



2007.
éves jelentés



2007.
éves jelentés



otpbank



Tartalom

4	Az elnök-vezérigazgató üzenete
9	Kiemelt adatok
10	Makrogazdasági és pénzügyi környezet 2007-ben
15	Üzletági jelentések
16	<i>A Bankcsoport tevékenysége és eredményei 2007-ben</i>
20	<i>Magyarországi csoporttagok tevékenysége</i>
31	<i>Külföldi leánybankok tevékenysége</i>
37	Vezetői elemzés
38	<i>A vezetés elemzése a Bank vagyoni, pénzügyi helyzetének alakulásáról</i>
55	<i>Pénzügyi kimutatások összefoglalója</i>
57	Pénzügyi kimutatások
58	<i>Könyvvizsgálói jelentés (konszolidált, IFRS szerint)</i>
59	<i>Mérleg (konszolidált, IFRS szerint)</i>
60	<i>Eredménykimutatás (konszolidált, IFRS szerint)</i>
61	<i>Cash-flow kimutatás (konszolidált, IFRS szerint)</i>
62	<i>Saját tőke változásainak kimutatása (konszolidált, IFRS szerint)</i>
63	<i>A 2007. december 31-i konszolidált IFRS beszámoló kiegészítő melléklete</i>
108	<i>Könyvvizsgálói jelentés (nem konszolidált, IFRS szerint)</i>
109	<i>Mérleg (nem konszolidált, IFRS szerint)</i>
110	<i>Eredménykimutatás (nem konszolidált, IFRS szerint)</i>
111	<i>Cash-flow kimutatás (nem konszolidált, IFRS szerint)</i>
112	<i>Saját tőke változásainak kimutatása (nem konszolidált, IFRS szerint)</i>
113	<i>A 2007. december 31-i nem konszolidált IFRS beszámoló kiegészítő melléklete</i>
153	Társaságirányítás
154	<i>Az OTP Bank felső vezetése és az Igazgatóság belső tagjai</i>
156	<i>Az OTP Bank Igazgatóságának külső tagjai</i>
158	<i>Az OTP Bank Felügyelő Bizottságának tagjai</i>
159	<i>Részvényeseknek szóló információk</i>
161	<i>Nyilatkozat a felelős társaságirányítási gyakorlatról</i>
164	<i>Pénzmosás elleni intézkedések</i>
165	<i>Társadalmi szerepvállalás</i>

Az elnök-vezérigazgató üzenete



TISZTELT RÉSZVÉNYESEINK!

Miközben a 2007-es év a pénzüzetek számára globális szinten az egyik legnehezebb év volt, és sokaknál az elmúlt évtized leggyengébb teljesítményét eredményezte, az OTP Bankcsoport ezúttal is sikeres üzleti évet tudhat maga mögött.

Kétszámjegyű profitdinamikus, stabil eredményszerkezet

Bár a kétszámjegyű, 11%-ot meghaladó profitdinamika ellenére az adózott eredmény minimálisan elmarad a menedzsment eredeti célkitűzésétől, az meghaladja a piaci és elemzői várakozások szintjét, struktúráját tekintve pedig rendkívül pozitív, nincsenek benne egyedi eredmények, s nem terhelik veszteségleírások.

Különösen annak fényében lehetünk elégedettek eredményünkkel, hogy a magyarországi makrogazdasági környezet a jelentősen javuló egyensúlyi mutatók ellenére alapvetően hátrányosan érintette tevékenységünket: a háztartások és a gazdálkodói szféra jövedelmi pozíciói romlottak, a megtakarítások tovább csökkentek.

Mindeközben úgy sikerült hitelezési tevékenységünket javítani, hogy a hitelportfólió minősége gyakorlatilag nem romlott, stabil maradt.

Az elmúlt év legnagyobb kihívása a magyarországi lakossági termékek piaci pozícióiban elszenvedett tévesztés megállítása, illetve a 2006 évben vásárolt külföldi leányvállalatok reorganizálása, integrálása volt. Jelentős személyi változások is történtek, három vezérigazgató-helyettesi pozíció élén került sor személycserére, s a Bankcsoport irányítási struktúrája is lényegesen átalakult, ami a stratégiai irányítási és kontrollfunkciók lényeges erősödését eredményezte.

Az újonnan létrehozott Leányvállalati Integrációs és Irányító Bizottság, valamint a Management Committee a csoportszintű kontroll és visszajelzés hatékony alkalmazását eredményezték.

Hatékony működést segítő személyi és szervezeti változások

A piacok megkülönböztetett figyelemben részesítették új leánybankjaink, mindenek előtt az orosz és ukrán leánybankok teljesítményét, integrációs folyamatát. Önkritikusan meg kell állapítanunk, hogy Oroszországban a tervezettnél később, az év második felére sikerült csak hatékony hazai menedzsmentet felállítanunk, míg Szerbiában a korábban önálló három bank

összevonása lényegesen hosszabb időt vett igénybe, ami a hitelezési dinamika visszaesésében és piacvesztésben öltött testet.

Alapvetően e két leánybank tervezettől elmaradó teljesítménye eredményezte a csoportszintű adózott eredmény célkitűzéseinkhez képest minimális elmaradását.

2007 évben a Bankcsoport 208,5 milliárd forint adózott eredményt ért el, mérlegfőösszege 19,2%-kal közel 8,462 milliárd forintra bővült, saját tőkéje pedig megközelítette a 900 milliárd forintot. Bár a 2006 év nagyarányú akvizícióinak eredményeként jövedelmezőségi és hatékonysági mutatók némileg romlottak, azok nemzetközi összehasonlításban továbbra is

kiemelkedőek: a konszolidált eszközarányos jövedelmezőség 2,67% (37 bázispontos csökkenés), a saját tőke arányos jövedelmezőség 24,7% volt (3,3% pontos visszaesés).

A kiadás/bevétel mutató 59,1%-os szintje 2,7%-kal magasabb, mint 2006 évben.

Látványosan nőtt a külföldi leánybankok csoportszintű részesedése: a konszolidált hitelállomány 43,9%-a (+7%), a betétek 39,1%-a (+4,7%), míg az adózott eredmény 25,3%-a (+11,6%) külföldről származott.

Miközben csoportszinten folytatódott az arculatváltás, fiókhálózatunk korszerűsítése, a bővítésre is komoly hangsúlyt helyeztünk: Ukrajnában, Romániában és Oroszországban jelentősen növeltük a hálózati egységek számát, s tovább szélesítettük az ügynöki értékesítés csatornáit.

A 2007. üzleti év további komoly kihívása volt a dinamikus állománynövekedéshez szükséges források biztosítása. Jelentős sikerként könyvelhető el, hogy Magyarországon úgy tudtuk megcélozni a megtakarításokat, hogy betéti pozícióink stabilak maradtak, miközben az Alapkezelő jelentősen javította piaci részarányát.

Növekvő hozzájárulás a külföldi leánybankok részéről

A konszolidált hitel/betét mutató 114,4%-os szintje ugyan 8,7%-os növekedést mutat éves szinten, a Bankcsoport likviditási helyzete stabil, 2007-ben mindössze 950 millió eurós nagyságrendben kellett tőkepiaci forrásokat igénybe venni. Mindez azt is jelentette, hogy a nemzetközi téren szignifikánsan emelkedő finanszírozási költségeknek csak korlátozott hatása volt a Bankcsoport forrásköltségére.

Stabil tőkepozíciónk, likviditási helyzetünk és eredménytermelő képességünk megerősítést nyert a Moody's részéről is: a hitelminősítő 2007 decemberében stabil kilátás mellett megerősítette az OTP Bank A2-es, devizakötvényei Aa2-es besorolását, továbbá a „C+” pénzügyi erő minősítést.

A Bankcsoporton belül a hazai alapbanki tevékenység (OTP Bank, Jelzálogbank és Lakástakarékpénztár) adózott eredménye meghaladta a 136* milliárd forintot (+11,7%) és rendkívül pozitív, hogy az év közben meghozott személyi és szervezeti változások számos meghatározó termékszegmensben a piaci pozíciók stabilizálódását, sőt javulását eredményezték.

A nehéz hazai piaci viszonyok ellenére a többi hazai leányvállalat (Merkantil Csoport, Garancia Biztosító, Alapkezelő) szintén jó eredményt ért el az Alapkezelő 3,5%-kal növelte piaci részarányát.

A külföldi leányvállalatok között ezúttal is a bolgár DSK Bank abszolút teljesítménye volt a legkimagaslóbb, az elért 26,9 milliárd forintos eredmény kiváló jövedelmezőségi (ROE: 24,7%) és hatékonysági mutatókkal (kiadás/bevételi ráta: 39,0%) párosult. Mindezt a szigorodó, az eredményességet hátrányosan érintő szabályozási környezetben sikerült elérni.

Az újonnan akvirált bankok közül kiemelendő a montenegrói CKB látványos eredmény- és volumen dinamikája, csoportszinten legmagasabb tőkearányos jövedelmezősége (ROE: 21,3%), az orosz ISB kiemelkedő lakossági hitelezési tevékenysége és kétszámjegű kamatmarzsa, továbbá az ukrán CJSC látványos hálózatbővítése és hitelezési aktivitása. A román leánybank 2007 évben is az egyik legdinamikusabb hitelezést felmutató bank volt, míg a horvát és szlovák leánybankok gyakorlatilag a terveknek megfelelő eredményt értek el.

