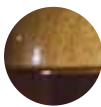


Az elnök-vezérigazgató üzenete



TISZTELT RÉSZVÉNYESEK!

Az OTP, mint Magyarország vezető bankja s a térség egyik meghatározó pénzintézete évről évre egyre nagyobb kihívásokkal szembesül. Visszatekintve az elmúlt esztendőre, 2008 minden tekintetben a Társaság történetének legnehezebb éve volt, de korántsem a verseny vagy a piaci pozíciók megőrzése tekintetében.

Változó körülményekhez alkalmazkodó új prioritások

2007-ben már jelentkeztek a világgazdasági növekedés lassulására utaló jelek, 2008-ra viszont a válság kiteljesedett, a recesszió globális méreteket öltött. Nehéz lenne felsorolni a negatív eseményeket – patinás, évszázados múltú pénzintézetek megszűnése, rekordnagy-ságú veszteségek, pénzügyi csalások és tömeges létszámleépítések –, a lélektani fordulatot kétség-telenül a Lehman Brothers szeptemberi csődje jelentette, mely nemcsak a banki részvényárfo-lyamok meredek esésében, a likviditási csatornák azonnali kiapadásában, hanem mindenek előtt egy rendszerszintű bizalmi válságban öltött testet. Mindez a bankszektor minden szereplőjét sújtotta. A korábban biztonságosnak hitt, dinamikus növe- kedést s jelentős tőkevonzó képességet felmutató kelet-európai régiótól hirtelen elfordultak a be- fektetők, a gyenge külső egyensúlyi mutatókkal illetve strukturális hiányosságokkal küszködő országok fizetőeszközei pedig jelentős mértékben leértékelődtek. 2008 utolsó negyedévét már a hitelezési aktivitás érezhető visszafogása, átme- neti betétkivonások, a hitelportfóliók minőségének romlása jellemezte.

A működési feltételek ilyen jelentős romlása közepette a menedzsment rendkívül sikeresnek értékeli az OTP Csoport 2008. évi teljesítményét: az egyedi tételekkel korigált 219 milliárd forintos adózott eredmény ugyan némileg elmaradt ere- deti célkitűzéseinktől, de meghaladta a piaci vára- kozásokat. Az 5,2%-os éves profitdinamika a második félév nehézségei fényében igen jó eredmény, ezen belül is kiemelendő a külföldi leányvállalatok eredmény hozzájárulásának dinamikus növekedése.

A megváltozott piaci körülmények hatására új pri- oritások kerültek előtérbe: a menedzsment min- denek előtt a biztonságos működéshez szükséges stabil tőkepozícióra és likviditásra, valamint a prudens céltartalékolásra helyezte a hangsúlyt. Bár a konszolidált hitelportfólió minősége érzé- kelhetően romlott, a problémás hitelek 5,4%-os aránya a szigorodó kockázatkezelési gyakorlat mellett kezelhető, a közel 60%-os fedezettség pedig megfelelő biztosítékot jelent a jövőre nézve.

A 2008-as év mérföldkő volt a Társaság működé- sében a tekintetben is, hogy az elmúlt évek akvizíciót követően első ízben került sor leányvállalat értéke-

sítésére: februárban megállapodás született az OTP Bank és a francia Groupama között a Garancia Biztosító Zrt. részvényei 100%-ának eladásáról. A jól időzített tranzakció 164 milliárd forintos eredeti vételárából az adók és költségek levonását követően 121,4 milliárd forint egyszeri bevétel javította a Csoport eredményét és tőkepozícióját. A tranzakció részeként az OTP Bank és a Groupama hosszú távú együttműködési megállapodást kötött egymás pénzügyi és biztosítási termékeinek kereszttértékesítéséről, emellett a Groupama jelentős 8%-os részesedéssel stratégiai tulajdonosként jelent meg a Bank részvényesei között.

Tekintettel a stabil likviditás kiemelt jelentőségére, a Bank a forrásszerzés diverzifikált csatornáit vette igénybe. 2008 első felében két jelentős nemzetközi kötvénytranzakcióra került sor az OTP Jelzálogbank és az OTP Bank által 1 milliárd,

illetve 500 millió EUR összegben, a bolgár DSK pedig 160 millió EUR nagyságú szindikált hitelben részesült. A nemzetközi tőkepiacok kiszáradását

követően pedig a hazai megtakarítások célzott igénybevétele került előtérbe jelentős betétgyűjtési kampányok, illetve lakossági kötvénykibocsátások formájában. Mindennek eredményeként a Bank megbízhatóan teljesítette lejáró követeléseit s a jövőre nézve is biztonságos likviditási tartalékkal rendelkezik.

2008-ban nem került sor új akvizícióra, viszont májusban megtörtént a rosztovi székhelyű DNB konszolidálása; Ukrajnában és Oroszországban folytatódott a fiókhálózat bővítése s gyakorlatilag valamennyi leánybanknál megtörtént az egységes arculatváltás. A 2007-ben létrehozott Leányvállalati Integrációs és Irányítási Bizottság, valamint a Management Committee a stratégiai irányítási és kontrolling funkciók erősítésén keresztül hatékonyan szolgálták a gyorsan változó piaci kondíciókhoz történő alkalmazkodást és válaszadást.

Ami a Bankcsoport elmúlt évi teljesítményét illeti, konszolidált eredménye rekordnagyságú, 303,5 milliárd forint volt (+45,5%), melyet jelentős

mértékben segített a Garancia Biztosító értékesítésének egyszeri eredménye. Ezzel párhuzamosan a menedzsment jelentős goodwill értékvesztés-leírásról is határozott az ukrán és szerb leánybank esetében, ami 92,6 milliárd forinttal csökkentette az eredményt. E két nagyobb egyszeri tétellel, továbbá a stratégiai nyitott pozíciók elszűnésével 4,7 milliárd forintos nem realizált veszteséggel korrigálva az OTP Csoport adózott eredménye 219 milliárd forint volt, mely megfelelt a menedzsment előzetes eredményvárakozásának.

2008-ban a konszolidált mérlegfőösszeg 11,6%-kal, 9.442 milliárd forintra bővült, ennél lényegesen nagyobb mértékben, 21,5%-kal nőtt a bruttó hitelállomány (7.001 milliárd forint), szemben a betétállomány 3,6%-os növekedésével. A Bank saját tőkéje meghaladta az 1.048 milliárd forintot. A jövedelmezőségi és hatékonysági mutatók nemzetközi összehasonlításban továbbra is magasak: az egyedi tételekkel korrigált, üzleti teljesítményt jelentő 219 milliárd forintos adózott eredmény alapján a konszolidált eszközarányos korrigált jövedelmezőség 2,4%-os, a saját tőke arányos jövedelmezőség pedig 22,5%-os volt. A szigorú költséggazdálkodás eredményeként a kiadás/bevétel mutató 50% alá esett (49,6%), ami 3%-os éves javulást mutat. Az OTP Csoport IFRS adatokból számított konszolidált tőkefelelési mutatója 15,3%, ezen belül az elsődleges tőke nagysága 11,2%-os volt, ami jóval az európai átlag felett van és jelentősen meghaladja az OTP legfontosabb versenytársainak hasonló mutatóit.

A környező országok gyorsabb banki penetrációja, illetve a magyarországi megszorító intézkedések negatív hatásának eredjeként 2008-ban tovább nőtt a külföldi leánybankok csoportosított részesedése: a konszolidált hitelállomány 49,3%-a (+5,5%), míg az adózott eredmény 31%-a (+6%) külföldről származott. A tavalyi év volt az első, amikor minden külföldi leánybank pozitív eredményt mutatott fel.

A romló finanszírozási környezet jelentős mértékben növelte a Bank forrásköltségeit, az eszközportfólió számos országban – elsősorban Bulgáriában és Ukrajnában – megvalósított átárzása, illetve az alacsonyabb jövedelmezőséggel bíró

Stabil tőkehelyzet, kiemelkedő jövedelmezőség és hatékonyság

magyar vállalati hitelállomány tudatos csökkentése eredményeként a nettó kamatmarzs továbbra is stabil maradt.

Lévén a magyar bankrendszer meghatározó szereplője, az OTP Banknak a hitelbesorolása megegyezik az ország szuverén minősítésével. 2008 során a romló makrogazdasági környezet miatt mind a Moody's, mind pedig a Standard & Poor's rontott Magyarország besorolásán, ennek megfelelően az OTP hitelminősítése is romlott. A Moody's-nál A3, az S&P-nél pedig BBB a jelenleg érvényben lévő besorolás, mindkét esetben negatív kilátással.

A Bankcsoporton belül a hazai alapbanki tevékenység (OTP Bank, OTP Jelzálogbank, Lakástakarékpénztár és OTP Faktoring) adózott eredménye a tervezett szintet meghaladó, óvatos céltartalék-képzés következtében az eredeti tervcéloktól némileg elmaradva 132,8* milliárd forint lett.

Az év egészében a hitelállomány 8,8%-kal bővült, ezen belül a lakossági hitelek 25,6%-kal nőttek. Kiemelendő, hogy a jövedelmezőség szempontjából meghatározó területeken (fogyasztási hitelek, lakáscélú hitelek) számos,

a szolgáltatást segítő intézkedés eredményeként változatlanul erősek maradtak a Bank piaci pozíciói. A megtakarítási oldalon pedig a lakossági betétgyűjtést sikeres kötvényértékesítés egészítette ki.

Az Alapkezelő teljesítményét negatívan befolyásolták a nemzetközi pénz- és tőkepiaci válság hatásai, mind a realizált eredmény, mind pedig a kezelt alapok volumene csökkent 2007-hez viszonyítva. A Merkantil Csoport eredményét szintén visszavetette a romló piaci környezet, szigorodtak a hitelezési kondíciók, de a hitelportfolió minősége továbbra is stabil.

A külföldi leányvállalatok között ezúttal is a bolgár DSK Bank teljesítménye volt a legkimagaslóbb, az adózott eredmény meghaladta a 30 milliárd forintot, közel 17,47%-kal bővült. Változatlanul kiemelkedők a bank jövedelmezőségi és hatékonysági mutatói (ROE: 20,7%, kiadás/bevételi ráta: 36,7%).

A második legnagyobb eredmény-hozzájárulás az ukrán leánybank nevéhez fűződik: a 16 milliárd forintot meghaladó adózott eredmény (+16,5%) különösen annak fényében elismerésre méltó, hogy eközben a céltartalék képzés nagyságrendekkel nőtt. A hitelezési tevékenység visszafogása ellenére is 26%-kal növelte eredményét az orosz leánybank, 13%-ot megközelítő kamatmarzsa továbbra a legmagasabb a Csoporton belül. A legnagyobb éves eredményjavulás a montenegrói és horvát leánybankhoz (+31,2% illetve +41,8%), míg a legerősebb hiteldinamika a romániai és szerbiai tevékenységhez kötődik. Szlovákia 2009. január 1-jei euróövezetbe történő csatlakozásával az OTP Banka Slovensko immár a Csoport első eurozónán belüli tagja, adózás előtti eredménye a tervnek megfelelően alakult, az EUR-ra történő áttérés zökkenőmentes volt.

A pénzügyi intézetekkel, a régióval és Magyarországgal szembeni negatív hangulat, felfokozódott kockázatkörüljárás jelentős nyomás alá helyezte az OTP részvényárfolyamát, a papír 67,3%-os árfolyam-esés után 2.875 forintos szinten zárta az évet. Sovány vigasz, hogy valamennyi bankpapír hasonló, sőt ennél nagyobb korrekciót szenvedett el, hiszen az OTP fundamentális teljesítménye továbbra is jó, mutatói kiválóak, a részvények értékelését azonban mostanában a kifejezetten peszsimista várakozások uralják. A jelentős alulértékeltség egyetlen pozitív fejleménye, hogy a belföldi magánszemélyek – többségükben a Bank ügyfelei – bizalmuk jeleként több mint megduplázták tulajdoni hányadukat az OTP Bankban.

Egyelőre nehéz megjósolni, mikor lesz vége a jelenlegi válságnak, s annak milyen további következményei lesznek. Ugyanakkor mind több jel mutat arra, hogy a politikusok és nemzeti kormányok felismerték: megoldást csak széles körű együttműködés, határokon átnyúló segítségnyújtás és koordinált fellépés jelenthet. A pénzügyi szektor stabilizálását elősegítendő 2008. decemberében a magyar Parlament törvényt fogadott el, a megvalósítás konkrét kondíciói azonban egyelőre nem ismertek, ugyanakkor látható, hogy a jelenlegi helyzetben a tőkepiacra való jutás csak erős állami garanciával lehetséges. Az OTP Bank nagyságánál fogva továbbra is elkötelezett amel-

* A szám eltér az auditált adattól, mivel a hazai alaptevékenység eredménye kontrolling szemléletben készült.

lett, hogy aktív szerepet játsszon a hazai lakossági, vállalati és önkormányzati hitelezésben s pótlólagos források megléte esetén segítse a magyar gazdaság mielőbbi növekedési pályára állítását.

A válságtól függetlenül 2008-as tevékenységünkben ezúttal is központi szerep jutott azoknak a hazai és külföldi projekteknek, melyek ügyfeink innovatív termékekkel, rugalmas konstrukciókkal való hatékony kiszolgálását voltak hivatottak elősegíteni. Magyarországon a JEGY projekt keretében lényegesen csökkent a jelzáloghitelek folyósítási ideje, a hosszú távú megtakarítások ösztönzése céljából fiókhálózatunk több mint felében vagyontervezési szolgáltatást kínálunk, racionalizáltuk a közép- és nagyvállalati értékesítési és minősítési folyamatokat. Külföldön döntően a termékválaszték és értékesítési csatornák szélesítésére helyeztük a hangsúlyt.

