

PÜZLETÁGI
jelentések

ÜZLETÁGI JELENTÉSEK

Az OTP Bank 2003-ban is jelentős fejlesztéseket hajtott végre versenyképességének erősítése, a működés racionalizálása, hatékonyabbá tétele, illetve a szolgáltatások színvonalának emelése érdekében.

Tovább folytatódott a SAP rendszer bevezetése, melynek célja a bank irányítási-, illetve vezetői döntéshozó rendszerének modernizálása, az információ-előállítás és feldolgozás minőségének javítása, a pénzügyi folyamatok racionalizálása, központosítása és a szigorú költségkontroll. 2003-ban a legjelentősebb fejlesztések a kontrolling területéhez voltak köthetők.

2002-ben megkezdődött a termékfejlesztés és értékesítés támogatását szolgáló Tranzakciós Adattárház létrehozása. 2003-ban bővült a betöltött forrásadatok köre, kialakításra és betöltésre kerültek a standard riportok, és megindult az adattárház folyamatos működése. Az adattárházra épülve megkezdődött az úgynevezett Mini CRM rendszer fejlesztése, melynek célja az egyes ügyfelek igényeihez igazodó termék ajánlatok révén az értékesítés támogatása.

A Back Office Racionalizációs projekt keretében, a fióki folyamatok racionalizációja és centralizációja eredményeként a projekt által érintett területeken 38%-kal csökkent a munkaerő szükséglet. A projekt eredményeképpen 2003-ban jelentősen javult a hitelszolgáltatások színvonala, megvalósult az A-hitel engedélyezés automatizációja és egyszerűsödött a lakáshitelek folyósítása. A fiókok mentesültek a back-office feladatok alól, mivel létrejött a Központi Háttérműveleti Igazgatóság, mely országos szinten centralizálja a lakáshitelek számlakezelését, a lakáshitel akták tárolását és a vállalkozói hitelszámlák kezelését.

2003-ban megtörtént a központi szervezeti egységek egy részének a Babér utcai központi irodaházba történő költöz-

tetése. Az irodaház mintegy 32 ezer négyzetméteren 1.000 munkatárs számára biztosít korszerű munkahelyet. A fiókberuházások közül a 2003. év során 12 fejeződött be. A műszaki fejlesztési program keretében 138 ATM került telepítésre, áthelyezésre, megtörtént továbbá mintegy 40 kisebb (10 millió forint alatti) műszaki beruházás megvalósítása, valamint 120 fiókban a videós megfigyelő rendszerek telepítése.

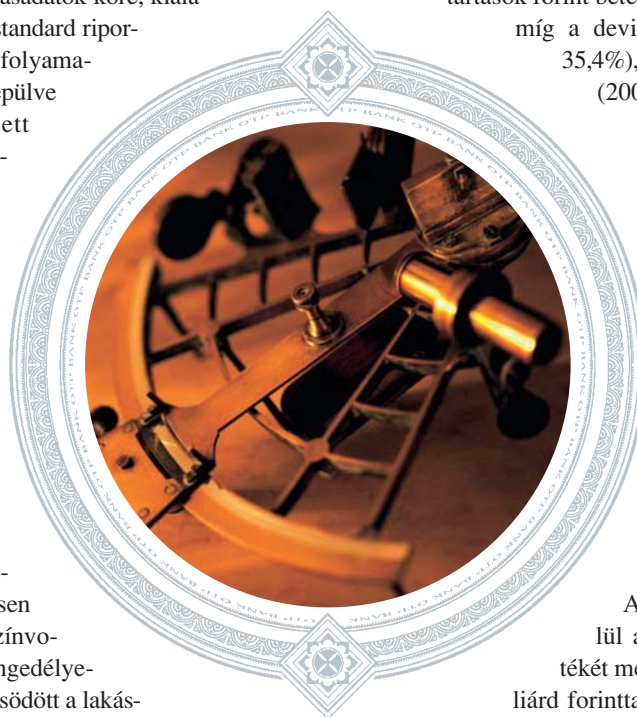
LAKOSSÁGI ÜZLETÁG

Az OTP Bank továbbra is a legnagyobb szereplője a magyar lakossági banki piacnak. A Bank monetáris intézmények összevont mérlege alapján számolt piaci részesedése a háztartások forint betéteiből 35,8% (2002-ben 39,2%), míg a devizabetétekből 35,9% (2002-ben 35,4%), a háztartások hiteleiből 14,2%-os (2002-ben 23,3%) volt.

LAKOSSÁGI BETÉTEK

2003. év végére a Banknál elhelyezett lakossági betétek állománya elérte az 1.656,3 milliárd forintot, ami 8,7%-os növekedést jelent az egy évvel korábbi szinthez viszonyítva. A lakossági betétállomány ügyfélbetéteken belüli súlya 74,1% volt.

A lakossági betétállományon belül a forintbetétek az infláció mértékét meghaladóan, 12,0%-kal, 151 milliárd forinttal bővültek. Az 1.410,1 milliárd forintot kitevő lakossági forint betét állományon belül a legnagyobb mértékben az OTP Bank kiemelt termékeként kezelt lakossági forint folyószámla betétállomány növekedett 19,4%-kal (161,7 milliárd forinttal), így 2003. december 31-re elérte a 996,2 milliárd forintot. A folyószámla betétek aránya a lakossági forint betéteken belül 70,6% (2002-ben 66,3%). A könyves betétek állománya enyhe, 1,8%-os csökkenés után 2003. december 31-én



ÜZLETÁGI JELENTÉSEK

382,9 milliárd forintot tett ki, ezzel részesedése a forint betétek állományán belül az előző évi 31%-ról 27%-ra esett vissza.

A devizabetétek 1,6%-kal, 260,8 milliárd forintra csökkentek, így 2003. év végén a lakossági betéteknek csupán 14,9%-át tették ki (2002-ben 17,4%). A devizabetétek fogyása 2003-ban jelentős mértékben lassult, de nem állt meg. A csökkenés oka elsősorban a lakossági forint kamatok kedvezőbb alakulása, másrészt a forint árfolyam ingadozása volt.

2003-ban a Bank két új terméket vezetett be a lakossági betétpiacon. A lakossági forint megtakarítási számla sikerére alapozva a Bank ügyfelei 2003. második negyedévtől igényelhetnek deviza megtakarítási számlát. A piaci igényekre reagálva a Bank 2003. december 20-tól elérhetővé tette az ügyfelek számára a 2 hónapos betétlekötési konstrukciót, melyet a bevezetés után 2 hónapig akciós kamatozással kínált.

A Bank pénzmosság elleni tevékenységének körében 2003-ban az előírásoknak megfelelően felmérte azon ügyfeleinek körét, akikről nem állt rendelkezésre kellő mennyiségű jogszabály által előírt információ, és lépéseket tett a hiányok pótlására.

LAKOSSÁGI HITELEK

A lakossági hitelállomány alakulását 2003-ban is a lakástámogatási rendszer változásai (2003. június 16-tól, illetve december 22-től) befolyásolták, melyek következtében a hitelkereslet a nyár elején és az év végén rendkívüli módon megugrott. A bankrendszer lakossági hitelei az év során a korábbi évekhez hasonlóan rendkívül dinamikus, közel 60%-kal bővültek. Ezen belül a lakáshitelek állománya mintegy 92%-os növekedéssel megközelítette az 1.510 milliárd forintot, míg a fogyasztási hitelek állománya 22,5%-kal emelkedett.

