



ÜZLETÁGI
jelentések

ÜZLETÁGI JELENTÉSEK

2000-ben az OTP Bank 3 éves stratégiai periódusának utolsó évét is sikeresen zárta. A stratégiai célkitűzéseknek megfelelően a jövedelmezőség javítása, a piaci pozíció megőrzése és a szolgáltató jelleg erősítése érdekében a Bank kiemelt feladata volt a költségek további csökkentése mellett, az ügyfélkiszolgálás színvonalának javítása – az elérhetőség bővítése és az üzembiztonság fokozása –, valamint a szolgáltatások fejlesztése és bővítése, hangsúlyt helyezve a hitelezés stabilizálására.

A problémamentes 2000. évi dátumváltás mellett az informatikai fejlesztések legfontosabb eredménye, hogy a 2000. évben nem volt az integrált rendszer

működésében programhibából eredő üzemszünet, az integrált rendszer működése stabilizálódott. Az üzembiztonság fokozásához jelentős mértékben hozzájárult a rendszer kapacitásának bővítése. 2000 decemberében a rendszer több mint 4,6 millió ügyfelünk közel 3,7 millió számláját kezelte, a lebonyolított tranzakciók száma pedig meghaladta a 390 milliót.

Folytatódott az OTP Bank értékesítési hálózatának fejlesztése is. 2000-ben további nagy forgalmú, kiemelt bankfiókok felújítására került sor, és három új üzletközponti fiókot is nyitott a Bank. Az év végén a Bank 455 hálózati egysége fogadta ügyfeleinket, melyből a vámpénztári szolgáltatásokat 24 bankfiókban és 35 Automata Vámpénztári Rendszerben

vehették igénybe az ügyfelek. A felújított fiókokban 24 órás automata zóna is kialakításra került, amely lehetőséget biztosít a bankügyek nyitvatartási időn kívül történő intézésére. A megújult fiókarculat nyitottságot és ügyfélközpontúságot tükröz, a berendezés biztosítja a korszerű értékesítés-orientált kiszolgálás feltételeit.

A fiókhálózat szervezeti átalakításának folytatásaként a fővárosi régiók átalakításával és a kereskedelmi banki fiókok átvételével Budapesten négy régió jött létre. A Budai, a Belvárosi, a Dél-Pesti és az Észak-Pesti Régió 2000. május 1-jétől működik a vidéki régiókhoz hasonló feladat- és hatáskörrel. Az átala-

kítás mind a létszám, mind a fiókszámok területén kiegyensúlyozottabb üzletvitelt és még hatékonyabb, ügyfélcentrikusabb kiszolgálást tett lehetővé.

A kiszolgálás javítása érdekében a Bank a szolgáltatások elérhetőségének fokozására törekedett, kiemelt figyelmet fordítva az elektronikus csatornák fejlesztésére. Megújult a Bank internetes honlapja, az OTP HáziB@NK, a TeleBANK és a Mobil TeleBANK szolgáltatásai pedig tovább bővültek. Bevezetésre került az Elektronikus Számlacsomag, amely a

WebKÁRTYA és a kapcsolódó kártyafedezeti számla révén az internetes vásárlásokhoz is biztonságos hátteret szolgáltat.



ÜZLETÁGI JELENTÉSEK

A Bank 2000 decemberében megújított honlappal jelent meg, amely dinamikusabb a korábnál és nagyobb hangsúlyt fektet a termékek értékesítésére. A honlapon naprakész információk találhatóak a Bank termékeiről, szolgáltatásairól, kondícióiról. Az aktuális hírek mellett mind az ügyfelek, mind a befektetők részletes információkat találhatnak a Bankról és a Bankcsoportról is. A honlap megjelenéséhez kapcsolódóan a Bank – kísérleti jelleggel – internetes fórumot tartott, melyen a Bank menedzsmentjének tagjai válaszoltak a honlapra látogatók kérdéseire. A junior korosztály megnyerése érdekében pedig tőzsdejáték indult, ahol a legjobb eredményt elérő játékos – a tőzsdei ismeretek mellett – egy 250 ezer forinttal feltöltött OTP Junior kártyával lett gazdagabb.

Az OTP TeleBANK szolgáltatása az OTP HITELvonallal bővült. A szolgáltatás keretében az ügyfelek tájékoztatást kérhetnek az OTP által nyújtott különböző hitelekéről, valamint igényelhetik a hitelkérelemhez szükséges nyomtatványokat.

2000 áprilisától a TeleBANK Center szolgáltatások igénybevételére lakossági devizaszámlával rendelkező ügyfelek részére is lehetőség van. A számlakör a B-, C-hitel valamint értékpapír letéti számlákkal bővült. Új szolgáltatásként bevezetésre került a Pannon Praktikum kártya feltöltés, a VIBER átutalások teljesítése és a kártyafedezet biztosítási tranzakció. Ezenkívül múlt év decemberétől OTP Optima befektetési jegyekre és állampapírokra adhatók vételi és eladási megbízások a TeleBANK Centerben. A TeleBANK Center szerződéssel rendelkező ügyfelek száma az év végére 179 ezerre nőtt, az egy évvel korábbi 59 ezerről.

2000 elején került bevezetésre a Mobil KártyaKONTROLL szolgáltatás, amely a mobiltelefonra küldött – online kártyatranzakciók adatait tartalmazó – SMS üzenetek révén biztonságosabbá teszi a bankkártyák használatát. A Mobil TeleBANK szolgáltatás Vodafone előfizetők részére is kiterjesztésre került. A Junior ügyfelek számára és az Elektronikus Számlacsomaghoz új Mobil TeleBANK szolgáltatáscsomagok kerültek bevezetésre. A Mobil TeleBANK ügyfelek száma 2000-ben több mint megtízszereződött, a szolgáltatást december végén 35 ezren vették igénybe.

Az OTP HáziB@NK-ban kezelhető számlák köre 2000-ben a B-, C-hitel számlákkal, és értékpapír letéti

számlákkal bővült. Ezenkívül lehetővé vált VIBER átutalások teljesítése, OPTIMA befektetési jegyek, állampapírok adásvétele. A HáziB@NK ügyfelek száma rendkívül dinamikusán nőtt az év folyamán és az év végére elérte a 60 ezer főt. A magyarországi internet banki ügyfelek piacán az OTP Bank részesedése meghaladta a 80%-ot.

LAKOSSÁGI ÜZLETÁG

Az OTP Bank a legnagyobb lakossági bankként a lakosság banki megtakarításainak 41%-át, hiteleinek 34%-át kezelte 2000 végén.

LAKOSSÁGI BETÉTEK

A Banknál elhelyezett lakossági betétek állománya az egy évvel korábbihoz viszonyítva 7,8%-kal, 1.308,1 milliárd forintra növekedett. A Bank piaci részesedése 2000 végén a forintbetétekből 42%, míg a devizabetétekből 38% volt.

