

Rendkívüli tájékoztatás

Az OTP Bank közleménye a pénzügyi intézmények társasági nyereségadójának 2005-re tervezett emelése kapcsán

Az OTP Bank egyetért a kormánynak az államháztartási deficit csökkentése érdekében tett erőfeszítéseivel, ugyanakkor elfogadhatatlannak tartja a pénzügyi intézmények, befektetési szolgáltatók társasági nyereségadójának tervezett megemelését 16%-ról 24%-ra.

Az OTP Bank 1995. augusztusi tőkepiacra lépése óta, 2004. június végéig mérlegfőösszegét 975,6 milliárd forintról 2.758,2 milliárd forintra, adózott eredményét 2,7 milliárd forintról 58,5 milliárd forintra növelte, miközben munkavállalóinak létszámát 6.908 fővel, 46,3%-kal csökkentette, aminek eredményeként termelékenysége több mint ötszörösére és hatékonysága több mint negyvenszeresére nőtt. Az államigazgatásban ugyanakkor ettől jelentősen eltérő tendencia érvényesül: az államháztartási deficit és az államadósság folyamatosan nő, az itt foglalkoztatottak száma nem csökken; a lényeges társadalmi gazdasági reformok nem indultak meg, és ennek árát a kormányzat a hatékonyan működő pénzügyi intézményekkel fizetteti meg. A kormányzat a költségvetés egyensúlyának javítására tett erőfeszítések során továbbra is a bevételek - a tervezett intézkedés kapcsán különösen sajátos, jogállamban példátlan - növelésére és nem a kiadások csökkentésére fókuszál. A tervezett intézkedés - a költségvetési bevételek növelésén túl - közgazdaságilag és az adózás logikája alapján nehezen indokolható populisták lépés. A Bank megítélése szerint ugyanis az nem szektorsemleges és nem versenysemleges, illetve a pénzügyi szolgáltatók hatékonyságát és nemzetközi versenyképességét rontja, fékezi a további növekedést, a szolgáltatások színvonalának növeléséhez szükséges források keletkezését, és emellett a jó teljesítményt bünteti, hiszen a keletkező jövedelemhez képest a pénzügyi intézményektől többletet von el.

Súlyos aggályként jelentkezik az is, hogy az intézkedés a tőkepiaci szereplők teljesítményét prognosztizálhatatlanná, a piaci környezet alakulását kiszámíthatatlanná teszi. Ez az amúgy is jelentősnek ítélt piaci kockázatokat növeli, a piacot és szereplőit a portfólióbefektetők szemében radikálisan leértékelheti, és a működőtőke-beáramlás szempontjából tovább növelheti Magyarország alulértékelttségét a régió többi országával szemben.

Az OTP Bank nem kap közvetlen segítséget a kormányzattól nemzetközi terjeszkedéséhez, amit a mostani intézkedés még fékezhet is, noha az mind az országnak, mind a magyar gazdaságnak érdekében állna. A pénzügyi intézmények társasági nyereségadójának 2005-re tervezett emelése kikényszeríti, hogy az OTP Bank az emelt adó többletterhét ellentételezze, annak érdekében, hogy az OTP Banktól az elmúlt évek teljesítménye alapján a befektetők által elvárt jövedelmezőségi szintet, jövedelmdinamikát fenntarthassa. A többletterh kitermelésében az OTP Bank, illetve az érintett csoporttagok is arányos részt fognak vállalni, ami további hatékonyságnövelést tesz szükségessé és létszámcsökkentést is eredményezhet. Ezzel egyidejűleg a terheket részben az adófizetőkre, úgyfeleire lesz kénytelen áthárítani a Bank.

A Bank egyben mérlegeli, hogy a következő évek fejlesztéseit olyan üzletágakban és országokban hajtja végre, amelyekben a környezet kedvezőbb és kiszámíthatóbb működési és versenyfeltételeket biztosít. Ugyanakkor a Bank jogi szakértők bevonásával vizsgálja azt is, hogy a tervezett kormányzati adólépés nem aggályos-e alkotmányjogi szempontokból.

2004. szeptember 17.

OTP Bank Rt.