



**OTP Bank Rt.**

**2002. évi Éves Jelentése**

**Budapest, 2003. április 30.**



OTP BANK Rt.  
■ ELNÖK-VEZÉRIGAZGATÓ

Tisztelt Részvényesünk!

Tisztelettel rendelkezésére bocsátjuk az OTP Bank Rt. 2002. évi gazdálkodására vonatkozó Éves Jelentésünket, amely a Bank 2003. április 25-i Közgyűlés által elfogadott, auditált éves beszámolón alapszik.

Az OTP Bank Rt. nevében nyilatkozunk, hogy az Éves Jelentésünk a valóságnak megfelelő adatokat és állításokat tartalmaz, nem hallgat el olyan tényt, amely a Bank helyzetének megítélése szempontjából jelentőséggel bír.

Budapest, 2003. április 29.

Tisztelettel

dr. Csányi Sándor  
elnök-vezérigazgató

dr. Spéder Zoltán  
alelnök, vezérigazgató-helyettes

Melléklet

**ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR  
ÉS KERESKEDELMI BANK Rt.  
10103**

**TARTALOM**

<b>AZ OTP BANK RT. 2002. ÉVI ÜZLETI JELENTÉSE</b>	<b>3</b>
<b>A FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓ BESZÁMOLÓJA A 2002. ÉVI ÉVES BESZÁMOLÓ VIZSGÁLATÁNAK EREDMÉNYÉRŐL</b>	<b>16</b>
<b>AZ OTP BANK RT. TÁRGYÉVI MÉRLEGE, EREDMÉNY-KIMUTATÁSA ÉS CASH-FLOW KIMUTATÁSA</b>	<b>18</b>
<b>AZ OTP BANK RT. 2003. ÉVI ÜZLETPOLITIKAI TERVE</b>	<b>31</b>
<b>EGYÉB INFORMÁCIÓK</b>	<b>47</b>
<b>A TÁRGYÉVET MEGELŐZŐ ÉV KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓJÁNAK KÖNYVVIZSGÁLÓ ÁLTAL HITELESÍTETT ADATAI, A KÖNYVVIZSGÁLÓ JELENTÉS</b>	<b>48</b>

# **AZ OTP BANK RT. 2002. ÉVI ÜZLETI JELENTÉSE**

## AZ OTP BANK RT. 2002. ÉVI ÜZLETI JELENTÉSE

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

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

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

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

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

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

### AZ OTP BANK RT. PÉNZÜGYI TELJESÍTMÉNYE 2002-BEN<sup>1</sup>

#### MÉRLEG

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

A Bank növekedését 2002-ben is a forrásállomány gyarapodása generálta, de emellett a hitel/betét, illetve a hitel/mérlegfőösszeg arány erőteljes, kedvező irányú módosulására is sor került. A Bank **forrásainak** döntő többségét továbbra is az ügyfelek betétei tették ki, 2002. év végén a forrásállomány 84,1%-át képviselték. Állományuk 199,8 milliárd forinttal, azaz 11%-kal volt nagyobb, mint egy évvel korábban, és elérte a 2.011 milliárd forintot. A forintbetétek az összes ügyfélforrás növekedését meghaladó, 18,3%-os, 265,6 milliárd forintos gyarapodás eredményeként az ügyfélbetétek 85,4%-át képviselték az év végén. A devizabetétek állománya – a forint árfolyamának erősödése és a forint megtakarítások kedvezőbb kamatozása következtében – jelentősen, 65,8 milliárd forinttal

<sup>1</sup> Nem konszolidált, MSZSZ szerinti

csökkent, így részaránya a Bank ügyfélforrásaiból 14,6%-ra mérséklődött. Az ügyfélbetétek ügyfélcsoportok szerinti összetétele kismértékben módosult. A vállalkozói betétek részaránya a 34,8%-os növekedés eredményeként a 2001. évi 14%-ról 17%-ra növekedett. A lakossági betétek 8,4%-kal bővültek, az összes ügyfélbetét 75,8%-át képviselték (2001-ben 77,6%). Az önkormányzati betétek súlya kismértékben csökkent (8,4%-ról 7,2%-ra) a 4,3%-os állománycsökkenés következtében.

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

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

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

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

## EREDMÉNYKIMUTATÁS

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

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

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

2002-ben az **egy törzsrészvényre jutó hígítatlan eredmény<sup>2</sup> (EPS)** 178,98 forint, hígítottan<sup>3</sup> 168,56 forint, 22,8%-kal, illetve 22,9%-kal több, mint a 2001. évben.

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

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

2002-ben a Bank átlagos eszközarányos megtérülése (**ROAA**) **2,09%**, az átlagos saját tőke arányos megtérülése (**ROAE**) **25,9%** lett (2001-ben 1,89%, illetve 26,9%). A reál saját tőke arányos megtérülés<sup>4</sup> 20,6%-ot tett ki a 2001. évi 17,7%-kal szemben. Mind az eszközarányos, mind a reál tőkearányos jövedelmezőség a Bank terveinek megfelelő.

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

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

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

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

A **nem kamat jellegű bevételek 2002-ben 50,7%-kal, 64,4 milliárd forintra növekedtek.** A nem kamat jellegű bevételek rendkívül dinamikus növekedésében a nettó díjak és jutalékok 16,8 milliárd forintos gyarapodása játszott a meghatározó szerepet. A nettó kamatbevétel mérsékeltebb növekedése, illetve a nem kamat jellegű bevételek dinamikus bővülése következtében a nem kamat jellegű bevételek aránya az összes bevételből 30,3%-ról 38,6%-ra emelkedett. A nem kamat jellegű bevételek között a **nettó jutalék és díjbevételek 42,0%-kal**, a 2001. évi 40 milliárd forintról 56,8 milliárd forintra bővültek. A kapott díjak és jutalékok 39,2%-kal, míg a fizetett díjak, jutalékok 21,3%-kal voltak magasabbak, mint 2001-ben. A jutalékbevételek között jelentősen, 29,9%-kal nőtt a kártyaüzletág díjbevétele, és meghaladta a 18 milliárd forintot. A 4 milliárd forintot meghaladó díjbevétel növekmény elsősorban a készpénzfelvételi tranzakciós díjak és a kereskedői jutalékok – a forgalom emelkedésével összefüggő - gyarapodásából származik. A hitelezési tevékenység felfutásának köszönhetően kimagasló volt a hitelekhez kapcsolódó jutalékbevételek növekedése (191%). A pénzforgalmi jutalékok növekedése 13,9% volt. A lakossági folyószámla jutalékbevételei 16,2%-kal növekedtek az év során, az egyéb betétekhez kapcsolódó jutalékbevételek ugyanakkor 13,4%-kal csökkentek. Az értékpapír üzletág jutalékbevétele 34,1%-kal volt magasabb 2002-ben, mint a megelőző évben. Az **értékpapírforgalmazás nettó árfolyam eredménye** 0,6 milliárd forint veszteséget mutatott szemben a 2001. évi 1,6 milliárd forintos veszteséggel. A **devizakereskedelem nettó árfolyam eredménye** 2002-ben 3,6 milliárd forint volt, amely 18,4%-kal meghaladja az előző évit. Az egyéb nem kamat jellegű bevételek jelentősen, az előző évinek mintegy háromszorosára, 4,6 milliárd forintra növekedtek.

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

A Bank **nem kamat jellegű kiadásai** 2002-ben 12,1%-kal, 95,6 milliárd forintra nőttek. A növekedés a különböző számítástechnikai és hálózati fejlesztések miatt megnövekedett kiadások következtében meghaladta az infláció mértékét, jelentősen elmaradt azonban a bevételek növekedésétől. A **személyi jellegű ráfordítások** 15,4%-kal voltak magasabbak, mint 2001-ben. Ebben a dolgozói bérek év eleji, átlagosan 10%-os emelése mellett a létszámnövekedés, valamint az opciós és bonusz program költségei játszottak szerepet. A Bank összes bevételeinek 22,5%-át fordította

<sup>4</sup>Kiszámítási módja: ROAE mínusz infláció %-a

személyi jellegű kiadásokra, a 2001. évi 23,1%-kal szemben. A Bank összes foglalkoztatottainak **létszáma** 2002 végén 8.770 fő volt, ami 477 fővel, 5,8%-kal volt több, mint egy évvel korábban. Az éves átlagos állományi létszám ugyanezen időszakban 376 fővel, 4,6%-kal növekedett.

