



**AZ OTP BANK RT.**

**ÉVES KÖZGYŰLÉSÉNEK  
ALAPDOKUMENTUMAI**

2002. ÁPRILIS 26.

## A KÖZGYŰLÉS NAPIRENDJE

1. Az Igazgatóság jelentése a 2001. évi üzleti tevékenységről; a számviteli törvény szerinti beszámoló elfogadása; döntés az adózott eredmény felhasználásáról
2. A Felügyelő Bizottság jelentése a 2001. évi éves beszámolóról és az adózott eredmény felhasználására vonatkozó javaslatról
3. A könyvvizsgáló beszámolója a 2001. évi éves beszámoló vizsgálatának eredményéről
4. Az Igazgatóság tájékoztatója a 2002. évi üzletpolitikáról
5. A Társaság könyvvizsgálójának megválasztása, a könyvvizsgálatért felelős kijelölt személy elfogadása, a díjazás megállapítása
6. Igazgatósági tag választása
7. A Felügyelő Bizottság tagjainak megválasztása
8. Az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság tagjai díjazásának megállapítása
9. Az OTP Bank Rt. Alapszabályának módosítása
10. A 2000-2004. évekre vonatkozó vezetői opciós részvényvásárlási program – névérték-változással összefüggő – módosítása.
11. Döntés saját részvények megszerzéséről, azok maximális darabszámának és vételárának meghatározásáról



# **AZ OTP BANK RT. IGAZGATÓSÁGÁNAK 2001. ÉVI ÜZLETI JELENTÉSE**

**A BANK AUDITÁLT MSZSZ PÉNZÜGYI BESZÁMOLÓJA ALAPJÁN**

## AZ OTP BANK RT. 2001. ÉVI ÜZLETI JELENTÉSE

Az Országos Takarékpénztár és Kereskedelmi Bank Rt. (továbbiakban: a Bank) kiemelkedően sikeres üzleti évet zárt 2001-ben: jövedelmezőségének jelentős növelése mellett meg tudta őrizni vezető piaci pozícióját.

A Bank **konzolidált mérlegfőösszege** 2.321 milliárd forint volt 2001. december 31-én, 11,8%-kal, 244 milliárd forinttal több, mint egy évvel korábban, és 9,1%-kal haladta meg az anyavállalat ugyanezen időszaki mérlegfőösszegét. A konszolidált mérlegfőösszeg növekedéséhez – a Bank vezetése által kijelölt stratégiának és üzletpolitikának megfelelően - a leányvállalatok közül az OTP Garancia Biztosító Rt., a Merkantil Bank Rt., a Merkantil Car Rt. és az OTP Lakástakarékpénztár Rt. járult hozzá a legnagyobb mértékben.

A Bank 2001. évi **konzolidált adózás előtti eredménye** 57,3 milliárd forint, amely 20,4%-kal több, mint az előző évi, és 20,9%-kal haladja meg az anyavállalat tárgyidőszaki adózás előtti eredményét. A Bank 2001. évi konszolidált átlagos eszközarányos jövedelmezősége (ROAA) 2,11%, konszolidált átlagos tőkearányos jövedelmezősége (ROAE) 28,5% volt (2000-ben 1,95%, illetve 30,5%).

A konszolidált mérlegfőösszeghez és eredményhez legnagyobb mértékben hozzájáruló anyavállalat, a Bank nem konszolidált eredményei alapján is sikeres évet tudhat maga mögött. A Bank jövedelmezőségi és hatékonysági mutatói tovább javultak 2001-ben. Ezt a nettó kamatbevételek és az összes bevétel dinamikus, 13,2%-os, illetve 12,2%-os növelésével, a kiadás/bevétel arány javításával, illetve a céltartalékképzés, értékvesztés és hitelezési veszteség előző évinél alacsonyabb szintje (az átlagos kihelyezés-állományra vetített céltartalékképzés, értékvesztés és hitelezési veszteség mértékének csökkenése) révén valósította meg. A Bank a nyereség abszolút nagysága alapján őrzi vezető helyét a többi bankhoz képest, adózás előtti eredménye a bankrendszer összes adózás előtti eredményének közel egyharmada (32,8%), 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. 2001-ben több neves nemzetközi gazdasági és pénzügyi szaklap, mint a Global Finance, az Euromoney és a The Banker, a Bankot választotta a legjobb magyarországi banknak, a Budapesti Értéktőzsde szavazásán pedig a Bank lett a 2001-es év legjobb kibocsátója és az OTP részvény lett a 2001-es év legjobb értékpapír-befektetése.

Az OTP Bank részvényeinek árfolyama 2001-ben 4,1%-kal 16.500 forintra emelkedett, miközben a Budapesti Értéktőzsde részvényindexe, a BUX egy év alatt 9,2%-kal 7.131 pontra csökkent. Ezen változások pontosan illeszkednek az elmúlt években tapasztalt árfolyammozgásokhoz, hisz a Bank részvényeinek árfolyama 1997 végétől 2002. február végéig 170,6%-kal 21 ezer forintra emelkedett, míg ugyanezen időszak alatt a BUX – elsősorban a Banknak köszönhetően - maradt közel 8.000 ponton. A részvények árfolyamának növekedése azt mutatja, hogy a Bank jó pozícióban vehet részt a helyi és regionális pénzügyi szektor konszolidációjában.

### MÉRLEG

A Bank a magyar bankrendszeren belül továbbra is a legnagyobb bank, 2.127,2 milliárd forintos **mérlegfőösszege** a bankrendszer összes eszközének 22,3%-a, több mint 1.000 milliárd forinttal magasabb a második legnagyobb bankénál. A mérlegfőösszeg 2001. évi 196 milliárd forintos, 10,1%-os növekedése jelentős, 3,3%-os reálértékû növekedést jelent (dec./dec. infláció: 6,8%) és csak kismértékben marad el a magyar bankrendszer átlagától (12,7%). A Bank részesedése a bankrendszer összes betétállományából 31%, összes hitelállományából 16% volt 2001 végén. A Bank 100%-os tulajdonában lévő, hitelintézeti tevékenységet végző leányvállalatai piaci részesedését is figyelembe véve, azaz a bankcsoport szintjén mért piaci részesedés a bankrendszer összes betétállományából 32%, az összes hitelből 17% volt 2001. év végén.

A Bank növekedését 2001-ben is a forrásállomány gyarapodása generálta, de emellett a hitel/betét, illetve a hitel/mérlegfőösszeg arány erőteljes módosulására is sor került. A Bank **forrásainak** döntő többségét továbbra is az ügyfelek betétei tették ki, 2001. év végén a forrásállomány 85,1%-át képviselték. Állományuk 178,4 milliárd forinttal, azaz 10,9%-kal volt nagyobb, mint egy évvel korábban, és elérte az 1.811,3 milliárd forintot. A forintbetétek az összes ügyfélforrás növekedését meghaladó, 13,2%-os, 169 milliárd forintos gyarapodás eredményeként az ügyfélbetétek 80,2%-át képviselték az év végén, a devizabetétek részaránya a 9,4 milliárd forintos, 2,7%-os állománynövekedés mellett 19,8% volt. Az ügyfélbetétek ügyfélcsoportok szerinti összetétele lényegesen nem változott az előző évhez képest. A lakossági betétek az összes ügyfélbetét 77,6%-át képviselték (2000-ben 80,1%), a vállalkozói és önkormányzati betétek súlya 14,0%, illetve 8,4% volt, kismértékben növekedett.

A Bank forrásaiban az előző év végi 11,3 milliárd forintról 14,6 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 27,8%-kal növekedett, 2001. év végén 10,9 milliárd forintot ért el. Jelentősen, 70,5%-kal, 2,0 milliárd forintra növekedett a függő és jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalékok állománya. Az egyéb céltartalékok állománya 3,9%-kal gyarapodott az év során és 1,6 milliárd forintot tett ki az év végén.

2001-ben a Bank eszközein belül az ügyfeleknek nyújtott üzleti hitelek részaránya - a Bank üzletpolitikájának megfelelően - 31,8%-ról 36,2%-ra nőtt a hitelállomány 25,4%-os, 155,7 milliárd forintos bővülése következtében. Az ügyfélkihelyezéseken belül az átlagot jelentősen meghaladóan bővült a lakosságnak nyújtott hitelek állománya, amely év végén 258,2 milliárd forintot tett ki és 43,3%-kal haladta meg az előző évit. A gazdasági növekedés folytatódása, a kamatszint csökkenése és a lakástámogatások növekedése kedvezően hatott a már 2000-ben is gyorsuló lakossági hitelezési tevékenységre. A lakáshitelek állománya 44,8%-kal gyarapodott az év során és év végére 150,8 milliárd forintot ért el. Kedvező volt a fogyasztási hitelek növekedési üteme is, amely szintén meghaladta a 40%-ot. A vállalkozói szektornak nyújtott hitelek 18,2%-kal bővültek, állományuk 464,8 milliárd forint volt december 31-én. Az önkormányzatoknak nyújtott hitelek volumene 14,9%-kal növekedett. Az üzleti hiteleken belül a vállalkozói hitelek részaránya 64,0%-ról 60,4%-ra mérséklődött, míg a lakossági hitelek részesedése 29,3%-ról 33,5%-ra emelkedett. Az önkormányzati hitelek az év végén 6,1%-ot képviseltek az ügyfélkihelyezésekből.

A Bank eszközeinek 15,5%-át képviselték 2001. év végén a hitelintézetekkel szembeni követelések, amelyeknek állománya 41,1%-kal bővült az év során. A hitelintézetekkel szembeni - több mint 90%-ban éven belüli lejáratú - követeléseken belül a legjelentősebb a külföldi bankoknál elhelyezett devizabetét, a belföldi bankoknak nyújtott forinthitel, illetve náluk elhelyezett devizabetét.

A Bank portfóliójában az előző évhez képest lényegében nem változott az állampapírok részaránya (22,7%-ról 22,6%-ra csökkent). Állománya 2001. december végén 481,1 milliárd forint volt, 42,0 milliárd forinttal, 9,6%-kal több, mint az előző év végén. Az állampapír-állományon belül jelentősen, mintegy 50 milliárd forinttal csökkent a forgatási célú állampapírok állománya, így a forgatási célú állampapírok év végén 136,3 milliárd forintot tettek ki, a teljes állampapír állomány 28,3%-át képviselték. A befektetési célú papírok állománya erőteljesen, közel 40%-kal, 88,8 milliárd forinttal emelkedett, részaránya az állampapír portfólióból 71,7%-ra emelkedett. A Bank eszközei között - a tartalékolási szabályok változásával összefüggően - jelentősen, közel 110 milliárd forinttal mérséklődött a pénzeszközök állománya, amely 2001. december végén 372,6 milliárd forintot, az összes eszköz 17,5%-át tette ki.

## EREDMÉNYKIMUTATÁS

Az eredményesség növelését célzó erőfeszítések sikerességét mutatja, hogy a Bank 2001. évi **adózás előtti eredménye** 47,4 milliárd forint volt, mely 17,8%-kal magasabb, mint a 2000. évi. Ez 55,9 milliárd forintos üzleti eredmény, valamint 8,5 milliárd forintos céltartalékképzés, értékvesztés és hitelezési veszteség eredőjeként alakult ki. A bázis időszakhoz viszonyítva az üzleti eredmény 16,1%-kal, míg a céltartalékképzés és értékvesztés az előző évihez képest mindössze 7,6%-kal növekedett.

2000-hez viszonyítva kismértékben csökkenő (19,2%-ról 18,9%-ra) tényleges adózási kulcs mellett az **adózott eredmény** 38,4 milliárd forint, 5,9 milliárd forinttal, 18,2%-kal magasabb, mint 2000-ben.

3,8 milliárd forintos általános tartalékképzés és a Közgyűlésen előterjesztendő osztalékalap megképzése után az OTP Bank **mérleg szerinti eredménye** 2001. évben 27,3 milliárd forint, ami 13,8%-kal magasabb az egy évvel korábinál.

2001-ben az **egy törzsrészvényre jutó hígítatlan eredmény**<sup>1</sup> (EPS) 1.457,67 forint, hígítottan<sup>2</sup> 1.371,35 forint, 17,4%-kal illetve 18,2%-kal több, mint a 2000. évben.

2001-ben a Bank átlagos eszközarányos nyeresége (ROAA) **1,89%**, az átlagos saját tőke arányos nyeresége (ROAE) **26,9%** lett (2000-ben 1,76%, illetve 28,5%). A reál saját tőke arányos megtérülés<sup>3</sup> 17,7%-ot tett ki a 2000. évi 18,7%-kal szemben. A csökkenés az átlagos saját tőke gyors (25,4%-os) növekedésére, illetve a vártnál magasabb inflációra (9,2%) vezethető vissza. Mind az eszközarányos, mind a

1.

<sup>1</sup>Az egy részvényre eső hígítatlan nyereség kiszámítási módja: korrigált adózott eredmény/(törzsrészvény-saját részvény).

<sup>2</sup>Kiszámítási módja: (korrigált adózott eredmény + elsőbbségi osztalék)/ (törzsrészvény + elsőbbségi részvény).

<sup>3</sup> Kiszámítási módja: ROAE mínusz infláció %-a

reál tőkearányos jövedelmezőség a Bank terveinek megfelelő, és a megcélzott sávon belül helyezkedik el (1,75% felett, illetve 16-20% között).

A Bank **nettó kamatbevétele** 2001-ben 98,3 milliárd forint volt, 13,2%-kal magasabb, mint az előző évben. A nettó kamatbevétel növekedése – a kamatok általános csökkenése mellett – 193,8 milliárd forintos kamatbevétel (3,6%-os növekedés) és 95,5 milliárd forintos kamatkiadás (4,8%-os csökkenés) eredményeként alakult ki.

A Bank átlagos eszköz, illetve forrásállományára (1.936,9 milliárd forint) vetített kamatkülönbözet (nettó kamatmarzs) 2001-ben 5,08% volt, 30 bázisponttal magasabb, mint 2000-ben.

A Bank likviditásának átlagosan 26%-át helyezte el 2001-ben a bankközi piacon, illetve az MNB-nél. A bankközi kihelyezések átlagállományának 13,3%-os csökkenése, illetve e kihelyezés hozamának kismértékű csökkenése következtében – amely kisebb volt, mint más kihelyezéseké - 14,8%-kal csökkent az ezekre elért kamatbevétel. Ennek eredményeként e **kamatbevételek** aránya a teljes kamatbevételből 24,2%-ra mérséklődött. A 27,4%-kal magasabb átlagos állomány következtében, a jelentős, 2%-pontot meghaladó hozamcsökkenés ellenére 15,0%-kal növekedtek a lakossági számlákról származó kamatbevételek, arányuk a teljes kamatbevételből 22,4%-ra emelkedett. A vállalkozói és önkormányzati hitelezés bővülése hatására 14,0, illetve 4,6%-kal növekedtek az ezen kihelyezésekből származó kamatbevételek, arányuk az összes kamatbevételben belül 22,2%-ot, illetve 3,0%-ot ért el. A 2000. évihez viszonyítva 20,3%-kal, 8,5 milliárd forinttal növekedtek az értékpapírok után kapott kamatok, tükrözve az átlagállomány jelentős, 30%-ot meghaladó növekedésének és az állampapír hozamok csökkenő tendenciájának hatását. Az értékpapírok után kapott kamatok a teljes kamatbevétel 25,9%-át képviselték. 2001-ben a teljes átlagos kamatozó forint és deviza eszközállomány hozama 10,93%-ot ért el, ami 24 bázisponttal kevesebb, mint 2000-ben.

A **kamatkiadások** a volumennövekedés ellenére az önkormányzati és bankközi számlákat kivéve minden számlacsoport esetében csökkentek. Az önkormányzati számlákra fizetett kamatok a jelentős, 20%-ot meghaladó átlagállomány növekedés hatására 2,8%-kal növekedtek. A bankközi számlákra fizetett kamatok 13,8%-os bővülése az átlagállomány jelentős, közel 40%-os csökkenése mellett a forrásköltség emelkedésének hatását tükrözi. A legnagyobb mértékben az értékpapírforrásokra és a vállalkozások számláira fizetett kamatok csökkentek (48,8%-kal, illetve 13,7%-kal). A lakossági forrásokkal kapcsolatos kamatkiadások 3,1%-kal mérséklődtek az átlagállomány 6,2%-os bővülése mellett. A lakossági forrásokra fizetett kamatok részesedése az összes kamatkiadásban a forrásszerkezetnek megfelelően 78,3% volt. A teljes átlagos kamatozó forint és devizaforrásokra vonatkoztatott forrásköltség 2001-ben 5,53% volt, 62 bázisponttal kevesebb, mint 2000-ben. A teljes kamatozó eszköz és forrás átlagállományra vetített kamatkülönbözet 5,39% volt, 37 bázisponttal magasabb, mint 2000-ben.

A **nem kamat jellegű bevételek 2001-ben 9,8%-kal, 42,8 milliárd forintra növekedtek.** A nem kamat jellegű bevételek mérsékeltebb növekedésében az értékpapír kereskedelem által generált veszteség játszott szerepet, ami főként a számviteli változások egyszeri következménye. A nettó kamatbevétel dinamikus növekedése, illetve a nem kamat jellegű bevételek ettől elmaradó bővülése következtében a nem kamat jellegű bevételek aránya az összes bevételből 31,0%-ról 30,3%-ra mérséklődött. A nem kamat jellegű bevételek között a **nettó jutalék és díjbevételek 24,9%-kal**, a 2000. évi 32,0 milliárd forintról 40,0 milliárd forintra bővültek. A kapott díjak és jutalékok 21,5%-kal, míg a fizetett díjak, jutalékok mindössze 3,9%-kal voltak magasabbak, mint 2000-ben. A forintműveletekhez kapcsolódó kapott díjak és jutalékok között jelentősen, 44,1%-kal nőtt a kártyaüzletág díjbevétele, és meghaladta a 13 milliárd forintot. A 4,0 milliárd forintos díjbevétel növekmény több mint 55%-a a készpénzfelvételi tranzakciós díjak gyarapodásából, 20%-a, illetve 21%-a pedig a kereskedői jutalékok és a kártya díjbevételek változásából származik. A forint műveletekhez kapcsolódó díjbevételek 24,2%-kal emelkedtek 2001-ben. Ezen belül kimagasló volt a hitelekhez kapcsolódó jutalékbevételek növekedése (37,5%). A pénzforgalmi jutalékok növekedése 9,5% volt. A betétekhez kapcsolódó jutalékok közel 90%-át adó lakossági folyószámla jutalékbevételei 17,1%-kal növekedtek az év során. A devizaműveletekkel kapcsolatos díj- és jutalékbevételek 5,4%-kal csökkentek 2001-ben. Az **értékpapír-forgalmazás nettó árfolyam eredménye** 1,6 milliárd forint veszteséget mutatott. A **devizakereskedelem nettó árfolyam eredménye** 2001-ben 3,0 milliárd forint volt, amely 4,0%-kal alacsonyabb, mint az előző évi.

A Bank **összes bevétele** 2001-ben 141,1 milliárd forintot ért el, ami 2000-hez képest 12,2%-os növekedésnek felel meg.

A Bank **nem kamat jellegű kiadásai** 2001-ben 9,7%-kal, 85,2 milliárd forintra nőttek, a növekedés évek óta először haladta meg az infláció mértékét. Ez a költség és folyamatracionalizálás folytatásának

eredményei mellett a különböző fejlesztések miatt megnövekedett kiadásokkal, illetve elszámolási változásokkal magyarázható. A **személyi jellegű ráfordítások** 20,3%-kal voltak magasabbak, mint 2000-ben. Ebben a dolgozói bérek év eleji átlagosan 10%-os emelése mellett az opciós és bonusz program elszámolási szabályainak változása játszott szerepet, aminek következtében a Bank 2001. évi kiadásai két év opciós és bonusz részvény program költségeit tartalmazza. A Bank összes bevételének 23,1%-át fordította személyi jellegű kiadásokra, a 2000. évi 21,5%-kal szemben. A Bank összes foglalkoztatottainak **létszáma** 2001 végén 8.293 fő volt, ami 156 fővel, 1,9%-kal volt több, mint egy évvel korábban. Ebből 24 fő volt az értékpapír-kereskedelem integrálása miatt az OTP Értékpapír Rt-től átvett munkatársak létszáma. Az éves átlagos állományi létszám ugyanezen időszakban 247 fővel, 2,9%-kal csökkent.

**Az értékcsökkenés** – az információ technológiai beruházásokkal összefüggően – 7,3%-kal volt magasabb, mint 2000-ben, összege 11,1 milliárd forintot ért el. Az összes bevételhez viszonyított aránya 7,9% volt az egy évvel korábbi 8,2%-kal szemben. Az egyéb nem kamat jellegű ráfordítások 3,2%-kal voltak magasabbak, mint 2000-ben.

Az összes bevétel 12,2%-os, illetve a nem kamat jellegű kiadások 9,7%-os növekedése eredményeként a Bank **kiadás/bevétel mutatója** az előző évi 61,7%-ról 1,3 százalékponttal, 60,4%-ra javult.

