



É
ÉVES
JELENTÉS

2004

OTIP
MATE



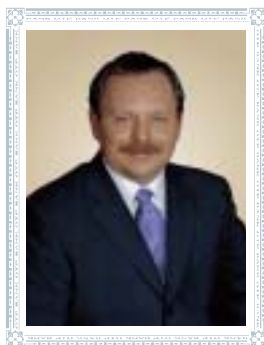
TARTALOM

AZ OTP BANK RT. FELSZŐVEZETÉSE	4
AZ ELNÖK-VEZÉRIGAZGATÓ ÜZENETE	5
KIEMELT ADATOK	7
MAKROGAZDASÁGI ÉS MONETÁRIS KÖRNYEZET 2004-ben	8
AZ OTP BANKCSOPORT ÜZLETI JELENTÉSE	11
VEZETŐI ELEMZÉS	23
A Vezetés elemzése a Bank vagyoni, pénzügyi helyzetének alakulásáról	25
Pénzügyi kimutatások összefoglalója	51
Az OTP Bank Rt. Magyar Számviteli Szabályok és a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) alapján készített auditált konszolidált beszámolóinak jelentős eltérései a 2004. december 31-ével zárult évben	52
Az OTP Bank Rt. Magyar Számviteli Szabályok és a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) alapján készített auditált nem konszolidált beszámolóinak jelentős eltérései a 2004. december 31-ével zárult évben	56
PÉNZÜGYI JELENTÉS	61
Könyvvizsgálói jelentés (konszolidált, MSZSZ szerint)	62
Mérleg (konszolidált, MSZSZ szerint)	63
Eredménykimutatás (konszolidált, MSZSZ szerint)	68
Könyvvizsgálói jelentés (nem konszolidált, MSZSZ szerint)	71
Mérleg (nem konszolidált, MSZSZ szerint)	72
Eredménykimutatás (nem konszolidált, MSZSZ szerint)	74
Könyvvizsgálói jelentés (konszolidált, IFRS szerint)	75
Mérleg (konszolidált, IFRS szerint)	76
Eredménykimutatás (konszolidált, IFRS szerint)	77
Cash-flow kimutatás (konszolidált, IFRS szerint)	78
Saját tőke változásának kimutatása (konszolidált, IFRS szerint)	80
Jegyzetek a pénzügyi beszámolóhoz (konszolidált, IFRS szerint)	80
Könyvvizsgálói jelentés (nem konszolidált, IFRS szerint)	107
Mérleg (nem konszolidált, IFRS szerint)	108
Eredménykimutatás (nem konszolidált, IFRS szerint)	109
Cash-flow kimutatás (nem konszolidált, IFRS szerint)	110
Saját tőke változásának kimutatása (nem konszolidált, IFRS szerint)	112
Jegyzetek a pénzügyi beszámolóhoz (nem konszolidált, IFRS szerint)	112
TÁRSASÁGIRÁNYÍTÁS	135
Az OTP Bank Rt. Igazgatósága	136
Az OTP Bank Rt. Felügyelő Bizottsága	139
Részvényeseknek szóló információk	141
Társadalmi szerepvállalás	143
Az OTP Bank Rt. is részt vesz a pénzmosás elleni küzdelemben	144

AZ OTP BANK RT. FELSŐVEZETÉSE



DR. CSÁNYI SÁNDOR
elnök-vezérigazgató



DR. SPÉDER ZOLTÁN
alélnök, vezérigazgató-helyettes
STRATÉGIAI ÉS PÉNZÜGYI DIVÍZIÓ



LANTOS CSABA
vezérigazgató-helyettes
LAKOSSÁGI DIVÍZIÓ



LENK GÉZA
vezérigazgató-helyettes
HITELENGEDÉLYEZÉSI ÉS
KOCKÁZATKEZELÉSI DIVÍZIÓ



PAP GYULA
vezérigazgató-helyettes
IT ÉS LOGISZTIKAI DIVÍZIÓ



DR. PONGRÁCZ ANTAL
vezérigazgató-helyettes
TÖRZSKARI DIVÍZIÓ



WOLF LÁSZLÓ
vezérigazgató-helyettes
KERESKEDELMI BANKI DIVÍZIÓ



AZ ELNÖK-VEZÉRIGAZGATÓ ÜZENETE



Tisztelt Részvényeseink!

Újabb mérföldkőhöz érkezett az OTP Bank, 2004-ben belépett a „legek klubjába”, a világ legjobb nagyvállalatainak sorába. A Business Week az OTP Bankot a világ 1000 legnagyobb tőzsdei értékű társasága közé sorolta, a Forbes pedig a világ legvonzóbb befektetési lehetőségeit jelentő nagyvállalatok közé. A szakma elismerését is kivívta a Bank: a legjobb magyarországi bank címének (Euromoney, Global Finance, The Banker) 2004. évi újbóli elnyerése mellett bekerült a Morgan Stanley globális banki modellportfóliójába. Az OTP Bankot ma már nemcsak a legnagyobb, legjobb magyar bankként tartják számon, hanem a világ egyik legsikeresebben működő pénzüzeteként.

A megtisztelő elismerések elnyerésében bizonyára nagy szerepe volt a Bank és a Bankcsoport 2004. évi rekord teljesítményének. A Bankcsoport konszolidált mérlegfőösszege 4.182,4 milliárd forint volt 2004 végén, ami 19,4%-os növekedést jelent az előző év végéhez képest. A konszolidált adózás utáni eredmény 125,9 milliárd forintot tett ki, amely 51,6%-kal több mint az előző évi. Tovább javultak a jövedelmezőségi mutatók is: a 2004. évi konszolidált átlagos eszközarányos jövedelmezőség 3,28%, a konszolidált átlagos tőkearányos jövedelmezőség 36,3% volt, 2003-ban 2,66%, illetve 30,6%.

Az anyavállalat, az OTP Bank nem konszolidált eredményei alapján is sikeres évet tudhat maga mögött. A banki működés jövedelmezősége és hatékonysága 2004-ben tovább javult. Ezt a Bank bevételeinek dinamikus, 28,1%-os növelésével, illetve a kiadás/bevétel arány jelentős javításával valósította meg. A 2004. évi eredményhez hozzájárult a leányvállalatokbeli befektetések után kapott 8,5 milliárd forint osztalékbevétele is. A Bank a nyereség abszolút nagysága alapján őrzi vezető helyét a magyar bankok között, adózás előtti eredménye a bankrendszer adózás előtti eredményének 38%-a, eszközarányos, illetve tőkearányos jövedelmezősége pedig nemcsak a hazai bankok között, hanem a térségben is kiemelkedő.