Szakmai munkánk magas színvonalát, munkavállalóink innovációját ezúttal is számos nemzetközi elismerés jelezte: a Global Finance, valamint az Euromoney ezúttal is az OTP Bankot választotta

Elkötelezettség a régió és ügyfeink mellett

a „Legjobb magyarországi Banknak, s az OTP első ízben a „Legjobb Pivátbank” címet is elnyerte. Az ukrán leánybank az S&P szerint a „Legtranszparensőbb Bank”, a helyi szaksajtó pedig a „Legprofesszionálisabb Bank” illetve „Legjobb Szolgáltatás Nyújtó Bank” címmel illette; DSK Bank évek óta a „Legjobb Bank Bulgáriában” címet kapja a Finance Central Europe-tól, vezérigazgatója pedig az „Év Bankára” elismerésben részesült.

Ugyanakkor a pénzügyi-gazdasági válság elmélyülésével párhuzamosan igyekszünk minden segítséget megadni ügyfeleinknek, melyek az átmeneti nehézségek áthidalását szolgálják: ezek a lépések ugyanúgy magukba foglalják a hitelek átstrukturálását (futamidő hosszabbítása, törlesztések optimalizálása), mint az előtörlesztések, illetve hitelezési devizák megváltoztatásának megkönnyítését. Úgy véljük, a jelenlegi válsághelyzeten csak közösen, egymással együttműködve lehetünk úrrá.

Fontos továbbá hangsúlyozni, hogy az átmeneti nehézségek ellenére az OTP Bank továbbra is kitart a kelet-közép-európai régió mellett, elkötelezett leánybankjai tevékenységének támogatása iránt. A térség változatlanul jelentős gazdasági növekedési potenciállal és a banki szolgáltatások iránti erőteljes igényvel rendelkezik. Természetesen a jelenlegi helyzetben a biztonságos működés, a prudens kockázatkezelés és a stabil tőkepozíció élvez elsőbbséget.

2009-ben 60 éves az OTP Bank! Az évforduló, eddig elért sikereink és eredményeink, de mindezek előtt ügyfeleink és részvényeseink bizalma arra kötelez minket, hogy a jelenlegi nehéz időszakban is elsődleges célunk maradjon egy stabil, megbízható pénzügyi csoport építése. Bár prioritásaink változtak, legfontosabb feladatunknak továbbra is a részvényesi értékteremtést tekintjük.



Dr. Csányi Sándor

Elnök-vezérigazgató



Kiemelt IFRS konszolidált adatok

Eredménykimutatás (millió forintban)*	2007****	2008	Változás
Nettó kamatbevétel (korr.)	438.436	515.900	17,7%
Nem kamatjellegű bevétel	190.806	216.638	13,5%
Összes bevétel	629.242	732.538	16,4%
Céltartalékképzés a hitelekre (korr.)	42.085	108.043	156,7%
Egyéb kockázati költség	7.397	10.538	42,5%
Működési költség	331.089	363.664	9,8%
Adózás előtti eredmény (korr.)	248.671	250.293	0,7%
Adózás utáni eredmény (korr.)	208.147	218.691	5,1%
Mérleg** (milliárd forintban)	2007****	2008	Változás
Összes eszköz	8.461,9	9.379,4	10,8%
Ügyfélkihelyezések állománya (bruttó)	5.761,1	6.996,6	21,4%
Hitelek értékvesztése	-178,7	-270,7	51,5%
Bankközi kihelyezések	654,8	593,5	-9,4%
Ügyfélbetétek állománya	5.038,4	5.219,2	3,6%
Bankközi források	798,2	842,9	5,6%
Kibocsátott értékpapírok	985,3	1.526,6	54,9%
Teljes kintlévőségállomány	5.761,1	7.000,8	21,5%
Problémamentes kintlévőségek	4.984,0	5.971,8	19,8%
Minősített állomány	777,1	1.029,0	32,4%
Problémás állomány (NPL)	243,7	379,2	55,6%
Értékvesztés, céltartalék	178,7	270,7	51,5%
Saját tőke	895,6	1.049,0	17,1%
Teljesítménymutatók	2007	2008	Változás
Kiadás/bevétel arány % (C/I)	52,6%	49,6%	-3,0%
Átlagos saját tőke arányos eredmény (ROAE) %	24,8%	22,5%	-2,3%
Átlagos eszköz arányos eredmény (ROAA) %	2,68%	2,45%	-0,2%
Fizetőképességi mutató (nem konszolidált, HAS szerint) %	11,0%	12,0%	1,0%
1 törzsrészesvényre jutó alap nettó eredmény (alap EPS) (Ft)	796	938	142
1 törzsrészesvényre jutó nettó eredmény (hígtott EPS) (Ft)	794	935	141
Piaci részesedés***	2007	2008	
Háztartások hitelintézeti megtakarítása piacán, %	31,3%	30,4%	
Háztartások hitelei piacán, %	31,1%	29,6%	
Vállalkozói betétek piacán, %	11,9%	13,2%	
Vállalkozói hitelek piacán, %	9,9%	7,5%	
Önkormányzati betétek piacán, %	53,1%	41,0%	
Önkormányzati hitelek piacán, %	55,0%	48,1%	

* Az adatok eltérnek az auditált számoktól, mivel kontrolling szemléletben készültek.
A korrekciók leírását a Vezetői elemzés melléklete tartalmazza (50–51. oldal).

** december 31-én

*** december 31-én a magyarországi bankcsoporttagok együttes piaci részesedése

**** Az előző időszak adatai eltérnek a 2007 évi éves jelentésben publikált adatoktól, mivel a korrekciók átvezetésre kerültek a bázis időszak adataiban is.

Makrogazdasági és pénzügyi környezet 2008-ban

MAKROGAZDASÁGI ÉS PÉNZÜGYI FOLYAMATOK MAGYARORSZÁGON

Magyarország 2008. évi gazdasági teljesítményét a folytatódó költségvetési stabilizáció, dezinfláció és a globális pénzügyi válság következményeként az év utolsó negyedében romló külső exportkereslet és a bankrendszer külső forrásainak erőteljes beszűkülése jellemezte. Amíg korábban a fejlett országok gazdaságára vonatkozó várakozásokat lassulás és magas infláció jellemezte, addig az elmúlt hónapokban minden fejlett országra vonatkozóan inkább erőteljes recessziót árazott be a piac, miközben a régiós kockázati felárak drasztikusan emelkedtek.

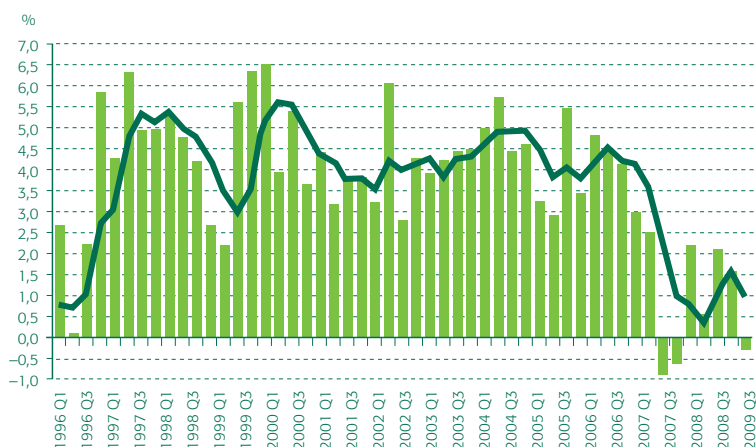
Külkereskedelmi partnereink recessziója miatt exportteljesítményünk jelentős mértékben romlott, ami lehúzta a hazai ipart is. Hazánk szempontjából az is kedvezőtlen fejlemény, hogy legnagyobb külkereskedelmi partnerünk, Németország – a fejlett országok viszonylatában – az egyik legnagyobb mértékű GDP visszaesést szenvedte el a negyedik negyedében.

A belső keresletünk alakulását mutató indikátorok sem festenek jobb képet. A magánszektor beruházásaihoz kötődő építőipari termelés a 2001-ben jellemző szintekre esett vissza, ezt azonban ellensúlyozta az állami beruházások évközbéli felfutása. Az ipar belföldi értékesítéseinek volumene szintén 2,5 évet ment vissza az időben, a kiskereskedelmi forgalom pedig már a 2006-os kormányzati egyensúly javító intézkedések bevezetése óta folyamatosan csökken. A 2007-es 1,1%-os GDP növekedést követően így 2008-ban mindössze 0,5%-kal bővült Magyarország a bruttó hazai termék.

Ténybecslésünk szerint tavaly 3,2%-os hiánnyal zárt az államháztartás. A 3% alatti hiány is teljesülhetett volna, ha a kormány decemberben nem dönt a fel nem használt tartalékok felszabadításáról és amennyiben a MÁV Cargo privatizációs bevételeit nem teljes egészében hiánynövelő módon használta volna fel a kabinet.

A reál GDP növekedés alakulása

— GDP éves növekedése
■ GDP évesített negyedéves növekedése



Az év végén már érezhető gazdasági lassulás miatt mind az ÁFA, mind a társasági adó, mind a tb-járadékbevételek elmaradtak az éves előirányzatoktól. Egyedül a személyi jövedelemadó bevétele teljesült túl, amiben nagy szerepe van a progresszív SzJA-adóábrának, amely magas bérimdex esetén (2008. egészében: 7,5%, év/év) automatikusan emeli a költségvetési bevételeket.

Mind a vállalati, mind a háztartási szektor jövedelmi pozíciója rendkívül kedvezőtlenül alakult. A vállalatok a recessziós környezetben részben a bérek visszafogásával, részben elbocsátásokkal próbálják meg költségeiket csökkenteni. Ez a tendencia egyelőre a feldolgozóiparban igazán szembeűnő, ahol fél év alatt több mint 20 ezer fővel csökkent a foglalkoztatottság. A hitelezési csatornák lefagyásával a háztartások elkölthető jövedelmei is jelentősen visszaestek, így a jelentős részben hitelből finanszírozott fogyasztási cikkek (pl. autó) kereskedelme is nagymértékű visszaesést mutat.



A társasági-adó bevételek negyedik negyedéves alakulása, illetve a vállalati szektor finanszírozási pozíciójának alakulása – negatív nettó hitelfelvétel és betételhelyezés – arra utal, hogy a vállalati jövedelmek szintén rendkívül kedvezőtlenül alakultak. A teljes magyar gazdaságot tekintve 7,9%-ra emelkedett az éves átlagos munkanélküliségi ráta.

A 2007-es egyensúlyjavító intézkedések után további 0,7%-kal nőttek a nettó reálkeresetek is.

Az év első felében folytatódtak a 2007. végi kedvezőtlen inflációs folyamatok, azonban az élelmiszerek és a nyersanyagok árának csökkenése hazánkban is kifejtette azt a jelentős inflációscsökkentő hatást, ami a világ többi országában is megfigyelhető: a 2008 nyarától eltelt fél évben 7,0%-ról 3,4%-ra csökkent az áremelkedés üteme Magyarországon. Ezzel együtt az éves átlagos infláció 6,1% volt.

Az alapkamat alakulása meglehetősen nyugodt volt az év végéig, 7,5%-ról három lépésben 8,5%-ra emelték. A Lehman bedőlését követő reakciók miatt a jegybank október 22-ei rendkívüli kamatdöntő ülésén a forint további gyengülésének megakadályozása érdekében 300 bázisponttal 11,5%-ra emelte az irányadó rátát. Ezt követően azonban elindított egy agresszív monetáris lazítási ciklust, és ezzel párhuzamosan az árfolyam gyengülésének kívánatosságát kommunikálta a recesszió enyhítése céljából.

Az árfolyamsáv február 25-i eltörlését követően az év első felében erősödött a hazai fizetőeszköz, azonban augusztusban megkezdődött a forint gyengülése. A Lehman szeptemberi csődjét követően nagymértékben értékelődött le a forint, amikor a befektetők a forintot túlságosan kockázatosnak vélték és eladták forinteszközeiket. A háztartások ekkor szembesültek először komolyabban a devizahitelek árnövekedésével, az árfolyamkockázattal. A forint gyengülésének következtében a törlesztőrészek megemelkedtek, ám ennek hatásai 2008-ban még csak korlátozottan jelentkeztek.

Az állampapír-piaci hozamok az év végéig ugyan csökkentek, köszönhetően a kibocsátások felfüggesztésének, a jegybanki és alapkezelői kötvénnyvásárlásoknak, illetve a jegybanki kamatcsökkentéseknek. A kibocsátások felfüggesztése középtávon azonban fenntarthatatlan, hiszen az International Monetary Fund csomag lejáratát követően saját erőből kellene finanszírozni a magyar állam lejáró adósságát és a hiányt. Év végén a nemzetközi környezet romlása miatt, illetve a hírre, hogy ismét kötvényt bocsátana ki az ÁKK, ismét felrobbantak a hozamok.

A banki piacok az első három negyedévben továbbra is jól teljesítettek, erős volt a hitelezési tevékenység. Csakúgy, mint 2007-ben, főként a deviza alapú, illetve jelzáloghitelek állománya emelkedett. A negyedik negyedévben azonban a CDS felárak a Lehman csődjét követően nagymértékben emelkedtek, csakúgy, mint a swapokból számolt forward felárak. A bankközi piacokon csak nagyon drágán lehetett forráshoz jutni – ha egyáltalán lehetett – a szűkös likviditás pedig a hitelkínálat csökkenéséhez vezetett. Az új devizahitelekben belül az utolsó hónapban megugrott az euró alapú hitelek részaránya, miközben a svájci frank alapúaké visszaesett. A forinthitelek állománya egész évben csökkent ugyan, azonban a szezonálisan igazított nettó hitelfelvétel az utolsó negyedévben már pozitív volt a forint alapú hitelek esetén is.