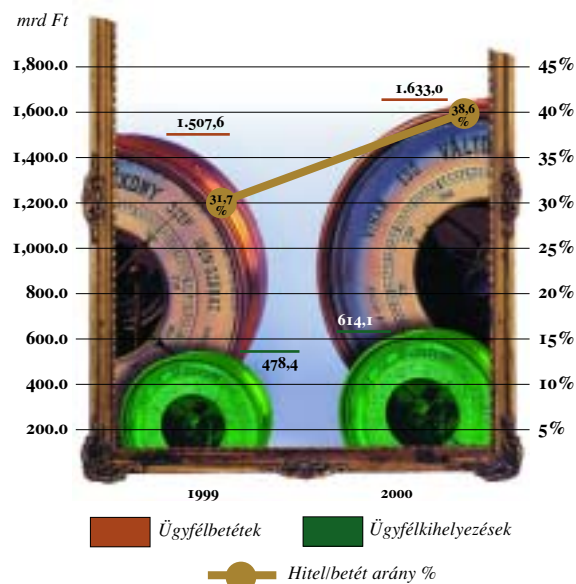
A lakossági forintbetét állomány 2000. év végére 972,2 milliárd forintra gyarapodott, ami 7,4%-kal haladta meg az előző évit. A forint betétállományon belül 2000-ben a lakossági folyószámla betét állomány 13,4%-kal növekedve év végére elérte az 520,8 milliárd forintot, és tovább folytatódott részarányának növekedése az összes lakossági forintbetétekből, mégpedig az előző évi 50,8%-ról 53,6%-ra.

A lakossági folyószámlák száma több mint 177 ezerrel, 2.749 ezerre emelkedett, ezen számlaszám növekedésnek több mint a háromnegyede vidéki ügyfelek számlanyitásából származott. A közel 7%-os számlaszám emelkedés a munkabér-átutalások számának növekedése mellett főként a Junior számlák nyitását elősegítő DM akcióknak, valamint az OTP Magánnyugdíjpénztárral folytatott közös akció eredményének köszönhető.

A kamatozó könyvesbetétek állománya 2,4%-os növekedéssel év végére meghaladta a 328,3 milliárd forintot. A forint betétállományon belül a legnagyobb mértékben – 20,3%-kal – a gépkocsi-nyereménybetétkönyv állomány növekedett, amely év végére elérte a 6,0 milliárd forintot. 2000-től költségtakarékossági okból a Bank kezeli a korábban megbízásból a takarékszövetkezeteknél kezelt takaréklevél, gépkocsi-nyeremény betét, valamint ifjúsági takaréketét állományt.

ÜZLETÁGI JELENTÉSEK

A devizabetét állomány 8,7%-kal 336,0 milliárd forintra nőtt, miközben jelentősen (28,0%-kal) csökkent a számlák darabszáma, így tovább emelkedett az egy számlára jutó átlagos betétállomány.



Ügyféleszközök és -források

2000-ben a lakossági forint folyószámlával is rendelkező devizaszámla tulajdonosok számára lehetővé vált a TeleBANK Center szolgáltatás igénybevétele, valamint a Bank – az integrált számlakezelési rendszer fejlesztésének újabb állomásaként – decemberben bevezette a deviza klíringet, amelynek segítségével az átutalások feldolgozása egyszerűsödött, csökkent az átfutási idő, valamint lehetővé vált az automatikus könyvelés.

A saját kibocsátású értékpapírok és betéti okiratok állománya 2000 folyamán – a Bank szándékának megfelelően – tovább csökkent, év végén 19,6 milliárd forintot tett ki, ami 14,2%-kal kevesebb, mint az előző év végén. A saját kibocsátású betéti okiratok közül csak a Betéti jegyek állománya emelkedett 18,6 milliárd forintra, ami 16,0%-os növekedésnek felel meg az egy évvel korábbihoz képest. A Bank fiókhálózatán keresztül forgalmazta a – Merkantil Bank által kibocsátott – Mobil betétjegyet, amelynek állománya 2000. december 31-én elérte a 21,4 milliárd forintot, a teljes Mobil betétjegy állomány 83,9%-át.

2000-ben a bankbiztosítás területét dinamikus növekedés jellemezte. Az év során az értékesített biztosítási ter-

mékek száma mintegy 88,4%-os növekedéssel meghaladta a 67 ezer darabot, a biztosítási díjbevétel pedig 120,7%-os növekedéssel a 13,6 milliárd forintot. A bankbiztosítási terület eredményessége hozzájárult az OTP-Garancia Biztosító piaci pozíciójának erősödéséhez, a biztosítási piac átlagát meghaladó díjbevétel növekedéshez.

A privát banki üzletág ügyfeleinek száma 16,9%-os növekedéssel év végére meghaladta a 7 ezret, míg a kezelt vagyon 21,5%-os növekedéssel 91,0 milliárd forint lett. Az egy ügyfél számlára jutó átlagos vagyon december végére közel 13 millió forintra nőtt.

LAKOSSÁGI HITELEZÉS

2000-ben folytatódott a lakossági hitelezés dinamikus bővülése. Az OTP Bank lakossági hitelállománya az 1999. december 31-i 150,8 milliárd forintról 180,2 milliárd forintra emelkedett. A növekedés – az előző évit jelentősen meghaladva – megközelítette a 20%-ot, azonban – részben a régi lakáshitel állomány csökkenése miatt – elmaradt a piac bővülésétől.

A lakáshitelek állománya – az előző évek csökkenését követően – közel 9%-kal emelkedett 2000-ben. A február 1-jén hatályba lépett, majd júliusban kiterjesztett támogatási rendszer hatására a lakáshitelek iránti kereslet jelentősen megélnkült, ennek köszönhetően az új folyósítások ellensúlyozni tudták a régebbi típusú hitelek felgyorsult állománycsökkenését. A 2000. évi feltételű lakáshitelek állománya év végére elérte a 29,5 milliárd forintot, az összes lakáshitel állomány pedig a 104,1 milliárd forintot. A Bank piaci részesedése a lakáshitelekből 55% volt.

Az új támogatási rendszer bevezetését követően az OTP Bank elsőként kezdte meg a kiegészítő kamattámogatásos hitelek nyújtását, és az év során rugalmasan, a piaci igények szerint alakította az egyéb lakáshitelek feltételeit is. A lakáshitelek elérhetőségének növelése és a kiszolgálás színvonalának javítása érdekében a Bank több fejlesztést is megvalósított 2000-ben. Áprilisban kezdte meg működését a HITELvonal, ahol telefonon kérhető részletes tájékoztatás az egyes hiteltermékek feltételeiről. A hitelbírálatot és folyósítást támogató számítástechnikai rendszer az év második felében került bevezetésre.