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

A nehezedő működési körülmények ellenére is érvényesek a középtávú célkitűzések

Sajnálatos módon a piacok értékítéletét kevésbé a fundamentális teljesítmény, sokkal inkább

a globális kockázatvállalás drámai csökkenése, a pénzintézetekkel szembeni negatív hangulat határozta meg, s bár az OTP részvényárfolyama évközben 10.970 forintos történelmi csúcst ért el,

év végi záróárfolyama mindössze 40 forinttal haladta meg a 2006 év végi 8.750 forintos szintet.

Úgy vélem, az elkövetkező időszak még a tavalyi évnél is nehezebb lesz, különösen a finanszírozási költségek meredek emelkedése révén jelent minden eddiginél nagyobb kihívást. Mindezek ellenére továbbra is kitartunk a 2010 évre célul kitűzött 2 milliárd eurós adózás előtti eredménytervünk mellett. Mindehhez jó alapul szolgál, hogy az előzetes pesszimista várakozá-

sokat megcáfolva a magyarországi tevékenység sikeres és eredményes volt, külföldi leányvállalataink pedig abban a kelet-európai régióban tevékenykednek, amelyet továbbra is dinamikus gazdasági növekedés és a banki szolgáltatások erőteljes bővülése jellemez.

Az elmúlt egy évben a meghozott személyi és szervezeti változások, belső erőforrásaink hatékonyabb átcsoportosítása, a csoportszintű finanszírozásban rejlő lehetőségek tudatos kihasználása s mindenek előtt a Bankcsoport munkavállalóinak áldozatos munkája révén az OTP Bank továbbra is a térség egyik meghatározó, dinamikusan fejlődő Bankcsoportja maradt.

Célunk, hogy szakmai tapasztalatunk maximális kihasználásával, ügyfeleink és befektetőink érdekeit messzemenően figyelembe véve, Bankcsoportunkat tartós értékteremtési pályán tartsuk, ezzel is javítva részvényünk megítélését és árfolyamát.



Dr. Csányi Sándor

elnök-vezérigazgató



Kiemelt IFRS konszolidált adatok

Eredménykimutatás (millió forintban)**	2006	2007	Változás
Nettó kamatbevétel	340.186	423.698	24,5%
Nettó kamatbevétel céltartalékok után	316.189	381.614	20,7%
Nem kamatjellegű bevétel	221.798	284.285	28,2%
Összes bevétel (nettó díjjal)	561.984	707.983	26,0%
Működési költség	319.385	416.947	30,5%
Adózás előtti eredmény	218.602	248.952	13,9%
Adózás utáni eredmény	187.096	208.548	11,5%
Mérleg * (milliárd forintban)	2006	2007	Változás
Összes eszköz	7.097,4	8.461,9	19,2%
Ügyfélkihelyezések állománya	4.474,7	5.761,1	28,7%
Lakossági hitelek	2.646,4	3.302,6	24,8%
Vállalkozói hitelek	1.610,0	2.227,7	38,4%
Önkormányzati hitelek	218,3	230,8	5,7%
Bankközi kihelyezések	602,6	654,8	8,7%
Ügyfélbetétek állománya	4.232,2	5.038,4	19,0%
Lakossági betét	2.912,8	3.246,6	11,5%
Vállalkozói betét	1.098,1	1.495,6	36,2%
Önkormányzati betét	221,3	296,1	33,8%
Kibocsátott értékpapírok	781,3	985,3	26,1%
Teljes kintlévőségállomány	4.474,7	5.761,1	28,7%
Problémamentes kintlévőségek	3.562,0	4.984,0	39,9%
Minősített állomány	912,7	777,1	-14,9%
Problémás állomány (NPL)	251,1	243,7	-3,0%
Értékvesztés, céltartalék	127,6	178,7	40,0%
Saját tőke	788,2	895,6	13,6%
Teljesítménymutatók	2006	2007	Változás
Kiadás/bevétel arány %	56,8%	58,9%	2,1%
Átlagos saját tőke arányos eredmény (ROAE) %	28,0%	24,8%	-3,2%
Átlagos eszköz arányos eredmény (ROAA) %	3,04%	2,68%	-0,4%
Fizetőképességi mutató (nem konszolidált, HAS szerint)* %	9,88%	10,97%	1,1%
1 törzsrészcsoportra jutó alap nettó eredmény (alap EPS) (Ft)	722	796	74
1 törzsrészcsoportra jutó nettó eredmény (EPS) hígított (Ft)	714	794	80
Piaci részesedés* *	2006	2007	
Háztartások hitelintézeti megtakarítása piacán, %	32,4%	31,3%	
Háztartások hitelei piacán, %	34,4%	31,1%	
Vállalkozói betétek piacán, %	9,9%	11,9%	
Vállalkozói hitelek piacán, %	11,0%	9,9%	
Önkormányzati betétek piacán, %	64,2%	53,1%	
Önkormányzati hitelek piacán, %	55,1%	55,0%	

* december 31-én

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

*** Az adatok eltérnek az auditált számoktól, mivel kontrolling szemléletben készültek.

Makrogazdasági és pénzügyi környezet 2007-ben

MAKROGAZDASÁGI ÉS PÉNZÜGYI FOLYAMATOK MAGYARORSZÁGON

Magyarország 2007 évi gazdasági teljesítményét a rendkívül erőteljes költségvetési stabilizáció, az infláció emelkedése és az év második felében a külső környezet gyors romlása határozta meg. A fejlett országok gazdaságának lassulására vonatkozó várakozások ugyanis erősödtek, a kockázati felárak pedig az elmúlt évek alacsony szintjéről gyorsan emelkedtek.

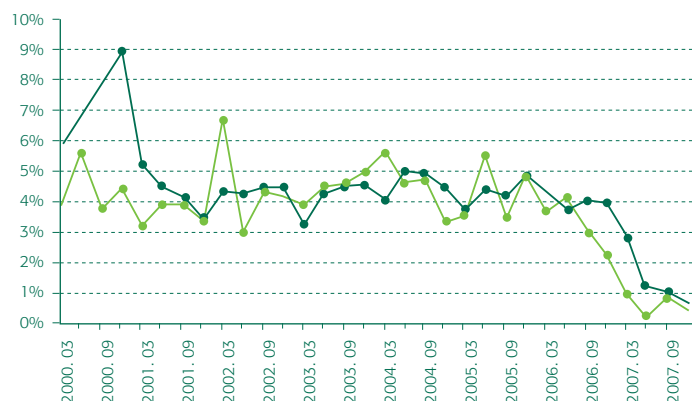
Az államháztartás hiánya a GDP 9,2%-ról 5,7%-ra mérséklődött, elsősorban az adóbevételek gyors növekedése miatt, de jelentős hatása volt a mintegy 5%-os kormányzati létszámleépítésnek is. A költségvetés előirányzatai mind bevételi, mind kiadási oldalon túlteljesültek, de az adó- illetve járulékbévételek jelentősebben haladták meg a terveket (közvetlen és közvetett adók, társadalombiztosítási járulékok), mint a kiadások. Ehhez járult az adósságvállalások 2006 decemberi lezárulása – 2007-ben már nem képződött ilyen irányú kiadás (2006-

ban a GDP kb. 2%-ára rúgó adósságot vállalt át a központi költségvetés). A megszorítás még nagyobb mértékű lett volna, ha nem kerül sor egyszeri kiadásokra, a Grippen vásárlások és a MÁV feltőkésítése nélkül a GDP 0,5%-val kisebb lett volna a hiány.

A magyar GDP növekedési üteme 2007 év folyamán gyakorlatilag minden komponensében csökkent, és végül a KSH előzetes adatai alapján 1,3% volt a gazdasági növekedés mértéke. A háztartások végső fogyasztása 2%-kal csökkent. A megszorítások hatására jelentősen, mintegy 5%-kal csökkentek lakossági jövedelmek, és közel 1%-kal esett a foglalkoztatottság is, amihez a költségvetési szektorban végrehajtott létszámcsökkentés mellett az év második felében egyre nagyobb szerepet játszott a magánszektorban meginduló alkalmazkodás is. Noha a háztartások erősen próbálták simítani fogyasztásukat, az erőteljes jövedelemsokk

A reál GDP növekedés alakulása

- év/év
- negyedév/negyedév évesített (szezonálisan igazított)



a vásárolt fogyasztás 0,6%-os csökkenését eredményezte. Emellett az egészségügyi reform és a költségvetési szigor hatására közel 10%-kal estek vissza a természetbeli juttatások is, tovább csökkentve a fogyasztást. Mivel mérsékelt maradt a beruházási aktivitás is, a növekedés hajtóereje – az élénk külföldi konjunktúrának köszönhetően – a nettó export volt: a kivitel 16%-kal, míg a behozatal 11%-kal bővült, azonban az év második felében erőteljesen lassult az exportdinamika is.

A termelési oldalon a mezőgazdaságban kifejezetten erős visszaesés volt megfigyelhető. Mintegy 14%-kal csökkent az építőipari teljesítmény is, elsősorban az állami beruházások visszaesése miatt. A lakásépítési engedélyek száma 1,2%-kal 44,2 ezerre csökkent, a használatba vett lakások száma azonban 7%-kal 36,2 ezerre emelkedett.