Makrogazdasági és pénzügyi folyamatok az OTP Bank külföldi leánybankjainak országaiban

A jelenlegi globális bankválság nehéz helyzetbe hozta a régiót, mert az elmúlt években a növekedés húzóereje a Nyugat-Európába irányuló export volt, illetve az ehhez szükséges beruházások, amit jelentős mértékű külföldi forrásbevonás finanszírozott (FDI és bankrendszeren keresztül érkező külföldi hitel). Az emelkedő termelékenységgel párhuzamosan gyorsan bővültek a bérek, és ennek folytatásában bízva a háztartások előrehozták fogyasztásukat és lakáscélú beruházásaikat, így gyorsan nőtt az eladósodottság (noha még így is alig a fele a GDP arányos háztartási adósság a nyugat-európai átlagnak).



A gyors termelékenység-növekedés másik fontos következménye volt a régiós devizák reálértékelődése.

Az első három negyedév során a leánybanki országokban is erőteljes hitelezési tevékenység zajlott, ennek következtében a lakossági hitelpenetrációk a legtöbb országban mintegy 12–15%-kal emelkedtek. Szerbiában és Horvátországban 4% volt a bővülés mértéke, Oroszországban 8%, míg Ukrajnában 32%-kal nőtt a lakossági hitelállomány GDP-hez viszonyított aránya.

Az utolsó negyedévben azonban a befektetők aggódni kezdtek, hogy az Európai Unió országainak recessziója csökkenti a régiós export iránti keresletet, önmagában is lelassítva a régió növekedését. Az aggodalom indokoltnak tűnik: a régiós országok ipari termelése az utolsó negyedévben erőteljesen csökkent. A helyzetet súlyosbítja, hogy a világ pénzügyi közvetítőrendszerének lefagyása miatt a régiós bankrendszer meghatározó tulajdonosai, a nyugat-európai bankok maguk is finanszírozási problémáival küzdenek.

A bankrendszer lakossági hitelállománya a GDP %-ában



A külső források elapadása miatt az utolsó negyedévben megindult a folyó fizetési mérleg hiányok gyors csökkenése, csakúgy, mint a belső kereslet részben külföldi forrásbevonásra épülő komponenseinek (fogyasztás, beruházás) mérséklődése, illetve növekedésének lassulása.

Az első három negyedév gazdasági növekedésének köszönhetően 2008 egészét tekintve a leánybanki országok többségében 5–7% körül volt a reál GDP bővülése.



Üzletági jelentések



otpbank

A Bankcsoport tevékenysége és eredményei 2008-ban

Az OTP Bank működése 60 éves történetének eddigi legnehezebb évét zárta 2008-ban. A kiteljesedő pénzügyi válság és globálissá váló recesszió közepette is sikerült azonban eredményét közel a tervezett mértékben, az elemzői várakozásokat meghaladóan növelnie, egyúttal fenntartotta stabil tőkepozícióját és biztonságos likviditását 2008-ban, miközben üzleti aktivitása jelentősen bővült.

A kedvezőtlen működési környezet (gazdasági növekedés visszaesése, rekordnagyságú veszteségek a vezető amerikai és nyugat-európai bankoknál, külső forrásszerzés nehézségei, részvényárfolyamok meredek esése, devizaárfolyamok gyengülése, bizalmi válság) hatására új prioritások kerültek előtérbe: a Bankcsoport a biztonságos működéshez szükséges stabil tőkepozícióra és likviditásra, valamint a prudens céltartalékolásra helyezte a hangsúlyt.

A 2008. év mérföldkő volt a Bankcsoport történetében abból a szempontból is, hogy először került sor leányvállalat értékesítésére. Az OTP Bank – a 2008. február 11-én aláírt megállapodás alapján, az összes hatósági és versenyfelügyeleti engedély megszerzését követően – a francia Groupama S.A. részére értékesítette az OTP Garancia Biztosító Zrt. részvényei 100%-át, továbbá az OTP Garancia Biztosító Zrt. romániai, szlovákiai és bulgáriai leányvállalataiban a Bank helyi leányvállalatai tulajdonában lévő kisebbségi részesedéseket. A Garancia-tranzakció magyarországi zárása 2008. szeptember 17-én történt meg. A Csoportból való kikerülésig az OTP Garancia Biztosító 13,4 milliárd forint nettó biztosítási díjbevételezt realizált, a Csoport adózott eredményéhez pedig 5,3 milliárd forinttal járult hozzá. (A külföldi leánybiztosítókkal együttesen számított adózott eredményhozzájárulása 4,0 milliárd forint volt 2008-ban.)

A tranzakció részeként az OTP Bank és a Groupama S.A. hosszú távú együttműködési megállapodásokat kötött egymás pénzügyi és biztosítási termékeinek keresztértékesítéséről. E megállapodások lehetővé teszik a felek magyarországi, szlovákiai, romániai, bulgáriai, ukrainai, oroszországi, szerbiai, montenegrói és horvátországi fiókhálózatán keresztül az egymás pénzügyi és biztosítási termékeinek (bizonyos országokban kizárólagos) értékesítését. A tranzakció keretében a Groupama Csoport 8,00%-os részesedést vásárolt az OTP Bank részvényeiből. A részesedés szerzéshez a Bank nem bocsátott ki új részvényeket. Az OTP Garancia Biztosító részvényei 100%-ának értékesítése adózottan 117,3 milliárd forint egyszeri bevétellel javította a Bankcsoport eredmény és tőkepozícióját. 2008-ban új akvizíció megkezdésére nem került sor, a teljes körűen konszolidált leányvállalatok köre májustól a rosztovi székhelyű Donskoy Narodny Bankkal bővült.

A részvényárfolyam alakulása 2008-ban

A pénzügyi intézetekkel, a régióval és Magyarországgal szembeni negatív hangulat, felfokozódott kockázatkerülés jelentős nyomás alá helyezték a bankok, így az OTP részvények árfolyamát is, a papír 67,3%-os árfolyamesés után 2.875 forintos szinten zárta az évet annak ellenére, hogy a Bank fundamentális teljesítménye továbbra is jó, mutatói kiválóak. Valamennyi bankpapír hasonló, sőt ennél nagyobb korrekciót szenvedett el. A Bank piaci értéke 2008. december végén 805 milliárd forint, mintegy 3,0 milliárd euró volt, amely a Bankcsoport könyv szerinti saját tőke értékének (P/BV) 0,7-szeresét jelentette, a részvényenkénti adózott eredményre vetített részvényárfolyam (P/E) mutató értéke 3,7 volt.

Ügyfelek száma, értékesítési hálózat és létszám a Bankcsoportban

Az elmúlt évek sikeres akvizíciói eredményeképpen az OTP Csoport jelenleg a régió 9 országára terjeszti ki tevékenységét. Nemzetközi szinten a Bankcsoport által kiszolgált ügyfelek száma 2008. december 31-én meghaladta a 11,8 millió főt. Az anyabank ügyfeleinek száma 2008 végén csaknem 4,8 millió fő volt, melyből közel 4,6 millió fő a lakossági ügyfelek száma. A Bankcsoport külföldi leánybankjainak összes ügyfélszáma tovább bővült, így 2008. végére már megközelítette a 7,1 millió főt. Jelentősen – 40% felett – növelte ügyfélkörét az OTP ukrán leányvállalata, az CJSC OTP Bank.

2008-ban a Bankcsoport jelentősen bővítette értékesítési hálózatát: év végén már közel 1.600 bankfiók (2007-ben 1.500), csaknem 4.000 ATM, valamint majdnem 48 ezer POS terminál biztosította az ügyfelek mind hatékonyabb kiszolgálását. Emellett call-center, mobilbank, Internet-banki szolgáltatás, vállalkozói ügyfélszolgálat és ügynökhálózat egészíti ki a csatorna palettát.

A régiós fiókhálózat legtöbb bankfiókkal – 403 egység – rendelkező tagja továbbra is az OTP Bank, melyet a DSK Bank 379 fiókból álló hálózata követ. A legnagyobb fiókhálózat-bővítést – közel 45%-kal – az ukrán leányvállalat valósította meg, mely 158 egységre bővítette fiókjainak számát 2008 folyamán. Jelentősen növekedett az orosz (+26 fiók) hálózati egységek száma is.

A magasan kvalifikált emberi erőforrás megléte, a megfelelően felkészített, értékesítésorientált, lojális ügyintézői bázis a professzionális kiszolgálás kulcsa, ezért az OTP Bank kiemelten kezeli a dolgozók folyamatos képzését, valamint a tehetséges szakemberek megtartását. 2008. december 31-én az OTP Csoport foglalkoztatottainak záró létszáma mintegy 31 ezer fő, melyből 9 ezer fő az OTP Bank és a hazai leányvállalatok alkalmazásában állt, és közel 22 ezer fő pedig a külföldi leányvállalatokhoz tartozott. Az OTP Bank alkalmazottainak száma 2008 végén meghaladta a 8 ezer főt.

2008. év kiemelt fejlesztései

Az Európai Unióban bevezetett SEPA standardnek megfelelően 2008. január 27-én, a SEPA európai éles indulásával egyidejűleg az OTP Bankban is elindult a SEPA tételek fogadása és küldése.

A SafeWatch rendszer a pénzmosás és terroristaszűrésre ad kötelező megoldást a nemzetközi pénzforgalom területén (SWIFT üzenetek). A centralizált rendszer használatához hozzáférést biztosított a Bank a szlovák (OBS) és a horvát (OBH) leánybankja számára. Önálló SafeWatch rendszertelepítés történt Bulgáriában (DSK) és Romániában (OBR), ahol a rendszereket 2008. év folyamán éles üzemi használatba vették.

2008-ban bevezetésre került a KANYAR (Kötvény Állomány Nyilvántartó Analitikus Rendszer), amely az OTP által kibocsátott kötvények forrás oldali nyilvántartását valósítja meg. Kezeli a kötvényeseményeket (kibocsátás, rábocsátás, bevonás, lejárat), adatokat szolgáltat a főkönyv és a jelentéskészítő rendszerek felé.

Az IRIS projekt keretében a vállalati kockázatkezelő rendszerben megvalósult a hitelelnőrzési folyamatok támogatása a vállalkozói, illetve az önkormányzati szegmensben is. Megtörtént a Portfólióminősítés – adatszolgáltatás éles üzembe állítása (Port_Hos rendszer).

Számos, a lakossági üzletág termékfejlesztéseit támogató informatikai fejlesztés is történt 2008-ban. Megvalósult többek között az alacsony törlesztésű Forrás hitelek és a törlesztési biztosításos Világhitelek Prelak rendszerbe való integrálása, a hitelkártya számlákról történő beszedés lehetősége, egy strukturált betétfajta, a Profit betét elindításának technikai háttere és megújult az értékpapír számlakivonatok gyártási technikája is. A bankkártya rendszerek fejlesztése lehetővé tette a multifunkciós cafetéria kártya elindítását, amely használatával átláthatóbbá, egyszerűbbé válik vállalkozói ügyfeleink számára a béren kívüli juttatásaik kezelése.

A Merkantil Csoporthoz tartozó cégeknél folytatódott az integrált informatikai rendszer (OLGA)

bevezetése, megkezdődött a rendszer adaptálása az ukrán lízingcég számára. A keresztértékesítés növelése érdekében az OTP Garancia Biztosító Integrált CASCO termékével bővült az OLGA rendszer.

A Tranzakciós Adattárházban elkészült a központi címtörzs szabványosítása. Az input adatkörök bővültek az ATM-ek, az idegen kártyás tranzakciók és a napon belüli ügyféladat változások adatainak töltésével.

A fiókhálózati értékesítést segítő fejlesztések közül kiemelendő a „proaktív fióki értékesítés támogatás” projekt keretében, a FIÓKÉRT rendszerben kialakított központosított naptárkezelés, a személyre szabott kapacitás- és tevékenység alapú értékesítés, a hálózati teljesítménymérés és ösztönzés új támogató rendszerének, a Hálózati Teljesítmény Menedzsment Rendszer első fázisának befejezése és az egyszerűbb és gyorsabb jelzaloghitelezést biztosító Szuperkalkulátor elindítása, amely a bankon belüli Intranet hálózaton keresztül érhető el.

A fiókhálózatban és az elektronikus csatornákon is bevezetésre került a Vagyontervező (VTR) rendszer, mely az ügyfél elégedettség növelése mellett a befektetési üzletág hosszú távú üzleti céljainak megvalósítását segíti elő. A Házibank az online vagyontervezés mellett, a feltételfüggetlen és az időben sávós betételekötés lehetőségeit is nyújtani tudja már az ügyfeleinek.

Az SAP Utazásmenedzsment projekt keretében kialakításra került egy egységes, áttekinthető utazásigénylő és elszámoló rendszer.

Külföldi leányvállalatok

A centralizált SWIFT rendszer használata (nemzetközi bankközi fizetésekre) kiterjesztésre került a horvát leánybankra (OBH) a helyi TurboSWIFT rendszer kiváltásával.

Az EURO bevezetése projekt keretében a szlovákiai Bankban (OBS) megtörtént az euróval való átállás technikai hátterének kialakítása, amely a hazai EURO konverzióknak is az alapja lehet.

Több külföldi és magyar leányvállalatnál is megtörtént az SAP rendszer bevezetése, melynek eredményeképpen bankcsoporti szinten megvalósíthatóvá vált az egységes adatszolgáltatás.

A külföldi leányvállalatok közül a szlovák, az ukrán és a román bankoknál kialakított saját portálon keresztül lehetővé vált a bevezetett SAP R/3 modulok adatainak riportolása.

Kifejlesztésre került a kereskedelmi banki, privát banki és kiemelt KKV ügyfélkör CRM feladatainak támogatását végző rendszer nemzetközi változata.