**A banki kinnlevőség állomány minősége** javult az előző évhez képest. 2001. december 31-én a teljes követelésállományon belül a minősített állomány mindössze 4,0%-ot képviselt, míg a megelőző év végén 4,6% volt.

Míg 2000. december 31-e óta a teljes kinnlevőség 26,9%-kal nőtt (ezen belül az ügyfélkinnlevőségek 22,3%-kal voltak magasabbak), addig a minősített kinnlevőségek állománya (amelynek 99,6%-a az ügyfélkövetelések közül kerül ki) 9,0%-kal nőtt. A teljes kinnlevőség állományon belül az ügyfélkinnlevőségek minősített állománya 6,3%-ról 5,6%-ra csökkent, a hitelintézeti követelések minősített állománya nem változott (0,1%). Az ügyfélkinnlevőségeken belül a vállalkozói üzletágban csökkent a minősített állomány aránya a 2000. évi 7,5%-ról 6,3%-ra. A lakossági és az önkormányzati üzletágban kismértékben növekedett a minősített állomány aránya (5,5%-ról 5,7%-ra, illetve 0,2%-ról 0,5%-ra).

A minősített állomány különböző minősítési kategóriák szerinti összetétele jelentősen átalakult az év során. Számottevő növekedés következett be a külön figyelendő és a rossz minősítésű állományban (234,3%, illetve 48,4%), míg az átlag alatti és a kétes minősítésű kinnlevőségek állománya számottevően csökkent (57,9%-kal, illetve 57,8%-kal).

A 44,6 milliárd forintos minősített állományra a Bank 21,7 milliárd forint értékvesztés és kockázati céltartalékkal rendelkezik, ami 48,6%-os fedezettségnek felel meg.

A minősített állományból 65,4%-kal a vállalkozói, 33,5%-kal a lakossági üzletág részesedett, az értékvesztés és céltartalék-állomány 52,3%-át a vállalkozói üzletágban, 46,0%-át a lakosságiban képezte a Bank. Az önkormányzati üzletág hiteleinek minősége továbbra is kiemelkedő volt. A minősített állomány aránya ebben az üzletágban az összkövetelés mindössze 0,5%-a volt.

A Bank ügyfélkinnlevőségei után elszámolt értékvesztés, kockázati céltartalék képzés és hitelezési veszteség 5,7 milliárd forinttal terhelte az eredményt 2001-ben, ami az éves átlagos állományra vetítve 0,82% volt, lényegesen alacsonyabb, mint 2000-ben (1,29%). A Bank megképezte a Hitelintézeti törvény által előírt általános kockázati céltartalékokat (2,4 milliárd forint). A Bank – összhangban a jogszabályi változásokkal - az országkockázati céltartalék és az árfolyamkockázati céltartalék képzését megszüntette 2001-ben. Az egyéb céltartalékképzés 0,5 milliárd forinttal terhelte az eredményt.

Az OTP Bank **saját tőkéje** 2001. december 31-én 158,5 milliárd forint volt, 24,3%-kal több, mint egy évvel korábban. A 31,0 milliárd forintos növekmény az általános tartalék 3,8 milliárd forintos, az eredménytartalék 15,2 milliárd forintos, a lekötött tartalék 8,7 milliárd forintos növekményéből és a 3,3 milliárd forint mérleg szerinti eredménynövekedésből adódik. Az 1 darab 1.000 forint névértékű részvényre jutó saját tőke 5.661 forint volt.

A Bank tulajdonában 2001. december 31-én 1.542.468 darab saját részvény volt, melynek könyv szerinti értéke 17,8 milliárd forintot tett ki, mely 8,7 milliárd forinttal haladta meg az előző év végi adatot.

A Bank **szavatoló tőkéje** 2001. december 31-én 122,9 milliárd forint volt.

A magyar előírások szerint számított **tökemegfelelési mutató** 2001. december 31-én 14,11% volt, ami lényegesen magasabb a Hitelintézeti törvényben meghatározott 8%-os követelménynél.

**AZ OTP BANK RT. 2001. ÉVI KIEMELT PÉNZÜGYI ADATAI<sup>4</sup>**

| Nem konszolidált                                       | 2000 Auditált<br>millió Ft | 2001 Auditált<br>millió Ft | Változás     |
|--|----------------------------|----------------------------|--------------|
| Kamatbevétel bankközi számlákról                       | 55 017                     | 46 885                     | -14,8%       |
| Kamatbevétel lakossági számlákról                      | 37 830                     | 43 488                     | 15,0%        |
| Kamatbevétel vállalkozások számláiról                  | 37 673                     | 42 960                     | 14,0%        |
| Kamatbevétel önkormányzati számlákból                  | 5 572                      | 5 830                      | 4,6%         |
| Kamatbevétel értékpapírokból                           | 41 736                     | 50 189                     | 20,3%        |
| Kamatbevétel kötelező tartalékból                      | 9 271                      | 4 450                      | -52,0%       |
| <b>Összes kamatbevétel</b>                             | <b>187 099</b>             | <b>193 802</b>             | <b>3,6%</b>  |
| Kamatkiadás bankközi számlákra                         | 3 037                      | 3 456                      | 13,8%        |
| Kamatkiadás lakossági számlákra                        | 77 209                     | 74 780                     | -3,1%        |
| Kamatkiadás vállalkozások számláira                    | 9 733                      | 8 397                      | -13,7%       |
| Kamatkiadás önkormányzati számlákra                    | 5 795                      | 5 959                      | 2,8%         |
| Kamatkiadás értékpapírokra                             | 2 881                      | 1 476                      | -48,8%       |
| Kamatkiadás alárendelt kölcsöntökre                    | 1 591                      | 1 392                      | -12,5%       |
| <b>Összes kamatkiadás</b>                              | <b>100 246</b>             | <b>95 460</b>              | <b>-4,8%</b> |
| <b>Nettó kamatbevétel</b>                              | <b>86 853</b>              | <b>98 342</b>              | <b>13,2%</b> |
| Kapott díjak és jutalékok                              | 38 220                     | 46 436                     | 21,5%        |
| Fizetett díjak és jutalékok                            | 6 172                      | 6 414                      | 3,9%         |
| Nettó díjak és jutalékok                               | 32 048                     | 40 022                     | 24,9%        |
| Értékpapír-forgalmazás nettó árfolyam eredménye        | 2 081                      | -1 642                     | -178,9%      |
| Devizakereskedelem nettó árfolyam eredménye            | 3 123                      | 2 999                      | -4,0%        |
| Ingatlanforgalmazás vesztesége                         | -391                       | -168                       | -57,0%       |
| Egyéb nem kamatjellegű bevétel                         | 2 104                      | 1 564                      | -25,7%       |
| <b>Nem kamat jellegű bevételek</b>                     | <b>38 965</b>              | <b>42 775</b>              | <b>9,8%</b>  |
| Nem kamat jellegű bevételek aránya                     | 31,0%                      | 30,3%                      | -2,1%        |
| <b>Összes bevétel</b>                                  | <b>125 818</b>             | <b>141 117</b>             | <b>12,2%</b> |
| Személyi jellegű ráfordítások                          | 27 066                     | 32 551                     | 20,3%        |
| Értékcsökkenés   | 10 371                     | 11 129                     | 7,3%         |
| Egyéb nem kamatjellegű ráfordítás                      | 40 232                     | 41 534                     | 3,2%         |
| <b>Nem kamatjellegű kiadások</b>                       | <b>77 669</b>              | <b>85 214</b>              | <b>9,7%</b>  |
| Kiadás/Bevétel arány %                                 | 61,7%                      | 60,4%                      | -2,2%        |
| <b>Üzleti eredmény</b>                                 | <b>48 149</b>              | <b>55 903</b>              | <b>16,1%</b> |
| Céltartalékképzés/Értékvesztés és hitelezési veszteség | 7 933                      | 8 534                      | 7,6%         |
| <b>Adózás előtti eredmény</b>                          | <b>40 216</b>              | <b>47 369</b>              | <b>17,8%</b> |
| Adófizetési kötelezettség                              | 7 733                      | 8 971                      | 16,0%        |
| Adókulcs %   | 19,2%                      | 18,9%                      | -1,5%        |
| <b>Adózott eredmény</b>                                | <b>32 483</b>              | <b>38 398</b>              | <b>18,2%</b> |

1. \_\_\_\_\_

<sup>4</sup> A Bank MSZSZ szerint készült, nem konszolidált 2001. illetve 2000. évi auditált pénzügyi jelentéseiből származtatott adatok, a nemzetközi standardokhoz közelítő csoportosításban



## INTÉZMÉNYI EREDMÉNYEK

### ÉRTÉKESÍTÉSI CSATORNÁK

#### Fiók hálózat

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

#### Elektronikus csatornák

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

Minden elektronikus csatornán bővült az elérhető szolgáltatások köre, tovább javultak a szolgáltatások minőségi paraméterei. A Bank Junior portálja az év honlapja lett Magyarországon, míg az OTPdirekt internetes szolgáltatással az OTP elnyerte a „2001. internetes bankja” címet. Az internetes szolgáltatások palettája devizaszámla-kezeléssel bővült, lehetőség van a lekötött betétek on-line visszavezetésére, és értékpapír számláról történő átutalásra. 2001 októberétől az ügyfelek az OTP direkt telefonos és internetes csatornájának igénybevételével is intézhetik megtakarítási számlájukkal és mobil betétjükkel kapcsolatos ügyeiket. Novembertől lehetőség van a bankkártya vásárlási limit módosítására telefonon, illetve mobiltelefonon keresztül is.

2001-ben a Junior ügyfelek és a kis- és középvállalkozások számára önálló alportálok kerültek kialakításra az interneten.

2001-ben bővült az ATM-en elérhető, nem készpénzfelvételt célzó szolgáltatások köre az egyenleglekérdezési, PIN csere, valamint átutalási szolgáltatásokkal.

### INFORMÁCIÓ TECHNOLÓGIA

A Bank versenyképességének megőrzése érdekében, 2001-ben megkezdődött az adattárház megvalósításának előkészítése. Az adattárházhoz kapcsolódóan fog megvalósulni az ügyfelek minden rendszerre kiterjedő egységes azonosítása is.

Az ügyviteli folyamatok egységes, integrált számítástechnikai támogatására egy komplex vállalatirányítási rendszer bevezetése valósul meg. A 2001-ben indult SAP projekt keretében sor kerül a számviteli és kontrolling rendszer korszerűsítésére, a kötelező jelentések rövidebb idő alatt és automatikusan készülnek majd. Megvalósul a tárgyi eszköz és készletgazdálkodás, beszerzés, valamint a treasury back office tevékenység hatékony informatikai támogatása. Az SAP projekt keretében kialakításra kerül egy egységes vezetői információs rendszer is.

2001-ben megkezdődött és az idén befejeződik a SUBA rendszer telepítése a fiókhálózatban. Az új, korszerű fióki rendszer képes a jelenlegi rendszer teljes kiváltására és ezzel egyidejűleg más üzletágak rendszereinek elérésére és egy felületen való kezelésére.

## ÜZLETÁGI EREDMÉNYEK

### LAKOSSÁGI ÜZLETÁG

Az OTP Bank továbbra is a legnagyobb szereplője a magyar lakossági banki piacnak: a háztartások banki megtakarításainak 38%-át, hiteleinek 31%-át kezeli<sup>5</sup>.

1. \_\_\_\_\_

<sup>5</sup> A 2001. május 31-én bevezetett statisztikai módszertani váltás következtében az adatok nem összehasonlíthatók a korábbi évek Üzleti Jelentéseiben található adataival.

## Lakossági betétek

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

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

A lakossági forint folyószámlák száma 2001. év végére – 3,6%-os növekedéssel – 2,6 millió darabra emelkedett, amely növekedés a használaton kívüli, negatív egyenlegű számlák nagyarányú megszüntetése ellenére következett be, köszönhetően elsősorban a Junior számla konstrukció kibővítésének, 2001 áprilisában a 7-14 éves, míg 2001 novemberében a 7 év alatti korosztály számára.

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

A devizabetét állomány 2,1%-kal 328,9 milliárd forintra, míg a **számlák** darabszáma ennél erőteljesebben, 24,7%-kal csökkent, így tovább folytatódott – a banki célokkal összhangban – a számlák átlagegyenlegének növekedése. A devizaszámlák számának csökkenése leginkább az EMU tagdevizák megszűnése miatti EURO pénznemre történő automatikus számlaátvezetések miatt következett be, míg az állomány csökkenésében a forint felértékelődése játszott szerepet.

2001 december végén a Bank által kibocsátott értékpapírok és betéti okiratok állománya 14,9 milliárd forint volt, ami 24,2%-os csökkenést jelent az előző évihez képest. A saját kibocsátású betéti okiratokon belül a Betéti jegyek részesedése - 96,3%-kal - a legnagyobb, év végén ezen állomány – 23,0%-kal csökkenve - 14,3 milliárd forintot tett ki.

## Lakossági hitelek

2001-ben tovább folytatódott a lakossági hitelek piacának dinamikus bővülése. A sokszereplőssé vált **lakáshitel** piacon, az erős verseny ellenére az OTP Bank alapvető célja volt, hogy vezető szerepét megőrizze.

A lakáshitel kínálat 2001. augusztus 1-jétől két, kedvezőbb kamatozású konstrukcióval – a támogatott és a támogatás nélküli Forrás-hittel – bővült, mely hitelek egyszerűsített jövedelemvizsgálat mellett vehetők igénybe. November 1-jétől a támogatott lakáshitelek kamatának 2,75%-ra történő csökkentése további lendületet adott az állomány növekedésének.

2001 végén a Lakáshitel 2000 és a Forrás-hitelek együttes záró állománya 78,6 milliárd Ft-ot tett ki, ami az egy évvel korábbi 25,7 milliárd Ft-hoz képest 206%-os növekedést jelent. Az állománybővülés dinamikus növekedése révén sikerült stabilizálni azt a folyamatot, hogy a régi hitelek állománycsökkenését pótolni tudják az új hitelkihelyezések.

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

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

A lakossági folyószámlához kapcsolódó, illetve hitelkeret jellegű hitelek a vonzóan alacsony kamat, a bankkártyás hozzáférés, valamint a rulírozás lehetősége miatt továbbra is rendkívül népszerűek. Míg 2000 végén e hitelek állománya 41,9 milliárd Ft volt, addig 2001. december végére az állomány elérte az 56,6 milliárd Ft-ot, ami 35,4%-os állománybővülésnek felel meg.

Jelentős mértékben nőtt a lakossági folyószámlához kapcsolódó hitelkeret szerződések száma. Míg 2001. év elején a Bank mintegy 700 ezer hitelszámlát vezetett, addig az év végére a kezelt számlák száma megközelítette a 940 ezret (34%-os növekedés). Ezen belül az A-hitelhez kapcsolódó tavaszi DM

kampánynak is köszönhetően az A-hitel szerződések száma 477 ezerről 638 ezerre, míg a C-hiteleké 23 ezerről 73 ezerre nőtt. A B-hitel szerződések száma - a Bank terveivel összhangban – ennél mérsékeltebb ütemben nőtt (203 ezerről 229 ezerre).

## **BANKKÁRTYA ÜZLETÁG**

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

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

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

2001 októberében bevezetésre került a Bank új co-branded terméke, a Multipont kártya. A termék sikerességét jelzi, hogy az év utolsó két hónapján kibocsátott kártyák száma meghaladta a 14 ezer darabot. Ezen kívül 2001-ben további változás volt még a Junior korosztály számára szóló termékkör átalakítása, valamint az ATM-en keresztül elérhető szolgáltatások körének bővítése, melynek keretén belül lehetővé vált az átutalási megbízás, az egyenleglekérdezés, valamint a PIN kód cseréje is.

A Bank ATM-jeinek a száma egy év alatt 1.091-re emelkedett, ami 2,4%-os növekedésnek felel meg, ezzel az országban működő bankjegy-automaták 43%-át tudhatja magáénak. Az ATM-en végrehajtott tranzakciók száma 2001-ben 62,6 millió, a forgalom 1.246,1 milliárd forint volt, 11,2% illetve 24,6%-kal több mint a megelőző évben.

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

Az OTP Bank saját POS hálózatán a készpénzfelvételi tranzakciók száma 2,7 millió, a forgalom közel 605 milliárd forint volt, ez utóbbi 23,7%-os növekedést jelent az előző évhez képest. A kereskedői POS terminálokon lebonyolított forgalom továbbra is rendkívül dinamikusan nő, 2001. év végére a vásárlások száma 41,0%-os növekedéssel elérte a 22,4 millió darabot, míg értéke 183,5 milliárd forint volt, ami 40,2%-os emelkedést jelent az előző évhez képest.

## **BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSOK**

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

### **Értékpapír -forgalmazás és –számlavezetés**

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

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

2001-ben új termékekkel bővült a Bank által forgalmazott értékpapírok köre.

- Az OECD tagországok által kibocsátott államkötvényekből az év végén megközelítőleg 700 millió forintnyi állományt tartott nyilván a Bank az ügyfelek értékpapír-számláin.
- Az év közepétől kezdve az aukciós megbízások bevezetésével új termékkel bővült a fiókhálózatban értékesített értékpapír termékek köre. Az aukciós megbízások a fokozódó érdeklődés ellenére sem tudták megingatni a Kamatozó Kincstárjegy jegyzések iránti keresletet.

- Az év utolsó napjaiban az OTP Alapkezelő Rt. két új deviza alapú befektetési jegy forgalmazását kezdte meg a hálózaton keresztül.

#### Privát banki szolgáltatások

2001-ben a privát banki ügyfelek száma a 2000. végi 7.067-ről 6.807-re csökkent. A privát banki ügyfelek vagyona 5,7%-kal, közel 100 milliárd forintra növekedett, ellensúlyozva az ügyfélszám 3,7%-os csökkenésének hatását, így az egy ügyfélre jutó átlagos vagyon nagysága mintegy 9,7%-kal emelkedett.

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

2001 I. félévében döntött a Bank vezetősége a befektetési szolgáltatási tevékenység koncepciójának felülvizsgálatáról, ennek megfelelően 2002 első félévében kerül sor a privát banki szolgáltatások újrapozicionálására (új értékpapír kialakítása, új termékek, új árazási politika, a szolgáltatás tanácsadási jellegének erősítése, egységes, magas színvonalú szolgáltatás kialakítása stb.).

#### VÁLLALKOZÓI ÜZLETÁG

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

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

A vállalkozói hitelek állománya 18,2%-os növekedéssel 2001 végére elérte a 464,8 milliárd forintot, az ebből 23,7%-kal részesedő deviza hitelek állománya 11,7%-os csökkenéssel 110,2 milliárd forintot tett ki.

A gazdálkodó szervezetekhez kihelyezett hitelállomány 18,5%-os növekedéssel meghaladta a 386 milliárd forintot, aminek 28%-a deviza hitel formájában történt. A gazdálkodó szervezetekhez kihelyezett hitelekben belül a beruházási hitelek állományának növekedése 69%-os volt, folyószámla hitelek 8,6 milliárd forinttal, forgóeszköz-hitelek 7,7 milliárd forinttal, az értékesítésre épített lakáshitelek 4,8 milliárd forinttal nőttek.

A kisvállalkozóknak nyújtott hitelek állománya 18,2%-os növekedéssel 2001 végén 15,9 milliárd forint volt, amelynek 55,7%-a az egyéni vállalkozók részére történt kihelyezés. Az OTP gyorshitelének állománya a kisvállalkozói hitelek 19,0%-át tette ki 2001 decemberében.

A PBBS hiteleinek állománya 35,9%-kal 35,2 milliárd forintra nőtt, míg a non-profit szervezetek hitelállománya 1,1%-kal csökkenve 27,7 milliárd forintot tett ki.

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

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

2001 folyamán tovább bővült az OTP vállalkozói ügyfélkörnek kínált termékeinek köre. Elsősorban kis- és középvállalkozók részére került bevezetésre a kisvállalkozói jelzáloghitel, illetve bekapcsolódott a Bank a Széchenyi pályázathoz kapcsolódó hitel és bankgarancia nyújtásába is. Megújult, korszerűsödött több más vállalkozói hiteltermék is (pl.: a kisvállalkozói gyorshitel, a lombard hitel, a vállalkozói lakásépítés finanszírozása, mezőgazdasági hitelek és az EXIM hitelek).

A hitelbírálat meggyorsítása és egyszerűsítése céljából kialakításra került a vállalkozói hitelscoreing rendszer, melynek bevezetése 2002 első felében várható.

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

## ÖNKORMÁNYZATI ÜZLETÁG

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

2001 végén az önkormányzatok és intézményeik betétállománya 152 milliárd Ft volt, ami 33,4%-kal haladta meg a 2000. évit. Az ilyen mértékű állománynövekedés a költségvetési elszámolások szokásostól eltérő alakulásának és a devizabetét-állomány rendkívüli emelkedésének az eredménye. Az önkormányzati hitelek állománya – közel 15%-kal – 47 milliárd Ft-ra emelkedett. A Bank piaci részesedése a betétekből 78%, míg a hitelekből 65% volt.

