



AZ OTP BANK RT.

**ÉVES KÖZGYŰLÉSÉNEK
ALAPDOKUMENTUMAI**

2003. ÁPRILIS 25.

A KÖZGYŰLÉS NAPIRENDJE

1. Az Igazgatóság jelentése a 2002. évi üzleti tevékenységről; a számviteli törvény szerinti beszámolók (anyavállalati és konszolidált) elfogadása; döntés az adózott eredmény felhasználásáról.
2. A Felügyelő Bizottság jelentése 2002. évi tevékenységéről, valamint a 2002. évi éves (anyavállalati és konszolidált) beszámolókról és az adózott eredmény felhasználására vonatkozó javaslatról.
3. A könyvvizsgáló jelentése a 2002. évi éves (anyavállalati és konszolidált) beszámolók vizsgálatának eredményéről.
4. Az Igazgatóság tájékoztatója a 2003. évi üzletpolitikáról.
5. A Társaság könyvvizsgálójának megválasztása, a könyvvizsgálatért felelős kijelölt személy elfogadása, a díjazás megállapítása.
6. Felügyelő bizottsági tag megválasztása.
7. Az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság tagjai díjazásának megállapítása.
8. Az Alapszabály 5., 9., 14., 16. fejezeteinek módosítása. (Az Alapszabály módosításához 3/4-es szavazattöbbség szükséges.)
9. Döntés saját részvények megszerzéséről, azok maximális darabszámának és vételárának meghatározásával.



AZ OTP BANK RT. IGAZGATÓSÁGÁNAK 2002. ÉVI ÜZLETI JELENTÉSE

A BANK AUDITÁLT MSZSZ PÉNZÜGYI BESZÁMOLÓI ALAPJÁN

AZ OTP BANK RT. 2002. ÉVI ÜZLETI JELENTÉSE

Az Országos Takarékpénztár és Kereskedelmi Bank Rt. (továbbiakban: a Bank) kiemelkedően sikeres üzleti évet zárt 2002-ben: üzleti aktivitásának és jövedelmezőségének jelentős növelése mellett tovább erősítette vezető piaci pozícióját.

A Bank **konzolidált mérlegfőösszege** 2.734 milliárd forint volt 2002. december 31-én, 17,8%-kal, 413 milliárd forinttal több, mint egy évvel korábban, és 14,4%-kal haladta meg az anyavállalat ugyanezen időszaki mérlegfőösszegét.

A Bank 2002. évi **konzolidált adózás előtti eredménye** 68,2 milliárd forint, amely 19%-kal több, mint az előző évi, és 17,4%-kal haladja meg az anyavállalat tárgyiidőszaki adózás előtti eredményét. A Bank 2002. évi konszolidált átlagos eszközarányos jövedelmezősége (ROAA) 2,18%, konszolidált átlagos tőkearányos jövedelmezősége (ROAE) 26,2% volt (2001-ben 2,11%, illetve 28,5%).

A konszolidált mérlegfőösszeghez és eredményhez legnagyobb mértékben hozzájáruló anyavállalat nem konszolidált eredményei alapján is sikeres évet tudhat maga mögött. A Bank jövedelmezőségi és hatékonysági mutatói tovább javultak 2002-ben. Ezt a nem kamat jellegű bevételek és az összes bevétel dinamikus, 50,7%-os, illetve 18,5%-os növelésével, illetve a kiadás/bevétel arány javításával valósította meg. A Bank a nyereség abszolút nagysága alapján őrzi vezető helyét a bankok között, adózás előtti eredménye a bankrendszer becsült – az MFB vesztesége nélkül számított – adózás előtti eredményének körülbelül 35%-a, az eszközarányos, illetve a tőkearányos jövedelmezőség tekintetében pedig a magyarországi bankok élmezőnyében helyezkedik el.

A Bank kimagasló teljesítményét részvényeinek kedvező árfolyam-alakulása és különböző hazai és nemzetközi elismerések is mutatják. 2002-ben több neves nemzetközi gazdasági és pénzügyi szaklap, mint a Global Finance, az Euromoney és a The Banker, az OTP Bankot választotta a legjobb magyarországi banknak. A nemzetközi elismerések indoklásában a szlovákiai IRB (2002 augusztusától OTP Banka Slovensko) sikeres integrálása, az OTP Jelzálogbank Rt. elindítása és a lakáscélú jelzáloghitelezés felfuttatása, a lakossági és önkormányzati piaci dominancia megőrzése szerepelnek. Az elektronikus szolgáltatások fejlesztése terén elért sikerek eredményeként az „Év mobilbankja” különdíjat nyerte el a Bank az Index.hu pályázatán. A nemzetközi és hazai díjak mellett a Budapesti Értéktőzsde szavazásán 2001. után 2002-ben is az OTP Bank lett az „Év legjobb kibocsátója”. A Budapesti Értéktőzsde részvényforgalmának 35,6%-át az OTP részvények forgalma adta 2002-ben.

Az OTP Bank részvényeinek árfolyama 2002-ben 34%-kal (USD-ben 66%-kal) 2.210 forintra emelkedett, miközben a Budapesti Értéktőzsde részvényindexe, a BUX egy év alatt 9,4%-kal 7.131 pontról 7.798 pontra nőtt. Ezen változások pontosan illeszkednek az elmúlt években tapasztalt árfolyammozgásokhoz, hisz a Bank részvényeinek árfolyama 1995 végétől 2002. december végéig közel hússzorosára emelkedett (57%-os éves átlagos növekedés), míg ugyanezen időszak alatt a BUX index – nagyrészt az OTP Banknak köszönhetően – alig több mint ötszörösére nőtt (26%-os évi átlagos növekedés).

AZ OTP BANK RT. PÉNZÜGYI TELJESÍTMÉNYE 2002-BEN¹

MÉRLEG

A Bank a magyar bankrendszeren belül továbbra is a legnagyobb bank, 2.390,1 milliárd forintos **mérlegfőösszege** a bankrendszer összes eszközének 22,1%-a, kétszerese a sorban utána következő legnagyobb bankénak. A mérlegfőösszeg 2002. évi 263 milliárd forintos, 12,4%-os növekedése jelentős, 7,6%-os reálértékű növekedést jelent (dec./dec. infláció: 4,8%) és csak kismértékben marad el a magyar bankrendszer átlagától (13,8%). A Bank részesedése a bankrendszer összes betétállományából 30%, összes hitelállományából 16% volt 2002 végén. A Bank 100%-os tulajdonában lévő, hitelintézeti tevékenységet végző leányvállalatai piaci részesedését is figyelembe véve, azaz a bankcsoport szintjén mért piaci részesedése a bankrendszer összes betétállományából 31%, összes hiteléből 20% volt 2002. év végén. A bankcsoport a háztartások – befektetési jeggyel együtt, egyéb nem hitelintézeti értékpapírok nélkül számított – megtakarításainak 36%-át kezelte.

A Bank növekedését 2002-ben is a forrásállomány gyarapodása generálta, de emellett a hitel/betét, illetve a hitel/mérlegfőösszeg arány erőteljes, kedvező irányú módosulására is sor került. A Bank **forrásainak** döntő

¹ Nem konszolidált, MSZSZ szerinti

többségét továbbra is az ügyfelek betétei tették ki, 2002. év végén a forrásállomány 84,1%-át képviselték. Állományuk 199,8 milliárd forinttal, azaz 11%-kal volt nagyobb, mint egy évvel korábban, és elérte a 2.011 milliárd forintot. A forintbetétek az összes ügyfélforrás növekedését meghaladó, 18,3%-os, 265,6 milliárd forintos gyarapodás eredményeként az ügyfélbetétek 85,4%-át képviselték az év végén. A devizabetétek állománya – a forint árfolyamának erősödése és a forint megtakarítások kedvezőbb kamatozása következtében – jelentősen, 65,8 milliárd forinttal csökkent, így részaránya a Bank ügyfélforrásaiból 14,6%-ra mérséklődött. Az ügyfélbetétek ügyfélcsoportok szerinti összetétele kismértékben módosult. A vállalkozói betétek részaránya a 34,8%-os növekedés eredményeként a 2001. évi 14%-ról 17%-ra növekedett. A lakossági betétek 8,4%-kal bővültek, az összes ügyfélbetét 75,8%-át képviselték (2001-ben 77,6%). Az önkormányzati betétek súlya kismértékben csökkent (8,4%-ról 7,2%-ra) a 4,3%-os állománycsökkenés következtében.

A Bank forrásaiban az előző év végi 14,6 milliárd forintról 21 milliárd forintra változott a céltartalékok állománya. A Bank a Hitelintézeti törvény előírásainak megfelelően teljes mértékben megképezte az általános kockázati céltartalékot, állománya az előző évhez képest 30,4%-kal növekedett, 2002. év végén 14,3 milliárd forintot ért el. Jelentősen, 83,7%-kal, 3,7 milliárd forintra növekedett a függő és jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalékok állománya. Az egyéb céltartalékok állománya 1,4 milliárd forinttal gyarapodott az év során és 3 milliárd forintot tett ki az év végén. Ebből 1 milliárd forint volt a korengedményes nyugdíjra és végkielégítésre képzett céltartalék.

2002-ben a Bank **eszközein belül az ügyfeleknek nyújtott üzleti hitelek** részaránya - a Bank üzletpolitikájának megfelelően – 36,2%-ról 39,8%-ra nőtt a hitelállomány 23,6%-os, 182 milliárd forintos bővülése következtében. Az ügyfélkihelyezéseken belül az átlagot jelentősen meghaladóan bővült az önkormányzatoknak és a lakosságnak nyújtott hitelek állománya. A lakossági hitelek 71,6 milliárd forinttal növekedtek, állományuk az év végén 329,8 milliárd forintot tett ki, ami 27,7%-kal haladta meg az előző évit. A növekedés meghatározó hányadát, 86%-át a lakáshitelek állományváltozása adta. A lakáscélú hitelek állami támogatásának növekedése kedvezően hatott a már 2001-ben is gyorsuló jelzáloghitelezési tevékenységre. A lakáshitelek állománya 40,8%-kal gyarapodott az év során és év végére 212,4 milliárd forintot ért el, amely 61,6 milliárd forinttal haladja meg az előző év végét. A fogyasztási hitelek növekedése 9,3%-os volt. A vállalkozói szektornak nyújtott hitelek 20,2%-kal bővültek, állományuk 558,6 milliárd forint volt december 31-én. Az önkormányzatoknak nyújtott hitelek volumene 35,6%-kal növekedett. Az üzleti hitelekben belül a vállalkozói hitelek részaránya 60,4%-ról 58,7%-ra mérséklődött, míg a lakossági hitelek részesedése 33,5%-ról 34,7%-ra emelkedett. Az önkormányzati hitelek az év végén 6,7%-ot képviseltek az ügyfélkihelyezésekből.

A Bank eszközeinek 11%-át képviselték 2002. év végén a **hitelintézetekkel szembeni követelések**, amelyeknek állománya 20,2%-kal mérséklődött az év során.

A Bank portfóliójában az előző évhez képest mérséklődött az **állampapírok** részaránya (22,6%-ról 16,8%-ra csökkent). Állománya 2002. december végén 401,9 milliárd forint volt, 79,2 milliárd forinttal, 16,5%-kal kevesebb, mint az előző év végén. Az állampapír-állomány összetétele nem változott jelentősen. Több mint 25 milliárd forinttal, 18,5%-kal csökkent a forgatási célú állampapírok állománya, így a forgatási célú állampapírok év végén 111,1 milliárd forintot tettek ki, a teljes állampapír állomány 27,6%-át képviselték (előző év végén 28,3%). A befektetési célú állampapírok állománya 15,7%-kal, 54 milliárd forinttal csökkent, részaránya az állampapír portfólióból 72,4% volt az év végén (2001-ben 71,7%). Az állampapír állomány mérséklődésével párhuzamosan növekedett az egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok állománya és részaránya, 2002 végén 153,2 milliárd forintos állománnyal az összes eszköz 6,4%-át képviselték. Az egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok 135,6 milliárd forintos növekményének meghatározó hányadát az OTP Jelzálogbank – állampapíroknál kedvezőbb kamatozású – jelzálogleveleinek portfólióba kerülése eredményezte. A Bank eszközei között – a tartalékolási szabályok változásával is összefüggően - 25,6 milliárd forinttal mérséklődött a **pénzeszközök** állománya, amely 2002. december végén 347 milliárd forintot, az összes eszköz 14,5%-át tette ki.

EREDMÉNYKIMUTATÁS

A Bank 2002. évi **adózás előtti eredménye** 58,1 milliárd forint volt, mely 10,7 milliárd forinttal, 22,6%-kal magasabb, mint a 2001. évi. Ez 71,6 milliárd forintos üzleti eredmény, valamint 13,5 milliárd forintos céltartalékképzés, értékvesztés és hitelezési veszteség eredőjeként alakult ki. A bázis időszakhoz viszonyítva az üzleti eredmény 15,7 milliárd forinttal, 28,1%-kal, míg a céltartalékképzés és értékvesztés az előző évihez képest 5 milliárd forinttal, 58,5%-kal növekedett.

2001-hez viszonyítva kismértékben csökkenő (18,9%-ról 18,7%-ra) tényleges adózási kulcs mellett **az adózott eredmény** 47,2 milliárd forint, 8,8 milliárd forinttal, 22,9%-kal magasabb, mint 2001-ben.

4,7 milliárd forintos általános tartalékképzés után az OTP Bank **mérleg szerinti eredménye** 2002. évben 42,5 milliárd forint.

2002-ben az **egy törzsrészvényre jutó hígítatlan eredmény² (EPS)** 178,98 forint, hígítottan³ 168,56 forint, 22,8%-kal, illetve 22,9%-kal több, mint a 2001. évben.

2002-ben a Bank átlagos eszközarányos megtérülése **(ROAA) 2,09%**, az átlagos saját tőke arányos megtérülése **(ROAE) 25,9%** lett (2001-ben 1,89%, illetve 26,9%). A reál saját tőke arányos megtérülés⁴ 20,6%-ot tett ki a 2001. évi 17,7%-kal szemben. Mind az eszközarányos, mind a reál tőkearányos jövedelmezőség a Bank terveinek megfelelő.

A Bank **nettó kamatbevétele** 2002-ben 102,7 milliárd forint volt, 4,4%-kal magasabb, mint az előző évben. A nettó kamatbevétel növekedése – a kamatok általános csökkenése mellett – 188,8 milliárd forintos kamatbevétel (2,6%-os csökkenés) és 86,1 milliárd forintos kamatkiadás (9,8%-os csökkenés) eredményeként alakult ki.

A Bank átlagos eszköz, illetve forrásállományára (2.187,1 milliárd forint) vetített kamatkülönbözet (nettó kamatmarzs) 2002-ben 4,70% volt, 38 bázisponttal alacsonyabb, mint 2001-ben.

A bankközi számlákról elért **kamatbevétel** - a swap ügyletek 6,3 milliárd forinttal növekvő eredménye mellett - 25,1%-kal csökkent az átlagos kihelyezés 15,6%-os csökkenése, és a bankközi kamatszint 104 bázispontos csökkenése következtében. (A swap ügyletek eredménye nélkül a csökkenés 19,3%.) Ennek eredményeként e kamatbevételek aránya a teljes kamatbevételből 18,6%-ra mérséklődött. Az 51,8%-kal magasabb átlagos állomány következtében, a jelentős, 4%-pontot meghaladó hozamcsökkenés ellenére 19,3%-kal növekedtek a lakossági számlákról származó kamatbevételek, arányuk a teljes kamatbevételből 27,5%-ra emelkedett. A vállalkozói és önkormányzati hitelezés 30%-ot meghaladó bővülése hatására 11,4, illetve 5,5%-kal növekedtek az ezen kihelyezésekből származó kamatbevételek, arányuk az összes kamatbevételben belül 25,4%-ot, illetve 3,3%-ot ért el. A 2001. évihez viszonyítva 14,6%-kal, több mint 7 milliárd forinttal csökkentek az értékpapírok után kapott kamatok, tükrözve az átlagállomány és a hozamok csökkenő tendenciájának hatását. Az értékpapírok után kapott kamatok a teljes kamatbevétel 22,7%-át képviselték. 2002-ben a teljes átlagos kamatozó forint és deviza eszközállomány hozama 9,69%-ot ért el, ami 124 bázisponttal kevesebb, mint 2001-ben.

A **kamatkiadások** - a bankközi és a vállalkozói számlákat kivéve - minden számlacsoport esetében csökkentek. A vállalkozói számlákra fizetett kamatok a jelentős, 25%-ot meghaladó átlagállomány növekedés hatására 9,2%-kal növekedtek. A bankközi számlákra fizetett kamatok elsősorban a forint kötelezettségek növekedése miatt 18,3%-kal magasabbak voltak, mint az előző évben, amihez hozzájárult a swap ügyletek volumenének növekedése miatt az itt elszámolt veszteség növekedése is. A legnagyobb mértékben az értékpapírforrásokra és a lakossági számlákra fizetett kamatok csökkentek (51,6%-kal, illetve 12,2%-kal). Az önkormányzati forrásokkal kapcsolatos kamatkiszáradások 8,1%-kal mérséklődtek az átlagállomány 21,5%-os bővülése mellett. A lakossági forrásokra fizetett kamatok részesedése az összes kamatkiszáradásban a forrás szerkezetnek megfelelően 76,3% volt. A teljes átlagos kamatozó forint és devizaforrásokra vonatkoztatott forrásköltség 2002-ben 4,54% volt, 1%-ponttal kevesebb, mint 2001-ben. A teljes kamatozó eszköz és forrás átlagállományra vetített kamatkülönbözet 5,15% volt, 25 bázisponttal alacsonyabb, mint 2001-ben.

A nem kamat jellegű bevételek 2002-ben 50,7%-kal, 64,4 milliárd forintra növekedtek. A nem kamat jellegű bevételek rendkívül dinamikus növekedésében a nettó díjak és jutalékok 16,8 milliárd forintos gyarapodása játszotta a meghatározó szerepet. A nettó kamatbevétel mérsékelt növekedése, illetve a nem kamat jellegű bevételek dinamikus bővülése következtében a nem kamat jellegű bevételek aránya az összes bevételből 30,3%-ról 38,6%-ra emelkedett. A nem kamat jellegű bevételek között **a nettó jutalék és díjbevételek 42,0%-kal**, a 2001. évi 40 milliárd forintról 56,8 milliárd forintra bővültek. A kapott díjak és jutalékok 39,2%-kal, míg a fizetett díjak, jutalékok 21,3%-kal voltak magasabbak, mint 2001-ben. A

²Az egy részvényre eső hígítatlan nyereség kiszámítási módja: korrigált adózott eredmény/(törzsrészvény-saját részvény).

³Kiszámítási módja: (korrigált adózott eredmény + elsőbbségi osztalék)/ (törzsrészvény + elsőbbségi részvény).

⁴Kiszámítási módja: ROAE mínusz infláció %-a

jutalékbevételek között jelentősen, 29,9%-kal nőtt a kártyaüzletág díjbevétele, és meghaladta a 18 milliárd forintot. A 4 milliárd forintot meghaladó díjbevétel növekmény elsősorban a készpénzfelvételi tranzakciós díjak és a kereskedői jutalékok – a forgalom emelkedésével összefüggő - gyarapodásából származik. A hitelezési tevékenység felfutásának köszönhetően kimagasló volt a hitelekhez kapcsolódó jutalékbevételek növekedése (191%). A pénzforgalmi jutalékok növekedése 13,9% volt. A lakossági folyósámla jutalékbevételei 16,2%-kal növekedtek az év során, az egyéb betétekhez kapcsolódó jutalékbevételek ugyanakkor 13,4%-kal csökkentek. Az értékpapír üzletág jutalékbevétele 34,1%-kal volt magasabb 2002-ben, mint a megelőző évben. Az **értékpapír-forgalmazás nettó árfolyam eredménye** 0,6 milliárd forint veszteséget mutatott szemben a 2001. évi 1,6 milliárd forintos veszteséggel. A **devizakereskedelem nettó árfolyam eredménye** 2002-ben 3,6 milliárd forint volt, amely 18,4%-kal meghaladja az előző évit. Az egyéb nem kamat jellegű bevételek jelentősen, az előző évinek mintegy háromszorosára, 4,6 milliárd forintra növekedtek.

A Bank **összes bevétele** 2002-ben 167,2 milliárd forintot ért el, ami 2001-hez képest 18,5%-os növekedésnek felel meg.

A Bank **nem kamat jellegű kiadásai** 2002-ben 12,1%-kal, 95,6 milliárd forintra nőttek. A növekedés a különböző számítástechnikai és hálózati fejlesztések miatt megnövekedett kiadások következtében meghaladta az infláció mértékét, jelentősen elmaradt azonban a bevételek növekedésétől. A **személyi jellegű ráfordítások** 15,4%-kal voltak magasabbak, mint 2001-ben. Ebben a dolgozói bérek év eleji, átlagosan 10%-os emelése mellett a létszámnövekedés, valamint az opciós és bonusz program költségei játszottak szerepet. A Bank összes bevételeinek 22,5%-át fordította személyi jellegű kiadásokra, a 2001. évi 23,1%-kal szemben. A Bank összes foglalkoztatottainak **létszáma** 2002 végén 8.770 fő volt, ami 477 fővel, 5,8%-kal volt több, mint egy évvel korábban. Az éves átlagos állományi létszám ugyanezen időszakban 376 fővel, 4,6%-kal növekedett.

Az értékcsökkenés 11,1 milliárd forintot ért el, összes bevételhez viszonyított aránya 6,6% volt az egy évvel korábbi 7,9%-kal szemben. Az egyéb nem kamat jellegű ráfordítások 12,9%-kal voltak magasabbak, mint 2001-ben.

Az összes bevétel 18,5%-os, illetve a nem kamat jellegű kiadások 12,1%-os növekedése eredményeként a Bank **kiadás/bevétel mutatója** az előző évi 60,4%-ról 3,2%-ponttal, 57,2%-ra javult.

A banki kinnlevőség állomány minősége kismértékben romlott az előző évhez képest. 2002. december 31-én a teljes követelésállományon belül a minősített állomány 4,2%-ot képviselt, míg a megelőző év végén 4% volt ugyanakkor minősítési kategóriák szerinti összetétele jelentősen átalakult az év során. Számottevő növekedés következett be a kétes és az átlag alatti minősítésű állományban (138%, illetve 150,3%), míg a külön figyelendő minősítésű állomány lényegében nem változott (1,4%-kal növekedett), a rossz minősítésű kinnlevőségek állománya jelentősen csökkent (7,8 milliárd forinttal, 46,6%-kal).

2002-ben a teljes kinnlevőség 10,4%-kal nőtt (ezen belül az ügyfélkinnlevőségek 23%-kal voltak magasabbak), a minősített kinnlevőségek állománya (amelynek 99,7%-a az ügyfélkövetelések közül kerül ki) 15,2%-kal nőtt. A teljes kinnlevőség állományon belül sem az ügyfélkinnlevőségek minősített állományának aránya (5,6%), sem a hitelintézeti követelések minősített állományának aránya lényegében nem változott (0,1%), eközben a magasabb minősítésű állományú ügyfélkinnlevőségek részesedése növekedett a portfólióból. Az ügyfélkinnlevőségeken belül a vállalkozói üzletágban növekedett a minősített állomány aránya a 2001. évi 6,3%-ról 6,9%-ra. A lakossági a minősített állomány aránya 5,7%-ról 3,3%-ra csökkent, az önkormányzati üzletágban kismértékben növekedett (0,5%-ról 2,2%-ra).

Az 51,4 milliárd forintos teljes minősített állományra a Bank 20,6 milliárd forint értékvesztés és kockázati céltartalékkal rendelkezik, ami 40,1%-os fedezettségnek felel meg.

A minősített állományból 74,6%-kal a vállalkozói, 21,4%-kal a lakossági üzletág részesedett, az értékvesztés és céltartalék-állomány 67,2%-át a vállalkozói üzletágban, 31,1%-át a lakosságiban képezte a Bank. Az önkormányzati üzletág hiteleinek minősége továbbra is kiemelkedő. A minősített állomány aránya ebben az üzletágban az összkövetelés 2,2%-a volt.

A Bank ügyfélkinnlevőségei után elszámolt értékvesztés, kockázati céltartalék képzés és hitelezési veszteség 8,8 milliárd forinttal terhelte az eredményt 2002-ben, ami az éves átlagos állományra vetítve 0,95% volt, kismértékben meghaladva a 2001. évit (0,84%). A Bank megképezte a Hitelintézeti törvény által előírt általános kockázati céltartalékot (3,3 milliárd forint). A függő és jövőbeni kötelezettségekre képzett tartalék

1,7 milliárd forinttal növekedett. Az egyéb céltartalékképzés 1,4 milliárd forinttal terhelte az eredményt, ebből 1 milliárd forintot tett ki a korengedményes nyugdíjra és végkielégítésre történt céltartalékképzés.

Az OTP Bank **saját tőkéje** 2002. december 31-én 205,8 milliárd forint volt, 29,9%-kal több mint egy évvel korábban. A 47,3 milliárd forintos növekmény az általános tartalék 4,7 milliárd forintos, az eredménytartalék 28,3 milliárd forintos növekményéből, a lekötött tartalék 0,9 milliárd forintos csökkenéséből és a 42,5 milliárd forintos tárgyevi mérleg szerinti eredményből adódik. Az 1 darab 100 forint névértékű részvényre jutó saját tőke 735,2 forint volt.

A visszavásárolt saját részvények állománya 2002. év végén 16,9 milliárd forintot tett ki, amely 0,9 milliárd forinttal elmarad az előző év végétől.

A Bank **szavatoló tőkéje** 2002. december 31-én 153 milliárd forint volt.

A magyar előírások szerint számított **tökemegfelelési mutató** 2002. december 31-én 13,40% volt, ami lényegesen magasabb a Hitelintézeti törvényben meghatározott 8%-os követelménynél.

INTÉZMÉNYI, ÜZLETÁGI EREDMÉNYEK

INFORMÁCIÓ TECHNOLÓGIA, BERUHÁZÁSOK

A Bank 2002-ben is jelentős fejlesztéseket hajtott végre versenyképességének erősítése, a működés racionalizálása, hatékonyabbá tétele, költségcsökkentés, illetve a szolgáltatások színvonalának emelése érdekében.

Tovább folytatódott a SAP rendszer bevezetése, melynek célja a bank irányítási-, illetve vezetői döntéshozó rendszerének modernizálása, az információ előállítás és feldolgozás minőségének javítása, a pénzügyi folyamatok racionalizálása, központosítása, és a szigorú költség kontroll.

2002-ben megkezdődött az értékesítés támogatását szolgáló tranzakciós adattárház létrehozása, elkészült a banki adatmodell, meghatározásra kerültek azok a rendszerek és információk, amelyek az adattárház forrását jelentik.