A fogyasztási hitelek állománya – közel 38%-os növekedéssel – 2000. december 31-re elérte a 76,1 milliárd

ÜZLETÁGI JELENTÉSEK

forintot. A Bank piaci részesedése a fogyasztási hitelekéből így 22%-ra változott, a Bankcsoport részesedése pedig – a Merkantil Bank gépkocsi hiteleivel együtt – meghaladta a 29%-ot. A legdinamikusabban – több mint kétszeresére – a jelzáloghitelek állománya emelkedett, így év végére elérte a 26,9 milliárd forintot. A jelzáloghitelek népszerűsége a konstrukció rugalmasságának és a kedvező hozzájutási feltételeknek köszönhető.

Az egyéb fogyasztási hitelek állománya 2000. december 31-én 49,2 milliárd forint volt, ami az előző évhez képest 14,5%-os bővülést jelent. A legnépszerűbbek a lakossági folyószámlához kapcsolódó hitelek voltak, az A-hitelek állománya több mint 19%-kal, a B-hiteleké 39%-kal emelkedett az év folyamán. A 2000. július 1-jétől bevezetett, már nem csak OTP lakossági folyószámlával rendelkező ügyfeleink által elérhető, kizárólag kártyával igénybe vehető C-hitelek állománya év végére elérte a 3,9 milliárd forintot. Az előbbiekből adódóan a hitelkeretből lehívott hitelek részesedése az egyéb fogyasztási hitelekéből 85%-ra emelkedett.

BANKKÁRTYA ÜZLETÁG

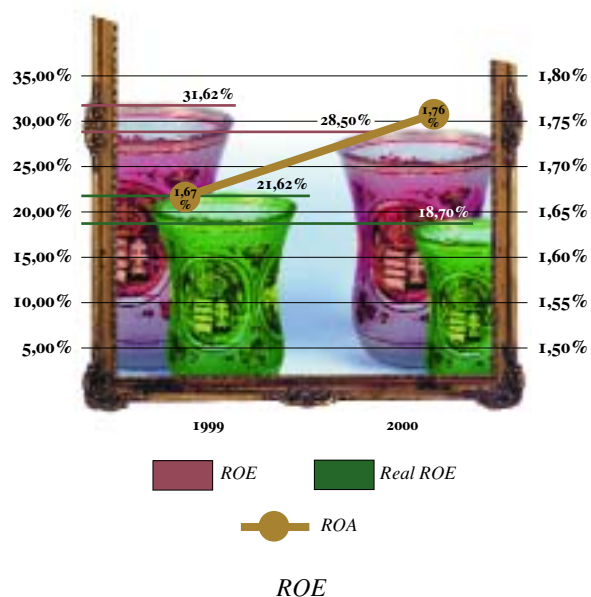
A Bank által kibocsátott bankkártyák száma – 7,4%-kal növekedve – 2000. december végén meghaladta a 2.881 ezer darabot, amely több mint 64%-os piaci részesedést jelentett.

A lakossági számlákhoz kibocsátott bankkártyák száma 6,5%-os növekedéssel az év végére elérte a 2.837 ezer darabot. Ezen belül a forint alapú bankkártyák száma 2000 végén közel 2.736 ezer, a deviza kártyáké közel 5 ezer darab volt, míg a csupán ügyfélazonosításra szolgáló kártyák száma – az elmúlt években megfigyelhető csökkenő trendnek megfelelően – év végére 97 ezerre mérséklődött.

Az üzleti kártyák száma több mint kétszeresére emelkedett, s így meghaladta a 44 ezer darabot.

2000 folyamán új konstrukcióként került bevezetésre a WebKÁRTYA, amely a kártyafedezeti számlának köszönhetően az eddigieknél nagyobb biztonságot jelent az internetes vásárlásoknál, valamint az OTP Bank – METRO co-branded kártya, amely egyedülálló módon 4 különböző számlához is kapcsolódhat.

A C-hitel bevezetésével az első rulírozó hitelkártya is kibocsátásra került, amelynek sikerességét jelzi, hogy év végére e termékből a Bank közel 23 ezer darabot értékesített.



A Bank tovább bővítette kártyaelfogadói hálózatát. Az ATM-ek száma az egy évvel korábbi 1.019-ről 1.065-re emelkedett, ezzel az országban működő bankjegyautomaták 43%-át tudhatja magáénak a Bank. A saját ATM-eken végrehajtott tranzakciók száma 61,0 millió darab – ebből 86,0% saját kártyával végzett tranzakció –, míg a forgalom 1.092,6 milliárd forint volt, ami 66%-os illetve 47%-os piaci részesedés a magyarországi kártyaforgalomból.

A POS terminálok száma az év végére elérte 15.197 darabot, ami 8,0%-os növekedésnek felel meg. Ebből a Bank 2.378 terminált saját fiókjaiban, 4.452 terminált a Postán, míg 8.367 terminált kereskedelmi elfogadóhelyen üzemeltetett, ez utóbbi 38%-os piaci részesedést jelent.

Az OTP Bank saját POS hálózatán a készpénzfelvételi tranzakciók száma 2,4 millió darabot tett ki, ebből 90,6% saját kártyával végrehajtott tranzakció. A forgalom értéke elérte a 489,0 milliárd forintot, ami 46%-os növekedést jelent az előző évhez képest.

A Bank postai POS hálózatán elvégzett tranzakciók száma közel 3,2 millió darabot – ebből 60,4% saját

ÜZLETÁGI JELENTÉSEK

kártyával végrehajtott tranzakció –, míg a forgalom 90,8 milliárd forintot ért el 2000-ben.

A kereskedői POS terminálokon lebonyolított forgalom rendkívül dinamikusan nőtt 2000-ben, a vásárlások száma mintegy 50,1%-os növekedéssel elérte a 15,8 millió darabot – ebből 59,1% saját kártyás vásárlás –, míg értéke 130,9 milliárd forint volt, ami 65,1%-os emelkedést jelent az előző évhez képest. Ezzel a tranzakciók számát tekintve 72%-os, míg a tranzakciók értékét tekintve 59%-os piaci részesedést szerzett a Bank.

2000-ben a bankkártya tranzakciókból származó nettó bevétel meghaladta a 7,8 milliárd forintot, a legtöbb bevétel az ATM tranzakcióból (3,9 milliárd forint), a kártyakibocsátásból (2,0 milliárd forint), valamint a kereskedelmi forgalomból (1,6 milliárd forint) származott.

VÁLLALKOZÓI ÜZLETÁG

A kereskedelmi banki környezetet 2000-ben is meghatározó erős verseny mellett az OTP Bank piaci részesedése kismértékben csökkent. A 210,8 milliárd forint vállalkozói betétállomány 12%-os, a 393,2 milliárd forintnyi vállalkozói hitelállomány 11%-os piaci részesedést képvisel.

A gazdálkodó szervezetek hiteleinek állománya közel 25%-kal nőtt egy év alatt, amelyben kiemelkedő szerepe volt a devizahitelek 31,6%-os és a forgóeszköz-hitelek 26,2%-os növekedésének. A beruházási hitelek állománynövekedése közel 18%-os volt. A kisvállalkozók hitelállománya 7,8%-kal, a non-profit szervezeteké pedig 10,4 milliárd forinttal nőtt egy év alatt.