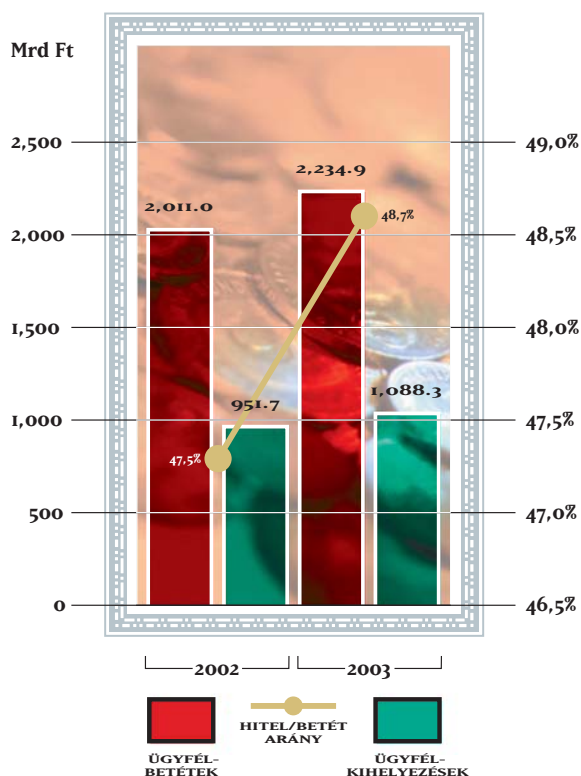
Az OTP Bank lakossági hitelállománya december végén 318,2 milliárd forint volt, 3,5%-kal kevesebb, mint 2002. év végén, mivel a Bank által folyósított hitelek legnagyobb része támogatott lakáshitel volt, amely átadásra került az OTP Jelzálogbanknak.

A Bank lakáshitel állománya az év végére 13,6%-kal 183,6 milliárd forintra csökkent, amivel a piaci részesedés 12,3%-os lett 2003. év végére, ugyanakkor a Jelzálogbanknak átadott 142 ezer darab konzorciális lakáshitel

állománya 635 milliárd forint volt, amely 88,1%-kal több, mint egy évvel korábban. Az OTP Bank és Jelzálogbank lakáshiteleinek együttes állománya meghaladta a 788 milliárd forintot, így a csoport szintű piaci részesedés – az OTP Lakástakarékpénztár közel 9 milliárdos hitelállományát is figyelembe véve – 52,9% volt.

2003-ban a Bank fogyasztási hitel állománya 14,6%-kal, 134,6 milliárd forintra nőtt, ami a bankrendszeri növekedéstől közel 8%-kal elmaradva 1,3%-pontos piacvesztést okozott, így a piaci részesedés 2003. december 31-én 17,5% volt.

ÜGYFÉLESZKÖZÖK ÉS -FORRÁSOK



A fogyasztási hitelekben belül a folyószámlához kapcsolódó (A-, B-, C-) hitelek állománya dinamikusan, 29,2%-kal nőtt, 90,6 milliárd forintra. A jelzálog típusú hitelek állománya az előző évhez képest – a támogatott lakáshitelek erőteljes növekedésének következtében – 31,2%-kal csökkent, így 2003. év végén 31,3 milliárd forint volt.

A hitelezési tevékenység versenyképességének megőrzése, az ügyfélszolgálat színvonalának javítása érdekében a Bank jelentős fejlesztéseket hajtott végre 2003-ban.

ÜZLETÁGI JELENTÉSEK

A Back Office Racionalizálási Projekt keretében átalakításra került a lakáshitelezés folyamata. A változtatások célja a hitelbírálati idő csökkentése, a termékkínálat egyszerűsítése volt.

A folyószámlához kapcsolódó hitelek közül megújításra került az A-hitel konstrukció, ennek keretében egyrészt a Bank bevezette az automatikus bírálati rendszert, mely révén az ügyintézési idő 20 percre csökkent, másrészt a hitelkeret maximális nagysága a jövedelem jóváírás kétszeresére emelkedett.

Az áruhitelhez kapcsolódó korábbi fejlesztések eredményeként az év utolsó hónapjaiban megindult az állomány felfutása, míg az októberben bevezetett hitelkártyához kapcsolódóan mintegy 465 millió forint kihelyezés-állomány halmozódott fel.

BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSOK

ÉRTÉKPAPÍR-FORGALMAZÁS ÉS SZÁMLAVEZETÉS

A befektetési piac 2003-ban makrogazdasági változtatások komoly hatásait szenvedte meg. A júniusi, de főleg a novemberi jegybanki kamatemelések következtében a befektetési alapok, elsősorban a kötvény, illetve pénzpiaci alapok állománya drasztikusan csökkent és a befektetési alapok piaca történelmében először zárt negatív állományváltozású évet.

A kamatszint emelkedésével a befektetők a fix hozamot ígérő befektetési formák felé fordultak, így az OTP Optima Alapból is jelentős mennyiséget váltottak vissza, a kivont tőke nagy része állampapírba és 2 hónapos akciós betétbe áramlott át.

A Bank által kezelt befektetési piaci állomány 2003 végén piaci értéken meghaladta a 1.118 milliárd forintot, ami – a szegmens számára kedvezőtlen piaci körülmények ellenére is – 9,5%-os növekedést jelent. Az üzletág értékpapír jutalékbevétele

pedig még ennél is nagyobb ütemben nőtt, 37,2%-kal volt magasabb 2003-ban a 2002. évi bevételnél és összesen 5,6 milliárd forintot jelentett a Bank számára.

2003 során az ügyfélelegedtség növelése érdekében átalakításra került az ügyfeleknek küldendő számlakivonat, illetve kibővült a pénzzámla forgalom adataival.

PRIVÁT BANKI ÜZLETÁG

2003. január 1-jével bevezetésre került az új privát banki értékJánlat, amellyel tovább bővült a Bank által nyújtott szolgáltatások köre és tovább fejlődtek a befektetési tanácsadás eszközei, így a Bank a legvagyonosabb ügyfeleknek is kiemelkedő minőségű szolgáltatásokat tud nyújtani. Ezzel egyidőben új lendületet kapott a privát banki és kiemelt privát banki ügyfelek akvizíciója.

A 2003 során bevezetésre került új akvizíciós stratégiának köszönhetően – illetve az új értékJánlattal együtt bevezetett díjmelés okozta lemorzsolódás ellenére – az ügyfélszám 11,7%-kal nőtt, és így 2003. év végén több mint 8.000 privát banki ügyfele volt a Banknak. Kiemelendő, hogy az ügyfélszám-növekmény 42,5%-a a bankon kívülről származik és az új ügyfelekhez tartozó ügyfélvagyon megközelítette a 14 milliárd forintot.

Az OTP Bank által kezelt, egy ügyfélre jutó átlagos vagyon 2003-ban 25%-kal haladta meg a 2002. évi átlagos ügyfélvagyonot. A privát banki üzletág kezelésében lévő záró állomány 2003. december 31-én 40%-kal volt magasabb, mint 2002. év végén.

Az OTP Bank 2003. évi piaci részesedése – az üzletág becslése szerint – ügyfélszámban megközelítőleg 35%-os, míg a kezelt állományból mintegy 30%-os piaci részesedéssel rendelkezik, azaz piacvezető pozícióban van.

Privát banki ügyfeleink 2003 novemberétől már Private Banking honlapunkon is tájékozódhatnak a részükre felkínált termékekről és szolgáltatásokról, emellett aktuális tőkepiaci információkhoz juthatnak



ÜZLETÁGI JELENTÉSEK

és nem utolsó sorban egyéb információs és reprezentatív anyagainkhoz is hozzáférhetnek a legkényelmesebb módon.

BANKKÁRTYA ÜZLETÁG

2003 végén a Bank által kibocsátott kártyák száma 3.522 ezer darab volt, amely 6%-kal magasabb, mint egy évvel korábban (2002-ben 3.323 ezer darab).

A lakossági üzletágban kibocsátott forint alapú bankkártyák száma 2003. december végén 5,5%-os növekedéssel meghaladta a 3.423 ezer darabot, szemben a 2002. végi 3.243 ezer darabbal. Ezen belül a folyószámla tulajdonosok számára kibocsátott klasszikus betéti kártyák száma 2.819 ezer darab, a Multipont kártyák száma 201 ezer darab volt, a B-hitel kártyából 173 ezer darabot értékesített a Bank, a C-hitel kártyák száma pedig 136 ezer darab volt 2003 végén. Egyéb – hitelkártyán kívüli – lakossági kártyatípusokból összesen 89 ezer darab volt forgalomban 2003. év végén.