A back-office folyamatok átfogó racionalizálása érdekében 2002-ben létrejött projekt munkája során a költség/haszon elemzés elvén újratervezték a banküzemi folyamatokat, és egy központi back-office-ba vonja össze azokat a tevékenységeket, amelyek elvégzése centralizáltan a leghatékonyabb. Ez a hálózat munkáját is tehermentesíti, átalakítja.

A Babér utcai központi irodaház folyamatosan kiemelten fontos munkaként épült 2002-ben. Az irodaház mintegy 32 ezer négyzetméteren 1.000 munkatárs számára biztosítja az elhelyezést. 2003. év folyamán a központi szervezeti egységek többsége ide költözik.

A fiókberuházások közül a 2002. év során 27 fejeződött be, ezek jellemzően kisebb alapterületű (100-400 m²) fiókokat érintettek és közülük 7 új üzletközponti fiók kialakítását jelentette. A műszaki fejlesztési program keretében készült el 178 ATM telepítése, áthelyezése, 2 Vámpénztári fiók kialakítása, 51 kiemelt fontosságú fiók homlokzati feliratának cseréje. Megtörtént továbbá mintegy 370 kisebb (10 millió forint alatti) műszaki beruházás megvalósítása, valamint 85 fiókban a videós megfigyelő rendszerek telepítése.

LAKOSSÁGI ÜZLETÁG

Az OTP Bank továbbra is a legnagyobb szereplője a magyar lakossági banki piacnak: a háztartások banki megtakarításainak 38,4%-át, hiteleinek több mint 23%-át kezeli.

Lakossági betétek

2002. év végére a Banknál elhelyezett lakossági betétek állománya elérte az 1.523,7 milliárd forintot, ami 8,4%-os növekedést jelent az egy évvel korábbi szinthez viszonyítva. A lakossági betétállományon belül a forintbetétek az infláció mértékét jelentősen meghaladóan, 16,9%-kal, 181,8 milliárd forinttal bővültek, míg a devizabetétek 19,4%-kal csökkentek. 2002. év végén a lakossági betétek 82,6%-a forintbetét volt. A Bank piaci részesedése a forintbetétekből 39,2%, míg a devizabetétekből 35,4% lett.

Az 1.258,6 milliárd forintot kitevő lakossági forint betét állományon belül a legnagyobb mértékben – 204,2 milliárd forinttal, 32,4%-kal – a lakossági folyószámla betét állomány növekedett, részesedése az összes

lakossági forintbetétből az előző évi 58,5%-ról, 66,3%-ra növekedett. Ezen belül a folyószámlákon lévő lekötött betétállomány 28,8%-kal növekedett. A lakossági forint folyószámlák darabszáma 2002. év végére – 4,6%-os növekedéssel – 2,7 millió darabra emelkedett.

A könyves betétek állománya enyhe 4,6%-os csökkenés után 2002. december 31-én 389,7 milliárd forintot tett ki, ezzel részesedése a forint betétek állományán belül az előző évi 38%-ról 31%-ra esett vissza.

2002-ben a Bank egyik vezető új terméke a 2001 októberében bevezetett Lakossági Megtakarítási Számla, amely a nagyobb összegű megtakarítással rendelkezők számára jelent rugalmasan hozzáférhető konstrukciót. Az ügyfelek 2002. év végére 8.033 darab számlán közel 20 milliárd forintot helyeztek el, köszönhetően többek között – az elsősorban az állományra ható – őszi kamatakciónak.

A pénzmosás megelőzéséről szóló jogszabálynak megfelelően folytatódott az anonim betétek nevesítése. 2002. december 31-ig 1,46 millió darab betét nevesítése történt meg 290 milliárd forint értékben, így az OTP Banknál az összes lakossági megtakarításnak már csak a 2%-a anonim (29,7 milliárd forint, 797 ezer darab). Az anonim betétek egy betétre jutó átlagos állománya 40 ezer forint.

A devizabetét állomány 19,4%-kal 265,1 milliárd forintra, míg a látra szóló számlák darabszáma ennél erőteljesebben, 21,1%-kal csökkent, a devizaszámlákhoz kapcsolódó lekötött betétek darabszáma viszont csupán 16,6%-kal mérséklődött. A devizabetétek állományának csökkenésében a devizaliberalizáció hatása, a forint felértékelődése és a forint megtakarítások kedvezőbb kamatozása játszott szerepet.

2002. december végén a Bank által kibocsátott értékpapírok és betéti okiratok állománya 7,4 milliárd forint volt, ami 50,2%-os csökkenést jelent az előző évihez képest, ami megfelel a Bank törekvéseinek. A saját kibocsátású betéti okiratokon belül a Betéti jegyek részesedése a legnagyobb 95,4%-kal, év végén ezen állomány – 50,6%-kal csökkenve – 7,1 milliárd forintot tett ki.

Lakossági hitelek

A lakossági hitel piac alakulását 2002-ben a lakástámogatási rendszer újabb módosítása határozta meg, melynek következtében 2002. március 1-jétől még kedvezőbbé váltak a forrásoldali támogatású, azaz a jelzálog-hitelintézetek által nyújtható lakáscélú hitelek feltételei. A változások eredményeként felgyorsult a lakáshitelek iránti kereslet, így év végére a bankrendszer lakáscélú hiteleinek állománya 138%-ot meghaladó bővüléssel közel 787 milliárd forintra emelkedett.

A piaci változásokra reagálva az OTP Bank megteremtette annak lehetőségét, hogy ügyfelei igénybe vehessék a kedvező feltételű támogatott lakáshiteleket: a Bank 100%-os tulajdonában levő OTP Jelzálogbank Rt. 2002. februárjában kezdte meg működését és 2002. április 11-től az OTP Bank hálózatában konzorciális formában nyújtja a forrásoldali támogatású (Forrás) hiteleket. 2002. december 31-ig a Forráshitelek folyósítása meghaladta a 400 milliárd forintot, melyből 187,1 milliárd forint került átadásra az OTP Jelzálogbank részére. Az OTP Bank saját mérlegében szereplő lakáshiteleinek állománya év végére 212,4 milliárd forint lett, így a Bank piaci részesedése a lakáshitelekből 27,3% volt 2002 végén, míg az OTP Bankcsoport részesedése – figyelembe véve az OTP Jelzálogbank és az OTP Lakástakarékpénztár hiteleit is – meghaladta az 52%-ot.

A háztartások fogyasztási hiteleinek piacán a korábbi évek tendenciája érvényesült, a bankrendszer hitelállománya 2002 végére – az előző évinél kisebb mértékű, de dinamikus – bővüléssel meghaladta a 695 milliárd forintot. Az OTP Bank lakossági fogyasztási hiteleinek állománya 9,3%-kal, 117,4 milliárd forintra nőtt, így a Bank piaci részesedése a háztartások fogyasztási hiteleiből 2002. december 31-én 18,3% volt.

A fogyasztási hiteleken belül a jelzálog típusú hitelek állománya kismértékben, 1,9%-kal csökkent, ami a lakáshitelek iránti kereslet, illetve a támogatott hitellel finanszírozható hitelcélok körének bővülésével magyarázható. Ezzel szemben a folyószámlához kapcsolódó (A-, B- és C-) hitelek állománya dinamikusán, 23,3%-kal nőtt és megközelítette a 70 milliárd forintot.

A Bank 2002 végén elindította megújított áruhitelvezési tevékenységét, melynek eredményeként a 2002. december 31-én 1,4 milliárd forintos áruhitel állomány felfutását várja 2003-ban.

BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSOK

Értékpapír forgalmazás és számlavezetés

2002-ben az OTP Bank kezelte a lakossági értékpapír megtakarítások mintegy 30%-át, és több mint 300 ezer ügyfelet szolgált ki.

A Bank befektetési jegyeket 101 milliárd forint értékben - ami a teljes forgalom 89,6%-át tette ki -, illetve állampapírokat 11,1 milliárd forint, részvényt pedig 625 millió forint értékben forgalmazott 2002 során.

Két új termékkel bővült a hálózatban is forgalmazott értékpapírok köre.

- Az egyik az OTP Bank és a UBS együttműködése eredményeként kialakított 'OTP Nemzetközi Részvény – UBS Alapok Alapja' befektetési jegy, amely lehetőséget nyújt az ügyfelek számára a külföldi befektetési jegyekhez való közvetett hozzáféréshez és egyidejűleg egy magasabb diverzifikációs szint elérésére.
- A másik új termék az 'OTP Ingatlanbefektetési Alap', amely az ingatlanpiaci tendenciák egyszerűbb követését teszi lehetővé tulajdonosai számára.

Mindkét termékkel a Bank létező piaci igényekre reagált.

Privát banki üzletág

Az OTP Bank 2002 során újrapozicionálta privát banki szolgáltatását, ügyfelei számára letisztultabb szolgáltatást, értékajánlatot kínálva. Ennek köszönhetően a Bank 2002. év végén közel 7.500 privát banki ügyfelet szolgált ki, ami 9,7%-os növekedést jelent az előző év végi 6.800-hoz képest. A privát banki ügyfelek vagyona ugyanekkor 26%-kal nőtt (96,2 milliárd forintról 121,7 milliárd forintra). Az egy ügyfélre jutó átlagos vagyon nagysága 14,1 millió forintról 16,3 millió forintra, közel 15%-kal emelkedett.

Az üzletág 2002-ben 1,67 milliárd forint nettó jutalék- és kamatbevételt realizált ügyfélkörén.

A privát banki ügyfelek vagyonuk 50%-át hagyományos banki termékekben, másik felét értékpapír befektetésekben tartották, aminek 45%-a befektetési jegyekben, 30%-a állampapírban volt.

BANKKÁRTYA ÜZLETÁG

2002 végén a kibocsátott kártyák száma 3.323 ezer darab volt, amely 7,4%-kal magasabb, mint egy évvel korábban. A bank becsült piaci részesedése a kibocsátott kártyák vonatkozásában meghaladta a 60%-ot. A lakossági folyószámlához kibocsátott bankkártyák száma 2002. december végén meghaladta a 3.243 ezer darabot, szemben a 2001. végi 3.016 ezer darabbal. Ezen belül a folyószámla tulajdonosok számára kibocsátott ügyfél azonosító kártyák száma 73 ezer darabra csökkent, a B-hitel kártyák száma 177 ezer darab, a C-hitel kártyák száma pedig 109 ezer darab volt 2002 végén. Az üzleti kártyák száma 74 ezer darabot tett ki.

A Bank ATM-jeinek száma az egy évvel korábbi 1.091-ről 1.168-ra emelkedett, ezzel az országban működő ATM-ek több mint 40%-át, a bankok által üzemeltetett ATM-ek közel felét mondhatja magáénak a Bank. A saját ATM-eken 2002-ben végrehajtott tranzakciók száma 67,7 millió darab, a forgalom 1.530,1 milliárd forint volt, 8,1%-kal, illetve 22,7%-kal több mint 2001-ben.

A POS terminálok száma 2002. december 31-én 18.041 volt, 1.711-gyel több, mint egy évvel korábban. Ezekből a Bank 2.657 POS terminált a saját fiókjaiban és 10.647-et kereskedelmi elfogadóhelyeken üzemeltetett. 2002-ben az OTP Bank saját POS hálózatában a készpénzfelvételi tranzakciók száma 2,9 millió darab, a forgalom 813,6 milliárd forint volt. A kereskedői POS terminálok forgalma 2002-ben is dinamikus növekedett, 31,9 millió vásárlást bonyolítottak le (43,7%-os növekedés), melyek értéke 262 milliárd forint volt (43,6%-os növekedés). A vásárlások a Bank teljes elfogadói forgalmának 10,4%-át tették ki 2002-ben.

A magyarországi készpénzfelvételi forgalom több mint 70%-a, a kereskedői elfogadóhelyek forgalmának pedig közel fele bonyolódik az OTP Bank hálózatán keresztül.

ELEKTRONIKUS SZOLGÁLTATÁSOK

Az elektronikus csatornák szerződésesszáma 2002-ben dinamikus növekedett (Telefonos ügyintézői szolgáltatás: 26%, internetes szolgáltatás: 60%, mobil telebank: 55%), a Bank minden csatornán megőrizte piacvezető pozícióját. A telefonos ügyintézői szolgáltatást 435 ezer ügyfél vette igénybe, több mint 841 ezer hívást bonyolítva 2002-ben. Az internetes szolgáltatás 210 ezer ügyfele 4,8 millió tranzakciót végzett, míg a

mobil telefonos szolgáltatást 152 ezer ügyfél vette igénybe. Kihelyezett ügyfélterminált a Bank vállalkozói ügyfelei közül 10.900, az önkormányzati ügyfelek közül 3.638 használt.

Az elektronikus csatornák működtetésében alapvető változást hozott a 2002-ben átadott middleware, amely egy új technológiai megoldással gyorsítja az információáramlást. Megújult az OTPdirekt internetes szolgáltatás, az újonnan bevezetett WAP és Aktív SMS mobiltelefonos szolgáltatások révén a magyar piacon elsőként – és jelenleg egyedülként – minden banki csatornán lehetőséget nyújt a Bank ügyfeleinek aktív tranzakciók elvégzésére. Ezen szolgáltatások bevezetésének is köszönhetően 2002-ben az OTP Bank elnyerte az „Év Mobilbankja” címet.

KERESKEDELMI BANKI ÜZLETÁG

Vállalkozói üzletág

2002-ben az OTP Bank a vállalkozói ügyfélkörben tovább erősítette piaci pozícióit. A Bank vállalkozói betéteinek piaci részesedése – az MNB 2001. évben bevezetett új szektorbontását figyelembe véve - 1,6%-ponttal, 13,3%-ra, a vállalkozói hiteleké 0,9%-ponttal 12,7%-ra növekedett.

A vállalkozói betétállomány 34,8%-kal 341,9 milliárd forintra nőtt 2002 végére. A betétállományból a devizabetétek 6%-kal részesedtek. A vállalkozói betétek állományának 42%-át a jogi személyiségű vállalkozások, 12,8%-át a kisvállalkozók, 14,7%-át a non-profit szervezetek, 10,7%-át a befektetési alapok betétállománya tette ki. Az egyéni vállalkozók betéteinek állománya 20,7%-os növekedéssel meghaladta a 20,6 milliárd forintot.

A vállalkozói hitelállomány 20,2%-kal emelkedve 2002 végén 558,6 milliárd forintot tett ki, amiből a deviza hitelek állománya 36%-kal részesedett, éves növekedése 44,5% volt.

A jogi személyiségű vállalkozások hitelállománya 17,9%-kal nőtt, s így 455 milliárd forintot tett ki, ezen belül a deviza hitelek állománya 32,2%-kal, a folyószámla hitelek állománya 39,4%-kal, az értékesítésre épített lakások hiteleinek állománya 25,6%-kal emelkedett egy év alatt.

A kisvállalkozóknak nyújtott hitelek állománya 5,8%-os növekedéssel 16,8 milliárd forintot tett ki, ebből az egyéni vállalkozók hitelállománya 4,2%-kal emelkedve 9,2 milliárd forintot ért el.

A pénzügyi, befektetési és biztosítási szolgáltatók hiteleinek állománya 81,9%-os növekedéssel 2002 végén meghaladta a 64 milliárd forintot, a non-profit szervezetek hitelállománya 22,7 milliárd forint volt.

2002 végén a hitelállomány legnagyobb része, 18,4%-a az ingatlanüggyekkel és gazdasági szolgáltatásokkal foglalkozó szektor állományát képezte, 18,1%-a feldolgozóipari, 17%-a pedig építőipari tevékenységet folytató vállalatokhoz kihelyezett hitel volt. A mezőgazdasági szektor aránya a hitelállományból 5,1%-ot tett ki.

Egy év alatt legnagyobb mértékben az építőipari vállalkozásokhoz kihelyezett hitelek állománya nőtt, 35,8 milliárd forinttal, de jelentős növekedés volt tapasztalható a villamos energia-, gáz-, hő-, és vízellátással foglalkozó szektor, valamint a feldolgozóipari szektor hitelállományában is (20,5, illetve 12 milliárd forint).

2002. legsikeresebb vállalkozói terméke a Megtakarítási számla volt. Az év végén a számlák száma meghaladta az ezer darabot, állományuk a 20 milliárd forintot.

A Medicin-plusz hitelkonstrukció fontos szerepet játszik a kiemelt ügyfelekként kezelt orvosoknak nyújtott szolgáltatások minél teljesebbé tételében.

Az OTP Bank is részt vett a kisvállalkozók számára bevezetett Széchenyi-kártya kibocsátásában. A Bank versenytársait megelőzve 2002 végéig több mint 700 darab kártyát bocsátott ki, amely sikeres próbatétele volt az év folyamán bevezetett kisvállalkozói hitelscoreing rendszernek is. Az újonnan bevezetett hitelminősítő rendszer a kisvállalkozói ügyfélkör sajátosságaihoz jobban igazodó, ugyanakkor gyorsabb hitelminősítést tesz lehetővé.

Önkormányzati üzletág

A Bank 2002-ben is megtartotta vezető szerepét az önkormányzati üzletágban. 2002-ben az ügyfélkör több mint 81%-a, 2.620 önkormányzat és a finanszírozási körükbe tartozó intézmény vezettette az OTP Banknál a pénzforgalmi számláját.

2002 végén az önkormányzatok betétállománya 145,4 milliárd forint volt, 4,3%-kal kevesebb, mint 2001. év végén. A betétállomány csökkenés, valamint a versenytársak intenzív piacszerzési törekvése következtében a Bank piaci részesedése 66,2%-ra mérséklődött. Az önkormányzati hitelek állománya 2001 végétől folyamatosan bővült – 35,6%-kal – 63,3 milliárd forintra, azonban a hitelállomány növekedés ellenére a Bank pozíciója közel 55%-ra csökkent.

Az önkormányzati ügyfelek és intézményeik körében folyamatosan (a 2001. évi 3.357-ről 2002 végére 3.638-ra) emelkedett az ügyfélterminált használók száma, e mellett növekedett azoknak az önkormányzati ügyfeleknek a száma is, melyek a kiskincstári és a cash-managment rendszert használták.

A Bank 2002-ben tovább szélesítette az önkormányzati ügyfelek által felvehető célhitelek körét, ennek keretében az OTP Lakástakarékpénztárral közösen kidolgozásra került az út- és járdaépítést szolgáló célhitel, valamint a Lakástakarékpénztár mellett harmadik személy (pl.: alapítvány) támogatásával megvalósuló közműépítési hitel.

Vám üzletág

Az OTP Bank Vám üzletága vezető piaci pozíciót tölt be, amit a hálózat, illetve a termékek és szolgáltatások folyamatos fejlesztésével tovább erősít. 2002 végén a Bank 172 helyen állt a szolgáltatással ügyfelei rendelkezésére, ami a hálózati egységek számának 11%-os bővülését jelenti. Az Automata Vámpénztári Rendszer egységeinek száma 30,9%-kal, 72-re emelkedett.

2002-ben 144,8 milliárd forint vámteher és –illeték befizetés lebonyolításával a Bank 312 millió forint jutalékot realizált. Az előző évhez képest a forgalom 20,6%-kal, a jutalék 19,7%-kal nőtt, amely elsősorban az év folyamán jelenlévő fokozott importnak és az elindított vámreferenci programnak köszönhető.

Tovább nőtt a Bank által 1998-ban kibocsátott Vámkártyák népszerűsége. A kártyák száma 2002-ben 24,6%-kal emelkedve megközelítette a 2.500 darabot, segítségével a forgalom 49,5%-át bonyolították le, ami egybeesik a Bank azon törekvésével, hogy a termékhasználatot fokozza, illetve, hogy a készpénzes forgalommal szemben a számlapénz forgalom előnyben részesítését szorgalmazza.

Nemzetközi üzletág

Az OTP Bank 2002-ben 3.027,6 milliárd forint nemzetközi fizetési forgalmat bonyolított le, ami több mint 3,5-szerese az előző évnek. A forgalom jelentős részét a nemzetközi forint fizetések adták, melyek felfutása annak köszönhető, hogy a Bank külföldi banki partnereinek 2002-ben 35 darab forint loro számlát nyitott, amelyeken azok HUF tranzakcióit számolja el, illetve bonyolítja le.

Az Európai Unió normáinak való megfelelés érdekében a Bank biztosította a nemzetközi fizetési forgalmat lebonyolító ügyfelei számára nemzetközi számlaszámok (International Bank Account Number – IBAN) használatát.

Külkereskedelmi forgalmat lebonyolító ügyfelei, valamint a Magyarországon leánybankkal vagy fiókkal nem rendelkező külföldi banki partnerei által ajánlott ügyfelek számára személyre szabott, egyedi kondíciókat dogozott ki a Bank, amelyeket tanácsadással egybekötve ajánl számukra.

A nemzetközi fizetési tranzakciókból származó jutalékbevételek 2002-ben elérték a 828,4 millió forintot.

Treasury

A 2002-es év további változásokat hozott a területen, hiszen az OTP Értékpapír Rt. kötvény üzletágának 2001-es beolvasztása után az részvény üzletág integrációja is lezajlott.

A Treasury által kezelt befektetési portfólió átlagállománya 2002-ben 516,3 milliárd forint volt, ami a Bank eszközeinek 21,6%-át jelenti. A terület a teljes portfólión 41 milliárd forint kamatbevételt realizált.

A kereskedési célú értékpapír portfólió átlagállománya 26 milliárd forintot tett ki, ami a 2001. évi értékhez viszonyítva 23,5%-os csökkenést jelent. A kezelt portfólión elért árfolyam-, kamateredmény és jutalékbevétel együttesen 3,1 milliárd forint volt.

A terület 4,3 milliárd forint eredményt ért el saját, illetve ügyfélszámlás derivatív termékeken, így tőzsdei és határidős ügyleteken, deviza swap és deviza opciós ügyleteken.

A deviza kereskedés árfolyam nyeresége 2002-ben 781 millió forint volt, és a Bank továbbra is a magyar piacon jelenlévő 10 legnagyobb devizakereskedő egyike az azonnali piacon.

A sales tevékenység kimutatott eredménye 2002-ben 459 millió Forint volt, amely az ügyfelekkel kötött értékpapír adásvételi, repo és deviza határidős ügyletek marzs eredményét tartalmazza.

Strukturált finanszírozás

Az OTP Értékpapír Rt. integrációját követően a Bank a Tőkepiaci Tranzakciók Osztályán keresztül nyújtja befektetési szolgáltatásait, a kötvény és részvény kibocsátások megszervezése mellett tőkepiaci tanácsadást is végez.

A Bank megtartotta piacvezető pozícióját a magyarországi szindikált hitelezés területén. 13 szindikált hitelügyletet bonyolított le (pl. Dunaferr, ÁÉB, Borsodchem, stb.), ebből 7 esetben szervezői szerepe volt.

A üzletág, itthon elsőként, nemzetközi vállalati eszközportfólióval fedezett kötvénybefektetést végzett 30 millió USD összegben.

A strukturált finanszírozás területén az új ügyletek állománya 46,5 milliárd forint volt 2002-ben, a nettó kamatbevétel 2,6 milliárd forintot tett ki, a nettó kamatmarzs 1,42%, a jutalékbevétel összege 609 millió forint volt.

A vállalati kötvény-kibocsátások terén 2002 folyamán a terület tevékenysége igen sikeresen alakult. Corporate finance területen 4 kötvényprogram felállítására került sor (MOL, MFB, OTP Bank, OTP Jelzálogbank). 2002-ben sor került intézményi befektetők részére az első hazai Tőkegarantált Részvényindex Kötvény kibocsátására, 2,1 milliárd forint összegben. Az OTP Jelzálogbank részére történő jelzáloglevél kibocsátás volumene meghaladta a 177 milliárd forintot. A jelzáloglevelek nagy részét az OTP Bank jegyezte le, 135,9 milliárd forint értékben.

Projektfinanszírozás

A projektfinanszírozás és speciális ügyletek állománya 2002. év folyamán is jelentősen nőtt. A szerződéses (aláírt) hitelállomány a 2001. év végi 122,7 milliárd forintról 188,9 milliárd forintra emelkedett, ami 53,9%-os növekedést jelent. A kinnlevő hitelállomány 86,4 milliárd forintról – 46,7%-os emelkedéssel – 126,8 milliárd forintra nőtt.

2002-ben a Bank több jelentős projekt finanszírozásában is részt vett, mint a Milleneumi Városcsopont területén épülő Kulturális Tömb (Modern Magyar Művészeti Múzeum, Hagyományok Háza, Nemzeti Hangversenyterem), Kispesti Erőmű, Westend Hilton szálloda, TVK Erőmű.

TŐKEBEFEKTETÉSEK

Az OTP Bank különböző társaságokban lévő részesedésének bruttó könyv szerinti értéke 40,5 milliárd forintról 58,4 milliárd forintra emelkedett 2002-ben. A befektetési állomány növekedése elsősorban a stratégiai tőkebefektetések tőkeemelésének, illetve új társaságok létrehozásának eredménye. A stratégiai tőkebefektetések legnagyobb részét jelentő bankcsoport befektetések állománya 54,8 milliárd forint volt 2002. december 31-én.

Az OTP Bank középtávú stratégiájában kiemelt hangsúlyt helyez a nemzetközi terjeszkedésre, a részvényesi érték növelése, a Bank jövedelmezőségének középtávon történő fenntartása, illetve regionális pozíciójának javítása érdekében. Az akvizíciós stratégia megvalósításának első lépéseként 2002-ben megtörtént a szlovák IRB megvásárlása és OTP Banka Slovensko, a. s. néven a Bankcsoportba integrálása. A következő időszakban további régióbeli pénzintézetek megvásárlását tervezi a Bank, ezen ügyletek előkészítésével, lebonyolításával 2002 decemberétől külön szervezeti egység foglalkozik.

OTP BANKCSOPORT

2002 során jelentős változások történtek a Bankcsoport összetételében, a bankcsoporti kör a következő társaságokkal bővült:

- OTP Banka Slovensko a.s., melynek megvásárlásával az OTP Bank megkezdte külföldi terjeszkedését;
- az OBS leányvállalatai, az OTP Faktoring Slovensko a.s. és az OTP Leasing a.s. szintén Bankcsoport taggá váltak;
- OTP Ingatlan Alapkezelő Rt., mely a hazai ingatlan alap piacon kíván vezető szerepet betölteni;
- Merkantil Ingatlan Lízing Rt., amely révén a Merkantil Csoport új piacra, az ingatlan finanszírozás piacára lépett be;
- OTP Egészségmegőrző és Szolgáltató Kft., mely az OTP Egészségprogram megvalósítását végző OTP Egészségpénztár tevékenységét támogatja.

KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI EREDMÉNYEK

Konszolidált mérleg

A konszern 2002. december 31-i mérlegfőösszege 2.734,1 milliárd forint, amely 17,8%-kal, 413 milliárd forinttal magasabb, mint az előző év végi, és 14,4%-kal haladja meg a Bank 2002. év végi nem konszolidált mérlegfőösszegét.

A konszolidált mérlegfőösszeg 2002. évi növekedésének fő tényezői forrásoldalon a kötelezettségek 332 milliárd forintos, ezen belül az ügyfelekkel szembeni kötelezettségek 273 milliárd forintos, a saját tőke 55 milliárd forintos és a céltartalékok 26 milliárd forintos növekedése. A kötelezettségek 16,3%-kal bővültek az előző évhez képest, ezen belül a hosszú lejáratú kötelezettségek növekedtek dinamikusabban, állományuk 40,5%-kal haladta meg a 2001. év végét. Ennek következtében a rövid lejáratú kötelezettségek részesedése 2002-ben kismértékben csökkent, de így is az összes kötelezettség közel 94%-át képviselték. A kötelezettségek több mint 90%-át az ügyfelekkel szembeni kötelezettségek tették ki, állományuk 2002. év végén meghaladta a 2.140 milliárd forintot. A hitelintézetektől származó források közel 70%-kal, 24 milliárd forinttal bővültek, azonban részesedésük az összes forrásból mindössze 2,6% volt. A céltartalékok állománya a konszolidált mérleg forrásai között 26 milliárd forinttal, 96,6 milliárd forintra nőtt. A saját tőke 55,4 milliárd forinttal, 30,4%-kal gyarapodott az év során, és év végén a források 8,7%-át jelentette a 2001. év végi 7,8%-kal szemben.

A konszolidált mérleg eszköz oldalán a legjelentősebb változás az ügyfelekkel szembeni követelések 60%-ot meghaladó, közel 500 milliárd forintos növekedése, amelynek következtében részarányuk az összes eszközön belül a 2001. évi 35,5%-ról 48,4%-ra emelkedett. Az ügyfelekkel szembeni követeléseken belül a hosszú lejáratú követelések növekedtek erőteljesebben, változásuk megközelítette a 450 milliárd forintot. Ezzel párhuzamosan csökkent a hitelintézetekkel szembeni követelések, az állampapírok és a pénzeszközök állománya. Legnagyobb mértékben, 54 milliárd forinttal, 16%-kal a hitelintézetekkel szembeni követelések csökkentek, állományuk az év végén 281 milliárd forintot tett ki. Az állampapírok – 8%-ot meghaladó csökkenés eredményeként – az összes eszköz 19,5%-át adták 2002 végén, állományuk 532 milliárd forint volt. Az állampapír állomány több mint 66%-a befektetési célú állampapír volt. A pénzeszközök állománya a 2001. év végi 379 milliárd forintról 354 milliárd forintra, 6,6%-kal mérséklődött.

Konszolidált eredmény

A konszolidált 2002. évi adózás előtti eredmény 68,2 milliárd forint, amely 19%-kal haladja meg az előző évit és 17,4%-kal több, mint az anyavállalat tárgydíszaki adózás előtti eredménye. Ez 81,0 milliárd forintos üzleti eredmény, valamint 12,9 milliárd forintos céltartalékképzés, értékvesztés és hitelezési veszteség eredőjeként alakult ki. A bázis időszakhoz viszonyítva az üzleti eredmény 19,3%-kal, míg a céltartalékképzés és értékvesztés az előző évihez képest 21,0%-kal növekedett.

A konszern nettó kamatbevétele 2002-ben 123,4 milliárd forint volt, 11,2%-kal magasabb, mint az előző évben. A nettó kamatbevétel növekedése 221 milliárd forintos kamatbevétel (4,5%-os növekedés) és 97,6 milliárd forintos kamatkiadás (3%-os csökkenés) eredményeként alakult ki. A nem kamat jellegű bevételek rendkívül dinamikusán, 34,1%-kal bővültek és elérték a 126,7 milliárd forintot. Ezen belül a legjelentősebb a nettó díj és jutalék bevételek, a biztosítási díjából származó bevételek, valamint az egyéb nem kamat jellegű bevételek növekedése volt. A konszern összes bevétele így 205,4 milliárd forintról 250,1 milliárd forintra, 21,8%-kal növekedett. Ebből a nem kamat jellegű bevételek 50,7%-ot tettek ki, szemben az előző

évi 46%-kal. A konszern nem kamat jellegű kiadásai a bevételeket meghaladóan, 23%-kal növekedtek, így a konszern szintű kiadás/bevétel arány mutató kismértékben, 66,9%-ról 67,6%-ra romlott. A kiadások alakulásában az OBS integrálása kapcsán felmerült egyszeri költségek játszottak szerepet.

2001-hez viszonyítva kismértékben növekvő (19%-ról 19,3%-ra) tényleges adózási kulcs mellett a **konzolidált adózott eredmény** 55 milliárd forint, 8,6 milliárd forinttal, 18,5%-kal magasabb, mint 2001-ben.

2002-ben az **egy részvényre jutó konszolidált hígítatlan eredmény**⁵ (EPS) 214,64 forint, hígítottan⁶ 196,37 forint, amely 18,4%-kal, illetve 18,5%-kal haladja meg az előző évi értéket.

2002-ben a Bank konszolidált átlagos eszközarányos megtérülése **(ROAA) 2,18%**, az átlagos saját tőke arányos megtérülése **(ROAE) 26,2%** (2001-ben 2,11%, illetve 28,5%). A reál saját tőke arányos megtérülés⁷ 20,9%-ot tett ki a 2001. évi 19,3%-kal szemben.

FŐBB LEÁNYVÁLLALATOK EREDMÉNYEI

A leányvállalatok 2002. évi tevékenysége alapvetően megfelelt a Bank által támasztott követelményeknek, tulajdonosi elvárásoknak. A teljes körűen konszolidált OTP Bankcsoport tagok összesített mérlegfőösszege 658 milliárd forint, összesített előzetes adózás előtti eredménye 10 milliárd forint volt 2002-ben.

Merkantil Bank Rt.

A Merkantil Csoport továbbra is őrzi piacvezető helyét a fő profilját jelentő autófinanszírozás területén, és tovább erősítette dealer kapcsolatait. A Bank a 2002. évet 60,9 milliárd forintos mérlegfőösszeg mellett, 2.375 millió forint adózás előtti nyereséggel zárta, amely 23,4%-kal magasabb az előző évinél. A Társaság eszközeiből a gépjárműhitelek 72,1%-kal, a dealer finanszírozás 9,3%-kal részesedett.

A Merkantil Csoportban 2002 folyamán több mint 49 ezer gépjármű finanszírozási kötés realizálódott. Az előző év azonos időszakához képest 24%-kal volt magasabb a szerződésszám, ezzel egyidejűleg az időszak kihelyezéseinek állománya is emelkedett, 15 milliárd forinttal haladta meg az előző évi összesített kihelyezett állományt. Az egy gépkocsira jutó kihelyezési összeg 1.377 ezer forint, amely 3,6%-kal magasabb a bázis évinél.

Becsült adatok alapján a Csoport által finanszírozott gépjárművek száma az összes hazai új gépkocsi értékesítés 13,2%-át tette ki, mely az előző évhez viszonyítva 0,3%-ponttal emelkedett. A csoport finanszírozási piaci részesedése - az összes eladás 50-60%-os finanszírozási arányát feltételezve - 25-30% közé tehető.

A Merkantil Bank átlagos eszköz arányos nyeresége (ROA) 3,1%, átlagos saját tőke arányos nyeresége (ROE) 23,1% volt 2002 végén.

Merkantil Car Rt.

A személygépjármű-értékesítés piaca 2002-ben az előre jelzettet jelentősen meghaladó mértékben, mintegy 15%-kal bővült. 2001-ben még kizárólag pénzügyi lízing keretében történt a gépkocsi finanszírozás, 2002-től bevezetésre került a deviza alapú kölcsön, ami nem egészen egy év alatt vezető terméké alakult és visszaszorította a pénzügyi lízinget.

A Társaság 2002. december végi mérlegfőösszege 62,2 milliárd forint volt, amely az eszközök 82,3%-os bővülését jelenti 2001-hez viszonyítva. A követelésállomány 33,4 milliárd forintról 61,3 milliárd forintra nőtt. A Társaság adózás előtti eredménye 629 millió forintot ért el 2002-ben.

A Merkantil Car könyveiben az év végéig megkötött termelőeszköz-finanszírozási ügyletek volumene 185,2%-kal növekedett és elérte az 5,4 milliárd forintot.

⁵Az egy részvényre eső hígítatlan nyereség kiszámítási módja: korrigált adózott eredmény/(törzsrészvény-saját részvény).

⁶Kiszámítási módja: (korrigált adózott eredmény + elsőbbségi osztalék)/ (törzsrészvény + elsőbbségi részvény).

⁷ Kiszámítási módja: ROAE mínusz infláció %-a

Merkantil Bérlet Kft.

A Merkantil Bérlet Kft. a Merkantil csoporton belül a tartósbérleti ügyletek lebonyolítását végzi. Ezen ügyletek külön társaságban történő nyilvántartását a Hitelintézeti törvény. előírásai tették szükségessé.

A Merkantil Bérlet Kft. mérlegfőösszege 2002. december 31-én 5,7 milliárd forint volt. A Társaság adózás előtti eredménye 82 millió forintot ért el 2002-ben.

OTP Lakástakarékpénztár Rt.

Az OTP Lakástakarékpénztár 2002-ben is megtartotta évek óta stabil piacvezető pozícióját. Az év során a Lakástakarékpénztár közel 70 ezer szerződést kötött, és mintegy 41 ezer szerződés kiutalására került sor 35,6 milliárd forint értékben. A szerződészerű kiutalások eredményeként a Lakástakarékpénztár betétállománya 11%-kal, 42,6 milliárd forintra csökkent, hitelállománya pedig 8 milliárd forintra nőtt.

Az OTP Lakástakarékpénztár piaci részesedése 2002. december 31-én a lakástakarékpénztári betétekből 46%, a szerződések száma alapján 41%, míg a szerződéses összeg szerint 36% volt.

Az OTP Lakástakarékpénztár a 2002. évet 49,8 milliárd forint mérlegfőösszeggel és 1.604 millió forint adózás előtti eredménnyel zárta, az eszközarányos megtérülés (ROA) 2,53%, a ROE 43,0% volt.

OTP Jelzálogbank Rt.

Az OTP Jelzálogbank Rt. 2002. február 1-jén kezdte meg működését és 2002. április 11-től az OTP Bank hálózatában konzorciális formában nyújtja a forrásoldali támogatású hiteleket. A Jelzálogbank alapításával a Bank célja az volt, hogy ügyfelei számára elérhetővé tegye a lakásszerzéshez kapcsolódó támogatások teljes körét, és maximálisan kihasználja a lakástámogatási rendszerből adódó üzleti lehetőségeket.

Az OTP Bank hálózatában kihelyezett forráshitelek állománya az év során folyamatosan nőtt, és a – technikai háttér fejlesztésének köszönhetően – év végére a hitelek átadásának üteme is felgyorsult. 2002 során a Jelzálogbank több mint 49 ezer hitelt vett át az OTP Banktól, összesen 189,7 milliárd forintos állománnyal. Az OTP Jelzálogbank 2002. év végi 186,7 milliárd forintos állománya a bankrendszer összes lakáshiteléből közel 24%-os, míg a jelzálogbanki lakáshiteleket tekintve 60%-os részesedést jelent.

Az év során a Jelzálogbank – a tervezettnél megfelelően – 177,1 milliárd forint értékben bocsátott ki jelzáloglevelet, s ezzel 61,4%-os részesedést szerezve a jelzáloglevél-kibocsátásban is piacvezető pozíciót ért el.

Az OTP Jelzálogbank mérlegfőösszege 2002. december 31-én 213,4 milliárd forint volt, 2002. évi adózás előtti eredménye pedig 651 millió forint. A Társaság eszköz arányos nyereséges (ROA) 0,50%, míg saját tőke arányos megtérülése (ROE) 12,3% volt.

OTP Banka Slovensko, a. s.

2002 áprilisában az OTP Bankcsoport – az akvizíciós tevékenység eredményeképpen – új taggal bővült, a pozsonyi székhelyű OTP Banka Slovensko, a. s. univerzális bankkal, mely bank részvényeinek 95,74%-a az OTP Bank tulajdonába került.

A szlovák bank privatizálását követően az OTP Bank, mint stratégiai befektető az év folyamán jelentős változtatásokat hajtott végre. Első lépésként arculatváltásra került sor, majd megkezdte a lakossági üzletág transzformációs projektjének megvalósítását, új termékeket vezetett be, valamint bővítette hitelezési tevékenységét a jelzáloghitelezéssel.

A szlovák pénzügyi piac minél szélesebb lefedése érdekében az év végén megkezdte az OBS Bankcsoport kiépítését is. 100%-os leányvállalatát, az IRB Creditet kizárólag faktoring tevékenységet folytató céggé alakította át, új neve OTP Faktoring Slovensko a. s., és megalapításra került az OTP Leasing a.s.⁸. a Merkantil Bankkal közösen.

A szlovák bank mérlegfőösszege 2002. december 31-én 110,1 milliárd forint, ezzel a piaci részesedése 2,1% volt. A Társaság a 2002-es évet 3.504 millió forint veszteséggel zárta az átvétellel kapcsolatos egyszeri

⁸ OTP Leasing a.s. fő tevékenysége gépjárművek finanszírozása, ami 2003-ban tovább fog bővülni.

költségek elszámolása miatt, mely ingatlanok átértékeléséből és az ügyfélkövetelésekre képzett céltartalékból adódott.

OTP-Garancia Biztosító Rt.

Az OTP-Garancia Biztosító Rt. 2002-ben 53,9 milliárd forint díjbevételt ért el, amely 27,7%-kal haladja meg az előző évit. A piaci átlagot meghaladó növekedés következtében piaci részesedése a teljes biztosítási díjbevételből 10,2%-ról 10,9%-ra növekedett. Az élet és bankbiztosítási üzletág díjbevétele 25,6%-kal gyarapodott és 27 milliárd forintot ért el, amivel a Társaság piaci részesedése az életbiztosítási piacon 13,3%-ra emelkedett. A nem-élet üzletág díjbevétele 26,9 milliárd forint volt 2002-ben, ami kiemelkedő, 29,8%-os növekedés eredménye. Ezzel a Társaság piaci részesedése 2002-ben 8,5%-ról 9,2%-ra növekedett a nem-élet üzletágban, amellyel a piac harmadik legnagyobb szereplőjévé lépett elő.

2002-ben a bruttó károk összege 24,8 milliárd forintot tett ki. A díjbevételre vetített kárkifizetés a nem-élet üzletágban 49,3%, míg tartalékváltozással együtt számolva a kárhányad 58,7% volt. A tartalékváltozás összege 16,6 milliárd forintot tett ki, amely 31,9%-os növekedést jelent az előző évhez képest, így a biztosítástechnikai tartalékok állománya 68,6 milliárd forintot ért el 2002. december 31-én.

A Társaság mérlegfőösszege az elmúlt évhez képest 30,3%-kal 80,4 milliárd forintra, saját tőkéje 50,7%-kal, 8,5 milliárd forintra növekedett. A saját tőke 2,9 milliárd forintos gyarapodásához a jegyzett tőke 1,5 milliárd forintos felemelése és a tárgyévi mérleg szerinti eredmény járult hozzá. A Társaság adózás előtti eredménye 27,8%-os növekedéssel 1.602 millió forintot tett ki 2002 évben, eszközarányos megtérülése (ROA) 1,91%, saját tőke arányos megtérülése 19,2%-ot ért el.

OTP Alapkezelő Rt.

Az OTP Alapkezelő kezelésében álló vagyon 2002 végén 634,1 milliárd forint, amely 35%-kal haladja meg a 2001. végi állományt, ezzel körülbelül 25%-át teheti ki a Magyarországon professzionálisan kezelt vagyonnak (befektetési alapok, nyugdíjpénztárak, biztosítói tartalékok, egyéb portfóliók).

Ezen belül a befektetési alapokban kezelt vagyon 474,4 milliárd forintra nőtt (28,9%-os növekedés) 2002 során, így részesedése a befektetési alapok piacán 2002 végén 51%-os. A Tőkepiaci Törvény rendelkezései alapján 2002 decemberében megtörtént az összes OTP Alap dematerializálása.

2002-ben az Alapkezelő az általa addig is kezelt Platina Nemzetközi Részvény Alapot „OTP Nemzetközi Részvény – UBS Alapok Alapja” néven átalakította, amely így már nem közvetlenül külföldi részvényekbe, hanem a UBS Global Asset Management által kezelt, OECD-országok részvénypiacaira vonatkozó befektetési jegyekbe fektet.

Az OTP Alapkezelő 2002 negyedik negyedévében megkezdte a megszerzett felügyeleti engedély birtokában az egyéb egyéni portfólió-kezelési tevékenységet is, és megnyerte első, kiemelten fontos ügyfele vagyonkezelésére kiírt pályázatát, ezzel az Országos Betétbiztosítási Alap vagyona 40%-ának kezelésére szerzett mandátumot, amelynek állománya 2002 végén 15 milliárd forint volt. Új engedélye révén az OTP Alapkezelő teljes körű vagyonkezelési szolgáltatások nyújtására jogosult befektetési alapok, nyugdíjpénztárak és egyéb ügyfelek tekintetében.

A nyugdíjpénztári kezelt vagyon 144,8 milliárd forint (42,3%-os növekedés) volt 2002 végén, ezzel az Alapkezelő becsült piaci részesedése 17-18%.

Az OTP Alapkezelő 2002. évi adózás előtti eredménye 3,5 milliárd forint, ami 45,1%-kal haladja meg az előző évi 2,4 milliárd forintot. Az Alapkezelő átlagos eszközarányos nyeresége 30,3% (2001: 27,8%), az átlagos tőkearányos nyeresége 32,8% (2001: 30,5%), a kiadás/bevétel aránya 13% (2001: 17,9%). 2002-ben az egy főre jutó eredmény adó előtt 21,4%-kal, adó után 24,1%-kal növekedett 2001-hez képest, és értéke 2002 végén rendre 318,3 és 263,1 millió forint volt.

Az OTP Alapkezelő 2002 során 2,6 milliárd forintot fizetett az OTP Banknak szolgáltatásaiért, melynek 82,4%-a forgalmazási díj, 17,1%-a letétkezelési díj, 0,5%-a érdekeltégi díj volt. A befektetési jegyek forgalmazása további 228,6 millió forint jutalékot termelt az OTP Banknál.

HIF Ltd.

A londoni székhelyű Hungarian International Finance Ltd. 2002. évi tevékenysége legtöbb tekintetben az üzleti tervnek megfelelően alakult. A teljes követelés-állomány forgalom 2001-hez viszonyítva közel 40%-kal

bővült, így a megvásárolt követelések nyereségeként a Társaság 155 millió forintot (403 ezer GBP) realizált, ami 14%-kal több az előző évinél. A HIF csökkenő kamatmarzsok mellett is 759 millió forint (2.053 ezer GBP) kamat- és kamatjellegű bevételt realizált, amellyel szemben mindössze 280 millió forint (756 ezer GBP) kamatráfordítás áll, ami 33%-kal elmarad az egy évvel korábbtól az alacsonyabb hitel-tőke költségeknél és portfólió-szintnek köszönhetően.

A saját tőke állománya 2002 végén elérte az 1.816 millió forintot (5 millió GBP), adózás előtti eredménye 236 millió forintot tett ki (643 ezer GBP), ami 43%-kal haladja meg a 2001. évit. A Társaság üzleti stratégiájának továbbra is a közép- és kelet-európai piac a fő területe, a teljes eszköz-, kötelezettségvállalás és garanciaállomány 67,7%-a ebből a régióból származott. Ezen belül az Európai Unió tagjelölt országaiból származó instrumentumok 12%-kal, a Romániából származó ügyletek pedig 27,4%-kal részesedtek. A tárgyidőszak végén a Közel-Kelet és Észak-Afrika területén megkötött ügyletek elérték a teljes portfólió 19%-át.

OTP Ingatlan Rt.

Az OTP Ingatlan Rt. 2002. évi adózás előtti eredménye 1.076 millió forint volt, ami 25,7%-os növekedést jelent 2001-hez képest. Az eszköz arányos nyereség (ROA) 6,20%, a saját tőke arányos (ROE) 19,2% volt.

A Társaság értékesítésből származó nettó árbevétele 10.619 millió forintot tett ki. A nettó árbevétel 30%-a az OTP Bankcsoport tagjaival kötött szerződések teljesítéséből, míg 70% külső piaci értékesítésekből származott. Az árbevételből legnagyobb részesedéssel az ingatlan-beruházás és értékesítés (5.203,9 millió forint), és az ingatlan értékbecslési tevékenység (2.246,2 millió forint) rendelkezett.

A Társaság mérlegfőösszege az év végén 16,5 milliárd forint volt, melynek legnagyobb hányadát eszköz oldalon a 14,8 milliárd forintos forgóeszköz állomány, forrás oldalon pedig a 8,7 milliárd forintos rövid lejáratú kötelezettség állomány, illetve a közel 5 milliárd forintos saját tőke teszi ki.

A Társaság folyamatos figyelmet fordít a piacon megjelenő kockázat kezelésére és a piaci részesedés stabilizálására. Ennek és a piaci igényeknek megfelelően a portfólióban a kisebb méretű, olcsóbb lakások építése kapott elsőbbséget. Az OTP Bank részére végzett hálózatfejlesztési beruházási munkák közül kiemelkedik a bank új Babér utcai irodaházának építése.

OTP Faktoring Követeléskezelő Rt.

2002 folyamán az OTP Faktoring Követeléskezelő Rt. a Banktól történő követelévásárlási és -behajtási tevékenységének folyamatát jelentősen átalakította a McKinsey tanácsadó cég által a tevékenység bankcsoport szintű hatékonyságának javítása céljából végzett vizsgálat, ami alapján a 10 millió forint alatti lejárt és felmondott követelések automatikusan kerülnek átadásra a Faktoring Rt. részére. Így 2002-ben a Banktól közel 113 ezer, mintegy 21 milliárd forint értékű minősített követelést vásárolt meg a Társaság, míg a külső forrásból megvásárolt 12 ezer követelés bruttó értéke is megközelíti a 4 milliárd forintot.

A megnövekedett feladatok kezelésére megnövelt behajtási kapacitásnak köszönhetően a behajtások nettó bevétele 2002-ben 39,6%-kal haladta meg az előző évi szintet. A Társaság mérlegfőösszege 2002 végére 8 milliárd forintot meghaladva több mint duplájára nőtt, az adózás előtti nyereség 880 millió forintot ért el, ami 38,5%-kal haladja meg az előző évit.

OTP Faktoring Vagyonkezelő Kft.

Az OTP Faktoring Vagyonkezelő Kft. tevékenységei közé egyrészt ingatlanok vásárlása (vagy az adósoktól való átvétele) és értékesítése tartozik, másrészt – elsősorban az OTP csoport tagjainak szolgáltatásként végzett hitelfedezeti vagyontárgyak értékelése, értékbecslése, valamint követelés-kezelési tevékenység, amelyet 2002-ben elsősorban a régi lakáshitelek fizetéseképtelen adósainak megsegítésére indított kormányzati akcióval kapcsolatos tennivalók jelentettek.

A Társaság tevékenységének eredményeképpen 2002 végére bevételei 10,6%-kal nőttek az előző évihez képest, míg az adózás előtti eredménye 177 millió forintot ért el.

OTP Pénztárszolgáltató Kft.

Az OTP Pénztárszolgáltató Kft.-nek 2002-ben is sikerült megőriznie piaci dominanciáját a kezelt egyéni számlák száma, valamint a kezelt pénztárak vagyona tekintetében. A Társaság által kezelt pénztárak

vagyona – közel 40%-kal – 142,8 milliárd forintra nőtt az év végére, a taglétszáma 780 ezer fő volt. A Társaság a 2002-es évet közel 18,7 millió forintos nyereséggel zárta, mérlegfőösszege 1.506,1 millió forint volt.

Az OTP Önkéntes Nyugdíjpénztár vagyona 2002. év során 31 milliárd forintról – 29,1%-kal – 40 milliárd forintra, tagjainak száma 149 ezerről 162 ezerre nőtt. A taglétszám alapján mért piaci részesedése 13,6%, a pénztár vagyona alapján 10,8% volt az év végén. Az OTP Magánnyugdíjpénztár vagyona rendkívül dinamikus mértékben, 45,3%-kal, 101,1 milliárd forintra emelkedett, tagjainak száma – jogszabályi változások hatására – 609 ezerről 606 ezer főre csökkent. 2002 végén a Társaság részesedése a magánnyugdíjpénztári piacon a taglétszámot tekintve 27,4%, a kezelt vagyon alapján 24,4% volt.

OTP Egészségmegőrző és Szolgáltató Kft.

Az OTP Egészségpénztár tevékenységét 2002 áprilisában kezdte meg. Az év kiemelt feladata volt – a megalakulás és piacra lépés mellett – a szolgáltatói rendszer felállítása és az egészségprogramok kidolgozása. Ennek keretében egy olyan szolgáltatási rendszer kialakítását kezdte meg, mely jelentősen eltér a piacon lévőtől, vagyis a szolgáltatások kiterjednek az egészségügyi ellátás mindhárom szintjére.

Az OTP Egészségpénztár tagjainak száma 2002. december 31-én 7.735 fő volt, ami megközelítőleg 5%-os piaci részesedést jelentett ezen a piacon.

A Társaság az évet 28,4 millió forint veszteséggel zárta.

OTP Travel Kft.

Az OTP Travel 2002. évi adózás előtti eredménye 21,7 millió forint volt, ami közel 67%-os növekedést jelent a 2001. évi eredményhez képest.

A repülőjegy értékesítés üzletág a 2002. évi üzleti tervben meghatározott mintegy 20%-os forgalommnövekedést elérte, mely kiemelten jó teljesítménynek számít akkor, amikor országos szinten a repülőjegy eladások a 2000. évi szinten maradtak. Az OTP Travel piaci részesedése az előző évi 5%-ról 6,7%-ra nőtt.

Az OTP Bankcsoporttal az előző évekhez hasonlóan szoros volt az együttműködés, az értékesített utasbiztosítások nagy része az OTP-Garancia Biztosító terméke volt. Tovább növekedett az OTP Travel szolgáltatásainak bankfiókon keresztül értékesítése, melynek volumene 2002-ben közel 135,3 millió forint volt.

A 2002. év során az OTP Travel létrehozta új internetes honlapját, és elindult a honlapon keresztül történő on-line repülőjegy foglalás is.