Az OTP Bank külföldi leányvállalatai közül Bulgária után Horvátországban és Ukrajnában is kialakításra került a Tranzakciós Adattárház 2008-ban.

Az ukrán leánybankban elindult az OTPdirekt szolgáltatás és megvalósult az elektronikus cégdokumentumok kezelésének informatikai háttere.

A DSK-ban – kampánymenedzsment és értékesítési riportok megvalósítása céljából – bevezetésre került a központi marketing rendszer.

Környezetvédelmi politika, környezetvédelmi intézkedések

A környezettudatos szemlélet részét képezi a Bank működéséből fakadó környezeti hatások felismerése és a környezetterhelés enyhítése. Ennek érdekében az OTP Bank figyelmet fordít a működéshez kapcsolódó környezeti terhelés javítására és a környezetvédelem háttér-infrastruktúrájának megteremtésére.

Az OTP Bank céljai közé tartozik a környezeti-működési gyakorlatok mielőbbi intézményesítése, és elterjesztése a Bankon belül, illetve a Bankcsoport tagjai között, melynek érdekében jelentős lépések történtek.

A környezettudatosságot, illetve az elért eredmények mérését szolgálta 2007-ben a Bank információgyűjtési körének jelentős kiszélesítése. Az információgyűjtés nem tekinthető teljes körűnek a Bank, illetve a hazai Bankcsoport

vonatkozásában, de nagy előrelépést jelent a felhasznált energia, természeti erőforrások és anyagok mennyiségének meghatározása terén.

2008-ban Környezetvédelmi irányelvek kidolgozására és elfogadására került sor, melynek bevezetése, illetve az alkalmazotti körben való ismertetése 2009 elején történik meg.

A Bank a CO₂ kibocsátás csökkentése érdekében lépéseket tett az egy dolgozóra jutó papírfelhasználás, gázfelhasználás és utaskilométer csökkentésére. Az utóbbi célt szolgálta 2008-ban a videokonferencia terem átadása is.

A papírfelhasználás csökkentését segíti a nyomtatási szabályzat kialakítása és megismertetése a Bank dolgozóival, a banki elektronikus csatornák (intranet, vezetői információs portál, közös mappák stb.) mind szélesebb körű használatának elterjedése, illetve az elektronikus számlakivonatok igénybe vételének ösztönzése az ügyfelek körében a papír alapúakkal szemben. 2008-tól a Bank a munkavállalók részére a bérjegyzéket elektronikus formában teszi elérhetővé, ami a közel 8.000 munkavállaló esetében jelentős irodai papírfelhasználás csökkenést eredményezett. Többek között ezen intézkedések hatására az egy központi dolgozóra jutó átlagos papírfelhasználás 25%-kal csökkent 2008-ban.

A Bank a marketing kiadványok esetében fokozatosan tér át az újrahasznosított papír használatára, melynek első lépéseként a na-

gyobb kiadványok (Éves jelentés és Vállalati felelősségvállalási jelentés), üdvözlőlapok, illetve csomagolóanyagok már környezetbarát papírból készültek. A tervek szerint 2009-ben a marketing célú kiadványok jelentős része újrahasznosított papírból készül majd, távolabbi cél, hogy az egyéb kiadványok, illetve nyomtatványok is ilyen anyagból készüljenek majd.

A korábbi évek gyakorlatának megfelelően legszélesebb körben a papírhulladék elkülönített gyűjtése valósult meg. A szelektíven gyűjtött és újrahasznosításra, illetve energiatermelésre továbbadott hulladék arányának növelése folyamatos célja a Banknak.

Az energia és vízfelhasználás terén a korábbi években bevezetett intézkedések (fázisjavító berendezések működtetése, energiatakarékos üzemmódú eszközök és energiatakarékos izzók használata) biztosítják a Bank hatékony működését, a racionális erőforrás-felhasználást.

A beszerzés területén, a beszállítók kiválasztásánál különös hangsúlyt kap a környezetvédelmi és etikai szempontok érvényesítése.

A Bank folyamatosan figyelemmel kíséri a technológiai, műszaki fejlődést, és az új beruházások, felújítások esetében törekszik a leghatékonyabb megoldások alkalmazására, a környezetvédelmi szempontok figyelembe vételére, valamint betartására.

Magyarországi csoporttagok tevékenysége

LAKOSSÁGI ALAPSZOLGÁLTATÁSOK

Az OTP Bank továbbra is a magyar lakossági banki piac legnagyobb szereplője. 2008 végén az OTP Bankcsoport – monetáris intézmények összevont mérlege alapján számolt – piaci részesedése a hitelintézeti rendszerben a háztartások betéteiből 30,4% (OTP Bank: 28,0%) volt, a háztartások hiteleinek pedig 29,6%-át tudhatta magáénak (OTP Bank: 7,9%).

Míg 2008 első felében a hitelezési aktivitást erősítette a Bank, az év második felétől – a globális likviditási válság hatására – a hangsúly a forrásgyűjtésre helyeződött, amelyet termékfejlesztésekkel, akciókkal támogatott.

Az év során a pénzügyintézet tovább folytatta a több csatornás értékesítési hálózatának bővítését, korszerűsítését és a minőségi ügyfélkiszolgálást biztosító termék- és folyamatfejlesztéseket.

A Bank törekvéseit és eredményeit a nemzetközi és hazai szakmai közvélemény 2008-ban is elismerte. A Global Finance és a Euromoney ezúttal is az OTP Bankot választotta a „Legjobb magyarországi Bank”-nak, s első ízben, a „Legjobb Privátbank” címet is az OTP Bank nyerte el.

Számlavezetés, banki tranzakciók és csatornák

2008. december 31-én az OTP Bank lakossági ügyfeleinek száma közel 4,6 millió fő volt, melyből közel 2,9 millióan rendelkeztek forint folyószámlával. A modern, gyors és kényelmes bankolás biztosítása érdekében az OTP Bank több, egymást kiegészítő értékesítési csatornán keresztül áll ügyfelei rendelkezésére.

A Bank az elektronikus csatornákon sikeresen megőrizte domináns piaci pozícióját. A telefonos ügyfélszolgálatot igénylő ügyfelek körében a Bank a piac mintegy 30%-át tudhatja magáénak, az Interneten bankolók esetében 35%, míg a mobiltelefonos szolgáltatásnál 46% a piaci részesedése.

Az OTPdirekt ügyfelek száma 2008 során 10%-kal bővült és az év végére meghaladta az 1,6 millió főt. A telefonos ügyintézői szolgáltatásra szerződött ügyfelek száma 2008-ban már csak mérsékelten – 0,8%-kal – emelkedett közel 947 ezerre, míg a mobiltelefonos szolgáltatást igénybevevő ügyfelek száma továbbra is dinamikus – több mint 13%-kal – gyarapodott és 2008 végén meghaladta az 1,2 millió ügyfelet. Az internetes szolgáltatásra szerződött ügyfelek esetében a növekmény 17%, 2008 decemberére több mint 787 ezer darabos szerződésszámot sikerült elérni. Az összes kiküldött SMS darabszám 2008 végére 14%-kal bővülve, túllépte a 179 millió darabot, míg az internetes tranzakciók száma az előző évhez képest harmadával növekedett 2008 folyamán, és így értéke decemberre elérte a 30,7 millió darabot.

Az OTPdirekt továbbra is a legszélesebb szolgáltatási palettát nyújtja a magyar e-banki piacon. Az OTP Bank fejlesztései révén Magyarországon egyedülálló kényelmi e-szolgáltatásokat vezetett be, növelte a testreszabhatóság és az online értékesítés súlyát az e-csatornákon és a honlapon egyaránt.

Az elektronikus számlafizetési szolgáltatók köre harmadik konszolidátorral bővült, már a Díjnet

szolgáltatására regisztrált ügyfelek is díjmentesen kiegyenlíthetik szolgáltatói számláikat az OTPdirekt internet bankon keresztül. Az év során bővítésre került az értékpapír funkciók köre, megteremtve a befektetési jegyek átcsoportosításának és visszaforgatásának lehetőségét.



Az OTP Bank törekszik arra, hogy az internetes mikrofizetések terén is kiszolgálja az érdeklődő ügyfélszegmenst, ennek első lépésként az ügyfelek számára lehetővé vált az Abaqoos szolgáltatás segítségével internetes vásárlások biztonságos lebonyolítása. Az ügyfelek 13 internetes elfogadóhelyen fizethetnek Abaqoos pénztárcájuk segítségével, bankkártyájuk adatainak megadása nélkül. Az elfogadóhelyek listája folyamatosan bővül.

A Bank Vagyontervezési szolgáltatása elérhető a honlapon és az internetes szolgáltatásban is. A kalkulátor segítségével az ügyfelek szemléltető grafikonon tekinthetik meg vagyonuk várható alakulását, igény esetén időpontot egyeztethetnek személyes befektetési tanácsadás céljából.

A honlap fejlesztésével a Bank igyekszik az ügyfelek igényeit maximálisan kielégíteni, már számlakivonatukat is díjmentesen lekérdezhetik a szolgáltatásra regisztrált ügyfelek az erre kialakított felületen, mind-

össze néhány gombnyomással. A megújult hitelkalkulátor segítségével áttekinthetőbb képet nyújt a rendelkezésre álló hitelek feltételeiről.

Az év során – az OTP Csoport általános megjelenéséhez igazodóan – több magyar leányvállalatnál is megtörtént a honlap arculati egységesítése.

Mindemellett, 2008-ban is folytatódott a fióki telefonhívások központosított kezelését megvalósító Információs Call Center projekt, mely a fiókok tehermentesítése és a telefonos szolgáltatások színvonalának emelése révén szolgálja az ügyfél-elégedettség növelését.

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

2008 folyamán folytatódott az értékesítési hálózat bővítése és korszerűsítése. Az Infrastruktúra és Hálózatoptimalizálási Projektnek köszönhetően – a 2005-ben elindult fiók-felújítási folyamat keretében – 2008-ban 47 fiók került felújításra, korszerűsítésre. A fiókfelújítások során a cél a fiók belső elrendezésének, felszereltségének és a működés hatékonyságának javítása, kiemelt figyelmet fordítva az ügyféltér maximalizálására, az ügyfelek komfortérzetének javítására.

2008-ban a Bank Budapesten 2, illetve vidéken 5 új fiókot nyitott. A fióknyitásokkal korábban lefedetlen kistérségekben, és fejlődő városnegyedekben jelent meg bankunk, ahol a szolgáltatás elérhetősége az országos átlag alatti volt. Ezen kívül egy oktató fiók is elkezdte működését, amely valós környezetben, kifejezetten a pályakezdő munkatársak képzését segítő megoldásokkal került kialakításra, nagyban támogatva ezzel a bankfióki dolgozók minőségi utánpótlás képzését.

A meglévő fiókhálózat hatékonyabb kihasználása érdekében az új üzletágak mind több fiókban váltak elérhetővé.

Az értékpapír szolgáltatást, Magyarországon egyedülként, több mint 350 fiókban biztosítjuk ügyfeleinknek, szélesítve a megtakarításokkal kapcsolatos ügyfélvlasztási lehetőségeket. Az OTP fiókokban a minőségi ügyfélszolgálat, a munkaszervezés és a technikai fejlesztések révén tovább csökkenthető a várakozási idő, javult a fióki értékesítés színvonala. 2008-ban újabb fiókokban került elhelyezésre gyereksarok, illetőleg plazma TV az ügyfél-tájékoztatás javítása érdekében.

Az OTP Bank mindig hangsúlyt fektetett az értékesítési partnereken keresztül elérhető termékpaletta szélesítésére is. Ennek szellemében, a piaci igényeket is figyelembe véve bővült ki a mikro- és kisvállalati termékkörben a közvetíthető termékek köre a Lendület Folyószámla Hitellel, a Lombard Hitellel és az Elektronikus Forint Számlacsomaggal, a társasházi termékkörben az Alap és a Mozaik számlacsomaggal.

Bankkártya

2008. december 31-én az OTP Bank által kibocsátott kártyák száma 3.968 ezer darab volt.

A lakossági üzletágban kibocsátott betéti- és hitelkártyák száma 2008. év végén meghaladta a 3.822 ezret. Ezen belül a lakossági betéti kártyák száma 3.507 ezer darabot tett ki. Az igen népszerű Multipont betéti kártyák száma közel 380 ezer darab volt, a dinamikusan – közel 35%-kal – növekvő lakossági devizakártyák száma pedig elérte a 23,5 ezret 2008. december 31-én. Töretlenül népszerűek az OTP Bank lakossági hitelkártyái is. Darabszámuk 14,7%-kal bővülve, 2008. év végén elérte a 315 ezret. A lakossági hitelkártyák közel kétharmadát továbbra is az igen közkedvelt Amex Blue hitelkártyák teszik ki. A tehetősebb ügyfeleknek ajánlott Amex Gold hitelkártyák száma is folyamatosan növekszik és számuk 2008 decemberében elérte a 6.400 darabot.

Az üzleti kártyák száma 2008. december 31-én 145 ezer darab volt. A Széchenyi kártyák száma a korábbi évekhez hasonlóan tovább csökkent 5.600 darabra. Az év során bevezetésre került az üzleti deviza kártya.

2008 decemberében az OTP Bank 2.003 ATM-ből álló hálózattal szolgálta ügyfelei kényelmét, amelyeken 79,3 millió darab készpénzfelvételi tranzakció valósult meg összesen 2.575 milliárd forint értékben. 2008 folyamán az OTP Bank által kibocsátott kártyákkal közel 69,5 millió ATM készpénzfelvételi tranzakciót bonyolítottak le a Bank ügyfelei összesen 2.194 milliárd forint értékben.