Az elmúlt évekhez hasonlóan az OTP Bank 2004-ben is jelentős fejlesztéseket hajtott végre versenyképességének erősítése, a működés racionalizálása, hatékonyabbá tétele, a költségek csökkentése, illetve a szolgáltatások színvonalának emelése érdekében. A korábbi projektek folytatása, illetve kiterjesztése mellett 2004-ben elindult és le is zárult a fióki értékesítési lehetőségeket átvilágító és ösztönző projekt. A meglévő termékekre és infrastruktúrára építve célként tűzte ki a Bank az eladott termékek számának lehető legdinamikusabb növelését, és az értékesítési, de egyszersmind ügyfélorientált szemlélet erősítését. A fióki értékesítés hatékonyabb támogatásának és az aktív ügyfélszerzés javításának érdekében napi frissítésű belső információs rendszer és új teljesítménymérési rendszer került bevezetésre, a fiókvezetők és az ügyintézők munkáját a jövőben értékesítési tanácsadók fogják segíteni. 2004 őszén megkezdődött a hálózati munkatársak új ösztönzési rendszerének kialakítása, mely 2005 áprilisától bevezetésre került.

A Back-Office Racionalizálási, a START, a Hálózat-Optimalizálási és a Fiókmenedzselési projektek célja a kiszolgálás színvonalának javítása, a sorbanállási idő lerövidítése és a keresztértékesítésben rejlő üzleti potenciál jobb kiaknázása volt. A projektek a 100 legnagyobb bankfiók működésében már 2004-ben is szignifikáns változást eredményeztek, 2005 során az újonnan kidolgozott eljárások bevezetésre kerülnek a Bank további fiókjaiban.

A Bankcsoport befektetői megítélésében a hazai piacon elért eredmények mellett egyre jelentősebb szerepet játszik a csoport regionális terjeszkedése. Az OTP Bank leánybankjai révén négy közép-kelet európai országban – Szlovákia, Bulgária, Románia, Horvátország – volt jelen 2004-ben, a romániai Robank és a horvátországi Nova Banka megvásárlásáról az elmúlt év során folytak a tárgyalások. A 2002–2003-ban akvizitált DSK Bank és OTP Banka Slovensko teljesítménye a versenyképesség javítását célzó transzformációs projekteknek köszönhetően jelentősen javult, piaci részesedésük a legfontosabb piaci szegmensekben növekedett. A külföldi leányvállalatok közül a bolgár DSK Bank járult hozzá a legnagyobb mértékben a konszolidált eredményhez, 2004. évi konszolidált adózás előtti eredménye 11 milliárd forint volt.

A részvényesi értékteremtés legfőbb mércéje a részvényárfolyam, az OTP Bankcsoport piaci értékének alakulása. Az OTP Bank részvényeinek árfolyama 2004-ben több mint kétszeresére, a 2003. december végi 2.675 forintról 2004 végére 5.570 forintra emelkedett, miközben a Budapesti Értéktőzsde részvényindexe, a BUX egy év alatt 57%-kal nőtt. Nemzetközi összehasonlításban is kiemelkedő az OTP Bank részvényeinek amerikai dollárban mért éves 140%-os árfolyam-növekedése, mely meghaladta mind a közép-kelet európai bankok átlagos árfolyam-változását, ami 88%, mind az európai bankrészvények 23%-os átlagos felértékelődését. A Bank részvényeinek piaci értéke 2004. december végére 1.560 milliárd forintra, 6,3 milliárd euróra emelkedett, így piaci kapitalizációja alapján az európai „blue chippek” közé került.

AZ ELNÖK-VEZÉRIGAZGATÓ ÜZENETE

A töretlen fejlődés és növekedés biztosítása, s ezáltal a részvényesi bizalom megőrzése érdekében a Bankcsoport felkészült a jövő kihívásaira. A 2005-2009 közötti időszakra vonatkozó stratégiai terv fókuszában változatlanul a részvényesi érték maximalizálása, az európai élvonalhoz tartozó konszolidált teljesítmény biztosítása áll. Az OTP Bankcsoport jövőképében megfogalmazott célja, hogy Magyarország vezető és a régió meghatározó pénzügyi szolgáltatója legyen. Magyarországon a csoport a pénzügyi szolgáltatások valamennyi szegmensében piacvezető vagy domináns pozíció elérésére, illetve megtartására törekszik, és meghatározó szereplővé kíván válni külföldi leányvállalatainak piacain is. A célkitűzések szerint a Bankcsoport jövedelmezősége tovább javul a meglévő ügyfélkör termékhasználatának és ezáltal jövedelemtermelő képességének növelése révén, illetve a külföldi leánybankok piaci részesedésének és hatékonyságának javításából eredően. Továbbra is kulcsfontosságú a működési folyamatok összehangolása és racionalizálása a Csoporton belül, az egyes csoporttagok működési és költséghatékonyságának javítása mellett a csoporttagok közötti szinergiák kihasználása, összehangolt

fejlesztések és egyes tevékenységek integrálása révén. A Magyarországon már megszokott teljes körű pénzügyi szolgáltatás biztosítása érdekében megkezdődött a külföldi piacokon is a sokoldalú szolgáltatásokat – biztosítás, alapelkezelés, lízing – nyújtó pénzügyi csoportok kialakítása. A folyamatos eredménynövekedés egyrészt biztosítja a részvényesek számára a rendszeres osztalékfizetést, másrészt a tőkebevonás eszközével kiegészítve forrásként szolgál a külföldi terjeszkedés újabb akvizíciókkal történő folytatásához.

Az OTP Bankcsoport 2004. évi tevékenysége, eredményei, illetve a nemzetközi mércével mérve is élvonalbeli teljesítményt célzó stratégia és a megkezdett fejlesztések garanciát jelentenek arra, hogy az elkövetkező években is sikeresen folytatódik a magyar bankszektorban egyedülálló részvényesi értékteremtés. Remélem, hogy ezáltal sikerül megőriznünk részvényeseink eddigi megtisztelő bizalmát, és munkatársaink mellett – akiknek ezúton is szeretném megköszönni egész évi munkájukat – ők is részesei lesznek a Bank és a Bankcsoport jövőbeni sikereinek.



Dr. Csányi Sándor
elnök-vezérigazgató



KIEMELT ADATOK

(nem konszolidált) MSZSZ szerint

EREDMÉNYKIMUTATÁS	2003 millió Ft	2004 millió Ft	VÁLTOZÁS
Nettó kamatbevétel	118.182	147.986	25,2%
Nem kamatjellegű bevétel	85.580	113.131	32,2%
Összes bevétel	203.762	261.117	28,1%
Nem kamatjellegű kiadás	110.234	125.076	13,5%
Működési eredmény	93.528	136.041	45,5%
Céltartalékképzés	13.261	13.357	0,7%
Adózás előtti eredmény	86.701	123.521	42,5%
Adózás utáni eredmény	71.562	104.818	46,5%