A Bank 2003 utolsó negyedévében vezette be a lakossági ügyfélkör számára kifejlesztett klasszikus hitelkártyát, melyből 2003 októbere és decembere közt 5.885 darab került értékesítésre. Az év másik sikerterméke a Multipont kártya volt. A Multipont program keretében a megfelelő marketingkampány és a hálózat további bővítésének köszönhetően újabb 80 ezer darab kártyát sikerült értékesíteni 2003-ban, így a kártyaszám növekedése 66%-ra tehető. Jelentős mértékben – 4.180 darabbal – bővült az Arany betéti kártyák száma.

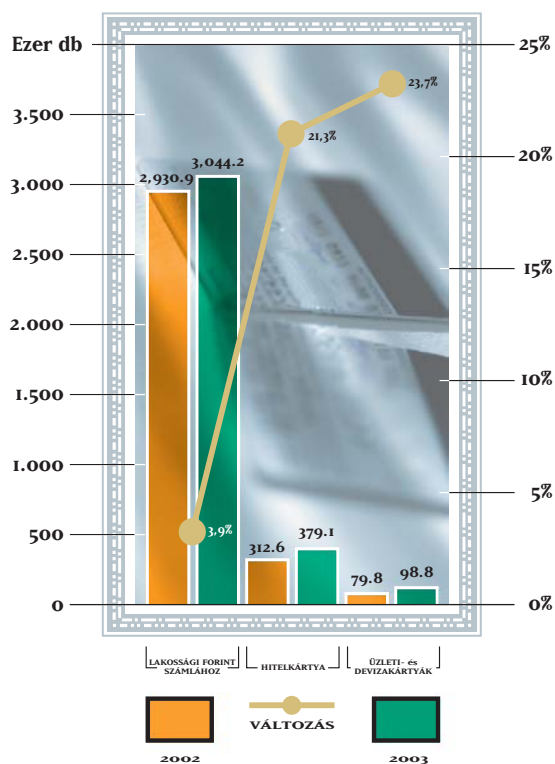
Az üzleti kártyák száma 23,5%-os növekedéssel 92 ezer darabot tett ki 2003. év végén. Ezen belül a legnagyobb súlyt a belföldi vállalkozói és üzleti kártyák jelentették (71 ezer darab), míg Széchenyi kártyából 3 ezer darabot értékesített a Bank. A Bank által kibocsátott devizakártyák száma 1.415 darabbal 6.780 darabra bővült 2003 során.

A Bank ATM-jeinek száma az egy évvel korábbi 1.168-ról 1.305-re emelkedett. 2003-ban a Bank saját ATM hálózatában 72,2 millió darab tranzakciót bonyolítottak le 1.822 milliárd forint értékben, míg a Bank által kibocsátott kártyákkal 69,6 millió ATM tranzakció valósult meg 1.697 milliárd forint értékben. Összehasonlítva 2002-vel, a tranzakciók száma 6,8%-kal, illetve 5,8%-kal növekedett, a forgalom pedig 19%-kal, illetve 18%-kal bővült az elfogadói, illetve a kibocsátói oldalon.

A POS terminálok száma 2003. december 31-én 20.452 volt, 2.411 darabbal több, mint egy évvel korábban. Ezek-

ből a Bank 2.773 POS terminált a saját fiókjaiban és 12.640-et kereskedelmi, 5.039 terminált pedig postai elfogadóhelyeken üzemeltetett. A kereskedelmi elfogadóhelyekre kihelyezett POS terminálok száma 18,7%-kal növekedett 2003 során. A Bank saját POS termináljain 2003-ban 42,6 millió darab tranzakciót hajtottak végre 353 milliárd forint értékben, ezzel a tranzakciók száma és a forgalom 34%, illetve 35%-kal nőtt. A kibocsátói oldalon mind a tranzakciók száma, mind a forgalom 35%-kal növekedett 2002-höz képest, így 34,7 millió tranzakcióval közel 260 milliárd forintos forgalmat bonyolítottak az ügyfelek.

KIBOCSÁTOTT BANKKÁRTYÁK



Az OTP Bank a jövőben tovább kívánja bővíteni az elérhető bankkártyák körét. A cél a világgpiaci trendek folyamatos monitorozásával és az országban felmerülő speciális igények felmérésével magas színvonalú, minden igényt kielégítő kártyapaletta kialakítása.

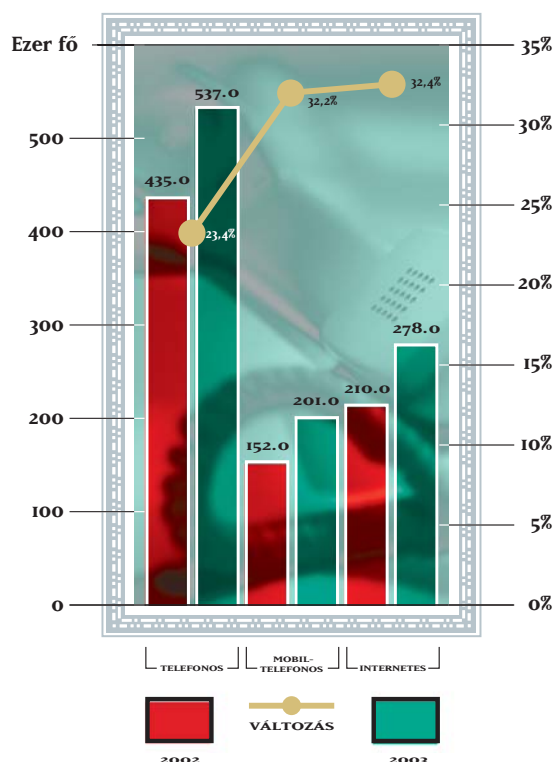
ELEKTRONIKUS SZOLGÁLTATÁSOK

A Bank az elektronikus csatornák tekintetében megőrizte piacvezető pozícióját, becslült piaci részesedése az interne-

ÜZLETÁGI JELENTÉSEK

tes szolgáltatásokat igénybe vevők körében 74%, a mobil telebankot használóknál 43%, míg a telefonos szolgáltatás esetében 41%. Az elektronikus csatornák használatára szerződött ügyfelek száma dinamikusan bővült 2003-ban. Az internetes, valamint mobilbank szolgáltatást igénybevevők száma 32-32%-kal, a telefonos szolgáltatást igénylők száma 24%-kal emelkedett. A telefonos ügyintézői szolgáltatást 537 ezer ügyfél vette igénybe, több mint 1 millió hívást bonyolítva az év során. Az internetes szolgáltatás 278 ezer ügyfele közel 6 millió tranzakciót végzett, míg a mobil telefonos szolgáltatást 201 ezer ügyfél vette igénybe.

OTPdirekt SZOLGÁLTATÁSOK



2003 során az elektronikus csatornák működtetésében alapvető változás történt; a teljes technikai megújítás révén új funkciókkal bővült az OTPdirekt internetes szolgáltatások köre, így például lehetővé vált az állandó és csoportos megbízások megadása, valamint deviza átutalások indítása. A Bank a Számla Kontroll bevezetésével lehetővé tette az ügyfelek számára a számlaforgalom nyomon követését oly módon, hogy a – kártya tranzakciókon túl – SMS-ben értesítést kérhetnek a számlára érkező terhelésekről és jóváírásokról. Az OTPdirekt

telefonos szolgáltatás technikai háttér fejlesztésének az eredménye a Kihívó Központ elindítása, melynek célja az értékesítési és behajtási tevékenység fokozása, ami 2003-ban elsősorban áruhitel, A-hitel, hitelkártya, lakás-hitel termékekhez kapcsolódó hívások kezdeményezésére koncentrált.

VÁLLALKOZÓI ÜZLETÁG

A vállalkozói üzletág 2003-ban is megőrizte vezető pozícióját. 2003. december 31-én a vállalkozói ügyfélkör betétállománya 14,3%-kal, hitelállománya 12,0%-kal részesedett az országos állományból.