A fiókhálózat mellett tovább bővült a Bankkal szerződött értékesítési partnerek száma is és év végén elérte 2.054-et. A partneri csatornán keresztül – megelőző évekhez hasonlóan – a fő hangsúly továbbra is a lakás- és jelzáloghitelek értékesítésén volt. A teljes szerződött állományon belül a partneri értékesítés aránya meghaladta az 52%-ot, volumene a 2007. évhez képest 36%-os növekedést mutatott. A lakástakarékpénztári szerződések értékesítésében a teljes értékesítés 40%-át meghaladó arányban működtek közre a Bank értékesítési partnerei, a lakáslízingek volumenének pedig mintegy háromnegyed részét közvetítették. A társasházi hitelezésben ezen értékesítési csatorna aránya több mint 25%-kal nőtt.



A tranzakciók átlagos értéke 31,3 ezer forintról 32,5 ezer forintra emelkedett.

2008-ban az OTP Bank kereskedelmi elfogadóhelyeken üzemelő POS termináljainak száma 4.155 darabbal nőtt az előző évhez képest és számuk elérte a 26.808 darabot. A fiókokban üzemelő POS terminálok száma 3.686 darabot tett ki év végén. A Bank saját kereskedelmi elfogadó hálózatában végrehajtott vásárlási műveleteinek száma 20%-kal, 125 millió darabra bővült, miközben a végrehajtott vásárlási műveletek értéke 17%-kal 989,6 milliárd forintra nőtt. Az OTP Bank által kibocsátott kártyákkal végzett vásárlási tranzakciók száma meghaladta a 87 millió darabot, míg a forgalom értéke megközelítette a 691 milliárd forintot 2008 folyamán.

Megtakarítások, befektetések

Az OTP Bank továbbra is a magyar lakossági banki piac legnagyobb szereplője. 2008 végén az OTP Bankcsoport – monetáris intézmények összesített mérlege alapján számolt – piaci részesedése a hitelintézeti rendszerben a háztartások betéteiből 30,4% (OTP Bank: 28,0%) volt. A Csoporton belül az OTP Bank mellett a Merkantil Bank és az OTP Lakástakarékpénztár kínál betéti termékeket a háztartások számára. A kínálatot az OTP Alapkezelő, az OTP Pénztárak, valamint maga az OTP Bank által nyújtott további megtakarítási termékek teszik teljessé.

Banki megtakarítások

2008. év végére az OTP Core* – a magyarországi alaptevékenység keretében gyűjtött – lakossági betétek állománya 2.168,6 milliárd forintra gyarapodott. Az OTP Banknál elhelyezett lakossági betétek állománya – év/év alapon közel 10%-kal növekedve – elérte a 2.027,4 milliárd forintot.

Ezen belül, a lakossági forint betétek állománya is nőtt 8%-kal, értéke 1.753,2 milliárd forintot tett ki 2008. év végén. Ezzel az OTP Bank részesedése a háztartások forintbetéteiből 26,6% (OTP Csoport: 29,4%) volt.

A lakossági forintbetétek állományának közel 80%-át a folyószámla betétek teszik ki, állományuk 2007. év végéhez képest 11,5%-kal növekedve 1.348,5 milliárd forintot ért el 2008 decemberében. A Bank látra szóló betétekből való részesedése a hitelintézeti rendszerben továbbra is kiemelkedő: 2008 decemberében 42,0% volt. A könyves betétek részaránya a forint betéteken belül, 3,4%-ponttal tovább csökkent, 2008 decemberében 14% volt, a könyves betétek állományának értéke így 220,5 milliárd forintot tett ki.

A devizabetétek állománya 2007 decemberéhez képest 63,9 milliárd forinttal, azaz 18,2%-kal bővült 2008 folyamán, így az év végére az állomány értéke elérte a 415,5 milliárd forintot. Ennek köszönhetően, a devizabetétek aránya a teljes lakossági betétállományon belül már 20,5%-ot tett ki, mely 1,4%-pontos bővülés az egy évvel korábbi értékhez képest. Az OTP Bank részesedése a háztartások devizabetéteiből 2008. december 31-én 36,0% volt.

Az OTP Lakástakarékpénztár a lakástakarékpénztári piac legszélesebb termékkínálatát nyújtja. E termék különösen előnyös a felújítási, vagy korszerűsítési szándékkal megtakarító ügyfelek számára, de jól értékesíthető az OTP Bank lakáscélú és szabad felhasználású jelzálog hiteleivel kapcsolódóan is, melyek így a hiteltörlesztési időszak első éveiben az egyenletes törlesztéshez képest kedvezőbb törlesztő-részletet biztosítanak az ügyfelek számára.

A megtakarítási időszakban lévő szerződésekhez kapcsolódó betétfizetések és a kiutalásba került szerződések kifizetéseinek együttes eredményeként az OTP Lakástakarékpénztár betétállománya 17,5%-kal, 154,0 milliárd forintra növekedett 2008-ban, melynek 92%-a (141,6 milliárd forint) a lakosságtól származott. Az év során az OTP Lakástakarékpénztár közel 100 ezer darab szerződést kötött 174 milliárd forint szerződéses összeggel, becsült piaci részesedése a betétállomány alapján mintegy 50%.

* OTP Bank, OTP Jelzálogbank, OTP Lakástakarékpénztár és az OTP Faktoring

Befektetési alapok, értékpapírok

A 2008-as értékpapír-piaci folyamatokat két szakaszra bonthatjuk: az I-III. negyedévben a befektetési alapok és részvények enyhe csökkenése mellett a kötvény típusú értékpapírok (állampapírok és jelzáloglevelek) volumenének növekedése volt jellemző. Az őszi piaci események során azonban szinte minden eszköztől szabadulni kívántak a befektetők, ami a papírok árfolyamának szabadesésével járt. Jellemzően a részvények és a befektetési alapok árfolyama esett a legjobban, de a hozamemelkedések révén a kötvény típusú értékpapírok is jelentős veszteséget szenvedtek el.

A befektetési alapok piacán az egyes ügyfélszegmensekben némileg eltérő mértékű (háztartások 25,8%-os, nem pénzügyi vállalatok 17,9%-os és önkormányzatok 19,3%-os) szűkülés zajlott le 2008-ban, amely összességében az alapokban kezelt állomány drasztikus (663 milliárd forintos) csökkenésével járt. A visszaesés az alapok portfóliójának vagyonszűkülésével, és így a realizált hozam esésével, továbbá az ezt követő jelentős pénzkivonással magyarázható, főleg az ingatlan- és a még tőkevesztéséget el nem szenvedett likviditási jellegű és rövid kötvény alapokból.

A Bank piaci részesedése a háztartások befektetési alapjainak piacán a 2007-es 29,5% után 2008 végén 27,0%-ra esett (2006-ban 24,6% volt). 2007-ben és részben még 2008 elején is a Hozamduó Megtakarítási program révén a Bank jelentősen növelte állományát, ugyanakkor a 2008 negyedik negyedéves változások a kötvény- és ingatlanalapokat sújtották a legkomolyabb tőke kivonással, mely instrumentumokban a Bank az átlagosnál magasabb részesedéssel rendelkezik. A teljes ügyfélkör tekintetében a piaci részesedés 2008-ban enyhén süllyedt, 30,2%-ról 28,2%-ra. Az értékpapír alapok piacán az OTP Alapkezelő piaci részaránya pedig 30,9% volt 2008 végén, ami 1,5%-pontos csökkenés 2007-hez képest.

A Bank ügyfeleinek értékpapír állománya 2008-ban 43,2%-kal 1.188 milliárd forintra csökkent. Ugyanakkor abszolút értékben is bővülni tudtak a saját forrásnak számító kötvény jellegű termékek: az OTP Saját Kötvény és OTP Jelzáloglevél együttesen 82 milliárd forinttal növelték állományukat. A teljes saját forrást megtestesítő állomány a 2007. év végi 26,3%-ról 2008 végére 44,7%-ra bővült az értékpapír ügyfélállományon belül. A szűkös forrásszerzési lehetőségekkel leírható időszakban ez kiváló eredménynek minősül, hiszen ezek a termékek a betétekkel ellentétben nem 2–3 hónapos, hanem legalább 1 éves forrást jelentenek a Banksoport számára.

Az értékpapír számlák száma 5,8%-kal 326 ezer darabra bővült 2008-ban. A hónapok közül kiemelkedik október, amikor is az éves növekmény 30%-át, 5.300 darab számlát nyitottak. A Banksoport továbbra is kiemelt célként kezeli a lakossági ügyfelek öngondoskodásának támogatását, melyet jól mutat a NYESZ számlák száma, mely 48%-kal 28,6 ezerre bővült.

2008-ban az OTP Bank sikerrel implementálta az EU-s tőkepiaci direktívát (MiFID), mely mára az ügyfélkezelés mindennapi részévé vált.

Az OTP Bank 2007. év végén országosan 63 fiókban indította el Prémium vagyontervezési szolgáltatását, melynek célja elsősorban az átlagosnál aktívabb, nagyobb megtakarítással ren-



delkező ügyfelek befektetési döntéseinek támogatása. 2008. év végén az ügyfelek már az OTP Bank 240 fiókjában vehették igénybe a Bank egyre kiterjedtebb szegmentált ügyfélkezelési gyakorlatának és prémium szolgáltatásainak egyik legfontosabb elemét. A Prémium vagyontervezési tanácsadás kiváló fogadtatását mutatja, hogy 2008-ban országosan már több mint 43 ezer ügyfél vette igénybe, és jelzi, hogy a kiélezett piaci helyzetben különösen fontos a bank és az ügyfelek közötti konzultáción és tanácsadáson alapuló, hosszú távra szóló személyes kapcsolat ápolása. 2009-ben továbbra is nagy hangsúly helyeződik az aktív prémium ügyfelek megcélzására, az ennek megfelelő minőségi szolgáltatás nyújtására, valamint a már vagyontervezett ügyfelek utógondozására, portfóliójuk felülvizsgálatára is.

2008 év során az OTP Alapkezelő összesen 22 új alappal jelent meg a piacon, ebből a második negyedév volt a legaktívabb, ebben a negyedévben 8, jellemzően hozam- és tőkegarantált alapot bocsátott ki.

A globális pénz- és tőkepiaci válság az év második felében éreztette hatását a kezelt alapok volumenét tekintve. Az Alapkezelő által kezelt befektetési alapok nettó eszközértéke a 2007. évi 813,1 milliárd forintról 2008. év végére 641,1 milliárd forintra csökkent. Év végén az OTP Alapkezelő piaci részesedése az értékpapír alapok piacán 28,2% volt (2007 végén 32,4%).

Az Alapkezelőnek a pénztári üzletágban kezelt vagyona 14,0%-kal, 549,0 milliárd forintra csökkent. Az egyéb portfólió-kezelési tevékenység keretében 184,5 milliárd forint vagyont kezelt, ami 4,2%-kal haladta meg az előző évi állományt.

Az Alapkezelő 2008-ban 4.994,0 millió forint IFRS szerinti adózott eredményt ért el, ami 51,4%-os átlagos eszközarányos jövedelmezőséget (ROAA) és 61,3%-os átlagos tőkearányos megtérülést (ROAE) eredményezett. A Társaság kiadás/bevétel mutatója 2008-ban 26,2% volt.

Nyugdíj- és egészségpénztári szolgáltatások

A pénztári vagyon kezelését a Bankcsoporton belül az OTP Alapkezelő, míg a pénztárakkal kapcsolatos adminisztratív teendőket és tagszervezést az OTP Pénztárszolgáltató végzi.

Az OTP Pénztárak a pénztári piacon továbbra is meghatározó szerepet töltenek be mind a pénztári vagyon, mind a taglétszám tekintetében. 2008. év végén azonban, a többi piaci szereplőhöz hasonlóan, az OTP Pénztárak összesített vagyona is csökkent – 14,2%-kal 538,8 milliárd forintra – a portfóliójukban lévő értékpapírok piaci értékének a pénzügyi válsággal összefüggő csökkenése miatt.

Az OTP Magánnyugdíjpénztár vagyona 15,4%-kal, 436,7 milliárd forintra mérséklődött, tagjainak száma 805 ezerrel 835 ezer főre bővült. Az OTP Önkéntes Nyugdíjpénztár vagyona 2008 során 106,2 milliárd forintról – 10,16%-kal – 95,4 milliárd forintra csökkent, tagjainak száma közel 250 ezer fő volt, ami 10,7%-kal kevesebb, mint az előző évben. Az OTP Egészségpénztár vagyona 6,8 milliárd forint volt, taglétszáma meghaladta a 134 ezer főt.

Lakossági hitelezés

A magyarországi alaptervekenységet figyelembe vevő OTP Core¹ konszolidált retail hitelállománya 2008. év végén 2.179,2 milliárd forint volt, 25,6%-kal több mint 2007. év végén.

Jelzáloghitelek, lakáslízing

2008 első három negyedévében a hazai ingatlan- és jelzáloghitel piacot az előző évek tendenciájának folytatódása jellemezte. Ősszel a globális pénzügyi válság hatása elérte hazai piacokat is, kiemelten a hitelpiacokat, ahol jelentős trendváltás következett be.

A lakásépítések száma – a beadott új építési engedélyek és a befejezett építések száma alapján – az év egészét tekintve stagnált 2008-ban az utolsó két hónapban tapasztalt 10%-os visszaesés mellett.

¹ OTP Bank, OTP Jelzálogbank, OTP Lakástakarékpénztár és az OTP Faktoring lakossági és MKV hiteleit is tartalmazó, konszolidált IFRS állomány, a külföldi leányvállalatoktól átvett hitelek nélkül

A lakáspiaci forgalomban ennél nagyobb, szintén az év végére erősödő visszaesés volt tapasztalható.