Az ágazati bontást tekintve a vállalkozói hitelek között az előző évihez hasonlóan a legnagyobb súlyt 2000-ben is a

feldolgozóipar (25,2%), a pénzügyi tevékenység (19,3%) és a kereskedelmi tevékenység (13,3%) képviselte. A mezőgazdasági hitelek állományának aránya 10,1%-os volt. A legjelentősebb növekedés a vezető ágazatokon kívül az építőipari (13,2 milliárd forint), illetve a kőolaj-feldolgozás- és vegyipari ágazat (12,3 milliárd forint) területére kihelyezett hitelek állományában történt 2000-ben.

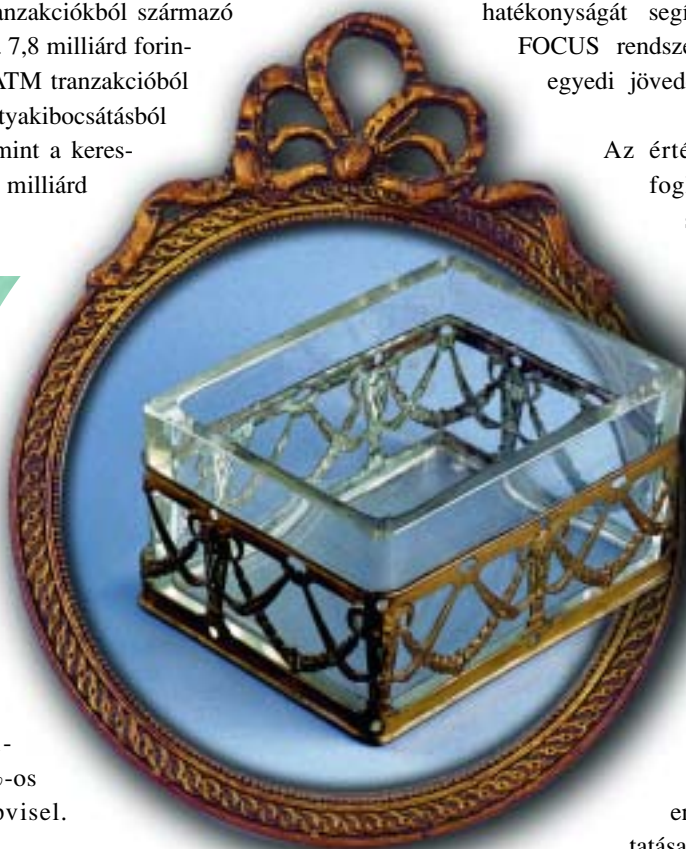
A hitelezési aktivitás növekedésében a kedvező gazdasági környezeton kívül szerepet játszott az ügyfélkapcsolati igazgatók eredményes tevékenységével megszerzett ügyfelek finanszírozása is. Az ügyfélkapcsolati munkahatékonyságát segítette a 2000-ben bevezetett FOCUS rendszer, amely képes az ügyfelek egyedi jövedelmezőségének modellezésére.

Az értékesítési célú lakásépítéssel foglalkozó vállalkozások finanszírozása kapcsán a Vállalkozói üzletágot is érintette az új lakástámogatási rendszer bevezetése. Az e körben kihelyezett hitelek állománya egy év alatt több mint duplájára nőtt.

A Bank részt vett a Gazdasági Minisztérium által meghirdetett Energiahatékonysági programhoz kapcsolódó finanszírozásban is.

Az OTP Bank 2000-ben is kiemelt figyelmet fordított szolgáltatásainak bővítésére, illetve a szolgáltatások színvonalának növelésére. A kiemelt és stratégiai ügyfelek részére kialakított, nagy népszerűségnek örvendő Ügyfélterminál rendszerben bevezetésre került a VIBER tételek indításának, a zárolási analitika lekérdezésének, valamint a betétlektötesek kezdeményezésének lehetősége, illetve további biztonsági és kényelmi szolgáltatásokkal is bővült a rendszer.

Ugyancsak a kiemelt ügyfelek számára került továbbfejlesztésre a cash-pool szolgáltatás, ami az új ügyfelek



ÜZLETÁGI JELENTÉSEK

bevonását és a jelenlegi ügyfelek széleskörű, magas színvonalú kiszolgálását egyaránt szolgálja.

Az üzleti kártyák köre új konstrukcióval, az OTP Bank – METRO kártyával gyarapodott. A már előző évben megkezdett technikai fejlesztéseknek is köszönhetően a kibocsátott vállalkozói kártyák száma 38,6 ezerre, több mint kétszeresére nőtt. Az üzleti kártyával igénybe vehető szolgáltatások közül elsősorban az egyéni vállalkozók körében népszerű a Mobil TeleBANK, azon belül is a Mobil KártyaKONTROLL szolgáltatás.

VÁM ÜZLETÁG

2000-ben az OTP Bank a vámpénztári szolgáltatások terén mind az elérhetőséget, mind a forgalmat tekintve piacvezetővé lépett elő.

A Bank 2000-ben tovább folytatta az országos lefedettséget biztosító vámpénztári szolgáltatást nyújtó hálózat kiépítését, aminek eredményeképpen év végére a több mint 21 ezer ügyfél 129 helyen vehette igénybe a vámpénztári szolgáltatást.

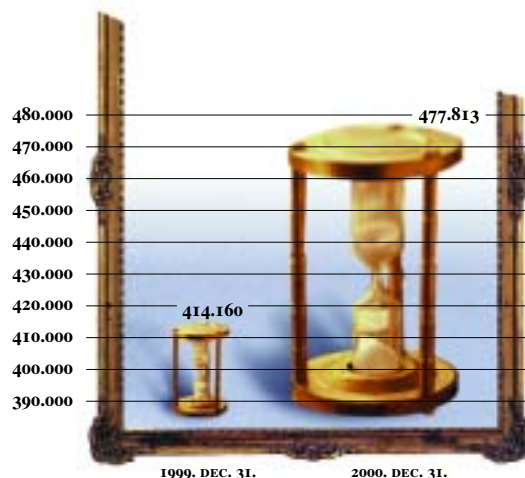
A Vámkártya népszerűsége 2000-ben tovább nőtt: a teljes vámfizetési forgalom közel 40%-át forgalmazták a segítségével, a kibocsátott Vámkártyák száma pedig az előző évi kétszeresére emelkedve elérte az 1.430 darabot.

A Bank Automata Vámpénztári Rendszer (AVR) szolgáltatása a 2000. évben szintén meghozta az elismertséget, amit jól jellemez, hogy az ilyen típusú hálózati egységek száma több mint a duplájára nőtt, a rajta keresztül lebonyolított vámtéher/vámbiztosíték fizetési forgalom megközelítette a 13 milliárd forintot.

A törvényi változások miatt 2000 folyamán az üzletág folyamatosan újította meg a vámigazgatási eljáráshoz kapcsolódó bankgaranciák szövegezését és nyilvántartását, ami a teljes ügyfél-, és ügyletkontrollal együtt lehetővé teszi a bank által vállalt bankgaranciák volumenének számottevő növelését.