A Travel egy főre jutó lebonyolított forgalma 2002-ben 81,1 millió forint volt, ami 16,8%-os növekedést jelent 2001-hez képest, míg az egy főre jutó árbevétele 30,9%-os növekedés után 7,3 millió forintot tett ki 2002 végén.

AZ OTP BANK RT. 2002. ÉVI KIEMELT PÉNZÜGYI ADATAI⁹

	Nem konszolidált			Konszolidált		
	2001 Auditált millió Ft	2002 Auditált millió Ft	Változás	2001 Auditált millió Ft	2002 Auditált millió Ft	Változás
Kamatbevétel bankközi számlákról	46 885	35 128	-25,1%	46 934	36 061	-23,2%
Kamatbevétel lakossági számlákról	43 488	51 898	19,3%	51 803	65 331	26,1%
Kamatbevétel vállalkozások számláiról	42 960	47 865	11,4%	47 521	59 622	25,5%
Kamatbevétel önkormányzati számlákból	5 830	6 152	5,5%	5 830	6 218	6,6%
Kamatbevétel értékpapírokból	50 189	42 879	-14,6%	54 839	48 775	-11,1%
Kamatbevétel kötelező tartalékból	4 450	4 858	9,2%	4 594	4 980	8,4%
Összes kamatbevétel	193 802	188 780	-2,6%	211 521	220 987	4,5%
Kamatkiadás bankközi számlákra	3 456	4 087	18,3%	3 917	7 061	80,3%
Kamatkiadás lakossági számlákra	74 780	65 656	-12,2%	76 128	69 612	-8,6%
Kamatkiadás vállalkozások számláira	8 397	9 168	9,2%	8 565	10 572	23,4%
Kamatkiadás önkormányzati számlákra	5 959	5 476	-8,1%	5 959	5 569	-6,5%
Kamatkiadás értékpapírokra	1 476	714	-51,6%	4 620	3 796	-17,8%
Kamatkiadás alárendelt kölcsöntökére	1 392	964	-30,7%	1 392	964	-30,7%
Összes kamatkiadás	95 460	86 065	-9,8%	100 581	97 574	-3,0%
Nettó kamatbevétel	98 342	102 715	4,4%	110 940	123 413	11,2%
Kapott díjak és jutalékok	46 436	64 626	39,2%	49 359	63 575	28,8%
Fizetett díjak és jutalékok	6 414	7 780	21,3%	9 225	12 937	40,2%
Nettó díjak és jutalékok	40 022	56 846	42,0%	40 134	50 638	26,2%
Értékpapír-forgalmazás nettó árfolyam eredménye	-1 642	-617	-62,4%	-1 049	561	-153,5%
Devizakereskedelem nettó árfolyam eredménye	2 999	3 552	18,4%	3 618	4 342	20,0%
Ingtatlanforgalmazás vesztesége	-168	22	-113,1%	2 076	590	-71,6%
Biztosítási díjbevétel				41 530	53 058	27,8%
Egyéb nem kamatjellegű bevétel	1 564	4 644	196,9%	8 169	17 506	114,3%
Nem kamat jellegű bevételek	42 775	64 447	50,7%	94 478	126 695	34,1%
<i>Nem kamat jellegű bevételek aránya</i>	<i>30,3%</i>	<i>38,6%</i>	<i>27,2%</i>	<i>46,0%</i>	<i>50,7%</i>	<i>10,2%</i>
Összes bevétel	141 117	167 162	18,5%	205 418	250 108	21,8%
Személyi jellegű ráfordítások	32 551	37 570	15,4%	41 359	50 501	22,1%
Értékcsökkenés	11 129	11 088	-0,4%	14 593	16 102	10,3%
Biztosítási ráfordítások				32 787	41 140	25,5%
Egyéb nem kamatjellegű ráfordítás	41 534	46 899	12,9%	48 756	61 319	25,8%
Nem kamatjellegű kiadások	85 214	95 557	12,1%	137 495	169 062	23,0%
<i>Kiadás/Bevétel arány %</i>	<i>60,4%</i>	<i>57,2%</i>	<i>-5,4%</i>	<i>66,9%</i>	<i>67,6%</i>	<i>1,0%</i>
Üzleti eredmény	55 903	71 605	28,1%	67 923	81 046	19,3%
Céltartalékképzés/Értékvesztés és hitelezési veszteség	8 534	13 523	58,5%	10 633	12 871	21,0%
Adózás előtti eredmény	47 369	58 082	22,6%	57 290	68 175	19,0%
Adófizetési kötelezettség	8 971	10 885	21,3%	10 938	13 599	24,3%
Konszolidálásból adódó társasági adó különbözlet				-52	-409	
Adókulcs %	18,9%	18,7%	-0,8%	19,0%	19,3%	1,6%
Adózott eredmény	38 398	47 197	22,9%	46 404	54 985	18,5%

⁹A Bank MSZSZ szerint készült, nem konszolidált és konszolidált 2001, illetve 2000. évi auditált pénzügyi jelentéseiből származtatott adatok, a nemzetközi standardokhoz közelítő csoportosításban



**JAVASLAT AZ OTP BANK RT. 2002.
ÉVI EREDMÉNYÉNEK
FELOSZTÁSÁRA**

JAVASLAT AZ OTP BANK RT. 2002 ÉVI EREDMÉNYÉNEK FELOSZTÁSÁRA

Millió forintban

ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY	58 082
ADÓFIZETÉSI KÖTELEZETTSÉG	10 885
ADÓZOTT EREDMÉNY	47 197
ÁLTALÁNOS TARTALÉKKÉPZÉS	4 719
EREDMÉNYTARTALÉK IGÉNYBEVÉTELE OSZTALÉKRA, RÉSZESEDESRE	0
OSZTALÉK	0
MÉRLEG SZERINTI EREDMÉNY	42 478

A Bank Igazgatósága a 2002. gazdasági évre vonatkozóan nem javasolja Bank 2003. április 25-i Közgyűlésének a tőzsrészesvényekre osztalék megállapítását.



**AZ OTP BANK RT. 2002. ÉVI MÉRLEGEI,
EREDMÉNY- ÉS CASH-FLOW KIMUTATÁSAI**

BANKI

1	0	5	3	7	9	1	4	6	5	1	2	1	1	4	0	1
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Statistikai számjel

6	5	1	2
---	---	---	---

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.

2002. december 31.

ESZKÖZÖK (Aktívák)

Adatok millió Ft-ban

Sor- szám	A tétel megnevezése	Előző év	Önellenőrzés	Tárgyév
a	b	c	d	e
1.	Pénzeszközök	372 593		346 963
2.	Állampapírok	481 079		401 855
a)	forgatási célú	136 325		111 072
b)	befektetési célú	344 754		290 783
3.	Hítelintézetekkel szembeni követelések	329 778		263 157
a)	látraszóló	6 415		5 317
b)	egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	323 363		257 840
	ba) éven belüli lejáratú	303 293		243 385
	Ebből: - kapcsolattal szemben	1 650		10 222
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	29 291		48 300
	- MNB-vel szemben	1 217		1 027
	- elszámolóházzal szemben			
	bb) éven túli lejáratú	20 070		14 455
	Ebből: - kapcsolattal szemben	300		300
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
	- MNB-vel szemben	1 731		434
	- elszámolóházzal szemben			
c)	befektetési szolgáltatásból			
	Ebből: - kapcsolattal szemben			
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
	- elszámolóházzal szemben			
4.	Ügyfelekkel szembeni követelések	765 998	-28	1 010 197
a)	pénzügyi szolgáltatásból	765 364	-28	1 007 900
	aa) éven belüli lejáratú	326 797	-15	376 659
	Ebből: - kapcsolattal szemben	33 191	-1	60 978
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	114		
	ab) éven túli lejáratú	438 567	-13	631 241
	Ebből: - kapcsolattal szemben	19 654		21 826
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	473		474
b)	befektetési szolgáltatásból	634		2 297
	Ebből: - kapcsolattal szemben	533		843
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
	ba) tőzsdei befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés			
	bb) tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés			
	bc) befektetési szolgáltatási tevékenységből eredő, ügyfelekkel szembeni követelés	634		2 297
	bd) elszámolóházi tevékenységet végző szervezettel szembeni követelés			
	be) egyéb befektetési szolgáltatásból adódó követelés			
5.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve a rögzített kamatozásúakat is	17 636		153 188
a)	helyi önkormányzatok és egyéb államháztartási szervek által kibocsátott értékpapírok (ide nem értve az állampapírokat)			
	aa) forgatási célú			
	ab) befektetési célú			
b)	más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok	17 636		153 188
	ba) forgatási célú	113		1 322
	Ebből: - kapcsolattal szemben			
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
	- visszavásárolt saját kibocsátású			
	bb) befektetési célú	17 523		151 866
	Ebből: - kapcsolattal szemben			134 005

Sor-szám	A tétel megnevezése	Előző év	Önellenőrzés	Tárgyév
a	b	c	d	e
7.	Részvények, részesedések befektetési célra	877		622
a)	részvények, részesedések befektetési célra	877		622
	Ebből: - hitelintézetekben levő részesedés			1
b)	befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése			
	Ebből: - hitelintézetekben levő részesedés			
8.	Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban	28 815		42 908
a)	részvények, részesedések befektetési célra	28 815		42 908
	Ebből: - hitelintézetekben levő részesedés	5 600		13 580
b)	befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése			
	Ebből: - hitelintézetekben levő részesedés			
9.	Immateriális javak	11 866		13 793
a)	immateriális javak	11 866		13 793
b)	immateriális javak értékhelyesbítése			
10.	Tárgyi eszközök	42 380	5	49 886
a)	pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	39 914	5	47 027
	aa) ingatlanok	27 029		29 115
	ab) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	10 036	5	11 026
	ac) beruházások	2 831		6 878
	ad) beruházásra adott előlegek	18		8
b)	nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	2 466		2 859
	ba) ingatlanok	2 243		2 651
	bb) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	130		143
	bc) beruházások	93		65
	bd) beruházásra adott előlegek			
c)	tárgyi eszközök értékhelyesbítése			
11.	Saját részvények	17 750		16 883
12.	Egyéb eszközök	19 595	229	50 371
a)	készletek	2 123		1 181
b)	egyéb követelések	17 472	229	49 190
	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	3 895		26 058
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
13.	Aktív időbeli elhatárolások	31 529	-28	34 615
a)	bevételek aktív időbeli elhatárolása	31 300	-19	33 916
b)	költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	229	-9	699
c)	halasztott ráfordítások			
	Eszközök összesen	2 127 158	178	2 390 120
	<i>Ebből:</i>			
	- FORGÓESZKÖZÖK			
	(1+2/a+3/a+3/ba+3/c+4/aa+4/b+5/aa+5/ba+6/a+6/ba+11+12)	1 189 094	214	1 154 361
	- BEFEKTETETT ESZKÖZÖK			
	(2/b+3/bb+4/ab+5/ab+5/bb+6/bb+7+8+9+10)	906 535	-8	1 201 144

Keltetés: Budapest, 2003. március 17.

a vállalkozás vezetője
(képviselője)

1	0	5	3	7	9	1	4	6	5	1	2	1	1	4	0	1
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Statisztikai számjel

6	5	1	2
---	---	---	---

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMİ BANK RT.

2002. december 31.

FORRÁSOK (Passzívák)

Adatok millió Ft-ban

Sor- szám	A tétel megnevezése	Előző év	Önellenőrzés	Tárgyév
a	b	c	d	e
1.	Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	25 133		28 220
a)	látraszóló	2 595		1 701
b)	meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség	22 538		26 519
	ba) éven belüli lejáratú	5 609		17 137
	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	2		73
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	400		2 800
	- MNB-vel szemben	1 618		1 208
	- elszámolóházzal szemben			
	bb) éven túli lejáratú	16 929		9 382
	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben			
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
	- MNB-vel szemben	7 804		3 158
	- elszámolóházzal szemben			
c)	befektetési szolgáltatásból			
	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben			
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
	- elszámolóházzal szemben			
2.	Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	1 778 685	21	1 992 081
a)	takarékbetétek	363 961	1	353 303
	aa) látraszóló	42 831		44 013
	ab) éven belüli lejáratú	321 130	1	309 230
	ac) éven túli lejáratú			60
b)	egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból	1 413 015	20	1 638 276
	ba) látraszóló	561 105	20	644 844
	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	1 844		1 331
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	375		136
	bb) éven belüli lejáratú	842 742		989 153
	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	3 668		6 897
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
	bc) éven túli lejáratú	9 168		4 279
	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben			
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
c)	befektetési szolgáltatásból	1 709		502
	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben			
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
	ca) tőzsdéi befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség			
	cb) tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség			
	cc) befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó, ügyfelekkel szembeni kötelezettség	1 709		502
	cd) elszámolóházi tevékenységet végző szervezettel szembeni kötelezettség			
	ce) egyéb befektetési szolgáltatásból adódó kötelezettség			
3.	Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség	73 734		62 689
a)	kibocsátott kötvények	1		2 015
	aa) éven belüli lejáratú			
	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben			
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
	ab) éven túli lejáratú	1		2 015
	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben			
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
b)	kibocsátott egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	554		338

Sor-szám	A tétel megnevezése	Előző év	Önellenőrzés	Tárgyév
a	b	c	d	e
	c) számviteli szempontból értékpapírként kezelt, de a Tpt. szerint értékpapírnak nem minősülő hitelviszonyt megtestesítő okiratok	73 179		60 336
	ca) éven belüli lejáratú	69 076		56 185
	Ebből: - kapcsolattal szemben			
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
	cb) éven túli lejáratú	4 103		4 151
	Ebből: - kapcsolattal szemben			
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
4.	Egyéb kötelezettségek	36 911	81	41 694
	a) éven belüli lejáratú	36 911	81	41 694
	Ebből: - kapcsolattal szemben	1 398	5	2 890
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	15		7
	b) éven túli lejáratú			
	Ebből: - kapcsolattal szemben			
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
5.	Passzív időbeli elhatárolások	22 288	-54	23 108
	a) bevételek passzív időbeli elhatárolása	385		1 340
	b) költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	21 903	-54	18 525
	c) halasztott bevételek			3 243
6.	Céltartalékok	14 598		20 974
	a) céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre			1 000
	b) kockázati céltartalék függő és jövőbeni kötelezettségekre	2 032		3 732
	c) általános kockázati céltartalék	10 930		14 254
	d) egyéb céltartalék	1 636		1 988
7.	Hátrasorolt kötelezettségek	17 293		15 511
	a) alárendelt kölcsöntőke	17 293		15 511
	Ebből: - kapcsolattal szemben			
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
	b) szövetkezeti formában működő hitelintézetnél a tagok más vagyoni hozzájárulása			
	c) egyéb hátrasorolt kötelezettség			
	Ebből: - kapcsolattal szemben			
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
8.	Jegyzett tőke	28 000		28 000
	Ebből: - visszavásárolt tulajdoni részesedés névértéken	1 542		1 543
9.	Jegyzett, de még be nem fizetett tőke (-)			
10.	Tőketartalék	52		52
	a) a részvény, részesedés névértéke és kibocsátási értéke közötti különbözet (ázsíó)			
	b) egyéb	52		52
11.	Általános tartalék	29 450		34 169
12.	Eredménytartalék (+)	55 981	130	84 261
13.	Lekötött tartalék	17 750		16 883
14.	Értékelési tartalék			
15.	Mérleg szerinti eredmény (+)	27 283		42 478
	Források összesen	2 127 158	178	2 390 120
	Ebből:			
	- RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK	1 884 245	102	2 104 797
	(1/a+1/ba+1/c+2/aa+2/ab+2/ba+2/bb+2/c+3/aa+3/ba+3/ca+4/a)			
	- HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK	47 511		35 398
	(1/bb+2/ac+2/bc+3/ab+3/bb+3/cb+4/b+7)			
	- SAJÁT TŐKE (8-9+10+11+12+13+14+15)	158 516	130	205 843
	MÉRLEGEN KÍVÜLI KÖTELEZETTSÉGEK	507 800		787 613
1.	Függő kötelezettségek	318 713		551 870
2.	Biztos (jövőbeni) kötelezettségek	189 087		235 743
	MÉRLEGEN KÍVÜLI KÖVETELÉSEK	216 278		442 268

1	0	5	3	7	9	1	4	6	5	1	2	1	1	4	0	1
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Statistikai számjel

6	5	1	2
---	---	---	---

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMIBANK RT.

2002. december 31.

EREDMÉNYKIMUTATÁS

Adatok millió Ft-ban

Sor-szám	A tétel megnevezése	Előző év	Önellenőrzés	Tárgyév
a	b	c	d	e
1.	Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	193 802	-55	188 780
	a) rögzített kamatozású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után kapott (járó) kamatbevételek	50 189	0	42 879
	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	0	0	1 709
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0	0
	b) egyéb kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	143 613	-55	145 901
	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	2 507	-2	3 039
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	2 931	0	725
2.	Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások	95 460	2	86 065
	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	425	0	745
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	149	0	180
	KAMATKÜLÖNBÖZET (1-2)	98 342	-57	102 715
3.	Bevételek értékpapírokból	127	0	332
	a) bevételek forgatási célú részvényekből, részesedésekből (osztalék, részesedés)	0	0	186
	b) bevételek kapcsolt vállalkozásban lévő részesedésekből (osztalék, részesedés)	127	0	146
	c) bevételek egyéb részesedésekből (osztalék, részesedés)	0	0	0
4.	Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek	45 684	7	63 545
	a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	41 441	7	57 872
	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	1 248	0	6 919
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	2	0	2
	b) befektetési szolgáltatások bevételeiből (kivéve a kereskedési tevékenység bevételét)	4 243	0	5 673
	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	2 381	0	2 891
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0	0
5.	Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordítások	6 414	0	7 780
	a) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	6 189	0	7 442
	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	1 270	0	1 103
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0	0	0
	b) befektetési szolgáltatások ráfordításaiból (kivéve a kereskedési tevékenység ráfordításait)	225	0	338
	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	32	0	63
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0	0	0
6.	Pénzügyi műveletek nettó eredménye [(6.a)-(6.b)+(6.c)-(6.d)]	-5 555	-20	1 748
	a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	26 897	-20	34 592
	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	51	0	64
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	12	0	1
	b) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	29 778	0	31 304
	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	5 317	0	3 294
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	30	0	0
	c) befektetési szolgáltatás bevételeiből (kereskedési tevékenység bevétele)	3 732	0	6 328
	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	329	0	85
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0	0
	- forgatási célú értékpapírok értékesztésének visszaírása	0	0	0
	d) befektetési szolgáltatás ráfordításaiból (kereskedési tevékenység ráfordítása)	6 406	0	7 868
	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	239	0	125
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0	0	0
	- forgatási célú értékpapírok értékesztése	0	0	0

Adatok millió Ft-ban

Sor-szám	A tétel megnevezése	Előző év	Önellenőrzés	Tárgyév
a	b	e	d	e
7.	Egyéb bevételek üzleti tevékenységből	15 766	545	211 587
	a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	4 923	-1	7 681
	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	1 106	0	2 053
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	5	0	3
	b) egyéb bevételek	10 843	546	203 906
	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	1 463	0	195 361
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0	0
	- készletek értékvesztésének visszairása	16	0	66
8.	Általános igazgatási költségek	60 063	208	67 824
	a) személyi jellegű ráfordítások	32 551	-50	36 188
	aa) bérköltség	20 100	-31	23 294
	ab) személyi jellegű egyéb kifizetések	3 732	-5	3 405
	Ebből: - társadalombiztosítási költségek	1 756	0	2 179
	= nyugdíjjal kapcsolatos költségek	1 686	0	1 889
	ac) bérjárulékok	8 719	-14	9 489
	Ebből: - társadalombiztosítási költségek	7 738	-12	8 402
	= nyugdíjjal kapcsolatos költségek	4 410	-7	4 381
	b) egyéb igazgatási költségek (anyag jellegű ráfordítások)	27 512	258	31 636
9.	Értékcsökkenési leírás	11 129	7	11 088
10.	Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből	33 712	337	231 335
	a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	3 951	2	6 156
	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	731	3	2 949
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	83	0	24
	b) egyéb ráfordítások	29 761	335	225 179
	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	7 675	-2	73
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0	0	0
	- készletek értékvesztése	7	0	0
11.	Értékvesztés követelések után és kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	12 577	0	15 134
	a) értékvesztés követelések után	11 280	0	12 737
	b) kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	1 297	0	2 397
12.	Értékvesztés visszairása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	13 293	0	13 306
	a) értékvesztés visszairása követelések után	12 841	0	12 672
	b) kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	452	0	634
13.	Értékvesztés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	272	0	1 992
14.	Értékvesztés visszairása a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	4 098	0	1 349

Keltetés: Budapest, 2003. március 17.

a vállalkozás vezetője
(képviselője)

1	0	5	3	7	9	1	4	6	5	1	2	1	1	4	0	1
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Statistikai számjel

6	5	1	2
---	---	---	---

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.

2002. december 31.

EREDMÉNYKIMUTATÁS

Adatok millió Ft-ban

Sor- szám	A tétel megnevezése	Előző év	Önellenőrzés	Tárgyév
a	b	e	d	e
15.	Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye	47 588	-77	59 429
	Ebből: - PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE [1-2+3+4-5±6+7.b)-8-9-10.b)-11+12-13+14]	46 616	-74	57 904
	- NEM PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE [7.a)-10.a)]	972	-3	1 525
16.	Rendkívüli bevételek	214	3	39
17.	Rendkívüli ráfordítások	433	2	1 386
18.	Rendkívüli eredmény (16-17)	-219	1	-1 347
19.	Adózás előtti eredmény (±15±18)	47 369	-76	58 082
20.	Adófizetési kötelezettség	8 971	-206	10 885
21.	Adózott eredmény (±19-20)	38 398	130	47 197
22.	Általános tartalék képzése és felhasználása (±)	-3 840	0	-4 719
23.	Eredménytartalék igénybevétele osztaléokra, részesedésre	0	0	0
24.	Jóváhagyott osztalék és részesedés	7 275	0	0
	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	238	0	0
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0	0	0
25.	Mérleg szerinti eredmény (±21±22+23-24)	27 283	130	42 478

Keltetés: Budapest, 2003. március 17.

a vállalkozás vezetője
(képviselője)

CASH-FLOW KIMUTATÁS

millió forintban

	Megnevezés	2001. év	2002. év
1.	Kamatbevételek	193 802	188 780
2.	EGYÉB PÉNZÜGYI SZOLGÁLTATÁS BEVÉTELEI (ÉRTÉKPAPÍR ÉRTÉKVESZTÉS VISSZAÍRÁS KIVÉTELÉVEL)	68 119	92 052
3.	Egyéb bevételek (céltartalék-felhasználás és céltartaléktöbblet visszavezetésének és készlet értékvesztés, valamint terven felüli leírás visszaírásának kivételével)	6 450	198 996
4.	Befektetési szolgáltatások bevételei (értékpapír értékvesztés visszaírás kivételével)	7 975	12 001
5.	Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	4 923	7 681
6.	Osztalék bevétel	127	332
7.	Rendkívüli bevétel	214	39
8.	Kamatráfordítások	-95 460	-86 065
9.	Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai (értékpapír értékvesztés kivételével)	-35 966	-38 746
10.	Egyéb ráfordítások (céltartalékképzés és készlet értékvesztés, valamint terven felüli leírás kivételével)	-21 891	-216 084
11.	Befektetési szolgáltatások ráfordítása (értékpapír értékvesztés kivételével)	-6 631	-8 206
12.	Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	-3 951	-6 156
13.	Általános igazgatási költségek	-71 192	-78 912
14.	Rendkívüli ráfordítások (ide nem értve a tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség összegét)	-433	-1 386
15.	Tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség	-8 971	-10 885
16.	Kifizetett osztalék	-5 305	-7 109
17	MŰKÖDÉSI PÉNZÁRAMLÁS	31 810	46 332
.			
18.	± Kötelezettség állományváltozása (ha növekedés +, ha csökkenés -)	153 309	215 446
19.	± Követelés állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-234 524	-208 091
20.	± Készlet állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	78	1 009
21.	± Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	44 028	30 398
22.	± Befektetett eszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-105 986	-98 734
23.	± Beruházások (beleértve az előleget is) állományának változása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-1 301	-4 009
24.	± Immateriális javak állományának változása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-1 261	-2 085
25.	± Tárgyi eszközök (a beruházások és a beruházási előlegek kivételével) állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	844	-3 656
26.	± Aktív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-2 913	-3 113
27.	± Passzív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növekedés +, ha csökkenés -)	6 159	873
28.	+ Részvénykibocsátás az eladási árfolyam	0	0
29.	+ Jogszabály alapján véglegesen kapott pénzeszközök	0	0
30.	- Jogszabály alapján véglegesen átadott pénzeszközök	0	0
31.	- Bevont saját részvény, vagyonjegy névértéke	0	0

	Megnevezés	2001. év	2002. év
32	NETTÓ PÉNZÁRAMLÁS	-109 757	-25 630
.			
	Ebből:		
33.	- készpénz (forint- és valutapénztár, csekkek) állományváltozása	10 885	-6 140
34.	- számlapénz (az MNB-nél elhelyezett, forintban és devizában vezetett pénzforgalmi számla, és éven belüli lejáratú betétszámlák, valamint a külön jogszabály alapján más hitelintézetnél forintban vezetett pénzforgalmi betétszámla) állományváltozása	-120 642	-19 490



**AZ OTP BANK RT. 2002. ÉVI MÉRLEGEI,
EREDMÉNY- ÉS CASH-FLOW KIMUTATÁSAI**

KONSZOLIDÁLT

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.

2002. december 31.