A pénzmozgások lebonyolításához az önkormányzati ügyfelek és intézményeik körében egyre több ügyfél használja az elektronikus banki szolgáltatások közül az ügyfélterminál rendszert, valamint az önkormányzati költségvetés elkészítéséhez a Cash-management, illetve a kiskincstári rendszert. A készpénzkímélő fizetőeszköz használata is gyakoribb már az ügyfeleknél, ezt támasztja alá a számukra kibocsátott kártyák száma, ami 28%-kal emelkedett 2001 folyamán.

2001-ben az önkormányzati ügyfelek részére nem vezetett be a Bank új betéti terméket, azonban a hitelek körét a Széchenyi tervhez kapcsolódó – lakás,- energiatakarékossági, turizmusfejlesztési programokhoz nyújtott – hitellel bővítette.

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

## NEMZETKÖZI ÜZLETÁG

Az OTP Bank 2001-ben 823,4 milliárd forintnak megfelelő nemzetközi fizetési forgalmat bonyolított le, 21,1%-kal többet, mint az előző évben. A jutalékbevételek volumene 30,5%-kal nőtt és elérte a 0,8 milliárd forintot.

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

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

## VÁM ÜZLETÁG

2001-ben az OTP Vám üzletága tovább erősítette vezető piaci pozícióját. Az év végén országszerte 155 helyen állt ügyfelei rendelkezésére, kirendeltségeinek száma az elmúlt évben 20%-kal nőtt.

A 29 ezer ügyfél 120 milliárd forint vámteher/vámbiztosíték fizetését végezte a Bankon keresztül, amelyért a beszedett jutalék elérte a 260,9 millió forintot. Az ügyfelek száma közel kétszeresére, a forgalom 37,9%-kal, a jutalékbevételek 38,9%-kal haladta meg az előző évit.

Tovább folytatódott a Vámkártyák használatának terjedése is: számuk 2001. végéig 37,7%-kal növekedve megközelítette a 2000 darabot, s az év folyamán a teljes fizetési forgalom 44,2%-át bonyolították a segítségével, szemben az előző évi 38%-kal.

Az Automata Vámpénztári Rendszer (AVR) egységeinek száma 57%-kal, 55-re nőtt 2001 végére, az év folyamán több mint 21 milliárd forint fizetési forgalom lebonyolítására szolgált, 64%-kal többre, mint a megelőző évben.

A vám eljárásokhoz kapcsolódó bankgaranciák és kötelezettségvállalások állománya 7,7 milliárd forintot ért, a vele kapcsolatban realizált jutalékbevételek megközelítette a 82 millió forintot.

## TREASURY ÉS STRUKTURÁLT FINANSZÍROZÁS

### Arbitrage

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

A Treasury devizakereskedésének eredménye 630 millió Ft volt 2001-ben. Az értékpapír kereskedés eredménye 122 millió Ft, ezekből a treasury sales eredménye 140 millió Ft. A pénzügyi műveletek eredménye 388 millió Ft volt.

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

Az OTP Bank a forintpiacra a liberalizálás után is megőrizte vezető szerepét a bankközi piacon, a külföldi pénzintézetek bekapcsolódása után jelentősen növelve devizaswap állományát. A forintpiacra a 2001. év legfontosabb eseménye a forint teljes körű liberalizálásának bevezetése és ennek következményeképpen a Bank (külföldi) üzleti partnereinek jelentős bővülése volt az elérhető forintkamatok folyamatos csökkenése mellett. Az éves kamatbevétel a 2000. évi 42,8 milliárd Ft-ról 34,7 milliárd Ft-ra csökkent (az állomány- és a piaci kamatcsökkenés együttes eredményeként), a kamatmarzs a 2000.évi 1,14%-ról 1,12%-ra csökkent.

### Strukturált finanszírozás

2001-ben a világgazdaságban és azon belül az európai piacokon tapasztalható recesszió, valamint a szeptember 11-i terrortámadás világgazdaságra gyakorolt negatív hatása ellenére, a Magyarországon végrehajtott expanzív gazdaságpolitika és a növekvő infrastrukturális fejlesztések, a piaci szereplők hiteligényeinek növekedésén keresztül jótékony hatással voltak a szindikált hitelpiac fejlődésére. A kedvező gazdasági környezetet kihasználva a Bank erőteljesen növelte aktivitását a szindikált hitelek piacán.

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

A nemzetközi pénzügyi helyzet alakulását figyelembe véve, külföldön elsősorban a célpiacnak tekinthető közép-kelet európai térségben állami és vezető pénzintézeti kockázatokat vállalta fel a Bank. Társszervezőként részt vett a Nova Ljubljanska Banka szindikált hitelében. Részt vett a HBOR, a Hanvit Bank számára nyújtott konzorciális hitelben is.

A 2001-es év eredményeként a strukturált finanszírozási üzletág jutalékbevétele 520 millió forint, a megkötött új ügyletek állománya 111,3 milliárd Ft volt. A saját portfólión kezelt és lehívott állomány 101,7 milliárd Ft és 42,6 milliárd Ft összeggel járul hozzá a regionális profitcentrumok vállalati kihelyezéseihez a tavalyi év folyamán. Az állományra vetített nettó kamatbevétel 2001-ben a saját portfólió tekintetében 1,5 milliárd Ft, a leadott állomány tekintetében 420 millió Ft.

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

A tavalyi év folyamán e terület főszervezői minőségben sikeresen megvalósította a MOL Rt 50 milliárd Ft főösszegű kötvényprogramjának felállítását. A kötvényprogramon belül az első 15 milliárd Ft összegű kötvénysorozat kibocsátására is sor került, ahol az OTP Bank a vezető forgalmazói szerepet is betöltötte. Az ügylet sikerességét mutatja, hogy a kibocsátást több mint kétszeresen jegyezte túl a piac.

## Projektfinanszírozás

A projektfinanszírozási és speciális ügyletek száma 2001. évben 14 új ügylettel jelentősen növekedett. A szerződéses (aláírt) hitelállomány 2001. év folyamán 82,2 milliárd forintról 122,7 milliárd forintra növekedett, ami 49,2%-os bővülést jelent. A kinnlevő hitelállomány az elmúlt évben 59 milliárd forintról, 46,4%-os emelkedéssel, 86,4 milliárd forintra nőtt.

A projektfinanszírozási üzletág 2001-ben 391 millió forint összegű jutalék és díjbevételt, valamint egyéb bevételt realizált, amely több mint 85 millió forinttal haladja meg a 2000. évit. Az ügyletekből származó nettó kamatbevétel 1.032 millió forint volt, szemben a 2000. évben realizált 783,6 millió forinttal. A nettó kamatbevételeken belül a devizahitelekből származó hozamok a teljes nettó kamatbevétel háromnegyed részét teszik ki.

Az adott kamatperiódusra fixált kamatlábak és belső kamatok különbségeként adódó átlagos nettó kamatmarzs értéke a forinthitelek tekintetében 1,4% volt, amely gyakorlatilag megegyezik a 2000. éves átlaggal.

## BEFEKTETÉSEK

Az elmúlt évben az OTP Bank különböző társaságokban lévő részesedésének bruttó könyv szerinti értéke 34,7 milliárd forintról 40,5 milliárd forintra emelkedett. A befektetési állomány növekedése elsősorban a stratégiai tőkebefektetések tőkeemelésének, illetve új társaságok létrehozásának eredménye, amely az érintett gazdasági társaságok működési költségeinek fedezetét, fejlődésük, valamint piaci részesedésük növelését szolgálta. A stratégiai befektetések meghatározó részét jelentő bankcsoport befektetésekkel a Bank célja – az ügyféligenyek minél teljesebb kielégítése érdekében – a szabályozási okok miatt bankban nem végezhető tevékenységekre leányvállalatok létrehozása, és a tevékenység bankcsoport keretében történő végzése, valamint a dezintermediáció hatásának ellensúlyozása, azaz a bankrendszerből kiáramló források, illetve kezelésük bankcsoporton belül tartása. E stratégia sikerességét mutatja, hogy az OTP Bankcsoport a készpénz, állampapírok, részvények nélküli lakossági megtakarítások 36%-át kezelte 2001 végén. Az alábbiakban a csoportépítés 2001. évi lépéseit, illetve a fontosabb leányvállalatok 2001. évi tevékenységét mutatjuk be.

## OTP BANKCSOPORT

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

- Lakáshitel piaci pozíciójának javítása és a lakástámogatási rendszerből adódó lehetőségek kihasználása érdekében a Bank jelzálog-hitelintézet alapítása mellett döntött, az **OTP Jelzálogbank Rt.** 2002 februárjában kezdte meg működését.
- Megkezdődött az **OTP Országos Egészségpénztár** szervezése, melynek célja, illetve feladata a pénztártagok részére a társadalombiztosítási ellátást kiegészítő, illetve azt helyettesítő egészségügyi, egészségvédelmi szolgáltatások nyújtása, illetve szervezése. A pénztár 2002 januárjában megalakult.
- Az OTP Bank 2001-ben átvilágította a szlovák **Investična a Rozvojová Banka-t** (IRB) és döntött annak megvásárlásáról. 2002 áprilisában kerül sor az IRB közgyűlésére, melyen megválasztásra kerülnek az új vezető testületek, ezt követően kezdődhet meg a bank új fejlődési pályára állítása, illetve integrálása az OTP Bankcsoportba.

## OTP -Garancia Biztosító Rt.

Az OTP-Garancia Biztosító Rt. 2001-ben – 8,8%-os növekedéssel - 42,3 milliárd forint díjbevételt ért el, ezzel piaci részesedése változatlanul 10% körül maradt. Ezen belül az élet és bankbiztosítási üzletág díjbevétele – 1,3%-kal növekedve - 21,5 milliárd forintot tett ki, amivel az üzletág piaci részesedése 12,5% lett, ezzel a Társaság az elmúlt évben a harmadik legnagyobb életbiztosítónak lépett elő. A nem-élet üzletág díjbevétele 20,7 milliárd forint volt 2001-ben, ami 17,9%-kal magasabb, mint 2000-ben, ezzel az üzletág piaci részesedése 2001. év végére elérte a 8,5%-ot.

2001-ben a bruttó károk összege 20,4 milliárd forintot tett ki. A díjbevételre vetített kárkifizetés a nem élet üzletágban 53,2%, míg tartalékváltozással együtt számolva a kárhányad 60,9% volt. A tartalékváltozás összege 12,5 milliárd forintot tett ki, amely 21,9%-os csökkenést jelent az előző évhez képest.

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

#### Merkantil Csoport

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

#### Merkantil Bank Rt.

A Merkantil Bank Rt. a 2001. évet 59,4 milliárd forintos mérlegfőösszeggel zárta, adózás előtti eredménye 1.925 millió forint volt, 13,5%-kal több mint az előző évben. A Társaság eszközei között a bruttó gépjárműhitelek 80,0%-kal, a dealer finanszírozás 9,5%-kal részesedett. A gépjárműhitelek állománya 5,8 milliárd forinttal növekedett az előző év végéhez képest, s így december 31-én 47,5 milliárd forintot tett ki. A gépjármű finanszírozásban a forint hitelek és a deviza alapú lízing konstrukciók keresettsége közelített egymáshoz és tovább nőtt a használt autók finanszírozásának részaránya a portfólión belül. A Merkantil Csoportban 2001. év folyamán a gépjármű finanszírozási ügyletek száma elérte a 39 ezret, amelyből az új autófinanszírozás több mint 22 ezret, a deviza alapú lízing ügylet 15 ezret ért el. Becsült adatok alapján a Csoport piaci részesedése a gépjármű finanszírozásában 25% körül alakult.

#### Merkantil Car Rt.

A Merkantil Csoport termék struktúrájában tovább nőtt a Merkantil Car Rt. könyveiben szereplő pénzügyi lízing ügyletek súlya. Ennek oka a deviza alapú termékek kamatának csökkentése és a kedvezően fogadott CHF alapú konstrukció bevezetése volt. A Társaság mérlegfőösszege 11 milliárd forinttal növekedett 2001-ben, ami az eszközök 47,8%-os növekedését jelenti 2000-hez viszonyítva. A pénzügyi lízing állomány 19,2 milliárd forintról 31,9 milliárd forintra (66%-kal) nőtt. A Merkantil Car Rt. könyveiben az év végéig megkötött termelőeszköz finanszírozási ügyletek volumene meghaladja a 3,7 milliárd forintot, ami az állomány megduplázódását jelenti. A Társaság adózás előtti eredménye 462 millió forintot ért el 2001-ben.

#### Merkant Ház Kft.

A Merkant Ház Kft. mérlegfőösszege 6,6 milliárd forintra (24,6%-kal) nőtt 2001-ben. A Merkantil Car Rt-től átvett, valamint 1999 márciusától a Merkant Ház Kft-ben kötött gépjármű tartós bérletszerződések állománya 2001. december 31-én 1.946 millió forintot tett ki. A Társaság adózás előtti eredménye 64 millió forintot ért el 2001-ben.

#### OTP Alapkezelő Rt.

Az OTP Alapkezelő Rt. által kezelt befektetési alapok összvagya 2001. év során is a piaci növekedést meghaladó ütemben, 34,3%-kal bővült (273,4 milliárd forintról 367,3 milliárd forintra), ami jóval meghaladja a piac 23,6%-os növekedését. 2001 során azonban mind a piac, mind az OTP Alapkezelő növekedése alatta maradt a tavalyi növekedési ütemnek. A Társaság piaci részesedése a 2000. évi 48,5%-ról 2001. végére 52% fölé emelkedett.

A 2000 októbere óta kezelt nyugdíjpénztári vagyon 2001 során 44,7%-kal nőtt (70,3 milliárd forintról 101,7 milliárd forintra).

A Társaság 2001. évi előzetes adózás előtti eredménye 2.413 millió forintot tett ki, ami 45,8%-kal haladja meg a 2000. évi 1.655 millió forintot.

#### OTP Pénztárszolgáltató Kft.

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

Az OTP Magánnyugdíjpénztár tagjainak száma 567 ezerről több mint 609 ezerre, vagyona 43 milliárd forintról közel 67 milliárd forintra emelkedett. Részesedése 2001. év végén a magánnyugdíjpénztári piacon a taglétszámot tekintve 26,0%, a kezelt vagyon alapján 24,6% volt. Az OTP Önkéntes Nyugdíjpénztár tagjainak száma 117 ezerről 149 ezerre, vagyona 22,5 milliárd forintról 31,0 milliárd forintra nőtt. A taglétszám alapján mért piaci részesedése 13%, a pénztár vagyona alapján 11,3% volt.



### OTP Lakástakarékpénztár Rt.

2001-ben az OTP Lakástakarékpénztár Rt. mintegy 77 ezer új szerződést kötött, 49,4 milliárd forint értékben. Ezzel megőrizte piacvezető pozícióját mind a kezelt szerződések számát, mint a szerződések összegét tekintve. Az OTP Lakástakarékpénztár Rt. gazdálkodása összességében kedvezően alakult, a tervezettnél magasabb betétállomány, illetve mérlegfőösszeg eléréséhez az is hozzájárult, hogy a vártnál lassúbb volt a betétkiáramlás: a 4.567 lejárt szerződésből december 31-ig mindössze 2.294 ügyfél vette fel a megtakarításait, a hitelfelvétel lehetőségével pedig 957 ügyfél élt. 2001. december 31-én a betétek állománya 48,1 milliárd Ft volt, ami közel 50%-os piaci részesedést jelent. A Társaság mérlegfőösszege 54,1 milliárd Ft, adózás előtti eredménye 1.652 millió Ft volt.

### Hungarian International Finance Ltd.

A londoni székhelyű HIF Ltd. tevékenysége 2001-ben, a legtöbb tekintetben az üzleti tervnek megfelelően alakult. A saját tőke állománya december végén meghaladta az 1.841 millió forintot (4,5 millió GBP). A vállalat sikeresen cserélte lejárt eszközeit, növelte portfólióját és erősítette piaci helyzetét. A vállalkozás adózás előtti eredménye 184 millió forintot tett ki (451 ezer GBP).

A Társaság üzleti stratégiájának továbbra is a közép- és kelet-európai piac a fő területe, a teljes eszköz-, kötelezettségvállalás és garanciaállomány 66,1%-a ebből a régióból származott. A követelésállományon belül a Közép- és Dél-Amerikai piacain megkötött üzletek értéke meghaladta a 10,2%-ot, Közép-Kelet és Észak-Afrika területén megkötött ügyletei elérték a 15,5%-ot a tárgyidőszak végén.

### OTP Ingatlan Rt.

Az OTP Ingatlan Rt. 2001. évi adózás előtti eredménye 856 millió forint volt, ami 12,8%-os növekedést jelent 2000-hez képest. Az értékesítésből származó nettó árbevétele 10,6 milliárd forintot tett ki, 34,2%-kal meghaladva az előző évi (7,9 milliárd forintos) szintet. Ez utóbbi elsősorban a negyedik negyedévi sikeres értékesítési munkáiknak (Budapest, Péterhegy T.4. tömb; Budapest, Pusztadomb; Miskolc, Ruzsin II-III. ütem) köszönhető. Pénzügyi műveletek eredményeként 2001 folyamán 34,9 millió forintot ért el a Társaság, mérlegfőösszege pedig az év végén 11,5 milliárd forint volt. A Magyar Ingatlanszövetség a szakma eredményes vállalkozói közül 2001-ben is az OTP Ingatlan Rt.-nek nyújtotta át az év ingatlanfejlesztője címet.

### OTP Faktoring Rt.

Az OTP Faktoring Rt. 2001-ben mintegy 11.557 millió forint bruttó értékű követelésre kötött engedményezési szerződést, amelyből az OTP Bank Rt.-től megvásárolt követelések értéke 8.642 millió forintot tett ki. Az OTP Faktoring Rt. tevékenységét továbbra is igen kedvező jövedelmezőséggel végzi. A törlesztések számának emelkedése, valamint az elmúlt év utolsó hónapjaiban indított néhány nagyobb ügylet ez év eleji lezárásából származó bevétele jelentős szerepet játszott abban, hogy bevételei jóval magasabbak a tervezettnél. Ennek köszönhetően a 2001. évi adózás előtti nyeresége 635 millió forint volt.

### OTP Ingatlan Vagyonkezelő Kft.

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

2001-ben a megvásárolt, illetve a fedezetül átvett ingatlanok állománya 323 millió forinttal nőtt, az OTP fiókoktól kezelésre átvett régi feltételű lakáshitelek száma 769 darab volt. A Társaság 2001. évi adózás előtti eredménye 273 millió forintot tett ki, az előző évinek több mint két és félszeresét.

### OTP Travel Kft.

Az idegenforgalmat érintő kedvezőtlen hatások az OTP Travel Kft. 2001. évi tevékenységét nagymértékben befolyásolták. Az OTP Travel Kft. 2001. évi adózás előtti eredménye 12,1 millió forint volt – ami egyharmada a 2000. évi eredménynek –, mérlegfőösszege 4,5%-kal csökkent, 512,3 millió forintra.



**JAVASLAT AZ OTP BANK RT. 2001.  
ÉVI EREDMÉNYÉNEK  
FELOSZTÁSÁRA**

**JAVASLAT AZ OTP BANK RT. 2001 ÉVI EREDMÉNYÉNEK FELOSZTÁSÁRA**

Millió forintban

|   |        |
|---|--------|
| ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY                                  | 47 369 |
| ADÓFIZETÉSI KÖTELEZETTSÉG                               | 8 971  |
| ADÓZOTT EREDMÉNY  | 38 398 |
| ÁLTALÁNOS TARTALÉKKÉPZÉS                                | 3 840  |
| EREDMÉNYTARTALÉK IGÉNYBEVÉTELE OSZTALÉKRA, RÉSZESÉDÉSRE | 0      |
| OSZTALÉK*   | 7 275  |
| MÉRLEG SZERINTI EREDMÉNY                                | 27 283 |

\* A fizetendő osztalék mértéke a szavazatsöbbségi részvény és törzsrészvények után egyaránt 27,5%.

Bank Igazgatósága javasolja a Bank 2002. április 26-i Közgyűlésének, hogy a 2001. gazdasági év után a törzsrészvények 100 forintos névértékére vetített 27,50%-os 27,50 forintos, illetve az 1.000 forint névértékű szavazatsöbbségi részvényre 27,5%-os 275 forintos osztalékot deklaráljon.



**AZ OTP BANK RT. 2000. ÉVI MÉRLEGE,  
EREDMÉNY - ÉS CASH-FLOW KIMUTATÁSA**

|   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 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.

2001. december 31.