2007-ben az éves átlagos infláció 8% volt, ez több mint duplája a megelőző évi 3,9%-os adatnak. A kiugró érték több tényező együttes hatásának köszönhető. A 2006 szeptemberében indult kormányzati intézkedéscsomag, illetve annak január elsején életbe lépő második szakaszának további áremelései játszották a főszerepet a magas inflációban. Ősszel újabb inflációs sokk érte a hazai gazdaságot, a globális élelmiszer-kereslet növekedése, illetve a ked-

vezőtlen időjárás miatt visszaeső kínálat miatt világszerte jelentősen emelkedtek az élelmiszerárak, illetve emellett még az energiaárak emelkedése is növelte az inflációt.

Az erősödő inflációs nyomás és a bruttó bérek magas dinamikája, amelyek együtt érdemben csökkentették annak a valószínűségét, hogy a jegybank elérje 2009-es inflációs célját, illetve a kockázati felárak gyors emelkedése azt eredményezte, hogy nem kerülhetett sor a korábban beárazott mintegy 125–150 bázispontnyi jegybanki alapkamat-csökkentésre, amelyből így mindössze 50 bázispont valósulhatott meg. A hosszú hozamok az év egészét tekintve emelkedtek, a december végi 7% feletti 10 éves hozamszint mintegy 40 bázisponttal haladta meg a 2006 végi szintet.

A pénzügyi közvetítőrendszerben azonban 2007-ben is folytatódott a hitelvezérelt mélyülés, a bankrendszer mérlegfőösszege 16%-kal, az összes ügyfélhitel 16,8%-kal, az összes ügyfélbetét 9%-kal bővült.

A háztartások hitelkereslete a megszorítások ellenére sem csökkent, a GDP arányos nettó bankhitel-hitelfelvétel a 2006 évi 4,4%-ról 4,8%-ra, a teljes hitelfelvétel pedig 5,2%-ról 5,6%-ra emelkedett, igaz a korábban emelkedő trend stagnálásba fordult az év közepén. Így a szektor bankhitel állománya 24,5%-kal bővült az emelkedő bázis, és az erősebb év végi forintárfolyamnak a devizahitelek forintállományát csökkentő hatása ellenére is a 2006 évi 25,5% után. A hitelbővülést továbbra is legalacsonyabb törlesztő részletű konstrukciók, a deviza-jelzáloghitelek iránti kereslet hajtotta, ezen konstrukciókban valósult meg a nettó hitelfelvétel 88%-a, amelyből 47% volt deviza lakáshitel, és 41% deviza szabad felhasználású jelzáloghitel. A forint jelzáloghitelek állománya mintegy 115 milliárd forinttal csökkent.

Noha a szektor GDP arányos pénzügyi eszközfelhalmozása visszaesett, de a szektor betételhelyezése a GDP 1,7%-ra emelkedett az előző évi 1,4%-ról, mert a kötvényekből kivont vagyon egy részét betétekben helyezte el

a lakosság. 2007-ben is jelentős mennyiségű vagyon áramlott befektetési jegyekbe – jelentős részben a garantált alapok sikerének köszönhetően –, a nettó beáramlás a 2006 évi 434 milliárd forint (a GDP 1,8%-a) után meghaladta az 500 milliárd forintot (2%), így a háztartások befektetési jegy állománya a 2006 évi 31% után újabb 28%-kal bővült.

A vállalati szektor hitelkereslete összességében stagnált, a nettó hitelfelvétel a GDP 4,5%-át érte el, a szerkezet azonban átrendeződött, a lassuló belföldi kereslet és a romló külső környezet miatt a nem pénzügyi vállalatok hitelfelvétele visszaesett, míg a pénzügyi vállalatoké emelkedett. Így a szektor hitelállománya 2007-ben is 13%-kal nőtt. A vállalatok GDP arányos betételhelyezése 1,6%-ra esett vissza

a kimagaslóan erős 2006 évi 4,1% után, így a betétállomány növekedési üteme is jelentősen csökkent, a 2006 évi közel 30%-ról 10%-ra.

Makrogazdasági és pénzügyi folyamatok az OTP Bank külföldi leánybankjainak országaiban

Az erős 2006 év után 2007-ben is gyors növekedés jellemezte a külföldi leánybankok országait, minden országban 6%, vagy ennél magasabb volt a reálgazdasági növekedés.

Az éves átlagos infláció a leánybanki országokban – Bulgária, Ukrajna és Montenegró kivételével – csökkent, de az év végén minden országban már emelkedni kezdtek az éves



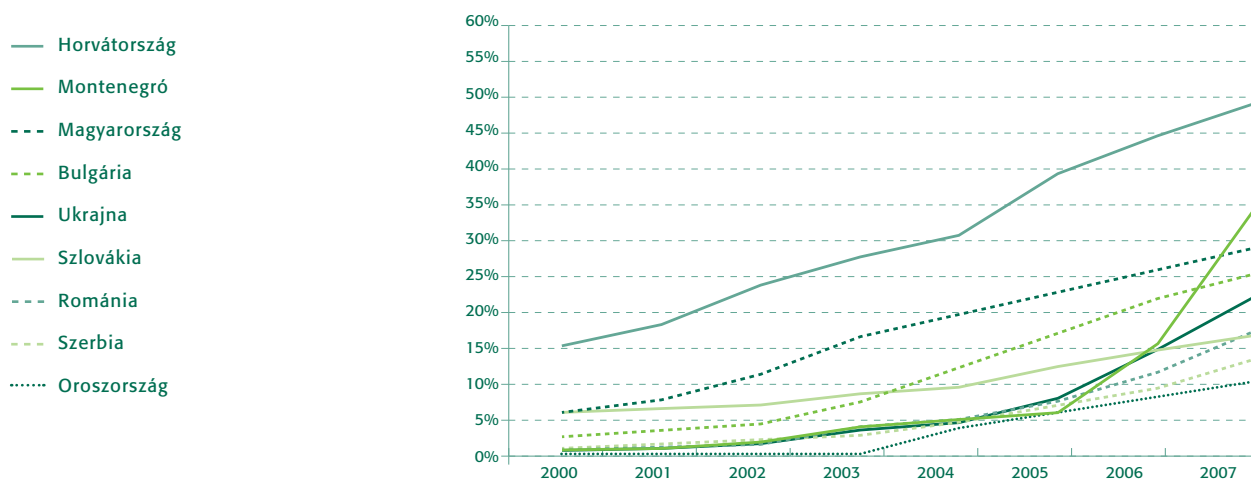
indexek, elsősorban a globális élelmiszerár-sokk és az energiaárak emelkedése miatt.

Noha a költségvetési egyensúly tekintetében nincs jelentős probléma a leányvállalati országok egyikében sem (mindenhol alacsonyabb a deficit, mint Magyarországon), a külső egyensúly Szlovákia kivételével mindenhol romlott, és extrém magasságokba emelkedett Romániában (a GDP 15%-a), Bulgáriában (21%), illetve Montenegróban (36%). Mindezt elsősorban a magas beruházás-dinamika okozza Bulgáriában és Montenegróban, de Romániában jelentős a szerepe a háztartások fogyasztásának is, így ez utóbbi ország sebezhetőbb a többinél. 2007-ben a leányvállalati országokban is folytatódott a pénzügyi közvetítőrendszer gyors, hitelvezérelt mélyülése. A bankrendszer mérlegfőösszege a hatásos adminisztratív korlátozások

miatt Horvátországban nőtt a leglassabban (13%), Szlovákiában 20% volt a növekedés üteme, a szerb, az orosz, a bolgár és a román bankrendszer 40–50%-kal bővült, míg az élen Ukrajna (80%) és Montenegró (100%) található.

A növekedést minden gazdaságban a hitelek vezérelték. A lakossági hitelezés növekedési üteme Horvátország (18%), Szlovákia (27%) és Bulgária (33%) kivételével mindenhol 50%-ot meghaladó mértékben bővült, így a lakossági hitelpenetráció Horvátország mellett már Montenegróban is magasabb, mint Magyarországon, de Bulgária és Ukrajna is megközelítette a hazai értéket. Hasonlóan erős év volt 2007 a vállalati hitelpiacokon, ahol a növekedési ütemek jellemzően 40–50%-ot értek el.

A bankrendszer lakossági hitelállománya a GDP %-ában



Noha a hitelek kivétel nélkül minden leányvállalati országban gyorsabban nőttek a betétállománynál (amit részben a magasabb bázis magyaráz) a megtakarítások is érdemben bővültek. A lakossági bankbetétek Horvátországban

és Szlovákiában 10, Montenegróban 100, a többi országban 35–50%-kal nőttek, miközben a befektetési alapok, illetve a biztosítási díjtartalékok még ennél is gyorsabb ütemben bővültek.