ESZKÖZÖK (Aktívák)

Adatok millió Ft-ban

Sor- szám	A tétel megnevezése	Előző év	Önellenőrzés	Tárgyév
a	b	c	d	e
1.	Pénzeszközök	378 826		353 980
2.	Állampapírok	580 781	0	531 896
a)	forgatási célú	185 203		177 986
b)	befektetési célú	395 578		353 910
3.	Hitelintézetekkel szembeni követelések	335 015	0	281 400
a)	látraszóló	6 418		5 319
b)	egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	328 597	0	276 081
	ba) éven belüli lejáratú	308 827		261 925
	Ebből: - kapcsolattal vállalkozással szemben			28
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	29 291		48 300
	- MNB-vel szemben	8 402		12 847
	bb) éven túli lejáratú	19 770		14 156
	Ebből: - kapcsolattal vállalkozással szemben			
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
	- MNB-vel szemben	1 731		434
c)	befektetési szolgáltatásból			
	Ebből: - kapcsolattal vállalkozással szemben			
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
4.	Ügyfelekkel szembeni követelések	824 696	-28	1 322 587
a)	pénzügyi szolgáltatásból	823 333	-28	1 320 264
	aa) éven belüli lejáratú	329 963	-15	377 148
	Ebből: - kapcsolattal vállalkozással szemben	2 077	-1	1 520
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	114		
	ab) éven túli lejáratú	493 370	-13	943 116
	Ebből: - kapcsolattal vállalkozással szemben	14 580		14 121
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	473		474
b)	befektetési szolgáltatásból	1 363	0	2 323
	Ebből: - kapcsolattal vállalkozással szemben	4		843
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
	ba) tőzsdei befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés			
	bb) tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés			
	bc) befektetési szolgáltatási tevékenységből eredő, ügyfelekkel szembeni követelés	170		2 323
	bd) elszámolóházzal szembeni követelés	1 193		
	be) egyéb befektetési szolgáltatásból adódó követelés			
5.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve a rögzített kamatozásúakat is	18 698	0	21 108
a)	helyi önkormányzatok és egyéb államháztartási szervek által kibocsátott értékpapírok (ide nem értve az állampapírokat)	0	0	0
	aa) forgatási célú			
	ab) befektetési célú			
b)	más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok	18 698	0	21 108
	ba) forgatási célú	115		1 368
	Ebből: - kapcsolattal vállalkozás által kibocsátott			
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott			
	- visszavásárolt saját kibocsátású			
	bb) befektetési célú	18 583		19 740
	Ebből: - kapcsolattal vállalkozás által kibocsátott			182
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott			
6.	Részvények és más változó hozamú értékpapírok	9 768	0	11 578
a)	részvények, részesedések forgatási célra	5 679		101
	Ebből: - kapcsolattal vállalkozás által kibocsátott			
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott	5 510		1
b)	változó hozamú értékpapírok	4 089	0	11 477
	ba) forgatási célú	2 362		5 387
	bb) befektetési célú	1 727		6 090

Sor- szám	A tétel megnevezése	Előző év	Önellenőrzés	Tárgyév
a	b	c	d	e
7.	Részvények, részesedések befektetési célra	4 911	0	5 681
a)	részvények, részesedések befektetési célra	4 911		5 681
	Ebből: - hitelintézetekben levő részesedés	1		1
b)	befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése			
	Ebből: - hitelintézetekben levő részesedés			
8.	Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban	2 456	0	5 260
a)	részvények, részesedések befektetési célra	2 338		5 194
	Ebből: - hitelintézetekben levő részesedés			
b)	befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése			
	Ebből: - hitelintézetekben levő részesedés			
c)	Tőkekonzolidációs különbözet	118	0	66
	- leányvállalatból, közös vezetési vállalkozásból	118		66
	- társult vállalkozásból			
9.	Immateriális javak	14 270	0	16 248
a)	immateriális javak	14 270		16 248
b)	immateriális javak értékhelyesbítése			
10.	Tárgyi eszközök	58 639	5	74 861
a)	pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	45 412	5	61 141
aa)	ingatlanok	32 206		42 154
ab)	műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	10 371	5	11 990
ac)	beruházások	2 817		6 986
ad)	beruházásra adott előlegek	18		11
b)	nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	13 227	0	13 720
ba)	ingatlanok	5 827		6 580
bb)	műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	7 161		6 906
bc)	beruházások	233		192
bd)	beruházásra adott előlegek	6		42
c)	tárgyi eszközök értékhelyesbítése			
11.	Saját részvények	26 357		27 800
12.	Egyéb eszközök	31 125	229	42 474
a)	készletek	10 999		11 340
b)	egyéb követelések	20 126	229	31 134
	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szembeni követelés	660		715
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni követelés			15
	b.1.) konszolidációba bevont pénzügyi és befektetési szolgáltatást végzők követelése	16 146	229	26 484
	b.2.) konszolidációba bevont biztosítóiintézetek követelése	1 656		2 617
	b.3.) konszolidációba bevont egyéb vállalkozások követelése	2 324		2 033
c)	konszolidációból adódó (számított) társasági adókövetelés			
13.	Aktív időbeli elhatárolások	35 415	-28	39 209
a)	bevételek aktív időbeli elhatárolása	33 970	-19	36 595
b)	költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	1 445	-9	2 614
c)	halasztott ráfordítások			
	Eszközök összesen	2 320 957	178	2 734 082
	<i>Ebből:</i>			
	- FORGÓESZKÖZÖK			
	(1+2/a+3/a+3/ba+3/c+4/aa+4/b+5/aa+5/ba+6/a+6/ba+11+12)	1 276 238	214	1 255 811
	- BEFEKTETETT ESZKÖZÖK			
	(2/b+3/bb+4/ab+5/ab+5/bb+6/bb+7+8+9+10)	1 009 304	-8	1 439 062

Keltezés: Budapest, 2003. március 24.

a vállalkozás vezetője
(képviselője)

1	0	5	3	7	9	1	4	6	5	1	2	1	1	4	0	1
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Statistikai számjel

6	5	1	2
---	---	---	---

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.

2002. december 31.

FORRÁSOK (Passzívák)

Adatok millió Ft-ban

Sor- szám	A tétel megnevezése	Előző év	Önellenőrzés	Tárgyév
a	b	c	d	e
1.	Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	36 404	0	60 832
a)	látraszóló	2 546		1 610
b)	meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség	33 858	0	59 222
	ba) éven belüli lejáratú	13 782		37 307
	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben			1
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	400		2 800
	- MNB-vel szemben	1 618		1 208
	bb) éven túli lejáratú	20 076		21 915
	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	7		
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
	- MNB-vel szemben	7 804		3 158
c)	befektetési szolgáltatásból			
	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben			
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
2.	Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	1 867 298	21	2 140 397
a)	takarékbetétek	363 961	1	358 926
	aa) látraszóló	42 831		45 301
	ab) éven belüli lejáratú	321 130	1	313 327
	ac) éven túli lejáratú			298
b)	egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból	1 500 890	20	1 780 969
	ba) látraszóló	561 342	20	663 124
	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	1 158		92
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	375		136
	bb) éven belüli lejáratú	877 706		1 060 141
	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	33		443
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
	bc) éven túli lejáratú	61 842		57 704
	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben			
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
c)	befektetési szolgáltatásból	2 447	0	502
	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben			
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
	ca) tőzsdei befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség			
	cb) tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség			
	cc) befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó, ügyfelekkel szembeni kötelezettség	2 433		502
	cd) elszámolóházzal szembeni kötelezettség	14		
	ce) egyéb befektetési szolgáltatásból adódó kötelezettség			
3.	Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség	73 735	0	102 689
a)	kibocsátott kötvények	1	0	2 015
	aa) éven belüli lejáratú			
	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben			
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
	ab) éven túli lejáratú	1		2 015
	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben			
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
b)	kibocsátott egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	555	0	40 338
	ba) éven belüli lejáratú	538		338

1	0	5	3	7	9	1	4	6	5	1	2	1	1	4	0	1
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Statistikai számjel

6	5	1	2
---	---	---	---

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.

2002. december 31.

FORRÁSOK (Passzívák)

Adatok millió Ft-ban

Sor- szám	A tétel megnevezése	Előző év	Önellenőrzés	Tárgyév
a	b	c	d	e
17.	Konszolidáció miatti változások (+/-)	3 171	0	2 770
	- adósságkonszolidálás különbözetéből	4 753		4 687
	- közbeső eredmény különbözetéből	-1 582		-1 917
18.	Külső tagok (más tulajdonosok) részesedése			284
	Források összesen	2 320 957	178	2 734 082
	<i>Ebből:</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
	- RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK ($1/a+1/ba+1/c+2/aa+2/ab+2/ba+2/bb+2/c+3/aa+3/ba+3/ca+4/a$)	1 936 667	102	2 226 799
	- HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK ($1/bb+2/ac+2/bc+3/ab+3/bb+3/cb+4/b+7$)	103 824	0	145 886
	- SAJÁT TŐKE (8.-9.+10.+11.±12.+13.+14.±15.±16.±17.+18.)	182 173	130	237 536
	MÉRLEGEN KÍVÜLI KÖTELEZETTSÉGEK	509 918	0	881 708
1.	Függő kötelezettségek	318 775		641 127
2.	Jövőbeni kötelezettségek	191 143		240 581
	MÉRLEGEN KÍVÜLI KÖVETELÉSEK	218 338	0	444 142

Keltetés: Budapest, 2003. március 24.

a vállalkozás vezetője
(képviselője)

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.

2002. december 31.

EREDMÉNYKIMUTATÁS

Adatok millió Ft-ban

Sor- szám	A tétel megnevezése	Előző év	Önellenőrzés	Tárgyév
a	b	c	d	e
1.	<i>Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek</i>	211 521	-55	220 987
	a) rögzített kamatozású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után kapott (járó) kamatbevételek	54 839		48 775
	Ebből: - kapcsoló vállalkozástól			
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól			
	b) egyéb kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	156 682	-55	172 212
	Ebből: - kapcsoló vállalkozástól	701	-2	976
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	2 932		725
2.	<i>Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások</i>	100 581	2	97 574
	Ebből: - kapcsoló vállalkozásnak	159		243
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	149		180
	KAMATKÜLÖNBÖZET (1.-2.)	110 940	-57	123 413
3.	<i>Bevételek értékpapírokból</i>	504	0	458
	a) bevételek forgatási célú részvényekből, részesedésekből (osztalék, részesedés)	327		279
	b) bevételek kapcsoló vállalkozásban lévő részesedésekből (osztalék, részesedés)	96		177
	c) bevételek egyéb részesedésekből (osztalék, részesedés)	81		2
4.	<i>Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek</i>	44 365	7	55 921
	a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	41 151	7	53 005
	Ebből: - kapcsoló vállalkozástól	37		37
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	2		2
	b) befektetési szolgáltatások bevételeiből (kivéve a kereskedési tevékenység bevételét)	3 214		2 916
	Ebből: - kapcsoló vállalkozástól	4		14
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól			
5.	<i>Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordítások</i>	7 616	0	10 609
	a) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	7 199		10 275
	Ebből: - kapcsoló vállalkozásnak	366		445
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak			3
	b) befektetési szolgáltatások ráfordításaiból (kivéve a kereskedési tevékenység ráfordításait)	417		334
	Ebből: - kapcsoló vállalkozásnak	12		46
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak			
6.	<i>Pénzügyi műveletek nettó eredménye [6.a)-6.b)+6.c)-6.d)]</i>	-2 347	-20	3 289
	a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	27 414	-20	34 226
	Ebből: - kapcsoló vállalkozástól	7		155
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	45		1
	b) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	27 564		29 751
	Ebből: - kapcsoló vállalkozásnak	3 091		1 414
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	31		1
	c) befektetési szolgáltatás bevételeiből (kereskedési tevékenység bevétele)	4 773		6 802
	Ebből: - kapcsoló vállalkozástól	441		153
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól			
	- forgatási célú értékpapírok értékvesztésének visszairása			
	d) befektetési szolgáltatás ráfordításaiból (kereskedési tevékenység ráfordítása)	6 970		7 988
	Ebből: - kapcsoló vállalkozásnak	352		180
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak			10
	- forgatási célú értékpapírok értékvesztése			
7.	<i>Egyéb bevételek üzleti tevékenységből</i>	110 624	545	112 271
	a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	99 406	-1	94 770
	Ebből: - kapcsoló vállalkozástól	726		722
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	25		3
	a.1.) konszolidálásba bevont pénzügyi és befektetési szolgáltatást végzők nem pénzügyi és befektetési szolgáltatásának bevételei	36 973	-1	20 506
	a.2.) konszolidálásba bevont biztosítói tevékenység bevételei	43 658		55 160
	a.3.) konszolidálásba bevont egyéb vállalkozások bevételei	18 775		19 104

Sor-szám	A tétel megnevezése	Előző év	Önellenőrzés	Tárgyév
a	b	c	d	e
	b) egyéb bevételek	10 630	546	15 327
	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	35		1 039
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól			
	- készletek értékvesztésének visszafirása	16		66
	b.1.) konszolidálásba bevont pénzügyi és befektetési szolgáltatást végzők egyéb bevételei	9 537	546	13 666
	b.2.) konszolidálásba bevont biztosítóintézetek egyéb bevételei	154		97
	b.3.) konszolidálásba bevont egyéb vállalkozások egyéb bevételei	939		1 564
	ba) adóssághkonszolidálás miatt keletkező - eredményt növelő - konszolidációs különbözet			10
	bb) konszolidálás miatti egyéb bevételek	588		2 164
8.	<i>Általános igazgatási költségek</i>	63 868	208	76 334
	a) személyi jellegű ráfordítások	35 237	-50	41 254
	aa) bérköltség	21 758	-31	26 670
	ab) személyi jellegű egyéb kifizetések	4 062	-5	4 220
	Ebből: - társadalombiztosítási költségek	1 902		2 312
	= nyugdíjjal kapcsolatos költségek	1 809		2 018
	ac) bérjárulékok	9 417	-14	10 364
	Ebből: - társadalombiztosítási költségek	8 240	-12	8 997
	= nyugdíjjal kapcsolatos költségek	4 719	-7	4 704
	b) egyéb igazgatási költségek (anyag jellegű ráfordítások)	28 631	258	35 080
9.	<i>Értécsökkenési leírás</i>	11 579	7	12 045
10.	<i>Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből</i>	122 723	337	122 972
	a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	69 062	2	58 048
	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	386	3	697
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	84		24
	a.1.) konszolidálásba bevont pénzügyi és befektetési szolgáltatást végzők nem pénzügyi és befektetési szolgáltatásának ráfordításai	36 591	2	18 353
	a.2.) konszolidálásba bevont biztosítóintézetek ráfordításai	32 187		39 670
	a.3.) konszolidálásba bevont egyéb vállalkozások ráfordításai	284		25
	b) egyéb ráfordítások	30 093	335	37 408
	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	7 605	-2	319
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak			
	- készletek értékvesztése	7		
	b.1.) konszolidálásba bevont pénzügyi és befektetési szolgáltatást végzők egyéb ráfordításai	28 369	335	34 785
	b.2.) konszolidálásba bevont biztosítóintézetek egyéb ráfordításai	300		422
	b.3.) konszolidálásba bevont egyéb vállalkozások egyéb ráfordításai	1 424		2 201
	ba) adóssághkonszolidálás miatt keletkező - eredményt csökkentő - konszolidációs különbözet	9		
	bb) konszolidálás miatti egyéb ráfordítások	90		60
	c) konszolidációba bevont leányvállalatok költségei	23 469	0	27 456
	c.1.) konszolidációba bevont biztosítóintézetek költségei	9 550		12 730
	c.2.) konszolidációba bevont egyéb vállalatok költségei	13 919		14 726
11.	<i>Értékesítés követelések után és kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre</i>	16 583	0	22 483
	a) értékesítés követelések után	14 640		19 123
	b) kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	1 943		3 360
12.	<i>Értékesítés visszairása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre</i>	14 942	0	19 042
	a) értékesítés visszairása követelések után	14 355		16 872
	b) kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	587		2 170
13.	<i>Értékesítés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után</i>	233		320
14.	<i>Értékesítés visszairása a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után</i>	1 580		60
15.	Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye	58 006	-77	69 691
	Ebből: - PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE [1.-2.+3.+4.-5.+6.+7.b1.+7.ba.+7.bb.-8.-9.-10.b1.-10.ba.-10.bb.-11.+12.-13.+14.]	51 762	-74	61 387
	- NEM PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE [7.a.+7.b2.+7.b3.-10.a.-10.b2.-10.b3.-10.c.]	6 244	-3	8 304

1	0	5	3	7	9	1	4	6	5	1	2	1	1	4	0	1
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Statistikai számjel

6	5	1	2
---	---	---	---

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.
EREDMÉNYKIMUTATÁS

2002. december 31.

Adatok millió Ft-ban

Sor- szám	A tétel megnevezése	Előző év	Önellenőrzés	Tárgyév
a	b	c	d	e
16.	Rendkívüli bevételek	134	3	53
17.	Rendkívüli ráfordítások	850	2	1 569
18.	Rendkívüli eredmény (16.-17.)	-716	1	-1 516
19.	Adózás előtti eredmény (+15.+18.)	57 290	-76	68 175
20.	Adófizetési kötelezettség	10 938	-206	13 599
	a) konszolidálásból adódó (számított) társasági adókülönbözet (±)	-52		-409
21.	Adózott eredmény (±19.-20.+20.a.)	46 404	130	54 985
22.	Általános tartalék képzése és felhasználása (±)	-4 140		-5 086
23.	Eredménytartalék igénybevétele osztalékra, részesedésre			
24.	Jóváhagyott osztalék és részesedés	7 089		
	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	52		
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak			
25.	Mérleg szerinti eredmény (+21.+22.+23.-24.)	35 175	130	49 899

Keltetés: Budapest, 2003. március 24.

a vállalkozás vezetője
(képviselője)

KONSZOLIDÁLT CASH-FLOW KIMUTATÁS

millió forintban

	Megnevezés	2001. év	2002. év
1.	Kamatbevételek	211 521	220 987
2.	Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei (értékpapír értékesítés visszairás kivételével)	68 346	86 772
3.	Egyéb bevételek (céltartalék-felhasználás és céltartaléktöbblet visszavezetésének és készlet értékesítés, valamint terven felüli leírás visszairásának kivételével)	5 701	10 815
4.	Befektetési szolgáltatások bevételei (értékpapír értékesítés visszairás kivételével)	7 953	9 701
5.	Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	100 798	96 407
6.	Osztalék bevétel	504	458
7.	Rendkívüli bevétel	133	53
8.	Kamatráfordítások	-100 580	-97 574
9.	Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai (értékpapír értékesítés kivételével)	-34 794	-40 099
10.	Egyéb ráfordítások (céltartalékképzés és készlet értékesítés, valamint terven felüli leírás kivételével)	-19 906	-22 716
11.	Befektetési szolgáltatások ráfordítása (értékpapír értékesítés kivételével)	-7 373	-8 319
12.	Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	-81 896	-71 318
13.	Általános igazgatási költségek	-75 445	-88 379
14.	Rendkívüli ráfordítások (ide nem értve a tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség összegét)	-852	-1 569
15.	Tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség	-10 885	-13 190
16.	Kifizetett osztalék	-5 119	-7 109
17.	MŰKÖDÉSI PÉNZÁRAMLÁS	58 106	74 920

millió forintban

	Megnevezés	2001. év	2002. év
18.	± Kötelezettség állományváltozása (ha növekedés +, ha csökkenés -)	178 473	342 531
19.	± Követelés állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-257 760	-456 272
20.	± Készlet állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-1 216	-334
21.	± Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	35 313	7 044
22.	± Befektetett eszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-122 016	32 373
23.	± Beruházások (beleértve az előleget is) állományának változása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-1 328	-4 157
24.	± Immateriális javak állományának változása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-1 876	-2 136
25.	± Tárgyi eszközök (a beruházások és a beruházási előlegek kivételével) állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-793	-14 640
26.	± Aktív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-3 331	-3 823
27.	± Passzív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növekedés +, ha csökkenés -)	7 320	-636
28.	+ Részvénykibocsátás az eladási árfolyam	0	0
29.	+ Jogszabály alapján véglegesen kapott pénzeszközök	0	0
30.	- Jogszabály alapján véglegesen átadott pénzeszközök	0	0
31.	- Bevont saját részvény, vagyonjegy névértéke	0	0
32.	± Külső tagok (más tulajdonosok) részesedése (ha növekedés +, ha csökkenés -)	0	284
33.	NETTÓ PÉNZÁRAMLÁS	-109 108	-24 846
	Ebből:		
34.	- készpénz (forint- és valutapénztár, csekkek) állományváltozása	10 937	-3 760
35.	- számlapénz (az MNB-nél elhelyezett, forintban és devizában vezetett pénzforgalmi számla, és éven belüli lejáratú betétszámlák, valamint a külön jogszabály alapján más hitelintézetnél forintban vezetett pénzforgalmi betétszámla) állományváltozása	-120 045	-21 086



**A FELÜGYELŐ BIZOTTSÁG JELENTÉSE 2002.
ÉVI TEVÉKENYSÉGÉRŐL, VALAMINT A 2002.
ÉVI ÉVES (ANYAVÁLLALATI ÉS
KONSZOLIDÁLT) BESZÁMOLÓKRÓL ÉS AZ
ADÓZOTT EREDMÉNY FELHASZNÁLÁSÁRA
VONATKOZÓ JAVASLATRÓL.**

A FELÜGYELŐ BIZOTTSÁG JELENTÉSE A FELÜGYELŐ BIZOTTSÁG 2002. ÉVI TEVÉKENYSÉGÉRŐL, AZ OTP BANK RT. 2002. ÉVI ÉVES (ANYAVÁLLALATI ÉS KONSZOLIDÁLT) BESZÁMOLÓIRÓL ÉS AZ ADÓZOTT EREDMÉNY FELHASZNÁLÁSÁRA VONATKOZÓ JAVASLATRÓL

A Felügyelő Bizottság a 2002. évben is a többször módosított 1996. évi CXII. „Hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról” szóló törvényben valamint az 1997. évi CXLIV. „Gazdasági társaságokról” szóló törvényben foglaltakkal összhangban folytatta tevékenységét, teljesítette feladatát.

A Felügyelő Bizottság 2002-ben is érvényesítette a hitelintézet és ügyfelei eszközeinek és a tulajdonosok érdekeinek védelmében az ellenőrzési funkcióját.

Az év folyamán a Felügyelő Bizottság hét alkalommal ülésezett, továbbá a bizottság elnöke, vagy egyik tagja rendszeresen részt vett a bank Igazgatóságának ülésein. Az FB ülések programjától függően az ülésekre meghívást kapott a Bank könyvvizsgálója is.

A Felügyelő Bizottság az FB ülések félénként elfogadott munkaprogramja szerint számoltatott be, és kért tájékoztatásokat.

A Felügyelő Bizottság ezeken az üléseken folyamatosan

- figyelemmel kísérte az OTP Bank Rt. gazdasági tevékenységét,
- beszámoltatta az ügyvezetést, valamint
- tájékoztatást kért a bank működésével kapcsolatos aktuális kérdésekről.

A beszámolókból nyomon követhette

- a tőzsdei gyorsjelentésekben foglaltak alapján az eredmények alakulását,
- a Hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló törvényben előírtak betartását,
- a minősített követelésállomány nagyságának, összetételének alakulását, továbbá az értékvesztés elszámolási és céltartalék képzési kötelezettség teljesítését.

A Felügyelő Bizottság tájékoztatót hallgatott meg

- a 2002. év üzletpolitikai célkitűzéseinek teljesítéséről, és
- a 2003. év üzletpolitikai terveiről,
- az SAP program bevezetésének előkészítéséről,
- a pénzmossás megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 1994. évi XXIV. törvény módosításában foglaltak végrehajtásáról,
- a bank szolgáltatásaival kapcsolatos ügyfélbejelentések kezeléséről.

A Közgyűlést megelőzően a Felügyelő Bizottság megvizsgálta a Közgyűlés napirendjén szereplő valamennyi lényeges üzletpolitikai jelentést, valamint minden olyan előterjesztést, amely a gazdasági társaság legfőbb szerve kizárólagos hatáskörébe tartozó ügyre vonatkozik. A Felügyelő Bizottság megismerkedett az auditált éves beszámolóban, és a konszolidált éves beszámolóban foglaltakkal, meghallgatta a könyvvizsgáló tájékoztatóját.

A Felügyelő Bizottság **irányító szerepét** a hitelintézeti törvény előírásainak megfelelően érvényesítette, a **szakmai arányítása** alá tartozó egységes ellenőrzési szervezet által végzett ellenőrzéseken keresztül.

A Felügyelő Bizottság az Ellenőrzési Igazgatóság számára kijelölte a vizsgálatok súlyponti kérdéseit és meghatározta a főbb ellenőrzési feladatokat, mely alapul szolgált az előzetesen véleményezett, majd elfogadott éves ellenőrzési tervhez.

Az éves ellenőrzési terv alapján, valamint egyéb terven felüli feladatok szerint az ellenőrzési szervezet 2002-ben 316 vizsgálatot zárt le, 17 projekt munkában vett részt preventív, és konzultatív jelleggel, továbbá 302 belső szabályozástervezetet véleményezett.

Az elvégzett vizsgálatok kiterjedtek a **hálózat** bankügyleteinek és a banküzemi tevékenységeinek

- a szabályszerűségére, így a
 - a *vállalkozói, önkormányzati számlavezetés és hitelezés;*

- a lakossági folyószámla vezetés és a hozzá kapcsolódó hitelezés;
- a valuta-deviza és az értékpapír üzletághoz kapcsolódó tevékenység;
- a jelzáloghitelezés és a lakásépítési kedvezmények nyújtásának szabályszerűségére, továbbá
- a vezetői és folyamatba épített ellenőrzés működésére,
- a pénzmosás megelőzésére szolgáló szabályok betartására,
- a számviteli munka minőségének vizsgálatára, valamint
- a személyi és műszaki feltételekre.

A Bank **központi** egységeit érintő vizsgálatok közül **kiemelendő**

- az Elektronikus Banki Igazgatóság működésének teljes körű vizsgálata, továbbá
- a Bank konszolidációs tevékenységének;
- a kockázatvállaláshoz kapcsolódó központi monitoring tevékenységnek;
- a részvénykönyv vezetésének szabályszerűségére kiterjedő ellenőrzése, valamint
- a banktitoknak és értékpapírtitoknak minősülő információk kezelésére;
- a pénzmosás megelőzésére és megakadályozását szolgáló szabályokban és utasításokban megfogalmazottak végrehajtására; és
- a PSZÁF 2000. évben végzett vizsgálatának megállapításai és határozatai alapján készített intézkedési tervben foglaltak teljesítésének ellenőrzése.

A 2002. év folyamán ellenőrzésre került több **bankcsoport tag** is, így

- az OTP Travel Kft. tevékenysége teljes körűen ellenőrzésre került, míg
- az OTP Garancia Biztosító Rt.,
- a Concordia-Info Rt.,
- az OTP Jelzálogbank Rt.,
- az Inga Egy Kft., és az Inga Kettő Kft.,
- a Bank Center No. 1. Kft.,
- OTP Alapkezelő Rt.,
- a Merkantil Car Rt.,
- a Pénzszolgáltató Kft. és az OTP Faktoring Rt. tevékenységi körének pedig egy-egy részterülete került vizsgálat alá.

Az elmúlt évekhez hasonlóan a belső ellenőrzési szervezet a beszámolási időszakban több **informatikai területet** érintő ellenőrzést is végzett, illetve részt vett a különböző fejlesztések előkészületi és tesztelési munkálataiban.