ESZKÖZÖK (Aktívák)

Adatok millió Ft-ban

| Sor-szám  | A tétel megnevezése   | Előző év       | Önellenőrzés | Tárgyév        |
|-----------|---|----------------|--------------|----------------|
| a         | b   | c              | d            | e              |
| <b>1.</b> | <b>Pénzeszközök</b>   | <b>482,350</b> | <b>0</b>     | <b>372,593</b> |
| <b>2.</b> | <b>Állampapírok</b>   | <b>440,201</b> | <b>0</b>     | <b>481,079</b> |
|           | a) forgatási célú   | 184,275        |              | 136,325        |
|           | b) befektetési célú   | 255,926        |              | 344,754        |
| <b>3.</b> | <b>Hitelintézetekkel szembeni követelések</b>   | <b>233,739</b> | <b>0</b>     | <b>329,778</b> |
|           | a) látraszóló   | 3,667          |              | 6,415          |
|           | b) egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból   | 230,072        | 0            | 323,363        |
|           | ba) éven belüli lejáratú  | 207,672        |              | 303,293        |
|           | Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben  | 6,950          |              | 1,650          |
|           | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben  | 25,634         |              | 29,291         |
|           | - MNB-vel szemben   | 5,826          |              | 1,217          |
|           | bb) éven túli lejáratú  | 22,400         |              | 20,070         |
|           | Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben  | 300            |              | 300            |
|           | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben  |                |              |                |
|           | - MNB-vel szemben   | 4,333          |              | 1,731          |
|           | c) befektetési szolgáltatásból  |                |              |                |
|           | Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben  |                |              |                |
|           | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben  |                |              |                |
| <b>4.</b> | <b>Ügyfelekkel szembeni követelések</b>   | <b>627,633</b> | <b>222</b>   | <b>765,998</b> |
|           | a) pénzügyi szolgáltatásból   | 627,087        | 222          | 765,364        |
|           | aa) éven belüli lejáratú  | 299,827        | -22          | 326,797        |
|           | Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben  | 29,545         | 11           | 33,191         |
|           | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben  |                |              | 114            |
|           | ab) éven túli lejáratú  | 327,260        | 244          | 438,567        |
|           | Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben  | 5,039          |              | 19,654         |
|           | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben  | 2,720          |              | 473            |
|           | b) befektetési szolgáltatásból  | 546            | 0            | 634            |
|           | Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben  |                |              | 533            |
|           | - 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  | 546            |              | 634            |
|           | bd) elszámolóházzal szembeni követelés  |                |              |                |
|           | be) egyéb befektetési szolgáltatásból adódó követelés   |                |              |                |
| <b>5.</b> | <b>Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve a rögzített kamatozásúakat is</b>                                   | <b>11,317</b>  | <b>0</b>     | <b>17,636</b>  |
|           | a) helyi önkormányzatok és egyéb államháztartási szervek által kibocsátott értékpapírok (ide nem értve az állampapírokat) | 0              | 0            | 0              |
|           | aa) forgatási célú  |                |              |                |
|           | ab) befektetési célú  | 0              |              | 0              |
|           | b) más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok   | 11,317         | 0            | 17,636         |
|           | ba) forgatási célú  | 1,070          |              | 113            |
|           | Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben  |                |              |                |
|           | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben  |                |              |                |
|           | - visszavásárolt saját kibocsátású  |                |              |                |
|           | bb) befektetési célú  | 10,247         |              | 17,523         |
|           | Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben  |                |              |                |
|           | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben  |                |              |                |
| <b>6.</b> | <b>Részvények és más változó hozamú értékpapírok</b>  | <b>1,420</b>   | <b>0</b>     | <b>7,262</b>   |
|           | a) részvények, részesedések forgatási célra   |                |              | 5,579          |

| Sor-szám   | A tétel megnevezése  | Előző év         | Önellenőrzés | Tárgyév          |
|------------|--|------------------|--------------|------------------|
| a          | b  | c                | d            | e                |
| <b>7.</b>  | <b>Részvények, részesedések befektetési célra</b>                          | <b>590</b>       | <b>0</b>     | <b>877</b>       |
| a)         | részvények, részesedések befektetési célra                                 | 590              |              | 877              |
|            | Ebből: - hitelintézetekben levő részesedés                                 | 0                |              | 0                |
| b)         | befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése                |                  |              |                  |
|            | Ebből: - hitelintézetekben levő részesedés                                 |                  |              |                  |
| <b>8.</b>  | <b>Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban</b>                    | <b>25,036</b>    | <b>0</b>     | <b>28,815</b>    |
| a)         | részvények, részesedések befektetési célra                                 | 25,036           |              | 28,815           |
|            | Ebből: - hitelintézetekben levő részesedés                                 | 2,600            |              | 5,600            |
| b)         | befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése                |                  |              |                  |
|            | Ebből: - hitelintézetekben levő részesedés                                 |                  |              |                  |
| <b>9.</b>  | <b>Immateriális javak</b>  | <b>10,624</b>    | <b>-1</b>    | <b>11,866</b>    |
| a)         | immateriális javak   | 10,624           | -1           | 11,866           |
| b)         | immateriális javak értékhelyesbítése                                       |                  |              |                  |
| <b>10.</b> | <b>Tárgyi eszközök</b>   | <b>42,066</b>    | <b>5</b>     | <b>42,380</b>    |
| a)         | pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök                 | 38,686           | 5            | 39,914           |
|            | aa) ingatlanok   | 25,520           | 14           | 27,029           |
|            | ab) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek                   | 11,554           | -9           | 10,036           |
|            | ac) beruházások  | 1,595            | 0            | 2,831            |
|            | ad) beruházásra adott előlegek   | 17               |              | 18               |
| b)         | nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök | 3,380            | 0            | 2,466            |
|            | ba) ingatlanok   | 3,227            | 0            | 2,243            |
|            | bb) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek                   | 125              | -1           | 130              |
|            | bc) beruházások  | 28               | 1            | 93               |
|            | bd) beruházásra adott előlegek   |                  |              |                  |
| c)         | tárgyi eszközök értékhelyesbítése  |                  |              |                  |
| <b>11.</b> | <b>Saját részvények</b>  | <b>9,067</b>     |              | <b>17,750</b>    |
| <b>12.</b> | <b>Egyéb eszközök</b>  | <b>18,569</b>    | <b>-137</b>  | <b>19,595</b>    |
| a)         | készletek  | 2,251            | -58          | 2,123            |
| b)         | egyéb követelések  | 16,318           | -79          | 17,472           |
|            | Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben                                   | 1,582            | 14           | 3,895            |
|            | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben                 |                  |              |                  |
| <b>13.</b> | <b>Aktív időbeli elhatárolások</b>   | <b>28,660</b>    | <b>-44</b>   | <b>31,529</b>    |
| a)         | bevételek aktív időbeli elhatárolása                                       | 28,399           | -44          | 31,300           |
| b)         | költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása                         | 261              | 0            | 229              |
| c)         | halasztott ráfordítások  |                  |              |                  |
|            | <b>Eszközök összesen</b>   | <b>1,931,272</b> | <b>45</b>    | <b>2,127,158</b> |
|            | <i>Ebből:</i>  |                  |              |                  |
|            | - <b>FORGÓESZKÖZÖK</b>   |                  |              |                  |
|            | $(1+2/a+3/a+3/ba+3/c+4/aa+4/b+5/aa+5/ba+6/a+6/ba+11+12)$                   | 1,208,463        | -159         | 1,189,094        |
|            | - <b>BEFEKTETETT ESZKÖZÖK</b>  |                  |              |                  |
|            | $(2/b+3/bb+4/ab+5/ab+5/bb+6/bb+7+8+9+10)$                                  | 694,149          | 248          | 906,535          |

Keltetés: Budapest, 2002. március 22.

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.

2001. december 31.

FORRÁSOK (Passzívák)

Adatok millió Ft-ban

| Sor-szám  | A tétel megnevezése  | Előző év         | Önellenőrzés | Tárgyév          |
|-----------|--|------------------|--------------|------------------|
| a         | b  | c                | d            | e                |
| <b>1.</b> | <b>Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek</b>                                      | <b>44,415</b>    | <b>0</b>     | <b>25,133</b>    |
| a)        | látraszóló   | 591              |              | 2,595            |
| b)        | meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség             | 43,824           | 0            | 22,538           |
|           | ba) éven belüli lejáratú   | 26,338           |              | 5,609            |
|           | Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben   |                  |              | 2                |
|           | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben                             | 200              |              | 400              |
|           | - MNB-vel szemben  | 3,312            |              | 1,618            |
|           | bb) éven túli lejáratú   | 17,486           |              | 16,929           |
|           | Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben   |                  |              |                  |
|           | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben                             |                  |              |                  |
|           | - MNB-vel szemben  | 10,027           |              | 7,804            |
| c)        | befektetési szolgáltatásból  |                  |              |                  |
| <b>2.</b> | <b>Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek</b>  | <b>1,600,265</b> | <b>14</b>    | <b>1,778,685</b> |
| a)        | takarékbetétek   | 366,672          | 5            | 363,961          |
|           | aa) látraszóló   | 41,753           | -1           | 42,831           |
|           | ab) éven belüli lejáratú   | 314,672          | 1            | 321,130          |
|           | ac) éven túli lejáratú   | 10,247           | 5            | 0                |
| b)        | egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból   | 1,226,492        | 9            | 1,413,015        |
|           | ba) látraszóló   | 455,678          | 7            | 561,105          |
|           | Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben   | 1,977            | 0            | 1,844            |
|           | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben                             | 8                |              | 375              |
|           | bb) éven belüli lejáratú   | 760,979          | 2            | 842,742          |
|           | Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben   | 2,589            |              | 3,668            |
|           | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben                             | 0                |              |                  |
|           | bc) éven túli lejáratú   | 9,835            | 0            | 9,168            |
|           | Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben   |                  |              |                  |
|           | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben                             |                  |              |                  |
| c)        | befektetési szolgáltatásból  | 7,101            | 0            | 1,709            |
|           | Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben   | 1                |              |                  |
|           | - 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 | 7,101            |              | 1,709            |
|           | cd) elszámolóházzal szembeni kötelezettség   |                  |              |                  |
|           | ce) egyéb befektetési szolgáltatásból adódó kötelezettség                              |                  |              |                  |
| <b>3.</b> | <b>Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség</b>                           | <b>77,022</b>    | <b>0</b>     | <b>73,734</b>    |
| a)        | kibocsátott kötvények  | 1                | 0            | 1                |
|           | aa) éven belüli lejáratú   |                  |              |                  |
|           | Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben   |                  |              |                  |
|           | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben                             |                  |              |                  |
|           | ab) éven túli lejáratú   | 1                |              | 1                |
|           | Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben   |                  |              |                  |
|           | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben                             |                  |              |                  |
| b)        | kibocsátott egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok                              | 1,032            | 0            | 554              |
|           | ba) éven belüli lejáratú   | 883              |              | 537              |
|           | Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben   |                  |              |                  |
|           | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben                             |                  |              |                  |
|           | bb) éven túli lejáratú   | 149              |              | 17               |
|           | Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben   |                  |              |                  |

| Sor-szám   | A tétel megnevezése  | Előző év         | Önellenőrzés | Tárgyév          |
|------------|--|------------------|--------------|------------------|
| a          | b  | c                | d            | e                |
|            | c) számviteli szempontból értékpapírként kezelt, de az Épt. szerint értékpapírnak nem minősülő hitelviszonyt megtestesítő okiratok | 75,989           | 0            | 73,179           |
|            | ca) éven belüli lejáratú   | 71,170           |              | 69,076           |
|            | Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben   |                  |              |                  |
|            | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben   |                  |              |                  |
|            | cb) éven túli lejáratú   | 4,819            |              | 4,103            |
|            | Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben   |                  |              |                  |
|            | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben   |                  |              |                  |
| <b>4.</b>  | <b>Egyéb kötelezettségek</b>   | <b>36,861</b>    | <b>141</b>   | <b>36,912</b>    |
|            | a) éven belüli lejáratú  | 36,861           | 141          | 36,912           |
|            | Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben   | 751              | 4            | 1,398            |
|            | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben   | 23               |              | 15               |
|            | b) éven túli lejáratú  |                  |              |                  |
|            | Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben   |                  |              |                  |
|            | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben   |                  |              |                  |
| <b>5.</b>  | <b>Passzív időbeli elhatárolások</b>   | <b>16,130</b>    | <b>-1</b>    | <b>22,288</b>    |
|            | a) bevételek passzív időbeli elhatárolása  | 327              |              | 385              |
|            | b) költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása  | 15,803           | -1           | 21,903           |
|            | c) halasztott bevételek  |                  |              |                  |
| <b>6.</b>  | <b>Céltartalékok</b>   | <b>11,317</b>    | <b>0</b>     | <b>14,598</b>    |
|            | a) céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre  |                  |              |                  |
|            | b) kockázati céltartalék függő és jövőbeni kötelezettségekre   | 1,192            |              | 2,032            |
|            | c) általános kockázati céltartalék   | 8,550            |              | 10,930           |
|            | d) egyéb céltartalék   | 1,575            |              | 1,636            |
| <b>7.</b>  | <b>Hátrasorolt kötelezettségek</b>   | <b>17,760</b>    | <b>0</b>     | <b>17,293</b>    |
|            | a) alárendelt kölcsöntöke  | 17,760           |              | 17,293           |
|            | Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben   |                  |              |                  |
|            | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben   |                  |              |                  |
|            | b) szövetkezeti formában működő hitelintézetnél a tagok más vagyoni hozzájárulása  |                  |              |                  |
|            | c) egyéb hátrasorolt kötelezettség   |                  |              |                  |
|            | Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben   |                  |              |                  |
|            | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben   |                  |              |                  |
| <b>8.</b>  | <b>Jegyzett tőke</b>   | <b>28,000</b>    |              | <b>28,000</b>    |
|            | Ebből: - visszavásárolt tulajdoni részesedés névértéken  | 813              |              | 1,542            |
| <b>9.</b>  | <b>Jegyzett, de még be nem fizetett tőke (-)</b>   |                  |              |                  |
| <b>10.</b> | <b>Tőketartalék</b>  | <b>52</b>        | <b>0</b>     | <b>52</b>        |
|            | a) a részvény, részesedés névértéke és kibocsátási értéke közötti különbözet (ázsio)   |                  |              |                  |
|            | b) egyéb   | 52               |              | 52               |
| <b>11.</b> | <b>Általános tartalék</b>  | <b>25,610</b>    |              | <b>29,450</b>    |
| <b>12.</b> | <b>Eredménytartalék (+)</b>  | <b>40,790</b>    | <b>-109</b>  | <b>55,981</b>    |
| <b>13.</b> | <b>Lekötött tartalék</b>   | <b>9,067</b>     |              | <b>17,750</b>    |
| <b>14.</b> | <b>Értékelési tartalék</b>   |                  |              |                  |
| <b>15.</b> | <b>Mérleg szerinti eredmény (+)</b>  | <b>23,983</b>    |              | <b>27,282</b>    |
|            | <b>Források összesen</b>   | <b>1,931,272</b> | <b>45</b>    | <b>2,127,158</b> |
|            | <i>Ebből:</i>  | 0                | 0            | 0                |
|            | - RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK   | 1,716,026        | 150          | 1,884,246        |
|            | ( $1/a+1/ba+1/c+2/aa+2/ab+2/ba+2/bb+2/c+3/aa+3/ba+3/ca+4/a$ )  |                  |              |                  |
|            | - HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK  | 60,297           | 5            | 47,511           |
|            | ( $1/bb+2/ac+2/bc+3/ab+3/bb+3/cb+4/b+7$ )  |                  |              |                  |
|            | - SAJÁT TŐKE (8-9+10+11+12+13+14+15)   | 127,502          | -109         | 158,515          |
|            | <b>MÉRLEGEN KÍVÜLI KÖTELEZETTSÉGEK</b>   | <b>235,137</b>   | <b>0</b>     | <b>507,800</b>   |
| <b>1.</b>  | <b>Függő kötelezettségek</b>   | 187,833          |              | 318,713          |
| <b>2.</b>  | <b>Jövőbeni kötelezettségek</b>  | 47,304           |              | 189,087          |



|   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 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.

2001. 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  | 187,099       | 41           | 193,802       |
|          | a) rögzített kamatozású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után kapott (járó) kamatbevételek | 41,736        | 29           | 50,189        |
|          | Ebből: - kapcsoló vállalkozástól  | 0             | 0            | 0             |
|          | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól  | 0             | 0            | 0             |
|          | b) egyéb kapott kamatok és kamatjellegű bevételek   | 145,363       | 12           | 143,613       |
|          | Ebből: - kapcsoló vállalkozástól  | 2,455         | 0            | 2,507         |
|          | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól  | 2,530         | 0            | 2,931         |
| 2.       | Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások   | 100,246       | -2           | 95,460        |
|          | Ebből: - kapcsoló vállalkozásnak  | 681           | 0            | 425           |
|          | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak  | 157           | 0            | 149           |
|          | <b>KAMATKÜLÖNBÖZET (1-2)</b>  | <b>86,853</b> | <b>43</b>    | <b>98,342</b> |
| 3.       | Bevételek értékpapírokból   | 160           | 0            | 127           |
|          | a) bevételek forgatási célú részvényekből, részesedésekből (osztalék, részesedés)                 | 0             | 0            | 0             |
|          | b) bevételek kapcsoló vállalkozásban lévő részesedésekből (osztalék, részesedés)                  | 151           | 0            | 127           |
|          | c) bevételek egyéb részesedésekből (osztalék, részesedés)   | 9             | 0            | 0             |
| 4.       | Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek  | 37,722        | -4           | 45,684        |
|          | a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből   | 33,826        | -5           | 41,441        |
|          | Ebből: - kapcsoló vállalkozástól  | 830           | 0            | 1,248         |
|          | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól  | 1             | 0            | 2             |
|          | b) befektetési szolgáltatások bevételeiből (kivéve a kereskedési tevékenység bevételeit)          | 3,896         | 1            | 4,243         |
|          | Ebből: - kapcsoló vállalkozástól  | 2,344         | 0            | 2,381         |
|          | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól  | 0             | 0            | 0             |
| 5.       | Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordítások  | 6,172         | 0            | 6,414         |
|          | a) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból  | 6,164         | 0            | 6,189         |
|          | Ebből: - kapcsoló vállalkozásnak  | 1,480         | 0            | 1,270         |
|          | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak  | 0             | 0            | 0             |
|          | b) befektetési szolgáltatások ráfordításaiból (kivéve a kereskedési tevékenység ráfordításait)    | 8             | 0            | 225           |
|          | Ebből: - kapcsoló vállalkozásnak  | 0             | 0            | 32            |
|          | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak  | 0             | 0            | 0             |
| 6.       | Pénzügyi műveletek nettó eredménye [6.a)-6.b)+6.c)-6.d)]  | 2,167         | -6           | -5,555        |
|          | a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből   | 8,252         | 0            | 26,897        |
|          | Ebből: - kapcsoló vállalkozástól  | 332           | 0            | 51            |
|          | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól  | 96            | 0            | 12            |
|          | b) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból  | 8,522         | 6            | 29,778        |
|          | Ebből: - kapcsoló vállalkozásnak  | -465          | 0            | 5,317         |
|          | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak  | 0             | 0            | 30            |
|          | c) befektetési szolgáltatás bevételeiből (kereskedési tevékenység bevétele)                       | 7,273         | 0            | 3,732         |
|          | Ebből: - kapcsoló vállalkozástól  | 1,854         | 0            | 329           |
|          | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól  | 27            | 0            | 0             |
|          | - forgatási célú értékpapírok értékesztésének visszaírása   | 0             | 0            | 0             |
|          | d) befektetési szolgáltatás ráfordításaiból (kereskedési tevékenység ráfordítása)                 | 4,836         | 0            | 6,406         |
|          | Ebből: - kapcsoló vállalkozásnak  | 1,054         | 0            | 239           |
|          | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak  | 18            | 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   | 16,027   | -6           | 15,766  |
|          | a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei   | 4,407    | -13          | 4,923   |
|          | Ebből: - kapcsolattartó vállalkozástól  | 889      | 11           | 1,106   |
|          | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól  | 1        | 0            | 5       |
|          | b) egyéb bevételek  | 11,620   | 7            | 10,843  |
|          | Ebből: - kapcsolattartó vállalkozástól  | 5,628    | 0            | 1,463   |
|          | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól  | 0        | 0            | 0       |
|          | - készletek értékvesztésének visszafizetése   | 52       | 0            | 16      |
| 8.       | Általános igazgatási költségek  | 50,611   | 156          | 60,063  |
|          | a) személyi jellegű ráfordítások  | 27,066   | 6            | 32,551  |
|          | aa) bérköltség  | 16,364   | 0            | 20,100  |
|          | ab) személyi jellegű egyéb kifizetések  | 3,318    | 4            | 3,732   |
|          | Ebből: - társadalombiztosítási költségek  | 1,678    | 0            | 1,756   |
|          | = nyugdíjjal kapcsolatos költségek  | 1,555    | 0            | 1,686   |
|          | ac) bérjárulékok  | 7,384    | 2            | 8,719   |
|          | Ebből: - társadalombiztosítási költségek  | 6,563    | 1            | 7,738   |
|          | = nyugdíjjal kapcsolatos költségek  | 4,094    | 0            | 4,410   |
|          | b) egyéb igazgatási költségek (anyag jellegű ráfordítások)  | 23,545   | 150          | 27,512  |
| 9.       | Értékcsökkenési leírás  | 10,371   | -18          | 11,129  |
| 10.      | Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből  | 37,048   | -14          | 33,712  |
|          | a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai  | 6,603    | 8            | 3,951   |
|          | Ebből: - kapcsolattartó vállalkozásnak  | 920      | -1           | 731     |
|          | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak  | 33       | 0            | 83      |
|          | b) egyéb ráfordítások   | 30,445   | -22          | 29,761  |
|          | Ebből: - kapcsolattartó vállalkozásnak  | 13,751   | -147         | 7,675   |
|          | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak  | 0        | 0            | 0       |
|          | - készletek értékvesztése   | 0        | 0            | 7       |
| 11.      | Értékvesztés követelések után és kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre   | 7,807    | 0            | 12,577  |
|          | a) értékvesztés követelések után  | 8,854    | 0            | 11,280  |
|          | b) kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre   | -1,047   | 0            | 1,297   |
| 12.      | Értékvesztés visszafizetése követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre  | 10,159   | 0            | 13,293  |
|          | a) értékvesztés visszafizetése követelések után   | 10,159   | 0            | 12,841  |
|          | b) kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre   | 0        | 0            | 452     |
| 13.      | Értékvesztés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolattartó- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után                | 1,475    | 0            | 272     |
| 14.      | Értékvesztés visszafizetése a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolattartó- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után | 681      | 0            | 4,098   |

Keltetés: Budapest, 2002. március 22.