MÉRLEG*	2003 milliárd Ft	2004 milliárd Ft	VÁLTOZÁS
Összes eszköz	2.758,6	3.044,8	10,4%
Ügyfélkihelyezések állománya	1.088,3	1.272,1	16,9%
Lakossági hitelek	318,2	371,3	16,7%
Vállalkozói hitelek	691,2	806,3	16,7%
Önkormányzati hitelek	78,9	94,6	19,9%
Bankközi kihelyezések	165,4	188,0	13,7%
A portfólióban lévő állampapírok állománya	402,5	294,8	- 26,8%
Ügyfélbetétek állománya	2.234,9	2.318,5	3,7%
Lakossági betét	1.656,3	1.737,8	4,9%
Vállalkozói betét	421,4	421,1	- 0,1%
Önkormányzati betét	157,2	159,7	1,6%
Teljes kintlévőség-állomány	1.272,5	1.492,7	17,3%
Problémamentes kintlévőségek	1.216,7	1.421,1	16,8%
Minősített állomány	55,7	71,6	28,5%
Kockázati céltartalék	26,8	20,8	- 22,4%
Saját tőke	261,8	325,0	24,1%

TELJESÍTMÉNYMUTATÓK	2003	2004
Kiadás/bevétel arány %	54,10	47,90
Átlagos saját tőke arányos eredmény (ROAE) %	30,60	35,73
Átlagos eszköz arányos eredmény (ROAA) %	2,78	3,61
Fizetőképességi mutató* %	10,54	11,19
1 részvényre jutó eredmény (EPS) hígítatlan (Ft)	269,21	390,64
1 részvényre jutó eredmény (EPS) hígított (Ft)	255,58	374,35
1 alkalmazottra jutó mérlegfőösszeg* (millió Ft)	345,70	391,50
1 alkalmazottra jutó összes bevétel (ezer Ft)	23.986,00	32.746,00

PIACI RÉSZESEDES*	2003	2004
Háztartások hitelintézeti megtakarítása piacán, %	36	34
Háztartások hitelei piacán, %	14	13
Vállalkozói betétek piacán, %	14	13
Vállalkozói hitelek piacán, %	12	12
Önkormányzati betétek piacán, %	75	66
Önkormányzati hitelek piacán, %	54	52

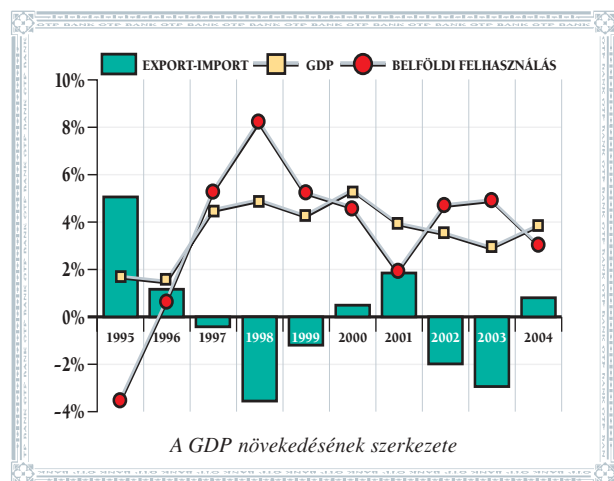
* december 31-én



MAKROGAZDASÁGI ÉS MONETÁRIS KÖRNYEZET 2004-BEN

2004-ben némileg enyhültek a gazdaság egyensúlyi problémái, a gazdasági növekedés szerkezete kiegyensúlyozottabbá vált, ugyanakkor a konjunkturális és szerkezeti szempontból kedvező folyamatok az infláció és a kamatszint átmeneti jelentősebb emelkedése mellett mentek végbe. Történelmi jelentőségű, és az elkövetkező évek gazdasági fejlődését is meghatározó esemény volt Magyarország Európai Unióhoz való csatlakozása 2004. május elsején.

Tavaly a vezető nyugat-európai gazdaságokhoz hasonlóan Magyarországon is gyorsult a gazdasági növekedés üteme: az előző évi 3% után a GDP 4%-kal bővült 2004-ben. A növekedést továbbra is nagyrészt a belföldi felhasználás bővülése eredményezte, de a bruttó hazai termék bővülése 2001 óta először meghaladta a belföldi felhasználás növekedését. A termelés oldalán kiemelendő, hogy a kivételesen jó gabonatermés a hozzáadott érték példátlan bővülését tette lehetővé a mezőgazdaságban, ezért az ágazat a növekedés egyharmadát biztosította, míg a másik kétharmad egyik felét az ipar és az építőipar, másik felét a szolgáltatások hozzáadottérték-növekedése biztosította.



A megelőző év végétől felpörgő gazdaság az első félévben dinamikusabb volt, majd a kereslet belföldi és külföldi komponenseinek alacsonyabb növekedése miatt a második félévben a gazdaság lendülete alábbhagyott. A belföldi keresletet a korábbi években tápláló jövedelmkiáramlás fordulatot vett 2004-ben, a költségvetési szektorban visszafogott nominális béremelkedés és a megugrott infláció következtében a reálkeresetek 1%-kal csökkentek 2004-ben. A reáljüvedelmek csökkenése érezhetően hűtötte a lakossági fogyasztás korábbiakban felgyorsult növekedését, és mivel a természetbeni társadalmi juttatások reálértéke is csökkent, a háztartások végső fogyasztásának növekedési üteme látványosan mérséklődött, az előző évi 7,6%-ról 2,8%-ra szelődött.

A gazdaság második félévben tapasztalt lendületvesztése alapvetően a nyugat-európai gazdaságok lassulásával hozható összefüggésbe. A külföldi konjunktúra lanyhulása érződött az export és a vállalati beruházások éven belüli dinamikájában is. Míg az év első felét 15% feletti export- és beruházás-növekedés jellemezte, a második félévben az export növekedése már közel 10%-ra lassult, a vállalati beruházások növekedése pedig a lendületes évkezdés után a negyedik negyedévre kifulladt. A tavaly újonnan átadott 44 ezer lakás ezzel szemben még nagyrészt a korábbi időszakban megkezdett építkezések befejeződésének volt köszönhető, ily módon a folyamatban lévő állami útpítésekkel együtt a nemzetgazdasági beruházások a GDP növekedését jóval meghaladó mértékben, 8,3%-kal gyarapodtak.

Az infláció a közvetett adókulcsok év elején életbe léptetett emelése miatt emelkedett, és az éves fogyasztói árindex az év közepére megközelítette a 8%-ot. A második félévben – részben a magas kamatok és az erősödő forint, részben az Európa szerinti kedvezően alakuló élelmiszerárak hatására – az infláció csökkenni kezdett, és év végére 5,5%-ig ereszkedett. A második félévben megfigyelt csökkenés ellenére az infláció éves átlaga 6,8%-ra emelkedett az előző évi 4,7%-ról.

Az inflációban az év közepén bekövetkezett fordulatot követően az irányadó jegybanki kamatok csökkenése is felgyorsult, és az év elején még 12,5%-on, az év közepén 11,5%-on álló irányadó kamatszint az év végére 9,5%-ra csökkent.

A visszafogottabb bérfiáramlásnak, a gazdasági növekedés szerkezetében bekövetkezett javulásnak és az adóemelések miatt megugró inflációnak egyaránt szerepe volt abban, hogy az államháztartás előző két évben megemelkedett hiánya 2004-ben a GDP-hez viszonyítva 5,3%-ra csökkent. A csökkenő költségvetési hiány ellenére egyensúlytalanságra, mindenekelőtt a belföldi megtakarítások elégtelen szintjére utal, hogy az év egészét tekintve a folyó fizetési mérleg hiánya magas maradt, a GDP közel 9%-át tette ki. Ugyanakkor kedvezőbbre fordult a finanszírozás szerkezete, a nagy hiányt 2004-ben több tőkejellegű és kevesebb adósságjellegű forrás finanszírozta.