A bankinformatikai fejlesztéseknél ellenőrzésre került

- az adat- és információvédelmi követelmények megléte,
- a jogosultsági rendszer kidolgozottsága,
- a fejlesztett rendszerek dokumentáltsága,
- a rendszerben végzett tevékenységek utólagos ellenőrizhetősége.

Preventív jelleggel a fejlesztési projektekbe bekapcsolódva érvényesítésre kerültek az új rendszerekkel kapcsolatos elvárások, melynek keretében ajánlásra került az ellenőrzési pontok kellő helyen és megfelelő számban való elhelyezése, valamint a fejlesztett rendszerek utólagos ellenőrizhetősége.

- A Felügyelő Bizottság az Ellenőrzési Igazgatóságot az általa végzett vizsgálatokról negyedévente beszámoltatta. A beszámoltatás során az ellenőrzési szervezet tájékoztatást adott a vizsgálatok során tett megállapításokról, a vizsgált egységeknek adott javaslatairól, a vizsgálatok során feltárt súlyos hiányosságok, visszaélések és a panaszügyek kivizsgálása alapján tett személyi felelősségre vonásokról, valamint az ellenőrzött területek által készített intézkedési tervekben vállalt feladatok teljesüléséről.
- Az ellenőrzési szervezet vizsgálatai során feltárt hiányosságok illetve javaslatok 99,3 %-át a vizsgált egységek elfogadták, a szükséges intézkedéseket a hiba kijavítására, a hiányosságok pótlására megtették, illetve azok folyamatban vannak.

A belső ellenőrzés éves programját kiegészítve, a Felügyelő Bizottság ebben az évben is szükségesnek tartotta **4 terület kiemelt vizsgálatát**, melyet részben a törvényi változások, részben a fokozott kockázat indokolt.

Ennek megfelelően a bank vállalkozói hitelezéssel foglalkozó fiókjainak közel 23 %-ánál ismételt vizsgálat alá került a **vállalkozói hitelezési** tevékenység teljes folyamata.

Az ellenőrzés munkatársai a bank fiókhálózatának közel 10 %-ában végeztek tételes „**Integrált biztonsági ellenőrzést**”. Az OTP és Kereskedelmi Bank Rt. „integrált biztonság”-ának fogalma magába foglalja valamennyi üzemeltetési és üzletági szakterületre vonatkozó külső és belső szabályozórendszerekben foglalt elvárást és rendelkezést, amely a bank biztonságos működtetése szempontjából kockázati jelentőséggel bír (bankbiztonság, tűzvédelem, pénz- és értékezelés, időzárás értékvédelem, hagyományos adatvédelem, számítástechnikai információ biztonság, munkabiztonság)

A Bank stratégiájában megfogalmazottakra, valamint az elektronikus bankolás fejlődésére és célkitűzéseire való tekintettel ellenőrzésre került az **Elektronikus Banki Igazgatóság** teljes tevékenységi köre és működési feltételei.

A 2001. évi LXXXIII. törvénnyel módosított, a **Pénzmosás megelőzéséről és megakadályozásáról** szóló 1994. évi XXIV. törvény változásai időszerűvé tették annak vizsgálatát, hogy az OTP Bank Rt. maradéktalanul eleget tesz-e a törvényi előírásoknak. A vizsgálat során figyelembe vették a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének terrorizmus és a pénzmosás megakadályozása és megelőzése érdekében megfogalmazott ajánlását.

A Felügyelő Bizottság a kiemelten kezelt ellenőrzések megállapításait és javaslatait tartalmazó jelentéseket részletesen megtárgyalta, értékelte és elfogadta. A jelentésben elfogadott ajánlások teljesítését a továbbiakban figyelemmel kísérte.

A belső ellenőrzési szervezet a 2002. év folyamán is kivizsgálta és megválaszolta a bank vezetéséhez, és a Felügyeleti szervekhez érkezett **ügyfélbejelentéseket**.

A bankhoz beérkezett összes ügyfélbejelentések számának változása kedvező képet mutatott, mivel a 2002. év folyamán közel 40 %-kal kevesebb észrevétel érkezett a Bank szolgáltatásaival kapcsolatban, mint a 2001. évben. A jogosnak minősített bejelentések aránya a két év viszonylatában közel azonosan alakult.

A Felügyelő Bizottság úgy ítéli meg, hogy az elmúlt évben is elismerésre méltó volt a bank működésének szabályszerűsége. Ennek ellenére, a jövőben is kiemelt feladatnak kell tekinteni a széleskörű, pontos, ügyfélcentrikus ügyintézés szinten tartását és dinamikus fejlesztését.

A Felügyelő Bizottság a rendelkezésére bocsátott dokumentációk alapján megállapította, hogy az OTP Bank Rt. az éves beszámolóját, és az éves konszolidált beszámolóját a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény, a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény, illetve hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások könyvvizsgálásáról és éves beszámoló készítéséről szóló 250/2000. (XII. 24.) Kormányrendeletnek megfelelően készítette el.

A Bank az értékvesztést és a kockázati céltartalékot a 14/2001. (III. 9.) PM rendeletben foglaltak szerint, a könyvvizsgálóval egyeztetett minősítési és értékelési, értékvesztési és céltartalék-képzési szabályzat alapján elszámolta, megképezte, valamint a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló törvényben foglaltakkal összhangban általános kockázati céltartalékot képzett.

Az OTP Bank Rt. Felügyelő Bizottsága úgy ítéli meg, hogy az OTP Bank Rt. éves tevékenysége során érvényesültek a törvényességi követelmények és a tulajdonosi érdekek, az eredménymutatók kedvezően alakultak.

HATÁROZATI JAVASLAT

Az OTP Bank Rt. Felügyelő Bizottsága a könyvvizsgáló jelentésében foglaltakkal megegyezően a 2002. üzleti évről szóló egyedi banki beszámolót, a főbb összetevők szerint

2.390 milliárd 120 millió forintos mérleg főösszeggel,
47 milliárd 197 millió forint összegű adózott eredménnyel

valamint a konszolidált éves beszámolót,

2.734 milliárd 082 millió forintos mérleg főösszeggel
54 milliárd 985 millió forint összegű adózott eredménnyel

elfogadja,

továbbá a

47 milliárd 197 millió forint összegű banki adózott eredmény felosztására vonatkozó javaslatot, és az Igazgatóság üzleti jelentését elfogadva, a társaság Közgyűlésének

jóváhagyásra javasolja.

A Felügyelő Bizottság egyet ért az Igazgatóság azon javaslatával, hogy a 2002. évi adózott eredményből ne kerüljön kifizetésre osztalék.



**A FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓ
BESZÁMOLÓJA A 2002. ÉVI ÉVES
BESZÁMOLÓK VIZSGÁLATÁNAK
EREDMÉNYÉRŐL**

BANKI

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

Az Országos Takarékpénztár és Kereskedelmi Bank Rt. tulajdonosai részére

Elvégeztük az Országos Takarékpénztár és Kereskedelmi Bank Rt. (a "Bank") 2002. december 31-i mérlegének – melyben az eszközök és források egyező végösszege 2.390.120 millió Ft, a mérleg szerinti eredmény 42.478 millió Ft nyereség – valamint a 2002. évre vonatkozó eredménykimutatásának és kiegészítő mellékletének (továbbiakban a mérleg, az eredménykimutatás és a kiegészítő melléklet együtt: pénzügyi kimutatás) vizsgálatát, amelyet a Bank 2002. évi éves beszámolója tartalmaz. Az éves beszámolónak, valamint az üzleti jelentésnek az elkészítése az ügyvezetés feladata. A mi feladatunk az éves beszámoló hitelesítése könyvvizsgálatunk alapján, valamint annak megítélése, hogy az üzleti jelentésben közölt számviteli információk összhangban vannak-e az éves beszámolóban foglaltakkal.

Hivatkozva a 2002. március 22-én kiadott, a 2001. évi éves beszámolóra vonatkozó jelentésünkre, közöljük, hogy az előző évre vonatkozó könyvvizsgálatunk alapján korlátozás nélküli könyvvizsgálói jelentést adtunk ki.

A könyvvizsgálatot a magyar Nemzeti Könyvvizsgálói Standardokban foglaltak és Magyarországon a könyvvizsgálatra vonatkozó érvényes törvények és egyéb jogszabályok alapján hajtottuk végre. A fenti irányelvek értelmében a könyvvizsgálat tervezése és elvégzése révén kellő bizonyosságot kell szerezni arról, hogy a pénzügyi kimutatás nem tartalmaz jelentős mértékű tévedéseket. A könyvvizsgálat magában foglalja a pénzügyi kimutatások ténytámasztó bizonylatok mintavételen alapuló vizsgálatát. Emellett tartalmazza az alkalmazott számviteli alapelvek és az ügyvezetés lényegesebb becsléseinek, valamint a pénzügyi kimutatások bemutatásának értékelését. Az üzleti jelentéssel kapcsolatos munkánk a fent említett területre korlátozódott és nem tartalmaz egyéb, nem a vállalkozás auditált számviteli nyilvántartásaiból levezetett információk áttekintését. Meggyőződésünk, hogy munkánk megfelelő alapot nyújt a könyvvizsgálói vélemény megadásához.

Ez az éves beszámoló a soron következő éves közgyűlésre készült a tulajdonosok tájékoztatása céljából és nem tartalmazza az ezen a közgyűlésen meghozandó határozatok esetleges hatásait.

Záradék

A könyvvizsgálat során az Országos Takarékpénztár és Kereskedelmi Bank Rt. éves beszámolóját, annak részeit és tételeit, azok könyvelési és bizonylati alátámasztását az érvényes nemzeti könyvvizsgálói standardokban foglaltak szerint felülvizsgáltuk, és ennek alapján elegendő és megfelelő bizonyosságot szereztünk arról, hogy a soron következő éves közgyűlés határozatainak esetleges hatásait kivéve, az éves beszámolót a számviteli törvényben foglaltak és az általános számviteli elvek szerint készítették el.

Véleményünk szerint az éves beszámoló az Országos Takarékpénztár és Kereskedelmi Bank Rt. 2002. december 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad. Az üzleti jelentés az éves beszámoló adataival összhangban van.

Budapest, 2003. március 17.

.....
Alastair Teare
Deloitte & Touche
Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft.
000083

.....
Köbli Gyula
bejegyzett könyvvizsgáló
005394



**A FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓ
BESZÁMOLÓJA A 2002. ÉVI ÉVES
BESZÁMOLÓK VIZSGÁLATÁNAK
EREDMÉNYÉRŐL**

KONSZOLIDÁLT

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

Az Országos Takarékpénztár és Kereskedelmi Bank Rt. tulajdonosai részére

Elvégeztük az Országos Takarékpénztár és Kereskedelmi Bank Rt. (a "Bank") 2002. december 31-i összevont (konszolidált) mérlegének – melyben az eszközök és források egyező végösszege 2.734.082 millió Ft, az összevont (konszolidált) mérleg szerinti eredmény 49.899 millió Ft nyereség – valamint a 2002. évre vonatkozó összevont (konszolidált) eredménykimutatásának és összevont (konszolidált) kiegészítő mellékletének (továbbiakban a mérleg, az eredménykimutatás és a kiegészítő melléklet együtt: összevont (konszolidált) pénzügyi kimutatás) vizsgálatát, amelyet a Bank 2002. évi összevont (konszolidált) éves beszámolója tartalmaz. Az összevont (konszolidált) éves beszámolónak, valamint az összevont (konszolidált) üzleti jelentésnek az elkészítése az ügyvezetés feladata. A mi feladatunk az összevont (konszolidált) éves beszámoló hitelesítése könyvvizsgálatunk alapján, valamint annak megítélése, hogy az összevont (konszolidált) üzleti jelentésben közölt számviteli információk összhangban vannak-e az összevont (konszolidált) éves beszámolóban foglaltakkal.

Hivatkozva a 2002. március 27-én kiadott, a 2001. évi összevont (konszolidált) éves beszámolóra vonatkozó jelentésünkre, közöljük, hogy az előző évre vonatkozó könyvvizsgálatunk alapján korlátozás nélküli könyvvizsgálói jelentést adtunk ki.

A könyvvizsgálatot a magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokban foglaltak és Magyarországon a könyvvizsgálatra vonatkozó érvényes törvények és egyéb jogszabályok alapján hajtottuk végre. A fenti irányelvek értelmében a könyvvizsgálat tervezése és elvégzése révén kellő bizonyosságot kell szereznünk arról, hogy a pénzügyi kimutatás nem tartalmaz jelentős mértékű tévedéseket. A könyvvizsgálat magában foglalja az összevont (konszolidált) pénzügyi kimutatások ténytámasztó bizonylatok mintavételén alapuló vizsgálatát. Emellett tartalmazza az alkalmazott számviteli alapelvek és az ügyvezetés lényegesebb becsléseinek, valamint az összevont (konszolidált) pénzügyi kimutatások bemutatásának értékelését. Az összevont (konszolidált) üzleti jelentéssel kapcsolatos munkánk a fent említett területre korlátozódott és nem tartalmaz egyéb, nem a vállalkozás auditált számviteli nyilvántartásaiból levezetett információk áttekintését. Meggyőződésünk, hogy munkánk megfelelő alapot nyújt a könyvvizsgálói vélemény megadásához.

Ez az éves beszámoló a soron következő éves közgyűlésre készült a tulajdonosok tájékoztatása céljából és nem tartalmazza az ezen a közgyűlésen meghozandó határozatok esetleges hatásait.

Záradék

A könyvvizsgálat során az Országos Takarékpénztár és Kereskedelmi Bank Rt. összevont (konszolidált) éves beszámolóját, annak részeit és tételeit, azok könyvelési és bizonylati alátámasztását az érvényes nemzeti könyvvizsgálói standardokban foglaltak szerint felülvizsgáltuk, és ennek alapján elegendő és megfelelő bizonyosságot szereztünk arról, hogy a soron következő éves közgyűlés határozatainak esetleges hatását kivéve, az összevont (konszolidált) éves beszámolót a számviteli törvényben foglaltak és az általános számviteli elvek szerint készítették el.

Véleményünk szerint az összevont (konszolidált) éves beszámoló az Országos Takarékpénztár és Kereskedelmi Bank Rt. 2002. december 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad. Az összevont (konszolidált) üzleti jelentés az összevont (konszolidált) éves beszámoló adataival összhangban van.

Budapest, 2003. március 24.

.....
Alastair Teare
Deloitte & Touche
Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft.
000083

.....
Köbli Gyula
bejegyzett könyvvizsgáló
005394



**AZ IGAZGATÓSÁG TÁJÉKOZTATÓJA A 2003.
ÉVI ÜZLETPOLITIKÁRÓL**

AZ OTP BANK RT. 2003. ÉVI ÜZLETPOLITIKAI TERVE

ÖSSZEFOGLALÓ

Az OTP Bank Rt. fő üzletpolitikai céljai 2003-ban, a korrigált középtávú stratégiával összhangban a következők:

Pénzügyi célok

A fő stratégiai célok eléréséhez 2003-ban a kiemelten kezelt jövedelmezőségi mutatók elvárt szintje:

- reál saját tőkearányos megtérülés (ROAE) 20,4%
- átlagos eszközarányos megtérülés (ROAA) 2,31%
- nem kamatjellegű bevételek aránya az összes bevételben 44,3%
- kiadás/bevétel hányados 56,6%

Piaci pozíció

A Bank piaci pozícióra vonatkozó stratégiai célja a mérlegfőösszeg alapján mért piaci részesedés megőrzése, infláció feletti, a bankrendszeréhez közelítő mértékű mérlegfőösszeg növekedés elérése mellett. A Bank növekedési potenciálját meghatározó, reálisan tervezhető forrásoldali növekedésből kiindulva a cél 21,7%-os, vagy ezt meghaladó - mérlegfőösszeg alapján mért - piaci részesedés elérése 2003-ban, illetve a Bank konszolidált mérlegfőösszegének a banki, nem konszolidálnál gyorsabb ütemű növelése.

A megcélzott piaci részesedésnek megfelelő 2.587 Mrd Ft-os mérlegfőösszeg mellett a Banknak 70 Mrd Ft adózás előtti eredményt kell elérnie a kiemelt hatékonysági mutatók teljesítéséhez. Ehhez az üzletpolitikai terv a háztartások banki megtakarításaiból való csoportszintű részesedés legalább szinten tartását, lehetőség szerinti növelését, a háztartások pénzügyi hiteleiből a Bank - Jelzálogbankkal együtt számított - részesedésének növelését, a vállalkozói betétek és hitelek, valamint a nemzetközi fizetések és a kapcsolódó szolgáltatások terén a piaci részesedés növelését tűzi célul.

Ügyfelekkel kapcsolatos célok

A Bank középtávú stratégiai célja, hogy megtartsa retail jellegéből adódó magas ügyfélszámát (ezen belül elsősorban a jövedelmező, vagy azzá tehető szegmensekhez tartozókat), minél nagyobb arányban használja ki az ügyfélkörben rejlő potenciális értékesítési lehetőségeket, növekedjen a Bank/Bankcsoport részesedése ezen ügyfelek pénzügyi termék és szolgáltatásvásárlásából (share of wallet).

Az ügyfélszám megtartása és növelése mellett az egy ügyfélre jutó termékek számának növelését, a termékhasználati mutatók jelentős javítását, az ügyfél-életciklus növelését, valamint a csoporttermékek banki penetrációjának számottevő növelését kell elérni.

Működési folyamatokkal kapcsolatos célok

A Bank stratégiai céljainak eléréséhez nélkülözhetetlen a működési folyamatok folyamatos átvilágítása, racionalizálása annak érdekében, hogy a Bank a hatékonyságot, a rugalmasságot növelje, az információbiztosítás minőségét és sebességét, valamint az ügyfélkiszolgálás színvonalát folyamatosan javítsa. Ezeket a feladatokat a Bank elsősorban a középtávú stratégiában meghatározott fejlesztési projektek továbbfolytatása és sikeres befejezése révén valósítja meg, e mellett azonban folyamatos kell legyen a kisebb léptékű üzleti fejlesztések megvalósítása is.

A fiókok tevékenységét – az elektronikus csatornák fokozatos térhódítása, és a banki belső folyamatok átalakulása (háttértevékenységek centralizálása) következtében megváltozott szerepe miatt -, a hatékonyság növelése érdekében át kell tekinteni, felül kell vizsgálni a fiókkategóriákat, el kell készíteni a hálózatfejlesztés középtávú koncepcióját. Ehhez fel kell használni az SAP fiókeredmény mérési rendszerét. Az elektronikus csatornákon elérhető termékek, szolgáltatások körét tovább kell bővíteni (pl. on-line hitel- és kártyaigénylés lehetőségének megteremtése).

A Bank tevékenysége, a kockázatok, illetve az ehhez rendelkezésre álló tőke folyamatosan nő. A leányvállalatok tevékenységi körének bővülésével, új leányvállalatok alapításával jelentős kockázatok a bankon kívülre kerültek. Mindez a banki és csoportszintű kockázatkezelés növekvő jelentőségére hívja fel a figyelmet, emellett a várható szabályozási változásokra való felkészülés is kiemelt fontosságú.

Fejlesztéssel, tanulással kapcsolatos célok

Az SAP HR modul teljes körű funkcionalitásának biztosításához a munkaköri modell bevezetésével párhuzamosan fel kell tölteni a rendszer adatbázisát, az új munkaköri modellhez igazodóan újra kell definiálni a képzési rendszert és az életpálya modellt. A teljesítményösztönzés, hatékonyságnövelés érdekében tovább kell fejleszteni az érdekeltségi rendszert az egyéni értékelések minél több szintre történő kiterjesztésével oly módon, hogy az elvárások, célok, a kiértékelés és a díjazás rendszere mind az egyén, mind a szervezet számára transzparens legyen.

A belső kommunikáció fejlesztése érdekében intézményesíteni kell a gyakorlati tapasztalatokon alapuló értékesítési információk/módszerek megismertetését. Kiemelt feladat a bankcsoporton belüli, illetve a központ és a fiókok közötti megfelelő információáramlás biztosítása érdekében az Intranet alapú kommunikációs rendszer fejlesztése, a csoportmunkát elősegítő, alátámasztó kommunikációs felület, gyakorlat kialakítása.

A KÜLSŐ FELTÉTELEK VÁRHATÓ ALAKULÁSA

A MAKROGAZDASÁGI FOLYAMATOK ALAKULÁSA 2003-BAN

A magyar gazdaság 2002. évi fejlődését pozitív és negatív folyamatok kettőssége jellemezte. A gazdasági növekedés túljutott a mélypontra, az infláció folyamatosan csökken, ezzel egyidejűleg a külső és belső pénzügyi egyensúly fokozatosan romlik. 2002-ben a GDP növekedése alacsonyabb lesz, mint egy évvel korábban (3,8%), számításaink szerint 3,3% körül alakul.

A világgazdaságban 2003-ban az iraki háborúval kapcsolatos félelmek miatt nő a bizonytalanság, az olaj ára emelkedik, a tőzsdei indexek esnek, a gazdasági várakozások romlanak. A fejlett térségekben lassul a tavalyi kismértékben gyorsuló gazdasági növekedés. A bizonytalanság miatt a növekedés kulcsa a fogyasztók kezében van, mivel a beruházások nem élénkülnek kellő mértékben, az export pedig mindenhol lanya.

Magyarországon a bruttó hazai termék (GDP) növekedése 2003-ban is alatta marad a potenciális növekedésnek, s a tavalyihoz hasonlóan, várhatóan 3,5-4% közötti növekedésre lehet számítani, nagyobb eséllyel ennek az alsó, 3,5%-hoz közel eső tartományában. A növekedés hajtóereje közül a háztartások fogyasztása veszít lendületéből, várhatóan 5,5-6,5%-kal bővül. A továbbra is kedvezőtlen konjunkturális viszonyok miatt a belföldi felhasználás többi elemének növekedési üteme is mérséklődik: a beruházások tavalyi 5%-körüli növekedését csak szerencsés esetben érhetjük csak el. A kivitel növekedése a külföldi értékesítési viszonyok függvénye, az év második felében várható némi fellendülés, éves szinten a tavalyihoz hasonló ütemben kb. 5-7%-kal bővül. Az import - a belföldi felhasználás mérsékeltebb növekedése miatt - kisebb lesz a 2002. évinél, összességében 6-8 % körül várható.

A lakossági jövedelem növekedésének mérséklődésére számítunk nominálisan és reálértéken egyaránt. A reálbérek a tavalyi 13,6% után várhatóan 5% körüli mértékben emelkednek, ami jelentős mértékben az előző évi béremelés áthúzódó hatásának következménye. A lakosság bruttó megtakarítási rátája (pénzmegtakarítás + felhalmozás) várhatóan az előző évi szinten marad, mivel a felhalmozási kiadások alacsonyabb ütemben fognak emelkedni ebben az évben és az eladósodás üteme is mérsékeltebb lesz, így a nettó megtakarítási ráta kismértékben emelkedhet.

Az egyensúlyi mutatók alakulása az előző évi kirívóan magas szintről várhatóan idén erősen mérséklődik. Az államháztartás GDP arányos hiánya a költségvetésben tervezett 4,5%-nál magasabb, akár 5-6%-os is lehet, de mindenképpen csökken a tavalyi 9,4%-os képest. A folyó fizetési mérleg hiánya szintén mérséklődik, nominálisan ugyan hasonló az előző évihez, a GDP arányában azonban alacsonyabb lesz.

A fogyasztói árindex a 2002. évi 4,8% (átlagosan 5,3%) után 2003-ban nagy valószínűséggel valamelyest emelkedik. Számításaink szerint decemberben az infláció mértéke 4,8-5,2%-os sávban várható. Az inflációs pálya az év folyamán ingadozni fog: az év első harmadában még csökken vagy stagnál, az év középső szakaszán emelkedik, majd az év vége felé ismét csökkenhet, ill. megáll az emelkedés.

MONETÁRIS POLITIKA

2002-ben a pénzügyi folyamatokat az MNB monetáris szigorja jellemezte. A jegybank egy több évre szóló fokozatos, de határozott infláció csökkentési program megvalósításával az árstabilitásnak megfelelő 2%-os árszint elérésére törekszik. Ennek megfelelően inflációs célként 2002 decemberére 4,5%, 2003 végére 3,5% +/- 1%-os sávot jelölt ki az MNB.

Az árfolyam ingadozási sávjának kiszélesítésével a Jegybanknak lehetősége van arra, hogy irányadó kamatait és ezen keresztül az árfolyam alakulását a kitűzött antiinflációs pályának megfelelően alakítsa. A jegybank 2001-től aktív kamatpolitikával a forint gyorsan erősödő árfolyamát az irányadó kamat gyakori és jelentős csökkentésével tartotta a kívánt szinten. 2003-ban a jegybanki kamatpolitika változatlanságával, az irányadó kamatok kismértékű csökkenésével számolunk.

A jegybank által alkalmazott eszköztárban 2003-ban nem várunk jelentősebb változtatást, várható az eszköztár további közelítése az EU által ajánlott normákhoz.

A BANKRENDSZER PIACA I

2003-ban a makrogazdasági konjunktúra erősödése éreztetni fogja hatását a bankszektorban is. A bankrendszer mérlegfőösszege prognózisunk szerint 10,0%-kal bővül. A vállalkozói hitelek bővülése előrejelzésünk szerint a 2002. évihez hasonló lesz. A lakossági üzletági piacokon a jövedelem kiáramlás, valamint a lakásépítés és felújítás lendülete 2003-ban még érvényesülni fog, bár veszít erejéből, ami a 2002-ben kiadott lakásépítési engedélyek számának mérséklődésében is már tükröződik.

VERSENYHELYZET

2001 végére a legnagyobb öt bank együttes piaci részesedése az egy évvel korábbi 53,2%-ról 57,4%-ra nőtt, köszönhetően a K&H – ABN Amro és a HVB – BA/CA fúzióknak. A piac koncentráltóságát jellemző Herfindahl index 8,8%-ról 9,3%-ra nőtt, ami azt mutatja, hogy megfordult az utóbbi évek tendenciája és megkezdődött a sokszereplős bankpiac konszolidálódása. A bankpiac koncentrációjának további erősödését eredményezhetik a 2003-ban várható privatizációk (Postabank, Konzumbank, FHB). A pénzügyi szolgáltatási piac egyéb szegmenseiben is a piac konszolidációjára számíthatunk, amit részben hatékonysági okok, részben az univerzális pénzügyi szolgáltatók kialakulása motivál. Ezzel párhuzamosan a közeljövőben számítani lehet külföldi pénzügyi szolgáltatók fióknyitására is, akár regionális jelleggel.