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.

2001. december 31.

## EREDMÉNYKIMUTATÁS

Adatok millió Ft-ban

| Sor-<br>szám | A tétel megnevezése   | Előző év      | Önellenőrzés | Tárgyév       |
|--------------|---|---------------|--------------|---------------|
| a            | b   | e             | d            | e             |
| <b>15.</b>   | <b>Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye</b>  | <b>40,285</b> | <b>-97</b>   | <b>47,588</b> |
|              | Ebből: - PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE<br>[1-2+3+4-5±6+7.b)-8-9-10.b)-11+12-13+14] | 42,481        | -76          | 46,616        |
|              | - NEM PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS<br>EREDMÉNYE [7.a)-10.a)]                                | -2,196        | -21          | 972           |
| 16.          | Rendkívüli bevételek  | 6             | 0            | 214           |
| 17.          | Rendkívüli ráfordítások   | 75            | 0            | 433           |
| 18.          | Rendkívüli eredmény (16-17)   | -69           | 0            | -219          |
| <b>19.</b>   | <b>Adózás előtti eredmény (±15±18)</b>  | <b>40,216</b> | <b>-97</b>   | <b>47,369</b> |
| 20.          | Adófizetési kötelezettség   | -7,733        | 12           | 8,971         |
| <b>21.</b>   | <b>Adózott eredmény (±19-20)</b>  | <b>32,483</b> | <b>-109</b>  | <b>38,398</b> |
| 22.          | Általános tartalék képzése és felhasználása (±)   | -3,248        | 0            | -3,840        |
| 23.          | Eredménytartalék igénybevétele osztalékra, részesedésre   | 0             | 0            | 0             |
| 24.          | Jóváhagyott osztalék és részesedés  | 5,252         | 0            | 7,276         |
|              | Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak  | 151           | 0            | 238           |
|              | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak  | 0             | 0            | 0             |
| <b>25.</b>   | <b>Mérleg szerinti eredmény (±21±22+23-24)</b>  | <b>23,983</b> | <b>-109</b>  | <b>27,282</b> |

Keltetés: Budapest, 2002. március 22.

\_\_\_\_\_  
a vállalkozás vezetője  
(képviselője)

## CASH-FLOW KIMUTATÁS

| millió forintban |   |               | millió forintban |   |               |
|------------------|---|---------------|------------------|---|---------------|
|                  | Megnevezés  | 2000. év      |                  | Megnevezés  | 2001. év      |
| 1.               | Kamatbevételek  | 214 142       | 1.               | Kamatbevételek  | 193 802       |
| 2.               | + EGYÉB PÉNZÜGYI SZOLGÁLTATÁS BEVÉTELEI   | 42 078        | 2.               | + Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei (értékpapír értékesítés visszairás kivételével)   | 68 119        |
| 3.               | + EGYÉB BEVÉTELEK (CÉLTARTALÉK FELHASZNÁLÁS ÉS A CÉLTARTALÉK TÖBBLET VISSZAVEZETÉSÉNEK KIVÉTELÉVEL) | 6 810         | 3.               | + Egyéb bevételek (céltartalék-felhasználás és céltartaléktöbblet visszavezetésének és készlet értékesítés, valamint terven felüli leírás visszairásának kivételével) | 6 450         |
| 4.               | + BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSOK BEVÉTELE   | 11 168        | 4.               | + Befektetési szolgáltatások bevételei (értékpapír értékesítés visszairás kivételével)  | 7 975         |
| 5.               | + Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei  | 4 407         | 5.               | + Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei  | 4 923         |
| 6.               | + Osztalékbevétel   | 160           | 6.               | + Osztalék bevétel  | 127           |
| 7.               | + Rendkívüli bevétel  | 18            | 7.               | + Rendkívüli bevétel  | 214           |
| 8.               | - Kamatráfordítások   | -127 289      | 8.               | - Kamatráfordítások   | -95 460       |
| 9.               | - EGYÉB PÉNZÜGYI SZOLGÁLTATÁS RÁFORDÍTÁSAI  | -14 686       | 9.               | - Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai (értékpapír értékesítés kivételével)   | -35 966       |
| 10.              | - EGYÉB RÁFORDÍTÁSOK (CÉLTARTALÉK KÉPZÉS KIVÉTELÉVEL)   | -23 722       | 10.              | - Egyéb ráfordítások (céltartalékképzés és készlet értékesítés, valamint terven felüli leírás kivételével)  | -21 891       |
| 11.              | - BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSOK RÁFORDÍTÁSA  | -4 844        | 11.              | - Befektetési szolgáltatások ráfordítása (értékpapír értékesítés kivételével)   | -6 631        |
| 12.              | + Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordítása  | -3 964        | 12.              | - Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai   | -3 951        |
| 13.              | - Pénzügyi és befektetési szolgáltatás költségei  | -63 612       | 13.              | - Általános igazgatási költségek  | -71 192       |
| 14.              | - Rendkívüli ráfordítások (ide nem értve a tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség összegét)  | -215          | 14.              | - Rendkívüli ráfordítások (ide nem értve a tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség összegét)  | -433          |
| 15.              | - Tárgyidőszaki társasági adó fizetési kötelezettség  | -7 733        | 15.              | - Tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség   | -8 971        |
| 16.              | - Kifizetett osztalék   | -4 786        | 16.              | - Kifizetett osztalék   | -5 305        |
| 17.              | <b>MŰKÖDÉSI PÉNZÁRAMLÁS</b>   | <b>27 932</b> | 17.              | <b>MŰKÖDÉSI PÉNZÁRAMLÁS</b>   | <b>31 810</b> |

| millió forintban |  |                | millió forintban |   |                 |
|------------------|--|----------------|------------------|---|-----------------|
|                  | Megnevezés   | 2000. év       |                  | Megnevezés  | 2001. év        |
| 18.              | ± Kötelezettség állományváltozása (ha növekedés +, ha csökkenés -)   | 138 940        | 18.              | ± Kötelezettség állományváltozása (ha növekedés +, ha csökkenés -)  | 153 309         |
| 19.              | ± Követelés állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)   | -85 469        | 19.              | ± Követelés állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)  | -234 524        |
| 20.              | ± Készlet állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)   | 542            | 20.              | ± Készlet állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)  | 78              |
| 21.              | ± Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)  | -23 903        | 21.              | ± Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)                         | 44 028          |
| 22.              | ± Befektetett pénzügyi eszközök állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)   | -124 736       | 22.              | ± Befektetett eszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)                  | -105 986        |
| 23.              | ± Beruházások (beleértve az előleget is) állományának változása (ha növekedés -, ha csökkenés +)   | 3 555          | 23.              | ± Beruházások (beleértve az előleget is) állományának változása (ha növekedés -, ha csökkenés +)                          | -1 301          |
| 24.              | ± Immateriális javak állományának változása (ha növekedés -, ha csökkenés +)   | -208           | 24.              | ± Immateriális javak állományának változása (ha növekedés -, ha csökkenés +)  | -1 261          |
| 25.              | ± Tárgyi eszközök (a beruházások és a beruházási előlegek kivételével) nettó értékében bekövetkezett állományváltozás (ha növekedés -, ha csökkenés +) | -4 042         | 25.              | ± Tárgyi eszközök (a beruházások és a beruházási előlegek kivételével) állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +) | 844             |
| 26.              | ± Aktív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)   | -4 683         | 26.              | ± Aktív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)  | -2 913          |
| 27.              | ± Passzív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növekedés +, ha csökkenés -)   | -2 945         | 27.              | ± Passzív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növekedés +, ha csökkenés -)  | 6 159           |
| 28.              | + Részvénykibocsátás az eladási árfolyamon   | 0              | 28.              | + Részvénykibocsátás az eladási árfolyamon  | 0               |
| 29.              | + Jogszabály alapján véglegesen kapott pénzeszközök  | 2              | 29.              | + Jogszabály alapján véglegesen kapott pénzeszközök   | 0               |
| 30.              | - Jogszabály alapján véglegesen átadott pénzeszközök   | 0              | 30.              | - Jogszabály alapján véglegesen átadott pénzeszközök  | 0               |
| 31.              | - Bevont saját részvény, vagyonjegy névértéke  | 0              | 31.              | - Bevont saját részvény, vagyonjegy névértéke   | 0               |
| 32.              | <b>NETTÓ PÉNZÁRAMLÁS</b>   | <b>-75 015</b> | 32.              | <b>NETTÓ PÉNZÁRAMLÁS</b>  | <b>-109 757</b> |

|     |   | millió forintban |     | millió forintban  |          |
|-----|---|------------------|-----|---|----------|
|     | Megnevezés  | 2000. év         |     | Megnevezés  | 2001. év |
|     | Ebből:  |                  |     | Ebből:  |          |
| 33. | - készpénz (forint- és valutapénztár, csekkek) állományváltozása  | -14 876          | 33. | - készpénz (forint- és valutapénztár, csekkek) állományváltozása  | 10 885   |
| 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 | -60 139          | 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 |



**A FELÜGYELŐ BIZOTTSÁG JELENTÉSE A  
2001. ÉVI ÉVES BESZÁMOLÓRÓL ÉS  
EREDMÉNYFELOSZTÁSI JAVASLATRÓL**

## A FELÜGYELŐ BIZOTTSÁG JELENTÉSE A 2001. ÉVI ÉVES BESZÁMOLÓRÓL ÉS EREDMÉNYFELOSZTÁSI JAVASLATRÓL

A Felügyelő Bizottság a 2001. évben is a „Hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról” szóló törvényben valamint a „Gazdasági társaságokról” szóló törvényben foglaltakkal összhangban folytatta tevékenységét, teljesítette feladatát.

A Felügyelő Bizottság 2001-ben is érvényesítette a hitelintézet és ügyfelei eszközeinek és a tulajdonosok érdekeinek védelmében az **ellenőrzési funkcióját**.

Az év folyamán a Felügyelő Bizottság hat alkalommal ülésezett, továbbá a bizottság elnöke, vagy egyik tagja rendszeresen részt vett a bank Igazgatóságának ülésein.

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 foglalt 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

- az OTP Bank Rt. 2001-2005. évi stratégiájáról,
- a 2001. év üzletpolitikai célkitűzéseinek teljesítéséről, és
- a 2002. év üzletpolitikai terveiről.

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 szerepe** a hitelintézeti törvény előírásainak megfelelően érvényesült, az egységes ellenőrzési szervezet által végzett ellenőrzéseken keresztül. Az ellenőrzési szervezet **szakmai irányítását** a Felügyelő Bizottság látja el.

A Felügyelő Bizottság az Ellenőrzési Igazgatóságnak kijelölte a vizsgálatok súlyponti kérdéseit és meghatározta a főbb ellenőrzési feladatokat.

Az ellenőrzési szervezet elkészítette az éves ellenőrzési tervét, melyet a Felügyelő Bizottság előzetesen véleményezett, majd elfogadott.

Az éves ellenőrzési terv alapján, valamint egyéb terven kívüli feladatok szerint az ellenőrzési szervezet 2001-ben 236 vizsgálatot végzett el, továbbá 11 projekt munkában vett részt.

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 egységnek adott javaslatairól, valamint az elfogadott javaslatok teljesítéséről. Az ellenőrzések megállapításait és javaslatait tartalmazó jelentésekről készült beszámolókat a Felügyelő Bizottság rendszeresen megtárgyalta, és értékelte.

Az ellenőrzési szervezet vizsgálataiban feltárt hiányosságok 99 %-át a vizsgált egységek elfogadták, a szükséges intézkedéseket a hiba kijavítására, a hiányosságok pótlására megtették, illetve azok folyamatban vannak.



A Felügyelő Bizottság szükségesnek tartotta **4** fokozottan kockázatosnak minősített üzletági és banküzemi terület kiemelt **vizsgálatát**.

Ennek megfelelően ellenőrzésre került a **vállalkozói hitelezési** üzletág, melynek során a tevékenység teljes folyamatát vizsgálták. Elemezték a minősített állomány változását és annak az eredményre gyakorolt hatását.

Fontosnak tartottuk a **lakossági hitelezési** tevékenység teljes egészét lefedő vizsgálat elvégzését is, hasonló szempontok figyelembevételével, mint a vállalkozói hitelek területén.

Az ellenőrzés munkatársai a bank jelentős számú fiókjában végeztek **bankbiztonsági ellenőrzést**. A vizsgálat nem csak a bankbiztonsági, pénz- és értékkezelési szabályok betartására, minőségére terjedtek ki, hanem az „Adatvédelmi”- és „Információ biztonsági” előírások betartásának ellenőrzése során az ügyfelek érdekeinek védelmére is.

A Felügyelő Bizottság a korábbi évekhez hasonlóan, most is fontosnak tartotta a bank tevékenységének, szolgáltatás színvonalának megítélését az ügyfelek szemszögéből, ezért kérte a **bank szolgáltatásaival kapcsolatos ügyfélbejelentések kezelésének** vizsgálatát.

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 Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete a Hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló törvény szerint a 2000. évben helyszíni vizsgálatot folytatott az OTP Bank Rt-nél. A Felügyelet a vizsgálatot követően bizonyos intézkedések megtételére kötelezte a bankot, valamint az 1996. évi CXI törvény tájékoztatási kötelezettségre vonatkozó előírásainak megszegése miatt 500.000 Ft, az országkockázat-kezelésre vonatkozó szabályok megsértése miatt 5.000.000 Ft, az Épt. 69. §. (1) bekezdésében foglalt tájékoztatási kötelezettség megszegése miatt 1.000.000 Ft pénzbírság megfizetését írta elő. A Felügyeleti intézkedések a Tőkepiac című lapban közzétételre került.

A Felügyelő Bizottság részben az ügyvezetés beszámoltatásával, részben a belső ellenőrzés jelentései alapján nyomon követte a külső szervezetek által folytatott ellenőrzések, illetve az általuk hozott határozatok és megállapítások alapján készített intézkedési tervekben megfogalmazottak végrehajtását.

A belső ellenőrzési szervezet a 2001. év folyamán is kivizsgálta és megválaszolta a bank vezetéséhez, a Felügyelő Bizottsághoz és a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletéhez érkezett **ügyfélbejelentéseket**. Az ellenőrzési szervezet vizsgálatait és a bejelentések intézési módjáról szóló beszámolót alapul véve a Felügyelő Bizottság megállapította, hogy a 2001. évben regisztrált bejelentések száma csökkent, hasonlóan a jogosnak minősített bejelentésekhez. A pozitív változást annak ellenére sikerült elérnie a banknak, hogy a 2001. év folyamán a bank ügyfelei számára érzékeny, a bankfiókokra pedig nagy terheket jelentő feladatokat kellett végrehajtani.

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

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**

1. Az OTP Bank Rt. Felügyelő Bizottsága a könyvvizsgáló jelentésében foglaltakkal megegyezően a 2001. üzleti évről szóló beszámolót,
  - 2127 milliárd 158 millió forintos mérleg főösszeggel, és
  - 38 milliárd 398 millió forint összegű adózott eredmény felosztására vonatkozó javaslatot,valamint az Igazgatóság üzleti jelentését elfogadva, a társaság Közgyűlésének jóváhagyásra javasolja.
  
2. A Felügyelő Bizottság egyet ért az Igazgatóság azon javaslatával, hogy 27,5%-os osztalék kerüljön kifizetésre.



**A FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓ  
BESZÁMOLÓJA A 2001. ÉVI ÉVES  
BESZÁMOLÓ VIZSGÁLATÁNAK  
EREDMÉNYÉRŐL.**

Deloitte & Touche  
 Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft.  
 1051 Budapest,  
 Nádor u. 21.  
 Levélcím: 1397 Budapest Pf. 503

Tel: +36 (1) 428-6800  
 Fax: +36 (1) 428-6801  
 www.deloitte.com

**Deloitte  
& Touche**

## FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

Az Országos Takarékpénztár és Kereskedelmi Bank Rt. tulajdonosai részére

Elvégeztük az Országos Takarékpénztár és Kereskedelmi Bank Rt. (a "Bank") 2001. december 31-i mérlegének - melyben az eszközök és források egyező végösszege 2.127.158 millió Ft, a mérleg szerinti eredmény 27.283 millió Ft nyereség - valamint a 2001. évi eredménykimutatásának és kiegészítő mellékletének (továbbiakban a mérleg, az eredménykimutatás és a kiegészítő melléklet együtt: pénzügyi kimutatás) vizsgálatát, melyeket a Bank 2001. évi éves beszámolója tartalmaz. Az éves beszámoló elkészítése az ügyvezetés feladata. A vizsgált éves beszámoló a soron következő éves közgyűlésén történő jóváhagyás céljából készült, s mint ilyen nem tartalmazza a közgyűlésen hozandó döntések esetleges hatásait. A mi feladatunk a pénzügyi kimutatás hitelesítése könyvvizsgálatunk alapján, valamint annak megítélése, hogy az üzleti jelentésben közölt számviteli információk összhangban vannak-e a pénzügyi kimutatásban foglaltakkal.

A könyvvizsgálatot a magyar Nemzeti és Nemzetközi Könyvvizsgálati Standardok és Magyarországon a könyvvizsgálatra vonatkozó érvényes törvények és egyéb jogszabályok alapján hajtottuk végre. A fenti szabványok értelmében a könyvvizsgálat tervezése és elvégzése révén kellő bizonyosságot kell szereztünk arról, hogy a pénzügyi kimutatás nem tartalmaz-e jelentős mértékű tévedéseket. A könyvvizsgálat magában foglalja a pénzügyi kimutatás ténytárait alátámasztó bizonylatok mintavételen alapuló vizsgálatát. Emellett tartalmazza az alkalmazott számviteli alapelvek és az ügyvezetés lényegesebb becsléseinek, valamint a pénzügyi kimutatás bemutatásának értékelését. Az üzleti jelentéssel kapcsolatos munkánk a fent említett területre korlátozódott és nem tartalmaz egyéb, a vállalkozás nem auditált számviteli nyilvántartásaiból levezetett információk áttekintését. Meggyőződésünk, hogy munkánk megfelelő alapot nyújt a független könyvvizsgálói jelentés megadásához.

Záradék:

A könyvvizsgálat során a Bank éves beszámolóját, annak részeit és tételét, azok könyvelési és bizonylati alátámasztását az érvényes nemzeti könyvvizsgálati standardokban foglaltak szerint felülvizsgáltuk, és ennek alapján elegendő és megfelelő bizonyosságot szereztünk arról, hogy 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. 2001. december 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad. Az üzleti jelentés az éves beszámoló adataival összhangban van.

Budapest, 2002. március 22.



Alastair Teare  
 Deloitte & Touche  
 Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft.  
 000083



Laki Árpád  
 bejegyzett könyvvizsgáló  
 003517



**AZ IGAZGATÓSÁG TÁJÉKOZTATÓJA A 2002.  
ÉVI ÜZLETPOLITIKÁRÓL**

## ÖSSZEFOGLALÓ

Az OTP Bank Rt. fő üzletpolitikai céljai a középtávú stratégiával összhangban, 2002-ben – a külső környezeti feltételek várható alakulását figyelembe véve, a különböző piacok bővülését feltételezve és a pénzügyi szféra minden területén jellemző erősödő versenyt figyelembe véve a következők:

### PÉNZÜGYI CÉLOK

A fő stratégiai célok eléréséhez 2002-ben a kiemelten kezelt jövedelmezőségi mutatók elvárt szintje:

- reál saját tőkearányos megtérülés (ROAE) 19,3%
- átlagos eszközarányos megtérülés (ROAA) 2,10%
- nem kamatjellegű bevételek aránya 37,4%
- kiadás/bevétel hányados 60,1%
- az ügyfélkihelyezések átlagos állományára vetített értékvesztés megcélzott mértéke 1,1%.

### PIACI POZÍCIÓ

A fő stratégiai célok eléréséhez a 2000. évi üzletpolitikai, így a jövedelmezőségi célok megvalósításakor a Bank mérlegfőösszegének az infláció feletti, a bankrendszerét közelítő növelése szükséges és ezáltal a mérlegfőösszeg szerinti piaci részesedés enyhe eróziója elfogadott.