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

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

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

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

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

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

A Bank ügyfélkinnlevőségei után elszámolt értékvesztés, kockázati céltartalék képzés és hitelezési veszteség 8,8 milliárd forinttal terhelte az eredményt 2002-ben, ami az éves átlagos állományra vetítve 0,95% volt, kismértékben meghaladva a 2001. évit (0,84%). A Bank megképezte a Hitelintézeti törvény által előírt általános kockázati céltartalékot (3,3 milliárd forint). A függő és jövőbeni kötelezettségekre képzett tartalék 1,7 milliárd forinttal növekedett. Az egyéb céltartalékképzés 1,4 milliárd forinttal terhelte az eredményt, ebből 1 milliárd forintot tett ki a korengedményes nyugdíjra és végkielégítésre történt céltartalékképzés.

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

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

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

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

## INTÉZMÉNYI, ÜZLETÁGI EREDMÉNYEK

### INFORMÁCIÓ TECHNOLÓGIA, BERUHÁZÁSOK

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

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

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



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

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

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

#### LAKOSSÁGI ÜZLETÁG

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

#### **Lakossági betétek**

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

Az 1.258,6 milliárd forintot kitevő lakossági forint betét állományon belül a legnagyobb mértékben – 204,2 milliárd forinttal, 32,4%-kal – a lakossági folyószámla betét állomány növekedett, részesedése az összes lakossági forintbetétekből az előző évi 58,5%-ról, 66,3%-ra növekedett. Ezen belül a folyószámlákon lévő lekötött betétállomány 28,8%-kal növekedett. A lakossági forint folyószámlák darabszáma 2002. év végére – 4,6%-os növekedéssel – 2,7 millió darabra emelkedett.

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

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

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

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

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

#### **Lakossági hitelek**

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

A piaci változásokra reagálva az OTP Bank megteremtette annak lehetőségét, hogy ügyfelei igénybe vehessék a kedvező feltételű támogatott lakáshiteleket: a Bank 100%-os tulajdonában levő OTP Jelzálogbank Rt. 2002. februárjában kezdte meg működését és 2002. április 11-től az OTP Bank hálózatában konzorciális formában nyújtja a

forrásoldali támogatású (Forrás) hiteleket. 2002. december 31-ig a Forráshitelek folyósítása meghaladta a 400 milliárd forintot, melyből 187,1 milliárd forint került átadásra az OTP Jelzálogbank részére. Az OTP Bank saját mérlegében szereplő lakáshiteleinek állománya év végére 212,4 milliárd forint lett, így a Bank piaci részesedése a lakáshitelekből 27,3% volt 2002 végén, míg az OTP Bankcsoport részesedése – figyelembe véve az OTP Jelzálogbank és az OTP Lakástakarékpénztár hiteleit is – meghaladta az 52%-ot.

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

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

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

## BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSOK

### ***Értékpapír forgalmazás és számlavezetés***

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

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

Két új termékkel bővült a hálózatban is forgalmazott értékpapírok köre.

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

Mindkét termékkel a Bank létező piaci igényekre reagált.

### ***Privát banki üzletág***

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

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

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

## BANKKÁRTYA ÜZLETÁG

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

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

A POS terminálok száma 2002. december 31-én 18.041 volt, 1.711-gyel több, mint egy évvel korábban. Ezekből a Bank 2.657 POS terminált a saját fiókjaiban és 10.647-et kereskedelmi elfogadóhelyeken üzemeltetett. 2002-ben az OTP Bank saját POS hálózatában a készpénzfelvételi tranzakciók száma 2,9 millió darab, a forgalom 813,6 milliárd forint

volt. A kereskedői POS terminálok forgalma 2002-ben is dinamikusan növekedett, 31,9 millió vásárlást bonyolítottak le (43,7%-os növekedés), melyek értéke 262 milliárd forint volt (43,6%-os növekedés). A vásárlások a Bank teljes elfogadói forgalmának 10,4%-át tették ki 2002-ben.

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

#### ELEKTRONIKUS SZOLGÁLTATÁSOK

Az elektronikus csatornák szerződésszáma 2002-ben dinamikusan növekedett (Telefonos ügyintézői szolgáltatás: 26%, internetes szolgáltatás: 60%, mobil telebank: 55%), a Bank minden csatornán megőrizte piacvezető pozícióját. A telefonos ügyintézői szolgáltatást 435 ezer ügyfél vette igénybe, több mint 841 ezer hívást bonyolítva 2002-ben. Az internetes szolgáltatás 210 ezer ügyfele 4,8 millió tranzakciót végzett, míg a mobil telefonos szolgáltatást 152 ezer ügyfél vette igénybe. Kihelyezett ügyfélterminált a Bank vállalkozói ügyfelei közül 10.900, az önkormányzati ügyfelek közül 3.638 használt.

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

#### KERESKEDELMI BANKI ÜZLETÁG

##### *Vállalkozói üzletág*

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### **Önkormányzati üzletág**

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

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

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

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

### **Vám üzletág**

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

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

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

### **Nemzetközi üzletág**

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

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

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

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

### **Treasury**

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

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

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

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

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

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

### **Strukturált finanszírozás**

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

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

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

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

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

### **Projektfinanszírozás**

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

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

### **TŐKEBEFEKTETÉSEK**

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

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

## OTP BANKCSOPORT

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

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

### KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI EREDMÉNYEK

#### *Konzolidált mérleg*

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

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

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

#### *Konzolidált eredmény*

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

A konszern nettó kamatbevétele 2002-ben 123,4 milliárd forint volt, 11,2%-kal magasabb, mint az előző évben. A nettó kamatbevétel növekedése 221 milliárd forintos kamatbevétel (4,5%-os növekedés) és 97,6 milliárd forintos kamatkiadás (3%-os csökkenés) eredményeként alakult ki. A nem kamat jellegű bevételek rendkívül dinamikusán, 34,1%-kal bővültek és elérték a 126,7 milliárd forintot. Ezen belül a legjelentősebb a nettó díj és jutalék bevételek, a biztosítási díjakból származó bevételek, valamint az egyéb nem kamat jellegű bevételek növekedése volt. A konszern összes bevétele így 205,4 milliárd forintról 250,1 milliárd forintra, 21,8%-kal növekedett. Ebből a nem kamat jellegű bevételek 50,7%-ot tettek ki, szemben az előző évi 46%-kal. A konszern nem kamat jellegű kiadásai a bevételeket meghaladóan, 23%-kal növekedtek, így a konszern szintű kiadás/bevétel arány mutató kismértékben, 66,9%-ról 67,6%-ra romlott. A kiadások alakulásában az OBS integrálása kapcsán felmerült egyszeri költségek játszottak szerepet.

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

2002-ben az **egy részvényre jutó konszolidált hígítatlan eredmény**<sup>5</sup> (EPS) 214,64 forint, hígítottan<sup>6</sup> 196,37 forint, amely 18,4%-kal, illetve 18,5%-kal haladja meg az előző évi értéket.

2002-ben a Bank konszolidált átlagos eszközarányos megtérülése (ROAA) **2,18%**, az átlagos saját tőke arányos megtérülése (ROAE) **26,2%** (2001-ben 2,11%, illetve 28,5%). A reál saját tőke arányos megtérülés<sup>7</sup> 20,9%-ot tett ki a 2001. évi 19,3%-kal szemben.

