



ÜZLETÁGI
ÜZLETÁGI
jelentések

ÜZLETÁGI JELENTÉSEK

2001 elején az OTP Bank közgyűlése elfogadta a Bank 2001–2005-ig szóló középtávú stratégiáját, melynek fő célkitűzése a részvényesi érték növelése, a Bank piaci értékének maximalizálása a magas és hosszú távon fenntartható saját tőke arányos jövedelmezőség biztosítása révén. A stratégiai periódus végére az OTP Bank méretét, jövedelmezőségi mutatóit és szolgáltatási színvonalát tekintve meg kell, hogy feleljen azoknak a követelményeknek, amelyeket az ország Európai Unió csatlakozása, illetve a gazdasági környezet ezzel járó változása támaszt vele szemben.

Ezekkel a célokkal összhangban a Bank 2001-ben több olyan informatikai projektet indított, melyek lezárulása és eredményei a következő években várhatók.

2001-ben megkezdődött az adattárház megvalósításának előkészítése. Az adattárházhoz kapcsolódóan fog megvalósulni az ügyfelek minden rendszerre kiterjedő egységes azonosítása is. Az ügyviteli folyamatok egységes, integrált számítástechnikai támogatására egy komplex vállalatirányítási rendszer bevezetése valósul meg. A 2001-ben indult SAP projekt keretében sor kerül a számviteli és kontrolling rendszer korszerűsítésére, ezáltal a kötelező jelentések rövidebb idő alatt és automatikusan készülnek majd el. Megvalósul a tárgyi eszköz és készletgazdálkodás, beszerzés, valamint a treasury back-office tevékenység hatékony informatikai támogatása.

2001-ben megkezdődött és 2002-ben befejeződik a SUBA rendszer telepítése a fiókhálózatban. Az új, korszerű fióki rendszer képes a jelenlegi rendszer teljes

kiváltására és ezzel egyidejűleg más üzletágak rendszereinek elérésére és egy felületen való kezelésére.

2001-ben tovább folytatódott az OTP Bank fiókhálózatának fejlesztése. A budapesti fiókok után megkezdődött a megyeszékhelyeken lévő fiókok felújítása is. Külön említésre érdemes a körülbelül 50 kiemelt fontosságú fiók homlokzati felirati rendszerének cseréjét előirányzó projekt elindulása az év második felében. Az év végén a Bank 424 fiókja (melyből 74-ben vámpénztári szolgáltatások is elérhetőek), 26 vámpénztára és 55 automata vámpénztára állt az ügyfelek rendelkezésére.

Az elektronikus értékesítési csatornák területén a Bank továbbra is domináns szerepet tölt be. 2001 közepén megtörtént az addig egymástól üzletpolitikailag is elkülönült elektronikus csatornák egységes branddé formálása, melynek során bevezetésre került az OTPdirekt márkanév. Becslések szerint a Bank piaci részesedése minden elektronikus csatornán 60–80% közé tehető. A TeleBANK Center szerződéssel rendelkező ügyfelek száma 345 ezerre (92%-kal) nőtt 2001-ben, a HáziB@NK szolgáltatást 133 ezer (120%-os növekedés), míg a Mobil TeleBANK-ot 97 ezer (177%-os növekedés) ügyfél vette igénybe.

Az internetes szolgáltatások palettája devizaszámla-kezeléssel bővült, lehetőség van a lekötött betétek on-line visszavezetésére és értékpapír számláról történő átutalásra. 2001 októberétől az ügyfelek az OTPdirekt telefonos és internetes csatornájának igénybevételével is intézhetik megtakarítási számlájukkal és Mobil betétjükkel kapcsolatos



ÜZLETÁGI JELENTÉSEK

ügyeiket. Novembertől lehetőség van a bankkártyák vásárlási limitének módosítására telefonon, illetve mobiltelefonon keresztül is.

2001-ben a Junior ügyfelek és a kis- és középvállalkozások számára önálló alportálok kerültek kialakításra az interneten, közülük a Bank Junior portálja az év honlapja lett Magyarországon, míg az OTPdirekt internetes szolgáltatással az OTP elnyerte a „2001. internetes bankja” címet.

Az ATM-en elérhető, nem a készpénzfelvételt célzó szolgáltatások köre az egyenleglekérdezési, PIN-kód csere, valamint átutalási szolgáltatásokkal bővült.

LAKOSSÁGI ÜZLETÁG

Az OTP Bank továbbra is a legnagyobb szereplője a magyar lakossági banki piacnak: a háztartások banki megtakarításainak 39%-át, hiteleinek 31%-át kezeli.¹

LAKOSSÁGI BETÉTEK

2001 végére a Banknál elhelyezett lakossági betétek állománya elérte az 1.406 milliárd forintot, ami 7,5%-os növekedést jelent az egy évvel korábbihoz viszonyítva. A Bank piaci részesedése a forintbetétekből 39,1%, míg a devizabetétekből 36,3% volt.

A lakossági forintbetét állomány 10,8%-kal növekedve év végére elérte az 1.076,8 milliárd forintot. A forint állományon belül a legnagyobb mértékben – 109,5 milliárd forinttal, 21,0%-kal – a lakossági folyószámla betét állomány növekedett, részesedése az összes lakossági forintbetétekből az előző évi 53,6%-ról, 58,5%-ra emelkedett. A folyószámlákon lévő lekötött betétállomány 19,2%-kal növekedett az egy évvel korábbihoz viszonyítva.

A kamatozó könyvesbetétek állománya kis mértékben – 0,3%-kal – csökkent, így év végén az állomány 327,3 milliárd forintot tett ki. A gépkocsi-nyereménybetétkönyvek állománya továbbra is dinamikusan nőtt (33,3%-kal), év végére elérte a 8,0 milliárd forintot.

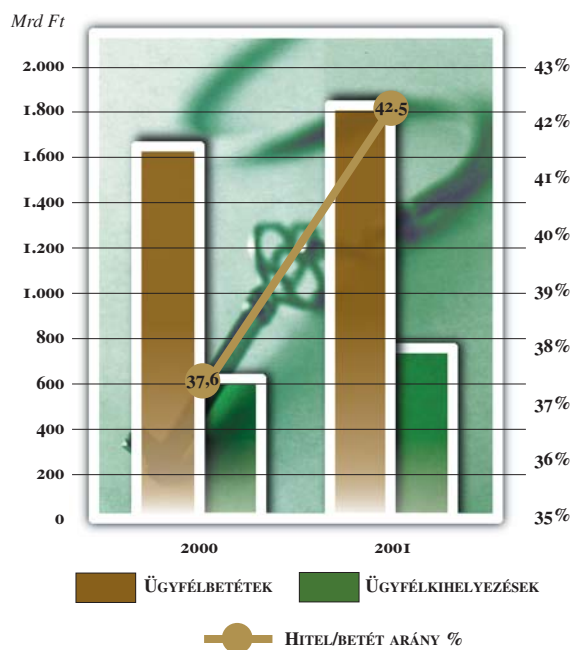
A lakossági forint folyószámlák száma – a használaton kívüli, negatív egyenlegű számlák nagyarányú megszüntetése ellenére – 2001 végére 3,6%-kal, 2,6 millió darabra

¹A 2001. május 31-én bevezetett statisztikai módszertani váltás következtében az adatok nem összehasonlíthatóak a megelőző Éves jelentések hasonló adataival.

emelkedett. A növekedés elsősorban a Junior számla konstrukció kibővítésének köszönhető. 2001 áprilisában a 7–14 éves, 2001 novemberében a 7 év alatti korosztály számára vált elérhetővé a számlavezetés.