A vállalkozói betétállomány 23,2%-os növekedéssel 421,4 milliárd forintot ért el 2003. december 31-én, melynek 4,6%-a volt devizabetét. A teljes betétállomány közel 60%-át a gazdálkodó szervezetek betétei tették ki, melyek 27,8%-kal nőttek egy év alatt. A gazdálkodó szervezetek devizabetéteinek állománya 6,1%-kal csökkent.

A kisvállalkozások betétállománya 13,1%-kal bővülve 49,6 milliárd forintot, az egyéni vállalkozóké 14,1%-kal emelkedve 23,5 milliárd forintot ért el 2003 végén.

A vállalkozói hitelállomány 23,7%-os növekedéssel meghaladta a 691,2 milliárd forintot, melyből a deviza hitelek állománya 43,3%-kal részesedett, éves növekedése 47,3% volt.

A gazdálkodó szervezetek hitelállománya 24,3%-os növekedéssel 645,1 milliárd forintot ért el, ezen belül a deviza hitelállomány 45,9%-kal, a folyószámla hitelek állománya 21,0%-kal, beruházási hiteleké 5,1%-kal emelkedett. A kisvállalkozók hiteleinek állománya 27,7%-kal 9,5 milliárd forintra nőtt, deviza hitelek állománya másfélszeresére emelkedett 2003 végére. Az egyéni vállalkozók hitelei 21,3%-kal, 11,2 milliárd forintra nőttek.

2003 végén a vállalkozói hitelállomány legnagyobb része, 18,2%-a az ingatlanüggyel és gazdasági szolgáltatásokkal foglalkozó szektor állományát képezte, 15,8%-a feldolgozóipari, 13,5%-a a villamosenergia-, gáz-, hő- és vízellátási, 13,4%-a a kereskedelmi, 12,4%-a a szállítás, raktározás, posta és távközlési tevékenységet folytató vállalatokhoz kihelyezett hitel volt. A mezőgazdasági szektor aránya a hitelállományból 4,4%-ot tett ki.

Egy év alatt legnagyobb mértékben a szállítás, raktározás, posta, távközlési szektorba tartozó vállalkozásokhoz

ÜZLETÁGI JELENTÉSEK

kihelyezett hitelek állománya nőtt, 52,9 milliárd forinttal, de jelentős, 20,0 milliárd forint növekedés volt tapasztalható a kereskedelmi szektor hitelállományában is.

A 2003-ban fokozódó hangsúly helyeződött a KKV ügyfélkörre, melynek megfelelően számos új termék került kidolgozásra és bevezetésre: Midi Hitel, Európa-hitel, Lánchíd Faktoring, termőföld vásárlás finanszírozása, vállalkozói deviza megtakarítási számla, valamint megújult a faktoring szolgáltatás is. A 2003-ban az 1 millió forintról 5 millió forintra emelt hitelkeretű Széchenyi kártya népszerűsége folyamatosan emelkedett: az év végén a közel 3 ezer darab kibocsátott kártyához 4,6 milliárd forint hitelállomány tartozott.

2003-ban a társasházak és lakásszövetkezetek részére a Bank kedvezményes számlavezetési csomagokat és hitelkonstrukciót fejlesztett ki.

Az év végén a nagy számlaforgalommal rendelkező vállalkozói ügyfelek részére közel 8 ezer ügyfélterminál tette kényelmesebbé a számlavezetést. 2003 folyamán a cash-pool szolgáltatás az automatikus kamatszámolással, illetve együttes fedezetvizsgálattal, valamint a deviza forgalom teljes körű lebonyolításának lehetőségével bővült.

ÖNKORMÁNYZATI ÜZLETÁG

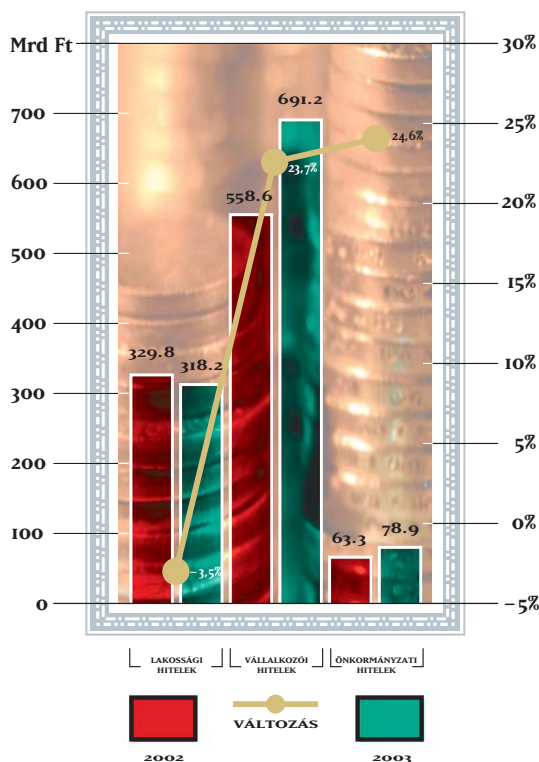
A Bank 2003-ban is megtartotta vezető szerepét az önkormányzati üzletágban. 2003-ban az ügyfélkör több mint 81%-a, 2.587 önkormányzat és a finanszírozási körükbe tartozó intézmény vezette az OTP Banknál a pénzforgalmi számláját.

2003. végén az önkormányzatok betétállománya 157,2 milliárd forint volt, ami 8,1%-kal több, mint 2002. év végén. A betétállomány tekintetében a versenytársak intenzív piacszerzési törekvése ellenére a Bank piaci részesedése 66,2%-ról 74,9%-ra nőtt.

Az önkormányzati hitelek állománya 2002. végéhez képest 24,6%-kal, 78,9 milliárd forintra bővült, azonban a hitelállomány növekedése ellenére a Bank piaci részesedése kismértékben, 54,3%-ra csökkent.

Az önkormányzati ügyfelek és intézményeik körében folyamatosan (a 2002. évi 3.638-ról 2003. végén 3.972-re) emelkedett az ügyfélterminált használók száma, emellett

ÜGYFÉLKIHELYEZÉSEK ÁLLOMÁNYÁNAK ALAKULÁSA



növekedett azoknak az önkormányzati ügyfeleknek a száma is, melyek a kiskincstári és a Cash Management rendszert használták.

VÁM ÜZLETÁG

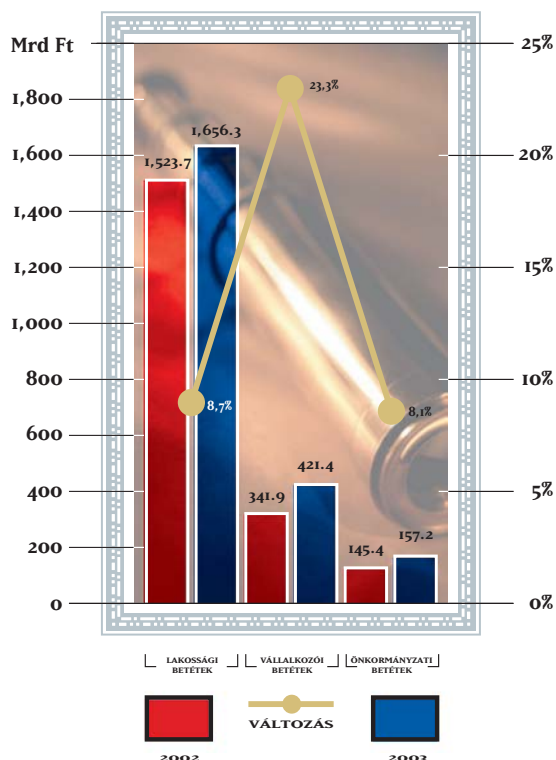
2003-ban az üzletág az OTP Banknál 1998-ban történt bevezetése óta az eddigi legeredményesebb évét zárta. A vámteher és -biztosíték befizetési forgalom 176,5 milliárd forintot ért el, melyen a Bank 379 millió forint jutalékot realizált. A forgalom 11,9%-kal, míg a jutalékbevétel 21,5%-kal bővült az előző évhez képest.