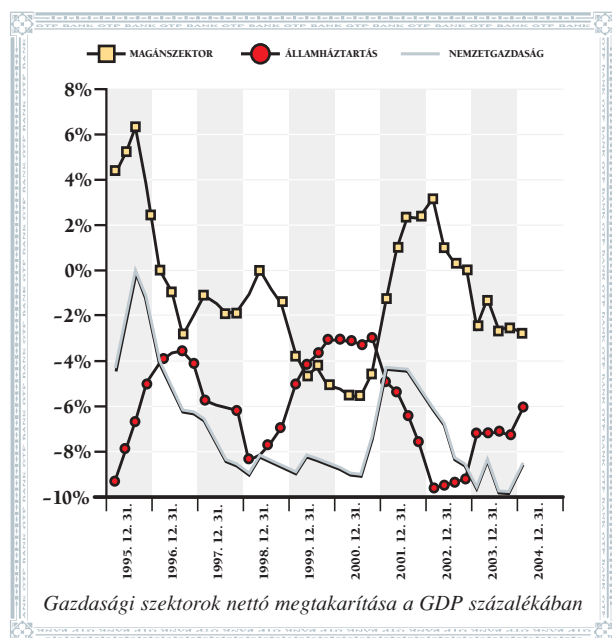
A gazdaság nettó megtakarítói pozíciójának romlása mögött a belföldi szektorok korábbi években felgyorsult eladósodása állt. Az állam mellett tavaly a magánszféra eladósodottsága is emelkedett. A magánszféra változatlanul erős hitelkereslete és a kitágult kamatmarzs együttesen kedvező külső feltételeket jelentettek a bankrendszer számára.

A vállalati hitelek előző évben megindult felívelése 2004-ben a dinamikus beruházási kereslet miatt folytatódott, és az állomány a nominális GDP-t meghaladó mértékben, 13%-kal emelkedett. Az átlagot meghaladó mértékben emelkedtek a hosszabb lejáratú vállalati hitelek, és általában a devizalapú hitelek.

MAKROGAZDASÁGI KÖRNYEZET

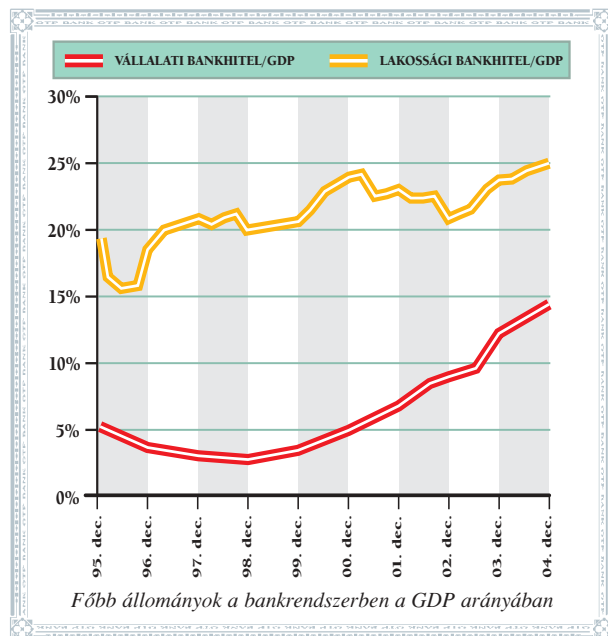
A vállalati szféra fokozott forrásigénye a hitelkereslet növekedése mellett a banki betétek mérsékelt emelkedésében tükröződött, a nem pénzügyi vállalatok körében mindössze 5%-kal nőtt a betétállomány 2004-ben.

A lakossági hitelek összesített állományának 28%-os emelkedése szintén messze felülmúlta a nominális GDP növekedési ütemét. A lakáscélú hitelek részben az előző év végén beadott hitelígyények folyósításának hatására 27%-kal bővültek, a fogyasztási és egyéb célú hitelek állománya pedig 29%-kal gyarapodott. Mind a fogyasztási- mind a lakáscélú hitelek esetén szembetűnő volt a devizaalapú hitelek iránti kereslet élénkítése, amit egyebek mellett a forint- és a devizakamatok között kialakult magas kamatrés magyarázhatott. A lakossági hitelek tavalyi bővülésének 43%-át devizahitelek biztosították.



A magas forintkamatok növelték a forintbetétek népszerűségét a lakossági megtakarítások körében. Ezért bár a lakossági bankbetétek növekedési üteme elmaradt a hitelekétől, a nominális GDP-nél erőteljesebben, 12%-kal emelkedett a teljes betétállomány, amin belül kimagasló volt a lekötött forintbetétek 22%-os emelkedése. A látraszóló betétek stagnálásában a lekötött betétek magas kamata mellett a jövedelmek előző éveket alulmúló emelkedése is visszatükröződött.

Míg a hitelintézeti rendszer összes belföldi hitele 22%-kal bővült tavaly, a bankok belföldi betétei ennél jóval szerényebb mértékben, 13%-kal haladták meg az előző év végi állományt. A hitelintézeti szektor tavalyi növekedését meghatározó hitel-ekspánziót ezért a bankrendszer a belföldi betétek mellett a külföldi tartozások 20%-os, továbbá a tőke és tartalékok 23%-os bővüléséből finanszírozta.



MAKROGAZDASÁGI FOLYAMATOK A LEÁNYVÁLLALATOK ORSZÁGAIBAN

A külföldi leánybankok felzárkózási folyamatban lévő országai-ban a gazdaság 2004-ben a hazai és – Horvátország kivételével – az európai átlagot meghaladó ütemben bővült. A növekedés mind a négy érintett országban erősen beruházás- és export-vezérelt volt, ami a gazdaságok alultőkésített jellegéből és az olcsó munkaerő kínálat által vonzott nemzetközi cégek beruházásaiból adódik. A betelepülő multinacionális vállalatok munkaerő igényes profiljából adódóan a kiviteli dinamika jelentős importvonzattal járt, amit az élénkülő fogyasztás is fokozott.