#### FŐBB LEÁNYVÁLLALATOK EREDMÉNYEI

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

##### **Merkantil Bank Rt.**

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

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

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

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

##### **Merkantil Car Rt.**

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

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

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

##### **Merkantil Bérlet Kft.**

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

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

##### **OTP Lakástakarékpénztár Rt.**

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

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

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

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

<sup>7</sup> Kiszámítási módja: ROAE mínusz infláció %-a

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

### **OTP Jelzálogbank Rt.**

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

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

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

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

### **OTP Banka Slovensko, a. s.**

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

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

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

A szlovák bank mérlegfőösszege 2002. december 31-én 110,1 milliárd forint, ezzel a piaci részesedése 2,1% volt. A Társaság a 2002-es évet 3.504 millió forint veszteséggel zárta az átvétellel kapcsolatos egyszeri költségek elszámolása miatt, mely ingatlanok ártértékeléséből és az ügyfélkövetelésekre képzett céltartalékból adódott.

### **OTP-Garancia Biztosító Rt.**

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

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

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

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



### **OTP Alapkezelő Rt.**

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

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

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

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

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

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

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

### **HIF Ltd.**

A londoni székhelyű Hungarian International Finance Ltd. 2002. évi tevékenysége legtöbb tekintetben az üzleti tervnek megfelelően alakult. A teljes követelés-állomány forgalom 2001-hez viszonyítva közel 40%-kal bővült, így a megvásárolt követelések nyereségeként a Társaság 155 millió forintot (403 ezer GBP) realizált, ami 14%-kal több az előző évinél. A HIF csökkenő kamatmarzsok mellett is 759 millió forint (2.053 ezer GBP) kamat- és kamatjellegű bevételt realizált, amellyel szemben mindössze 280 millió forint (756 ezer GBP) kamatráfordítás áll, ami 33%-kal elmarad az egy évvel korábbtól az alacsonyabb hitel-tőke költségeknél és portfólió-szintnek köszönhetően.

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

### **OTP Ingatlan Rt.**

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

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

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

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

**OTP Faktoring Követeléskezelő Rt.**

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

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

**OTP Faktoring Vagyonkezelő Kft.**

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

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

**OTP Pénztárszolgáltató Kft.**

Az OTP Pénztárszolgáltató Kft-nek 2002-ben is sikerült megőriznie piaci dominanciáját a kezelt egyéni számlák száma, valamint a kezelt pénztárak vagyona tekintetében. A Társaság által kezelt pénztárak vagyona – közel 40%-kal – 142,8 milliárd forintra nőtt az év végére, a taglétszáma 780 ezer fő volt. A Társaság a 2002-es évet közel 18,7 millió forintos nyereséggel zárta, mérlegfőösszege 1.506,1 millió forint volt.

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

**OTP Egészségmegőrző és Szolgáltató Kft.**

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

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

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

**OTP Travel Kft.**

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

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

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

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

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

AZ OTP BANK RT. 2002. ÉVI KIEMELT PÉNZÜGYI ADATAI<sup>9</sup>

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

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

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

Deloitte & Touche  
Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft.  
1051 Budapest,  
Nádor u. 21.  
Levélcíme: 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") 2002. december 31-i mérlegének – melyben az eszközök és források egyező végösszege 2.390.120 millió Ft, a mérleg szerinti eredmény 42.478 millió Ft nyereség – valamint a 2002. évre vonatkozó eredménykimutatásának és kiegészítő mellékletének (továbbiakban a mérleg, az eredménykimutatás és a kiegészítő melléklet együtt: pénzügyi kimutatás) vizsgálatát, amelyet a Bank 2002. évi éves beszámolója tartalmaz. Az éves beszámolónak, valamint az üzleti jelentésnek az elkészítése az ügyvezetés feladata. A mi feladatunk az éves beszámoló hitelesítése könyvvizsgálatunk alapján, valamint annak megítélése, hogy az üzleti jelentésben közölt számviteli információk összhangban vannak-e az éves beszámolóban foglaltakkal.

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

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

### Záradék

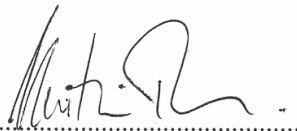
A könyvvizsgálat során az Országos Takarékpénztár és Kereskedelmi Bank Rt. éves beszámolóját, annak részeit és tételeit, azok könyvelési és bizonylati alátámasztását az érvényes nemzeti könyvvizsgálói standardokban foglaltak szerint felülvizsgáltuk, és ennek alapján elegendő és megfelelő bizonyosságot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

Deloitte  
Touche  
Tohmatsu

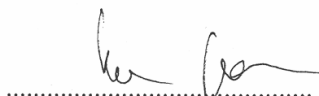
Véleményünk szerint az éves beszámoló az Országos Takarékpénztár és Kereskedelmi Bank Rt. 2002. december 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad. Az üzleti jelentés az éves beszámoló adataival összhangban van.

Budapest, 2003. március 17.

(Kivéve az éves beszámoló jóváhagyására vonatkozó közgyűlési határozatot, amelynek dátuma: 2003. április 25.)



Alastair Teare  
Deloitte & Touche  
Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft.  
000083



Köbli Gyula  
bejegyzett könyvvizsgáló  
005394

**AZ OTP BANK RT. TÁRGYÉVI MÉRLEGE, EREDMÉNY-KIMUTATÁSA  
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.

2002. december 31.

## EREDMÉNYKIMUTATÁS

Adatok millió Ft-ban

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



Adatok millió Ft-ban

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

Keltetés: Budapest, 2003. március 17.

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

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

Statistikai számjel

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

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.

2002. december 31.

## EREDMÉNYKIMUTATÁS

Adatok millió Ft-ban

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

Keltetés: Budapest, 2003. március 17.

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

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

Statistikai számjel

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

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.

2002. december 31.

ESZKÖZÖK (Aktívák)

Adatok millió Ft-ban

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

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

Keltezés: Budapest, 2003. március 17.

a vállalkozás vezetője  
( képviselője )

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

Statistikai számjel

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

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.

2002. december 31.

FORRÁSOK (Passzívák)

Adatok millió Ft-ban

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

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

## CASH-FLOW KIMUTATÁS

millió forintban

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

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



# **AZ OTP BANK RT. 2003. ÉVI ÜZLETPOLITIKÁJA**

Az OTP Bank Rt. 2003. évi üzletpolitikai terve

### **ÖSSZEFOGLALÓ**

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

#### ***Pénzügyi célok***

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

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

#### ***Piaci pozíció***

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

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

#### ***Ügyfelekkel kapcsolatos célok***

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

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

#### ***Működési folyamatokkal kapcsolatos célok***

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

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

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

#### ***Fejlődéssel, tanulással kapcsolatos célok***

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

A belső kommunikáció fejlesztése érdekében intézményesíteni kell a gyakorlati tapasztalatokon alapuló értékesítési információk/módszerek megismertetését. Kiemelt feladat a bankcsoporton belüli, illetve a központ és a fiókok közötti

megfelelő információáramlás biztosítása érdekében az Intranet alapú kommunikációs rendszer fejlesztése, a csoportmunkát elősegítő, alátámasztó kommunikációs felület, gyakorlat kialakítása.

## A KÜLSŐ FELTÉTELEK VÁRHATÓ ALAKULÁSA

### A MAKROGAZDASÁGI FOLYAMATOK ALAKULÁSA 2003-BAN

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

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

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

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

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

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

### MONETÁRIS POLITIKA

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

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

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

### A BANKRENDSZER PIACAI

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

## VERSENYHELYZET

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

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

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

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

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

## AZ OTP BANK 2003. ÉVI ÜZLETPOLITIKAI CÉLKITŰZÉSEI ÉS FELADATAI

### PIACI POZÍCIÓ

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

A jóváhagyott stratégiának megfelelően

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

### PÉNZÜGYI CÉLOK

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

- A 2003. december 31-re megcélzott piaci részesedés eléréséhez szükséges banki mérlegfőösszeg növekedés 3,2%-pontos meghaladja az infláció várható mértékét, ez nominálisan 197 Mrd Ft-os növekedéssel egyenértékű. A Bank 2003. végére megcélzott mérlegfőösszege 2.587 Mrd Ft.
- A növekedést 2003-ban is elsősorban az ügyfélforrások gyarapodása biztosítja, de szerepet játszik benne a Bank megfelelő deviza likviditásának biztosítása érdekében 2002. decemberében felveendő EUR szindikált hitel 2003. évi igénybevétele is.