A lakás- és jelzálog típusú hitelek kereslete 2008 első három negyedévében erősödött és több mint 26%-kal meghaladta az előző év hasonló időszakát. A gazdasági válság hatására megdrágult és beszűkült források a hitelkínálat csökkenéséhez vezetett, amely novembertől mutatkozott meg a szerződött hitelösszegekben. Az év utolsó kéthavi értékesítése 37%-kal esett vissza az előző évhez képest. A deviza források hiánya révén megemelkedett kamatok, szigorított feltételek és a forint jelentős gyengülése okozta devizahitelezési válság a deviza alapú hitelek folyósítási arányának csökkenését indította el, az év eleji 93%-ról év végére 85%-ra.

A piaci tendenciák az OTP Bankcsoport jelzáloghitelezését is meghatározták. Az év első három negyedévében 66%-kal nőtt a jelzáloghitelek szerződött összege a 2007. év hasonló időszákhhoz képest, míg az év utolsó két hónapjának értékesítése egynegyedére esett vissza. Összességében a piaci bővülés kétszeresét, 20%-os növekedést ért el a Bankcsoport az új jelzáloghitelek szerződések terén, elsősorban a szabad felhasználású jelzáloghitelek nyújtások dinamikusan, 35%-os gyarapodása révén.

A Bank 2008-ban folytatta az ingatlan fedezetű hitelezés megújítását, amely eredményeként számos, a hitelezési folyamat hatékonyságát, gyorsaságát növelő fejlesztést hajtott végre és további lépéseket tett az ügyfél-centrikus fióki értékesítés érdekében. A teljes körű bevezetésre 2009 márciusában kerül sor.

Az év kiemelkedő termékfejlesztése, a 2008 augusztusában bevezetett, OTP Generáció Credit életbiztosítással kombinált ingatlan hitel, amelynél a tőke összege többféle, az ügyfél által választható tőkevédett tőkemegtakarítási életbiztosításba kerül befizetésre a futamidő első 10 évében. A konstrukció a szakma elismerését is kivívta a MasterCard 2008. évi pályázatán elnyert „Az év lakossági hitelterméke” díjjal.

Az év során a Bank elindította a lakás- és jelzálog típusú hitelek nyújtását a devizakülföldi ügyfelek részére is.

A magyarországi OTP Core konszolidált jelzáloghitelek állománya – amely a lakáshitelek mellett a szabad felhasználású jelzáloghiteleket is tartalmazza – 2008. december 31-én 1.660,7 milliárd forint volt, 23%-kal több mint egy évvel korábban. Ezen belül lakáshitelek állománya az év végére 10,4%-kal 1.268,6 milliárd forintra nőtt, míg a szabad felhasználású jelzáloghitelek állománya közel megkétszereződött és elérte a 392,0 milliárd forintot. A portfólió mintegy felét a deviza alapú hitelek alkották.

A jelzáloghitelek csoport szintű állományi piaci részesedése² 4%-ponttal 27,8%-ra mérséklődött 2008 végére, annak ellenére, hogy a szabad felhasználású jelzáloghitelek piacán 3,1%-pontos részarány növekedést ért el a Csoport, de ez nem tudta ellensúlyozni a lakáshitelek állományi részesedése terén elszenvedett 4,3%-pontos, 32,3%-ra történő csökkenést.

A lakossági jelzáloghitelek piac növekedéséhez hasonlóan a lakáslízing piac is dinamikusan bővült 2008 októberéig. Az októberi drasztikus piaci változások ellenére az OTP Lakáslízing 2008-ban közel 90%-kal növelte záró állományát és továbbra is a két fő piaci szegmens meghatározó szereplője. Az értékesítésre épített új lakás piacon a lízingkonstrukcióban rejlő előnyök kihasználásával kínálja az ügyfeleknek kedvező lakáslízing termékét, míg a használt lakások piacán speciális előnyök kiaknázásával egészíti ki és bővíti a jelzáloghitelezés lehetőségeit. Az OTP Lakáslízing kiemelkedő értékesítéssel – megtartva nagyon magas piaci részesedését – a lakossági lakáslízing piac új szerződéseinek közel 60%-át szerezte meg 2008-ban a tizenkét szereplőre bővült piacon. A Bank több mint 300 fiókjában elérhetőek a lakáslízing konstrukciók, és a partneri értékesítés mellett tovább bővültek a beruházói kapcsolatok is.

² OTP Bank, OTP Jelzálogbank, OTP Lakástakarékpénztár együttes, FM alapján, MSzSz szerint, hitelintézeti lakáshitelek alapján számított

Fogyasztási hitelek

Az OTP Core fogyasztási hitel állománya³ 2008. december végén 391,4 milliárd forint volt, 28,7%-kal magasabb, mint 2007 végén.

A lakáshitelek után a személyi kölcsön termék-nél is bevezetésre került a havi díjas törlesztési

biztosítás, amely az ügyfelek körében kedvező fogadtatásra talált.

A Bankcsoport piaci részesedése⁴ a – szabad felhasználású jelzálog hiteleket is tartalmazó – háztartások fogyasztási és egyéb hiteleiből a 2007. évihez képest 2%-ponttal javult és 26,8% volt 2008. december 31-én.

PRIVÁT BANKI SZOLGÁLTATÁSOK

Az OTP Private Banking üzletága 2008-ban is tartotta az elmúlt évek növekedési dinamikáját az ügyfél akvizíció terén, év végére 15 ezer privát banki alapszerződést elérve, amely a társtulajdonosi kapcsolatokat is figyelembe véve közel 23 ezer fős privát banki ügyfélkört jelent. 2008-ban a privát banki szerződések száma 1.207 darabbal (13.748-ról 14.955-re), 8,8%-kal növekedett. Miközben az ügyfélkörön belül tovább nőtt a magasabb vagyankategóriába tartozó szegmensek részaránya.

Az ügyfelek bizalmát, a tanácsadói kapcsolattartás felértékelődését jól jelzi, hogy a legnehezebb, 2008. októberi időszakban az átlagos kétszerezését meghaladó, rekord számú új ügyfél kötelezte el magát az OTP Private Banking mellett.

Tovább mélyült a közös privát banki-vállalkozói értékajánlat és a kapcsolódó kiszolgálási modell tartalma, amely a piacon egyedülálló lehetőséget biztosít a magán- és vállalkozói bankügyletek kiemelt színvonalú, egyponthoz hasonló ügyintézésére. Az MKV Gold számlacsomag 2006. júliusi bevezetése óta a közös vállalkozói-privát banki ajánlat keretében nyitott szerződések száma – mintegy 400 új ügyfelet bevonva – 2008 év végére már a 2 ezer darabot is meghaladta.

Az év egészét meghatározó rendkívüli piaci helyzet – a szinte minden befektetési eszközosztályra kiterjedő, példátlan 2008. évi piaci visszaesés – a privát banki üzletágban kezelt vagyon alakulására is nagymértékben kihatott. A különösen az utolsó negyedévben felerősödő piaci árfolyamesés jelentős, mintegy 65,7 milliárd forintnyi

átértékelődési veszteséget eredményezett a kezelt állományban, ám ezzel együtt is, év végére az üzletági vagyon elérte a 452 milliárd forintot. Ez a kirívóan kedvezőtlen piaci hatások ellenére is enyhe gyarapodást mutat a 2007. évi záró vagyonhoz képest, amivel kevés vagyonkezelő büszkélkedhetett 2008-ban, és amely a kifejezetten dinamikus növekedő új vagyon bevonásnak köszönhető. Az OTP Bank őrzi stabil piacvezető pozícióját ebben a szegmensben is.

A teljes kezelt állományon belül a piaci események és a globális kockázatvállalási hajlandóság csökkenése nyomán előtérbe kerültek a pénzügyi eszközök. Elsősorban a betét állomány robusztus bővülésének köszönhetően a privát banki üzletágon belül a saját forrást biztosító állomány 82,1 milliárd forinttal (36,4%) nőtt 2008-ban, miközben az üzletági hitel/betét mutató jelentősen csökkent. Az OTP Private Banking jelentős mértékben hozzájárult a Bank likviditási pozíciójának további erősítéséhez is. Jövedelmezőségi oldalról kiemelhető, hogy a piaci események dacára az üzletág eredmény hozzájárulása stabil, kamat és nem kamat jellegű bevételei 6,6%-kal bővültek 2007-hez képest.

Az üzletág erejét jelzi a brit Euromoney magazin által – számos kvantitatív és kvalitatív tényező 2008. évi, alapos értékelése figyelembe vételével – odaítélt rangos nemzetközi elismerés is, amely az OTP Private Banking-et jelölte meg 2009-ben Magyarország legjobb private banking szolgáltatójának.

³ OTP Bank, OTP Jelzálogbank és OTP Faktoring konszolidált, IFRS állománya a szabad felhasználású jelzáloghitelek és külföldi leányvállalatoktól átvett hitelek nélkül

⁴ FM alapján, MSzSz szerint számított, a Merkantil Bank állományát is tartalmazza

KERESKEDELMI BANKI SZOLGÁLTATÁSOK

Vállalkozói szolgáltatások

Az OTP Bank vállalkozói ügyfélkörének betétállománya 12,4%-kal, hitelállománya 7,0%-kal részesedett az országos állományból 2008. december 31-én.

Az OTP Core vállalkozói betétállománya⁵ a 7%-kal csökkenve 824,0 milliárd forintot, míg a vállalkozói hitelállomány 13%-os csökkenéssel 1.169,7 milliárd forintot tett ki 2008 végén.

A 2008-ban kibontakozó és folyamatosan mélyülő pénzügyi-gazdasági válság kezelésére, a negatív hatások enyhítésére, kivédésére a kereskedelmi banki üzletágban stratégiaváltásra került sor.

Az üzletág célszegmense a mérsékeltebb banki saját forrást terhelő hiteligényű, a banki költségeket az árazásban elfogadó, illetve több terméket igénybe vevő kis- és középvállalkozói ügyfélkör lett, és az eddigi hitelorientált fókusz felváltotta a nagyvállalatok és az önkormányzatok tekintetében a szolgáltatás intenzív és keresztértékesítés orientált üzletpolitika.

Az alacsony jövedelmezőségű, jelentős hiteligenyű és koncentrált kockázatot hordozó nagyvállalati, szindikált, projekt- és nemzetközi kereskedelem finanszírozás szűkítésre került.

Míg a korábbi éveket, illetve az év első felét a folyamatosan növekvő új hitelkihelyezés jellemezte, a pénzügyi válság időszakában a forrásgazdálkodás, illetve a megváltozott pénzügyi helyzetet és a megemelkedett forrásköltségeket tükröző árazás vált meghatározóvá. A nettó kamatmarzs emelése az alacsony marzsú kihelyezések visszafogását, leépítését is jelentette az ügyfél-jövedelmezőség figyelembe vétele mellett.

Ezzel egyidejűleg előtérbe került a refinanszírozott források felhasználása. A refinanszírozott (alapvetően MFB) forrású hitelek gyakorlatilag minden beruházási, fejlesztési hitelcélú lefedtek, jól illeszthetők – az üzletág által kiemelten kezelt –

uniós pályázatokhoz, így a banki források csökkenése ellenére kielégíthetők voltak az ügyfelek ezirányú igényei. Emellett refinanszírozott forgóeszköz hitelkonstrukciók is megjelentek, azonban ezek 2008. évben csak a mezőgazdasági ágazatban voltak igénybe vehetők.

A termékfejlesztés fókuszában ennek megfelelően a refinanszírozási hitelek, illetve a betétgyűjtést szolgáló konstrukciók álltak:

- az OTP Bank növelte kihelyezéseit a Magyar Fejlesztési Bank által korábban meghirdetett programokban és csatlakozott a meghirdetett újjakhoz,
- az üzletág Komplex üzleti ajánlatot dolgozott ki az új középállalati ügyfelek (Kapcsolat üzleti csomag), illetve a mezőgazdasági ügyfelek számára (Terra számlacsomag),
- rugalmas, egyedi betétlekötési feltételek kerültek kialakításra a nagyobb összegű betétek esetében.

A mikro- és kisvállalkozói (MKV) ügyfélkört kiszolgáló üzletágban 2008-ban is tovább folytatódott a differenciált ügyféligenyeknek megfelelő számlacsomagok kialakítása. Bevezetésre kerültek a kisvállalkozói Standard DevizaPlusz, illetve E-devizaPlusz számlacsomagok, melyek a forint pénzforgalmi számla és az ehhez kapcsolódó szolgáltatások mellett egy devizaszámlát is tartalmaznak. 2008. szeptember elején indult a Banknál a Takaros számlacsomag, ami a havonta kis számú tranzakciót végrehajtó társasházak és lakásszövetkezetek számára jelent költségtakarékos számlavezetési megoldást. Emellett az üzletág elindította az első, kizárólag non-profit szervezetek által igényelhető számlacsomagot, mely az elektronikus szolgáltatások biztosítása mellett, meghatározott megtakarítási zárállomány esetén kedvezményes havi számlavezetési díjért érhető el.

Az év folyamán több betétakiót indított el a Bank, mely versenyképes, több esetben piacvezető kamatot kínált a bankon kívüli forint- és devizaforrásokra. Az akció során gyűjtött betétállomány védelme érdekében kettő további, a standard

⁵ Az MKV és NKV állományok együttesen

betéti kamatoknál kedvezőbb kamatozású lekötött betéti konstrukció is elérhetővé vált az ügyfelek számára. A két hónapos futamidejű NET betétben kizárólag az E-számlacsomaggal rendelkező vállalkozások és non-profit szervezetek tudják elektronikus csatornán keresztül lekötni szabad pénzeszközeiket, míg a nyolc hónapos futamidejű, két hónapos kamatperiódusokból álló, időben sávós kamatozású Piramis Betét elsősorban a társasházi és non-profit ügyfelek megtakarítási szokásainak megfelelően lett kialakítva, de a vállalkozások számára is elérhető.