A növekedéshez szükséges a lakossági megtakarítások csoportszintű részesedésének szintentartása, a lakosság fogyasztási hitelei és a vállalkozói betétek és hitelek, valamint a nemzetközi fizetések és a kapcsolódó szolgáltatások terén a piaci részesedés növelése. A hitelezési tevékenység tervezett bővítése azt jelenti, hogy az ügyfélkihelyezések arányát a Bank eszközein belül legalább 38,8%-ra kell növelni.

### ÜGYFELEKKEL KAPCSOLATOS CÉLOK

A stratégiai célok megvalósítása érdekében 2002-ben az ügyfélszám megtartása és növelése mellett szükséges az egy ügyfélre jutó termékek számának növelése és a termékhasználati mutatók javítása is. Mindezen célok elérésének feltétele:

- a jómódú középréteg, fiatalok, kis- és középvállalkozások számának és arányának növelése az ügyfélkörön belül
- a keresztértékesítésben rejlő további lehetőségek kihasználása banki és csoportszinten egyaránt
- termékhasználatot ösztönző és lojalitási programok indítása.

### MŰKÖDÉSI FOLYAMATOKKAL KAPCSOLATOS CÉLOK

A középtávú stratégiában meghatározott fejlesztési projektek továbbfolytatása/elindítása mellett 2002-ben kiemelt fontosságú a lakossági és KKV hitelezési folyamatok fejlesztése, az ügyféligenyekre és ismeretre alapozott termékfejlesztés folyamatának gyorsítása, a termékértékesítés számítástechnikai és egyéb eszközökkel történő támogatottságának növelése.

### FEJLŐDÉSSEL, TANULÁSSAL KAPCSOLATOS CÉLOK

A Bank alkalmazkodóképességének, rugalmasságának növelését célzó fejlesztések 2002. évi legfontosabb feladatai:

- humán erőforrás fejlesztése: az üzletági célok megvalósításához szükséges személyi feltételek biztosítása, illetve az eladási kultúra ugrásszerű javulását eredményező, készségfejlesztő tréningek
- belső kommunikáció fejlesztése:
  - felhasználói, ill. ügyfélkapcsolati tapasztalatok fokozott hasznosítása
  - bankon belüli „legjobb gyakorlatok” elterjesztése.

### AZ ÜZLETPOLITIKAI CÉLOK ELÉRÉSÉNEK FŐ ESZKÖZEI

- A bevételek növelése

- egy ügyfélre jutó termékek számának növelése minden üzletágban
- termék és szolgáltatás értékesítés dinamikus bővítése (elektronikus szolgáltatások, lakossági hitelek, kis és középvállalkozóknak nyújtott szolgáltatások, projektfinanszírozás, szindikált hitelezés, nemzetközi fizetések, külkereskedelem finanszírozás és a hozzá kapcsolódó speciális ügyletek, új, értéknövelt szolgáltatások, ügynöki, lebonyolítói, valamint egyéb szolgáltatási tevékenység bővítése)
- tranzakciószámok – kiemelten a kártyás vásárlások számának - növelése, termékhasználat intenzitás fokozása a számlaszolgáltatásokkal kapcsolatosan
- keresztértékesítési lehetőségek fokozottabb kihasználása.
- A működési hatékonyság növelése:
  - a háttérműveleti tevékenységek modernizálása, a fiókokban történő adminisztrációs tevékenységek csökkentése, centralizálása (SAP, BOR)
  - az ügyintézői munka számítástechnikai támogatásának fejlesztése (SUBA)
  - tömegtranzakciók elektronikus útra terelése
  - csoport és bankon belüli szinergiák fokozottabb kihasználása.

#### **AZ ÜZLETPOLITIKA MEGVALÓSÍTÁSÁNAK KIEMELT FELADATAI**

1. Számítástechnikai fejlesztések
  - a tranzakciós adattárház és az erre épülő döntéstámogatási rendszer kialakítása
  - az elektronikus csatornák és szolgáltatások továbbfejlesztése, a szolgáltatások körének bővítése
  - a hitelezés konszolidált számítástechnikai háttérének kialakítása
  - kereskedelmi banki terület információs háttér rendszereinek fejlesztése.
2. A személyi feltétek biztosítása érdekében szükséges az oktatási, képzési rendszer továbbfejlesztése, az SAP HR modul bevezetésének előkészítése.
3. A marketingtevékenység fókuszpontjai:
  - a vállalkozói ezen belül is a kis- és középvállalkozói, a junior ügyfelek megnyerése
  - elektronikus termékek, szolgáltatások széles körű megismertetése
  - az ügyfélszegmentálás
  - a termékhasználatot növelő, ill. az ügyféllojalitást erősítő programok kidolgozása
  - a személyre szabott direkt marketing fokozott alkalmazása
  - a keresztértékesítési tevékenység erősítése
  - a belső PR erősítése.

## A KÜLSŐ FELTÉTELEK VÁRható ALAKULÁSA

### A MAKROGAZDASÁGI FOLYAMATOK ALAKULÁSA 2001-BEN ÉS KILÁTÁSOK 2002-RE

A magyar gazdaság 2001. évi fejlődését a világgazdaságban lejátszódó események határozták meg. A nemzetközi konjunktúra visszaesése sokkal erőteljesebb lett, mint azt az év eleji prognózisok jelezték. A világméretűvé szélesedett válság pár hónapos késéssel a hazai gazdaság dinamikus fejlődését is lelassította, azonban ez mérsékelt volt, mint a fejlett piacgazdaságokban.

A magyar **GDP** növekedés (3,8%) lényegesen alacsonyabb volt, mint egy évvel korábban, de jóval nagyobb, mint a térség országaiban és jelentősen meghaladta az EU átlagát is 2001-ben. E növekedés elérésében a belföldi tényezők játszották a főszerepet. A háztartások fogyasztása a GDP dinamikáját meghaladó mértékben nőtt, a beruházások növekedése pedig erősen mérséklődött.

A **külgazdasági egyensúly** mutatók kedvező alakulását a külkereskedelmi áruforgalom lassuló-csökkenő tendenciája kísérte. Éves szinten az export volumenének növekedése lényegesen meghaladta az importét, így az éves hiány 3,6 milliárd eurót tett ki, ami 0,8 milliárddal kisebb az előző évi passzívumnál. A **folyó fizetési mérlegben** is 0,2 milliárd euróval alacsonyabb hiány keletkezett, mint egy évvel korábban.

Az **államháztartás** GDP-hez viszonyított 3,3%-os hiánya 2001-ben az előző évinél és az előirányozottnál kedvezőbb alakult.

2001-ben a 10% körül beragadt **inflációt** sikerült kimoszítani a holtpontról. A fogyasztói árak növekedése több kedvező feltétel és intézkedés eredményeként lassult, s az év végére 6,8%-ra csökkent. Az éves átlagos 9,2%-os árszínvonal emelkedés több mint fél százalékponttal alacsonyabb a 2000. évinél. Prognózisunk szerint 2002-ben is fenntartható az infláció csökkenő tendenciája, 6,5%-os éves átlagos és 5,9%-os év végi inflációt jelzünk előre.

2002-ben a magyar gazdaság növekedési és egyensúlyi viszonyait változatlanul a külső feltételrendszer alakulása határozza meg. Várakozásunk szerint nem várható gyors fellendülés, de az év második felében megmutatkozhatnak a gazdasági élénkülés jelei. A GDP 3,5-4%-os növekedésével, az infláció további mérséklődésével, valamint stabil külső és belső egyensúlyi viszonyokkal számolunk 2002-ben.

## MONETÁRIS POLITIKA

A jegybank egy több évre szóló fokozatos, de határozott infláció csökkentési program megvalósításával az árstabilitásnak megfelelő 2%-os árszint elérésére törekszik. Ennek megfelelően a 2001 végén elért 6,8%-os infláció további csökkentése, 2002 decemberére 4,5%-os szint elérése a cél.

A hatékonyabb antiinflációs politika megvalósításához szükséges volt az árfolyamrendszer megváltoztatása, ennek keretében szélesítették a forint középfolyamának intervenció sávját, eltörölték a forint teljes konvertibilitását akadályozó korlátozásokat, valamint megszüntették a forint középfolyamának csúszó leértékelését.

Az MNB már 2000-ben megkezdte eszköztárának közelítését az EU által ajánlott normákhoz, vagyis a szabad aukciós formát felváltotta a mennyiségi aukció, a tendereztetés helyett visszaáll a korábban már alkalmazott szakaszos rendelkezésre állás, az MNB áprilistól megszüntette az overnight aktív repo-keretet, valamint a folyamatos rendelkezésre állást a devizaswap-eszközzel.

A kötelező tartalékráta mértéke a 2001. év folyamán több lépésben 11%-ról 6%-ra csökkent, ezzel egyidejűleg a forint- és devizaforrások utáni tartalékolási kötelezettségre fizetett differenciált kamatkompenzáció egységesen 4,25%-ra mérséklődött.

Az eddig alkalmazott eszköztárban 2002-ben nem várható jelentős változás.

## VERSENYHELYZET

2002-ben is fokozódó verseny várható a lakossági szolgáltatások, ezen belül a hitelezés, a kis- és középvállalkozóknak nyújtott szolgáltatások, illetve a nagy projektek finanszírozása területén. Várható, hogy - az OTP Bankhoz hasonlóan az univerzális bankcsoport jelleget hangsúlyozó - K&H és a Postabank erőteljes támadást fog indítani a lakossági üzletágban, a K&H a KKV szolgáltatások terén is.



A lakáshitelezésben az azonos, vagy hasonló termékek és kondíciók mellett továbbra is a szolgáltatási színvonal, az elérhetőség és a gyorsaság lesz a fő versenytényező, míg a fogyasztási hitelezésnél a szereplők (Credigen, Cetelem, BB, Citibank, K&H (egyesült) lízingcége, az MKB leányvállalatának) erős jelenlétére kell számítani.

Az összbanki hagyományos fiókhálózat Magyarországon várhatóan már nem bővül számottevően. A postai értékesítési csatorna kihasználása révén elérhetőségének jelentős növelését tervezi a Postabank, amely elsősorban az OTP Bank Postán kezelt betéteinek jelent konkurenciát. A fejlődés legdinamikusabb terepét az elektronikus értékesítési csatornák fogják jelenteni 2002-ben, és jelentős fejlődés várható a nem banki partnerekkel való együttműködésen alapuló ügyfélszerzés és értékesítés terén is.

A befektetési szolgáltatások beolvasztásával több teljes körű szolgáltatást nyújtó univerzális bank jön létre. Az OTP Bank számos versenytársa is teljes körű termék- és szolgáltatás kínálattal rendelkezik, beleértve a csoporttermékeket is, így az OTP Bank versenyelőnye erodálódik.

A pénzügyi szolgáltatások számának dinamikus növekedése, illetve a termékek komplexitása miatt növekvő igényre számíthatunk a tanácsadás jellegű szolgáltatások iránt. Ez alatt nemcsak a banki termékek közötti választás megkönnyítését értjük, hanem olyan kiegészítő szolgáltatást is, amely egyéb gazdasági vagy jogi kérdésben nyújt segítséget az ügyfeleknek.

## **AZ OTP BANK 2002. ÉVI ÜZLETPOLITIKAI CÉLKITŰZÉSEI ÉS FELADATAI**

### **BANKI SZINTŰ CÉLKITŰZÉSEK**

#### **PIACI POZÍCIÓ**

A Bank stratégiai célja, hogy megtartsa vezető szerepét a magyar bankrendszerben és mérlegfőösszeg szerinti előnyét az öt követő bankok előtt. Ekkor elfogadott a mérlegfőösszeg alapján mért piaci részesedés mérsékelt csökkenése, melyhez infláció feletti, a bankrendszeréhez közelítő mértékű mérlegfőösszeg növekedés elérése szükséges. A cél – a középtávú stratégiában 2002-re jóváhagyott 0,5%-pontos maximális részesedéscsökkenést kiindulópontnak tekintve 2.275 Mrd Ft mérlegfőösszeg elérése 2002 végére, illetve a csoport (konszolidált) mérlegfőösszegének a banknál gyorsabb növelése.

A jóváhagyott stratégiának megfelelően

- a piaci részesedés jelentős növelése szükséges a lakossági hitelezésben
- növelni szükséges a Bank részesedését a vállalkozói üzletágban (betét, hitel oldalon egyaránt, de a betéteknél nagyobb mértékben; az ügyfélszegmensek közül a KKV szolgáltatásokból való piaci részesedés növelése szükséges)
- a csoportszolgáltatások közül a lakossági megtakarításokat 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
- az OTP Befektetési Alapkezelő Rt. révén növelni kell a részesedést az intézményi vagyonkezelésből
- a többi üzleti területen a piaci pozíció tartása (lakossági betétek, önkormányzati betét, hitel) a feladat.

#### **PÉNZÜGYI CÉLOK**

A 2002. évi üzletpolitikai terv állományi és jövedelmezőségi céljai:

- A megcélzott piaci részesedés eléréséhez a Bank mérlegfőösszegét nominálisan legalább 148 Mrd Ft-tal kívánja növelni.
- A mérlegfőösszeg tervezett növekedése 2002-ben is elsősorban az ügyfélforrások gyarapodása révén biztosítható. A növekményből 77 Mrd Ft-ot a Banknál elhelyezett lakossági betétek növekménye, 27 Mrd Ft-ot a vállalkozói betétek változása biztosít, 33 Mrd Ft a saját tőke gyarapodásából ered.
- A mérleg eszköz oldalán a hitelpiacokon megcélzott piaci részesedések elérése azt jelenti, hogy – a jelzálogbank állománya nélkül számított – ügyfélkihelyezések összes eszközhöz viszonyított arányát 38,8%-ra kell emelni.
- Az üzletpolitikai terv azt feltételezi, hogy a Bank kamatmarzsa 43 bázisponttal csökken 2002-ben.

- A – jelzálogbank által fizetett díjak és az állomány átadáshoz kapcsolódó állami támogatás nélküli – nem kamat jellegű bevételek tervezett növekedése meghaladja a 20%-ot, aminek az inflációt meghaladó részére a termékhasználat és termékhasználat intenzitás növekedése kell, hogy megteremtse a fedezetet. A díj- és jutalék jellegű bevételek dinamikus növekedése mellett a devizakereskedelem és az értékpapír-kereskedelem eredményének javulásával is számol az üzletpolitikai terv.
- A tervezett mérlegfőösszeg és a prognosztizált 4,65%-os kamatmarzs (2001-hez képest 43 bázispontos csökkenés) mellett a Bank nettó kamatbevétele 98 Mrd Ft, a nem kamat jellegű bevételek tervezett összege 58 Mrd Ft. Így a Bank összes bevétele 156 Mrd Ft, a nem kamat jellegű bevételek összes bevételekhez viszonyított aránya 37,4%, kismértékben meghaladja a középtávú stratégia 2002. évi előirányzatát (36%).
- Az előzőek szerinti összes bevétel realizálása mellett ahhoz, hogy a megcélzott kiadás/bevétel arány teljesüljön, a nem kamat jellegű kiadások növekedése – költségtakarékosság mellett - nem haladhatja meg a 10%-ot.
- A céltartalék-képzést és értékvesztést az átlagos ügyfélkihelyezésre vetítve max. 1,1%-kal számolva a Bank 2002. évi adózás előtti eredménye 54 Mrd Ft, adózott eredménye 44 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) 2,10%, átlagos tőkearányos jövedelmezősége (ROAE) 25,8%, a reál ROAE 19,3%.
- A stratégiai tervben meghatározott 25%-os osztalék-kifizetési ráta (395 Ft/részvény) esetén a Bank saját tőkéje 2002. év végén 192 Mrd Ft.

#### ÜGYFELEKKEL KAPCSOLATOS CÉLOK

A középtávú stratégiával összhangban, a Bank 2002-ben a következő szegmensekre fordít kiemelt figyelmet:

- A lakossági ügyfélkörön belül fontos a magasabb jövedelemmel jellemezhető jómódú középréteg számának és arányának növelése.
- Az élesedő versenyben fontos a junior korú potenciális ügyfelek megszerzése, illetve kiemelt figyelmet kell fordítani az ügyfélkörön belül legintenzívebb bankhasználatú ügyfelek számának növelésére is.
- A nagyvállalati ügyfélkörben realizálható alacsony marzsok miatt fontossá vált a javuló hitelképességű kis- és középvállalkozói ügyfélkör, ahol az ügyfélszámot növelni kell az ezen ügyfélkörnek nyújtott szolgáltatások fejlesztése, bővítése révén is.

A Bank 2002-ben az új ügyfelek megszerzése mellett a termékhasználatban, azaz az egy ügyfélre jutó termékek számában is növekedést kíván elérni. Meg kell vizsgálni a termékhasználat árazási technikákkal, illetve a Multipont programhoz hasonló ösztönző rendszerrel történő javításának lehetőségét.

A profitábilis ügyfelek megtartása érdekében továbbra is célkitűzés az ügyfél-elégedettség javítása, az ügyféllojalítás erősítése. Ennek érdekében 2002-ben olyan lojalitás és hűség programokat kell kialakítani, amellyel biztosítja a Bank az ügyfelek hosszú távú kötődésének kialakulását banki és csoportszinten is.

#### MŰKÖDÉSI FOLYAMATOK

Technológiai fejlesztések, IT

A bankok közötti versenyben a Bank által megszerzett piaci részesedés és a versenylőny nagymértékben a korszerű banki informatikától függ.

A Bank 2002 folyamán a következő fejlesztéseket tervezi versenyképességének megőrzése érdekében:

- a tranzakciós adattárház létrehozása, melynek fő célja az ügyfelek szegmentációja, az ügyféljöveldelmezőség számítás, az értékesítés és keresztértékesítés támogatása
- az ügyviteli folyamatok egységes, integrált számítástechnikai támogatására egy komplex vállalatirányítási rendszer egyes moduljainak bevezetése
- új, korszerű, integrált fiók-rendszer (SUBA) bevezetése
- a Back Office racionalizálási program keretében a háttérműveleti tevékenységek modernizálása, a fiókokban történő adminisztrációs tevékenységek csökkentése és központosítása

- eszközpark konszolidációja
- az új üzleti tevékenységek informatikai támogatása.

#### Értékesítési hálózat fejlesztése

Az elektronikus csatornák használatának növekedésével párhuzamosan változik a fiókok szerepe: a hangsúly a pénzügyi tranzakciók gyors és hatékony végrehajtása mellett a tanácsadásra, a termékértékesítésre és az új termékek ajánlására helyeződik át, ami szükségessé teszi a fiókok átalakítását is. A változó feladatoknak megfelelően tanácsadó, termékértékesítő pultokat, ügyféltárgyalókat kell kialakítani a fiókokban, amelyek elkülönülnek a gyors kiszolgálást lehetővé tevő tranzakciós pultoktól, illetve a panaszkezeléstől.

A fiókokban biztosítani kell a Bank és a bankcsoport tagok internetes oldalainak és a [HáziB@NK-nak](#) a teljes körű elérhetőségét, ami egyrészt lehetővé teszi, hogy a munkatársak folyamatosan megismerhessék azokat, ajánlhatják és bemutathassák az ügyfeleknek azok használatát.

A fiókhálózat jelentős mennyiségi bővítésére nincs szükség, azonban a forgalmi adatok és ügyféligények alakulása, továbbá város, illetve településfejlesztési programok megvalósulása kapcsán szükségessé válik néhány fiók áthelyezése, illetve nyitása. Emellett 2002-ben is intenzíven folytatni kell a régióközpontokban, megyeszékhelyeken található fiókok felújítását.

Az elektronikus csatornákat illetően a Bank célja, hogy megőrizze piacvezető helyét, szerepét. A stratégiai célok megvalósításával kapcsolatban megkezdett fejlesztések, 2002. évi feladatok:

- az egységes internetes megjelenés biztosítása érdekében az OTP portál átalakítása, illetve a Csoporttagok portáljainak folyamatos integrálása és aktualizálása
- angol nyelvű tranzakciók és információk oldalainak biztosítása az elektronikus csatornákon
- on-line hiteligenyítés megteremtése
- nem azonnali elszámolású értékpapír tranzakciók (részvény, paletta stb.) bevezetése
- az új elektronikus brand, az OTP direkt megerősítése
- a különböző csatornák integrációja érdekében middleware kialakítása (egységes ügyféltörzs)
- a belső információáramlás, képzés javítása érdekében intranet hálózat létrehozása
- kihívó központ kialakítása
- aktív mobil banki műveletek
- elektronikus aláírással (PKI) kapcsolatos fejlesztések
- ATM funkciók további bővíthetőségének vizsgálata (pl. számlaforgalom lekérdezés).

A bankcsoport értékesítési hálózatának fejlesztése mellett más közvetítők megjelenését is figyelemmel kell kísérni, és ki kell használni.