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

### ÜGYFELEKKEL KAPCSOLATOS CÉLOK

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

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

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

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

### MŰKÖDÉSI FOLYAMATOK

#### HATÉKONYSÁG, MINŐSÉG, INFORMÁCIÓÁRAMLÁS

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

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

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

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

## KOCKÁZATKEZELÉS

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

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

### ***Hitelkockázat-kezelés***

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

A vállalkozói és önkormányzati üzletággal kapcsolatos kockázatkezelési és hitelnyilvántartói feladatok kezelésére jött létre az EHKR (Egységes Hitelengedélyezési és Kockázatkezelési Rendszer), mely folyamatos fejlesztés alatt áll. Az EHKR második két modulja, a szerződéskötési, illetve a monitoring és vezetői információs modul éles indítása 2003 tavaszán kell megtörténjen. Az EHKR rendszer elkészültével teljes mértékben lefedettnek tekinthető majd a kereskedelmi banki és önkormányzati üzletág kockázatkezelése.

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

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

### ***Működési kockázatok kezelése***

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

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

### ***Piaci, ország- és partnerkockázatok kezelése***

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

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

### ***Befektetési kockázatok kezelése***

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

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

## ÉRTÉKESÍTÉSI HÁLÓZAT FEJLESZTÉSE

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

Az értékesítésben az elektronikus csatornák szerepe egyre növekszik, ez a tendencia 2003-ban tovább folytatódik. A Bank számára ahhoz, hogy megőrizze meghatározó, piacformáló szerepét, elkerülhetetlen a folyamatos megújulás, a kényelmi szolgáltatások, funkciók bevezetése, valamint az informatikai, technikai háttér folyamatos fejlesztése, illetve be kell fejteni az integrált pénzügyi portál fejlesztését, és folyamatosan aktualizálni kell a tartalmát.

### TANULÁS, FEJLŐDÉS

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

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

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

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

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

## ÜZLETÁGI CÉLOK ÉS FELADATOK

### LAKOSSÁGI ÜZLETÁG

#### LAKOSSÁGI BETÉTEK

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

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

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

## LAKOSSÁGI HITELEK

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

A lakástámogatási rendszer sajátosságai miatt 2002-től a Bank lakáshitelezési tevékenységének jelentős része átkerült az OTP Jelzálogbankhoz, az új folyósítások túlnyomó része a Forráshitelekből származik, a Banknál maradó hitelállomány nagy része kifutó konstrukciókban van. Ennek következtében a Bank piaci részesedése mind a lakáshitelek, mind a pénzügyi hitelek esetében csökken; a piaci pozíció javítása – 52,6%-os részesedés elérése – csoportszinten, azaz az OTP Jelzálogbank állományának figyelembevételével tűzhető ki célul.<sup>9</sup>

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

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

## BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSOK

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

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

## BANKKÁRTYA ÜZLETÁG

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

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

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

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

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

## KERESKEDELMI BANKI ÜZLETÁG

### VÁLLALKOZÓI ÜZLETÁG

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

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



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

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

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

#### VÁM ÜZLETÁG

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

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

#### NEMZETKÖZI ÜZLETÁG

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

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

#### ÖNKORMÁNYZATI ÜZLETÁG

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

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

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

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

#### TREASURY ÉS STRUKTURÁLT FINANSZÍROZÁS

2003-ban a bankközi forint és deviza piacon a Bank a vezető pozíció megtartását célozza meg, az elsődleges állampapír-piacon pedig az első három piaci szereplő között maradást tűzi ki célul. Az állampapír-kereskedelemhez kapcsolódóan

2003-ban a forgalom növekedése mellett a kereskedési célú kamat swapok jelentősége nő meg, amelyekhez nagyobb jövedelmezőségi elvárások kapcsolódnak.

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

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

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

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

### PROJEKTFINANSZÍROZÁS ÉS SPECIÁLIS ÜGYLETEK

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

### TŐKEBEFEKTETÉSEK

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

### OTP BANKCSOPORT

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

#### MERKANTIL CSOPORT

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

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

#### OTP LAKÁSTAKARÉKPÉNZTÁR RT.

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

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

#### OTP JELZÁLOGBANK RT.

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

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

#### OTP BANKA SLOVENSKO A.S.

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

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

#### OTP-GARANCIA BIZTOSÍTÓ RT.

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

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

#### OTP ALAPKEZELŐ RT. ÉS OTP INGATLAN ALAPKEZELŐ RT.

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

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

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

#### OTP INGATLAN RT.

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

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

**OTP FAKTORING RT. ÉS OTP FAKTORING VAGYONKEZELŐ KFT.**

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

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

**OTP PÉNZTÁRSZOLGÁLTATÓ KFT.**

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

**OTP EGÉSZSÉGMEGŐRZŐ ÉS SZOLGÁLTATÓ KFT.**

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

## AZ OTP BANK MÉRLEGÉNEK, EREDMÉNYKIMUTATÁSÁNAK ÉS FŐBB MUTATÓINAK ALAKULÁSA

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

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

<sup>10</sup> Számított (az év elejei és év végi mérlegfőösszeg számtani átlaga alapján)

<sup>11</sup> Számított (az év elejei és év végi saját tőke számtani átlaga alapján)

## **EGYÉB INFORMÁCIÓK**

## EGYÉB INFORMÁCIÓK

### 1. Az OTP Bank Rt. értékpapír struktúrájának változása a 2002. év folyamán.

2002. március 11-én lezárult a Bank részvényeinek dematerializációja, valamint ettől az időponttól megtörtént az 1000 forint névértékű OTP törzsrészvények felosztása egyenként 10 darab 100 forintos névértékű OTP törzsrészvényre. Ezáltal a Bank jegyzett tőkéje 280.000.000 darab, egyenként 100 forint névértékű törzsrészvényből, valamint 1 darab 1000 forint névértékű szavazatsöbbségi részvényből áll.

### 2. Az OTP Bank Rt. vezető állású személyeinek az OTP Bank Rt. által kibocsátott értékpapír tulajdona 2002. december 31-én (100 forint névértékű törzsrészvényekből):

#### Igazgatóság

Dr. Csányi Sándor (elnök)	1.866.150
Dr. Spéder Zoltán	1.081.820
Baumstark Mihály	50.000
Dr. Bíró Tibor	23.000
Braun Péter	770.550
Dr. Kocsis István	40.000
Lantos Csaba	35.000
Lenk Géza	10.000
Dr. Pongrácz Antal	10.000
Dr. Utassy László	9.480
Dr. Vörös József	60.000

#### Felügyelőbizottság

Tolnay Tibor (elnök)	140.000
Gyulainé Zsakó Zsófia	76.610
Dr. Horváth Gábor	-
Dr. Nagy Gábor	150.000
Vécsei Klára	10.000

#### A Társaság magasabb vezető állású dolgozói:

Dr. Csányi Sándor, elnök-vezérigazgató	1.866.150
Dr. Spéder Zoltán	1.081.820
Lantos Csaba	35.000
Lenk Géza	10.000
Pap Gyula	64.620
Dr. Pongrácz Antal	10.000
Wolf László	683.880

#### Vezető személyekben bekövetkezett változások indoklása

A Bank 2002. április 26-án tartott közgyűlése Dr. Pongrácz Antal urat a Társaság 2005. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig a Társaság Igazgatóságának tagjává választja.

A Bank 2002. április 26-án tartott közgyűlése Dr. Tolnay Tibor urat, Dr. Nagy Gábor urat, Dr. Horváth Gábor urat, Gyulainé Zsakó Zsófia úrnőt, Vécsei Klára úrnőt a Társaság 2004. üzleti évét lezáró Közgyűlés napjáig terjedő időtartamra a Felügyelő Bizottság tagjává választotta. A Felügyelő Bizottság Dr. Tolnay Tibor urat elnökké választotta.