Bevezetésre került az OTP Ambíció Vállalkozásfejlesztési Hitel, amely üzleti terv benyújtása nélkül, standard folyamatban teszi lehetővé éven túli sokféle beruházási hitelcél megvalósítását, gép-, berendezés vásárlás esetén ingatlanfedezet bevonása nélkül.

Az OTP Bank csatlakozott a Széchenyi Kártya 2 hitelprogramhoz, amelynek fő újdonságát a negyedéves feltöltési kötelezettség megszűntetése jelenti.

Az OTP Bank 2008 novemberében jelezte csatlakozási szándékát a részben refinanszírozott Új Magyarország Mikrohitel programhoz a Magyar Vállalkozásfinanszírozási Zrt. felé, mely így 2009 januártól elérhetővé vált az OTP Bankban is.

A pénzügyi válságra reagálva a kisvállalkozói hitelezési feltételek felülvizsgálatra kerültek. A folyószámla forgalomhoz képest túlzott mértékű, valamint a problémássá váló folyószámlahitel kinnlevőségek részletekben, akár 3 év alatt történő visszafizetésére kidolgozta, majd 2009 februárjában bevezette a Bank az OTP Egyensúly Hitelt.

A felsorolt termékek mögött a Garantiqa Hitelgarancia Zrt. 80%-os készfizető kezességvállalása áll (kivételez az OTP Egyensúly Hitel, ha a kiváltandó eredeti ügylet mögött sem állt a Garantiqa Hitelgarancia Zrt. kezessége).

A Társasházi hitelezés belső folyamatainak egyszerűsítésével, kockázati feltételeinek átalakításával az értékesítést sikerült jelentős mértékben növelni.

A kihelyezések zöme az iparosított technológiával épült panelházak felújításához kapcsolódik.

2008 végén az OTP Bank közép- és nagyvállalati ügyfeleinek száma 15 ezret tett ki, az MKV üzletágban kezelt vállalkozói, non-profit, társasházi és lakásszövetkezeti ügyfelek száma meghaladta a 177 ezret.

A Bank 2008-ban is megtartotta vezető szerepét az önkormányzati üzletágban. 2008 végére az ügyfélkör 67%-a, 2.143 önkormányzat és a finanszírozási körükbe tartozó intézmény vezettette az OTP Banknál a pénzforgalmi számláját, a piaci részesedés az igen erős versenyben 3%-kal csökkent 2007. év végéhez képest. 2008 végén az önkormányzatok betétállománya 247,9 milliárd forint volt, ami 2,2%-kal több mint 2007. év végén. Az önkormányzatok hitelállománya közel 16,8%-kal volt kisebb, 194,4 milliárd forintot tett ki. 2008 év során tovább folytatódott a versenytársak intenzív piacszerzési törekvése, ennek következtében a Bank piaci részesedése mind a betétgyűjtés-, mind hitelezés terén csökkent (a betéteknél 53,1%-ról 41,0%-ra, hiteleknél 54,9%-ról 48,1%-ra).

Lízing

A Bankcsoport vállalkozói lízing szolgáltatásait a Merkantil Csoporton keresztül nyújtja. A Merkantil Car könyveiben megjelenő összesített gépjármű és termelőeszköz-lízing állomány a 2007. évi 20,2 milliárd forintról 27,0 milliárd forintra emelkedett.

Az ingatlanlízing piacon a Bankcsoport a Merkantil Ingatlan Lízing Zrt.-n keresztül van jelen. A MIL Zrt. mérlegfőösszege 8,1 milliárd forintot, ingatlanlízingből származó követeléseinek állománya 7,8 milliárd forintot ért el 2008 végén. Az ingatlanlízing kötésállomány közel fele projektvállalatok könyveiben jelenik meg, a MIL Zrt. és a projektcégek együttes lízing követelés állománya 15,6 milliárd forintot ért el, ami 2,5%-os csökkenést jelent az előző évi állományhoz képest.

Projektfinanszírozás

A projektfinanszírozási hitelek záróállománya 2008. december 31-én 358,6 milliárd forint volt. A nettó kamatbevétel jutalékbevételel növelt együttes összege meghaladta a 7,1 milliárd forintot, amely az előző évhez képest 57,7%-os növekedést jelent.

Az év első felében megkötött szerződések a korábban megkezdett tárgyalások eredményeként jöttek létre. A Bulgáriában finanszírozott ügyleteket kell elsősorban megemlíteni, úgy mint a Sandrose Holidays projektet és a várnai bevásárlóközpontokat.

A gazdasági válság hatására 2008. második felében a likviditáskezelés miatt újabb akvizíciókra nem nyílt lehetőség, miközben folyamatosan zajlik a már meglévő projektek átázása, a finanszírozásból való kivonulás. Mindezek hatására több projekt esetében is történt nagyobb összegű törlesztés, előtörlesztés, például az SCD Holding, a Bankcenter, valamint a Mátrai Erőmű és a Csepeli Áramtermelő finanszírozására nyújtott hiteleket illetően.

Hitel- és tőkepiaci műveletek

A nemzetközi hitelpiacon az OTP Bank 2008. április 28-án 10 éves, 73 millió EUR értékű hitelt hívott le CHF-ben az EIB-től, igen kedvező, CHF LIBOR-hoz viszonyított 10 bp alatti felár mellett. Ezt követően 2008. május 16-i értéknapal a DZ és a Morgan Stanley befektetési bankházak szervezői, értékesítői közreműködésével az OTP Bank a külföldi tőkepiaci forrásbevonásokra létrehozott EMTN programja keretében 500 millió EUR értékben 3 éves fix, 5,75% kamatozású kötvényt bocsátott ki. A kibocsátás időpontjában a kamatozás igen kedvező, 140 bp felárnak felelt meg a 3 éves mid-swap ráta fölött.

Tekintettel a 2007 nyarán indult subprime válság nyomán általánossá vált nemzetközi hitelválságra és negatív gazdasági trendekre, a tőkepiaci forrásszerzés lehetősége az év során a későbbiekben fokozatosan teljes mértékben beszűkült.

A jelentősen megemelkedett CDS felárak, a magyarországi benchmark kibocsátás hiánya és az államilag garantált, AAA besorolású külföldi kötvénykibocsátások dömpingje megakadályozta az OTP nemzetközi tőkepiacra lépését.

Az önkormányzati kötvénykibocsátások a 2007. évi fellendülést követően ugyan visszafogottabb mértékben, de tovább folytatódtak a 2008. évben. Az OTP Bank, mint szervező, lebonyolító és jegyzési garanciavállaló összesen 18 önkormányzat, illetőleg önkormányzati tulajdonú cég kötvénykibocsátásában vett részt, ezek össznévértéke közel 23 milliárd forintot tett ki.

Nemzetközi szindikálás és kereskedelemfinanszírozás

2008-ban a szindikált hitelek piacán a világgazdasági válság kibontakozásával az év második felében jelentős változás következett be. Mind az első, mind pedig a másodpiac fokozatosan beszűkült, a korábban tapasztalt likviditásbőség kiszáradt, a kockázati felárak ugrásszerűen megemelkedtek. Mindezek következtében az elsődleges piacon megszűntek az új szindikált ügyletek, a másodpiacon pedig eltűntek a vásárlók. A helyzet különösen az év végére éleződött ki. A bankok egyfajta várakozó álláspontra helyezkedtek és igyekeztek portfóliójukat átstrukturálni, megerősíteni és a hangsúlyt a monitoring tevékenységre fektetni.

A gazdasági körülmények változására reagálva az OTP Bank is újragondolta piaci stratégiáját és a korábban megfogalmazott célkitűzéseit, a növekedés-centrikusságot az aktív portfóliómenedzselés váltotta föl. Az aktív portfóliómenedzselés keretében az eszközök egy jelentős részét sikeresen értékesítette a Bank, a megmaradó eszközök egy része pedig a megváltozott piaci helyzettel összhangban átázásra került. Kiemelt célként szerepelt a portfólió minőségének megőrzése, ezért a monitoring tevékenység megerősítésre került. A prudens hitellezési és befektetési politikának köszönhetően a portfólió minősítése a kiszélesedő gazdasági válság ellenére sem romlott számottevően, nem teljesítő, fizetéseképtelenné váló ügyletek nem jelentek meg az állományban az év végéig.

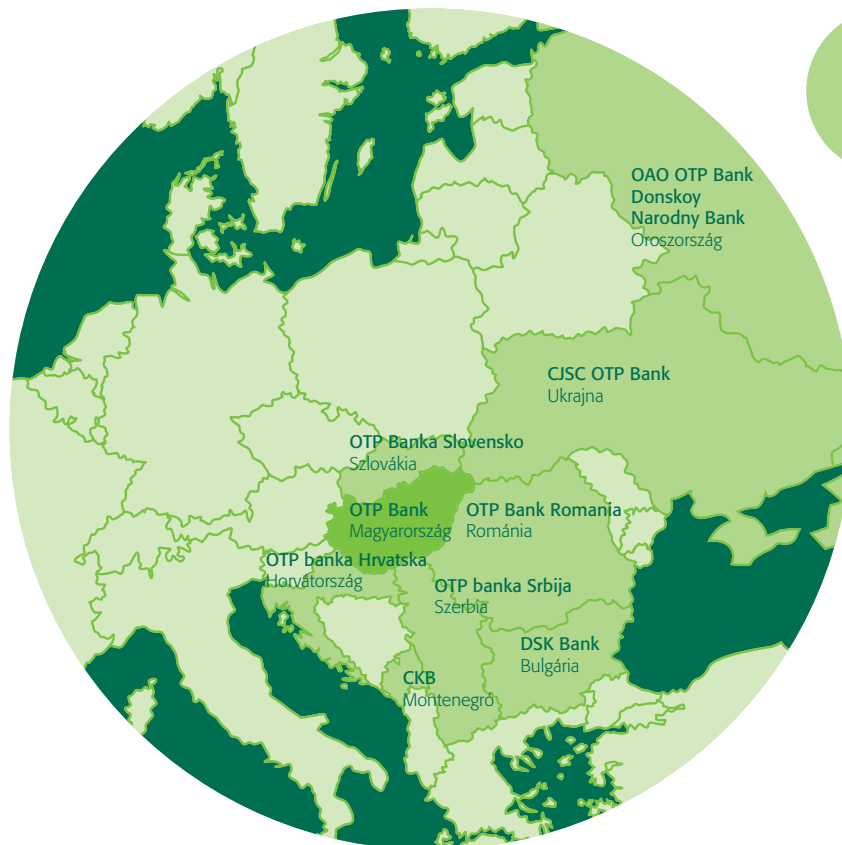
Külföldi leánybankok tevékenysége*

DSK Csoport

A DSK Bank mérlegfőösszeg tekintetében továbbra is a bolgár piac egyik piacvezető bankja. 2008. december 31-én a DSK Csoport IFRS szerinti mérlegfőösszege 1.171,6 milliárd forint volt, ebből 62%-ot tett ki a 722,9 milliárd forintos ügyfelekkel szembeni betétállomány. Ez utóbbi év/év alapon 11,2%-kal növekedett. Az ügyfelek (SPV-vel együtt számolt) bruttó hitelállománya év/év alapon 33%-kal bővülve meghaladta a 1.014 milliárd forintot, melynek mérlegfőösszeghez viszonyított aránya mintegy 87%. A lakossági (SME-t tartalmazó)

hitelállomány aránya 80% volt a bruttó hitelállományon belül.

A DSK Csoport (SPV** -vel korrigált) konszolidált adózás előtti eredménye 34,5 milliárd forint, míg adózott eredménye 31,0 milliárd forint volt, mely 17,5%-os bővülést jelent év/év alapon. A 2008-es év során realizált közel 84,0 milliárd forintos kamatbevétel, valamint a közel 30,9 milliárd forintos kamatráfordítás együttesen közel 53,1 milliárd forintos nettó kamatbevételt eredményezett. 22,4%-kal bővültek a Csoport nettó nem kamatjellegű bevételei, így megközelítve a 17 milliárd forintot.



* Az adatok az auditált számköztől eltérnek, mert kontrolling szemléletben készültek.

** Asset Management AD (SPV)

A 2008 évben a DSK Csoport átlagos mérlegfőösszegre vetített nettó kamatmarzsa 4,82% volt.

A Csoport kiadás/bevétel mutatója 36,7% volt, a ROAA 2,82% és a ROAE 21,5%-os szinten alakult.

2008. december végén a Bank piaci részesedése az összes eszköz alapján 12,7% volt. A lakossági betétekből a DSK 19,9%-kal részesedett. A Bank részesedése a lakáshitelek piacán 28,4%, míg a lakossági fogyasztási hitelpiacon 33,5%.

2008 végén a Bank ATM-jeinek száma 850, POS termináljainak száma 3.481, fiókjainak száma 379 volt. A DSK Csoport alkalmazottainak száma 2008. december 31-én 4.279 volt.

OTP Bank Russia

Az orosz Investsberbank (ISB) akvizíciójának lezárására 2006. október 30-án, teljes körű konszolidációjára 2007 során került sor. Az Investsberbank neve 2008. első negyedében OAO OTP Bankra változott. Az orosz leányvállalat gazdálkodását 2008. első negyedében az OAO OTP Bank pénzügyi kimutatásai alapján értékeltük, míg 2008. második negyedétől az OAO OTP Bank és újonnan akvizált Donskoy Narodny Bank összesített pénzügyi kimutatásai alapján (OTP Bank Russia elnevezéssel jelölve).