A Vámkártyák fokozódó népszerűségét mutatja, hogy számuk 2003. végére megközelítette a 2.900 darabot, segítségével a Bank ügyfelei a teljes forgalom 54,3%-át bonyolították le.

2003-ban a vámpénztári szolgáltatást közel 63 ezer ügyfél vette igénybe, 23,1%-uk ez évben vette először igénybe a Bank ezen szolgáltatását. A vállalkozói ügyfelek jelentős része valamely vámügynökségen keresztül jelent meg a Banknál.

ÜZLETÁGI JELENTÉSEK

ÜGYFÉLFORRÁSOK ÁLLOMÁNYÁNAK ALAKULÁSA



2003 folyamán az üzletág megkezdte a felkészülést arra, hogy az EU csatlakozással és a Vámunió létrejöttével megváltozó szabályozási és gazdasági környezetben az eddigieket új szolgáltatásokkal bővítve, a már megszokott magas színvonalon álljon ügyfelei rendelkezésére.

NEMZETKÖZI ÜZLETÁG

Az OTP Bank 2003-ban 5.870,7 milliárd forint nemzetközi fizetési forgalmat bonyolított le, amely 93,9%-kal magasabb, mint az előző évben. A forgalom jelentős részét továbbra is a nemzetközi forint fizetések adták. 2003-ban a Bank külföldi pénzüzeteknek további 7 darab HUF lora számlát nyitott, amellyel számuk 41-re nőtt.

Az üzletág 2003-ban vezette be az expressz devizaátutalási szolgáltatást az OTP Bank külföldi leánybankjaival, az OTP Banka Slovensko-val és a DSK Bank-kal, amelynek következtében lehetővé vált, hogy EUR-ban, USD-ban, HUF-ban, illetve Szlovákiában a fentiekben túl SKK-ban is – a bankon belüli átutaláshoz hasonlóan – az átutalt összeg, már a megbízás napján jóváírásra kerüljön a kedvezményezett számláján.

A nemzetközi fizetési tranzakciókból származó jutalékbevételek 2003-ban elérték a 928,4 millió forintot, amely mintegy 12%-os növekedést jelent az előző évhez képest.

TREASURY

2003-ban a Bank befektetési célú portfóliójának átlagállománya 761,3 milliárd forint volt, ami 47,5%-kal magasabb, mint 2002-ben. A kereskedési célú portfólió is jelentős, 59,0%-os növekedéssel 2003-ban átlagosan 41,3 milliárd forintot tett ki.

A Bank a befektetési portfólióján 61 milliárd forint, míg a kereskedési célú portfólión 2,9 milliárd forint kamatbevételt ért el.

Értékesítési szempontból 2003 sikeres évnak tekinthető, ugyanis jelentősen bővült a Bank treasury ügyfeleinek száma, és év végére meghaladta a négyszázat. A lebonyolított forgalom közel 9%-kal nőtt, így 2003-ban összesen közel ezer milliárd forint deviza határidős és értékpapír forgalmat bonyolított le a Bank ügyfelei részére. Ezen belül az állampapír-értékesítés forgalma 21,2%-kal volt magasabb, mint 2002-ben és ezzel a Bank állampapír kereskedési területe a legnagyobb OTC forgalmat lebonyolító forgalmazó volt a magyar állampapír piacon.

A Bank helyzete a devizakereskedési piacon számottevően nem változott 2003 során, továbbra is a harmadik legnagyobb devizakereskedő a Deutsche Bank és az ING mögött.

Bankunk 2003-ban a harmadik helyezést érte el az Államadósság Kezelő Központ által szervezett állampapír piaci LEG-ek versenyének „Az év elsődleges forgalmazója” kategóriájában a piaci befektetők és forgalmazók szavazatai alapján.

STRUKTURÁLT FINANSZÍROZÁS

A Bank 2003-ban is megőrizte piacvezető pozícióját a magyarországi szindikált hitelezés terén. Az év során 15 hitelügyletben vett részt, ebből öt esetben szervezői szerepben. A legjelentősebb finanszírozott társaságok az AKA Rt., a MOL Rt., a SPAR, a STRABAG és a Zagrebacka Banka voltak 2003-ban.

2003-ban beindult az üzletág a tanácsadási tevékenység is, mely keretében a Bank osztrák ügyfele számára nyújt privatizációs tanácsadást bolgár energiaszolgáltatók magánosításában.

ÜZLETÁGI JELENTÉSEK

Az OTP Jelzálogbank részére történő jelzáloglevél kibocsátás volumene 2003-ban 531 milliárd forint volt. A jelzáloglevelek nagy részét az OTP Bank jegyezte le, 488 milliárd forint értékben. A leányvállalatok közül az Alapkezelő 27 milliárd forintot, a Garancia Biztosító 2 milliárd forintot jegyzett le 2003 során a kibocsátott jelzáloglevelekből.

2003-ban a Bank és a Csoporttagok hosszú távú forrásigényének kielégítése keretében sor került egyedi refinanszírozási hitelstruktúrák kialakítására a Merkantil Bank részére, illetve a bankakvizícióhoz kapcsolódóan alárendelt hitel felvételére az EBRD-től.

PROJEKTFINANASZÍROZÁS

A projektfinanszírozás terén erős eltolódás ment végbe 2003 során az erőművek irányába, hiszen 2003-ban a kintlévő hitelállomány 21%-a, több mint 35 milliárd forint ebbe a szektorba irányult, ami 2002-höz képest 47,3%-os növekedést jelent.

Az üzletág teljes záró állománya 2003. december 31-én 160,5 milliárd forint volt. A legjelentősebb ügyletek között kell megemlíteni DIPOL – Trigránit Csoport átfinanszírozására, a Lasselsberger építőanyag-ipari vállalat kivásárlásának finanszírozására, illetve a Pannongreen – Pécsi Erőműnek adott hitelt.

TŐKEBEFEKTETÉSEK

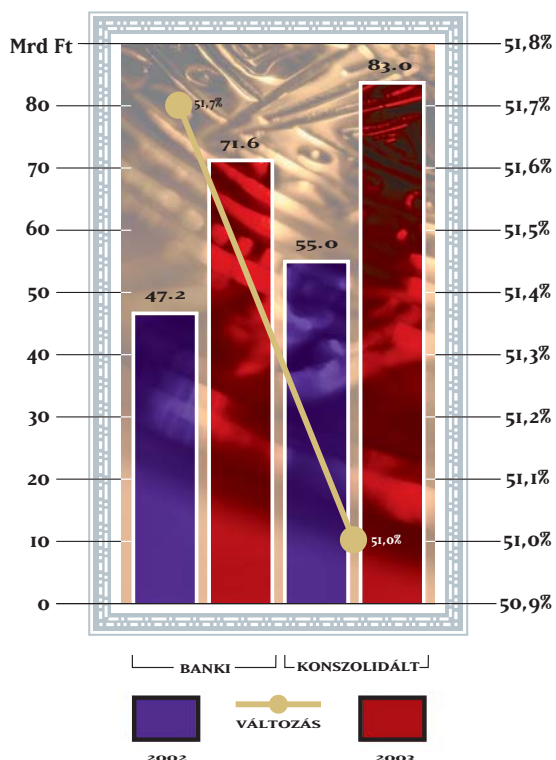
Az OTP Bank különböző társaságokban lévő részesedésének bruttó könyv szerinti értéke 49,4 milliárd forintról 106,8 milliárd forintra emelkedett 2003-ban. A stratégiai tőkebefektetések legnagyobb részét jelentő bankcsoport befektetések állománya 105,5 milliárd forint volt 2003. december 31-én.

Az OTP Bank középtávú stratégiájában kiemelt hangsúlyt helyez a nemzetközi terjeszkedésre, a részvényesi érték növelése, a Bank jövedelmezőségének középtávon történő fenntartása, illetve regionális pozíciójának javítása érdekében. Az akvizíciós stratégia megvalósításának második lépéseként 2003-ban megvásárolta a bolgár DSK Bankot, majd megkezdődött az új leányvállalat transzformációja és az OTP Bankcsoportba illesztése. A következő időszakban további régióbeli pénzintézetek megvásárlását tervezi a Bank.