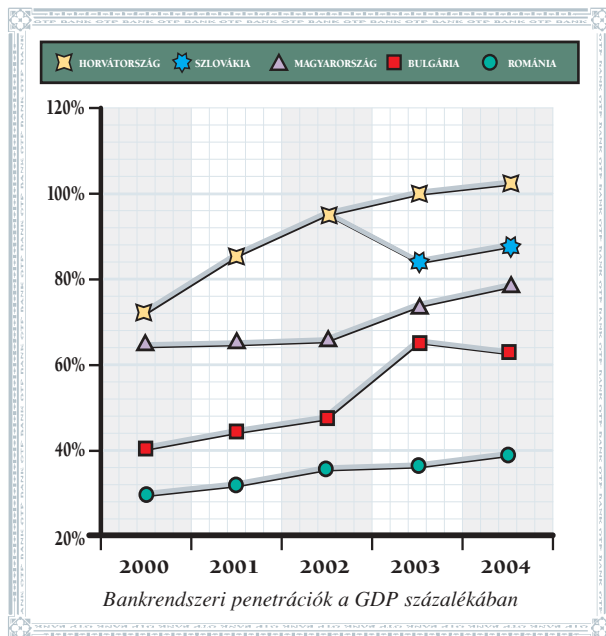
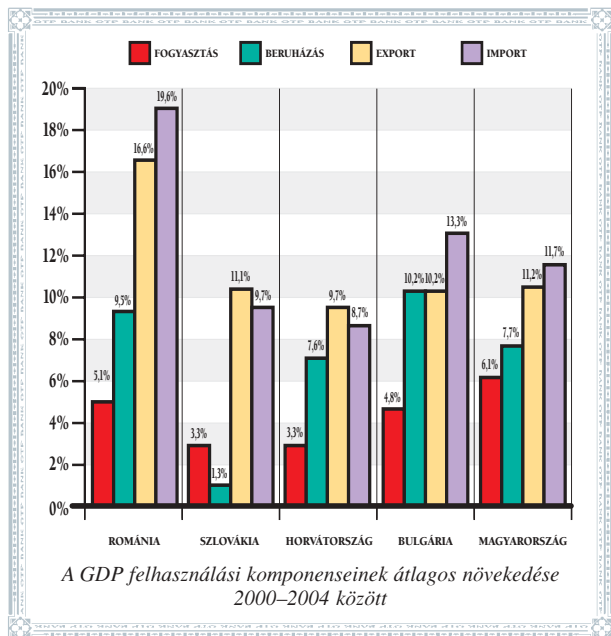
A vállalati szektor beruházásai mellett az infrastrukturális fejlesztésekkel összefüggő állami beruházások is hozzájárultak az átlagosan 8-10%-os állótőke felhalmozáshoz. Szlovákia kivétel jelent az elmúlt öt évben átlag alatti beruházási ütemével, mivel elsősorban nemzetközi autógyártók betelepülése adott egyszeri impulzust a beruházásoknak, miközben a többi szektorban visszafogott maradt a tőkefelzárkózási üteme.

A fogyasztás az egy főre jutó GDP tekintetében a legelmaradottabb Romániában, és Bulgáriában bővült a leggyorsabb, 5% körüli ütemben, melyben az alacsony bázis mellett szerepet játszott a dinamikus reálbér növekedés, és a háztartások által igénybe vehető hitelek körének bővülése is. Romániában a gyors dezinflációnak köszönhetően a reálbérek átlagon felüli mértékben emelkedtek, ami a fogyasztásműködésében az elmúlt két évben 7-9%-os lakossági fogyasztást tett lehetővé, a térség növekedéséhez képest is kiugró GDP bővülést eredményezve. Horvátországban a fogyasztás a régiós átlagtól elmaradva, kevésbé ciklikusan bővül, az elmúlt évben veszítve lendületéből 2,3%-ra mérséklődött.

MAKROGAZDASÁGI KÖRNYEZET

A nemzeti bankok elkötelezettségének köszönhetően az infláció leszorítása az említett országokban sikeresen folytatódott, amely lehetővé tette az irányadó kamatszint csökkentését is. Egyedül Bulgáriában emelkedett számottevően az árindex, ami azonban a régió átlagához viszonyítva így sem tekinthető kiemelkedőnek. A folyamat háttérében a valutatanács által meghatározott, rögzített nominális árfolyam áll, ami miatt a termelékenység-növekedés felértékelődés híján teljes egészében inflációs nyomásban csapódik ki.

volt tapasztalható, ahol a betétállomány növekedése is hozzá tudott járulni a mérlegfőösszeg bővüléséhez. A hazaitól szintén elmaradó bolgár bankrendszer volt a négy ország közül az egyetlen, melyben a bankrendszer mérete 2004-ben a GDP-nél lassabban bővült. Ugyanakkor a magánszektor hitel- és betétállománya egyaránt dinamikus bővülést mutatott, így a penetráció csökkenése a bankrendszer konszolidációjából, és ezzel párhuzamosan a közszférát finanszírozó hitelek zsugorodásából adódik.



Egyensúlyi szempontból a négy leányvállalati ország gazdasága kedvezőbb helyzetben van a hazainál, mivel a költségvetési kiadásokat – Horvátország kivételével – jóval alacsonyabb felhalmozódott adósságszolgálat terheli. Szlovákiában a korábbi éveket meghaladó, a GDP 5,3%-át kitevő hiányt egyszeri tételek okozták, így hosszabb távon csak Horvátország esetében lehet gond a maastrichti deficitkritériumnak való megfelelés. A külső egyensúly ugyanakkor fokozatos romlást mutat a bővülő lakossági fogyasztás és vállalati beruházás jelentős külső finanszírozási igénye következtében, különösen az egyébként fegyelmezett költségvetéssel gazdálkodó Romániában és Bulgáriában.

A bankrendszeri penetráció az érintett országokban messze elmarad az európai uniós átlagtól. A pénzügyi közvetítőrendszer mélysége Horvátországban és Szlovákiában meghaladja a hazait, a hiteloldali expanzióknak köszönhetően azonban hasonló ütemben növekedett. A legdinamikusabb mélyülés a legalacsonyabb bankrendszeri penetrációval rendelkező Romániában

A bankrendszeri betétállományok többnyire a nominális GDP-nek megfelelő ütemben bővültek, Szlovákia kivételével, ahol a magánszektoron kívüli betétállomány a GDP 73%-ára növekedett, jóval felülmúlva a régiós és a hazai átlagot. A dinamikus vállalati beruházás bővülés nominális GDP-t meghaladó mértékű banki finanszírozási igénnyel járt, Szlovákia kivételével, ahol a forrásbevonás jellemzően FDI, illetve anyavállalati hitelek formájában valósult meg. A gyors ütemű lakossági fogyasztásbővüléshez hozzájárult a háztartások számára elérhető hitelek bővülése is, aminek az alacsony kamatozású, devizaalapú hitelek megjelenése újabb lendületet adott. A hazai átlagtól elmaradó román, szlovák és bolgár háztartási hitelállomány az elmúlt években tapasztalt megtöbbszöröződése ellenére sem érte el a GDP 10%-át 2004 végére. Horvátországban átlag feletti a lakossági hitelállomány GDP-hez viszonyított aránya, a 2001–2003-as időszak kiugró dinamikáját követően 2004-ben 1 százalékponton tompult a lendülete, így a GDP 29%-ára nőtt, ami több mint duplája a hazai bankrendszerre jellemző értéknek.