## TANULÁS, FEJLŐDÉS

### Humán erőforrás fejlesztés

A humán erőforrás fejlesztés stratégiai céljainak megvalósítása érdekében 2002-ben - az SAP projekt második fázisában – megkezdődött a HR modul kialakítása, amely korszerű, naprakész, integrált információs bázist fog nyújtani a humán erőforrás gazdálkodási célok megvalósításához (munkaerő, bér, személyzetfejlesztési, oktatási információk). A HR modul bevezetésének előkészítése keretében kialakításra kerül egy új munkaköri rendszer, amely biztosítja a tevékenységek, szerepkörök átláthatóságát, egyben alapja lesz a hatékonyabb tevékenység és teljesítmény alapú javadalmazási rendszer kialakításának. A munkaköri modell mellett kialakításra kerül egy kompetencia menedzsment rendszer, amely lehetővé teszi a munkakörönként elvárt kompetencia profil (képessegek, készségek) meghatározását és a munkavállalónkénti kompetencia-értékelésen alapuló hatékony személyzetfejlesztési rendszer kialakítását.

Egyéb kiemelt feladatok 2002-ben:

- Az üzletági célok megvalósításához, ill. a termék és a technológiai fejlesztések miatt szükségessé váló képzések így különösen:

- a lakáshitelezés személyi feltételeinek biztosítása
- az SAP bevezetéshez kapcsolódó felhasználói és üzemeltetői felkészítés
- a SUBA bevezetéséhez kapcsolódó tömeges alkalmazásképzés.
- Kiemelt hiánypótló készségfejlesztő tréningek (eladás-technikai, kommunikációs és panaszkezelési) beindítása.
- Tanácsadói képzés koncepciójának kidolgozása és a képzés megkezdése.
- Az oktatási tevékenység hatékonyságának növelése
  - A vegyes képzési formák, illetve a távoktatás szélesebb körű alkalmazása, e-learning bevezetése
  - Regionális oktató centrumok létrehozása, üzemeltetésük személyi (belső trénerek kiválasztása és felkészítése) és tárgyi (oktató termek, oktatási eszközök) feltételeinek biztosítása.
- Az SAP bevezetése miatt feleslegessé váló létszám átképzése, átirányítása az üzleti területekre.

#### Belső kommunikáció

A menedzsment és az alkalmazottak, a központ és a hálózat közötti kommunikáció javítása hozzájárul a Bank teljesítményének, működési hatékonyságának növeléséhez. 2002-ben a legfontosabb feladatok a belső kommunikáció javítása terén:

- a dolgozókat érintő vállalati projektek céljainak, várható következményeinek, a változások folyamatának megismertetése az érintettekkel
- a teljesítmények figyelemmel kísérésevel, a hálózati tapasztalatok felhasználásával a banki „legjobb gyakorlatok” elterjesztése (ehhez a „legjobb gyakorlat” meghatározásának kritériumait, egységes módszertani elveit ki kell alakítani)
- a termékekkel, banki folyamatokkal, szabályozásokkal, valamint az ügyféligenyek, – magatartás és szokások változásával kapcsolatos hálózati tapasztalatok, ötletek összegyűjtése és felhasználása a fejlesztések során.

## ÜZLETÁGI CÉLOK ÉS FELADATOK

### LAKOSSÁGI ÜZLETÁG

#### LAKOSSÁGI BETÉTEK

2002-ben a Bank – a középtávú stratégiával összhangban – a lakossági betétállomány legalább a várható inflációs rátával megegyező növekedését kívánja elérni.

A meglévő termékek állományának növelése mellett a piaci pozícióra vonatkozó célok elérését új termékek, pl. egy közép, illetve hosszú távú megtakarítási forma kidolgozásával és bevezetésével kell elősegíteni (2 év feletti lekötés esetén nem kell jegybanki tartalékokat képezni). Ezeknek a konstrukcióknak a pénzügyi szolgáltatások piacára belépő egyéb szereplők által kínált megtakarítási termékekkel szemben kell versenyképes ajánlatot jelenteniük az ügyfelek számára.

A banki szintű célkitűzésekkel összhangban a lakossági betétekhez kapcsolódóan is növelni kell a díj- és jutalékbevételek arányát. Ennek legfőbb eszköze a folyószámla-használat ösztönzése, a tranzakciók számának növelése.

Az üzletág jövedelmezőségének javításához hozzájárulhat a magasabb jövedelmezőségű termékek értékesítésének ösztönzése (pl. takaréklevél), és a veszteséges konstrukciók (pl. saját kibocsátású értékpapírok) megszüntetése.

Az állományi célok elérése érdekében továbbfolytatandó ügyfélakvizíciók mellett kiemelt figyelmet kell fordítani az egy ügyfélre jutó termékek számának, valamint a termékhasználat intenzitásának növelésére.

A Bank célkitűzése, hogy egyrészt növelje a junior korú ügyfeleinek számát - akik a leginkább fogékonyak az újdonságok, a készpénzkímélő és az elektronikus szolgáltatások iránt, és ők azok, akik a jövőben profitábilis, aktív ügyfélkörre válhatnak. Ezen kívül a Bank növekedést kíván elérni a potenciálisan legmagasabb bankhasználatú 35-44 évesek körében is.

2002-ben hangsúlyt kell fektetni a meglévő ügyfeladatok tisztítására, ennek keretein belül egyrészt - törvényi kötelezettségek miatt is - nevesíteni kell az anonim betéteket, másrészt a korábbi adatkezelő rendszerek integrációjából adódó hiányosságokat (nem elegendő adattartalom) is pótolni kell.

### LAKOSSÁGI HITELEK

A stratégiai célkitűzések teljesítéséhez mind a lakás-, mind a fogyasztási hitelek állományát – a Jelzálogbankkal együtt – körülbelül 30%-kal kell növelni 2002-ben. Az állománynövekedéshez kiemelten kell hozzájárulnia a 2000. évi feltételű lakáshitelek és a jelzálogbanki forráshitelek, az egyéb hitelek közül pedig a jelzáloghitelek folyósításának, a hitelkeretből lehívott hitelek állománynövekedésének, valamint az újraindított áruhitelkezési tevékenységnek.

Az állománynövelés érdekében mind az ügyfelek (hitelszerződések) számát, mind az átlagos (egy szerződésre jutó) hitelállományt növelni kell. Törekedni kell az A-hitellel rendelkező folyószámla-tulajdonosok számának növelésére, és az A-, B-, C-hitelek esetén a hitelkeret kihasználtság javítására.

A Bank jövedelmezőségi célkitűzéseinek teljesítéséhez növelni kell a lakossági hitelek arányát az eszközökön belül, emellett a lakástakarékpénztári és jelzálog banki hitelezés beindulásával megnő a jutalékbevételek aránya és jelentősége is.

Az üzletág jövedelmezőségét a kockázati költségek csökkentése révén lehet javítani, ehhez a lakáshitelek esetén folyamatos portfóliótisztításra (a rossz hitelek OTP Faktoring Rt. vagy OTP Ingatlan Vagyonkezelő Kft. részére történő átadására) és az alacsony kockázatú új hitelek állományának növelésére van szükség. A fogyasztási hitelek esetén a kockázati költségek csökkentése az adósminősítés és a behajtási tevékenység korszerűsítésével érhető el.

A lakáshitelezés minőségének javítására 2001-ben projekt alakult, és javaslatokat tett a konstrukciók módosítására, a hitelengedélyezés és folyósítás folyamatának átalakítására, sztenderdizálására, valamint a lakáshitelek elérhetőségének javítására, elsősorban Budapesten. A 2002-es év feladata továbbá a lakáshitelezést támogató számítástechnikai rendszer továbbfejlesztése.

A Bank döntése alapján a fogyasztási hitelezés korszerűsítése az áruhitelkezési tevékenység átalakításával kezdődik meg. Az áruhitelkezési piacra való visszatéréshez kapcsolódóan meg kell teremteni a fogyasztási hitelezés számítástechnikai támogatását (új, központi számlavezető rendszer), be kell vezetni a scoring alapú hitelbírálatot, és ki kell alakítani a „puha” behajtási tevékenység gyakorlatát, valamint ki kell dolgozni a „visszatérés” hatékony marketing stratégiáját (pl.: megjelenés a nagy áruházcsoportok katalógusaiban).

Lakáshitelek elérhetőségének bővítése és az áruhitelkezés tervezett felfuttatása a létszám növelésével oldható meg csupán. Ez részben bankon belüli átirányítást (pl. SAP bevezetése miatt megszűnő munkahelyekről), részben új munkatársak felvételét jelenti. Minkét esetben kiemelt hangsúlyt kell fektetni a képzésre, termékismeret átadására, hogy az új dolgozók mielőbb magas színvonalon tudják ellátni munkájukat.

### BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSOK

A lakossági ügyfelek részére a Bank három jól elkülöníthető szegmensben kínál befektetési szolgáltatásokat. Az értékpapír-forgalmazás az OTP Értékpapír Rt. beolvasztásával teljes egészében a Bank értékesítési csatornáin keresztül történik a jövőben. Az OTP Csoport ezen a területen a piac meghatározó szereplői közé tartozott, az állampapír-forgalmazásban az OTP Értékpapír Rt. – a Bank fiókhálózatán keresztül történő értékesítéssel – piacvezető volt. A Bank célja ebben a piaci szegmensben a Csoport eddigi pozíciójának megtartása.

Ugyancsak a piaci pozíció megtartása (az első három piaci szereplő közé tartozás) a cél a privat banki üzletágban, míg a kiemelt privat banki ügyfelek részére a Bank eddig nem kínált külön szolgáltatásokat. Ez utóbbi szegmens esetében a piac mérete korlátozott és a választást jelentős mértékben befolyásolja a bankok image-e. E jellemzők figyelembevételével az OTP Bank célja, hogy ebben a szegmensben „nevet szerezzen” és magas színvonalon kiszolgálja azokat az ügyfeleket, akik más módon (pl. vállalati kapcsolat révén) kötődnek a Bankhoz.

Az OTP Értékpapír Rt. tevékenységének beolvasztása és a megcélzott ügyfélszegmensek kiterjesztése azt jelenti, hogy teljes befektetési szolgáltatási tevékenységet újra kell gondolni, új alapokra kell helyezni, át kell alakítani a termékínálatot, erősíteni kell a szolgáltatások tanácsadás jellegét, lehetőség szerint a pénzügyi tanácsadást más területekhez kapcsolódó (pl. jogi, adózási kérdések, ingatlan, műkincsvásárlás...) tanácsadással is ki kell bővíteni.

## **BANKKÁRTYA ÜZLETÁG**

A bankkártya piac Magyarországon mennyiségi szempontból érettnek tekinthető, jelentős kártyaszám bővülésre nem lehet számítani. Az OTP Bank megfelelő, domináns piaci részesedéssel rendelkezik, ezért a Bank számára az elsődleges célkitűzés – a hazai kártyapiaci pozíció megtartása mellett – nem a kibocsátott kártyák számának, hanem használatuk intenzitásának növelése.

2002-ben a Bank célkitűzése a bankkártya üzletág terén a kibocsátott kártyák számának 4,6%-os növelése, ezen belül az üzleti kártyák számát 21,1%-kal, a lakossági kártyákét 3,8%-kal emelni.

A banki jövedelmezőségi célok eléréséhez a bankkártya üzletág a kártya éves díjak és a tranzakciós bevételek növelése révén járul hozzá. 2002-ben a cél a bevételek 20%-os növelése, amely növekedésnek legalább a felét a kártyák darabszámának és használatának növeléséből kell elérni.

## **KERESKEDELMI BANKI ÜZLETÁG**

### **VÁLLALKOZÓI ÜZLETÁG**

2002-ben a Bank célja, hogy mind a vállalkozói betétek, mind a hitelek tekintetében kismértékben növelje piaci részesedését. Ehhez új ügyfelek megszerzése mellett a meglévő ügyfelek OTP Banknál lebonyolított pénzforgalmának növelése is szükséges.

Az üzletág ügyfélköre négy csoportjának eltérő tulajdonságai miatt eltérő magatartást tesznek szükségessé a Bank részéről is mind a kínált termékek és szolgáltatások, mind az alkalmazott üzletpolitika szempontjából.

- A nagyvállalati ügyfeleknél az ügyfélszintű jövedelmezőség megtartása, illetve növelése a cél, a minél teljesebb termékínálattal, a kínáló kereszttértékesítési lehetőségek kihasználása mellett.
- A középvállalati ügyfélkörben a Bank jelenlétének növelésére kell törekedni. Ez az az ügyfélkör, amely a versenytárs bankok figyelmének is a középpontjában áll, terjeszkedésük célját jelenti.
- A kis- és mikrovállalkozók körében cél a domináns piaci részesedés megtartása, a számlavezetés és a hozzákapcsolódó termékek minél szélesebb körű értékesítése, illetve a 2002. elején bevezetett scoring támogatásával a biztonságos hitelkihelyezés erőteljes növelése.
- A non-profit- és egyéb szervezetek olcsó forrást és alacsony kockázatú hitelkihelyezési lehetőséget biztosítanak a Bank számára. Mindkét oldal jövedelmezősége számottevő, ezért az ügyfélszegmensben a Bank jelenléte, pozíciójának megtartása, a hagyományos jó kapcsolat fenntartása a cél.

A jövedelmezőség növelését szolgálja a termékhasználati mutatók javítása, különös hangsúlyt fektetve az elektronikus termékekre, szolgáltatásokra és a kereszttértékesítés lehetőségeinek minél teljesebb kiaknázására. Az ügyfélkapcsolat hatékonyságának növelése érdekében termékorientált értékesítési kampányokra van szükség, aminek sikeres véghezvitele érdekében célirányos ösztönzést kell biztosítani az ügyfélkapcsolati munkatársak részére.

Az üzletág céljainak eléréséhez nélkülözhetetlen az üzletág informatikai hátterének (tovább)fejlesztése, kiemelt hangsúlyt helyezve:

- a kis- és mikrovállalkozások hitelezését gyorsabbá és rugalmasabbá, illetve a vállalkozások jellemzőihez igazodó kockázatkezelést elősegítő scoring rendszerre
- az ügyfélszintű jövedelmezőség optimalizálására szolgáló FOKUSZ rendszerre
- különálló informatikai rendszerek (EHKR, VHKR, FOKUSZ) problémájának megoldására, valamint az EHKR rendszer gyorsított ütemű fejlesztésére.

A vállalkozói ügyintézők tudásának bővítése és szinten tartása érdekében folytatni szükséges a vállalkozás finanszírozás kétszintű oktatási rendszerét, folyamatosan áttérve a távoktatás alkalmazására a bevezetendő intranet rendszer lehetőségeit is kihasználva.

További hangsúlyt kell fektetni az üzletág marketing támogatására: erősíteni kell az ügyfelek körében a Bank ezen szolgáltatásainak és termékeinek ismertségét.

### **VÁM ÜZLETÁG**

Jelenleg az OTP Bank piacvezető a vámpénztári szolgáltatások terén, a vezető pozíció megtartása 2002-ben is célja a Banknak. Az eddigi eredményeket és a jövőbeni lehetőségeket összevetve a következő feladatokat kell végrehajtani 2002-ben:

- termékhasználat fokozása, a keresztértékesítések elősegítése
- a vámpénztári szolgáltatást nyújtó hálózati egységek kapacitásának optimalizálása
- ügyfél-elégedettség mérése
- termékkockázat alapú vámgarancia csomag kialakítása
- EU vámfizetési gyakorlat feltárása, elemzése.

### NEMZETKÖZI ÜZLETÁG

A Bank kiemelt célja, hogy piaci részesedését a nemzetközi fizetések és a kapcsolódó szolgáltatások terén a Bank súlyával arányos részesedéshez közelítse, különös tekintettel a külkereskedelem finanszírozásra, ezen belül is az akkreditív ügyletekre és a garanciákra.

Az elsődleges cél az ügyletek tételszámának, a lebonyolított forgalomnak a növelése, ezáltal az üzletág tevékenységéből származó jutalékbevételek számottevő emelése. Mindez az ügyfelek számának és az általuk igénybevett szolgáltatások volumenének növelése mellett valósulhat meg, melyhez új ügyfelek szerzésére, illetve a meglévő ügyfelek megtartására van szükség.

Az ügyfelek magasabb szintű kiszolgálása érdekében a devizaforgalmi termékek on-line rendszereken (ügyfélterminál, [Házib@onk](mailto:Házib@onk)) keresztüli alkalmazását kell lehetővé tenni széles körben.

Ügyféligények alapján meg kell vizsgálni annak lehetőségét, hogy a környező országok devizanemeiben (CZK, PLN, SKK) is bonyolíthasson nemzetközi fizetéseket a Bank.

### ÖNKORMÁNYZATI ÜZLETÁG

A Bank célja 2002-ben az önkormányzati üzletágban meglévő domináns pozíció megtartása, a piaci részesedések csökkenésének minimalizálása.

Az ügyféligények kielégítésének fontos eszköze a termékfejlesztés az elektronikus csatornákon (ügyfélterminál, cash management rendszerek), kiemelt hangsúlyt helyezve az internetre. Ezzel kapcsolatban az első feladat az önkormányzatok körében egyfajta szemléletváltás elindítása – az ehhez szükséges technikai feltételek biztosítását követően –, az internetes bankolás megismertetése, kultúrájának megteremtése. A cél ezen ügyfélkörben is az elektronikus csatornák használatának, illetve az elektronikus szolgáltatások igénybevételének számottevő növelése.

2002-ben az önkormányzatok jövedelmezőségének mérését a FÓKUSZ rendszer fejlesztésével kell megteremteni.

A szakmai fórumok szervezése teret ad az önkormányzatok igényeinek megismerésére, az általános problémák felszínre kerülésével a megoldások keresésére, az együttgondolkodásra. A különböző önkormányzati rendezvények szponzori támogatása jó akvizíciós eszköznek bizonyul a kapcsolattartás terén is.

### TREASURY ÉS STRUKTURÁLT FINANSZÍROZÁS

A Bank vezető pozícióval rendelkezik a magyarországi pénzügyi piacokon (legnagyobb kihelyező), ennek megőrzése az elsődleges célok közé tartozik. Az elfogadott befektetési stratégiával összhangban 2002-ben az értékpapír-állomány legfeljebb kismértékű növelése várható.

A treasury tevékenységét az ügyfelek kiszolgálása irányába történő elmozdulás jellemzi. A szindikált hitelezés terén a Bank célja piaci pozíciójának megtartása, a corporate finance területen pedig domináns pozíció megszerzése. A szindikált hitelezés területén ez csak úgy érhető el, ha a hazai ügyletek mellett a biztonságos nemzetközi ügyletekbe is aktívan bekapcsolódik a Bank.

A jövőben a spekulatív ügyletek visszaszorulása várható, a Bank célja a fix jutalékbevételek növelése. Ebben kiemelkedő szerepe van a szindikált hitelezési tevékenységnek és strukturált termékeknek, a corporate finance területnek és a fiókhálózaton keresztül történő értékpapír-forgalmazás felfuttatásának.

A treasury terület tevékenységében az elmúlt években a banki likviditás menedzselése, a befektetési portfólió kezelése játszott kiemelt szerepet. A jövőben az egyes tevékenységek súlyának, szerepének változása, illetve új szolgáltatások beindítása révén megnő az ügyfélkapcsolatok jelentősége, amihez mind a marketing terület, mind a hálózat közreműködése szükséges.

A kiemelt ügyfelek akvizíciójához, megtartásához szükséges a jelenlegi termékínálat bővítése, amely egyedi treasury termékek vásárlását és ezek szerződéses feltételeinek kialakítását feltételezi.

A 2002. év fontos feladata az OTP Értékpapír Rt. integrálásának lezárása (részben a Treasury-t, részben a Befektetési Szolgáltatások Igazgatóságát érinti), amely magába foglalja a szükséges felügyeleti engedélyek megszerzését, a tárgyi és személyi feltételek biztosítását.

A fennálló technikai problémák egy részére az SAP projekt keretében bevezetésre kerülő egységes Treasury Back Office rendszer jelent megoldást, amely a befektetési célú ügyletek analitikus nyilvántartását biztosítja, és az SAP kontrolling modul II. fázisától lehetővé válik az egyedi, ügylet szintű jövedelmezőség mére.

A treasury, ezen belül elsősorban a strukturált finanszírozás területén folyamatosan jelennek meg a nemzetközi piacon olyan termékek, amelyek hazai bevezetésében, elterjesztésében a Bank – piaci pozíciójánál és tőkeerejénél fogva – szerepet vállalhat (ilyenek pl.: kamatderivatívok – kamatswap és kamat opciós ügyletek, szekuritizáció). Az időben történő piacra lépés révén a Bank vezető piaci pozíciót szerezhet és extra profitot realizálhat, ezért folyamatosan figyelemmel kell kísérni a strukturált termékekből adódó lehetőségeket.

### **PROJEKTFINANSZÍROZÁS**

A Bank célja ezen a területen az elmúlt években szerzett piaci pozíció megtartása, megerősítése. Ez úgy érhető el, ha a Bank a - várhatóan egyre nagyobb számban, a köz- és magánszféra együttes részvételével megvalósuló - nagy projektekre, illetve a dinamikusan fejlődő ingatlan finanszírozás biztonságos szegmenseibe is aktívan bekapcsolódik, valamint - hálózata révén - az egyre nagyobb számban megvalósuló kisebb projektekből is megfelelő részesedést szerez. A hazai ügyletek mellett a biztonságos nemzetközi ügyletekbe is be kell kapcsolódnia a Banknak, illetve aktívan részt kell vennie benne (pl.: az infrastruktúra, energiaszektor, ingatlanfinanszírozás területén).