Üzletági jelentések



A Bankcsoport tevékenysége és eredményei 2007-ben

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

Míg 2006 az akvizíciók éve volt az OTP Csoport történetében, addig 2007-ben a megvásárolt leányvállalatok integrációja, a Bankcsoport irányítási rendszerének továbbfejlesztése került a középpontba. Az OTP Bank elmúlt időszakban történt akvizícióinak eredményeként 9 országban jelen lévő, 11 millió ügyfelet kiszolgáló multinacionális bankká vált, amely szükségessé tette a szervezet, az irányítási rendszer továbbfejlesztését. 2007 január elsejétől olyan új szervezeti és irányítási modell került bevezetésre, amellyel a nemzetközi jelleg beépül a Bank működési, irányítási rendjébe, és a vállalatcsoport egységes üzletpolitikát folytat. Az egységes működést a Bankcsoport úgy valósítja meg, hogy figyelembe veszi az egyes országok sajátosságait, a helyi gazdasági feltételrendszert. A külföldi leánybankok irányításában kettős elv érvényesül: a tulajdonosi irányításért az egyes országokban a helyi menedzsmenten kívül egy-egy OTP banki vezető, míg az egyes üzletágak csoportszintű szakmai irányításáért az OTP Bank divízióinak vezetői felelősek. Az új szakmai irányítási modell működtetésének célja, hogy az OTP Csoport a sikert ígérő termékeket, szolgáltatásokat,

eljárásokat a „best practice” elve alapján egyégesen alkalmazza. A bevezetett új irányítási modell lényeges eleme, hogy részletesen rögzíti a központosított, illetve decentralizált tevékenységeket. Központosítottan történik például a kockázatkezelés, a hálózatfejlesztés, a likviditásmenedzselés, a nagy hitelek engedélyezése és a jelentősebb beruházások jóváhagyása is. A Bank üzleti reagáló képességének növelését, az innovációk kiterjesztését, a működés összehangoltságát szolgálják a végrehajtott szervezeti és döntéshozatali mechanizmusbeli változások.

2007-ben változás történt a Csoporton belüli finanszírozás területén is: az OTP Bank a Csoporton belüli finanszírozási tranzakciók optimalizálása céljából két új céget hozott létre, az „OTP Financing Cyprus Company Limited” nevű céget Cipruson és az „OTP Financing Netherlands B.V.” nevű céget rotterdami székhellyel.

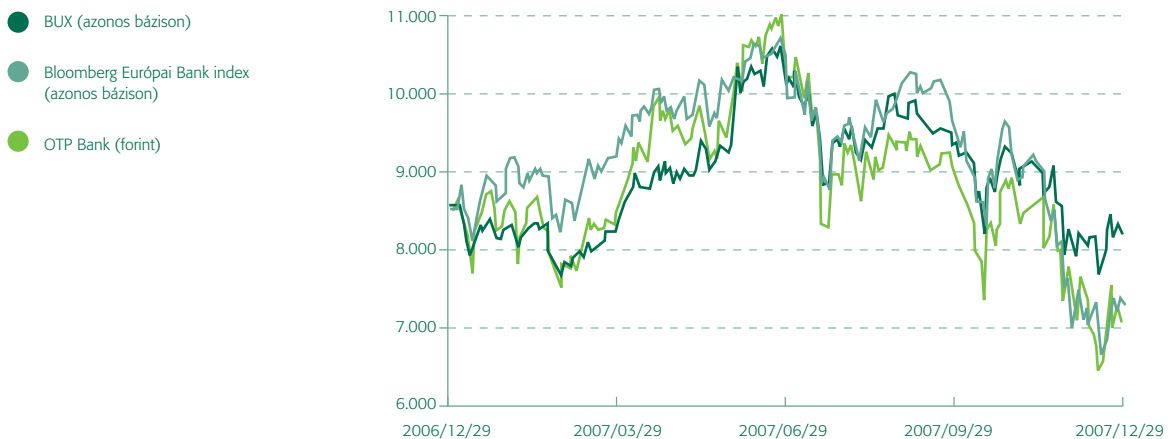
A részvényárfolyam alakulása 2007-ben

Az OTP Bank részvényeinek árfolyama 2007-ben a kedvezőtlen makrogazdasági feltételek és tőkepiaci helyzet miatt rendkívül volatilis volt. Az év során – kiemelkedő forgalom mellett – az árfolyam július végéig 25%-kal, a 2006 december végi 8.750 forintról 10.939 forintra emelkedett, majd az év hátralévő részében fokozatosan az év eleji szintre mérséklődött és 8.790 forinton zárt. A részvény árfolyamát az augusztusban kirobbant amerikai másodlagos jelzálogpiaci válság utáni részvénytapi tőke kivonás erősen érintette, annak ellenére,

hogy az OTP Bank eredményét nem érintette a krízis, illetve az OTP Banknak nincs olyan strukturált értékpapír portfóliója, amely jelentős árfolyam-veszteséget generálna. Az OTP részvény árfolyamának emelkedése az elmúlt években jellemzően meghaladta a Budapesti Értéktőzsde részvényeire jellemző értéket, és 1995 végétől 2007 december végéig (forintban számítva) több mint 93-szorosára emelkedett (45,9%-os éves átlagos

növekedés), míg ugyanezen időszak alatt a BUX index – nagyrészt az OTP Banknak is köszönhetően – több mint 17-szeresére nőtt (26,7%-os évi átlagos növekedés). 2007-ben azonban a BUX 5,6%-os emelkedésével szemben az OTP részvény árfolyama stagnált (+0,46%). A Bank piaci értéke 2007. december végén 2.462 milliárd forint, 9,7 milliárd euró volt, amely a Bank könyv szerinti értékének (P/BV) 2,75-szörösét jelentette.

Az OTP részvény árfolyamának alakulása 2007-ben



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 2007. december 31-én meghaladta a 10,6 millió főt. Az anyabank ügyfeleinek száma 2007 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 2007 végére már megközelítette az 5,9 millió főt. A külföldi leányvállalatok közül a DSK Bank ügyfélköre a legkiterjedtebb – melyet 2007-ben sikerült tovább bővíteni – s így ügyfeleinek száma év végén meghaladta a 3,6 millió főt. Jelentősen – 80% felett – bővítette ügyfélkörét az OTP Bank Romania.

2007-ben a Bankcsoport jelentősen bővítette értékesítési hálózatát: év végén már közel 1.500 bankfiók (2006-ban 1.300), csaknem 3.600 ATM, valamint majdnem 43 ezer POS terminál biztosította az ügyfelek mind hatékonyabb kiszolgálását. Emellett call-center, mobilbank, Internetbanki szolgáltatás, vállalkozói ügyfélterminál és ügynökhálózat egészíti ki a csatorna palettát.

A régiós fiókhálózat legtöbb bankfiókkal – 409 egység – rendelkező tagja továbbra is az OTP Bank, melyet a DSK Bank 375 fiókból álló hálózata követ. A legjelentősebb fiókhálózat-bővítést az ukrán leányvállalat valósította meg, mely 65 egységről 158 egységre bővítette fiókjainak számát 2007 folyamán. Jelentősen növekedett a román (+38 fiók) és orosz (+32 fiók) hálózati egységek száma is.

A magasan kvalifikált emberi erőforrás megléte, a megfelelően felkészített, értékesítés-orientált,

lojális ügyintézői bázis a professzionális kiszolgálás kulcsa, ezért az OTP Bank kiemelten kezeli a dolgozók folyamatos képzését, valamint a tehetséges szakemberek megtartását. 2007. december 31-én az OTP Csoport foglalkoztatottainak záró létszáma meghaladta a 33 ezer főt, melyből közel 13 ezer fő az OTP Bank és a hazai leányvállalatok alkalmazásában állt, további több mint 20 ezer fő pedig a külföldi leányvállalatokhoz tartozott. Az OTP Bank alkalmazottainak száma 2007 végén 8,5 ezer fő volt.

2007. év kiemelt fejlesztései

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

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

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

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

Megtörtént a tartozást mutató bankszámlák beszédéséhez, felszólításához, leírásához, és megszüntetéséhez kapcsolódó informatikai folyamatok továbbfejlesztése, a meglévő informatikai megoldások összehangolása,

az egységes elvek alapján történő tartozáskezelés biztosítása. Ennek keretében megvalósult a bankszámlatartozások, bankszámla túl hívások figyelemmel kísérése, a felmondó- és/vagy felszólító levelek szükség szerinti előállítás, a felmondásra került számlák leválogatása, a leírt/értékesített követelésekkel kapcsolatos teendők támogatása, a tartozások beszédése érdekében szükséges átvezetési tranzakciók végrehajtása, valamint a számlamegszüntetések informatikai támogatása.

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

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

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

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

A Tranzakciós Adattárház adatvagyonának, és az erre épülő funkcióknak a bővítésével tovább nőtt az értékesítés támogatottsága, jelentősen nőtt a feltételfüggő akciók és a számlacsomagok bevezetését, a kereszttértékesítést, valamint a hátralékekezelést kiszolgáló funkcionalitás. Bővült a START és PARTNER projektek eredményeinek felhasználása, kiemelendők a START portál fejlesztések publikációs eredményei. Újabb

modulokkal bővült a kiemelt ügyfélkörök (KNV, ÖNK, PB, EU, Partner) referenseinek értékesítési munkáját támogató REFTAM rendszer.

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

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

Hosszú előkészítés után kialakításra került az értékpapír kölcsönzés a befektetési szolgáltatásban.

A fejlesztés lehetővé tette, hogy a Bank a vele kapcsolatban álló ügyfelek és partnerek számára értékpapír formájában kölcsönt nyújtson, illetve szükség esetén tőlük értékpapírt vegyen kölcsön.

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

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

2007-ben bővítette a Bank az ATM-ek szolgáltatási körét a számlafizetés, a szerencsejátékok bonyolítási lehetőségével és megvalósította

az AMEX kártyát elfogadó kereskedők devizában történő elszámolását.