ÜZLETI JELENTÉS



AZ OTP BANKCSOPORT ÜZLETI JELENTÉSE

A BANKCSOPORT TEVÉKENYSÉGÉNEK ÉS EREDMÉNYEINEK RÖVID BEMUTATÁSA

Az OTP Bank és a Bankcsoport kiemelkedően sikeres üzleti évet zárt 2004-ben: az ügyfeleknek nyújtott hitelek és az ügyfélbetétek volumene jelentősen nőtt, a Bankcsoport bevételi marzsai a kedvező kamatkörnyezetnek és a mérlegszerkezet átalakulásának köszönhetően emelkedtek, a működési hatékonysága javult és a 2003. évi rekordszintű eredmény ugrásszerűen tovább nőtt.

A BANKCSOPORT PÉNZÜGYI EREDMÉNYEI 2004-BEN

A Bank 2004. évi konszolidált adózás előtti eredménye 151,4 milliárd forint, amely 47,3%-kal több mint az előző évi, és 22,5%-kal haladja meg az anyavállalat tárgyidőszaki adózás előtti eredményét. A Bank 2004. évi konszolidált átlagos eszközarányos jövedelmezősége (ROAA) 3,28%, konszolidált átlagos tőkearányos jövedelmezősége (ROAE) 36,3% volt (2003-ban 2,66%, illetve 30,6%).

Az OTP Bank konszolidált mérlegfőösszege 4.182,4 milliárd forint volt 2004. december 31-én, 19,4%-kal, 679,8 milliárd forinttal több, mint egy évvel korábban, és 37,4%-kal haladta meg az anyavállalat ugyanezen időszaki mérlegfőösszegét.

Az OTP Csoport banki tevékenységet folytató tagjainak (OTP Bank, Merkantil Bank, OTP Lakástakarékpénztár és az OTP Jelzálogbank) együttes mérlegfőösszege a hitelintézeti rendszer 24,2%-át tette ki 2004. december 31-én.

A konszolidált mérlegfőösszeghez és eredményhez legnagyobb mértékben hozzájáruló anyavállalat jövedelmezőségi és hatékonysági mutatói tovább javultak 2004-ben. A Bank a nyereség abszolút nagysága alapján őrzi vezető helyét a bankok között. Adózás előtti eredménye a bankrendszer adózás előtti eredményének 38%-a, az eszközarányos, illetve a tőkearányos jövedelmezőség tekintetében

pedig nemcsak a magyarországi bankok között, hanem a térségben is vezető szerepet tölt be.

Leányvállalatok közül kiemelkedő eredményt ért el az OTP Jelzálogbank 2004-ben: a versenytársak intenzív jelenléte mellett lakáshiteleinek állománya 27%-kal nőtt, az OTP Bankkal együttesen a lakáshitel piac közel fele tartozik hozzá. A stagnáló gépjármű-értékesítési piacon több mint 10%-kal növelte a gépjármű-hiteleinek számát, s erősítette pozícióját a Merkantil Csoport is, melynek piaci részesedése becslések szerint 20% körüli. Jelentősen emelkedett az OTP Pénztárak vagyona és taglétszáma is, az OTP Pénztárak részesedése a háztartások pénztári megtakarításaiból 2004 végén megközelítette a 20%-ot.

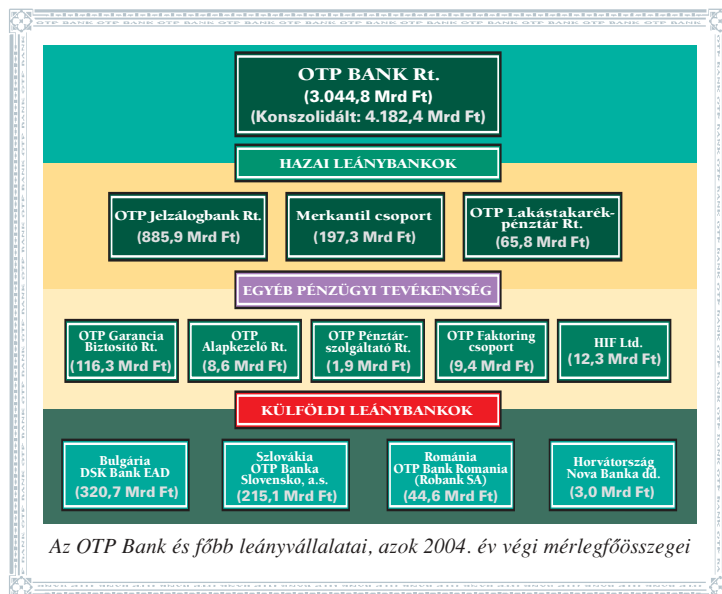
A külföldi leánybankok szintén jelentős fejlődést értek el. A DSK Bank hitelállománya 2004-ben 63%-kal, betétállománya 22%-kal bővült, a kibocsátott bankkártyák száma elérte a 700 ezret, s erőteljesen fejlesztette elektronikus szolgáltatásait is. A szlovákiai OTP Banka Slovensko (OSB) 100 ezer bankkártyát bocsátott ki 2004-ben, betétállománya 25%-kal bővült.

A BANKCSOPORT NEMZETKÖZI FEJLŐDÉSE 2004-BEN

2004-ben a Bank megvásárolta a romániai Robankot, mely 2005-től OTP Bank Románia néven folytatja tevékenységét, és megkezdődött a horvát Nova Banka akvizíciója, amely 2005 márciusában zárult le.

A RÉSZVÉNY-ÁRFOLYAM NÖVEKEDÉSE 2004-BEN

Az OTP Bank részvényeinek árfolyama 2004-ben több mint kétszerezésére, 5.570 forintra emelkedett, miközben a Budapesti Értéktőzsde részvényindexe, a BUX egy év alatt 57%-kal nőtt. A Bank részvényeinek piaci értéke 2004. december végére 1.560 milliárd forintot, 6,3 milliárd eurót tett ki, így piaci kapitalizációja alapján az európai blue chippek körébe emelkedett.



ÜZLETI JELENTÉS

2004. ÉV KIEMELT FEJLESZTÉSEI AZ OTP BANKBAN

A Bank 2004-ben is jelentős fejlesztéseket hajtott végre versenyképességének erősítése, a működés racionalizálása, hatékonyabbá tétele, a költségek csökkentése, illetve a szolgáltatások színvonalának emelése érdekében.

A Back-Office Racionalizálási projekt második fázisában folytatódott a háttérműveletek 2003-ban a hitelek számlakezelésének centralizálásával megkezdett folyamata. Az év során a fiókhálózatból a háttérműveleti központba kerültek többek között a csoportos beszédési megbízásokkal, a hitelkeretek túlhívásával kapcsolatos feladatok, illetve jelentős automatizációs előrelépések történtek különböző bizonylatok kiküldésében.

2004-ben elindult és le is zárult a fióki értékesítési lehetőségeket átvilágító és ösztönző START projekt, melynek célja az ügyfélorientált értékesítési szemlélet erősítése volt. A fióki értékesítés hatékonyabb támogatásának és az aktív ügyfélszerzés javításának érdekében napi frissítésű belső információs és új teljesítménymérési rendszer került bevezetésre, a fiókvezetők és az ügyintézők munkáját értékesítési tanácsadók fogják segíteni. 2004 végén megkezdődött a hálózati munkatársak új ösztönzési rendszerének kialakítása is.