**A TÁRGYÉVET MEGELÔZÔ ÉV KONSZOLIDÁLT ÉVES  
BESZÁMOLÓJÁNAK KÖNYVVIZSGÁLÓ ÁLTAL HITELESÍTETT ADATAI,  
A KÖNYVVIZSGÁLÓ JELENTÉSE**



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 összevont (konszolidált) mérlegének - melyben az eszközök és források egyező végösszege 2.320.957 millió Ft, az összevont (konszolidált) mérleg szerinti eredmény 35.175 millió Ft nyereség - valamint a 2001. évi összevont (konszolidált) eredménykimutatásának és összevont (konszolidált) kiegészítő mellékletének (továbbiakban az összevont (konszolidált) mérleg, az összevont (konszolidált) eredménykimutatás és az összevont (konszolidált) kiegészítő melléklet együtt: összevont (konszolidált) pénzügyi kimutatás) vizsgálatát, melyeket a Bank 2001. évi összevont (konszolidált) éves beszámolója tartalmaz. Az összevont (konszolidált) éves beszámoló elkészítése az ügyvezetés feladata. A mi feladatunk az összevont (konszolidált) pénzügyi kimutatás hitelesítése könyvvizsgálatunk alapján, valamint annak megítélése, hogy az összevont (konszolidált) üzleti jelentésben közölt számviteli információk összhangban vannak-e az összevont (konszolidált) pénzügyi kimutatásban foglaltakkal.

A könyvvizsgálatot a magyar Nemzeti és a Nemzetközi Könyvvizsgálói Standardok és Magyarországon a könyvvizsgálóra vonatkozó érvényes törvények és egyéb jogszabályok alapján hajtottuk végre. A fenti szabványok értelmében a könyvvizsgálat tervezése és elvégzése révén kellő bizonyosságot kell szerelnünk arról, hogy a pénzügyi kimutatás nem tartalmaz-e jelentős mértékű tévedéseket. A könyvvizsgálat magában foglalja az összevont (konszolidált) pénzügyi kimutatás tényezőit alátámasztó bizonylatok mintavételen alapuló vizsgálatát. Emellett tartalmazza az alkalmazott számviteli alapelvek és az ügyvezetés lényegesebb becsléseinek, valamint az összevont (konszolidált) pénzügyi kimutatás bemutatásának értékelését. Az összevont (konszolidált) 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 az összevont (konszolidált) éves beszámolóját, annak részeit és tételeit, azok könyvelési és bizonylati alátámasztását az érvényes nemzeti könyvvizsgálói standardokban foglaltak szerint felülvizsgáltuk, és ennek alapján elegendő és megfelelő bizonyosságot szereltünk arról, hogy az összevont (konszolidált) éves beszámolót a számviteli törvényben foglaltak és az általános számviteli elvek szerint készítették el.

Véleményünk szerint az összevont (konszolidált) éves beszámoló az Országos Takarékpénztár és Kereskedelmi Bank Rt. konszolidálásba bevont vállalkozásainak 2001. december 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad. Az összevont (konszolidált) üzleti jelentés az (összevont) konszolidált éves beszámoló adataival összhangban van.

Budapest, 2002. március 27.

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

  
 .....  
 Laki Árpád  
 bejegyzett könyvvizsgáló  
 003517

Deloitte  
 Touche  
 Tohmatsu

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	Elozo év	Önellenorzés	Tárgyév
a	b	c	d	e
<b>1.</b>	<b>Pénzeszközök</b>	<b>487 934</b>		<b>378 826</b>
<b>2.</b>	<b>Állampapírok</b>	<b>512 810</b>	<b>0</b>	<b>580 781</b>
	a) forgatási célú	223 429		185 203
	b) befektetési célú	289 381		395 578
<b>3.</b>	<b>Hitelintézetekkel szembeni követelések</b>	<b>226 544</b>	<b>0</b>	<b>335 015</b>
	a) látraszóló	3 669		6 418
	b) egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	222 875	0	328 597
	ba) éven belüli lejáratú	200 775		308 827
	Ebbol: - kapcsolt vállalkozással szemben			
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	25 634		29 291
	- MNB-vel szemben	5 826		8 402
	bb) éven túli lejáratú	22 100		19 770
	Ebbol: - kapcsolt vállalkozással szemben			
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
	- MNB-vel szemben	4 333		1 731
	c) befektetési szolgáltatásból			
	Ebbol: - kapcsolt vállalkozással szemben			
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
<b>4.</b>	<b>Ügyfelekkel szembeni követelések</b>	<b>676 022</b>	<b>78</b>	<b>824 696</b>
	a) pénzügyi szolgáltatásból	673 173	78	823 333
	aa) éven belüli lejáratú	302 908	-32	329 963
	Ebbol: - kapcsolt vállalkozással szemben	2 326	1	2 077
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			114
	ab) éven túli lejáratú	370 265	110	493 370
	Ebbol: - kapcsolt vállalkozással szemben	2 459		14 580
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	2 720		473
	b) befektetési szolgáltatásból	2 849	0	1 363
	Ebbol: - kapcsolt vállalkozással szemben			4
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
	ba) tozsdai befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés	212		
	bb) tozsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés			
	bc) befektetési szolgáltatási tevékenységből eredő, ügyfelekkel szembeni követelés	705		170
	bd) elszámolóházzal szembeni követelés	1 932		1 193
	be) egyéb befektetési szolgáltatásból adódó követelés			
<b>5.</b>	<b>Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve a rögzített kamatozásúakat is</b>	<b>11 981</b>	<b>0</b>	<b>18 698</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			
	b) más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok	11 981	0	18 698
	ba) forgatási célú	1 138		115
	Ebbol: - kapcsolt vállalkozás által kibocsátott			
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott			
	- visszavásárolt saját kibocsátású			
	bb) befektetési célú	10 843		18 583
	Ebbol: - kapcsolt vállalkozás által kibocsátott			
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott			

A tétel megnevezése	Elozo év	Önellenorzés	Tárgyév
b	c	d	e
<b>Részvények, részesedések befektetési célra</b>	<b>5 483</b>	<b>0</b>	<b>4 911</b>
a) részvények, részesedések befektetési célra	5 483		4 911
Ebbol: - hitelintézetekben levo részesedés	5		1
b) befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése			
Ebbol: - hitelintézetekben levo részesedés			
<b>Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban</b>	<b>2 091</b>	<b>0</b>	<b>2 456</b>
a) részvények, részesedések befektetési célra	1 922		2 338
Ebbol: - hitelintézetekben levo részesedés			
b) befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése			
Ebbol: - hitelintézetekben levo részesedés			
c) Tokekonszolidációs különbözet	169	0	118
- leányvállalatból, közös vezetésu vállalkozásból	169		118
- társult vállalkozásból			
<b>Immateriális javak</b>	<b>12 427</b>	<b>1</b>	<b>14 270</b>
a) immateriális javak	12 427	1	14 270
b) immateriális javak értékhelyesbítése			
<b>Tárgyi eszközök</b>	<b>56 702</b>	<b>7</b>	<b>58 639</b>
a) pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	44 597	7	45 412
aa) ingatlanok	30 749	16	32 206
ab) muszaki berendezések, gépek, felszerelések, jármuvek	12 177	-9	10 371
ac) beruházások	1 654		2 817
ad) beruházásra adott elolegek	17		18
b) nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	12 105	0	13 227
ba) ingatlanok	6 900		5 827
bb) muszaki berendezések, gépek, felszerelések, jármuvek	5 131	-1	7 161
bc) beruházások	73	1	233
bd) beruházásra adott elolegek	1		6
c) tárgyi eszközök értékhelyesbítése			
<b>Saját részvények</b>	<b>18 856</b>		<b>26 357</b>
<b>Egyéb eszközök</b>	<b>30 195</b>	<b>-137</b>	<b>31 125</b>
a) készletek	9 845	-58	10 999
b) egyéb követelések	20 350	-79	20 126
Ebbol: - kapcsolt vállalkozással szembeni követelés	596	14	660
- egyéb részesedési viszonyban lévo vállalkozással szembeni követelés			
b.1.) konszolidációba bevont pénzügyi és befektetési szolgáltatást végzők követelése	17 269	-79	16 146
b.2.) konszolidációba bevont biztosítóintézetek követelése	1 431		1 656
b.3.) konszolidációba bevont egyéb vállalkozások követelése	1 650		2 324
c) konszolidációból adódó (számított) társasági adókövetelés			
<b>Aktív idobeli elhatárolások</b>	<b>32 134</b>	<b>-44</b>	<b>35 415</b>
a) bevételek aktív idobeli elhatárolása	30 580	-44	33 970
b) költségek, ráfordítások aktív idobeli elhatárolása	1 554		1 445
c) halasztott ráfordítások			
<b>Eszközök összesen</b>	<b>2 076 902</b>	<b>-95</b>	<b>2 320 957</b>
<b>Ebbol:</b>			
- <b>FORGÓESZKÖZÖK</b>			
$(1+2/a+3/a+3/ba+3/c+4/aa+4/b+5/aa+5/ba+6/a+6/ba+11+12)$	1 275 395	-169	1 276 238
- <b>BEFEKTETETT ESZKÖZÖK</b>			
$(2/b+3/bb+4/ab+5/ab+5/bb+6/bb+7+8+9+10)$	769 373	118	1 009 304