A Banknak (Bankcsoportnak) szinte minden szegmensben változatlanul erős versennyel kell számolnia, különösen igaz ez az érdeklődés középpontjában álló, dinamikus bővülő piacokra. A lakossági hitelezés piacán belül a lakáshitelek továbbra is fontos szerepet töltenek be, jelentőségük a forrás oldali támogatásos lakáshiteleknek köszönhetően tovább emelkedik. A forrás oldalon támogatott lakáshitelek piacán az OTP Bank versenytársainak száma tovább bővül 2003-ban, azonban a legfőbb konkurenciát a Postabank, a K&H, az Erste Bank, a takarékszövetkezetek és az FHB, illetve a vele szerződött kereskedelmi bankok jelentik majd. A (lakáshitelt felvevő) ügyfelek egyre inkább a gyorsabb elbírálás, illetve folyósítás, a megbízhatóság, a magas és stabil szolgáltatási színvonal alapján választanak bankot, így ezek biztosítása már létkérdés és az marad a jövőben is.

A dinamikus bővülő kihelyezési lehetőségek miatt megnő a bankok forrásszükséglete, ezért – tekintettel a banki magtakarítások arányának mérséklődésére – a lakossági forrásokért is erősödő verseny várható.

2003-ban a versenytársak fiókhálózata várhatóan még bővül, és számítani kell a meglévő fiókok – forgalmas helyre történő – áthelyezésére, a fiókok – szerepéből adódó – arculatának megváltoztatására. Az elektronikus csatornák szerepe tovább bővül, azonban erőteljes térnyerésük ellenére sem fognak jelentős forgalmat elvenni a fiókhálózattól.

A bankok erős hitelezési tevékenysége által megkövetelt forrásszükséglet, a lakossági megtakarítások megszerzéséért, megtartásáért folytatott küzdelem az erősödő versennyel együtt tovább erősíti a bankok termékfejlesztési aktivitását, melyben 2003-ban is igen fontos szerepe lesz az árazásnak, az akciók szervezésének.

AZ OTP BANK 2003. ÉVI ÜZLETPOLITIKAI CÉLKITŰZÉSEI ÉS FELADATAI

PIACI POZÍCIÓ

A Bank piaci pozícióra vonatkozó stratégiai célja a mérlegfőösszeg alapján mért piaci részesedés megőrzése, infláció feletti, a bankrendszeréhez közelítő mértékű mérlegfőösszeg növekedés elérése. A reálisan tervezhető forrásoldali növekedésből kiindulva a cél 21,7%, vagy ezt meghaladó mérlegfőösszeg alapján mért piaci részesedés elérése 2003-ban (2002: 22,1%), illetve a Bank konszolidált mérlegfőösszegének a banki nem konszolidáltnál gyorsabb növelése.

A jóváhagyott stratégiának megfelelően

- csoport szinten a piaci részesedés növelése szükséges a háztartások hiteleiből
- növelni kell a Bank részesedését a vállalkozói üzletágban (betét, hitel oldalon egyaránt; az ügyfélszegmensek közül a KKV szolgáltatásokból való piaci részesedés növelése szükséges)
- a csoportszolgáltatások közül a háztartások megtakarításait bankon kívül gyűjtő pénzügyi intézmények piaci pozíciójának erősítése, illetve a piaci részesedés növelése a cél (nyugdíjpénztári megtakarítások, élet- és nyugdíjbiztosítások, befektetési alapok) oly módon, hogy a teljes bankcsoport részesedése a lakossági megtakarításokból (beleértve a banki megtakarításokat is) lehetőleg szinten maradjon, vagy növekedjen. 2003-ban a szabályozási változások kedvező lehetőséget kínálnak mind az életbiztosítások, mind a nyugdíjpénztári megtakarítások dinamikus növelésére.
- az OTP Befektetési Alapkezelő Rt. révén tovább kell növelni a részesedést az intézményi vagyonkezelésből
- a többi üzleti területen (háztartások banki megtakarításai, önkormányzati betét, hitel) a piaci pozíció tartása a feladat.

PÉNZÜGYI CÉLOK

A 2003. évi üzletpolitikai terv céljai a középtávú stratégiában meghatározott követelmények és a 2002. évi teljesítés figyelembe vételével:

- A 2003. december 31-re megcélzott piaci részesedés eléréséhez szükséges banki mérlegfőösszeg növekedés 3,2%-ponttal meghaladja az infláció várható mértékét, ez nominálisan 197 Mrd Ft-os növekedéssel egyenértékű. A Bank 2003. végére megcélzott mérlegfőösszege 2.587 Mrd Ft.
- A növekedést 2003-ban is elsősorban az ügyfélforrások gyarapodása biztosítja, de szerepet játszik benne a Bank megfelelő deviza likviditásának biztosítása érdekében 2002. decemberében felveendő EUR szindikált hitel 2003. évi igénybevétele is.
- A mérleg eszköz oldalán a hitelpiacokon megcélzott piaci részesedések elérése 1.083 Mrd Ft ügyfélkihelyezést eredményez (Jelzálogbank állománya nélkül). Ez azt jelenti, hogy az ügyfélkihelyezések állományát 14%-kal kell növelni, összes eszközhöz viszonyított arányát 41,9%-ra kell emelni.
- Az üzletpolitikai terv azon a feltételezésen alapul, hogy a Bank kamatmarzsa a stratégiai tervben meghatározottnál közeli mértékben, 25 bázisponttal csökken 2003-ban, a stratégiában tervezettnél magasabb bázisról (4,70%).
- A tervezett mérlegfőösszeg és a prognosztizált 4,45%-os kamatmarzs mellett a Bank nettó kamatbevétele (107 Mrd Ft) meghaladja a stratégiában tervezett (97 Mrd Ft). A nem kamat jellegű bevételek 32,1%-kal növekednek, amely a stratégiában tervezett dinamikát jelentősen meghaladja a Jelzálogbanktól származó díjbevételek és az állományátadáshoz kapcsolódó állami támogatás növelő hatása miatt, amivel a stratégiai terv még nem számolt. Így a Bank összes bevétele (192 Mrd Ft) is meghaladja a stratégiában tervezett (158 Mrd Ft). A nem kamat jellegű bevételek összes bevételekhez viszonyított aránya a középtávú stratégia 2003. évi előirányzatát (38,6%) az előzőek miatt meghaladja (44,3%).
- A nem kamat jellegű kiadások növekedése nem haladhatja meg a 14%-ot.
- A Bank 2003. évi adózás előtti eredménye 70 Mrd Ft, adózott eredménye 57 Mrd Ft.
- Az adózott eredmény fentiek szerint kalkulált összege mind a növekedés, mind a jövedelmezőségi mutatók tekintetében kielégíti a megfogalmazott elvárásokat: a Bank átlagos eszközarányos jövedelmezősége (ROAA) 2,31%, átlagos tőkearányos jövedelmezősége (ROAE) 25,4%, a reál ROAE 20,4%.
- A Bank a 2003. gazdasági év teljesítménye után 30%-os osztalék-kifizetési hányadot céloz meg a középtávú stratégiában foglaltakkal összhangban. Amennyiben az így szükséges összeg felül többlet tőke áll rendelkezésre, a Bank a 2002. gazdasági év teljesítménye után elmaradt osztalék kompenzálását tervezi a részvényesek számára.

ÜGYFELEKKEL KAPCSOLATOS CÉLOK

A Bank középtávú stratégiai célja, hogy megtartsa retail jellegéből adódó magas ügyfélszámát (ezen belül elsősorban a jövedelmező, vagy azzá tehető szegmensekhez tartozókat), minél nagyobb arányban használja ki az ügyfélkörben rejlő potenciális értékesítési lehetőségeket, növekedjen a Bank/Bankcsoport részesedése ezen ügyfelek pénzügyi termék és szolgáltatás vásárlásából (share of wallet).

Ezen stratégiai célok megvalósítása érdekében 2003-ban kiemelt feladat legalább a megcélzott szegmensekben

- a meglévő ügyfelek kiszolgálási minősége, az értékajánlat javítása,
- az ügyfelek megtartása és számukra további új termékek eladása,
- új ügyfelek szerzése (nagy számlaforgalommal, tranzakciószámmal, magas termékhasználati mutatókkal, díjfizetéssel stb. jellemezhető jómódúak; az „utánpótlást” biztosító 14-24 év közötti fiatalok; kis- és középvállalkozások) és ezáltal a Bank/Bankcsoport piaci részesedésének növelése.

Ennek eredményeképpen az ügyfélszám megtartása és növelése mellett az egy ügyfélre jutó termékek számának növelését, a termékhasználati mutatók jelentős javítását, az ügyfél-életciklus növelését, valamint a csoporttermékek banki penetrációjának számottevő növekedését kell elérni.

MŰKÖDÉSI FOLYAMATOK

HATÉKONYSÁG, MINŐSÉG, INFORMÁCIÓÁRAMLÁS

A Bank pénzügyi célkitűzéseinek eléréséhez, a versenyképességének szinten tartásához és növeléséhez nélkülözhetetlen a működési folyamatok folyamatos átvilágítása, racionalizálása és javítása. Ezeket a Bank elsősorban stratégiai projektek keretében hajtja végre, de folyamatos kell, hogy legyen – a prioritások és erőforrások figyelembevételével – a kisebb léptékű, üzleti fejlesztések végrehajtása is.

A középtávú stratégiával összhangban 2001-2002-ben számos olyan projekt indult a Bankban (SAP bevezetés, Back-Office Racionalizálási Projekt, Tranzakciós Adattárház kialakítása), melynek sikeres befejezése hosszabb időt igényel. 2003-ban alapvető feladat ezeknek a folytatása, illetve befejezése. A működési folyamatokra hatással lévő projektekkel szemben elvárás a hatékonyság javítása, az információbiztosítás minőségének és sebességének (átfutási idejének) javítása mind a humán beavatkozással, mind a technológiai támogatással megvalósuló folyamatokban. Mindezek megvalósítása természetesen nem ronthatja az ügyfélkiszolgálás, az ügyféléledegedség szintjét, sőt a feladattól függően ezek javítását is célul kell kitűzni.

A stratégiai projektek mellett folyamatos feladatot jelentenek a termékfejlesztéshez kapcsolódó, illetve egyéb üzleti igények. Ezek közül 2003-ban kiemelendők a hitelkártya bevezetéséhez kapcsolódó fejlesztések. A termék bevezetéséhez szükséges az URBIS rendszer termékspecifikus fejlesztése, valamint az értékesítést támogató funkciók (pl. fióki felület) kialakítása.

Fontos feladat a banki IT infrastruktúra folyamatos fejlesztése is. A hardver és szoftver beruházások lehetővé teszik a hatékonyabb fejlesztési munkát, az alacsonyabb költségű üzemeltetést, valamint kielégítik a jelentős mértékben megnövekedett adat- és kommunikációs igényeket. A 2004-ben várható EU csatlakozás után Bankunknak is eleget kell tenni a Basel II. egyezményben foglaltaknak. Az ezzel kapcsolatos informatikai feladatok megvalósítását már 2003-ban meg kell kezdeni.

KOCKÁZATKEZELÉS

Az újabb és újabb termékek és kockázati tényezők megjelenésével a kockázatkezelés egyre fontosabb szerepet tölt be a bankok életében. Az elkövetkezendő években az előre láthatóan 2007-ben életbe lépő Basel II. követelményrendszer igen nagy hatással lesz a hazai bankrendszerre is. Mivel az EU valószínűleg azonnal átülteti a belső szabályozásába az új tőkekövetelményeket, a magyar bankrendszernek is adaptálnia kell a szabályozókat.

Az OTP Bank tevékenysége, a kockázatok, illetve az ehhez rendelkezésre álló tőke folyamatosan nő. A leányvállalatok tevékenységi körének bővülésével, új leányvállalatok alapításával jelentős kockázatok a bankon kívülre kerültek. Mindez a banki és csoportszintű kockázatkezelés növekvő jelentőségére hívja fel a figyelmet, illetve felveti a kockázattal tőke (tőkeallokáció) szerinti eredményesség kérdését is.

Hitelkockázat-kezelés

2002-ben a hitelkockázat kezeléssel kapcsolatban több jelentős lépés is történt. A 2002-ben megindult folyamatok kijelölik a jövő évi feladatokat is.

A vállalkozói és önkormányzati üzletággal kapcsolatos kockázatkezelési és hitelnyilvántartói feladatok kezelésére jött létre az EHKR (Egységes Hitelengedélyezési és Kockázatkezelési Rendszer), mely folyamatos fejlesztés alatt

áll. Az EHKR második két modulja, a szerződéskötési, illetve a monitoring és vezetői információs modul éles indítása 2003 tavaszán kell megtörténn. Az EHKR rendszer elkészültével teljes mértékben lefedettnek tekinthető majd a kereskedelmi banki és önkormányzati üzletág kockázatkezelése.

A lakossági üzletágban az áruhitelzés területén és a hitelkártyához kapcsolódóan folyamatban van a scoring rendszer bevezetése, illetve fejlesztése. A jövőben elengedhetetlenné válik a lakossági hitelzés többi területének scoring általi lefedése is, továbbá az üzletágon belüli átfogó kockázatkezelés kialakítása, melynek előzményeként egységes ügyfél és ügylet nyilvántartási rendszert vagy kezelőfelületet kell létrehozni.

2003-ban ki kell dolgozni a leányvállalatok által szolgáltatandó adatok körét, illetve kiemelt figyelmet kell arra fordítani, hogy a bankcsoporton belül átfogó képe legyen a Banknak a kockázati tényezőkről és ezek együttes kezeléséről. Az OTP Csoport tagjai által szolgáltatandó információk körét úgy kell kialakítani, hogy azok megfelelő rendszerességgel és részletességgel, de csak a valóban szükséges körben nyújtsanak információt, elkerülve ezzel a leányvállalatok túlzott adatszolgáltatási leterheltségét.

Működési kockázatok kezelése

Működési kockázatok alatt érthetjük az olyan veszteség kockázatát, mely a nem megfelelő, illetve meghiusult belső folyamatok (eljárások), emberi és rendszerbeli hibák, valamint külső események következtében lép fel (szabálytalanságok, csalások, visszaélések, emberi mulasztások, rendszerhibák, az eszközök fizikai sérülése, stb.).

A Bázeli Bizottság a működési kockázatok mérésére és kezelésére szólítja fel a bankokat, ezen belül pedig első körben a veszteségadatok gyűjtését és elemzését javasolja. A módszer kidolgozása és a szükséges infrastrukturális háttér kialakítása 2-3 évet vehet igénybe az egyes intézményekben. A fent említett okokból kifolyólag az OTP Banknak – és Bankcsoportnak – minél hamarabb el kell kezdenie foglalkozni ezzel a kockázati területtel is.

Piaci, ország- és partnerkockázatok kezelése

Az OTP Bank és érdekeltségei hitelezési aktivitásának növekedése, valamint az MNB kéthetes betét befogadásának megszüntetése a likviditási és a kamatláb-kockázatkezelés jelenlegitől eltérő megközelítését és ennek nyomán a kockázatkezelési politika megvalósítására alkalmazott eszközrendszer felülvizsgálatát és új megoldások bevezetését teszi szükségessé.

A befektetési szolgáltatási tevékenységhez kapcsolódóan a Bank ügyfélköre olyan professzionális pénz- és tőkepiaci szereplőkkel bővül, amelyekkel szemben ez idáig nem vállalt kockázatot a Bank, ezért egyrészt az Ügyfél- és Partnerminősítési, valamint a Kockázatvállalási Szabályzat kiegészítése szükséges, másrészt 2003-ban célszerű elkezdni a felkészülést a formálódó új tőkeegyezmény (Basel II.) elveinek való megfelelésre az országok és a professzionális pénz- és tőkepiaci szereplők minősítési módszerében.

Befektetési kockázatok kezelése

A Bank folyamatosan növekvő befektetési állománnyal rendelkezik és az üzleti lehetőségek függvényében a jövőben is tervez új leányvállalat alapításokat, akvizíciókat. Ennek kapcsán megnő a befektetési kockázatok kezelésének jelentősége.

Jelenleg a Bankban külön szervezet látja el a Bankcsoport irányításával kapcsolatos feladatokat, de nem különül el a befektetések vállalása, az egyéb (nem bankcsoport) befektetések kezelése és a befektetési kockázatok kezelése. 2003-ban a feladat ezeknek a tevékenységeknek a szétválasztása, illetve a befektetési kockázatok független kezelésének megoldása.

ÉRTÉKESÍTÉSI HÁLÓZAT FEJLESZTÉSE

A fiókok szerepe az elektronikus csatornák fokozatos térhódítása, és a háttértevékenységek centralizálása következtében folyamatosan változik. Ennek megfelelően el kell végezni a fiókkategóriák felülvizsgálatát, és az új működési rendnek megfelelő kategóriákat kell felállítani. Ehhez a munkához fel kell használni a SAP rendszer fiókeredmény mérési rendszerét is. A felállított kategóriák szerint el kell elkészíteni a Bank középtávú hálózatfejlesztési koncepcióját.

Az értékesítésben az elektronikus csatornák szerepe egyre növekszik, ez a tendencia 2003-ban tovább folytatódik. A Bank számára ahhoz, hogy megőrizze meghatározó, piacformáló szerepét, elkerülhetetlen a folyamatos megújulás, a kényelmi szolgáltatások, funkciók bevezetése, valamint az informatikai, technikai háttér

folyamatos fejlesztése, illetve be kell fejezni az integrált pénzügyi portál fejlesztését, és folyamatosan aktualizálni kell a tartalmát.

TANULÁS, FEJLŐDÉS

A Banknak 2003-ban a humánerőforrás gazdálkodás területén a stratégiai célok megvalósulásának érdekében jelentős feladatokat kell elvégeznie. A feladatok középpontjában a humánerőforrás gazdálkodás teljes megújulása, új alapokra helyezése áll, aminek révén lehetővé válik a tudatos – banki és alkalmazotti szempontokat, tényezőket egyaránt figyelembe vevő – emberi erőforrás gazdálkodási „rendszer” kialakítása.

2002-ben megtörtént az új munkaköri modell módszertanának kidolgozása, a kompetencia menedzsment rendszer kialakítása és ezek pilot területeken történő bevezetése és értékelése. Az SAP HR modul éles üzemben 2003. januárjától elindul, de a teljes körű funkcionalitás kialakításához a projekt folytatásaként 2003-ban a munkaköri modell országos bevezetésével párhuzamosan fel kell tölteni a rendszer adatbázisát, az új munkaköri modellhez igazodóan a folyamat alapú megközelítés alapján újra kell definiálni a képzési rendszert. Emellett szükséges az életpálya modell korszerűsítése, illetve az új módszerek alapján újradefiniálása.

Az előkészítés alatt álló elektronikus oktatási keretrendszer 2003-ban történő bevezetése a jelenleginél is szélesebb teret biztosít a távoktatási módszerek alkalmazásának, amelynek eredményeként javul a képzések költséghatékonysága. Az oktatási, képzési rendszer átalakítása mellett szükséges az ügyintézők folyamatos szakmai képzése, a humánkompetenciák fejlesztése.

A teljesítményösztönzés, hatékonyság növelése érdekében szükségessé vált az érdekeltségi rendszer továbbfejlesztése. Az üzleti célok elérésének elősegítése az egyéni értékelések minél több szintre történő kiterjesztésével érhető el. Fontos szempont, hogy az elvárások, célok és a díjazás rendszere mind az egyén, mind a szervezet számára transzparens legyen.

A belső kommunikáció javítása érdekében 2003-ban tovább kell folytatni azokat a megkezdett folyamatokat, melyek elősegítik az alkalmazottak és a menedzsment „párbeszédét”. A bankcsoporton belüli, illetve a fiókok és a központ közötti megfelelő információáramlás biztosítása érdekében korábban már döntés született az Intranet alapú kommunikációs rendszer fejlesztéséről, amely egyben alkalmas a közös munkák, több területet érintő projektek támogatására is. Ennek megvalósítása halaszthatatlanná vált, ezért 2003-ban kiemelt feladat.

ÜZLETÁGI CÉLOK ÉS FELADATOK

LAKOSSÁGI ÜZLETÁG

LAKOSSÁGI BETÉTEK

2003-ban a lakossági betétek (háztartások hitelintézeti megtakarításai) terén a Bank célja 37,6%-os piaci részesedés megtartása. Ehhez a Bank lakossági betéteinek 5,9%-os növekedése szükséges, amit a lakossági forint betétek 10,0%-os bővülése mellett megjelenő közel 14%-os deviza betétállomány csökkenés eredményez.

A piaci pozíció megtartását elsősorban a meglévő állományok növelésével, illetve a devizabetét állományok csökkenésének lassításával lehet elérni. A versenyképesség megőrzése érdekében azonban ezen felül a versenytársak mind jobban erősödő akvizíciós tevékenységét kell ellensúlyozni megfelelő innovációs és hosszú távon tudatosan tervezett marketing tevékenységgel, az alternatív befektetési lehetőségekkel versenyképes termékek kidolgozásával.

A banki célokkal összhangban a lakossági betéti üzletágban is növelni kell a díj- és jutalékbevételeket. Ennek eszközei az ügyfél-, tranzakció-, és termékszám növelése mellett az egy termékre jutó tranzakciók számának növelése és a termékhasználat-intenzitás javítása. A termékek jövedelmezőségének javulását költségcsökkentéssel, átárazással és volumennöveléssel kell elősegíteni. A díj- és jutalékbevételek esetleges ügyfél- és számlaszámon felüli növelése nem mehet az ügyfelelégedettség rovására.

LAKOSSÁGI HITELEK

Prognózisunk szerint a lakossági hitelek piacának dinamikus bővülése 2003-ban is folytatódik, ami kedvező feltételt jelent a Bank lakossági kihelyezéseinek jelentős növeléséhez. A Bank célja, hogy javítsa a lakossági hitelezésben elért piaci pozícióját.

A lakástámogatási rendszer sajátosságai miatt 2002-től a Bank lakáshitelezési tevékenységének jelentős része átkerült az OTP Jelzálogbankhoz, az új folyósítások túlnyomó része a Forráshitelekből származik, a Banknál

maradó hitelállomány nagy része kifutó konstrukciókban van. Ennek következtében a Bank piaci részesedése mind a lakáshitelek, mind a pénzügyi hitelek esetében csökken; a piaci pozíció javítása – 52,6%-os részesedés elérése – csoportszinten, azaz az OTP Jelzálogbank állományának figyelembevételével tűzhető ki célul.⁹

A fogyasztási hiteleknél a legfontosabb feladat az áruhitelzés felfuttatása. Az áruvásárlási és szolgáltatási kölcsönök állományát 2003 végére mintegy 12,5 Mrd Ft-ra kell növelni. Emellett az A-, B- és C-hitelek együttes állományának bővítésével, a jelzálog típusú hitelek kisebb mértékű csökkenésének figyelembevételével a fogyasztási hitelek állománya meg kell, hogy haladja a 136 Mrd Ft-ot 2003-ban.

A Bank lakossági hitellezésben elért pozíciójának megőrzése, javítása szükségessé teszi a hitelt igénylő/felvevő ügyfelek elégedettségének növelését, ami a hitel elbírálási, engedélyezési folyamat javítása révén érhető el. Mind a lakás-, mind a fogyasztási hitelek esetén el kell érni, hogy a Bank egész hálózatában közel azonos minőségű legyen az ügyfélkiszolgálás, meg kell szüntetni a hitelbírálati idő tekintetében tapasztalható jelentős különbségeket. Ennek eszköze lehet a banki legjobb gyakorlat feltárása és adaptálása a Bank teljes hálózatában.

BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSOK

A Bank legfontosabb üzletpolitikai feladata 2003-ban az újrapozicionált, megújított privát banki és kiemelt privát banki értékaírlat megismertetése, elfogadtatása a piaccal és új ügyfelek akvirálása. Év végére a privát banki ügyfélszám tekintetében 27%-os piaci részesedés elérése, azaz a jelenlegi meghatározó piaci pozíció további erősítése, középtávon az első három piaci szereplő közé tartozás a cél. A kiemelt privát banki szegmens részére az OTP Bank 2002. második fele óta kínál speciális szolgáltatást, e szegmensben a Bank célja 2003-ban új ügyfelek megszerzése, exkluzív, megbízható, magas színvonalú és magas hozzáadott értékű szolgáltatás biztosítása.

A Bank célja 2003. végére a privát banki ügyfelek számának 8.420 főre, a kezelt vagyon közel 140 Mrd Ft-ra történő növelése.

BANKKÁRTYA ÜZLETÁG

Az elkövetkezendő években nem számíthatunk jelentős bővülésre a kártyapiacra. Dinamikus kártyaszám emelkedés a sokkal kisebb volumenű hitelkártyák és egyéb alternatív kártyák piacán várható (co-branded bevásárló és szponzorkártyák, stb.). Nagyobb növekedési potenciállal rendelkeznek még a vállalati – és kisebb mértékben az önkormányzati – ügyfelek által használt üzleti kártyák, bár arányuk a lakossági kártyák számához képest alacsony.

A piaci részesedés megtartásához a bankkártyák számának 4%-os növelését tervezi a Bank. Ezt elsősorban a lakossági bankkártyák számának 112 ezer darabos növelésével kívánja elérni, de jelentős bővülést tervez a vállalkozói és az önkormányzati kártyák terén is.

Mind a tranzakciók számát, mind a forgalom nagyságát tekintve további bővülést tervez a Bank. A forgalom esetében 12%-os, a tranzakciók számát tekintve pedig 13%-os növekedéssel számol. Az OTP Bank ennek megfelelően a következő évben 20-23%-os díj- és jutalékbevételek növekményt irányzott elő, ami elsősorban a kártyahasználat növelése, a vásárlások arányának javítása révén érhető el.

2003-ban három új termékkel számolunk az üzletágban. Az egyik a már 2002-ben bevezetett Széchenyi kártya, melyből a Bank jelentős piaci részesedést kíván elérni. A másik két új termék a 2003. év közepén bevezetésre kerülő klasszikus lakossági hitelkártya, illetve a privát banki ügyfeleknek bevezetendő presztizskártya.

Az OTP Bank a következő évben is bővíteni kívánja az infrastruktúráját. Az ATM-ek számát országszerte mintegy 140 db-bal bővíti, továbbá 2000 új POS terminált telepít.

KERESKEDELMI BANKI ÜZLETÁG

VÁLLALKOZÓI ÜZLETÁG

2003-ban a Bank célja, hogy a vállalkozói betétek és hitelek piaci részesedését tovább növelje. Az üzletág jövedelmezősége fokozásának egyik legfontosabb eszköze továbbra is a termékhasználati mutatók javítása, az egy ügyfélre jutó termékek és szolgáltatások számának növelése.

⁹ Az OTP Lakástakarékpénztár hitelállományának figyelembevételével a Bankcsoport lakáshitel piaci részesedése 2002. végén 1%-ponttal, 2003. végén 130 bázisponttal magasabb.