Folytatódott a termékfejlesztés és értékesítés támogatását szolgáló Tranzakciós Adattárház (TA) rendszerének fejlesztése, mely 2004-től napi szinten szolgálja az elemző felhasználók munkáját, valamint jelentős mértékben hozzájárult a Mini CRM továbbfejlesztéséhez. A Mini CRM rendszer, melynek célja az egyes ügyfelek igényeihez igazodó termék ajánlatok révén az értékesítés támogatása, jelenleg már a fiókok nagy részében sikerrel fut.

A Back-Office Racionalizálási, a START, valamint a Hálózat-Optimalizálási és a Fiókmenedzselési projektek célja a kiszolgálás színvonalának javítása, a sorbanállási idő lerövidítése és a keresztértékesítésben rejlő üzleti potenciál jobb kiaknázása volt. A projektek a száz legnagyobb fiók működésében már 2004-ben is szignifikáns változást eredményeztek, 2005 során a fiókmenedzselési módszerek bevezetésre kerülnek a Bank további fiókjaiban.

2004-ben a terveknek megfelelően folytatódott az 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 költ-

ségkontroll. Az SAP fejlesztések egyik további iránya a rendszer leányvállalatoknál történő bevezetése, így megkezdődött a rendszer üzembe állítása az OBS-nél.

Az OTP Bank 2004-ben is folytatta a fiókhálózat megújítását, ennek keretében a 2003. évinél 70–76%-kal magasabb összeget költött fiókberuházásokra és ehhez kapcsolódó eszközbeszerzésre. Az informatikai projektek, fejlesztések közül kiemelkedő volt a kártya és ATM rendszerek fejlesztése, a Tranzakciós Adattárház fejlesztése, a UNISYS és az SAP rendszer továbbfejlesztése, a központi és fióki eszközbeszerzések nagysága.

Az elektronikus szolgáltatások köre 2004-ben tovább bővült. Az internetes ügyintézés keretében lehetővé vált a számlakivonat elektronikus elérése, valamint a prepaid mobiltelefon kártyák feltöltése is. A biztonság fokozása érdekében bevezetésre került a Mobil Aláírás és a Beszédés Kontroll. A betéti kártyáknál régóta népszerű Kártya Kontroll szolgáltatás a hitelkártyákkal kapcsolatban is elérhetővé vált, illetve a telefonos szolgáltatásoknál lehetőségessé vált az angol nyelvű egyenleglekérdezés is.

LAKOSSÁGI ALAP-SZOLGÁLTATÁSOK

Az OTP Bank továbbra is Magyarország legismertebb és legbiztonságosabb bankja. A GFK Piackutató Intézet kutatása alapján a megkérdezettek kétharmada említette a legismertebb bankként az OTP Bankot és ugyancsak kétharmada tartja biztonságos, stabil banknak.

Az élesedő verseny és média jelenlét miatt az OTP Bank jelentős erőfeszítéseket tesz az elvándorlás megelőzése és az ügyfélélegedtség növelése érdekében. Annak érdekében, hogy

ügyfelei számára minél személyre szabottabb és magasabb szintű szolgáltatást nyújthasson, az OTP Bank kiépítette egyedülálló Tranzakciós Adattárház rendszerét, és erre alapozva elindította a személyre szabott ügyfélkapcsolat kiépítését, keresztértékesítési ajánlat tételét segítő CRM rendszerét.

SZÁMLAVEZETÉS, BANKI TRANZAKCIÓK

Az OTP Bank a 2004. év végén 5,4 millió lakossági ügyfele volt, 23 ezerrel több, mint egy évvel korábban. A Bank ügyfelei 2004. év végén több mint 3 millió darab forint-folyószámla felett rendelkeztek.

A számlavezetéshez kapcsolódóan az OTP Bank mind több csatornán keresztül kívánja ügyfelei számára egyszerűbbé tenni a mindennapos bankolást. Az elmúlt évekhez hasonlóan folytatódott a fiókhálózat felújítása, korszerűsítése.



ÜZLETI JELENTÉS

A fiókok nagy részében éjjel-nappal nyitva tartó, biztonsági kamerákkal őrzött és kivilágított helyen lévő ATM-ek várják egyre szélesebb szolgáltatási körrel az ügyfeleket. Ugyancsak egyre népszerűbb az OTPdirekt internetes szolgáltatás, mely számos kényelmi funkcióval bővült 2004 során.

A lakossági üzletágban több mint 584 ezer élő OTPdirekt telefonos, közel 252 ezer Mobilbank, 279 ezer internetes, és közel 29 ezer aktív SMS, WAP és automata telefonos átutalási szerződés volt 2004. év végén. Az elektronikus csatornákat igénybe vevők számára a folyamatos korszerűsítés és fejlesztés, az ügyfelek igényeihez igazodó moduláris árazás egyszerűvé, átláthatóvá és kényelmessé teszi a pénzügyek napi intézését.

BANKKÁRTYA

2004 végén az OTP Bank által kibocsátott kártyák száma 3.641 ezer darab volt (2003-ban 3.522 ezer darab), amely 3,4%-kal magasabb, mint egy évvel korábban. Ezzel az OTP Bank a magyarországi kártyapiac közel 56%-át birtokolja.

A lakossági üzletágban kibocsátott forint alapú bankkártyák száma 2004. december végén 3,1%-os növekedéssel megközelítette a 3.530 ezer darabot, szemben a 2003. év végi 3.423 ezer darabbal.

A lakossági kártyákon belül a folyószámla tulajdonosok számára kibocsátott klasszikus betéti kártyák száma 2.865 ezer darab, a Multipont betéti kártyák száma 274 ezer darab, a B- és C-hitel kártyáké 227 ezer darab volt 2004 végén. A régebb óta forgalmazott termékek közül a legnagyobb, 30% feletti növekedést a Multipont és az Arany betéti kártyák érték el. A Bank által kibocsátott deviza betéti kártyák száma 30,5%-os növekedéssel megközelítette a 9 ezer darabot.

A Bank 2004-ben tovább bővítette hitelkártya portfólióját az Arany-, MC Multipont és Komfort hitelkártyájával, immár minden fogyasztói réteget megcélozva. 2004. év végén több mint 52 ezer lakossági hitelkártya volt forgalomban.

A Bank az év során közel 100 új ATM-et helyezett üzembe, így ATM-jeinek száma az egy évvel korábbi 1.305-ről 1.400-ra emelkedett. 2004-ben a Bank saját ATM hálózatában 75,2 millió darab tranzakciót bonyolítottak le 2.028 milliárd forint értékben, míg a Bank által kibocsátott kártyákkal 70,7 millió ATM tranzakció valósult meg 1.855,7 milliárd forint értékben.

Összehasonlítva a 2003. évvel a tranzakciók száma 4,1%-kal, illetve 1,6%-kal növekedett, a forgalom pedig 11,3%-kal, illetve 9,3%-kal bővült az elfogadói, illetve a kibocsátói oldalon.

