár-, illetve a bővülő orosz és ukrán kamateredmény együttes hatásaként, a nettó díj- jutalékbevétel pedig 10%-kal haladta meg az előző évit. Rendkívül pozitív, hogy a konszolidált bevételi marzs magas értéke (8,44%) ellenére is tovább javult (+13 bázispont), ezen belül a nettó kamatmarzs (6,37%) éves szinten minimálisan mérséklődött. A konszolidált működési költségek év/év alapon 6%-kal nőttek, elsősorban azokon a piacokon, ahol a bővülő hiteldinamika többlet-értékesítési kapacitást igényelt.

A hálózat-rationálás keretében jelentősebb fiókbezárásra 2013-ban csak Ukrajnában került sor (-10 fiók év/év), Oroszországban viszont 54 új, zömmel kisebb fiók nyílt, továbbá e két piacon a fogyasztási hitelezés az ügynökhálózat további bővülésével járt. Emellett a Bank továbbra is komoly figyelmet fordított a behajtási, valamint a faktoring tevékenység hatékonyságának növelésére.

A válság egyik velejárója a gazdaság valamennyi szereplője részéről a kényszerű alkalmazkodás: a háztartások óvatosabb fogyasztási szokásai, a vállalatok mérsékelt beruházási aktivitása érezhetően visszafogják a hitelkeresletet, ráadásul több piacon a szabályozói szigorítások szintén nem kedveznek a nagyobb hitelezési aktivitásnak, igaz, ennek ellenkezőjét, pl. kedvező kamatkondíciójú források biztosítását Magyarországon a kis- és középvállalati ügyfelek számára szintén láthatjuk.

A Bankcsoport árfolyam-korrigált hitelporfóliója 1%-kal csökkent év/év, az éves változás döntően az OTP Core 7%-kal, valamint a DSK Bank 2%-kal csökkenő állományának a következménye. Örvendetes ugyanakkor, hogy több év után megállt a portfólió csökkenése Ukrajnában, Montenegróban pedig látványos (+9%-os) emelkedés következett be. A jelzáloghitel állományok gyakorlatilag minden piacon csökkentek, egyedüli kivétel Szlovákia volt. Ugyanakkor a fogyasztási hitelezés dinamikája erős maradt (+9%), a legnagyobb éves állománybővülés Szlovákiában (+175%), Ukrajnában (+126%), Romániában (+98%) következett be, de az orosz, montenegrói és szerb leánybankok esetében is kétszámjegyű volt a portfólió bővülése (rendre 10%, 20% és 26%).

A válság kirobbanása óta visszatérő kérdés: meddig nő még a portfólión belül a nem teljesítő hitelek aránya, látható-e már bármilyen javulás? A jelentős nem teljesítő hitelállomány, illetve a megképzendő céltartalék önmagában is lényegi eredmény-rontó tétel, ráadásul visszafogja a bankok kockázatvállalási hajlandóságát. E szempontból optimizmusra ad okot, hogy 2013 második felétől érezhetően lassult a 90 napon túl késedelmes hitelek állomány növekedése, ezzel a 90 napon túl késedelmes hitelek állománynövekedése a 2012. évi 222 milliárd forintról 190 milliárd forintra

mérséklődött (árfolyamszűrten, valamint hitel eladások és -leírások hatásától tisztítva). Továbbá a 90 napon túl késedelmes hitelek aránya a válság óta először csökkent, a 2013. június végi 20,8%-ról 19,8%-ra. Mindeközben a prudens céltartalékolási metodikának és a magasabb kockázati költségeknek is köszönhetően a nem teljesítő hitelek céltartalék fedezettsége 84,4%-ra emelkedett (+4,4% év/év) Az árfolyamszűrt konszolidált betétállomány 5%-kal bővült év/év, mindennek következtében 2013 végére a Bankcsoport nettó hitel/(betét + lakossági kötvény) mutatója (89%) 5%-ponttal mérséklődött.

2013-ban a tőke- és likviditási pozíciók tovább javultak: az OTP Csoport IFRS szerinti konszolidált tőkemegfelelési mutatója december végére 19,9%-ot ért el (+0,2%-pont év/év), az elsődleges tőke (Tier1 ráta) nagysága 17,4%-ot tett ki, a Core Tier1 ráta pedig 16,0% volt (+1,4%-pont év/év). 2013. december 31-én a Bankcsoport bruttó likviditási tartaléka közel 6 milliárd eurónak megfelelő összeg volt, és év végére a Bank teljes mértékben megújította 2014-ben esedékes deviza swap lejáratait is.