2001. október 1-től bevezetésre került a Lakossági Megtakarítási Számla, amely a nagyobb összegű – legalább 2 millió forint – megtakarítással rendelkezők számára jelent rugalmasan hozzáférhető konstrukciót. A termék sikerességét jelzi, hogy az ügyfelek év végére 2.295 darab számlán 5,6 milliárd forintot helyeztek el.

A devizabetét állomány 2,1%-kal 328,9 milliárd forintra, míg a számlák darabszáma ennél erőteljesebben, 24,7%-kal csökkent, így tovább folytatódott – a banki célokkal össz-



Ügyfélszükséglet és források

hangban – a számlák átlagegyenlegének növekedése. A devizaszámlák számának csökkenése leginkább az EMU tagdevizák megszűnése miatti euróra történő automatikus számlaátvezetések miatt következett be, míg az állomány csökkenésében a forint felértékelődése játszott szerepet.

2001. december végén a Bank által kibocsátott értékpapírok és betéti okiratok állománya 14,9 milliárd forint volt, ami 24,2%-os csökkenést jelent az előző évihez képest. A saját kibocsátású betéti okiratokon belül a Betéti jegyek részesedése – 96,3%-kal – a legnagyobb, év végén ezen

ÜZLETÁGI JELENTÉSEK

állomány – 23,0%-kal csökkenve – 14,3 milliárd forintot tett ki. A Bank fiókhálózatán keresztül forgalmazott – Merkantil Bank által kibocsátott – Mobil betétjegy állomány 45,8%-kal növekedve 2001 év végére elérte a 31,2 milliárd forintot, ami a teljes Mobil betétjegy állomány 86,7%-a.

2001-ben a bankbiztosítás területén az értékesített biztosítási termékek száma az előző évi több mint négyszeresére, közel 275 ezer darabra emelkedett, elsősorban a 2001-ben bevezetett Bankkártya Biztosítás sikerességének köszönhetően. A biztosítási díjbevételel ezzel szemben 2,2%-kal, 13,3 milliárd forintra mérséklődött a befektetési hozamok csökkenése következtében.

LAKOSSÁGI HITELEK

2001-ben tovább folytatódott a lakossági hitelpiac dinamikus bővülése. Az elmúlt évig stagnáló lakás- és jelzáloghitelezési piacon – az állami lakástámogatási rendszer változásainak hatására – a 2000. évit meghaladóan, 72,5%-kal bővült a hitelintézetek által kihelyezett hitelek állománya (190,8 milliárd forintról 329,1 milliárd forintra).

A fogyasztási hitelezésben ugyancsak folytatódott a korábbi évek tendenciája: az országos hitelállomány – az előző évekhez képest csökkenő ütemben, de még így is dinamikus – 409,1 milliárd forintról 553,8 milliárd forintra emelkedett (35,4%-os bővülés).²

A sokszereplőssé vált **lakáshitel** piacon az erős verseny ellenére az OTP Bank alapvető célja volt, hogy vezető szerepét megőrizze. 2001 végén a Lakáshitel 2000 és a Forrás-hitelek együttes záró állománya 88,5 milliárd forintot tett ki, ami az egy évvel korábbi 29,5 milliárd forinthez képest 200,1%-os növekedést jelent. Az állománybővülés

dinamikus növekedése révén sikerült stabilizálni azt a folyamatot, hogy a régi hitelek állománycsökkenését pótolni tudják az új hitelkihelyezések. A Bank összes lakáshitel állománya 2001. december 31-én 150,8 milliárd forint, a Bank piaci részesedése 46,7% volt.

A lakáshitel kínálat 2001. augusztus 1-jétől két kedvezőbb kamatozású konstrukcióval – a támogatott és a támogatás nélküli Forrás-hittel – bővült, mely hitelek egyszerűsített jövedelemvizsgálat mellett vehetők igénybe.

November 1-jétől a támogatott lakáshitelek kamatának 2,75%-ra történő csökkentése további lendületet adott az állomány növekedésének.

A **fogyasztási hitelek** állománya 2001-ben 31,4 milliárd forintra 107,4 milliárd forintra nőtt, ami 41,3%-os állománybővülésnek felel meg. A jelentős mértékű növekedéssel a Bank piaci részesedését sikerült megőrizni, mértéke továbbra is 21%.

A fogyasztási hitelek állományának növekedéséhez nagymértékben hozzájárult, hogy a jelzálog típusú hitelek – a folyamatos termékfejlesztésnek köszönhetően – megőrizték versenyképességüket. A jelzálog típusú hitelek állománya 2001. december 31-én 46,3 milliárd forintot tett ki, ami 72,4%-kal haladja meg az egy évvel korábbi 26,9 milliárd forintos állományt.

A lakossági folyószámlához kapcsolódó, illetve hitelkeret jellegű hitelek a vonzóan alacsony kamat, a bankkártyás hozzáférés, valamint a rulírozás lehetősége miatt továbbra is rendkívül népszerűek. Míg 2000 végén e hitelek állománya 41,9 milliárd forint volt, addig 2001. december végére az állomány elérte az 56,6 milliárd forintot, ami 35,2%-os állománybővülésnek felel meg.

Jelentős mértékben nőtt a lakossági folyószámlához kapcsolódó hitelkeret szerződés száma is. Míg 2001.

²A 2001 májusától bevezetett új szektorbontás miatt az országos adatok a háztartásokra vonatkozóan állnak rendelkezésre, tehát a bankrendszer állományi adatai a lakosság és az egyéni vállalkozók hiteleit is tartalmazzák, és a piaci részesedések is a háztartások hiteleire vonatkoznak.

ÜZLETÁGI JELENTÉSEK

év elején a Bank mintegy 700 ezer hitelszámlát vezetett, addig az év végére a kezelt számlák száma megközelítette a 940 ezret (34%-os növekedés). Ezen belül az A-hitelhez kapcsolódó tavaszi DM kampánynak is köszönhetően az A-hitel szerződések száma 477 ezerről 638 ezerre, míg a C-hiteleké 23 ezerről 73 ezerre nőtt. A B-hitel szerződések száma – a Bank terveivel összhangban – ennél mérsékeltőbb ütemben nőtt (203 ezerről 229 ezerre).

BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSOK

A Bank befektetési szolgáltatási üzletága – önálló területként – 2001 júliusában jött létre, magába foglalva – és kibővítve – a Bank értékpapír-forgalmazással és privátbanki szolgáltatásokkal kapcsolatos tevékenységét.

ÉRTÉKPAPÍR-FORGALMAZÁS ÉS -SZÁMLAVEZETÉS

A Bank által vezetett értékpapír- és tőkeszámlák száma lényegében nem változott az előző évhez képest, míg a számlákon kezelt befektetés-állomány tekintetében dinamikus, mintegy 30%-os bővülés következett be 2001 során.