2002-ben is célul tűzi ki a Bank és az OTP Bankcsoport, így elsősorban az OTP Ingatlan Rt. független mérnöki és értékbecslői, valamint az OTP Garancia Biztosító Rt. vagyonbiztosítási szolgáltatásainak a projektek megvalósítása és működtetése során történő igénybevételét.

A piaci pozícióra vonatkozó célok és a pénzügyi célok teljesítéséhez az ügyletek/ügyletek számát jelentősen növelni kell. Fontos feladat a finanszírozott ügyletek megtartása az átfinanszírozási fázis után is, illetve refinanszírozás révén új ügyletek megszerzése, valamint az ügyletekkel – lehetőség szerint – szoros, kvázi „házibanki” kapcsolat kialakítása további ügyletek megvalósítására.

A projektfinszírozási üzletek megszerzésében, lebonyolításában egyre nagyobb szerep hárul a Bank hálózatára, ennek ellátásához a hálózati munkatársak megfelelő felkészítése, a hálózat és a központ szoros együttműködése szükséges.

### **TŐKEBEFEKTETÉSEK**

Az OTP Bank 2002. 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. Ezenfelül a Bank folyamatosan vizsgálja a belföldön és a környező országokban kínálkozó lehetőségeket. További banki akvizíció végrehajtására a Bank csak akkor vállalkozhat, ha a tranzakció - pl. a szinergiák kihasználása folytán - megfelelő jövedelmezőséget vetít előre és a vásárlás, valamint a működtetés kockázata a Bank számára elfogadható mértékű.

### **OTP BANKCSOPORT**

Az OTP Bankcsoport 2002-ben az OTP Jelzálogbank Rt.-vel és az IRB-vel, a Merkantil Ingatlan Lízing Kft.-vel és az OTP Országos Egészségpénztárral bővül.

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

Kiemelt célok:

- a tiltások, nagy kockázatvállalások törvényi betartását támogató TIKO rendszer fejlesztése
- az értékesítési csatornák összehangolása, kiemelt figyelmet fordítva az egységes, csoport szemléletet tükröző internetes megjelenésre, az ezen keresztül igénybe vehető szolgáltatások bővítésére



- a folyamatok egyszerűsítése, időigényének csökkentése (pl.: lakáshitel-értékbecslés, biztosítási szerződések kötésének időigénye)
- rugalmasabb és jobban koordinált kapcsolat kialakítása a csoporttagokkal, ehhez az információcserre megfelelő technikájának biztosítása
- a keresztértékesítés feltételeinek javítása: A hatékony keresztértékesítés alapja a banki adattárház bevezetése és a csoporttagok rendszereinek ezzel történő összekapcsolása, az egységes ügyfélazonosítási rendszer kialakítása, amivel biztosítható az ügyfél életciklusának, termékhasználatának megfelelő termék ajánlása, ezenkívül szükséges még a működő ösztönző rendszerek finomítása, néhány elemének pedig a megváltoztatása is. 2002-ben a banki adattárház valósul meg, a csoportszintű adattárház későbbi kialakításához a banki egységes ügyfélazonosítási rendszert úgy kell kialakítani, hogy a csoport szintű követelményeket is kielégítse, másrészt a jogi megoldást ki kell dolgozni (Adatvédelmi tv.).

## A CSOPORTTAGOK FELADATAI

2002. évi cél az **OTP Garancia Biztosító Rt.** piaci részesedésének 11%-ra, a díjbevételek 52 milliárd forintra való növelése. Dinamikus növekedés elsősorban az élet- és bankbiztosítási piacon fog bekövetkezni. A pénzügyi célok az eszköz és sajáttőke arányos jövedelmezőség növelése, a költségszint további csökkentése, valamint a tartalékok feltöltése.

Ennek megvalósításához a következő feladatok elvégzése szükséges:

- a folyamatos díjfizetésű biztosításokból származó bevétel növelése
- az egyszeri díjas termékek értékesítésének ismételt felfuttatása
- a gépkocsi felelősségbiztosítás jövedelmezőségének javítása, a veszteségek csökkentése
- az életbiztosítások fokozott értékesítése
- az OTP Bank adta értékesítési háttér mind nagyobb kihasználása
- a keresztértékesítés nagyobb mértékű kihasználása, a csoporttagokkal az együttműködés javítása.

A **Merkantil Bankcsoporttól** azt várja a Bank, hogy a gépjármű finanszírozás területén a piaci vezető szerepét – a 25%-os piaci részesedését – megőrizze és az elért jövedelmezőségi szintet megtartsa, amit a meglévő ügyfélbázis továbbépítésével, a szolgáltatások körének bővítésével, a dealer finanszírozásban rejlő lehetőségek további kihasználásával, valamint átgondolt marketing és ügyfélszerzési munkával lehet megvalósítani. A gépjármű finanszírozás mellett kiemelt figyelmet kell fordítani a termelőeszköz-finanszírozásra, mely tevékenység jelentős piaci potenciállal rendelkezik.

Az **OTP Alapkezelő Rt.** 2002-ben is meg kívánja őrizni piaci pozícióját befektetési alapok kezelésében, illetve a piaci részesedés növelését irányozza elő az intézményi vagyonkezelés területén. Ezt segíti a 2002. január 1-től életbe lépő új tőkepiaci törvény, mely nagyobb lehetőséget biztosít az alapkezelőknek lehetővé téve újfajta konstrukciók bevezetését, illetve a vagyonkezelés körének bővítését annak ellenére, hogy a külföldi alapkezelők termékeinek megjelenése csökkentheti a hazai alapok növekedésének dinamikáját és díjcsökkentésre kényszerítheti a magyar alapkezelőket.

Az **OTP Pénztárszolgáltató Kft.** 2002. évi tevékenységét befolyásolja a szabályozás esetleges módosulása, a befektetési környezet változása, ami kihat a pénztári taglétszám és ezen keresztül a vagyon alakulására. Ebből következően az elsődleges cél a piaci pozíció megőrzése mellett a szolgáltatások minőségének javítása, a pénztár tagok és munkáltatók elégedettségének növelése. Ebben kiemelt szerepe van az elért hozamok javításának. A cél elérése érdekében jelentős fejlesztéseket kell végrehajtani, melyek kiterjednek a folyamatok átalakítására, a feldolgozó rendszerek korszerűsítésére és új elektronikus eszközök integrálására.

Az **OTP Lakástakarékpénztár Rt.** célja 2002-ben is a jelenlegi 40%-os piaci részesedés fenntartása. 2002-ben a lakástakarékpénztárak működését nagyban befolyásolja a kormány otthoneremtési programja által kínált hitelek kamatmértéke. Mivel egyre alacsonyabb kamattal lehet lakáscélú hitelhez jutni a lakástakarékpénztári konstrukciók veszítenek vonzerejükből.

A Társaságnál 2001. október 31-i kiutalási időponttal került sor az első megtakarítások kifizetésére, illetve az első lakáskölcsönök folyósítására. A Társaság jelentős összegű kifizetéssel számol 2002-ben, ez a Bank hálózata számára is feladatot jelent, mivel a folyósítások ott történnek, ami indokolja a lakáshitelezéssel foglalkozók számának – korábban említett – növelését.

A PSZÁF 2001 szeptemberében kelt határozatával jóváhagyta az **OTP Jelzálogbank Rt.** alapítását, amely 2002 elején kezdte meg tevékenységét. Az OTP Jelzálogbank Rt. alapításával a Bank célja, hogy ügyfeleinek a lakáshitelek legszélesebb kínálatát nyújtsa, és kihasználja a lakástámogatási rendszerből adódó előnyöket. Ennek megfelelően a cél a Forráshitelek állományának dinamikus növelése, a csoportszintű részesedés növelése a lakáshitelekből. 2002-ben a költségminimalizálás mellett cél pozitív eredmény elérése.

**Az OTP Ingatlan Rt. főbb célkitűzései, feladatai 2002-re:**

- fenn kell tartani a stabilitást és a kiegyensúlyozott növekedést
- növelni kell az év során elkészülő és az előkészítés alatt álló lakások számát
- biztosítani kell a következő évek fejlesztéseihez szükséges ingatlan portfoliót
- biztosítani kell a lakástámogatási rendszer által nyújtott kedvezmények mind szélesebb körű igénybevételének lehetőségét
- a lakásépítésekhez kapcsolódóan részt kell venni a lakossági hitelek kihelyezésében, ajánlásában
- az ingatlan értékbecslési szolgáltatás színvonalának javításával, az értékbecslés idejének csökkentésével hozzá kell járulni a Bank lakáshitelezési tevékenységének javításához.

**Az OTP Faktoring Rt. És az OTP Ingatlan Vagyonkezelő Kft.** célja továbbra is a bevételek növelése mellett a követelés behajtás hatékonyságának növelése. Az eredményesség alakulását a már birtokban lévő követelések behajtása révén elérhető bevétel határozza meg. Ezzel kapcsolatban a legnagyobb feladatot 2002-ben a lakáshitelek behajtása jelenti. A vagyonkezelési tevékenység kiemelt feladatai közé tartozik a lakáscsere alap létrehozása, amely biztosítja a lakáshitelek eredményes behajtását.

Az OTP Bank fiókjaitól átvett rossz minőségű követelések jelentős csökkenése következtében – OTP Bankon kívüli – új piaci területeket kell keresni, hiszen a piac adta lehetőségek korán sincsenek kihasználva. Ennek kapcsán kerül bevezetésre az önkormányzatok által nyújtott hitelek faktorálásával foglalkozó új üzletág. 2002-ben meg kell vizsgálni a tevékenységi kör bővítésének a lehetőségét a vállalkozók (KKV) – kifogástalan minőségű nagy cégekkel szembeni – követeléseinek megvásárlásával.

**Az OTP Travel Kft.** 2002. évi tervezett forgalmának közel kétharmadát továbbra is a repülőjegy értékesítés adja annak ellenére, hogy az üzletágban jelentős visszaesés tapasztalható. Az általánosan tapasztalható negatív hatások ellensúlyozására az OTP Travel Kft. kiemelt szerepet szán értékesítési pontjai bővítésének, az OTP Bank hálózatán keresztül történő eladások további növelésének, valamint az on-line internetes értékesítés megvalósításának. 2002-ben a Társaság a hangsúlyt a belföldi üzletág fejlesztésére, az egyéni utazások szervezésére, és új elemként a Bank valamennyi régiójának az értékesítésbe való bevonására helyezi.

Az OTP Bank 2001-ben előkészített szlovák banki akvizíciója 2002. I. negyedévében realizálódott. Az OTP Bank megvásárolta 700 millió SKK összegért az **Investicna a Rozvojova Banka A.S.**-t, ahol 92,55%-os tulajdoni hányadot szerzett. A vásárlás hatályba lépését követő egy éven belül 1 Mrd SKK értékben tőkeemelést kell végrehajtani. 2002. év vonatkozásában a fő cél a szlovák bank átstrukturálása, ennek során az előirányzott termékfejlesztési program részleteinek kidolgozása és megvalósítása, a hatékony és jövedelmező működésének megalapozása. Az új termékstruktúra kialakításában az IRB élére állított új menedzsment mellett az OTP Bank illetékes területei is részt vesznek.

A Bank köré szerveződő csoport új eleme az egészségpénztári (természetbeni és önszegélyező) szolgáltatások nyújtására létrejövő **OTP Országos Egészségpénztár** és a hozzá kötődő ellátó tevékenységet végző Kft., amelyek szinergikus hatásai közül az egyik legfontosabb az OTP Garancia Biztosító Rt. ehhez kapcsolható szolgáltatásai piacának növelése.

**A 2002. ÉVI ÜZLETPOLITIKA SAROKSZÁMAI**

|                |        | 2001 dec. 31. | 2002. dec. 31. | Változás |      |
|----------------|--------|---------------|----------------|----------|------|
|                |        | tény          | terv           | Mrd Ft   | %    |
| Mérlegfőösszeg | Mrd Ft | 2.127         | 2.275          | 148      | 6,9  |
| Hitel          | Mrd Ft | 770           | 882            | 112      | 14,6 |
| Betét          | Mrd Ft | 1.811         | 1.883          | 72       | 4,0  |
| Saját tőke     | Mrd Ft | 159           | 192            | 33       | 20,9 |

|                                |           | 2001    | 2002    | Változás  |      |
|--------------------------------|-----------|---------|---------|-----------|------|
|                                |           | tény    | terv    | Millió Ft | %    |
| Nettó kamatbevétel             | Millió Ft | 98.300  | 97.800  | -500      | -0,5 |
| Nem kamat bevétel              | Millió Ft | 42.800  | 58.600  | 15.800    | 36,9 |
| Összes bevétel                 | Millió Ft | 141.100 | 156.400 | 15.300    | 10,8 |
| Nem kamat kiadás               | Millió Ft | 85.200  | 94.100  | 8.800     | 10,4 |
| Üzleti eredmény                | Millió Ft | 55.900  | 62.300  | 6.400     | 11,5 |
| Céltartalék                    | Millió Ft | 8.500   | 8.400   | -100      | -1,7 |
| Adózás előtti eredmény         | Millió Ft | 47.400  | 53.900  | 6.600     | 13,8 |
| Infláció                       |           | 9,2%    | 6,5%    |           |      |
| ROAA (nominális)               |           | 1,89%   | 2,10%   |           |      |
| ROAE (nominális)               |           | 26,9%   | 25,8%   |           |      |
| Reál ROAE                      |           | 17,7%   | 19,3%   |           |      |
| Egy részvényre jutó saját tőke | Ft        | 5.661   | 6.844   |           |      |
| Nem kamat/összes bevétel       |           | 30,3%   | 37,4%   |           |      |
| Kiadás/bevétel                 |           | 60,4%   | 60,1%   |           |      |
| Hitel/mérlegfőösszeg           |           | 36,2%   | 38,8%   |           |      |



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

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

A Társaság Felügyelő Bizottsága az Igazgatósággal egyetértésben javasolja, hogy hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény 66. § (3) bekezdése alapján a Társaság 2002. évi nem konszolidált Éves beszámolójának, valamint a Konszolidált éves beszámolójának könyvvizsgálatára a Közgyűlés könyvvizsgáló szervezetként a Deloitte and Touche Kft-t (000083) 1051 Budapest Nádor u. 21 válassza meg. Javasolja, hogy a Közgyűlés a könyvvizsgálatért felelős személyként Köbli Gyula 005394 számon bejegyzett könyvvizsgálót jelölje ki. Arra az esetre, ha olyan körülmény következik be, amely véglegesen kizárja Köbli Gyula, mint kijelölt személy e minőségben való tevékenységét, javasolja, hogy a Közgyűlés járuljon hozzá Nagy Zoltán 005027 számon bejegyzett könyvvizsgáló, mint könyvvizsgálatért felelős személy kijelöléséhez.

A Társaság Felügyelő Bizottsága az Igazgatósággal egyetértésben javasolja, hogy a Közgyűlés a hitelintézetekre vonatkozó magyar számviteli szabályok szerinti 2002. évi Éves Beszámolónak és a Konszolidált Éves Beszámolónak a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény szerinti könyvvizsgálatért a könyvvizsgálónak összesen 43.640.000 Ft + ÁFA díjat állapítson meg, amelyből az Éves Beszámoló könyvvizsgálati díja 37.690.000 Ft + ÁFA, a Konszolidált Éves Beszámoló könyvvizsgálati díja 5.950.000 Ft + ÁFA.



# **IGAZGATÓSÁGI TAG VÁLASZTÁSA**

**Szóbeli előterjesztés**



# **FELÜGYELŐ BIZOTTSÁGI TAGOK 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 2002. május 1-étől az alábbi mértékekben állapítsa meg:

|                       |      |            |
|-----------------------|------|------------|
| Igazgatóság elnöke:   | havi | 460.000 Ft |
| Igazgatóság alelnöke: | havi | 460.000 Ft |
| Igazgatóság tagjai:   | havi | 400.000 Ft |

Az OTP Bank Rt. Igazgatósága a Felügyelő Bizottság egyetértésével javasolja a tisztelt Közgyűlésnek, hogy az Felügyelő Bizottság elnökének és tagjainak tiszteletdíját 2002. május 1-étől az alábbi mértékekben állapítsa meg:

|                               |      |            |
|-------------------------------|------|------------|
| Felügyelő Bizottság elnöke:   | havi | 330.000 Ft |
| Felügyelő Bizottság alelnöke: | havi | 330.000 Ft |
| Felügyelő Bizottság tagjai:   | havi | 265.000 Ft |

Fentieket tiszteletdíj megállapítására vonatkozó javaslatok az Igazgatóság a Bank állandóan javuló teljesítményét, az adózás utáni eredmény jelentős növekedését és a munkavállalók részére 2002. március 1-től biztosított átlagosan 10%-os bérfelvezést vette figyelembe.



## **JAVASLAT AZ ALAPSZABÁLY MÓDOSÍTÁSÁRA**

## **JAVASLAT AZ ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT. ALAPSZABÁLYÁNAK MÓDOSÍTÁSÁRA**

Az Alapszabály módosítására irányuló javaslat az Alapszabály 4. fejezetét, a tevékenységi köröket érinti. A módosítást két körülmény indokolja.

A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete a korábbiakhoz képest további befektetési szolgáltatási és kiegészítő befektetési szolgáltatási tevékenységek végzését engedélyezte az OTP Bank Rt. számára, s ezeket az új tevékenységi köröket az Alapszabályban is meg kell jeleníteni.

2002. január 1-én hatályba lépett a Tőkepiacról szóló új törvény, amely egyes befektetési és kiegészítő befektetési szolgáltatási tevékenységeket – változatlan tartalom mellett – új néven definiál. Indokolt ezeket az új meghatározásokat az Alapszabályban is átvezetni.

A javasolt szövegmódosítások:

1. Az Alapszabály 4.5. pontjának rendelkezései helyébe a következő szövegezés lép:

„TEÁOR 65.23 Máshová nem sorolt egyéb pénzügyi tevékenység ezen belül:

- bizományosi és kereskedelmi tevékenység valamennyi befektetési eszköz tekintetében;
- egyéni portfóliók egyedi kezelése a befektető által adott megbízás alapján (portfólió kezelés)
- jegyzési garanciavállalás;
- befektetési tanácsadás;
- befektetési hitel nyújtása a befektetőknek;
- értékpapír-számlavezetés;
- ügyfélszámla vezetés;
- értékpapír letétkezelés;
- értékpapírok letéti őrzése és az azzal kapcsolatos nyilvántartások vezetése.”.

2. Az Alapszabály 4.6. pont második francia bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

“- értékpapír forgalomba hozatalának, valamint nyilvános vételi ajánlat útján részvénytársaságokban történő befolyás szerzésének szervezése és az ehhez kapcsolódó szolgáltatás; ”

3. Az Alapszabály 4.6. pontja a következő új, harmadik francia bekezdéssel egészül ki:

“- tanácsadás társaságoknak tőkeszerkezettel, üzleti stratégiával összefüggő kérdésekben, és szolgáltatás vállalati fúziók és befolyásszerzés esetében.”



**A 2000-2004. ÉVEKRE VONATKOZÓ VEZETŐI  
OPCIÓS RÉSZVÉNYVÁSÁRLÁSI PROGRAM –  
NÉVÉRTÉK-VÁLTOZÁSSAL ÖSSZEFÜGGŐ –  
MÓDOSÍTÁSA**

## **A 2000-2004. ÉVEKRE VONATKOZÓ VEZETŐI OPCIÓS RÉSZÉNYVÁSÁRLÁSI PROGRAM – NÉVÉRTÉK-VÁLTOZÁSSAL ÖSSZEFÜGGŐ – MÓDOSÍTÁSA**

Az OTP Bank Rt. 2000. évi rendes közgyűlése 8/2000. sz. határozatával megállapította a 2000-2004. évekre vonatkozó vezetői opciós részvényvásárlási program szabályait. Ez a határozat rögzítette a program keretében a résztvevők által megvásárolható részvények darabszámát. A határozatban megállapított darabszámok az OTP Bank Rt. akkori részvény struktúráján, s az 1.000,- forint névértékű címleteken alapultak.

Az OTP Bank Rt. 2001. évi rendes közgyűlése 8/2001. sz. határozatával a dematerializálással egyidejűleg módosította a részvénystruktúrát és a részvények névértékét. A közgyűlési határozatnak megfelelően 2002. március 11-én az OTP Bank Rt. által kibocsátott 28.000.000 darab 1.000,- forint névértékű tőzsrészvény helyébe 280.000.000 darab 100,- forint névértékű tőzsrészvény lépett.

Mindezek alapján az opciós programban meghatározott részvény darabszámok és a Bank alaptőkéjét képező részvény darabszámok közötti eredeti arány fenntartása érdekében az opciós programban jóváhagyott részvény-darabszámokat tízes szorzóval kell alkalmazni.



**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.

Az új 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."