ÖNKORMÁNYZATI ÜZLETÁG

2000-ben az önkormányzatok több mint 87%-a vezettette a Banknál pénzforgalmi számláját, ami az év során



Elektronikus szolgáltatást igénybe vevő ügyfelek száma

általosan mintegy 43 ezer betét jellegű számla kezelését jelentette.

Az önkormányzatok és intézményeik betétállománya 2000 végén az előző évinél 9,9%-kal magasabb, 114,0 milliárd forint volt, ami 81%-os piaci részarányt jelent a Bank számára. A hitelek állománya – az év folyamán elért 4,5 milliárd forintos növekedés révén – 40,7 milliárd forintot tett ki, így a Bank piaci részesedése 72% lett. A legnagyobb növekedés az éven túli fejlesztési, beruházási célú hitelek-nél volt tapasztalható.

A korszerűbb és kényelmesebb szolgáltatások iránti igény további növekedését jelzi az ügyfélterminál szolgáltatást igénybe vevő ügyfelek körének folyamatos bővülése, továbbá az önkormányzati és intézményi bankkártyák számának mintegy 40%-os növekedése. Az önkormányzati ügyfélkör 2000. december végén – a kincstári kártyákkal együtt – mintegy 3.260 bankkártyát használt, a kártyák száma így 1999. évhez képest több mint duplájára emelkedett.

A Bank 2000-ben új szolgáltatásként bevezette az önkormányzati lombard hitel konstrukciót, amelynek keretében az önkormányzatok értékpapír fedezet mellett igényelhetnek hitelt céljaik megvalósításához.

Az OTP Bank nyerte el a 2000. évi Energiatakarékossági Program és az Energiatakarékossági Hitel Program finan-

szírozására – a Pénzügyminisztérium által – kiírt nyilvános pályázatot. A programok keretében az önkormányzati intézmények energiafelhasználásának csökkentését szolgáló beruházások elősegítésére 775 millió forintnyi kedvezményes hitelkeret használható fel.

TREASURY ÉS STRUKTÚRÁLT FINANSZÍROZÁS

A 2000. évben az OTP Bank fenntartotta market-maker szerepkörét a belföldi piacokon, annak ellenére, hogy az azonnali piacon a forintnak az Euro-hoz való kötése a forgalom csökkenését és a jelentősebb külföldi kapcsolatokkal rendelkező bankok előretörését vonta maga után. A nemzetközi devizapiacra a Bank növelte forgalmát és eredményességét is – nem kis részben az OTP Értékpapír Rt. határidős ügyfélforgalma növekedésének köszönhetően.

A határidős piacon a 2000. év viszonylag szerény forgalmat hozott. Bár az OTP Bank továbbra is jelentős szerepet játszott ezen a piacon, a kötésállomány az 1999. évi szint közelében maradt. A derivatív termékek piacán a Bank bekapcsolódott a nemzetközi opciós kereskedésbe.

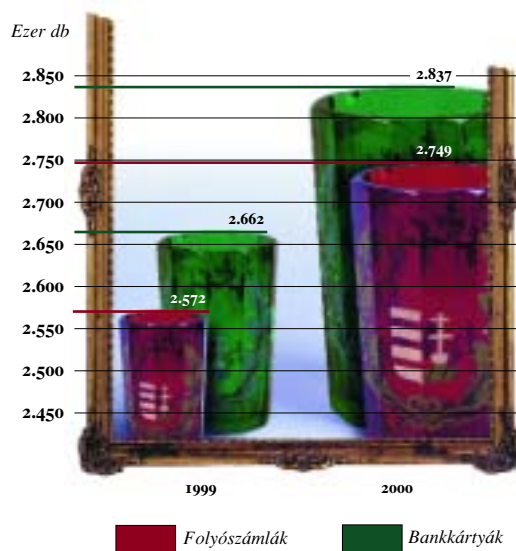
A forint bankközi piacon némileg csökkent az OTP Bank részesedése a 2000. évben. Ennek oka, hogy a jövedelmezőségi elvárások miatt a forint kihelyezések megosztásra kerültek a különböző rövid futamidejű befektetési formák (bankközi piac, MNB-betét, DKJ, MNB-kötvény) között. A devizapiaci tevékenységben nem következett be jelentősebb változás. A 2000. évben a hitelezés dinamikus növekedése miatt kevesebb forrás állt a Treasury rendelkezésére, ezért a belföldön kihelyezett devizamennyiség, különösen az MNB-nél elhelyezett betétek állománya csökkent.

A Treasury értékpapír-állománya 2000-ben jelentős mértékben emelkedett. A portfolió kereskedési és befektetési könyvre történő megosztása 2000. július 15-ével valósult meg. A Bank az év során beindította az OECD állampapírok forgalmazását a fiókhálózatban, ennek keretében négy különböző államkötvény készleten tartására került sor. Az év második felében döntés született az OTP Értékpapír Rt. állampapír tevékenységének a Treasuryhez történő beolvasztására, amelynek előkészítése megkezdődött. A Treasury termékek közül 2000-ben az értékpapír repo ügyletek iránt volt a legnagyobb ügyfélérdeklődés. Az FX

és derivatív ügyletek területén az ügyfélértékesítés kis mértékben meghaladta az előző évit.

SZINDIKÁLT HITELEZÉS

Az elmúlt évben a nemzetközi gazdasági/politikai helyzet stabilizálódásával, valamint a magyar gazdaság dinamikus növekedésével párhuzamosan a szindikálási piac is erőteljesen fejlődött. A kedvező gazdasági környezetet kihasználva az OTP Bank növelte aktivitását a szindikált hitelek piacán, a magyarországi szindikálási piacon megtartotta vezető pozícióját. Főszervezői/szervezői szerepet töltött be számos jelentős magyarországi szindikált hitelügyletnél (pl. Általános Értékforgalmi Bank Rt., Paksi Atomerőmű Rt., Kőolaj és Kőolajtermék Készletező Szövetség, MOL Rt.).



A lakossági folyószámlák, és a hozzájuk kibocsátott bankkártyák számának alakulása

Külföldön elsősorban a célpiacnak tekinthető közép-kelet európai térség állami és vezető pénzügyi kockázatát vállalta fel a Bank. Több alkalommal sikerült szervezői szinten bekapcsolódnia az ügyletekbe (pl. Zagrebacka Banka, Yukos Oil Co). Az eddig is sikerrel és biztonságosan működő, nyersanyagszállításokkal fedezett oroszországi strukturált kereskedelemfinanszírozási ügyleteket a Bank a jövőben is folytatni kívánja.

A 2000. évben a Bank másodpiaci aktivitása sem csökkent, bővült a szindikált hitelekhez kapcsolódó ügynöki tevékenység, továbbá a Bank megkezdte az egyedi, befektetési jellegű származékos treasury termékek kidolgozását. Ki-

ÜZLETÁGI JELENTÉSEK

alakításra kerültek ezen ügyletek szerződéses keretfeltételei, valamint megvalósultak a szükséges szervezeti feltételek.