Az értékpapír szolgáltatásokból származó jutalékbevételek az előző évihez képest mérsékelt növekedést mutatnak, ezen belül a számlavezetési és letéti szolgáltatásokból származó bevételek aránya megnőtt, míg az ügynöki tevékenységből származó bevételek aránya csökkent. Ennek okai elsősorban a tőzsde alacsony forgalmában, a megbízások csökkenő számában és a viszonylag magas számlavezetési díjtételekben keresendők.

2001-ben új termékekkel bővült a forgalmazott értékpapírok köre. A Bank az OECD tagországok által kibocsátott államkötvények, aukciós megbízások, az év utolsó napjaiban pedig az OTP Alapkezelő két új deviza alapú befektetési jegyének értékesítését kezdte meg a hálózaton keresztül. Az OECD tagországok által kibocsátott államkötvényekből az év végén megközelítőleg 700 millió forintnyi állományt tartott nyilván a Bank az ügyfelek értékpapírszámláin.

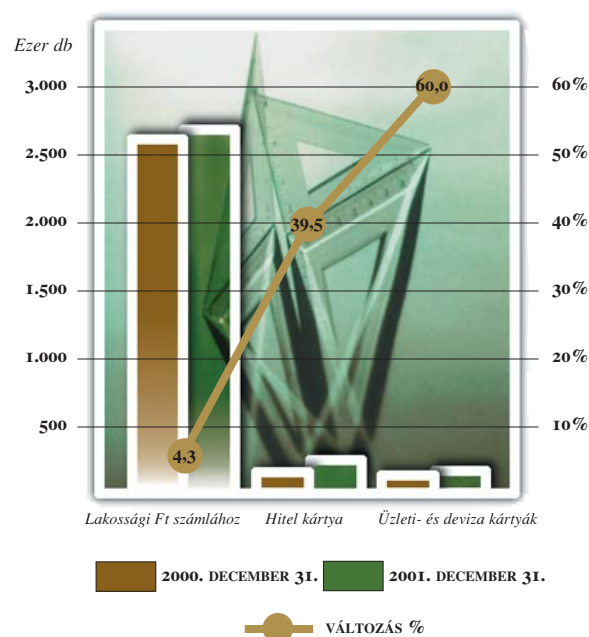
PRIVÁT BANKI SZOLGÁLTATÁSOK

2001-ben a privát banki ügyfelek száma a 2000. végi 7.067-ről 6.807-re csökkent. A privát banki ügyfelek vagyona 5,7%-kal, közel 100 milliárd forintra növekedett, ellensúlyozva az ügyfélszám 3,7%-os csökkenésének hatását, így az egy ügyfélre jutó átlagos vagyon nagysága közel 10%-kal emelkedett.

Tovább folytatódott az ügyfelek vagyonstruktúrájának átalakulása. A hagyományos banki termékek mellett (lakossági folyószámla, deviza) az ügyfelek egyre inkább az értékpapír típusú befektetéseket választották.

BANKKÁRTYA ÜZLETÁG

A Bank által kibocsátott bankkártyák száma 7,4%-os növekedéssel 2001. december végére elérte a 3.095 ezer darabot, amivel a Banknak sikerült megőriznie 60% feletti piaci részesedését.



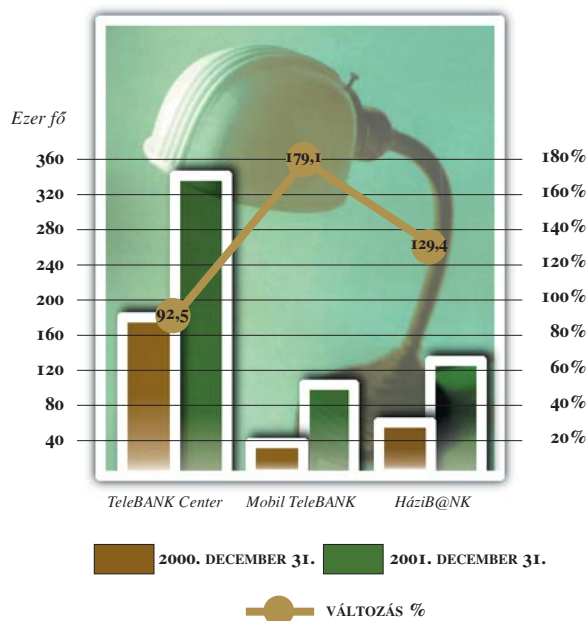
Kibocsátott bankkártyák

A lakossági számlához kibocsátott bankkártyák száma – az előző évhez hasonló – 6,4%-os növekedéssel 2001. év végére 3.016 ezer darabot tett ki. A lakossági kártyákon belül a forint alapú bankkártyák száma – egy év alatt 7,4%-kal növe – 2.937 ezer darab volt, a deviza kártyáké meghaladta a 4 ezer darabot, míg a csupán ügyfél-azonosításra szolgáló kártyák száma – az elmúlt évekhez hasonlóan tovább mérséklődve – év végére mintegy 75 ezer darabra csökkent.

Az üzleti kártyák számának változását továbbra is az elmúlt években tapasztalt dinamikus növekedés jellemezte, számuk 2001. december 31-én – 66,8%-kal emelkedve – 79 ezer darabot tett ki.

ÜZLETÁGI JELENTÉSEK

2001 októberében bevezetésre került a Bank új co-branded terméke, a Multipont kártya. A termék sikerességét jelzi, hogy az év utolsó két hónapjában kibocsátott kártyák száma meghaladta a 14 ezer darabot. 2001-ben a Bank új, a különböző életkori csoportok eltérő igényeihez igazodó bankkártya termékcsaládot alakított ki Junior ügyfelei számára.



Elektronikus szolgáltatások

A Bank ATM-jeinek a száma 2001 végére 1.091-re emelkedett, ami 2,4%-os növekedésnek felel meg, ezzel a Bank az országban működő bankjegy-automaták 43%-át tudhatja magáénak. A saját ATM-eken végrehajtott tranzakciók száma 2001-ben 62,6 millió darab, a forgalom 1.246,1 milliárd forint volt, 11,2%-kal, illetve 24,6%-kal több mint a megelőző évben, így a magyarországi kártyaforgalomból való piaci részesedés a tranzakciók számát tekintve 67%-ra, a forgalom nagysága alapján 49%-ra nőtt.

A POS terminálok száma az év végére elérte a 16.330 darabot, ami 7,5%-os növekedést jelent. Ebből a Bank 2.467 terminált saját fiókjában, míg 9.356 terminált kereskedelmi elfogadóhelyen üzemeltetett, ez utóbbi 50%-os piaci részesedést jelent.

Az OTP Bank saját POS hálózatán a készpénzfelvételi tranzakciók száma 2,7 millió darabot tett ki, a forgalom közel 605 milliárd forint volt, ez utóbbi 23,7%-os növeke-

dést jelent az előző évhez képest. A Bank postai POS hálózatán elvégzett tranzakciók száma közel 3,5 millió darabot tett ki – ebből 59,8% saját kártyával végrehajtott tranzakció –, míg a forgalom 24,6%-kal növekedve 113,3 milliárd forintot ért el 2001-ben.