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

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

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

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

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

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

Magyarországi csoporttagok tevékenysége

LAKOSSÁGI ALAPSZOLGÁLTATÁSOK

2007-ben az OTP Bank ismét bővelkedett a nemzetközi és hazai szakmai közvélemény által juttatott díjakban, elismerésekben, miközben az OTP márkanév ismertsége és értéke évek óta töretlenül magas.

A pénzügyintézet mindazonáltal jelentős hangsúlyt fektet az ügyfélszolgálat színvonalának folyamatos javítására, a termék, szolgáltatás és csatorna paletta folyamatos fejlesztésére, továbbfejlesztésére.

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

Számlavezetés, csatornák, banki tranzakciók

2007. 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 harmadát tudhatja magáénak, az Interneten bankolók esetében piaci részesedése 38% körüli, míg a mobiltelefonos szolgáltatást igénylő ügyfelei a piac több mint felét jelentik.

Az elektronikus csatornák használatára szerződött ügyfelek száma 2007-ben – a korábbi

évekhez hasonlóan – tovább emelkedett.

Az OTPdirekt ügyfelek száma a 2006 végi ügyfélszám 17%-ával bővülve, 2007 decemberében meghaladta az 1,5 millió főt.

A telefonos ügyintézői szolgáltatást igénybe vevő ügyfelek száma 2007-ben már csak mérsékelten emelkedett, 2007 december 31-én

a telefonos ügyintézői szolgáltatásra szerződött ügyfelek száma valamivel több mint

939 ezer ügyfél volt. A mobiltelefonos

szolgáltatások igénybevételére szerződött ügyfelek száma továbbra is dinamikusan

– közel 24%-kal – emelkedett, a szerződés-szám meghaladta az 1,1 millió darabot 2007 végén.

A növekedés a lakossági szegmens mellett az MKV szegmensben is hasonlóan

dinamikusan alakult. Ugyanez mondható

el az internetes szolgáltatásra szerződött ügyfelekről – az összes növekmény 22% körüli –

mellyel 2007 decemberében közel 673 ezer darabos szerződésszámot sikerült elérni.

Az összes kiküldött SMS darabszám 2007 végére 23%-kal bővülve 157 millió darabot

ért el, míg az internetes tranzakciók száma

egyötödével növekedett 2007 folyamán,

és így értéke decemberre meghaladta

a 23 millió darabot.

Az OTPdirekt továbbra is a legszélesebb szolgáltatási palettát nyújtja a magyar e-banki piacon.

Az OTP Bank fejlesztései révén további,

Magyarországon egyedülálló kényelmi

e-szolgáltatásokat vezetett be, növelte a test-

reszabhatóság és az online értékesítés súlyát

az e-csatornákon és a honlapon egyaránt.

A folyamatos fejlődést a szakma 2007-ben

az „Az év direktbankja” címmel jutalmazta.

Az OTPdirekt szolgáltatási kör bővítésének elemei:

Valamennyi elektronikus csatornán biztosított az autópálya-matricavásárlás lehetősége, bővítésre került az Internetbankban végezhető értékpapír funkciók köre, megteremtve a BÉT-en jegyzett tőzsdei részvények forgalmazásának lehetőségét, valamint szintén az Internetbankban kialakításra került az új bankkártya, pótkártya, valamint a hitelkeret igénylés. Az OTP Bank törekszik arra, hogy a mikro-fizetések terén is kiszolgálja az érdeklődő ügyfélszeg-



menst, ennek első lépcsőjeként az ügyfelek számára lehetővé vált, hogy mobiltelefonjuk használatával közvetlenül a folyószámlájukról fizessék parkolásukat, lap előfizetésüket, valamint a már említett autópálya-matricavásárlásukat. A honlap fejlesztésével a Bank igyekszik egyedi igényeknek is megfelelni, a SajátOTP funkcióval az ügyfelek a honlap kínálatából összeállíthatják saját oldalukat, az OTP Sajátkártya egyedi bankkártyák online megrendelése pedig egyedülállóan fejlett képszerkesztői felülettel támogatott. Mindemellett, 2007-ben folytatódott a fióki telefonhívások központosított kezelését megvalósító Információs Call Center projekt, mely a fiókok tehermentesítése és a telefonos szolgáltatások színvonalának emelése révén szolgálja a hatékonyabb működést.

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

2007 folyamán folytatódott az ügynökhálózat dinamikus bővítése, melynek eredményeképp év végére 1.743-ra bővült a Bankkal szerződött ügynöki vállalkozások száma. A megelőző évekhez hasonlóan, a fő hangsúly volumenében továbbra is a lakás- és jelzáloghiteleken van, a teljes szerződött állományon belül a partneri értékesítés aránya továbbra is 48% fölötti. Részarányában kiemelkedő a partner közvetítés aránya a társasházi hitelezésben és a lakáslízingben, itt az állományok mintegy háromnegyed részét ügynökök közvetítik.

Az OTP Bank hangsúlyt fektet az ügynöki partnereken keresztül elérhető termékpaletta folyamatos bővítésére. Ennek megfelelően, 2007-ben a közvetíthető termékek köre lakossági oldalon a Start számlával (Babakötvény) bővült. Az MKV ügyfélkör kiszolgálása mellett, új célcsoportként jelentek meg a közép és nagyvállalkozások, akik részére az erre specializált partnerek révén kereskedelmi banki hiteleket és szolgáltatásokat biztosítunk.

Az Infrastruktúra és Hálózatoptimalizálási Projektnek köszönhetően 2005-ben elindult fiók-felújítási folyamat keretében 2007-ben 70 fiók került felújításra, korszerűsítésre. Emellett, a 2007-es évben Budapesten a Fehéregy közeli központi bevásárlóközpontban, illetve az Aréna Plázában egy-egy fiók nyitotta meg kapuit. Új fióktípusként Budapesten néhány készpénznélküli fiók is kialakításra került. A meglévő fiókhálózat hatékonyabb kihasználása érdekében elindult az üzletágak kiterjesztése, melynek célja, hogy mind több fiókban a termékpaletta mind szélesebb köre váljon elérhetővé.

Az elmúlt években – az OTP Bank kiemelt projektjeinek köszönhetően – az OTP bankfiókban jelentős mértékben rövidült a várako-

zási idő, javult a fióki kiszolgálás értékesítési fókusza, színvonala. 2007-ben további kényelmi szolgáltatások bevezetése javította az ügyfélkiszolgálás minőségét: egyes fiókokban gyereksarok, illetőleg plazma TV elhelyezésére került sor. Előbbi a kisgyermekes ügyfelek komfortérzetét javítja, míg utóbbin árfolyam-táblázat, videó keretben megjelenő OTP reklámok, illetőleg alul futó szöveg formájában hírek, akciók, érdekességek szórakoztatják a kiszolgálásra várakozó ügyfeleket.

Bankkártya

2007 december 31-én az OTP Bank által kibocsátott kártyák száma 3.991 ezer darab volt, mely enyhe – 1,4%-os – mérséklődést jelent az egy évvel korábbi darabszámhoz képest. A lakossági üzletágban kibocsátott betéti- és hitelkártyák száma 2007 év végén meghaladta a 3.845 ezer darabot.

Ezen belül a lakossági betéti kártyák száma 2007 december 31-én 3.570 ezer darab volt. Az igen népszerű Multipont betéti kártyák száma 441 ezer darab volt 2007 végén. A Bank által kibocsátott lakossági devizakártyák száma igen dinamikus – közel 82%-kal növekedve – 2007 decemberében megközelítette a 17,5 ezer darabot.

Töretlenül népszerűek az OTP Bank lakossági hitelkártyái is: 2007 december 31-re év/év alapon 13,5%-kal bővülve, darabszámuk megközelítette a 275 ezret. A lakossági hitelkártyák közel kétharmadát az igen közkedvelt Amex Blue hitelkártyák teszik ki. Mindazonáltal, 2007-ben is tovább bővült az OTP Bank hitelkártya portfóliója: az Amex termékcsalád kiegészült a tehetősebb ügyfeleket megcélzó Amex Gold hitelkártyával, illetve megjelent a TV2+én hitelkártya is.

Az üzleti kártyák száma 147 ezer darab volt 2007 december végén. A Széchenyi kártyák száma 2007 decemberében meghaladta a 7,6 ezer darabot. A csökkenés oka, hogy 2006 folyamán az OTP Bank mikro- és kisvállalkozói termékínálatának bővítése keretében üzleti hitelkártyával jelent meg a piacon, melyből 2007 december végére közel 1.800 darabot bocsátott ki.

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

Az OTP Bank POS termináljainak száma közel 24%-kal bővülve 2007 december 31-ére elérte a 33,7 ezer darabot. Ezekből a Bank 3,7 ezer darab POS terminált a saját fiókjában, 25,1 ezer darabot kereskedelmi, 4,9 ezer darab terminált pedig postai elfogadóhelyeken üzemeltetett. A Bank saját kereskedelmi POS termináljain végrehajtott tranzakciók száma egynegyedével, 104 millió darabra bővült 2007-ben, miközben a végrehajtott tranzakciók értéke is mintegy ötödével 850 milliárd forintra nőtt. Az OTP Bank által kibocsátott kártyákkal végzett POS tranzakciók száma megközelítette a 74 millió darabot, míg a for-



galom értéke megközelítette az 545 milliárd forintot 2007 folyamán.