Ebben növekvő szerephez jut az elektronikus termékek és szolgáltatások használatának fokozása, és a keresztértékesítés lehetőségeinek minél teljesebb kiaknázása. A termékhasználat növelése érdekében jól átgondolt értékesítési kampányokra van szükség.

Az üzletág ügyfélkörének négy nagy csoportjában a Bank által követni kívánt fő irányvonalak a következők:

- A nagyvállalati ügyfeleknél az ügyfélkapcsolat fejlesztése mellett a kapcsolódó vevő-szállító kör bankszámlavezetésének minél nagyobb arányú megszerzése a fő feladat;
- A középvállalati ügyfélkörben a Bank jelenlétének növelésére kell törekedni;
- A kis- és mikrovállalkozók körében a domináns piaci részesedés megtartása, a számlavezetés és a kapcsolódó termékek és hitelek minél szélesebb körű értékesítése elsődleges;
- A non-profit- és egyéb szervezetek körében a Bank pozíciójának megtartása, a hagyományos jó kapcsolat fenntartása a cél.

VÁM ÜZLETÁG

Az OTP Bank célja, hogy a vámpénztári szolgáltatások terén jelenlegi vezető helyét megőrizze. A 2002. évi dinamika kismértékű meghaladásával 158 Mrd Ft forgalom lebonyolítását tervezi 2003-ban. A vámpénztári szolgáltatások eredményességének javítása érdekében a következő feladatokat kell végrehajtani 2003-ban:

- A termékhasználat fokozása, a készpénzkímélő fizetési módok – elsősorban a kártyahasználat - terjesztése.
- A jelenleg csak készpénzes vámfizetéseket teljesítő ügyfelek megkeresése akvizíció céljából.
- A keresztértékesítések elősegítése más üzletágakkal, leányvállalatokkal, kölcsönös DM akciók, ügyfélakvizíció lehetőségének vizsgálata, illetve levezénylése.
- EU vámfizetési gyakorlat feltárása, elemzése, az EU-csatlakozással összefüggő, megváltozó feladatokra való felkészüléshez akcióterv készítése.

NEMZETKÖZI ÜZLETÁG

A Bank 2003-ban növelni kívánja piaci részesedését a deviza-, illetve HUF nemzetközi fizetések terén. Az elsődleges cél az ügyletek tételszámának, a lebonyolított forgalomnak, s ezáltal az üzletág tevékenységéből származó jutalékbevételeknek a növelése. A fenti célok az ügyfelek számának és az általuk igénybevett szolgáltatások volumenének növelése mellett valósulhatnak meg.

Külföldi bankokkal folyamatos partnerkapcsolati viszony kialakítására kell törekedni. Továbbra is nagy hangsúlyt kell fektetni a levelező banki kapcsolatok kialakítására a forgalom által indokolt országok bankjaival, valamint szükség szerint egyedi megállapodások létrehozására külföldi bankokkal. A bankcsoporti célokat szem előtt tartva az OTP Banka Slovensko nemzetközi fizetési szolgáltatásait propagálni kell külföldi banki partnereink, illetve azok ügyfelei felé, és ki kell alakítani a nemzetközi üzletág csoportszintű, egységes megjelenítését.

ÖNKORMÁNYZATI ÜZLETÁG

Az önkormányzati betétek nagyságát továbbra is az állami költségvetéstől származó bevételek határozzák meg, illetve az önkormányzatok által kivetett helyi adók mértéke. A hitelállomány alakulását az önkormányzatok által vállalt beruházások befolyásolják. Ezek függvényében a betétállománynál kisebb mértékű reálnövekedést, a hitelállománynál nagyobb mértékű emelkedést várunk 2003. év végére.

Az önkormányzati ügyfelek megőrzésében a jövőt tekintve fontos szerepe lesz a regionális gondolkodás, szemléletmód kialakításának, erősítésének. A régió szintű gondolkodás előnye, hogy ezen a piacon az a bank lesz piacvezető 2004, illetve 2006 után is, amelyik több régiót tud megszerezni.

Az önkormányzati terület 2003-tól közszolgálati ügyfeleknek (egyházak, szakszervezetek, kamarák) is nyújt szolgáltatásokat, amelyek az önkormányzati ügyfélkörhöz hasonló jellemzőik alapján kerültek átsorolásra. A közszolgálati ügyfelek bankhasználati szokásait új termékek (sajátos számlavezetési csomagok, egyházi járadék melletti hitelnyújtás), valamint az önkormányzatok körében már alkalmazott szolgáltatások (kiskincstár, Cash Management) ajánlásával és használatának elterjesztésével kell formálni.

2003. évben az önkormányzati ügyfelek minél teljesebb kiszolgálása, az igényekhez jobban igazodó termékstruktúra kialakítása érdekében át kell tekinteni a betéti konstrukciókat. A hitelezési tevékenység fokozása érdekében új hitelezési formákat kell bevezetni (faktoring; út- és járdahálózat fejlesztésre továbbá a víziközmű-társulatok hitelezésére az LTP-vel közös konstrukció). Emellett továbbra is hangsúlyt kell fektetni az önkormányzatok munkáját megkönnyítő, segítő elektronikus eszközök (ügyfélterminál, Cash Management) használatának népszerűsítésére, illetve a kártya használat fokozására.

TREASURY ÉS STRUKTURÁLT FINANSZÍROZÁS

2003-ban a bankközi forint és deviza piacon a Bank a vezető pozíció megtartását célozza meg, az elsődleges állampapír-piacon pedig az első három piaci szereplő között maradási tūzi ki célul. Az állampapír-kereskedelemhez kapcsolódóan 2003-ban a forgalom növekedése mellett a kereskedési célú kamat swapok jelentősége nő meg, amelyekhez nagyobb jövedelmezőségi elvárások kapcsolódnak.

A sales területen a Bank célja 2003-ban a további forgalom és eredménybővülés, így konkrétan a kiemelt ügyfélkörben történő állampapír-értékesítés, illetve a deviza határidős üzletág – ahol a Treasury az egyedüli értékesítő – megerősítése.

A csoporttagok és a vállalkozói üzletág megnövekedett deviza kihelyezései miatt 2003-ban a Treasuryn belül megnő a szerepe a deviza-likviditás biztosításának. A Bank 2003 végéig előreláthatólag 200 millió EUR összegű, három éves futamidejű szindikált hitelt vesz fel a nemzetközi piacon.

Az OTP Jelzálogbank Rt. által kibocsátott jelzáloglevelek lejegyzése, illetve a zárt és később a nyilvános körű kibocsátás megszervezése is a terület feladata. 2003 folyamán a Bank egy közel 200 milliárd forintos portfóliót saját forrásaiból jegyez le, illetve egy 100 milliárd forint nagyságrendű zártkörű kibocsátás keretében – melyből az OTP Alapkezelő Rt. és az OTP-Garancia Biztosító Rt. is részesül – teremti meg a Jelzálogbank tevékenységének forrását.

A szindikált hitelek piacán a Bank célja a vezető pozíció megtartása és az új lehetőségek figyelemmel kísérése. Új piacot jelenthet a regionális, vállalati, illetve a nemzetközi – speciálisan külföldi vállalati – ügyletek mellett a trade finance terület és a kivásárlások finanszírozása.

PROJEKTFINANSZÍROZÁS ÉS SPECIÁLIS ÜGYLETEK

A Bank célja a projektfinanszírozási piac legjelentősebb szereplői között maradni, és megőrizni a kezelt állomány alapján a vezető pozíciót. A két legfontosabb szektor az ingatlan-finanszírozás és az energetika, de újabb, jövedelmező piacokat is keresni kell a következő évek során - ilyen lehetőség például a hitelek refinanszírozása. 2003-ban lényeges üzletpolitikai cél az ipari parkok, logisztikai központok, közlekedési és infrastrukturális projektek felé történő nyitás, valamint a nemzetközi ügyletekben való részvétel. A fő terület itt is az ingatlan-, valamint az erőmű-finanszírozás, a főbb piacok Szlovákia mellett Csehország és Lengyelország. Új lehetőségként a Bank fokozott szerepvállalást irányoz elő a PPP (public private partnership) ügyletekben, melyekhez az állam részleges garanciavállalása társul.

TŐKEBEFEKTETÉSEK

Az OTP Bank 2003. évben is csak stratégiai befektetések megvalósítását tervezi, míg az egyéb, a Bankcsoport tevékenységét nem támogató vagy kiegészítő részesedéseit nem kívánja növelni. A stratégiai célú akvizíciók megcélzott fő területe a belföldi és külföldi banki részesedések vagy banki üzletágak, illetve üzleti portfóliók megvásárlása. A Bank folyamatosan vizsgálja a belföldön és a környező országokban kínákozó lehetőségeket. További banki akvizíció végrehajtására a Bank csak akkor vállalkozhat, ha a tranzakció rövidtávon nem befolyásolja negatívan a banki mutatókat és – a Bank részvényesi érték növelését célzó stratégiájával összhangban – középtávon - pl. a szinergiák kihasználása folytán - megfelelő jövedelmezőséget vetít előre és a vásárlás, valamint a működtetés kockázata a Bank számára elfogadható mértékű.

OTP BANKCSOPORT

A Bank fő célja a csoportszintű piaci részesedés növelése, részpiacokként a piaci pozíció megőrzése, illetve a piaci részesedés növelése a banki meghaladó konszolidált ROAA és ROAE mellett. A Bankcsoport egyes tagjaival szemben továbbra is elsődleges elvárás a banki, de legalább az üzletági átlagnak megfelelő tőke, eszköz és árbevétel arányos jövedelmezőség elérése.

MERKANTIL CSOPORT

A gépjármű-finanszírozási piacon a cél a piaci pozíció megtartása és stabilizálása, a finanszírozott darabszámok fenntartása, illetve növelése kell legyen. Az üzletág fejlesztésére elsősorban a versenytársak által még le nem kötött márkák esetében, illetve a használtautó piacon van lehetőség. A Merkantil csoport számára is kiemelkedő lehetőségeket nyújt a gépjármű-finanszírozási üzletágban az OTP csoport új tagja (OBS) által elérhetővé vált szlovák piac. A termelőeszköz finanszírozási üzletágban az elsődleges cél a piaci részesedés növelése, illetve az ügyfelek számára megfelelő multinacionális cégek megnyerése.

A jövedelmezőségi célok elérése érdekében elengedhetetlen a forrásköltség leszorítása, melyre az elsődleges eszköz az OTP Bank hálózatában forgalmazott Mobil Betét. A jövőben átgondolt stratégiát igényel a források körének kibővítése mind a termékek, mind a devizanemek tekintetében.

OTP LAKÁSTAKARÉKPÉNZTÁR RT.

A stabil működés biztosítása, illetve az OTP lakástakarékpénztár piaci pozíciójának megőrzése érdekében a minimális cél 2003-ban mintegy 62 ezer új szerződés megkötése, illetve az átlagos szerződéses összeg növelése. A lakástakarékpénztári megtakarítások legfőbb célcsoportját az egyéb lakáscélokra (pl. felújítás, korszerűsítés) takarékoskodók, illetve a projektek (pl. víziközmű) jelentik.

A meglévő, illetve lejáró szerződésekkel kapcsolatosan az ügyfélszolgálat színvonalának javítására kell hangsúlyt fektetni, ami elsősorban a kiutalások, valamint a lakástakarékpénztári hitelek engedélyezésének és folyósításának meggyorsítását jelenti.

OTP JELZÁLOGBANK RT.

2003-ban a lakáshitel piac nagy ütemű, bár a 2002. évinél mérsékeltőbb növekedése várható. A Bank célja, hogy – csoport szinten – növelje piaci részesedését a lakossági, ezen belül a lakáshitelekből, amiben – a támogatási rendszer sajátosságai miatt – kiemelt szerepe van az OTP Jelzálogbanknak.

A Jelzálogbank tervezett piaci részesedésének elérése, valamint az üzletág jövedelmezősége úgy biztosítható, ha a Bank értékesítési hálózatában kihelyezett Forráshitelek átadása-átvétele minél gyorsabban megtörténik. Ehhez szükség van az informatikai támogatás fejlesztésére, illetve a Bank hálózatával való folyamatos kapcsolattartásra. Az átadás gyorsítása mellett kiemelt figyelmet kell fordítani arra, hogy az átadott hitelek megfeleljenek a szükséges feltételeknek.

OTP BANKA SLOVENSKO A.S.

Az OTP Bank 2002. áprilisában kezdhette meg a tulajdonosi jogok gyakorlását a többségi tulajdonába került IRB-nél. Ezt követően indult el a transzformációs projekt, melynek célja a Bank minél gyorsabban történő új fejlődési pályára állítása. 2002. augusztus 1-jétől a megújult pénzügyintézet OTP Banka Slovensko néven működik.

A stratégiai célok teljesüléséhez 2003-ban a bevételek jelentős növelése mellett a költségek nominális csökkentésére van szükség. Alapvető fontosságú az ügyfélszám dinamikus növelése mind a lakossági, mind a vállalkozói ügyfélkörben. Ehhez a termék- és szolgáltatáskínálat folyamatos, az OTP Bank és Bankcsoport tapasztalatait, know-how-ját kihasználó bővítése szükséges.

OTP-GARANCIA BIZTOSÍTÓ RT.

A 2003. évi cél a Biztosító piaci részesedésének további növelése (11,3%-ra). Az életbiztosítási piacon megcélzott piaci részesedés 2003 végére a díjbevételekből 15%, az életbiztosítási díjtartalékokból 11%, vagy a feletti. A piaci pozícióra vonatkozó célokkal összhangban az összes díjbevételeken belül tovább kell növelni az élet- és bankbiztosítások, az élet üzletágon belül pedig a folyamatos díjfizetésű hagyományos életbiztosítások részesedését.

A Garancia Biztosító az OBS-vel közösen szlovákiai élet- és nem életbiztosító alapítását tervezi 2003-ban, továbbá - az OTP Egészségprogram infrastrukturális hátterének biztosítása érdekében - tőkeemelés tervez az Egészségmegőrző és Szolgáltató Kft-ben is.

OTP ALAPKEZELŐ RT. ÉS OTP INGATLAN ALAPKEZELŐ RT.

A befektetési jegyek aránya a lakossági megtakarításokhoz és a GDP-hez mérten is fellendülő pályán marad még jó néhány évig, illetve nem várható a befektetési jegyek közötti jelentősebb átrendeződés. Ezt figyelembe véve az OTP Alapkezelő célja a piacvezető pozíció megőrzése a tulajdonosi elvárásoknak megfelelő jövedelmezőségi mutatók fenntartása mellett, illetve további cél a kezelt ügyfélvagyon növelése is.

2002 szeptemberében az OTP Alapkezelő Rt. megkapta a Felügyelet engedélyét a nyugdíjpénztárakon kívül egyéb portfóliók vagyonkezelésére, így 2003 folyamán meg fog történni a Befektetési Szolgáltatási Igazgatóságtól – a korábban az Értékpapír Rt. állományában lévő – vagyonok átvétele. Az intézményi vagyonkezelés területén az Alapkezelő piaci pozícióját erősíteni kell.

A 2002 végén indult ingatlan alap kezelője a Bankcsoport egyik új tagja, az OTP Ingatlan Alapkezelő Rt. Az alappal kapcsolatban 2003-ban a legfontosabb feladat az ingatlanportfólió bővítése, megfelelő ingatlanok felkutatása és vásárlása.

OTP INGATLAN RT.

Az építési, ingatlanfejlesztési szektor fejlődését nagymértékben befolyásolja a várhatóan 2003-ban elfogadásra kerülő Nemzeti Lakásprogram, amely az önkormányzati, állami szerepvállaláson alapuló, vállalkozói bérlakásépítésre, a lakásfelújításokra (tömbrehabilitáció, panelprogram), az esélyegyenlőség elvén alapuló fecske-, nyugdíjsházák és szociális otthonok építésére helyezi a hangsúlyt.

Az Ingatlan Rt. célja piaci pozíciójának – 10%-os részesedésének – megőrzése, a kormányzati programokban fővállalkozóként való minél nagyobb arányú részvétele, és fontos feladat a bérlakás-építésre való felkészülés. A társaság pénzügyi célja az árbevétel reálértékű növelése, a költségek csökkentése az ingatlanfejlesztési javaslatok megalapozottabb kidolgozásával, a kivitelezők pályáztatásával, egyenletes éves lakásátadási és értékesítési terv készítésével. Az Ingatlan Rt. tevékenysége során a csoport szemléletet erősíteni kell, különös tekintettel a lakáshitelek, vagyonbiztosítások értékesítésére, valamint az OTP Garancia Biztosítóval való együttműködés szorosabbá tételére az értékbecslési, érték-megállapítási tevékenységhez kapcsolódóan.

OTP FAKTORING RT. ÉS OTP FAKTORING VAGYONKEZELŐ KFT.

A Társaságok 2003. évi tevékenységét legnagyobb részét a 2002 végéig a Banktól nagy tömegben átvett felmondott és lejárt hitelek kezelése és behajtása köti le, illetve a különféle követelések mögötti fedezetek minél gyorsabb és hatékonyabb felmérése, értékelése, hasznosítása. Emellett az elfogadott követelés-eladási mechanizmus szerint folyamatosan történik az újonnan képződő rossz hitelek átvétele és kezelése.

A 2003. év alapvető célja a behajtás megtérülésének növelése a nyereséges működés biztosítása érdekében. A kockázati költség csökkentése, illetve a hitelezési gyakorlat javítása érdekében meg kell valósítani a behajtás tapasztalatainak rendszeres visszacsatolását a Bankhoz.

OTP PÉNZTÁRSZOLGÁLTATÓ KFT.

A várható jogszabályi változások következtében 2003-ra a nyugdíjpénztári piac növekedése prognosztizálható, így – a stratégiával, összhangban – az OTP Pénztárszolgáltató Kft. részesedésének növelése fogalmazható meg célként. A piaci pozíció, illetve a taglétszám növelése mellett kiemelt figyelmet kell fordítani a hozamok javítására.

OTP EGÉSZSÉGMEGŐRZŐ ÉS SZOLGÁLTATÓ KFT.

2002-ben az OTP Bankcsoport az OTP Egészségmegőrző és Szolgáltató Kft.-vel bővült, melynek célja, hogy az egészségpénztári piacon kínálkozó üzleti lehetőségeket kihasználja. Az egészségbiztosítási, illetve egészségpénztári piac nagy fejlődési potenciállal rendelkezik, ezért 2003-ban a pénztárak számának, illetve a taglétszámának további bővülése várható. Az OTP Egészségpénztár célja egyrészt a taglétszám bővítése, másrészt a már meglévő tagoknak szolgáltatások nyújtása, azok igénybevételének ösztönzése, ehhez a szolgáltatási hálózat és infrastrukturális háttér bővítése.

AZ OTP BANK MÉRLEGÉNEK, EREDMÉNYKIMUTATÁSÁNAK ÉS FŐBB MUTATÓINAK ALAKULÁSA

		2002.dec.31.	2003. dec. 31.	Változás	Változás
		tény	terv	Mrd Ft	%
Mérlegfőösszeg	milliárd Ft	2 390	2 587	197	8,2%
Hitelek	milliárd Ft	952	1 083	131	13,8%
Betétek	milliárd Ft	2 011	2 143	132	6,6%
Saját tőke	milliárd Ft	206	246	40	19,5%
Hitelek aránya az eszközökben		39,8%	41,9%		
Betétek aránya a forrásokban		84,1%	82,8%		
Hitel/betét		47,3%	50,5%		
Saját tőke/mérlegfőösszeg		8,6%	9,5%		

		2002.dec.31.	2003. dec. 31.	Változás	Változás
		tény	terv	millió Ft	%
Nettó kamatbevétel	millió Ft	102 715	107 051	4 336	4,2%
Nem kamatbevétel	millió Ft	64 447	85 160	20 713	32,1%
Összes bevétel	millió Ft	167 162	192 211	25 049	15,0%
Nem kamatkiadás	millió Ft	95 557	108 824	13 267	13,9%
Működési eredmény	millió Ft	71 605	83 387	11 782	16,5%
Céltartalékképzés	millió Ft	13 523	13 569	46	0,3%
Adózás előtti eredmény	millió Ft	58 082	69 818	11 736	20,2%
Adózott eredmény	millió Ft	47 197	57 391	10 194	21,6%
Infláció		5,3%	5,0%		
ROA (nominális) ¹⁰		2,09%	2,31%		
ROE (nominális) ¹¹		25,9%	25,4%		
Reál ROE		20,6%	20,4%		
Nem kamat bevétel/összes bevétel		38,6%	44,3%		
Kiadás/bevétel arány		57,2%	56,6%		

¹⁰ Számított (az év elejei és év végi mérlegfőösszeg számtani átlaga alapján)

¹¹ Számított (az év elejei és év végi saját tőke számtani átlaga alapján)



**A TÁRSASÁG KÖNYVVIZSGÁLÓJÁNAK
MEGVÁLASZTÁSA, A KÖNYVVIZSGÁLATÉRT
FELELŐS KIJELÖLT SZEMÉLY ELFOGADÁSA, A
DÍJAZÁS MEGÁLLAPÍTÁSA**

A TÁRSASÁG KÖNYVVIZSGÁLÓJÁNAK MEGVÁLASZTÁSA, A KÖNYVVIZSGÁLATÉRT FELELŐS KIJELELT SZEMÉLY ELFOGADÁSA, A DÍJAZÁS MEGÁLLAPÍTÁSA

A hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény 66. § (3) bekezdése alapján az OTP Bank Rt. 2003. évi nem konszolidált Éves beszámolójának, valamint a Konszolidált éves beszámolójának könyvvizsgálatával kapcsolatosan a Felügyelő Bizottság a következőket javasolja:

1. A könyvvizsgáló társaság: Deloitte & Touche (000083)
Budapest, Nádor u. 21.
1051

A könyvvizsgáló személye: Köbli Gyula
(könyvvizsgáló bejegyzési száma: 005394)

Elháríthatatlan akadályoztatás esetén: Nagy Zoltán
(könyvvizsgáló bejegyzési száma: 005027)

2. A hitelintézetekre vonatkozó magyar számviteli szabályok szerinti 2003. évi Éves beszámolónak és a Konszolidált éves beszámolónak a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény szerinti könyvvizsgálati díja összesen:

44.949.000 Ft + ÁFA

Ebből:

Éves beszámoló könyvvizsgálati díja:	38.821.000 Ft + áfa
Konszolidált éves beszámoló könyvvizsgálati díja:	6.128.000 Ft + áfa



FELÜGYELŐ BIZOTTSÁGI TAG VÁLASZTÁSA

Szóbeli előterjesztés



**AZ IGAZGATÓSÁG ÉS A FELÜGYELŐ
BIZOTTSÁG TAGJAI DÍJAZÁSÁNAK
MEGÁLLAPÍTÁSA**

JAVASLAT AZ OTP BANK RT. IGAZGATÓSÁGA ÉS FELÜGYELŐ BIZOTTSÁGA TAGJAI TISZTELETDÍJÁNAK MEGÁLLAPÍTÁSÁRA

Az OTP Bank Rt. Igazgatósága a Felügyelő Bizottság egyetértésével javasolja a tisztelt Közgyűlésnek, hogy az Igazgatóság elnökének, alelnökének és tagjainak tiszteletdíját 2003. május 1-étől az alábbi mértékekben állapítsa meg:

Igazgatóság elnöke:	havi	485.000 Ft
Igazgatóság alelnöke:	havi	485.000 Ft
Igazgatóság tagjai:	havi	420.000 Ft

Az OTP Bank Rt. Igazgatósága a Felügyelő Bizottság egyetértésével javasolja a tisztelt Közgyűlésnek, hogy az Felügyelő Bizottság elnökének és tagjainak tiszteletdíját 2003. május 1-étől az alábbi mértékekben állapítsa meg:

Felügyelő Bizottság elnöke:	havi	350.000 Ft
Felügyelő Bizottság alelnöke:	havi	350.000 Ft
Felügyelő Bizottság tagjai:	havi	280.000 Ft



JAVASLAT AZ ALAPSZABÁLY MÓDOSÍTÁSÁRA

JAVASLAT AZ ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT. ALAPSZABÁLYÁNAK MÓDOSÍTÁSÁRA

- 1./ Az Alapszabály 5.17. pontjának ötödik bekezdése törlésre kerül
- 2./ Az Alapszabály 9.13. pontjának 12. francia bekezdésének rendelkezése „ a Társaság összevont (konszolidált) mérlegének megállapítása „ helyébe a „Törölve” szövegezés lép:
- 3./ Az Alapszabály 14.4. pontjának helyébe a következő rendelkezés lép:
„ Az Igazgatóság 2008. április 25-ig jogosult a Társaság alaptőkéjét új részvények kibocsátása útján naptári évenként legfeljebb évi 25 %-kal felemelni.”
- 4./ Az Alapszabály 16. §-ának a címét követő rendelkezése helyébe a következő szövegezés lép:
„ A Társaság hirdetményeit a Magyar Tőkepiac c. lapban és a Budapesti Értéktőzsde Honlapján teszi közzé. „



**DÖNTÉS SAJÁT RÉSZVÉNYEK
MEGSZERZÉSÉRŐL, AZOK MAXIMÁLIS
DARABSZÁMÁNAK ÉS VÉTELÁRÁNAK
MEGHATÁROZÁSÁVAL.**

DÖNTÉS SAJÁT RÉSZVÉNYEK MEGSZERZÉSÉRŐL

A Társasági Törvény szerint a közgyűlés kizárólagos hatáskörébe tartozik a saját részvények megszerzéséről szóló döntés meghozatala.

Az OTP Bank Rt.-nél Közgyűlés által jóváhagyott vezetői opciós és dolgozói bonusz részvény program működik, amelynek alapján az Igazgatóság által jóváhagyott szabályzatok szerint az OTP Bank vezetői és dolgozói részvényeket vásárolhattak és vásárolhatnak a Banktól. A rendszer lényegi eleme, hogy abban az esetben, ha a részvénytulajdonosok az így vásárolt részvényeiket el akarják adni, az OTP Bank Rt.-t elővásárlási jog illeti meg.

A Társasági Törvény hivatkozott szabálya szerint az elővásárlási jog zökkenőmentes gyakorlása, az opciós és bonusz részvényprogram lebonyolításához szükséges kínálat megteremtése, illetve a részvény árfolyam-ingadozásának elkerülése azt igényli, hogy a Közgyűlés ismét döntést hozzon ezen részvények Társaság általi megszerzéséről.

A korábbi évekhez hasonlóan az Igazgatóság javasolja a Közgyűlésnek, hogy hatalmazza fel a Bank vezetését, hogy legfeljebb 28.000.000 darab részvényt a Társaság javára megvásároljon, úgy hogy az egyes részvényvásárlások során alkalmazott vételár nem lehet magasabb, mint az adásvételi ügyletet megelőző napon a Budapesti Értéktőzsdén regisztrált átlagár 110%-a."