A kereskedői POS terminálokon lebonyolított forgalom továbbra is rendkívül dinamikusán nőtt. 2001. év végére a vásárlások száma 41,0%-os növekedéssel elérte a 22,4 millió darabot, míg értéke 183,5 milliárd forint volt, ami 40,2%-os emelkedést jelent az előző évhez képest. A Bank piaci részesedése a tranzakciók számát tekintve 74%-ra, míg a tranzakciók értékét tekintve 63%-ra nőtt.

2001-ben a bankkártya tranzakciókból származó nettó bevétel – 49,6%-kal növekedve – elérte a 10,7 milliárd forintot, a legtöbb bevétel az ATM tranzakciókból (5,6 milliárd forint), a kártyakibocsátásból (2,8 milliárd forint) és a kereskedelmi forgalomból (2,1 milliárd forint) származott.

VÁLLALKOZÓI ÜZLETÁG

2001-ben a vállalkozói ügyfélkörre vonatkozó, az MNB által megváltoztatott szektorbontást is figyelembe véve az OTP Bank erősítette piaci pozícióit, s év végére a betétekből 11,7%, a hitelekből 11,8%-os piaci részesedést ért el.

A vállalkozói betétek állománya 20,3%-os növekedéssel 253,6 milliárd forintot tett ki 2001 végén. Az állományból a devizabetétek 5,9%-kal részesedtek. A betétállomány közel felét a gazdálkodó szervezetek, egyötödét a non-profit szervezetek, 14%-át a kisvállalkozók, 10%-át a társaságok betétállománya adta.

A vállalkozói hitelek állománya 18,2%-os növekedéssel 2001 végére elérte a 464,8 milliárd forintot, amiből a deviza hitelek állománya 23,7%-kal részesedett.

A gazdálkodó szervezetekhez kihelyezett hitelállomány 18,5%-os növekedésében meghatározó szerepe volt a beruházási hitelek 69%-os, valamint a folyószámla hitelek 8,6 milliárd forintos és a forgóeszköz-hitelek 7,7 milliárd forintos állomány-növekedésének. Az értékesítési célú lakásépítésekhez nyújtott hitelek állománya 4,8 milliárd forinttal nőtt 2001-ben.

ÜZLETÁGI JELENTÉSEK

A kisvállalkozóknak nyújtott hitelek állománya 18,2%-os növekedéssel 2001 végén 15,9 milliárd forint volt, amelynek 55,7%-a az egyéni vállalkozók részére történt kihelyezés. Az OTP gyors hitelének állománya a kisvállalkozói hitelek 19,0%-át tette ki 2001 decemberében. A pénzügyi, biztosítói és befektetési szolgáltatók hiteleinek állománya 35,9%-kal 35,2 milliárd forintra nőtt, míg a non-profit szervezetek hitelállománya 27,7 milliárd forintot tett ki.

2001 végén a Bank vállalkozói hitelállományának 20,0%-a a pénzügyi szolgáltatások, 18,2%-a a feldolgozóipar és 14,1%-a a szállítás és távközlés területére irányult. A Bank hitelállományából a mezőgazdaság részesedése 6,7%-os volt, a hitelállományon belül az első osztályú biztosítéknak számító közraktárjegy fedezete mellett nyújtott hitelek állománya megduplázódott.

A kihelyezések legnagyobb mértékben az építőiparban (19,9 milliárd forinttal), a szállítás és távközlés területén (18,0 milliárd forinttal), és a pénzügyi szolgáltatások területén (15,1 milliárd forinttal) nőttek.

2001 folyamán tovább bővült az OTP Bank vállalkozói ügyfeleknek kínált hiteltermékeinek köre. Elsősorban kis- és középvállalkozók részére került bevezetésre a kisvállalkozói jelzáloghitel, illetve a Bank részt vállalt a Széchenyi programhoz kapcsolódó hitel és bankgarancia nyújtásából. Megújult, korszerűsödött több más vállalkozói hiteltermék is (pl.: a kisvállalkozói gyors hitel, a lombard hitel, a vállalkozói lakásépítés finanszírozása, a mezőgazdasági hitelek és az EXIM hitelek). A hitelbírálat meggyorsítása és egyszerűsítése céljából kialakításra került a vállalkozói hitelscoreing rendszer, melynek bevezetése 2002 első felében várható.

A Bank a vállalkozói ügyfélkörben is nagy hangsúlyt helyez az elektronikus csatornák és az azokon igénybe vehető termékek fejlesztésére is: 2001-ben bevezette a Bank az „OTP e-Forint” elektronikus bankszámlát és megújította az OTP honlapjához kapcsolódó kis- és középvállalkozói honlapot, amely számos új, ügyfélbarát szolgáltatást tartalmaz.

VÁM ÜZLETÁG

2001-ben az OTP Bank tovább erősítette vezető piaci pozícióját a vámszolgáltatások területén. Az év végén megszerezte 155 helyen állt ügyfelei rendelkezésére, kirendeltségeinek száma az elmúlt évben 20%-kal nőtt.

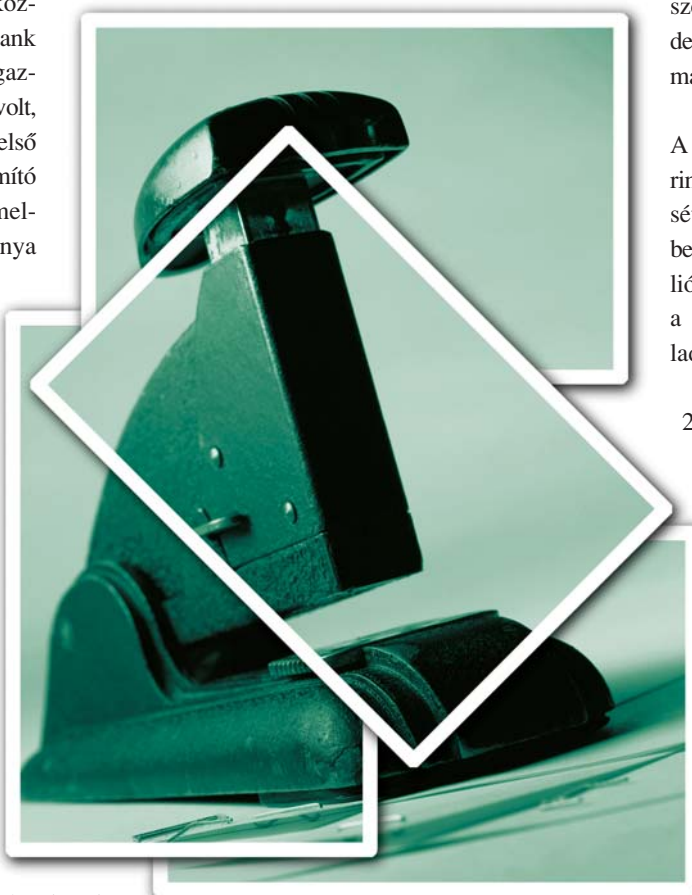
A 29 ezer ügyfél 120 milliárd forint vámteher/vám biztosíték fizetését végezte a Bankon keresztül, a beszedett jutalék elérte a 260,9 millió forintot. A forgalom 37,9%-kal, a jutalékbevételek 38,9%-kal haladt meg az előző évit.