Megtakarítások, befektetések

Az OTP Bank továbbra is a magyar lakossági banki piac legnagyobb szereplője. 2007 végén az OTP Bankcsoport – monetáris intézmények összevont mérlege alapján számolt – piaci részesedése a hitelintézeti rendszerben a háztartások betéteiből 31,3% (OTP Bank 28,9%) volt. A 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

2007 év végére a Banknál elhelyezett lakossági betétek állománya – év/év alapon mintegy 1,7%-kal növe – elérte az 1.844,2 milliárd forintot. Ezen belül, a lakossági forint betétek állományát sikerült közel szinten tartani, értéke 1.492,6 milliárd forintot tett ki 2007 decemberében. Ezzel az OTP Bank részesedése a háztartások forintbetéteiből 27,9% (OTP Csoport: 30,7%) volt. A lakossági forintbetétek állományának több mint 81%-át a folyószámla betétek teszik ki, állományuk 2006 év végéhez képest 1,8%-kal növekedve 1.209,7 milliárd forintot ért el 2007 decemberében. A Bank látraszóló betétekből való részesedése a hitelintézeti rendszerben továbbra is kiemelkedő: 2007 decemberében 41,0% volt. A könyves betétek részaránya a forint betéteken belül 1,3%-ponttal tovább csökkenve, 2007 decemberében az állomány alig több mint 17%-át adta, a könyves betétek állományának értéke így 254,8 milliárd forintot tett ki.

A devizabetétek állománya 2006 decemberéhez képest 32,3 milliárd forinttal, azaz 10,1%-kal bővült 2007 folyamán, így 2007 végére az állomány értéke elérte a 351,6 milliárd forintot. Ennek köszönhetően, a devizabetétek aránya a teljes

lakossági betétállományon belül 2007 decemberében már 19,1%-ot tett ki, mely 1,4%-pontos bővülés az egy évvel korábbi értékhez képest.

Az OTP Bank részesedése a háztartások devizabetéteiből 2007. december 31-én 34,8% volt. Az OTP Lakástakarékpénztár a lakástakarékpénztári piac legszélesebb termékkínálatát nyújtja. E termékpaletta különösen jól értékesíthető elemei az OTP Bank lakáshiteleivel kombinált lakástakarékpénztári termékek, melyek versenyképes törlesztőrészletet biztosítanak az ügyfelek számára. Az új szerződéskötések, szerződészerű betétfizetések és kiutalások eredményeként az OTP Lakástakarékpénztár betétállománya 30,8%-kal, 131,1 milliárd forintra növekedett 2007-ben, melynek 93%-a a lakosságtól származott. Az év során a Lakástakarékpénztár közel 96 ezer darab szerződést kötött 152,2 milliárd forint szerződéses összeggel, becslült piaci részesedése a betétállomány alapján mintegy 50%.

Befektetési alapok, értékpapírok

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

a Nyugdíj-előtakarékossági (NYESZ) számlák száma a tervezett duplájára, 19,3 ezerre nőtt 2007-ben, mellyel az OTP Csoport továbbra is tartja piacvezető pozícióját.

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



2007-ben jelentős szakmai és IT erőforrásokat kötött le a befektetési szolgáltatási területen az európai tőkepiaci szabványok (MiFID rendelkezések) magyar jogharmonizációs folyamatához kapcsolódó felkészülés biztosítása. A teljes

befektetési szakmát érintő, és alapvető változásokat hozó szabályozás magyar tőkepiaci sajátosságokra történő implementációjában a Bankcsoport folyamatosan részt vett.

Az OTP Bank 2007. november végén országosan 63 fiókban indította el új Prémium vagyontervezési szolgáltatását. Az egyéni élethelyzethez igazodó és már a MiFID rendelkezéseknek megfelelő befektetési tanácsadás a lakossági ügyfélkör felső, privát banki alatti rétegét alkotó Prémium ügyfélszegmensnek kínált ingyenes szolgáltatás. A 2008-as év egyik kiemelt feladataként a Prémium vagyontervezés elérhetősége folyamatosan kiterjesztésre kerül a Bank összes értékpapír ügyintézését végző fiókjába, ezáltal is segítve a befektetési termékek értékesítésének és a termékhasználat intenzitását a növekedését.

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. 2007. év végén az OTP Pénztárak összesített vagyona 23,1%-kal 628,0 milliárd forintra nőtt.

Az OTP Magánnyugdíjpénztár vagyona dinamikus mértékben, 24,5%-kal, 516,0 milliárd forintra emelkedett, tagjainak száma 771 ezer-ről 805 ezer főre bővült. Az OTP Önkéntes Nyugdíjpénztár vagyona 2007. év során 91,4 milliárd forintról – 16,2%-kal – 106,2 milliárd forintra nőtt, tagjainak száma közel 280 ezer fő volt, ami 7,7%-kal több mint, az előző évben. Az OTP Egészségpénztár vagyona 5,8 milliárd forint volt, taglétszáma meghaladta a 113 ezer főt. 2007 év során a piaci részesedést minden területen sikerült növelni.

Élet-, és nem-életbiztosítási szolgáltatások

Az OTP Csoport ügyfeleinek élet- és bankbiztosítások, valamint nem-életbiztosítások széles választékát kínálja az OTP Garancia Biztosító Zrt. a Biztosító és a Bank fiók-, valamint ügynökhálózatában. Az OTP Garancia Biztosító a legnagyobb magyar bankbiztosító, életbiztosítási díjbevételeit tekintve pedig a piac harmadik legnagyobb szereplője.

Az OTP Garancia Biztosító 2007-ben 90,0 milliárd forint bruttó biztosítási díjbevétele ért el. Piaci részesedése a teljes biztosítási díjbevételeből 9,7% volt. A díjbevétele több mint 43%-a az OTP Bank hálózatában történt értékesítésből adódott.

Az élet- és bankbiztosítási üzletág díjbevétele 52,6 milliárd forintot tett ki, amivel a Társaság piaci részesedése az életbiztosítási piacon 10,4%-ot ért el. Az életbiztosítási díjbevételeből az egyszeri díjfizetésű életbiztosítások díjbevétele 22%-kal bővült, 35,4 milliárd forintot tett ki, a folytatólagos díjú életbiztosítások díjbevételeinek növekedése mérsékelt volt. Az év végére az életbiztosítási díjtartalékokban összegyűlt háztartási megtakarítások állománya meghaladta a 162 milliárd forintot. A nem-élet üzletág díjbevétele 7,7%-kal, 37,4 milliárd forintra növekedett.

Lakossági hitelezés

A magyarországi Bankcsoport lakossági hitelállománya 2007. december végén 1.684 milliárd forint volt, 13,8%-kal több mint 2006 év végén, részesedése a háztartások hiteleiből 31,1%-ot ért el 2007 végén.

Lakáshitelek, lakáslízing

A lakásépítési trendek a vártnál kedvezőbben alakultak 2007-ben, hiszen a kiadott építési engedélyek csökkenése megtorpant, a haszná-

latba vett lakások száma a vállalkozói építések révén újra emelkedni kezdett és a használt lakásforgalomban sem következett be a várt visszaesés.

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

Az OTP Bank 2007-ben átfogó projektet indított az ingatlan fedezetű hitelezés megújítására, amely eredményeként számos termék- és folyamatfejlesztést hajtott végre, további lépéseket tett az ügyfélbarát fióki értékesítés és a hatékonyabb partneri értékesítés érdekében. Az év kiemelkedő termék innovációja az ősszel bevezetett multidevizás OTP Világhitel, amely a piacon egyedülálló lehetőséget biztosít az ügyfelek számára az éppen legkedvezőbb havi törlesztőrészlet elérésére, jelenleg a japán Yen alapú hitelfelvétellel, illetve a futamidő alatt a hitel devizanemének havonta biztosított átválthatósága révén. Az OTP Világhitel nemcsak az ügyfelek körében népszerű, de a szakma elismerését is kivívta a Mastercard 2007 évi pályázatán elnyert „Az év lakossági hitelterméke” díjjal. Emellett az ügyféligenyeknek megfelelően, továbbfejlesztette az alacsony törlesztésű termékeit, speciális konstrukciót vezetett be a lakáscserék átmeneti finanszírozási problémáinak megoldására és tőkegarantált, befektetési életbiztosítással kombinált termékkel is megjelent. A hatékonyabb értékesítés érdekében számos fejlesztés történt egyrészt az ügyintézők felkészültsége és értékesítésben való támogatása, másrészt az ügyfelekkel való kapcsolattartás, tájékoztatás területén.

A magyarországi Bankcsoport lakáshitel állománya az év végére 5,8%-kal 1.200 milliárd forint-

ra nőtt a deviza alapú hitelek állományának növekedése révén, amelyek az állománynak már több mint egynegyedét adják. A támogatott lakáshitelek visszaszorulása és a deviza alapú hitelek térnyerése következtében jelentősen bővült az ingatlanhitelt nyújtó versenytársak száma, és tovább nőtt az ügyfelek elő- és végtörlesztési hajlandósága, amely a Bankcsoport piaci részesedését is érintette. A csoportszintű állományi piaci részesedés 36,7%-ra csökkent 2007 végére.