OTP BANKCSOPORT

A leányvállalatok – a Bankhoz hasonlóan – sikeres évet zártak, 2003. évi tevékenységük megfelelt a Bank által támogatott követelményeknek és a tulajdonosi elvárásoknak. A teljes körűen konszolidált leányvállalatok összesített mérlegfőösszege 1.550 milliárd forint volt, összesített adózás előtti eredménye 25,2 milliárd forintot

ADÓZOTT EREDMÉNY



ért el 2003-ban (amiből a 2003-ban megvásárolt DSK Csoport mérlegfőösszege 323,7 milliárd forint és adózás előtti eredménye 1.573 millió forint¹ volt 2003. év végén).

MERKANTIL BANK RT.

A gépkocsi hitelek piacán a verseny 2003-ban tovább erősödött és a piacvezető pozíció időleges elvesztését okozta a CHF alapú finanszírozás 2003 szeptemberéig fennálló hiánya.

¹ IV. negyedévi eredmény, mivel a DSK Csoport 2003. október 1-jén került a Bank tulajdonába

ÜZLETÁGI JELENTÉSEK

A Merkantil Csoport által finanszírozott kötésszám az összes hazai új autó értékesítés területén – beleértve a készpénzes értékesítést is – 10%-ot tett ki. A finanszírozási piaci részesedés – az összes eladás 50-60%-os finanszírozási arányát feltételezve – 20% körülire tehető, azaz a Merkantil Csoport továbbra is kiemelt szereplő a gépjárműfinanszírozás területén.

A Merkantil Csoportnál 2003-ban összesen 54.630 gépjármű finanszírozási kötés realizálódott, ami 11,3%-kal haladja meg a 2002. évi szerződésszámot. Az új kihelyezések állománya 74,5 milliárd forint volt, 7 milliárd forinttal meghaladva a 2002. évit. Az egy gépkocsira jutó kihelyezési összeg 1,3 millió forint, összességében a 2002. évi szinten realizálódott.

MERKANTIL CAR RT.

A gépjármű finanszírozás 2003. évi tendenciái a deviza alapú konstrukciók iránti erős érdeklődést tükrözték, amiből adódóan a 2003-ban megkötött új szerződések számának emelkedése döntően a Merkantil Car könyveiben jelentkezett. A Car 2003-ban 30.568 gépjárművet finanszírozott, aminek több mint 97%-a devizahitel konstrukcióra épült.

A termelőeszköz lízing üzletágában a Car az OTP Bank döntése alapján nyíltvégű pénzügyi lízing keretében finanszírozza az OTP Bank ATM beszerzéseit. 2003-ban 2.262 millió forint összegben került sor szerződéskötésre.

OTP LAKÁSTAKARÉKPÉNZTÁR RT.

Az OTP Lakástakarékpénztár Rt. a 2003. évet 52,6 milliárd forint mérlegfőösszeggel és 360 millió forint adózás előtti eredménnyel zárta (2002-ben 1.604 millió forint), az eszközarányos megtérülés (ROAA) 0,58%, a ROAE 11,1% volt.

2003. év során a Lakástakarékpénztár a terveket túlterjesztve közel 98 ezer szerződést kötött 117,4 milliárd forint szerződéses összeggel. A szerződésszerű betétgyűjtés és kiutalások eredményeként a Lakástakarékpénztár betétállománya 9,4%-kal, 46,6 milliárd forintra növekedett, hitelállománya – a támogatott hitelek kedvező feltételei hatására a lejáró szerződéseknél tapasztalható vártnál alacsonyabb hiteligénybevétel miatt – csupán 683 millió forinttal, 8,7 milliárd forintra nőtt.

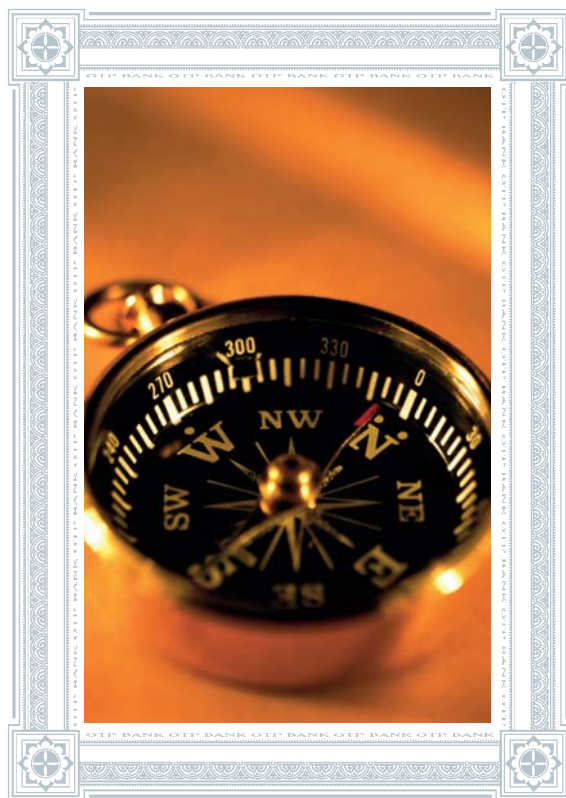
Az OTP Lakástakarékpénztár Rt. a kétszereplőssé vált lakás-takarékpénztári piacon az élő (beváltott) szerződésszámok tekintetében 45%-os, a szerződéses összeg tekintetében 42%-os, betétállomány szerint pedig 44%-os piaci részesedést ért el.

OTP JELZÁLOGBANK RT.

2003-ban több alkalommal változott a szabályozási környezet, mely jelentős hatással volt a lakás- és jelzáloghitelezési piacra. A 2001. február 1-jén hatályba lépett lakáscélú állami támogatásokról szóló Kormányrendeletben 2003-ban kétszer történt jelentős szigorítás, változott a hiteldíj maximuma, a támogatás mértéke, az igényelhető hitelösszeg, a jogosultsági kör stb.

Az OTP Bank hálózatában kihelyezett támogatott lakáshitelek állománya az év során a fenti jogszabályi

szigorítások ellenére rohamosan nőtt, 2003. év végére az ügyfelekkel szembeni követelés meghaladta a 605 milliárd forintot (2002-ben 187 milliárd forint volt). A kibocsátott jelzáloglevelek miatt fennálló kötelezettség 2003. év végére ugyancsak jelentősen – 422 milliárd forinttal – növekedett, 599 milliárd forintra. A Társaság piaci részesedése a hitel és jelzáloglevelek tekintetében 65% volt, mellyel továbbra is vezető szerepet tudhat magáénak a három jelzáloghitel intézet közül (OTP, FHB, HVB). A bankrendszer összes lakáshiteléből az OTP Jelzálogbank közel 41%-kal részesedett.



ÜZLETÁGI JELENTÉSEK

DSK BANK EAD

Az OTP Bank akvizíciós stratégiájának megvalósításában jelentős sikerként könyvelhető el 2003-ban a bolgár DSK Bankcsoport megvásárlása. A DSK Bank és leányvállalatai 2003. október elején került az OTP Bank tulajdonába.

A DSK átalakítását, versenyképességének javítását, illetve OTP Bankcsoportba illesztését célzó transzformációs projekt már 2003 nyarán megkezdte munkáját, és meghatározta a legfontosabb feladatokat, intézkedéseket, az átvételt követően pedig megkezdődött ezek végrehajtása.

Ennek megfelelően megtörténtek a hatékony működést elősegítő szervezeti átalakítások és megkezdődtek az informatikai fejlesztések, valamint a fiókhálózat racionalizációja, az üzleti területeken pedig sor került több új termék bevezetésére (pl. MasterCard hitelkártya, deviza alapú betéti kártya, hosszúlejáratú megtakarítási konstrukció, vállalkozói ügyfélterminals). Az OTP Bank közreműködésével folyamatos, a korábbiánál intenzívebb marketing kampányok zajlanak az új termékekhez, illetve a bank image-ének átalakításához kapcsolódóan, 2004. február elejétől pedig a DSK Bank új, az OTP Bankcsoporthoz tartozást kifejező arculattal jelent meg a piacon.