2001-ben folytatódott a Vámkártyák ismertségének növekedése, használatának terjedése. Számuk 2001 végéig 37,7%-kal növekedett és megközelítette a 2000 darabot. Az év folyamán a teljes vámfizetési forgalom 44,2%-át bonyolították Vámkártyák segítségével.

A Bank Automata Vámpénztári Rendszer (AVR) szolgáltatása tovább bővült 2001-ben. Az Automata

Vámpénztári rendszer hálózati egységeinek száma 57%-kal, 55-re nőtt 2001 végére, a rajta keresztül lebonyolított vámteher/vám biztosíték fizetési forgalom meghaladta a 21 milliárd forintot, amely 64%-kal több, mint a megelőző évben.

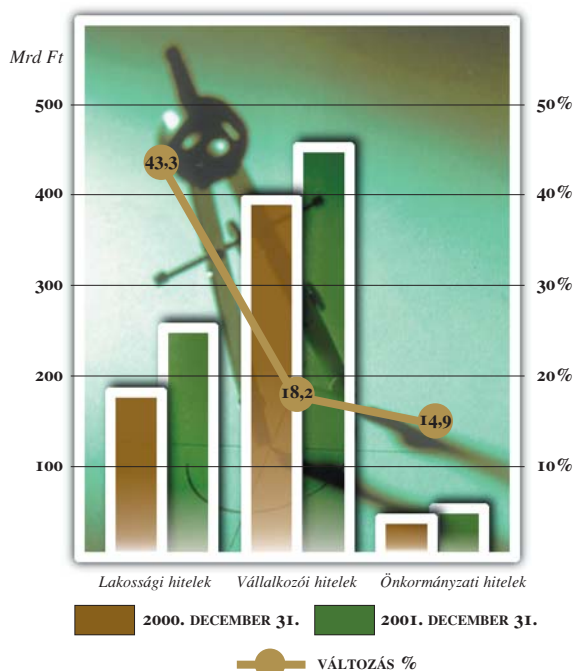
A vámeljárásokhoz kapcsolódó bankgaranciák és kötelezettségvállalások állománya 7,7 milliárd forint volt, az ezzel kapcsolatban realizált jutalékbevételek megközelítette a 82 millió forintot.



ÖNKORMÁNYZATI ÜZLETÁG

A Bank 2001-ben is megtartotta vezető szerepét az önkormányzati üzletágban. 2001-ben az ügyfélkör közel 85%-a, 2.694 önkormányzat, továbbá a finanszírozási körükbe tartozó intézmények vezették az OTP Banknál pénzforgalmi számlájukat.

2001 végén az önkormányzatok és intézményeik betétállománya 152,0 milliárd forint volt, ami 33,4%-kal haladta meg a 2000. évit. Az ilyen mértékű állománynövekedés a költségvetési elszámolások szokásostól eltérő alakulásának és a devizabetét-állomány rendkívüli emelkedésének az eredménye. Az önkormányzati hitelek állománya – közel 15%-kal – 46,7 milliárd forintra emelkedett. A Bank piaci részesedése a betétekből 78%, míg a hitelekből 65% volt.



Hitelek alakulása

A pénzmozgások lebonyolításához az önkormányzati ügyfelek és intézményeik körében egyre több ügyfél használja az elektronikus banki szolgáltatások közül az ügyfélterminál rendszert, valamint az önkormányzati költségvetés elkészítéséhez a Cash-management, illetve a kiskincstári rendszert. A készpénzkímélő fizetési eszközök használata is gyakoribb már az ügyfeleknél, ezt támasztja alá a számukra kibocsátott kártyák számának 28%-os növekedése.

2001-ben az önkormányzati ügyfelek részére nyújtható hitelek körét a Bank a Széchenyi tervhez kapcsolódó – lakás-, energiatakarékossági, turizmusfejlesztési programokhoz igénybe vehető – hitellel bővítette.

A önkormányzati üzletág jelentőségét növeli a Bankon, illetve a Bankcsoporton belüli szinergia minél erőteljesebb kihasználása. Önkormányzati ügyfelei révén a Bank komoly eredményeket ért el mind lakossági, mind vállalkozói ügyfélkörének bővítésében, valamint az egyes csoporttagok (pl.: OTP Lakástakarékpénztár, OTP Magánnyugdíjpénztár, OTP-Garancia Biztosító) termékeinek, szolgáltatásainak értékesítésében.

TREASURY ÉS STRUKTURÁLT FINANSZÍROZÁS

A 2001-es év kihívásait sikeresen kezelte a Bank. Megváltozott az árfolyamrendszer, ami a kockázati szint növekedését és egy stabil eredményforrás elvesztését jelentette. A devizaliberalizáció erős versenytársak, a külföldi bankok belépését hozta a forintpiacra. 2001-ben sor került az OTP Értékpapír Rt. állampapír kereskedésének integrációjára és az ezzel járó szervezeti változásokra, termékbővülésre.

A devizakereskedés eredménye 630 millió forint volt 2001-ben. Az értékpapír kereskedés eredménye 122 millió forint.

A Banknak 2001-ben – az egyre erősödő nemzetközi konkurencia ellenére – sikerült a hazai devizapiacra megőriznie vezető szerepét. Jelenleg az OTP Bank a magyar piacon jelenlévő 10 legnagyobb devizakereskedő (ebből 7 külföldi) egyike az azonnali piacon. A Bank a magyar pénzintézetek közül elsőként lépett be a nemzetközi opciós forintpiacra, és továbbra is a legjelentősebb szereplő a határidős szekcióban.

Az OTP Bank a liberalizálás után is megőrizte vezető szerepét a bankközi forintpiacra, a külföldi pénzintézetek bekapcsolódása után jelentősen növelve devizawrap állományát. A forintpiacra a 2001. év legfontosabb eseménye a forint teljes körű liberalizálásának bevezetése és ennek következményeképpen a Bank (külföldi) üzleti partnerei számának jelentős bővülése volt, az elérhető forintkamatok folyamatos csökkenése mellett.

STRUKTURÁLT FINANSZÍROZÁS

2001-ben a világgazdaságban és azon belül az európai piacokon tapasztalható recesszió, valamint a szeptember 11-i terrortámadás világgazdaságra gyakorolt negatív hatása ellenére, a Magyarországon végrehajtott expanzív gazdaságpolitika és a növekvő infrastrukturális fejlesztések, a piaci szereplők hiteligényeinek növekedésén keresztül jótékony hatással voltak a szindikált hitelpiac fejlődésére.

A kedvező gazdasági környezetet kihasználva a Bank erőteljesen növelte aktivitását a szindikált hitelek piacán, és 2001-ben is megtartotta vezető piaci pozícióját. Főszervezői szerepet töltött be az Általános Értékforgalmi Bank Rt., a Pannon GSM Rt., a Kőolaj és Kőolajtermék Készletező Szövetség, a Budapesti Közlekedési Vállalat Rt., valamint a magyar hitelpiacon valaha volt legnagyobb, a 15 éves magyarországi autópálya építési program keretében a Nemzeti Autópálya Rt. részére szervezett 180 milliárd forint összegű szindikált hitelben.