Az OTP Csoport 2006-tól már nemcsak jelzáloghiteleivel, de lakáslízing termékeivel is ügyfelei rendelkezésére áll. Az OTP Lakáslízing mind a két fő piaci szegmens meghatározó szereplőjévé vált. Az értékesítésre épített új lakás piacon a lízingkonstrukcióban rejlő előnyök kihasználásával kínálja az ügyfeleknek kedvező lakáslízing termékét, míg a használt lakások piacán a szabad felhasználású „visszlízing” termékével versenyképes. A banki termékfejlesztést követve 2007 őszén elindította a négy devizában igényelhető és átváltható, Világlízing konstrukcióját is. Az OTP Lakáslízing kiemelkedő értékesítéssel a lakossági lakás- (pénzügyi) lízing piac új szerződéseinek 59%-át² szerezte meg 2007-ben a tizenegy szereplős piacon és így megháromszorozta kihelyezett állományát. Az év elejétől már a Bank 300 fiókjában

is elérhetőek a lakáslízing konstrukciók a partneri értékesítés mellett és tovább bővültek a beruházói kapcsolatok is. Az Életjáradék Zrt. 2007 év során 604 település lakóingatlanának elfogadásával kínálta ingatlanfedezetű életjáradék termékét. A Társaság 2007 évi üzleti tevékenységét alapvetően az értékesítési koncepció továbbfejlesztése és újragondolása, az értékesítési folyamat hatékonyságának növelése jellemezte. Az év első felét a területi képviselő hálózat teljes kiépítése, az egyszerűsített érték-megállapítási folyamat bevezetése jellemezte.

Fogyasztási hitelek

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

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

PRIVÁT BANKI SZOLGÁLTATÁSOK

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

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

² Lízingszövetség 2007. év végi adatai alapján az említett szegmensre vonatkozóan.

2007-ben a privát banki szerződések száma 12.405-ről 13.748-re, mintegy 10,8%-kal növekedett, amely kör a társtulajdonosokkal együtt közel 21 ezer ügyfelet takar. A kezelt likvid vagyon a 2006 évi 391 milliárd forintról 2007 végére 451 milliárd forintra növekedett, ami 15,3%-os bővülést jelent.

Az egy ügyfélre jutó átlagos vagyon 31,5 millió forintról 32,8 millió forintra emelkedett.

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

KERESKEDELMI BANKI SZOLGÁLTATÁSOK

Vállalkozói üzletág

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

A vállalkozói betétállomány a 2006. decemberi szintet 27,8%-kal meghaladva 906,2 milliárd forintot, míg a vállalkozói hitelállomány 13,4%-os növekedéssel 1.138,9 milliárd forintot ért el. A közép-, nagyvállalati és az önkormányzati üzletág fókuszában 2007-ben a komplex értékesítés menedzsmenten alapuló értékesítési modell kialakítása és bevezetése állt. Ennek keretében a Bank a régiókban létrehozta az ügyfélkapcsolattartási és értékesítési feladatokat ellátó Kereskedelmi Banki Centrumokat, és kialakította az őket támogató központi termékmenedzsment, piac- és üzletfejlesztés, kampány- és értékesítés menedzsment szervezeti és működési modelljét.

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

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

A 2007 évet a mikro- és kisvállalkozói ügyfélkörben is a szolgáltatások, illetve termékek továbbfejlesztése, bővítése jellemezte.

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

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

hangsúlyt kap a külső értékesítési partnerek bevonása is.

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

Lízing

A Bankcsoport vállalkozói lízing szolgáltatásait a Merkantil Csoporton keresztül nyújtja.

A Merkantil Car könyveiben megjelenő összesített gépjármű és termelőeszköz-lízing állomány 2007 év végén 20,2 milliárd forint volt, 17,6%-kal több mint az előző év végén.

Az ingatlanlízing piacon a Bankcsoport a Merkantil Ingatlan Lízing Zrt.-n keresztül van jelen. A MIL Zrt. mérlegfőösszege 9,4 milliárd forintot, ingatlanlízingből származó követeléseinek állománya 8,1 milliárd forintot ért el 2007 végén. Az ingatlanlízing kötésállomány közel fele projektvállalatok könyveiben jelenik meg, ezt figyelembe véve további 7,9 milliárd forint állománnyal számolhatunk. A MIL Zrt. és a projektcégek együttes lízing követelés állománya 16,0 milliárd forintot ért el, ami 25,9%-kal haladja meg az előző évit.

Projektfinanszírozás

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

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

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

Önkormányzati szolgáltatások

A Bank 2007-ben is megtartotta vezető szerepét az önkormányzati üzletágban. 2007 végére a potenciális ügyfélkör 70%-a, 2.221 önkormányzat és a finanszírozási körükbe tartozó intézmény vezette az OTP Banknál a pénzforgalmi számláját. A piaci részesedés az igen erős versenyben 3%-ponttal csökkent 2006 év végéhez képest.

2007 végén az önkormányzati betétek állománya 204,5 milliárd forint volt, ami 32%-kal több mint 2006 év végén. A betétállomány tekintetében a versenytársak intenzív piacszerzési törekvése miatt a Bank piaci részesedése 64,2%-ról 53,1%-ra csökkent.

Az önkormányzati hitelek állománya 2007-ben 11%-kal bővült, 214,4 milliárd forintra, ezzel a Bank piaci részesedése 54,9%-ot ért el (2006 végén 54,8% volt). Az önkormányzati finanszírozás másik, 2007-ben dinamikusan fejlődő formája az önkormányzati kötvénykibocsátás volt, amelyben az OTP Bank mind lebonyolítóként, mind lejegyzőként részt vett. Az OTP Bank önkormányzati kötvény állománya 2007 végén 55,8 milliárd forintot tett ki, ami 29,2%-os piaci részesedést jelentett az év végén.

Hitel- és tőkepiaci műveletek

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

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

2007-ben a külföldi és magyar pénzügyi csoporttagok finanszírozási igénye ugrásszerűen megnőtt, ennek megfelelően a forrásoknak a csoporttagokhoz történő kihelyezése sokkal

intenzívebbé vált. Az év folyamán összesen 20 új senior, illetve alárendelt hitel szerződést kötött a Bank külföldi leánybankjaival és a Merkantil Bankkal több mint 850 millió EUR értékben.

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

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

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



Nemzetközi szindikálás és kereskedelemfinanszírozás

Az OTP Bank a nemzetközi szindikálás és egyedi termékek terén is sikeres évet zárt 2007-ben. A megvalósított új ügyletek értéke megközelítette a 90 milliárd forintot, az átlagállomány a 141 milliárd forintot. A 2007 év második felében kialakult piaci helyzetben, kihasználva a hitel és kötvény-ügyletek közötti jelentős hozamkülönbségeket, a Bank figyelemre méltó, több mint 16 milliárd forint összegű kötvénybefektetést hajtott végre, elsősorban első osztályú orosz banki papírokat vásárolva.

A hitelpiaci válság az üzletág eszközeire közvetlen negatív hatással nem volt, a kockázati költség jóval a tervezett szint alatt maradt. Ugyanakkor a piaci átárazódást kihasználva lehetővé vált a kockázat

szinten tartása mellett az eszközök egy részének magasabb hozamú eszközökkel való pótlása, így összességében a jövedelmezőség javítása.

A nemzetközi kereskedelemfinanszírozási tevékenység teljes körűen 2007 folyamán indult be az OTP Bankon belül. Az ügyfelek széles körében sikerült a Bank a kereskedelem finanszírozási, illetve forfaiting tevékenységét megismertetni, új kapcsolatokra, üzleti partnerekre szert tenni. E tevékenységben fontos szerepe volt a különböző nemzetközi fórumokon való megjelenésnek, illetve a Nemzetközi Forfaiting Szövetségbe – első és egyetlen magyar tagként – való belépésnek. Nagyrészt az új üzleti kapcsolatoknak köszönhető a portfólió méretének 7 milliárd forintról 42 milliárd forintra növekedése, illetve a magas jövedelmezőségi szint fenntartása.

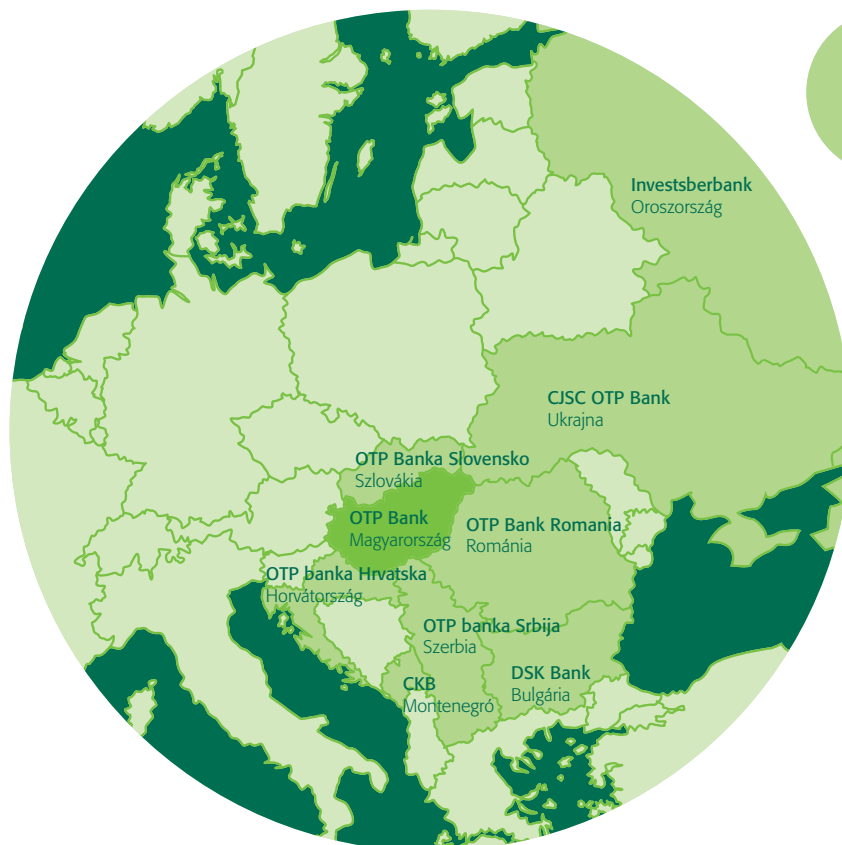
Külföldi leánybankok tevékenysége³

DSK Csoport

A DSK Bank mérlegfőösszeg tekintetében továbbra is a bolgár piac egyik piacvezető bankja. 2007. december 31-én a DSK Csoport IFRS szerinti mérlegfőösszege 1.015 milliárd forint volt, ebből 64%-ot tett ki a 650,3 milliárd forintos ügyfelekkel szembeni betétállomány. Utóbbi év/év alapon 24,2%-kal növekedett. A betétállomány 80%-át a lakossági betétállomány tette ki. Az ügyfelek (SPV-vel együtt számolt) bruttó hitelállománya év/év alapon 43,4%-kal bővülve, meghaladta a 763 milliárd forintot,