zés: Budapest, 2002. március 27.

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	Elozo év	Önellenorzés	Tárgyév
a	b	c	d	e
<b>1.</b>	<b>Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek</b>	<b>51 895</b>	<b>0</b>	<b>36 404</b>
a)	látraszóló	596		2 546
b)	meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség	51 299	0	33 858
	ba) éven belüli lejáratú	31 068		13 782
	Ebbol: - kapcsoló vállalkozással szemben			
	- egyéb részesedési viszonyban lévo vállalkozással szemben	200		400
	- MNB-vel szemben	3 320		1 618
	bb) éven túli lejáratú	20 231		20 076
	Ebbol: - kapcsoló vállalkozással szemben			7
	- egyéb részesedési viszonyban lévo vállalkozással szemben			
	- MNB-vel szemben	10 033		7 804
c)	befektetési szolgáltatásból			
	Ebbol: - kapcsoló vállalkozással szemben			
	- egyéb részesedési viszonyban lévo vállalkozással szemben			
<b>2.</b>	<b>Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek</b>	<b>1 667 203</b>	<b>14</b>	<b>1 867 298</b>
a)	takarékbetétek	366 673	5	363 961
	aa) látraszóló	41 754	-1	42 831
	ab) éven belüli lejáratú	314 672	1	321 130
	ac) éven túli lejáratú	10 247	5	
b)	egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból	1 292 055	9	1 500 890
	ba) látraszóló	457 929	7	561 342
	Ebbol: - kapcsoló vállalkozással szemben	751		1 158
	- egyéb részesedési viszonyban lévo vállalkozással szemben	8		375
	bb) éven belüli lejáratú	768 875	2	877 706
	Ebbol: - kapcsoló vállalkozással szemben	1		33
	- egyéb részesedési viszonyban lévo vállalkozással szemben			
	bc) éven túli lejáratú	65 251		61 842
	Ebbol: - kapcsoló vállalkozással szemben			
	- egyéb részesedési viszonyban lévo vállalkozással szemben			
c)	befektetési szolgáltatásból	8 475	0	2 447
	Ebbol: - kapcsoló vállalkozással szemben	1		
	- egyéb részesedési viszonyban lévo vállalkozással szemben			
	ca) tozsdéi befektetési szolgáltatási tevékenységbol adódó kötelezettség	140		
	cb) tozsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységbol adódó kötelezettség			
	cc) befektetési szolgáltatási tevékenységbol adódó, ügyfelekkel szembeni kötelezettség	8 304		2 433
	cd) elszámolóházzal szembeni kötelezettség	31		14
	ce) egyéb befektetési szolgáltatásból adódó kötelezettség			
<b>3.</b>	<b>Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség</b>	<b>77 022</b>	<b>0</b>	<b>73 735</b>
a)	kibocsátott kötvények	1	0	1
	aa) éven belüli lejáratú			
	Ebbol: - kapcsoló vállalkozással szemben			
	- egyéb részesedési viszonyban lévo vállalkozással szemben			
	ab) éven túli lejáratú	1		1
	Ebbol: - kapcsoló vállalkozással szemben			
	- egyéb részesedési viszonyban lévo vállalkozással szemben			
b)	kibocsátott egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	1 032	0	555
	ba) éven belüli lejáratú	883		538

Sor-szám	A tétel megnevezése	Elozo év	Önellenorzés	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
	Ebbol: - kapcsolt vállalkozással szemben			
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
	cb) éven túli lejáratú	4 819		4 103
	Ebbol: - kapcsolt vállalkozással szemben			
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
<b>4.</b>	<b>Egyéb kötelezettségek</b>	<b>45 546</b>	<b>300</b>	<b>45 317</b>
	a) éven belüli lejáratú	44 613	300	44 460
	Ebbol: - kapcsolt vállalkozással szemben	781	4	404
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	23		20
	a.1.) konszolidációba bevont pénzügyi és befektetési szolgáltatást végzők éven belüli lejáratú kötelezettségei	38 434	300	38 016
	a.2.) konszolidációba bevont biztosítóintézetek éven belüli lejáratú kötelezettségei	1 568		1 903
	a.3.) konszolidációba bevont egyéb vállalkozások éven belüli lejáratú kötelezettségei	4 611		4 541
	b) éven túli lejáratú	72	0	48
	Ebbol: - kapcsolt vállalkozással szemben			
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
	b.1.) konszolidációba bevont pénzügyi és befektetési szolgáltatást végzők éven túli lejáratú kötelezettségei			
	b.2.) konszolidációba bevont biztosítóintézetek éven túli lejáratú kötelezettségei			
	b.3.) konszolidációba bevont egyéb vállalkozások éven túli lejáratú kötelezettségei	72		48
	c) Konszolidációból adódó (számított) társasági adókötelezettség	861		809
<b>5.</b>	<b>Passzív idobeli elhatárolások</b>	<b>20 597</b>	<b>-1</b>	<b>27 917</b>
	a) bevételek passzív idobeli elhatárolása	1 636		1 678
	b) költségek, ráfordítások passzív idobeli elhatárolása	18 957	-1	26 234
	c) halasztott bevételek	4		5
<b>6.</b>	<b>Céltartalékok</b>	<b>53 340</b>	<b>0</b>	<b>70 376</b>
	a) céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre			
	b) kockázati céltartalék függő és jövőbeni kötelezettségekre	1 469		2 531
	c) általános kockázati céltartalék	9 162		11 681
	d) egyéb céltartalék	42 709	0	56 164
	d.1.) konsz-ba bevont pénzügyi és befektetési szolgáltatást végzők egyéb céltartalékai	3 054		3 865
	d.2.) konszolidációba bevont biztosítóintézetek egyéb céltartalékai	39 477		51 914
	d.3.) konszolidációba bevont egyéb vállalkozások egyéb céltartalékai	178		385
<b>7.</b>	<b>Hátrasorolt kötelezettségek</b>	<b>18 194</b>	<b>0</b>	<b>17 737</b>
	a) alárendelt kölcsöntöke	17 760		17 293
	Ebbol: - kapcsolt vállalkozással szemben			
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
	aa) Tokekonszolidációs különbözet	434	0	444
	- leányvállalatokból, közös vezetéssű vállalkozásokból	434		444
	b) szövetkezeti formában működő hitelintézetnél a tagok más vagyoni hozzájárulása			
	c) egyéb hátrasorolt kötelezettség			
	Ebbol: - kapcsolt vállalkozással szemben			
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
<b>8.</b>	<b>Jegyzett toke</b>	<b>28 000</b>		<b>28 000</b>
	Ebbol: - visszavásárolt tulajdoni részesedés névértéken	1 568		2 217
<b>9.</b>	<b>Jegyzett, de még be nem fizetett toke (-)</b>			
<b>10.</b>	<b>Toketartalék</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>-2</b>	<b>29 450</b>
<b>12.</b>	<b>Eredménytartalék (+/-)</b>	<b>42 076</b>	<b>-406</b>	<b>57 276</b>
	a) eredménytartalék	40 953	-406	56 095
	b) equity módszerrel bevont vállalkozások saját toke változása	1 123		1 181
<b>13.</b>	<b>Lekötött tartalék</b>	<b>9 067</b>		<b>17 750</b>
<b>14.</b>	<b>Értékelési tartalék</b>			