2008. december 31-én az OTP Bank Russia mérlegfőösszege 529 milliárd forint volt, melynek 72,4%-át a bruttó hitelállomány tette ki. A 383,1 milliárd forintos bruttó hitelállományon belül a vállalkozói hitelek aránya tovább csökkent 29,6%-ra, a lakossági és SME hitelek aránya 70,4%-ra emelkedett. A lakossági és SME hiteleken belül 26,3%-ot tesz ki a jelzálog fedezetű hitelek aránya, túlnyomó része 72,3%-a továbbra is fogyasztási hitel termék. Az ügyfélbetétek az összes forrás 42,4%-át adták, ezen belül a lakossági betétek 137,3 milliárd forintos volumene 61,2%-ot, a 86,9 milliárd forint vállalkozói betét pedig 38,8%-ot tett ki.

Az OTP Bank Russia saját tőkéje az év végén több mint 60,7 milliárd forint volt. Az orosz leánybank 2008 során 11,7 milliárd forint adózás

előtti, valamint több mint 8,9 milliárd forint adózott eredményt realizált, ami egyedi tételek nélkül 26%-os éves növekedést jelent. A Bank kiadás/bevétel mutatója 59,5% volt.

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

A Bank 2008. év végén 176 fiókkal, valamint 192 ATM automatával rendelkezett, alkalmazottainak létszáma pedig 8.449 fő volt.

CJSC OTP BANK

A CJSC OTP Bank 2008 decemberében mérlegfőösszeg tekintetében Ukrajna kilencedik legnagyobb bankja, piaci részesedése a mérlegfőösszeg alapján 3,8% volt. 2008. december 31-én a Bank IFRS szerinti mérlegfőösszege 847,0 milliárd forint volt, az eszközök 90,2%-át az ügyfelekkel szembeni követelések, 7,5%-át pedig a hitelintézetekkel szembeni követelések adták. Az ügyfélhitel állományok kiemelkedő, 43,9%-os éves szintű növekedéséhez képest az ügyfélbetétek 1,4%-kal csökkentek az év utolsó három hónapjában bekövetkezett jelentős betétkivonás miatt, aminek eredményeként 2008. év végére a mérlegfőösszeg 20,1%-át tették ki.

A 2008-as év során elért közel 89,0 milliárd forintos kamatbevétel, valamint a közel 39,9 milliárd forintos kamatráfördítés együttesen közel 49,1 milliárd forintos nettó kamatbevételt eredményezett, ami figyelemre méltó 67%-os növekedést jelent év/év alapon. 2008-ban a Bank átlagos mérlegfőösszegre vetített nettó kamatmarzsa tovább javult 6,67%-ra. A CJSC OTP Bank óvatos céltartalékolási politikájának köszönhetően 2008-ban 26,4 milliárd forint értékvesztést képzett a 2007-es 60 millió forintos felszabadítással szemben.

Az ukrán leánybank 2008 során 23,1 milliárd forint adózás előtti, 16,4 milliárd forint adózott eredményt realizált, ami 16,5%-os javulást mutat év/év alapon. A korrigált kiadás/bevétel aránya a 2007. évi 45,6%-ról 35,1%-ra javult a szigorú költségkontrollnak köszönhetően.

A CJSC OTP Bank 2008. december 31-én a lakossági betétekből 1,3%-kal, ezen belül a devizabetétekből 1,9%-kal részesedett. A Bank részesedése a lakossági hitelek tekintetében 4,6%-ot ért el.

A Bank fiókjai számát 2008 folyamán 158 bankfiókról 229 bankfiókra bővítette, illetve 2008. december 31-én 208 ATM-et és 362 POS terminált üzemeltetett. Az alkalmazottainak száma 4.392 fő volt 2008. év végén.

A Bank ROAE mutatója 22,5%, ROAA mutatója 2,23%-ot ért el.

OTP Bank Romania

Az OTP Bank Romania (OBR) – OTP Banknak eladott retail és corporate követelésekkel együtt számított – mérlegfőösszege 2008. december 31-én meghaladta a 367,5 milliárd forintot, ami 23,5%-kal múlta felül a 2007. év végi értéket. A Bank mérlegfőösszeg szerinti piaci részesedése 2008 végén 1,2% volt. Saját tőkéje 2008. december 31-én 23,2 milliárd forint ért el.

A Bank bruttó hitelei 2008-ban 50,5%-kal 316,8 milliárd forintra, az ügyfélbetétek 2,1%-kal, 72,2 milliárd forintra emelkedtek, a Bank hitel/betét mutatója 439%-ot ért el. A hitelportfolióban a problémás hitelek aránya a 2007. évi 8,1%-ról 6,9%-ra csökkent. A Bank a lakossági hitelekben a 2007. év végi 2,2%-ról 2,8%-ra növelte piaci részesedését, míg a vállalkozói hitelek területén a piaci részesedés 2,0%-ot ért el. A lakás és jelzáloghitelek piacán a Bank 4,1%-os részesedéssel rendelkezett, míg a lakossági betétek tekintetében a részesedés 0,7%-ot mutatott 2008 végén.

Az OTP Bank Romania fennállása első nyereséges üzleti évét zárta 2008-ban, közel 241 millió forintos nyereséget realizált egyedi tételek, osztalék és végleges pénzeszköz nélkül. Az OBR összes bevétele dinamikusan, 65,6%-kal növekedett, míg a működési költségek emelkedése – a szigorú költség kontroll következtében – visszafogott, mindössze 7,8% volt, aminek következtében a kiadás/bevétel mutató jelentősen, 120,7%-ról 78,5%-ra javult.

A megképzett értékvesztés 0,8 milliárd forintról 3,0 milliárd forintra emelkedtek.

A Bank ügyfeleinek száma 2008 folyamán 140 ezerről 178 ezerre nőtt, a kibocsátott bankkártyák száma több mint másfélszeresére emelkedett az előző évhez képest és 116 ezer darabot ért el. A Bank által vezetett lakossági folyószámlák száma év végén megközelítette a 144 ezret, a vállalkozói pénzforgalmi számlák száma pedig meghaladta a 17 ezret.

A Bank 2008-ban nem bővítette jelentősen fiókhálózatát, mindössze egy új fiókot nyitott, így év végén 105 bankfiókkal rendelkezett. A Bank ATM-jeinek és POS-einek száma viszont jelentősen növekedett, év végére 132 ATM-et és 681 POS-t működtetett. Az alkalmazottak száma 2008 végén 1.096 főt tett ki, amely 98 fővel több, mint egy évvel korábban.

OTP banka Hrvatska

2008. december 31-én az OTP banka Hrvatska (OBH) mérlegfőösszege 463 milliárd forint volt, amellyel a Bank piaci részesedése a horvát piacon 3,5%-ot tett ki. A bruttó hitelállomány 24,4%-kal 2008. év végére 309,6 milliárd forintra emelkedett, így a Bank piaci részesedése 3,6% volt az év végén. Az ügyfélbetétek év végi állománya 315,3 milliárd forint, a piaci részesedés pedig 4,1% volt. A Bank kiadás/bevétel mutatója 62,9%-ot ért el.

A Bank a lakossági hitelekben a 2007. év végi 4,1%-ról 4,4%-ra növelte piaci részesedését, míg a vállalkozói hitelek területén a piaci részesedés 3,1%-ot ért el. A lakáshitel piacán a Bank 5,1%-os, a fogyasztási hiteleknél 4,0%-os részesedéssel rendelkezett, míg a lakossági betétek tekintetében a részesedés 5,3%-ot, a vállalati betétek esetén 1,7%-ot tett ki 2008. év végén.

Az OTP banka Hrvatska-nak 2008 végén több mint 447 ezer ügyfele volt, ebből 422 ezer lakossági és 24 ezer vállalkozói számla. A kibocsátott kártyák száma 2008 során 10,5%-kal 357 ezerre nőtt, ezen belül a hitelkártyák száma mintegy 28,8%-os éves növekedéssel meghaladta a 47 ezret.

Az OBH a 2008-as évet 5,0 milliárd forint adózott eredménnyel zárta, mely 41,8%-kal magasabb az előző évinél. Ez a növekedés elsősorban a kamateredmény 17,4%-os, jutalékeredmény 14,7%-os emelkedése mellett, az egyéb nem kamat jellegű bevételek 206%-os emelkedésének, valamint a szigorú költségkontrollnak köszönhető.

A Bank értékesítési hálózata tovább bővült 2008-ban. Folytatódott a 2007-ben megkezdett, a fiók- és ATM hálózat bővítését, fejlesztését célzó program, amely keretében az év folyamán 5 új fióknyitásra és 44 ATM telepítésre került sor, így az év végén az OBH már 105 fiókkal, 163 ATM-mel és 1.172 POS terminállal rendelkezett. Az alkalmazottak száma 2008. év végén 1.047 fő volt, mely 31 fővel több mint 2007 végén.

Az OBH ROAE mutatója 2008 végén 10,6%, ROAA mutatója 1,14% volt.

OTP Banka Slovensko

2009. január 1-jétől Szlovákia 16. tagként, a volt szocialista országok közül másodikként csatlakozott az eurozónához. Az Európai Unió pénzügyminiszterei a szlovák fizetőeszköz átváltási arányát 1 euró=30,126 szlovák korona paritáson határozták meg 2008. második felétől.

Az OTP Banka Slovensko (OBS) mérlegfőösszege 2008. év végén 429,1 milliárd forint volt, ami 16,6%-os növekedést jelent 2007. év végéhez képest, és a szlovák bankpiacon 2,7%-os piaci részesedést jelent. A Bank saját tőkéje ugyanezen időszak alatt 29,5%-kal, 30,6 milliárd forintra növekedett. Az OBS 2008. évi adózott eredménye (egyedi tételekkel korrigálva) 1,4 milliárd forint volt, ami az előző évinél 1,2 milliárd forinttal alacsonyabb. Az OBS ROAA mutatója 2008. év végén 0,39%, ROAE mutatója 5,7% volt, a kiadás/bevétel mutatója 72,3%-ot ért el.

2008. év végén az OBS hitelállománya 35,4%-os növekedéssel 314,4 milliárd forintot tett ki, ami a 4,0%-os piaci részesedés megőrzését jelentette. A betétállománya 15,7%-kal, 262,8 milliárd forintra nőtt 2008-ban, a piaci részesedése 2,6% volt 2008. december 31-én.

2008 során az OBS ügyfeleinek száma 19 ezer fővel, 188 ezer főre bővült. Ezen belül a lakossági ügyfelek száma megközelítette a 170 ezret, a vállalati ügyfeleké pedig meghaladta a 18 ezret.

Az OBS által kibocsátott bankkártyák száma 2008 végén közel 120 ezer darab volt, ami 2007. év végéhez viszonyítva 12,1%-os növekedést jelent. A lakossági kártyák száma több mint 12 ezer darabbal 107 ezerre, a vállalkozói bankkártyáké közel 13 ezer darabra nőtt. A Bank ATM-jeinek száma év végén 119, a saját tulajdonban lévő POS terminálok száma 602 volt.

A szlovák bank 2008. év végén 89 fiókban állt ügyfelei rendelkezésére, dolgozóinak létszáma 2008. december 31-én 839 fő volt.

OTP banka Srbija

Az OTP banka Srbija 2008 év végén 143 milliárd forintos mérlegfőösszege a szerb piacon 2,5%-os piaci részesedéssel bírt. A hitelek állománya 94,7 milliárd forintot tett ki, amely 50%-os növekedést jelent év/év alapon, ezzel a piaci részesedését 2,8%-ra növelte. A hiteleken belül a vállalati hitelek aránya tovább nőtt 73,8%-ra. A Bank 33,9 milliárd forintos betétállománya 11%-os csökkenést mutat 2007. évhez képest, ami 1,4%-os piaci részesedést jelent 2008 végén.

A Bank 2008-ban 1,7 milliárd forintos adózott eredményt ért el az előző évi 594 millió forinthez képest, ami részben egyedi tételeknek köszönhető. A kiadás/bevétel mutató 3,7%-ponttal javult 85,4%-ra.

A Bank ügyfeleinek száma 2008 végén meghaladta a 362 ezer főt, ebből a lakossági ügyfelek száma több mint 337 ezer volt. A bankkártyák száma december végén közel 94,2 ezer darab volt, ezen belül a hitelkártyák száma meghaladta a 32 ezer darabot. 2008-ban a Bank ATM-jeinek száma, 33 telepítésével, 204 darabra nőtt, míg a POS-ek száma 3.356 darab volt az év végén. A Bank 2008 végén 95 bankfiókkal rendelkezett, 5 fiókkal kevessebbel 2007 év végéhez képest. A Bank 1.183 főt foglalkoztatott 2008 végén.

Crnogorska komercijalna banka

2008. december 31-én a Bank mérlegfőösszege 308,1 milliárd forint volt. A bruttó ügyfélhitelek 30,3%-a lakossági hitel, 32%-a mikro és kisvállalkozói hitel, 34,5%-a vállalati hitel és 3,2%-a önkormányzati hitel volt. Az ügyfélbetétek állománya 205,4 milliárd forintot ért el, amelynek közel fele, 45,6%-a lakossági betét volt. Az ügyfélbetétek a mérlegfőösszeg 67%-át jelentették, a hitel/betét arány 124%-ot ért el. A montenegrói leánybank 2008. év során 3,12 milliárd forint adózás előtti, míg 2,95 milliárd forint adózott eredményt realizált. A kiadás/bevétel arány 49,4%, az átlagos eszközarányos megtérülés (ROAA) 1,0%, az átlagos tőkearányos megtérülés 20,5% volt 2008-ban.

A Bank 2008 végén 40 bankfiókkal rendelkezett, 105 ATM-et üzemeltetett, ügyfeleinek száma meghaladta a 303 ezret. Az alkalmazottak száma 483 fő volt.