Ami tehát az OTP Bankot illeti, tőke- és likviditási pozíciója lehetővé tenné az aktívabb hitelezést, a kereslet azonban jelentős eltéréseket mutat piaconként.

Az alacsonyabb kockázati költség következtében javuló magyarországi jövedelmezőség, stabil piaci részesedések, folyamatos fejlesztések a szolgáltatások terén; mérséklődő külföldi eredmény-hozzájárulás; javuló portfólió minőség

A Bankcsoporton belül 2013-ben a **magyarországi alaptervekenység** korrigált eredménye 115 milliárd forint volt, ami 21%-kal haladja meg az előző év teljesítményét. Az eredmény javulása mindenekelőtt a kockázati költségek 40%-os mérséklődésének következménye, eközben a működési eredmény 8%-kal csökkent – egyrészt az alacsonyabb nettó kamateredménynek (-7% év/év), illetve a működési költségek 4%-os emelkedésének eredőjeként. Az éves számviteli eredmény 68 milliárd forintról

34 milliárd forintra csökkent (-50% év/év). Az éves kamatmarzs (4,31%) 27 bázispontos zsugorodása mögött elsősorban a csökkenő alapkamat és ebből fakadóan az alacsonyabb általános kamatkörnyezet áll. Kedvező, hogy a portfólióromlás üteme tovább lassult, melyben az éves átlagban stabil forint és az árfolyamgát növekvő igénybevétele egyaránt szerepet játszott. A kockázati költség jelentős mérséklődése mellett számottevően javult a 90 napon túli késedelmes hitelek céltartalék fedezettsége (85,2% +3,3%-pont év/év). Az árfolyamszűrt hitelállomány éves szinten 7%-kal zsugorodott. A lakossági portfólió mind a jelzáloghitelek (-9%), mind a fogyasztási hitelek (-5%) esetében csökkent, az önkormányzati hitelek 21%-os éves visszaesése döntően az állami adósságkonszolidáció hatását tükrözi. Pozitív fejlemény, hogy – részben a Magyar Nemzeti Bank Növekedési Hitelprogramjának is köszönhetően – az OTP Bank magyar cégeknek nyújtott hitelei 8%-kal bővültek, miközben a bankszektor vállalati kihelyezései ugyanezen idő alatt hasonló arányban estek vissza. A Bank a menedzsment célkitűzésének megfelelően mind a mikro- és kisvállalati ügyfelei, mind pedig az agrárvállalkozások felé növelte hiteleit 2%-kal, illetve 6%-kal, mely szintén kiemelkedő teljesítmény. Emellett a Bank lakossági hitelezési aktivitása továbbra is meghatározó, folyósítási részesedése a jelzáloghitelek piacán 29%-os, a személyi hitelezésben pedig 52%-os volt. Az elmúlt évek egyik jelentős stratégiai célkitűzéseként a szolgáltatási színvonal folyamatos fejlesztését állítottuk a középpontba, ennek keretében 24 különböző projektet indítottunk, melyek fókuszában az ügyfél-elégedettség javítása, az ügyfél-akvizíció és keresztértékesítés fokozása, továbbá a működési hatékonyság erősítése állt. Erőfeszítéseink és fejlesztéseink elismerése, hogy a szokásos szakmai elismerések mellett (A Közép-kelet-európai régió legjobb feltörekvő piaci és Magyarország legjobb Bankja cím a Global Finance szaklaptól) 2013-ben az OTP Bank érdemelte ki a MasterCard **A pénzügyi kultúra fejlesztésében leginnovatívabb magyarországi bank** díjat, míg a The Banker által felkért szakmai bizottság két kategóriában is a legjobbnak találta az OTP Private Banking-et.

A hazai bankcsoport meghatározó szereplői közül az **OTP Alapkezelő** 12 havi adózott eredménye bankadó és egyszeri tételek nélkül 3,6 milliárd forint volt, a jelentős, 76%-os év/év javulás az alap-és vagyonkezelte állományok bővülésének, illetve ehhez kapcsolódóan a díj- és jutalékbevételek masszív növekedéséhez köthető.

A csökkenő hazai kamatkörnyezetben jelentősen megnőtt az alternatív befektetési formák népszerűsége. A **Merkantil Csoport** 2013-ben 2,0 milliárd forintos korrigált adózott eredményt produkált, a javulás a kockázati költségek jelentős mérséklődésének köszönhető. A hitelportfólió tovább csökkent, ugyanakkor az új kihelyezések javuló dinamikát mutatnak.

A külföldi leánybankok profit hozzájárulása a 2012. évi teljesítményhez képest csökkent, az adózott eredményt befolyásoló legfontosabb tényező – pozitív és negatív értelemben egyaránt a – kockázati költségek alakulása volt.