Sor- szám	A tétel megnevezése	Elozo év	Önellenorzés	Tárgyév
a	b	c	d	e
<b>17.</b>	<b>Konszolidáció miatti változások (+/-)</b>	<b>3 103</b>	<b>0</b>	<b>3 171</b>
	- adósságkonszolidálás különbözetéből	5 652		4 753
	- közbenso eredmény különbözetéből	-2 549		-1 582
<b>18.</b>	<b>Külso tagok (más tulajdonosok) részesedése</b>			
	<b>Források összesen</b>	<b>2 076 902</b>	<b>-95</b>	<b>2 320 957</b>
	<i>Ebból:</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
	- RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK (1/a+1/ba+1/c+2/aa+2/ab+2/ba+2/bb+2/c+3/aa+3/ba+3/ca+4/a)	1 740 896	309	1 936 667
	- HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK (1/bb+2/ac+2/bc+3/ab+3/bb+3/cb+4/b+7)	118 964	5	103 824
	- SAJÁT TOKE (8.-9.+10.+11.±12.+13.+14.±15.±16.±17.+18.)	143 105	-408	182 173
	<b>MÉRLEGEN KÍVÜLI KÖTELEZETTSÉGEK</b>	<b>234 971</b>	<b>0</b>	<b>509 918</b>
<b>1.</b>	<b>Függő kötelezettségek</b>	179 400		318 775
<b>2.</b>	<b>Jövobeni kötelezettségek</b>	55 571		191 143

Keltezés: Budapest, 2002. március 27.

\_\_\_\_\_  
a vállalkozás vezetője

( képviselője )

## ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.

2001. december 31.

## EREDMÉNYKIMUTATÁS

Adatok millió Ft-ban

Sor-szám	A tétel megnevezése	Elozo év	Önellenorzés	Tárgyév
a	b	c	d	e
1.	Kapott kamatok és kamatjellegu bevételek	201 080	41	211 521
	a) rögzített kamatozású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után kapott (járó) kamatbevételek	45 461	29	54 839
	Ebbol: - kapcsolt vállalkozástól			
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól			
	b) egyéb kapott kamatok és kamatjellegu bevételek	155 619	12	156 682
	Ebbol: - kapcsolt vállalkozástól	487		701
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	2 530		2 932
2.	Fizetett kamatok és kamatjellegu ráfordítások	104 516	-2	100 581
	Ebbol: - kapcsolt vállalkozásnak	47		159
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	157		149
	<b>KAMATKÜLÖNBÖZET (1.-2.)</b>	<b>96 564</b>	<b>43</b>	<b>110 940</b>
3.	Bevételek értékpapírokból	427	0	504
	a) bevételek forgatási célú részvényekből, részesedésekből (osztalék, részesedés)	260		327
	b) bevételek kapcsolt vállalkozásban lévő részesedésekből (osztalék, részesedés)	110		96
	c) bevételek egyéb részesedésekből (osztalék, részesedés)	57		81
4.	Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek	37 742	-4	44 365
	a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	33 866	-5	41 151
	Ebbol: - kapcsolt vállalkozástól	28		37
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	1		2
	b) befektetési szolgáltatások bevételeiből (kivéve a kereskedési tevékenység bevételeit)	3 876	1	3 214
	Ebbol: - kapcsolt vállalkozástól	8		4
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól			
5.	Fizetett (fizetendo) jutalék- és díjráfordítások	6 554	0	7 616
	a) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	6 070		7 199
	Ebbol: - kapcsolt vállalkozásnak	325		366
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	24		
	b) befektetési szolgáltatások ráfordításaiból (kivéve a kereskedési tevékenység ráfordításait)	484		417
	Ebbol: - kapcsolt vállalkozásnak			12
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak			
6.	Pénzügyi muveletek nettó eredménye [6.a)-6.b.)+6.c)-6.d)]	2 538	-6	-2 347
	a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	8 791		27 414
	Ebbol: - kapcsolt vállalkozástól	313		7
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	96		45
	b) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	9 296	6	27 564
	Ebbol: - kapcsolt vállalkozásnak	-16		3 091
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak			31
	c) befektetési szolgáltatás bevételeiből (kereskedési tevékenység bevétele)	10 497		4 773
	Ebbol: - kapcsolt vállalkozástól	2 322		441
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	27		
	- forgatási célú értékpapírok értékvesztésének visszaírása			
	d) befektetési szolgáltatás ráfordításaiból (kereskedési tevékenység ráfordítása)	7 454		6 970
	Ebbol: - kapcsolt vállalkozásnak	1 186		352
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	18		
	- forgatási célú értékpapírok értékvesztése			
7.	Egyéb bevételek üzleti tevékenységből	93 271	-6	110 624
	a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	81 717	-13	99 406
	Ebbol: - kapcsolt vállalkozástól	267	11	726
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	26		25
	a.1.) konszolidálásba bevont pénzügyi és befektetési szolgáltatást végzők nem pénzügyi és befektetési szolgáltatásának bevételei	29 377	-13	36 973
	a.2.) konszolidálásba bevont biztosítóintézetek bevételei	39 701		43 658
	a.3.) konszolidálásba bevont egyéb vállalkozások bevételei	12 639		18 775

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

Statistikai számjel

6 5 1 2

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK RT.  
EREDMÉNYKIMUTATÁS

2001. december 31.

Adatok millió Ft-ban

Sor-szám	A tétel megnevezése	Elozo év	Önellenorzés	Tárgyév
a	b	c	d	e
8.	Általános igazgatási költségek	54 307	154	63 868
	a) személyi jellegű ráfordítások	29 699	11	35 237
	aa) bérköltség	17 976		21 758
	ab) személyi jellegű egyéb kifizetések	3 633	8	4 062
	Ebbol: - társadalombiztosítási költségek	1 812		1 902
	= nyugdíjjal kapcsolatos költségek	1 677		1 809
	ac) bérjárulékok	8 090	3	9 417
	Ebbol: - társadalombiztosítási költségek	7 081	2	8 240
	= nyugdíjjal kapcsolatos költségek	4 363		4 719
	b) egyéb igazgatási költségek (anyag jellegű ráfordítások)	24 608	143	28 631
9.	Értékcsökkenési leírás	10 891	-17	11 579
10.	Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből	103 572	135	122 723
	a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	62 134	8	69 062
	Ebbol: - kapcsolt vállalkozásnak	229	-1	386
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	33		84
	a.1.) konszolidálásba bevont pénzügyi és befektetési szolgáltatást végzők nem pénzügyi és befektetési szolgáltatásának ráfordításai	31 642	8	36 591
	a.2.) konszolidálásba bevont biztosítóintézetek ráfordításai	30 362		32 187
	a.3.) konszolidálásba bevont egyéb vállalkozások ráfordításai	130		284
	b) egyéb ráfordítások	23 642	127	30 093
	Ebbol: - kapcsolt vállalkozásnak	3 984	-3	7 605
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak			
	- készletek értékvesztése	65		7
	b.1.) konszolidálásba bevont pénzügyi és befektetési szolgáltatást végzők egyéb ráfordításai	21 748	127	28 369
	b.2.) konszolidálásba bevont biztosítóintézetek egyéb ráfordításai	322		300
	b.3.) konszolidálásba bevont egyéb vállalkozások egyéb ráfordításai	1 572		1 424
	ba) adóssághoz konszolidálás miatt keletkező - eredményt csökkentő - konszolidációs különbözet	2		9
	bb) konszolidálás miatti egyéb ráfordítások	252		90
	c) konszolidációba bevont leányvállalatok költségei	17 542	0	23 469
	c.1.) konszolidációba bevont biztosítóintézetek költségei	8 402		9 550
	c.2.) konszolidációba bevont egyéb vállalatok költségei	9 140		13 919
11.	Értékvesztés követelések után és kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövobeni) kötelezettségekre	10 509	0	16 583
	a) értékvesztés követelések után	11 142		14 640
	b) kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövobeni) kötelezettségekre	-633		1 943
12.	Értékvesztés visszafizetése követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövobeni) kötelezettségekre	4 370	0	14 942
	a) értékvesztés visszafizetése követelések után	4 366		14 355
	b) kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövobeni) kötelezettségekre	4		587
13.	Értékvesztés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	1 842		233
14.	Értékvesztés visszafizetése a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	681		1 580
<b>15.</b>	<b>Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye</b>	<b>47 918</b>	<b>-245</b>	<b>58 006</b>
	Ebbol: - PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE [1.-2.+3.+4.-5.+6.+7.b1.+7.ba.+7.bb.-8.-9.-10.b1.-10.ba.-10.bb.-11.+12.-13.+14.]	46 035	-224	51 762
	- NEM PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE [7.a.+7.b2.+7.b3.-10.a.-10.b2.-10.b3.-10.c.]	1 883	-21	6 244