A Bank 2000. évi tevékenysége során közel 76 milliárd forint új hitelszerződés megkötésére került sor.

PROJEKTFINANSZÍROZÁS

A 2000. évben folytatódott az ingatlanprojektek számának folyamatos növekedése, a terveknek megfelelő óvatos hitelezési politika mellett. A telekommunikációval kapcsolatos fejlődés eredményeképpen megnőtt a kábel- és telefonszolgáltatók finanszírozási igénye, valamint az internettel kapcsolatos gazdasági szereplők „normál”, azaz nem a kockázati tőkére alapozott finanszírozási kereslete. Ugyanakkor a telekommunikációs szektorban végbement változások következtében, kockázati és árazási okokból több ilyen típusú ügyletben nem vett részt a Bank.

Az üzleti tervben szereplő 49 milliárdos kihelyezett állomány-előirányzatot jelentősen túlteljesítve a projektfinanszírozási hitelek állománya 2000. december 31-én több mint 58,8 milliárd forintot tett ki. Ez az egy évvel korábbihoz képest 53,5%-os emelkedést jelent.

ÉRTÉKPAPÍR ÜZLETÁG

A Bank Értékpapír üzletága a 2000. év végére közel 11%-os növekedéssel mintegy 4,2 milliárd forint díjbevételt ért el, amely elsősorban az ügynöki tevékenységből (2,9 milliárd forint) és a letétkezelési tevékenységből (1,1 milliárd forint) származott.

2000-ben a Bank kiemelkedő eredményt ért el a másodlagos piacon. A befektetési jegyek értékesítése 36%-kal, az állampapírok forgalmazása 93%-kal volt magasabb az előző évinél. Ez összefügg azzal, hogy az elsődleges piacon csökkent az értékpapír kibocsátás, ami a részvényeknél a privatizáció szinte teljes mértékű megszűnésének, illetve az állampapírok esetében a különböző sorozatú államkötvények nyilvános kibocsátása megszüntetésének a következménye.

A Bank által kezelt letéti és értékpapír számlák száma 2000. év végére 3%-os növekedéssel elérte a 310 ezer darabot, a számlán kezelt papírok névértéke pedig 20%-os emelkedéssel megközelítette a 340 milliárd forintot. A transzferügyletek száma hét és félszerese, névértéke kilenceszerese volt az előző évinek.

Az ügyfelek a Bank fiókhálózatán keresztül az OTP Alapkezelő Rt. által az év végén OTP Maxima néven kibocsátott új, nyíltvégű, kötvényalapú befektetési jegyet is megvásárolhatják a már korábban bevezetettek (OTP Optima, Platina, Paletta és Quality) mellett.

Az elektronikus csatornák intenzív fejlesztésének eredményeképpen 2000. december elejétől lehetővé vált az állampapírok másodlagos és az Optima befektetési jegyek forgalmazása telefonon, valamint interneten – HáziB@NK-on – keresztül.

NEMZETKÖZI ÜZLETÁG

Az OTP Bank devizaforgalom terén elért piaci részesedése 2000 végére kismértékben növekedett. A nem okmányos ügyletekhez kötődő deviza-átutalások terén és a devizacsekk üzletágban továbbra is meghatározó a lakossági ügyfélkörrel érintő tranzakciók köre, ahol az OTP Bank megőrizte piacvezető helyét.

Az OTP Bank által végzett, kizárólagos lebonyolítású fizetési ügyletek (külföldről folyósított nyugdíjak, Holocaust áldozatainak jóvátételi fizetései) jelentős növekedést mutatnak az előző évi-



ÜZLETÁGI JELENTÉSEK

hez képest. 2000-ben a Bank több ország államadósság-levásárlásának lebonyolítását végezte, teljes körű szolgáltatást nyújtva.

A nemzetközi üzletágot érintő legnagyobb horderejű változás, hogy a 2000-ben végrehajtott informatikai fejlesztéseknek köszönhetően a fizetési ügyletek teljes feldolgozási folyamata elektronizálttá vált.

A 2000. évhez fűződik a nemzetközi banki kommunikációs hálózat (SWIFT) új, ügyfélátutalások lebonyolítására szolgáló üzenettípusának általános nemzetközi bevezetése és az ehhez kapcsolódó saját fejlesztések végrehajtása, illetve az okmányos ügyletek számítástechnikai támogatásának továbbfejlesztése.

Az OTP Bank versenyképességének növelése érdekében a nemzetközi fizetések – a Bank és ügyfelei, illetve partnerei számára – kedvezőbb kondíciók mellett történő lebonyolítására legfontosabb külföldi partnereivel

Az Egyesült Államokba irányuló fizetési tranzakciók lebonyolítási minőségének elismeréseként az OTP Bank 2000-ben ismételten elnyerte a Chase Manhattan Bank N.A. (USA, New York) „US Dollar Funds Transfer Quality Recognition Award” elnevezésű díját.

AZ OTP BANKCSOPORT/ VÁLLALATCSOPORT EREDMÉNYEI

Az OTP Bank stratégiájában kiemelt fontossággal bírnak a vele együttműködő csoporttagok, melyek hozzájárulása a Csoport teljesítményéhez, eredményéhez évről évre növekszik. A 2000. évben a keresztértékesítés nemcsak a Bank és leányvállalatai kapcsolatában fokozódott, hanem szorosabbá vált a leányvállalatok egymást közti kooperációja is.

Az elmúlt évben az OTP Csoport befektetések könyv szerinti értéke 20,1 milliárd forintról 23,0 milliárd forintra emelkedett. A befektetési állomány növekedése elsősorban az OTP Alapkezelő Rt. és az OTP Pénztárszolgáltató Rt. jegyzett tőkéje felemelésének, valamint az OTP Garancia Biztosító és az OTP Alapkezelő Rt. tulajdonosi szerkezete átalakításának eredménye, amely az érintett gazdasági társaságok fejlődését, piaci részesedésének növelését szolgálta.

OTP-GARANCIA BIZTOSÍTÓ RT.

Az OTP-Garancia Biztosító Rt. a 2000. évben 38,8 milliárd forint díjbevételt ért el, ami 42,5%-kal több mint, az előző évben. Az élet- és bankbiztosítási üzletág ebből 21,2 milliárd forinttal részesedett, amely 68,1%-kal magasabb, mint 1999-ben. A nem-élet üzletág 17,6 milliárd forint díjbevételt ért el. A fentiek alapján a Biztosító díjbevétel alapján számított piaci részesedése 9%-ról 10%-ra, az életbiztosítási díjbevételeket tekintve pedig 11%-ról 12%-ra emelkedett.

A károk és szolgáltatások összege 14,0 milliárd forintot tett ki 2000-ben. A biztosítástechnikai tartalékok állo-



(egyebek közt EBRD, Bank of America, Deutsche Bank/Bankers Trust, HSBC Bank Plc) speciális megállapodásokat kötött.