Ahol javult az eredmény, az döntően az alacsonyabb kockázati költségnek köszönhető

– pozitív kivételt Ukrajna és Románia jelent, ahol a működési eredmény is jelentősen javult.

Ahol pedig jelentős a visszaesés – elsősorban Oroszország és Szerbia esetében, ott a kockázati költségek számottevően emelkedtek.

Súlyánál fogva is kiemelkedő volt a **bolgár** DSK Bank kiváló 2013-as teljesítménye: egy viszonylag stabil makrogazdasági környezetben sikerült adózott eredményét 25%-kal javítani (30,2 milliárd forint), mindeközben a legfontosabb termékszegmensekben piaci pozíciója stabil vagy javuló. Az **ukrán** leánybank eredményjavulása úgyszintén kiemelkedő, a 2012. évi 0,5 milliárd forintos profitot követően 6,7 milliárd forint volt az adózott eredmény, köszönhetően a működési eredmény év/év 20%-os javulásának év/év. A fogyasztási hitelek állománya 126%-kal nőtt, mindez a magasabb kamatmarzsok kevesztül jelentősen javította a nettó kamatbevételt. Úgy tűnik tehát, az orosz modellt sikerrel adaptáltuk Ukrajnában is, ráadásul a kockázati költségráta alacsonyabb, mint Oroszországban.

Az **orosz** leánybank 2013-as teljesítménye jelentősen elmaradt várakozásainktól, a profit mélyen a 2011–2012-ben látott eredményszint alatt teljesült, mindössze 2,4 milliárd forint volt. A kockázati költség közel duplájára emelkedett, ezt a működési eredmény 2%-os bővülése nem

tudta ellensúlyozni. Az elkövetkező időszakban az állományok növelése helyébe a jövedelmezőség javítása lép fő célként, ezen belül is fókuszba kerül a behajtási tevékenység hatékonyságának a növelése, illetve erősíteni kívánjuk a bank univerzális jellegét, nyitva például a kis- és középvállalati szektor felé.

Az előbbi három leánybank a Bankcsoport teljes eszközállományának közel 30%-át képviseli, a külföldi leánybankok megtermelt profitjának túlnyomó része innen származik, az OTP Csoport szempontjából tehát kiemelt jelentőséggel bír, hogyan teljesít a jövőben a bolgár, az orosz, és ukrán leánybank.

Örvendetes, hogy a Bankcsoport kisebb leánybankjai közül **Montenegró** és **Szlovákia** az elmúlt évek veszteséges működését követően 2013-ban már pozitív eredményt realizált, **Romániában** pedig év/év csökkent a veszteség köszönhetően a működési eredmény 10%-os javulásának, valamint a kockázati költségek hasonló mértékű mérséklődésének eredményeként. A **horvát** leánybank ezúttal is nyereséges volt és 2013-ban 2,2 milliárd forinttal járult hozzá a csoportszintű eredményhez. 2014 februárjában a bank sikeres akvizíciót hajtott végre, megvásárolva az olasz Banko Popolare döntően fogyasztási hitelezésre szakosodott horvát leánybankját. Ami pedig a **szerb** leánybank jelentős, éves szinten 13,2 milliárd forintos veszteségét illeti, emögött a bank felülvizsgált céltartalékolási politikája, illetve a nem teljesítő hitelek mögötti fedezetek, illetve a hitelek várható megtérülésével kapcsolatos rendkívül konzervatív becslés áll. A jelentős kockázati költségek révén a nem teljesítő hitelek fedezettsége 82,6%-ra emelkedett.

Ami tehát 2013. évi üzletpolitikai célkitűzéseinket illeti, bár az árfolyamszűrt hitelportfólió minimálisan csökkent, a fogyasztási hitelezés dinamikája továbbra is erős maradt. Forrásidegenoldalon tovább bővült betéti bázisunk, tőkepiaci forrásbevonásra nem került sor, nem is voltunk rászorulva. Működési marzsunk és a nettó kamatmarzs továbbra is stabil. Várakozásainknak megfelelően mérséklődött a konszolidált hitelportfólió romlási üteme, ezzel egyidejűleg sikerült számottevően – több mint 4,4%-ponttal – javítani a problémás hitelek fedezettségét.

Ami a részvényárfolyam alakulását illeti, gyakorlatilag a 2012-es záróárfolyamon végeztünk

(4.100), pedig az év első felében 5.300 forint felett is járt az árfolyam. A FED likviditás csökkentése, a feltörekvő piacokkal kapcsolatos óvatosabb befektetői hozzáállás aztán az év második felében nyomás alatt tartották az árfolyamot. Természetesen az sem segített, hogy a magyar bankrendszer immár negyedik éve veszteséges, a jó hír legfeljebb az, hogy az OTP Bank ezalatt az idő alatt is megőrizte jövedelmezőségét, illetve a szektor vesztesége csökkenő trendet mutat.