melynek mérlegfőösszeghez viszonyított aránya mintegy 75%. A lakossági hitelállomány aránya 71% volt.

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



³ A bemutatott adatok eltérnek az auditált számoktól, mivel kontrolling szemléletben készültek. A bemutatott időszakok alatt az akvizíció előtt képzett céltartalékok felszabadításából nem kamatjellegű bevétel keletkezett, ezzel a bevétellel a kockázati költségeket csökkentettük. Az ilyen típusú bevételt az összes bevételből is kiszűrtük és a költség/bevétel arányt is a korrigált összes bevételből számítottuk. A jutalékokat nettó módon a nem kamatbevételek részeként jelentettük meg.

jutalék- és díjbevételei, ezzel a nem kamatjellegű bevételek megközelítették a 20,6 milliárd forintot.

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

A Csoport nem kamatjellegű ráfordítása jutalékráfordítások nélkül 24,5 milliárd forint volt az időszakban, ami 4,8%-kal volt magasabb a 2006. évinél. Ezen belül a személyi jellegű ráfordításokat sikerült 9%-kal mérsékelni. A Csoport kiadás/bevétel mutatója 39% volt, a ROAA 2,83% és a ROAE 24,7%-os szinten alakult.

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

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

OTP Banka Slovensko, a. s.

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

2007. év végén az OBS hitelállománya 22,3%-os növekedéssel 232,3 milliárd forintot tett ki, ami 4,0%-os piaci részesedés megőrzését jelentette. A betétállománya 19,3%-kal,

227,1 milliárd forintra nőtt 2007-ben, a piaci részesedése 2,9% volt 2007. december 31-én.

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

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

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

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

OTP Bank Romania S.A.

Az OTP Bank Romania (OBR) 2007-ben a román piac átlagát meghaladó ütemben fejlődött. Mérlegfőösszege 2007. december 31-én meghaladta a 250 milliárd forintot, ami 29,3%-kal múlta felül a 2006. év végi értéket. A Bank mérlegfőösszeg szerinti piaci részesedése 2007 végén 1,85% volt. Saját tőkéje 2007. december 31-én 25,1 milliárd forintot ért el. A Bank bruttó hitelei 2007-ben 60,8%-kal, az ügyfélbetétek ennél nagyobb mértékben 72,5%-kal nőttek, így állományuk év végére 162,9 és 70,7 milliárd forintot tett ki.

A Bank 2007-ben közel 50 milliárd forint hitelállományt adott át az OTP Banknak, amelynek több mint 80%-a lakás- és jelzáloghitel volt. Az átadott hitelekkel együtt számolva a Bank

a lakossági hitelekben a 2006. év végi 1,57%-ról 1,99%-ra növelte piaci részesedését, míg a vállalkozói hitelek területén a piaci részesedés 1,85%-ot ért el. A lakás- és jelzáloghitelek piacán a Bank 3,86%-os részesedéssel rendelkezett, míg a lakossági betétek tekintetében a részesedés 0,72%-ot mutatott 2007 végén. Az OTP Bank Romania a 2007 üzleti évet közel 3,0 milliárd forintos veszteséggel zárta. A Bank ügyfeleinek száma 2007 folyamán 77 ezerről 140 ezerre nőtt, a kibocsátott bankkártyák száma több mint a duplájára emelkedett az előző évhez képest és 77 ezer darabot ért el. A Bank által vezetett lakossági folyószámlák száma év végén meghaladta a 125 ezret, a vállalkozói pénzforgalmi számlák száma pedig a 15 ezret. A Bank tovább bővítette értékesítési hálózatát, 2007-ben 38 új fiókot nyitott, így az év végén 104 fiókot működtetett. A Bank ATM-jeinek száma is jelentősen növekedett 2007-ben, az év végére 100 darabot ért el. Az alkalmazottak száma 2007 végén 998 főt tett ki, amely 203 fővel több, mint egy évvel korábban.

OTP banka Hrvatska d.d.

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

Az OTP banka Hrvatska 2007 végén több mint 434 ezer ügyfelet tudhatott a magáénak, melyek részére több mint 410 ezer lakossági folyószámlát és közel 24 ezer vállalkozói számlát vezetett. A kibocsátott kártyák száma 2007 év során 13,3%-kal 323 ezerre csökkent, ellenben a hitelkártyák száma mintegy 26,3%-os éves növekedéssel elérte a 37 ezret.

A Bank 2007-ben bővítette értékesítési hálózatát, és tovább folytatódott a fiókok fejlesztését célzó

program. Az év folyamán 4 új fióknyitásra került sor, így az OBH év végén már 100 fiókkal, 119 ATM-mel és 1.066 POS terminállal rendelkezett.

Az OBH alkalmazottainak létszáma 2007 végén 1.016 fő volt.

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

Investsberbank

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

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

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

CJSC OTP Bank

A CJSC OTP Bank 2007-ben szerepelt először teljes évi teljesítményével a konszolidált pénzügyi kimutatásokban. 2007 december 31-én a Bank mérlegfőösszege 624,6 milliárd forint volt,

a mérlegfőösszeg 85,0%-át az ügyfelekkel szembeni követelések, 7,7%-át pedig a hitelintézetekkel szembeni követelések adták. Az ügyfélhitelek állományok kiemelkedő, 45,1%-os éves szintű növekedéséhez képest az ügyfélbetétek 15,8%-kal emelkedtek, aminek eredményeként 2007. év végére a mérlegfőösszeg 27,9%-át jelentették.

Az ukrán leánybank 2007 során 19,3 milliárd forint adózás előtti, 14,0 milliárd forint adózott eredményt realizált. A korrigált kiadás/bevétel arány a 2006. évi 52,4%-ról 45,6%-ra csökkent.

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

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

OTP banka Srbija a.d.

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

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

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

A Bank 2007-ben számos új terméket vezetett be. A lakossági ügyfelek számára hosszú távú megtakarítási, illetőleg fogyasztási hitel konstrukciót alakított ki, valamint részt vesz az állam által támogatott

új lakáshitelek folyósításában is. Az MKV ügyfelek számára három új hitelkonstrukciót (overdraft-, szabad felhasználású-, és lombard hitel) vezetett be, mindhárom az egységesített, gyors hitelbírálat jellemzi. 2007-ben került sor a VISA Nova hitelkártya bevezetésére is. A nagyvállalati ügyfeleknek kínált termékek és szolgáltatások köre is számos új elemmel bővült 2007-ben (projektfinanszírozás, cash-pool, forfaiting stb.).

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

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

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

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

Crnogorska komercijalna banka a.d. Podgorica

A montenegrói Crnogorska komercijalna banka 100%-ának akvizícióját az OTP Bank 2006 decemberében zárta. A leányvállalat konszolidációjára 2007 első negyedétől került sor. 2007 december 31-én a Bank mérlegfőösszege 260,5 milliárd forint volt, az eszközök 70,5%-át az ügyfelekkel szembeni követelések, 21,3%-át pedig a hitelintézetekkel szembeni követelések adták. A bruttó ügyfélhitelek 65,5%-a vállalati hitel, 31,3%-a lakossági hitel és 3,3% önkormányzati hitel volt. Az ügyfélbetétek állománya 211,1 milliárd forintot ért el, amelynek közel fele, 49,6%-a lakossági betét volt, 44,7%-át a vállalati és 5,7%-át az önkormányzati ügyfelek betétei adták.

Az ügyfélbetétek a mérlegfőösszeg 81,0%-át jelentették, a hitel/betét arány 87,0%-ot ért el. A montenegrói leánybank 2007. év során 2,4 milliárd forint adózás előtti, míg 2,3 milliárd forint adózott eredményt realizált. A kiadás/bevétel arány 59,8%-ot ért el 2007-ben, az átlagos

eszközarányos megtérülés (ROAA) 1,14%, az átlagos tőkearányos megtérülés 27,4% volt. A Bank 2007 végén 34 bankfiókkal rendelkezett, 74 ATM-et üzemeltetett, ügyfeleinek száma meghaladta a 268 ezret. Az alkalmazottak száma 423 fő volt 2007 végén.