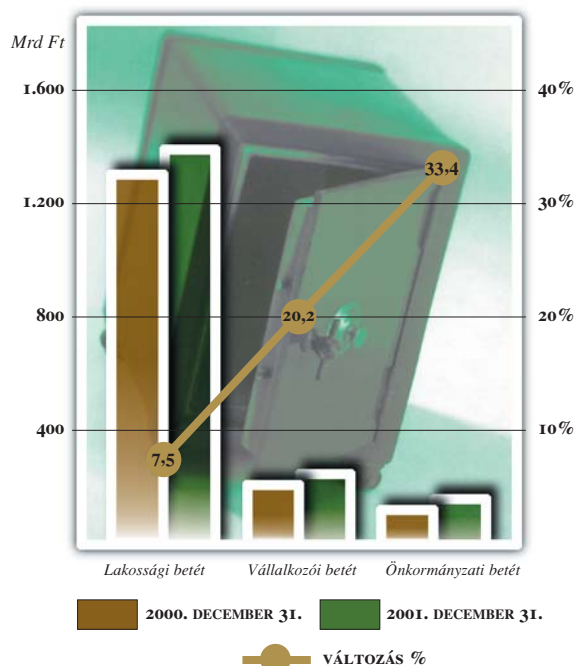
A nemzetközi pénzügyi helyzet alakulását figyelembe véve, külföldön elsősorban a célpiacnak tekinthető középkelet európai térségben állami és vezető pénzügyi kockázatokat vállalt fel a Bank. Részt vett a Nova Ljubljanska Banka szindikált hitelében, valamint a HBOR, a Hanvit Bank számára nyújtott konzorciális hitelben is. A 2001-es évben megkötött új ügyletek állománya 111,3 milliárd forint volt.

Az OTP Értékpapír Rt. tevékenységének a Bankba történő integrálása egyik lépcsőjeként 2001. október 1-jén megalakult a Tőkepiaci Termékek Osztálya. Az osztály elsődleges feladata értékpapírok forgalomba hozatalának szervezése a tőkepiacokon megjelenni kívánó hazai, illetve nemzetközi kibocsátók részére, új, a magyar piacon innovatívnak számító kötvényprogramok kidolgozása, amellyel a Bank befektetőinek egyedi, speciális igényeit is kielégítheti.

PROJEKTFINANSZÍROZÁS

A projektfinanszírozási és speciális ügyletek száma 2001-ben 14 új ügylettel, jelentősen növekedett. A szerződéses (aláírt) hitelállomány 2001. év folyamán 82,2 milliárd forintról 122,7 milliárd forintra növekedett, ami 49,2%-os növekedést jelent. A kinnlevő hitelállomány 58,8 milliárd forintról – 46,9%-os emelkedéssel – 86,4 milliárd forintra nőtt.

A Rendezvénycsarnok Ingatlanfejlesztő- és Kezelő Rt.-vel a Bank, valamint az MKB hitelszerződést kötött a felépítendő Budapest Sportcsarnok kivitelezésének finanszírozására. A Fővárosi Vízművek hiteleinek refinanszírozásában általános ügynökként, 10,5 milliárd forint hitelkihelyezéssel vett részt a Bank.



Ügyfélbetétek állományának alakulása

NEMZETKÖZI ÜZLETÁG

Az OTP Bank 2001-ben 823,4 milliárd forintnak megfelelő nemzetközi fizetési forgalmat bonyolított le, 21,1%-kal többet mint az előző évben. A jutalékbevételek volumene 30,5%-kal nőtt, és elérte a 773,7 millió forintot.

A devizatorvények változásainak köszönhetően a Bank új termékkel jelent meg a nemzetközi piacon: 2001 júniusában HUF számla vezetésére és nemzetközi fizetések elszámolására tett ajánlatokat külföldi pénzügyi szervezetek számára, melynek köszönhetően számos, a világ legjelentősebbjei közé tartozó bank nyitott számlát az OTP Banknál.

A Bank szolgáltatásainak magas színvonalát jelzi, hogy 2001-ben ismét elnyerte a JP Morgan Chase Bank „US Dollar Funds Transfer Quality Recognition Award” elnevezésű díját.

AZ OTP BANKCSOPORT EREDMÉNYEI

Az OTP Bankcsoport jövőképében megfogalmazott célja, hogy Magyarország vezető pénzügyi szolgáltatója legyen, ennek megfelelően a csoport a pénzügyi szolgáltatások valamennyi szegmensében piacvezető, vagy domináns pozíció elérésére/megtartására törekszik. Ez egyrészt a meglévő leányvállalatok teljesítményének, bankcsoporton belüli együttműködésének javítását feltételezi, másrészt az új lehetőségek kihasználása, a piaci (és törvényi) követelményeknek való megfelelés érdekében a Bankcsoport folyamatos változásával jár együtt.

2001-ben az OTP Bankcsoport több leányvállalattal bővült, melyek üzleti tevékenységüket – csoporttagként – a 2002. évben kezdik meg.

Lakáshitel piaci pozíciójának javítása és a lakástámogatási rendszerből adódó lehetőségek kihasználása érdekében a Bank jelzáloghitelintézet alapítása mellett döntött. Az OTP Jelzálogbank 2002 februárjában kezdte meg működését.

Megkezdődött az OTP Országos Egészségpénztár szervezése, melynek célja, illetve feladata a pénztártagok részére a társadalombiztosítási ellátást kiegészítő, illetve azt helyettesítő egészségügyi, egészségvédelmi szolgáltatások nyújtása, szervezése. A pénztár 2002 januárjában alakult meg.

A Bank középtávú stratégiájában vázolta az akvizitív növekedés lehetőségét, melynek célja a Bank hazai és regionális pozíciójának javítása. Ezzel összhangban az OTP Bank 2001-ben átvilágította a szlovák Investična a Rozvojojá Banka-t (IRB) és döntött annak megvásárlásáról. 2002 áprilisában kerül sor az IRB közgyűlésére,

melyen megválasztásra kerülnek az új vezető testületek, ezt követően kezdődhet meg a bank új fejlődési pályára állítása, illetve integrálása az OTP Bankcsoportba.

OTP-GARANCIA BIZTOSÍTÓ RT.

Az OTP-Garancia Biztosító Rt. 2001-ben – 8,8%-os növekedéssel – 42,3 milliárd forint díjbevételt ért el, ezzel piaci részesedése változatlanul 10% maradt. Ezen belül az élet- és bankbiztosítási üzletág díjbevétele – 1,3%-kal növekedve – 21,5 milliárd forintot tett ki, amivel az üzletág piaci részesedése 12% lett, így a Biztosító az elmúlt évben

a harmadik legnagyobb életbiztosítótá vá lépett elő. A nem-élet üzletág díjbevétele 20,7 milliárd forint volt 2001-ben, ami 17,9%-kal magasabb, mint 2000-ben, ezzel az üzletág piaci részesedése 2001 végére elérte a 9%-ot.

2001-ben a bruttó károk összege 20,4 milliárd forintot tett ki. A díjbevételre vetített kárhányad a nem-élet üzletágban 53,2%, míg tartalékváltozással együtt számolva 60,9% volt. A tartalékváltozás összege 12,5 milliárd forintot tett ki.