ÜZLETÁGI JELENTÉSEK

mánya 2000. december 31-én 39,5 milliárd forint volt, szemben az egy évvel azelőtti 23,5 milliárd forinttal. A Társaság mérlegfőösszege az elmúlt évhez képest 60,8%-kal 46,0 milliárd forintra növekedett, adózás előtti eredménye 874 millió forint volt.

2000-ben az OTP Bankkal való együttműködés hatékonysága fokozódott, ami döntően a Generáció termékcsalád bankfiókokban történő értékesítésének ugrásszerű növekedésében, illetve a Biztosító által értékesített OTP Bank folyószámlák, bankkártyák és hitelek számának emelkedésében mérhető le. A Társaság ezen felül 20 ezer darab OTP Magán- és Önkéntes Nyugdíjpénztári, valamint több mint 10 ezer darab OTP Lakástakarékpénztári szerződés megkötésével járult hozzá a bankcsoport teljesítményéhez.

MERKANTIL BANK RT.

A Merkantil Bank a 2000-es pénzügyi évben eddigi legkiemelkedőbb eredményeit érte el. A Társaság piacvezető maradt a fő profilját jelentő autófinanszírozásban, az autókereskedői kapcsolatait tovább erősítette, új üzletágát, a termelőeszköz-finanszírozást pedig sikerrel elindította.

A Bank a 2000. évet 52,7 milliárd forintos mérlegfőösszeggel zárta, adózás előtti eredménye 1.697 millió forint volt, 35,1%-kal több, mint az előző évben. A Társaság eszközei között a bruttó gépjárműhitelek 79,1%-kal, a dealer finanszírozás 8,9%-kal részesedett. A gépjárműhitelek állománya 5,8 milliárd forinttal növekedett az előző év végéhez képest, s így december 31-én 41,7 milliárd forintot tett ki.

A gépjármű-finanszírozásban erősödött a deviza alapú pénzügyi lízing szerepe és nőtt a használt autók részaránya a portfólión belül. A Merkantil-csoportban a 2000. év folyamán a gépjármű finanszírozási ügyletek száma elérte a 35 ezret, amelyből az új autó finanszírozás közel 22 ezret, a deviza alapú pénzügyi lízing részaránya 36,3%-ot ért el. A becslült adatok alapján a csoport továbbra is piacvezető a gépjármű finanszírozásban, piaci részesedése 25% körül alakult.

MERKANTIL CAR RT.

A Merkantil Csoport termékstruktúrájában jelentős módosulás következett be. Az alacsonyabb indulórészetek és kedvező árfolyam-tendenciák miatt a deviza alapú hitel-

állomány jelentős növekedésnek indult a múlt évben, ezért a vártnál nagyobb lett a pénzügyi lízing, így a Merkantil Car súlya is.

A társaság mérlegfőösszege 11,9 milliárd forinttal növekedett 2000-ben, ami az eszközök megduplázását jelentti 1999-hez viszonyítva. A pénzügyi lízing állomány 5,5 milliárd forintról 19,2 milliárd forintra (248%-kal) nőtt 2000-ben.

A Merkantil Car könyveiben az év végéig megkötött termelőeszköz finanszírozási ügyletek volumene meghaladja az 1,5 milliárd forintot, ami az állomány megtízszereződését jelenti.

A társaság adózás előtti eredménye 281 millió forintot ért el 2000-ben.

OTP LAKÁSTAKARÉKPÉNZTÁR RT.

Az OTP Lakástakarékpénztár Rt. a 2000. évben 79.092 szerződést kötött 47,5 milliárd forint értékben, amely által megőrizte vezető piaci pozícióját. Az értékesítés legfőbb csatornája az OTP Bank fiókhálózata, de növekvő hányadot képez az értékesítésben az ügynökhálózaton, ezen belül az OTP Garancia Biztosító hálózatán történő értékesítés.

A Társaság ügyfelei által elhelyezett betétállomány 2000. december 31-én 33,1 milliárd forint volt, ami 48%-os piaci részesedést jelent. A társaság a tárgyidőszakot 953 millió forintos adózás előtti eredménnyel zárta, mérlegfőösszege 61%-os növekedés után 2000 végén 37,2 milliárd forint volt.

OTP ÉRTÉKPAPÍR RT.

Az OTP Értékpapír Rt. 100%-os tulajdonosa – az OTP Bank Rt. – 2000 augusztusában a hatékonyság növelése érdekében az OTP Bankcsoporton belül a tőkepiaci szolgáltatási tevékenység átszervezéséről hozott döntést. A racionalizálási program keretein belül az alap- és vagyonekezelési tevékenység összevonásra került, melynek értelmében a nyugdíjpénztárak vagyonekezelését 2000. október 1-jétől az OTP Alapkezelő Rt. vette át.

Az OTP Értékpapír Rt. a pénz- és tőkepiacon uralkodó kedvezőtlen tendenciák ellenére, a lebonyolított forgalmat

ÜZLETÁGI JELENTÉSEK

tekintve megőrizte piacvezető szerepét. A cég bizományosi részvényforgalmának 15%-át az OTP hálózaton keresztül érkezett megbízások adták.

Az OTP Értékpapír Rt. a 2000. évet 19 milliárd forintos adózás előtti eredménnyel zárta, amely elsősorban a kedvezőtlen piaci tendenciákra, illetve az átszervezési folyamat negatív hatásaira vezethető vissza, mérlegfősszege év végén 9,7 milliárd forint volt.

OTP PÉNZTÁRSZOLGÁLTATÓ KFT.

Az OTP Pénztárszolgáltató Kft. a koncentrá-

lódó piac ellenére is megőrizte vezető helyét mind a kezelt egyéni számlák számát, mind a kezelt pénztárak vagyonát tekintve. 2000 végén a Társaság 693 ezer darab egyéni számlát kezelt, ami 81 ezerrel több, mint egy évvel azelőtt, és 21%-os piaci részesedést jelent. A kezelt pénztárak vagyona 37 milliárd forintról 67 milliárd forintra nőtt, ami 16%-os piaci részesedést jelent. A Társaság az évet 134 millió forintos veszteséggel zárta, mérlegfősszege 784 millió forint volt.

Az OTP Magánnyugdíjpénztár tagjainak száma 509 ezerről 568 ezerre, vagyona 19 milliárd forintról 43 milliárd forintra emelkedett. Részesedése 2000. év végén a magánnyugdíjpénztári piacon a taglétszámot tekintve 27%, a kezelt vagyon alapján 22% volt. Az OTP Önkéntes Nyugdíjpénztár tagjainak száma

92 ezerről 117 ezerre, vagyona 16 milliárd forintról 23 milliárd forintra nőtt. Taglétszám alapján mért piaci részesedése 12%, a pénztár vagyona alapján 11% volt.