OTP BANKA SLOVENSKO, A. S.

Az OTP Banka Slovensko jelentős eredményeket ért el az OTP Csoport tagjaként az első teljes pénzügyi évben, 2003-ban. A Bank eredményeiben tükröződik az anyavállalat által indukált új impulzusok, projektek és programok pozitív hatása, mely révén sikerült növelni – elsősorban a lakossági – ügyfelek számát, valamint a főbb piacokon a piaci részesedést.

A szlovák bank ügyfélbeteleinek állománya a 2002. évi 69,2 milliárd forintról 2003. év végére 112,2 milliárd forintra nőtt. Ezen belül a lakossági betétek állománya 61,6 milliárd, a vállalkozói betéteké 39,2 milliárd forint volt. Az önkormányzati betétek rendkívül

dinamikusan 11,4 milliárd forintra bővült, ami 2003. végén az összes ügyfélforrások 10,2%-át jelentette.

A Bank ügyfélkihelyezései 28,8 milliárd forinttal, azaz 34,8%-kal növekedve, 111,6 milliárd forintot értek el, az ez alapján mért piaci részesedése 4,4% volt. Az ügyfélkihelyezéseken belül dinamikusan bővült a lakossági és vállalkozói hitelállomány. A lakossági hitelek állománya több mint tizennégyszeresére emelkedett, az év végén 13,4 milliárd forint volt, a vállalkozói hitelek állománya 19,8%-kal, 97,4 milliárd forintra bővült, míg az önkormányzati hitelek állománya 214 millió forinttal 746 millió forintra nőtt.

2003 során ügyfeleinek számát több mint 43 ezer fővel, közel 147 ezerre bővítette a Bank, amiből a lakossági ügyfelek száma elérte a 131 ezer főt.

Az OBS több mint 86,5 ezer darab kártyát bocsátott ki 2003-ban, amely több mint kétszerese a 2002. évinek.

A Bank ATM-jeinek száma az egy évvel korábbi 78-ról 90-re emelkedett. 2003-ban az ATM-en végrehajtott tranzakciók száma 1,4 millió darab, a forgalom 2.910 millió SKK volt, ami 14,6%-kal, illetve 23,7%-kal több, mint 2002-ben. A saját tulajdonban lévő POS terminálok száma 2003. év végén 171 volt, 21-gyel több, mint egy évvel korábban.

OTP-GARANCIA BIZTOSÍTÓ RT.

Az OTP-Garancia Biztosító Rt. 2003-ban 61,1 milliárd forint díjbevételt ért el, amely 13,3%-kal haladja meg az előző évit. A piaci átlaggal megegyező növekedés következtében piaci részesedése a teljes biztosítási díjbevételből nem változott (10,9%), így a piac ötödik legnagyobb szereplője volt. Az élet- és bankbiztosítási üzletág díjbevétele 7,4%-kal gyarapodott és 29,0 milliárd forintot ért el, amivel a Társaság piaci részesedése az életbiztosítási piacon 12,9%-ot ért el. A unit linked biztosítások díjbevétele 21,8 milliárd forintot ért el és 7,4%-kal haladta meg a 2002. évi, kiemelkedően sikeres teljesítményt. A hagyományos életbiztosítások díjbevétele – a Társaság stratégiájával



ÜZLETÁGI JELENTÉSEK

összhangban – 43,8%-kal volt több, mint egy évvel korábban. A nem-élet üzletág díjbevétele 32,1 milliárd forint volt 2003-ban, ami kiemelkedő, 19,2%-os növekedés eredménye.

Számottevően nőtt a lakás, az utas, a CASCO és a mezőgazdasági biztosítások díjbevétele. Ezzel a Társaság piaci részesedése 2003-ban 9,2%-ról 9,6%-ra növekedett a nem-élet üzletágban. A Társaság a piac harmadik legnagyobb szereplője volt mind az élet-, mind a nem-élet biztosítások díjbevétele alapján.

2003-ban a bruttó károk összege 27,1 milliárd forintot tett ki. A díjbevételre vetített kárhányad a tartalékváltozással együtt a nem-élet üzletágban 56,6%, az élet üzletágban 84,9% volt. A tartalékváltozás összege 15,6 milliárd forintot tett ki, amely 23%-os növekedést jelent az előző évhez képest, így a biztosítástechnikai tartalékok állománya 84,2 milliárd forintot ért el 2003. december 31-én.

2003-ban a Biztosító és az OTP Bank közötti együttműködés keretében a Bank által értékesített bankbiztosítási termékek díjbevétele meghaladta a 21 milliárd forintot, ebből közel 20 milliárd forint volt az értékesített életbiztosítások díjbevétele. Így a Biztosító díjbevételeinek közel 35%-a az OTP Bank hálózatában történt értékesítésből származott. A Bank által értékesített biztosítási szerződések darabszáma meghaladta a 471 ezer darabot, ebből közel 382 ezer darabot a bankkártya balesetbiztosítások jelentettek. A dinamikus bővülő lakáshitelezési tevékenységgel összefüggően a Bank több mint 41 ezer darab lakásbiztosítást értékesített. A népszerű Generáció X biztosítások 2003. évi értékesítése megközelítette a 27 ezer darabot. A Biztosító ugyanakkor több mint 10 ezer magánnyugdíjpénztári és 5 ezer önkéntes nyugdíjpénztári szerződést kötött.

OTP ALAPKEZELŐ RT.

2003 a befektetési alapok történelmének eddigi legkedvezőtlenebb éve volt, a piac először zárt állományvesztéssel.

A kedvezőtlen folyamatokat az OTP Alapkezelő Rt. is megszenvedte. A november-decemberi tőke kivonások hatására év végén a teljes kezelt vagyon 644 milliárd forint volt, ami csak 1,6%-os növekedést jelentett 2003 folyamán.

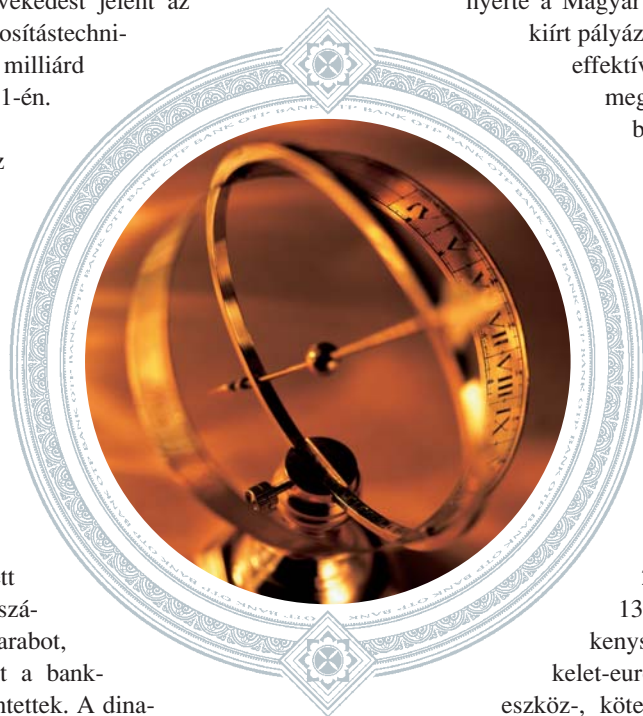
A befektetési alapokban kezelt vagyon 16,5%-kal, 78,2 milliárd forinttal csökkent, miközben a piac 4,1%-kal zsugorodott. Így az Alapkezelő 4,3%-pontot veszített piaci részesedéséből az év folyamán, és 2003 végén a piac 47,6%-át tudhatta magáénak.