A társaság mérlegfőösszege az elmúlt évhez képest 34,1%-kal 61,7 milliárd forintra növekedett, míg az adózás előtti eredmény 43,5%-os növekedéssel 1.254 millió forintot tett ki 2001 végén.

2001-ben a Biztosító és az OTP Bank közötti együttműködés hatékonysága tovább javult, melynek keretén belül nőtt a Bank hálózata által értékesített biztosításokból származó díjbevétel, illetve továbbra is jelentős a Biztosító által értékesített OTP folyószámlák, bankkártyák és hitelek, valamint a Biztosító által megkötött OTP Magán- és Önkéntes Nyugdíjpénztári és OTP Lakástakarékpénztári szerződések száma. Ez utóbbi szerződések száma 18 ezer, illetve 11 ezer darab volt 2001-ben.



ÜZLETÁGI JELENTÉSEK

MERKANTIL BANK RT.

Az autófinanszírozás piacán a Merkantil Csoport továbbra is tartja vezető szerepét. A Csoport együttes növekedése a gépjármű finanszírozási szerződések számát tekintve elérte a 13,9%-ot.

A Bank a 2001. évet 59,4 milliárd forintos mérlegfőösszeggel zárta, adózás előtti eredménye 1.925 millió forint volt, 13,5%-kal több mint az előző évben. A Társaság eszközeiből a gépjárműhitelek 80,0%-kal, a dealer finanszírozás 9,5%-kal részesedtek. A gépjárműhitelek állománya 5,8 milliárd forinttal növekedett az előző év végéhez képest, így december 31-én 47,5 milliárd forintot tett ki.

A gépjármű finanszírozásban a forint hitelek és a deviza alapú lízing konstrukciók keresettsége közelített egymáshoz és tovább nőtt a használt autók részaránya a portfolión belül. A Merkantil Csoportban a 2001. év folyamán a gépjármű finanszírozási ügyletek száma elérte a 39 ezret, amelyből az új autó finanszírozási ügyletek több mint 22 ezer darabot, a deviza alapú lízing ügyletek 15 ezer darabot értek el. Becsült adatok alapján a Csoport piaci részesedése a gépjármű finanszírozásban 25% körül alakult.

MERKANTIL CAR RT.

A Merkantil Csoport termék struktúrájában tovább nőtt a Merkantil Car könyveiben szereplő pénzügyi lízing ügyletek súlya. Ennek oka a deviza alapú termékek kamatának csökkentése, és a kedvezően fogadott CHF alapú konstrukció bevezetése volt.

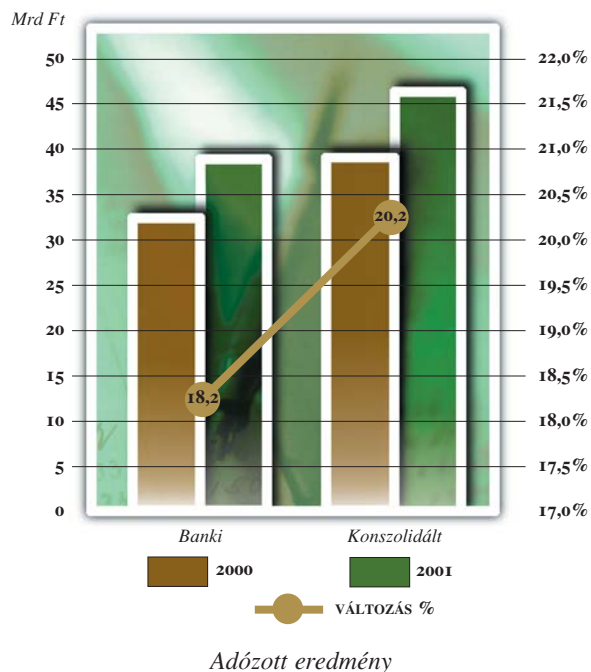
A Társaság mérlegfőösszege 11 milliárd forinttal növekedett 2001-ben, ami az eszközök 47,8%-os bővülését jelenti 2000-hez viszonyítva. A pénzügyi lízing állomány 19,2 milliárd forintról 31,9 milliárd forintra (66%-kal) nőtt.

A Merkantil Car könyveiben az év végéig megkötött termelőeszköz finanszírozási ügyletek volumene meghaladja a 3,7 milliárd forintot, ami az állomány megduplázódását jelenti.

A Társaság adózás előtti eredménye 462 millió forintot ért el 2001-ben.

MERKANT-HÁZ KFT.

A Merkant-Ház mérlegfőösszege 6,6 milliárd forintra (24,6%-kal) nőtt 2001-ben. A Merkantil Cartól átvett, valamint 1999 márciusától a Házban kötött gépjármű tartós



bérletszerződések állomány 2001. december 31-én 1.946 millió forintot tett ki. A Társaság adózás előtti eredménye 64 millió forintot ért el 2001-ben.

OTP LAKÁSTAKARÉKPÉNZTÁR RT.

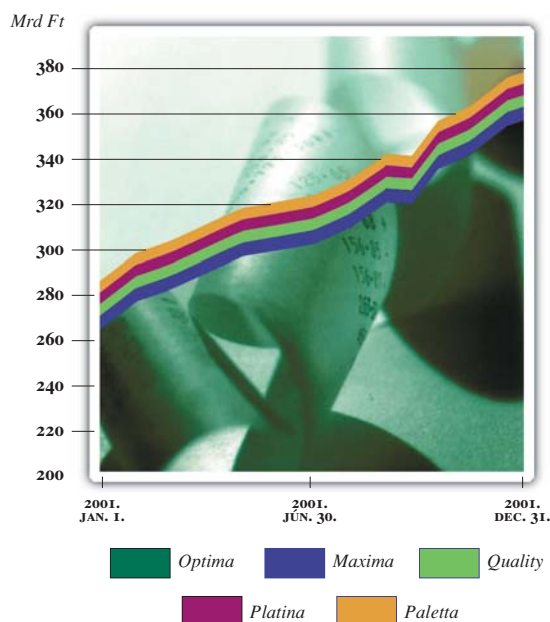
2001-ben az OTP Lakástakarékpénztár mintegy 77 ezer új szerződést kötött, 49,4 milliárd forint értékben. Ezzel megőrizte piacvezető pozícióját mind a kezelt szerződések számát, mind a szerződések összegét tekintve. Az elmúlt évben megkezdődött a szerződések kiutalása, ehhez kapcsolódóan 1.118 millió forint betét visszafizetésére került sor és a Lakástakarékpénztár 523 millió forint hitelt folyósított.

A Társaság gazdálkodása összességében kedvezően alakult. A tervezettnél magasabb betétállomány, illetve mérlegfőösszeg eléréséhez az is hozzájárult, hogy a vártnál lassúbb volt a betétkiáramlás: a 4.567 lejárt szerződésből december 31-ig mindössze 2.294 ügyfél vette fel a megtakarításait. 2001. december 31-én a betétek állománya 48,1 milliárd forint volt, ami közel 50%-os piaci részesedést jelent. A Lakástakarékpénztár adózás előtti eredménye 1.652 millió forint volt, ami 73%-kal haladja meg a 2000. évit.