A számítástechnikai rendszerek sikeres tavalyi fejlesztése következtében a magánnyugdíjpénztár működése teljes mértékben megfelel a törvényi előírások változásából adódó követelményeknek, az önkéntes pénztár új rendszere a jelenleginél lényegesen nagyobb taglétszámot is biztonsággal tud kezelni.

OTP ALAPKEZELŐ RT.

A kedvezőtlen tőkepiaci folyamatok ellenére az OTP Alapkezelő 2000-ben is sikeresen értékesítette befektetési alapjainak jegyeit. A társaság által kezelt befektetési alapok összvagyona az év során 44,8%-kal növekedett (188,9 milliárd forintról 273,4 milliárd forintra), messze meghaladva a piac 26,2%-os növekedését. Piaci részesedése 42%-ról 49%-ra emelkedett.

Az OTP Alapkezelő 2000 októberében nyugdíjpénztári vagyonkezeléssel bővítette tevékenységi körét, decemberben pedig OTP Maxima néven hazai kötvényalappal jelent meg a piacon. A legnagyobb és legnépszerűbb alap, az

OTP Optima jegyei 2000 végétől már az interneten, illetve a TeleBANK Center segítségével is megvásárolhatók.



ÜZLETÁGI JELENTÉSEK

A társaság 2000. évi adózás előtti eredménye 1.655 millió forint volt, ami 24,6%-kal haladja meg az előző évi értéket, mérlegfőösszege 3,9 milliárd forintról 6,0 milliárd forintra nőtt.

OTP INGATLAN RT.

Az OTP Ingatlan Rt. az ingatlanfejlesztési fő profil mellett, beruházás-lebonyolítási, üzemeltetési, vagyonkezelési, tanácsadói, értékbecslési, független mérnöki, valamint ingatlanforgalmazási feladatokat is sikerrel végez. A Magyar Ingatlanszövetség 1999-ben és 2000-ben is az „Év Ingatlanfejlesztője” címet adományozta számára.

A Társaság 2000. évi értékesítési árbevétele 7,9 milliárd forintot, míg adózás előtti eredménye 758 millió forintot ért el. A kimagasló eredmény oka részben az ingatlanpiac növekvő kereslete, részben pedig a költségek csökkentése volt. A költségek csökkenésében nem elhanyagolható szerepe van a tavaly bevezetett minőségbiztosítási rendszernek. Az ISO rendszer követelményei szerint kötött szerződések, a kivitelezés folyamatának rendszeres, szabályozott ellenőrzése, a pénzügyi ütemtervek és határidők betartása mind az önköltségekre, mind a programok minőségére pozitívan hatnak. Az Ingatlan Rt. mérlegfőösszege az egy évvel azelőtti 6,6 milliárd forintról 11 milliárd forintra nőtt 2000 végére.



OTP INGATLAN VAGYONKEZELŐ KFT.

Az OTP Ingatlan Vagyonkezelő Kft. tevékenységi köre 2000-ben kibővült: egyrészt a Faktoring Rt. és az OTP Bank megbízásából speciális eljárás alapján végzi a kis összegű követelések, valamint az állami garanciával fedezett lakáshitelek behajtását, másrészt az OTP Ingatlan International Kft.-vel kötött szerződés keretében közreműködik a Hajdú-Bét Rt.-vel szembeni banki követelés rendezésében.

A Társaság mérlegfőösszege év végén 1,7 milliárd forint volt, adózás előtti eredménye 103 millió forintot tett ki.

OTP FAKTORING RT.

Az OTP Faktoring Rt. alaptevékenysége bizonytalan megtérülésű követelések vásárlása, kezelése, ezen belül alapvetően az OTP Bank rossz minősítésű követeléseinek átvétele, behajtása. A 2000. évben a tervezettnél jóval nagyobb mértékben, összesen majdnem 100 ezer darabban nőtt a megvásárolt követelések állománya, amiből közel 93 ezer hitelügy az OTP fiókokból került a Társasághoz. Az átkerült hitelek egy részét lejárt áruvásárlási hitelek, személyi kölcsönök, folyószámla hitelek, illetve 1989 után

folyósított, felmondott lakáshitelek adják.

A Társaság az elmúlt évben fokozta az OTP Bankon kívüli követelések vásárlására irányuló törekvéseit, mely

ÜZLETÁGI JELENTÉSEK

eredményeként néhány pályázaton, illetve egyedi akciók keretében több mint 4.600 darab követelést vett meg.

A Faktoring mérlegfőösszege 2000. december 31-én 3,4 milliárd forint volt, míg egy évvel korábban 1,4 milliárd forintot tett ki. Sikeres tevékenységének következtében adózás előtti eredménye 70%-kal, 530 millió forintra nőtt.

HUNGARIAN INTERNATIONAL FINANCE LTD.

A londoni székhelyű HIF Ltd. tevékenysége a 2000. évben jelentősen bővült. Tevékenységének továbbra is a közép- és kelet-európai piac a fő területe, a teljes eszköz-, kötelezettségvállalás- és garanciaállomány

52,6%-a ebből a régióból származott. A Közép- és Dél-Amerika piacain megkötött üzletek a HIF követeléseiben 22,7%-ot, míg a távol-keleti régió 4,5%-ot képviselt a tárgyidőszak végén. Az állomány fennmaradó részét a Közép-Kelet és Észak-Afrika területén megkötött üzletei adták (20,2%).

A társaság sikeresen, a terveket meghaladó mértékben növelte forgalmát és portfólióállományát: a forgalom névértéke a tavalyi évben 30 millió font volt, a portfólió könyv szerinti értéke az év végén megközelítette a 24 millió fontot. A bevétel jelentősen, 34%-kal meghaladta a tervezettet, a társaság adózás előtti eredménye 466 ezer fontot ért el, mérlegfőösszege 18,8 millió font-ról 24 millió fontra nőtt.

OTP TRAVEL KFT.

Az OTP Travel 2000-ben is megtartotta piaci pozícióját a magyarországi vezető utazási irodák között. A repülőjegy értékesítők között a társaság 2000-ben is az ötödik helyet foglalta el. A Travel forgalma 2000-ben ezen a területen 30%-kal – a piac növekedését jóval meghaladva – 2,9 milliárd forintra nőtt. Mind a kiutaztatásból, mind a beutaztatásból származó forgalom dinamikusan nőtt 2000-ben. Az előbbi 40%-os növekedés után 1,3 milliárd forintot, az utóbbi pedig 50%-kal növekedve 124 millió forintot ért el.

A Travel hálózata tavaly egy újabb irodával bővült, és a Társaság 2000 novemberében megszerezte az ISO 9002-es minőségbiztosítási tanúsítványt. Az egyre élesebb piaci versenyben az OTP Travel megnyerte a Pénzügyminisztérium és a Magyar Nemzeti Bank hivatalos utaztatásaira kiírt pályázatokat.

Az OTP Travel 2000. évi adózás előtti eredménye 39 millió forint volt, mérlegfőösszege 548 millió forintra emelkedett.