Adatok millió Ft-ban

Sor- szám	A tétel megnevezése	Elozo év	Önellenorzés	Tárgyév
a	b	c	d	e
16.	Rendkívüli bevételek	20		134
17.	Rendkívüli ráfordítások	361		850
18.	Rendkívüli eredmény (16.-17.)	-341	0	-716
<b>19.</b>	<b>Adózás előtti eredmény (±15.±18.)</b>	<b>47 577</b>	<b>-245</b>	<b>57 290</b>
20.	Adófizetési kötelezettség	9 138	163	10 938
	a) konszolidálásból adódó (számított) társasági adókülönbözet (±)	-161		-52
<b>21.</b>	<b>Adózott eredmény (±19.-20.±20.a.)</b>	<b>38 600</b>	<b>-408</b>	<b>46 404</b>
22.	Általános tartalék képzése és felhasználása (±)	-3 460	2	-4 140
23.	Eredménytartalék igénybevétele osztaléokra, részesedésre			
24.	Jóváhagyott osztalék és részesedés	5 252		7 089
	Ebból: - kapcsolt vállalkozásnak	151		52
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak			
<b>25.</b>	<b>Mérleg szerinti eredmény (±21.±22.+23.-24.)</b>	<b>29 888</b>	<b>-406</b>	<b>35 175</b>

Keltetés: Budapest, 2002. március 27.

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

## Cash-Flow kimutatás

millió forintban

millió forintban

	Megnevezés	2000. év		Megnevezés	2001. év
1.	Kamatbevételek	228 833	1.	Kamatbevételek	211 521
2.	+Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei	42 688	2.	+ Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei (értékpapír értékesítés visszaírás kivételével)	68 346
3.	+Egyéb bevételek (céltartalék felhasználás és a céltartalék többlet visszavezetésének kivételével)	4 213	3.	+ Egyéb bevételek (céltartalék-felhasználás és céltartaléktöbblet visszavezetésének és készlet értékesítés, valamint terven felüli leírás visszaírásának kivételével)	5 701
4.	+Befektetési szolgáltatások bevétele	14 243	4.	+ Befektetési szolgáltatások bevételei (értékpapír értékesítés visszaírás kivételével)	7 953
5.	+Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	86 133	5.	+ Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	100 798
6.	+Osztalékbevételek	427	6.	+ Osztalék bevételek	504
7.	+Rendkívüli bevétel	153	7.	+ Rendkívüli bevétel	133
8.	-Kamatráfordítások	132 283	8.	- Kamatráfordítások	100 580
9.	-Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai	15 244	9.	- Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai (értékpapír értékesítés kivételével)	34 794
10.	- Egyéb ráfordítások (céltartalék képzés kivételével)	14 165	10.	- Egyéb ráfordítások (céltartalékképzés és készlet értékesítés, valamint terven felüli leírás kivételével)	19 906
11.	- Befektetési szolgáltatások ráfordítása	8 014	11.	- Befektetési szolgáltatások ráfordítása (értékpapír értékesítés kivételével)	7 373
12.	- Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordítása	65 600	12.	- Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	81 896
13.	- Pénzügyi és befektetési szolgáltatás költségei	67 814	13.	- Általános igazgatási költségek	75 445
14.	- Rendkívüli ráfordítások (ide nem értve a tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség összegét)	559	14.	- Rendkívüli ráfordítások (ide nem értve a tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség összegét)	852
15.	- Tárgyidőszaki társasági adó fizetési kötelezettség	8 976	15.	- Tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség	10 885
16.	- Kifizetett osztalék	4 800	16.	- Kifizetett osztalék	5 119
17.	<b>MŰKÖDÉSI PÉNZÁRAMLÁS</b>	<b>59 235</b>	17.	<b>MŰKÖDÉSI PÉNZÁRAMLÁS</b>	<b>58 106</b>

millió forintban

millió forintban

	Megnevezés	2000. év		Megnevezés	2001. év
18.	± Kötelezettség állományváltozása (ha növekedés +, ha csökkenés -)	154 784	18.	± Kötelezettség állományváltozása (ha növekedés +, ha csökkenés -)	178 473
19.	± Követelés állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-89 830	19.	± Követelés állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-257 760
20.	± Készlet állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-2 799	20.	± Készlet állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-1 216
21.	± Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-25 681	21.	± Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	35 313
22.	± Befektetett pénzügyi eszközök állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-157 042	22.	± Befektetett eszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-122 016
23.	± Beruházások (beleértve az előleget is) állományának változása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	3 785	23.	± Beruházások (beleértve az előleget is) állományának változása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-1 328
24.	± Immateriális javak állományának változása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-539	24.	± Immateriális javak állományának változása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-1 876
25.	± Tárgyi eszközök (a beruházások és a beruházási előlegek kivételével) nettó értékében bekövetkezett állományváltozás (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-7 867	25.	± Tárgyi eszközök (a beruházások és a beruházási előlegek kivételével) állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-793
26.	± Aktív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-5 202	26.	± Aktív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-3 331
27.	± Passzív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növekedés +, ha csökkenés -)	-1 352	27.	± Passzív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növekedés +, ha csökkenés -)	7 320
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.	± Külső tagok (más tulajdonosok részesedése (ha növekedés +, ha csökkenés -)	0	32.	± Külső tagok (más tulajdonosok részesedése (ha növekedés +, ha csökkenés -)	0
33.	<b>NETTÓ PÉNZÁRAMLÁS</b>	<b>-72 506</b>	33.	<b>NETTÓ PÉNZÁRAMLÁS</b>	<b>-109 108</b>

		millió forintban				millió forintban	
	Megnevezés	2000. év		Megnevezés	2001. év		
	Ebből:			Ebből:			
34.	-készpénz (forint- és valutapénztár, csekkek) állományváltozása	-14 926	34.	- készpénz (forint- és valutapénztár, csekkek) állományváltozása	10 937		
35.	-számlapénz (az MNB-nél elhelyezett, forintban és devizában vezetett pénzforgalmi számla, és éven belüli lejáratú betétszámlák, valamint a külön jogszabály alapján más hitelintézetnél forintban vezetett pénzforgalmi betétszámla) állományváltozása	-57 580	35.	- számlapénz (az MNB-nél elhelyezett, forintban és devizában vezetett pénzforgalmi számla, és éven belüli lejáratú betétszámlák, valamint a külön jogszabály alapján más hitelintézetnél forintban vezetett pénzforgalmi betétszámla) állományváltozása	-120 045		