ÜZLETÁGI JELENTÉSEK

OTP PÉNZTÁRSZOLGÁLTATÓ KFT.

Az OTP Pénztárszolgáltató Kft. a kezelt egyéni számlák száma, valamint a kezelt pénztárak vagyona tekintetében megőrizte piaci dominanciáját. A Társaság 2001. végén 764 ezer egyéni számlát kezelt, a kezelt pénztárak vagyona 100 milliárd forintra nőtt. A piaci részesedés a kezelt számlák tekintetében 22,3%, a kezelt pénztárak vagyona alapján 18,7% volt 2001. év végén. A Társaság az évet 77 millió forintos adózás előtti eredménnyel zárta, mérlegfőösszege 1.510,8 millió forint volt.



OTP alapok vagyónának alakulása

Az OTP Magánnyugdíjpénztár tagjainak száma 567 ezerrel több mint 609 ezerre, vagyona 43 milliárd forintról közel 67 milliárd forintra emelkedett. Részesedése 2001. év végén a magánnyugdíjpénztári piacon a taglétszámot tekintve 27,0%, a kezelt vagyon alapján 24,6% volt. Az OTP Önkéntes Nyugdíjpénztár tagjainak száma 117 ezerről 149 ezerre, vagyona 22,5 milliárd forintról 31 milliárd forintra nőtt. Piaci részesedése a taglétszám alapján 13%-ot, a pénztár vagyona alapján 11,3%-ot ért el.

OTP ALAPKEZELŐ RT.

Az OTP Alapkezelő Rt. által kezelt befektetési alapok össz-vagyona 2001. év során is a piaci növekedést (23,6%) meghaladó ütemben 34,3%-kal bővült (273,4 milliárd forintról 367,3 milliárd forintra). A Társaság piaci részesedése a 2000. évi 48,5%-ról 2001 végére 52% fölé emelkedett.

A 2000 októbere óta kezelt nyugdíjpénztári vagyon 2001 során 44,7%-kal nőtt (70,3 milliárd forintról 101,7 milliárd forintra). A Társaság 2001. évi adózás előtti eredménye 2.413 millió forintot tett ki, ami 45,8%-kal haladja meg a 2000. évi 1.655 millió forintot.

Az Alapkezelő Rt. 2001 decemberében két új alapot indított el, ezek az OTP EURÓ Kötvény és OTP DOLLÁR Kötvény Alapok, melyeket elsősorban a befektetéseiket devizában tartó magánszemélyek, illetve gazdálkodásukat devizában is vezető szervezetek részére ajánlanak. Az Alapok célja, hogy aktív befektetési politikával az Európai Monetáris Unió tagállamai által euróban, illetve az Amerikai Egyesült Államok által USA dollárban kibocsátott 1–3 év közötti futamidejű államkötvények hozamával versenyképes hozamot érjenek el. Az Alapkezelő a megjelölt külföldi papírok mellett kis részben szintén devizában denominált jó minőségű vállalati kötvényekbe fekteti be az alapokba egybegyűjtött vagyont.

OTP INGATLAN RT.

Az OTP Ingatlan Rt. 2001. évi adózás előtti eredménye 856 millió forint volt, ami 12,8%-os növekedést jelent 2000-hez (758 millió forint) képest. Az értékesítésből származó nettó árbevétele 10,6 milliárd forintot tett ki, 34,2%-kal meghaladva az előző évi (7,9 milliárd forintos) szintet. Ez utóbbi elsősorban a negyedik negyedévi sikeres értékesítési munkának köszönhető. Pénzügyi műveletek eredményeként 2001 folyamán 34,9 millió forintot ért el a Társaság, mérlegfőösszege pedig az év végén 11,5 milliárd forint volt. A Magyar Ingatlanszövetség a szakma eredményes vállalkozói közül 2001-ben is átnevezte az év ingatlanfejlesztője címet az OTP Ingatlan Rt.-nek.

OTP FAKTORING RT.

Az OTP Faktoring Rt. 2001-ben mintegy 11,6 milliárd forint bruttó értékű követelésre kötött engedményezési szerződést, amelyből az OTP Banktól megvásárolt követelések értéke 8,6 milliárd forintot tett ki. A Faktoring Rt. tevékenységét továbbra is igen kedvező jövedelmezőséggel végzi. A törlesztések számának emelkedése, valamint az elmúlt év utolsó hónapjaiban indított néhány nagyobb ügylet ez év eleji lezárásából származó bevétele jelentős szerepet játszott abban, hogy bevételei jóval magasabbak a tervezettnél. Ennek köszönhetően a Társaság 2001. évi adózás előtti eredménye 635 millió forint volt.

ÜZLETÁGI JELENTÉSEK

OTP INGATLAN VAGYONKEZELŐ KFT.

A Társaság tevékenységi körébe a kis összegű követelések és az állami garanciával fedezett lakáshitelek behajtása tartozik, amit az OTP Bank és az OTP Faktoring Rt. megbízásából végez.

2001-ben a megvásárolt, illetve a fedezetül átvett ingatlanok állománya 323 millió forinttal nőtt, az OTP fiókoktól kezelésre átvett régi feltételű lakáshitelek száma 769 darab volt.

A Társaság 2001. évi adózás előtti eredménye 273 millió forintot tett ki, az előző évnek több mint két és félszeresét.

HUNGARIAN INTERNATIONAL FINANCE LTD.

A londoni székhelyű HIF tevékenysége 2001-ben a legtöbb tekintetben az üzleti tervnek megfelelően alakult. A saját tőke állománya december végén meghaladta az 1,8 milliárd forintot (4,5 millió GBP). A vállalat sikeresen cserélte lejárt eszközeit, növelte portfólióját és erősítette piaci helyzetét. A vállalkozás adózás előtti eredménye 184 millió forintot tett ki (451 ezer GBP).

A Társaság üzleti stratégiájának továbbra is a közép- és a kelet-európai piac a fő területe, a teljes eszköz-, kötelezettségvállalás és garanciaállomány 66,1%-a ebből a régióból származott. A követelésállományon belül a Közép- és Dél-Amerikai piacon megkötött üzletek értéke meghaladta a 10%-ot, Közép-Kelet és Észak-Afrika területén megkötött ügyletei elérték a 15,5%-ot a tárgyidőszak végén.

OTP TRAVEL KFT.

Az idegenforgalmat érintő kedvezőtlen hatások az OTP Travel 2001. évi tevékenységét nagymértékben befolyásolták. Az OTP Travelt is érintette a turizmus világméretű visszaesése szeptember 11-ét

követően, így 2001. évi adózás előtti eredménye 12,1 millió forint volt, ami egyharmada a 2000. évi eredménynek, mérlegfőösszege 4,5%-kal, 512,3 millió forintra csökkent.

A kiélezett verseny ellenére 2001-ben az OTP Travelnek sikerült megnyerni a Miniszterelnöki Hivatal, az Igazságügyi Minisztérium, a Szociális és Egészségügyi Minisztérium, a Közlekedési Főfelügyelet, a Főváros Önkormányzata és a Zeneakadémia közbeszerzési pályázatát.

A repülőjegy értékesítők között a Társaság továbbra is előkelő helyet foglalt el.