Magyarország piacvezető pénzintézeteként elköteleztük magunkat a hazai lakossági és vállalati ügyfeleink magas színvonalú kiszolgálása iránt. A Nemzeti Bank által meghirdetett Növekedési Hitelprogram első fázisában 91 milliárd forint kihelyezésére kötöttünk szerződést, és határozott célunk, hogy a program második fázisában is aktívan részt vegyünk. Fiókhálózatunk komoly erőfeszítéseket tesz annak érdekében, hogy minél több arra rászoruló hátralékos vagy veszélyeztetett lakás- és jelzáloghiteles ügyfelet keressünk meg a havi törlesztőrészlet 5 évre szóló fixálásának lehetőségével, aktívan részt veszünk a 2012 augusztusától elérhető támogatott lakáshitelek folyósításában.

2014. évi várakozások

Mivel a Bankcsoport országaiiban 2014-ben mindenütt pozitív GDP-növekedéssel számolunk, továbbá a portfólió eddigi trendszerű romlása megállt, sőt, az új állományok esetében javulás tapasztalható, 2014-ben remélhetően a korábban veszteséges leányvállalatoknál is nulla körüli eredmény prognosztizálható, vagyis egy óvatosan pozitív scenárió esetén egyetlen leánybank sem lesz veszteséges.

A válság egyben lehetőség is: az elmúlt évek kihívásai a Bank vezetését folyamatosan arra ösztönözték, hogy eddigi értékei megtartása mellett is keresse azokat a lehetőségeket, amik biztosítják a Társaság stabil, kiszámítható, regionális versenytársainkkal való összevetésben is hatékony és eredményes működését. Folyamatosan kerestük az olyan akvizíciós célpontokat, melyek jól illeszkednek üzletpolitikai stratégiánkba, egyúttal hozzájárulnak a részvényesi értéket növeléséhez. Mindeközben

ügyletünk arra, hogy a Bank tőkeereje a legszigorúbb, majdan életbe lépő szabályozói elvárásoknak is megfelelően. Úgy véljük, a 16%-os Core Tier1 mutatónk egyrészt biztonságos szintet jelent, emellett lehetőséget ad növekvő nagyságú osztalék kifizetésére: 2010 óta folyamatosan növeljük a kifizetett osztaléktömeget, reményeink szerint ez a 2013-as pénzügyi év után 40 milliárd forintot meghaladó lesz, ami részvényenként 145 forintot, ezáltal kb. 3,8–3,9%-os osztalékhozamot jelent.

Ami a pénzintézetek társadalmi megítélését illeti, azt kell mondom, az lényegesen jobb, mint amit néhány ország politikusai sugallnak. Ezért is remélem, hogy a javuló gazdasági teljesítmények közepette enyhülhet a szektort terhelő különadók és egyéb, időnként szakmailag is nehezen értelmezhető bírságok kiszabásának működést torzító hatása. A pénzügyi közvetítő rendszer megfelelő működése a hitelintézetek, a gazdaságpolitika és a szabályozó hatóságok közös érdeke és felelőssége. A tartós bizalom pedig elsőrendű záloga annak, hogy munkánkat sikeresen végezhessük.

Visszatekintve a Bankcsoport válság alatti teljesítményére, büszkén mondhatom: működésünk minden nehézség ellenére sikeres volt, ami a stabil fundamentumok – a kiváló és javuló tőke- és likviditási helyzet – mellett döntően a Bank munkavállalóinak önzetlen, odaadó, innovációra nyitott hozzáállásának köszönhető. Büszkeséggel tölt el, hogy számos, számunkra meghatározó piacon sikerült piaci részarányunkat növelni, mely nem kis mértékben a bank kiváló reputációjának is köszönhető. 2014 vonatkozásában legnagyobb eredménynek azt tartanám, ha árfolyamkorrigált konszolidált hitelfortfóliónk ismét növekedne, és a javuló hitelezési aktivitásból az OTP Bank minél nagyobb részarányt tudhatna magáénak, ezáltal is hozzájárulva az adott nemzetgazdaságok fejlődéséhez, lakossági, vállalati és önkormányzati ügyfeleink gyarapodásához. Vállalt célkitűzéseink teljesítéséhez kérem további támogatott bizalmukat!



Dr. Csányi Sándor
elnök-vezérigazgató