A pénztári és intézményi vagyonkezelési piacon több új megbízást is szerzett 2003 során az Alapkezelő, így megkezdte az OTP Egészségpénztár, a Magyar Vállalkozásfejlesztési Alap, az OTP Lakástakarékpénztár és a Gázszolgáltatók Nyugdíjpénztára vagyonkezelését, továbbá megnyerte a Magyar Exporthitel Biztosító Rt. által kiírt pályázatot is, mellyel kapcsolatban az effektív munka 2004-ben kezdődik meg. Így 2003 végén az intézményi befektetők száma a korábbi 7-ről 12-re emelkedett. Az Alapkezelő Rt. bevételi struktúrájában ez eltolódást eredményezett az intézményi vagyonkezelés irányába, bár a bevételek meghatározó részét természetesen továbbra is a befektetési alapkezelés adja.

HIF LTD.

2003-ban a HIF tevékenysége 13 országra terjedt ki. Üzleti tevékenységének továbbra is a közép- és kelet-európai piac a fő területe, a teljes eszköz-, kötelezettségvállalás- és garanciaállomány közel 80%-a ebből a régióból származott. A fentiekén kívül továbbra is fontos szerepe volt a közlekedési régióknak, és Dél-Amerika – Brazíliával, illetve néhány más, gazdaságát stabilizáló országgal – szintén kisebb fellendülést mutatott.

Az OTP Bank Szlovákiába és Bulgáriába történő terjeszkedése lehetőséget teremt a Társaság tevékenységének ezen országokra való kiterjesztésére. A Társaság szándéka, hogy a továbbiakban is a Bankcsoport jelenlétére alapozva, a szinergiák kihasználásával folytassa tevékenységét.



ÜZLETÁGI JELENTÉSEK

OTP INGATLAN RT.

A Társaság értékesítésből származó nettó árbevétele 15.732 millió forintot tett ki. Az árbevételből legnagyobb részesedéssel az ingatlan-beruházás és értékesítés (55,7%), és az ingatlan értékbecslési tevékenység (16,6%) rendelkezett.

Az OTP Ingatlan Rt. az év során az üzletpolitikai céloknak megfelelően átalakította szervezetét és létrehozta az Értékelési Üzletág Igazgatóságát, mely elősegítette a kimagasló eredmény elérését. A Társaság tovább fejlesztette az ISO minőségbiztosítási rendszert és kezdeményezte a környezetközpontú irányítási rendszer bevezetését.

A korábbi szakmai díjak folytatásaként 2003. évben a Társaság elnyerte a Magyar Ingatlanszövetség „Főváros Gazdaságáért” és a „2003 legjobb ingatlanfejlesztője – nagyvállalat – kategória” díját is, illetve a Társaság vezérigazgatóját, Szabó Jánost választották az év ingatlanosának.

OTP FAKTORING KÖVETELÉSKÉZELŐ RT.

A 2002-ben jelentősen megnőtt követelészásárlási és -behajtási tevékenység keretében a 10 millió forint alatti lejárt és felmondott követelések automatikusan kerülnek átadásra az OTP Bank fiókjaitól a Faktoring Rt. részére, melynek során 2003-ban a Banktól 43,5 ezer darab, 14,5 milliárd forint bruttó értékű minősített követelést vásárolt meg a Társaság.

A külső forrásból megvásárolt 15 ezer darab követelés bruttó értéke meghaladta az 1,5 milliárd forintot, míg az önkormányzatoktól megvásárolt 3,6 ezer darab, még nem lejárt követelés az 1 milliárd forintot.

A felmondott hitelek gyors megvásárlása, illetve a behajtások gyors megkezdése eredményeképpen a

tevékenység nettó bevétele 2003-ban 43%-kal haladta meg a tervezett szintet.

OTP PÉNZTÁRSZOLGÁLTATÓ KFT.

Az OTP Pénztárszolgáltató Kft.-nek 2003-ban is sikerült megőriznie piaci dominanciáját a kezelt egyéni számlák száma, valamint a kezelt pénztárak vagyona tekintetében. A Társaság által kezelt pénztárak vagyona – 36,3%-kal – 193,9 milliárd forintra nőtt az év végére, míg taglétszáma 7,2%-kal, 836 ezer főre bővült. A Pénztárszolgáltató Kft. 2003. évi tevékenységének középpontjában a nyugdíjpénztárak rendszerének további bővítése, és ezáltal a szervezet hatékonyságának növelése állt.

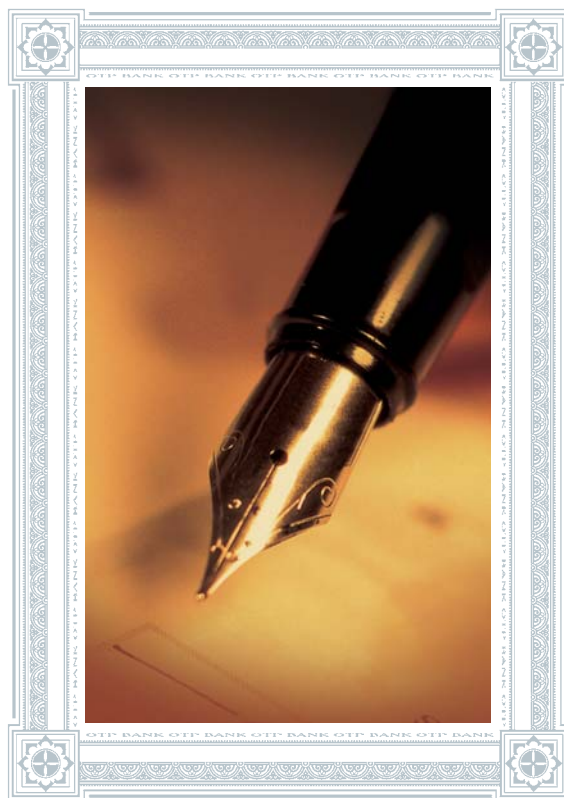
Az OTP Önkéntes Nyugdíjpénztár vagyona 2003. év során 38,8 milliárd forintról – 26,9%-kal – 49 milliárd forintra nőtt, tagjainak száma 174 ezer fő volt, ami 7,4%-kal több, mint az előző évben. A pénztár taglétszám alapján mért piaci részesedése 14,2%, vagyona alapján 11,2% volt az év végén.

Az OTP Magánnyugdíjpénztár vagyona rendkívül dinamikus mértékben 41%-kal, 142,2 milliárd forintra emelkedett, tagjainak száma 606 ezerről 646 ezer főre bővült. 2003 végén a társaság részesedése a magánnyugdíjpénztári piacon a taglétszámot tekintve 28%, a kezelt vagyon alapján 24,9% volt.

Az OTP Egészségpénztár vagyona 732 millió forint volt, taglétszáma 48,8%-os bővüléssel meghaladta a 11,5 ezer főt.

OTP TRAVEL KFT.

2003-ban több, az idegenforgalmat kedvezőtlenül érintő esemény történt, az iraki háborúra és a SARS vírusra is érzékenyen reagált a piac, és ez szinte minden területen a forgalom visszaesését okozta.



A kedvezőtlen külső körülmények ellenére 2003-ban jelentősen megnőtt az OTP Travel ügyfeleinek száma (mintegy 50 ezer fő éves szinten).

A repülőjegy értékesítési üzletágat érintette leginkább az iraki háború és a SARS vírus hatása, ennek ellenére a Társaság 2003-ban 3,8 milliárd forint forgalmat ért el, ami 7%-os növekedést jelent, miközben országos szinten az iparág adatai stagnáltak. A repülőjegy üzletág piaci része-

sedése 2003-ban 6,9% volt, ami 0,2%-pontos növekedést jelent a 2002. évihez képest.

A kiutaztatási üzletágban a kínált ajánlatok választéka egyre bővült, a Travel piaci pozíciója erősödött és 2,3 milliárd forint forgalmat bonyolított 2003-ban. A magyarországi kiutaztatással foglalkozó utazásszervezők között a Travel a 4. helyen állt 2003-ban a Gazdasági Minisztérium Engedélyezési és Közigazgatási Hivatala által közzétett adatok alapján.