Tovább bővült a kereskedelmi elfogadóhelyek száma is, elősegítve a kényelmesebb és biztonságosabb vásárlást, ügyintézését és ügyfél azonosítást. A POS terminálok száma 2004. december 31-én 21.744 darab volt, 1.292 darabbal több, mint egy évvel korábban. Ezekből a Bank 2.990 POS terminált a saját fiókjában és 13.812 darabot kereskedelmi, 4.942 terminált pedig postai elfogadóhelyeken üzemeltetett. A kereskedelmi elfogadóhelyekre kihelyezett POS terminálok száma 9,3%-kal növekedett 2004 során.

A Bank saját kereskedelmi POS termináljain 2004-ben 51,9 millió darab tranzakciót hajtottak végre 433 milliárd forint értékben, ezzel a tranzakciók száma és a forgalom 22%, illetve 23%-kal nőtt. A kibocsátói oldalon mind a tranzakciók száma, mind a forgalom 22%-kal növekedett 2003-hoz képest, így 42,5 millió tranzakcióval 316 milliárd forintos forgalmat bonyolítottak az ügyfelek.

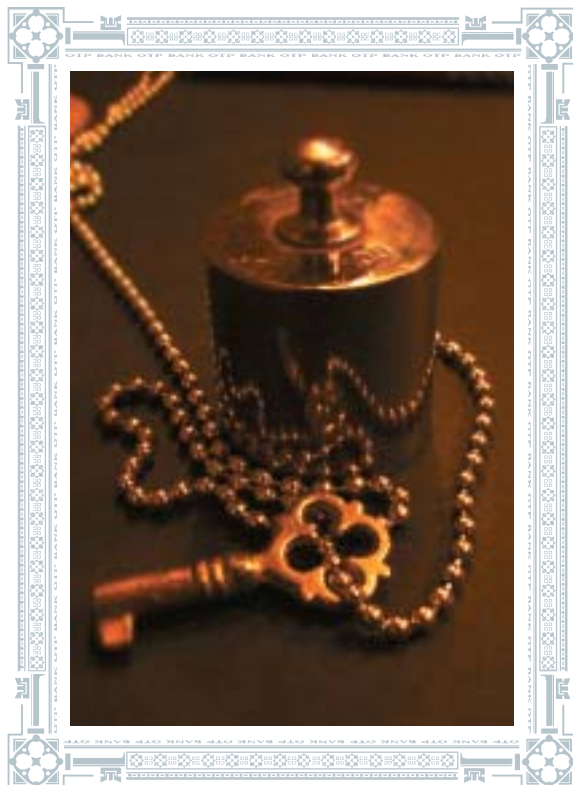
MEGTAKARÍTÁSOK, BEFEKTETÉSEK

Az OTP Bankcsoport 2004 végén a háztartások megtakarításainak több mint 29%-át kezelte. Az OTP Bank mellett az OTP Alapkezelő és az OTP Pénztárak is megőrizték piacvezető szerepüket saját részziacaikon, az OTP Garancia Biztosító pedig továbbra is a hazai biztosítók élvonalába tartozik. A Bankcsoport – monetáris intézmények összevont mérlege alapján számolt – piaci részesedése 2004 végén a háztartások forint betéteiből 35,3%, míg a devizabetétekből 36,0% volt. Lakossági betéti termékeket a csoporton belül az OTP Bank (1.737,8 milliárd Ft), a Merkantil Bank (37,6 milliárd Ft) és az OTP Lakástakarékpénztár (57,0 milliárd Ft) kínálja.

BANKI MEGTAKARÍTÁSOK

2004. év végén az OTP Banknál elhelyezett lakossági betétek állománya 1.737,8 milliárd forint volt, ami 4,9%-os növekedést jelent az egy évvel korábbihoz viszonyítva, lakossági folyószámla betétek állománya pedig 13,5%-os bővüléssel 1.130,4 milliárd forintot tett ki.

A lakossági betétállományon belül a forintbetétek 6,8%-kal, 95,9 milliárd forinttal bővültek 1.506,0 milliárd forintra 2004-ben,



ÜZLETI JELENTÉS

így a betétállomány közel 87%-át teszik ki. A kiemelt terméként kezelt folyószámla betétek aránya a lakossági forint betéteken belül 75,1%, mely jelentős növekedést mutat a 2003. évi 70,6%-hoz képest. A könyves betétek állománya 11,2%-os csökkenés után 2004. december 31-én 339,8 milliárd forintot tett ki, ezzel részesedése a forint betétek állományán belül 22,6%.

A devizabetétek 11,1%-kal, 29,1 milliárd forinttal, 231,7 milliárd forintra csökkentek, így 2004. év végén a lakossági betéteknek csupán 13,3%-át tették ki (2003-ban 14,9%). A devizabetétek fogyása 2004-ben jelentős mértékben lassult, de nem állt meg. A csökkenés oka elsősorban a lakossági forint kamatok kedvezőbb alakulása, másrészt a forint árfolyam erősödése volt.

Az új szerződéskötések, szerződésszerű betétfizetések és kiutalások eredményeként az OTP Lakástakarékpénztár betétállománya 27,7%-kal, 59,5 milliárd forintra növekedett, aminek közel 96%-a a lakoságtól származott. Az év során a Lakástakarékpénztár a terveket túlteljesítve több mint 113 ezer szerződést kötött 158,3 milliárd forint szerződéses összeggel. Az OTP Lakástakarékpénztár Rt. a kétszereplőssé vált lakástakarékpénztári piacon a 2004. év végére az élő (beváltott) szerződésszámok tekintetében 52,4%-os, a szerződéses összeg tekintetében 49,7%-os, betétállomány szerint pedig 46,0%-os becsült piaci részesedést ért el.

BEFEKTETÉSI ALAPOK, ÉRTÉKPAPÍROK

A Bankcsoport az alapkezelési piacon a legjelentősebb szolgáltatók egyike az OTP Alapkezelő Rt. révén. A Bankcsoport piaci részesedése az értékpapír alapok piacán 2004. év végén 40,8% volt.

A piaci tendenciák tekintetében az értékpapír alapok esetében az év első két hónapjában még folytatódott a 2003. évre jellemző tőkekivonási hullám, melyet a második és a harmadik negyedévben stagnálás, majd a negyedik negyedévben ismét jelentősebb tőkebeáramlás követett. A jegybanki alapkamat többszöri csökkenésére reagáló befektetők csak az év utolsó két hónapjában tértek vissza a kötvényalapokhoz. A háztartások inkább az alacsony kockázatú megtakarítási formákat, így a pénzpiaci alapokat választották, ennek köszönhető, hogy azok súlya jelentősen nőtt az értékpapír alapokon belül a kötvényalapok rovására. A magasabb kockázattal bíró részvényalapok vagyongyarapodása inkább az intézményi befektetők vásárlásaiából, valamint a hozamok kedvező alakulásából származott.

A piac egészére jellemző tendenciák az OTP Csoport által kezelt alapok tekintetében is érvényesültek, így a húzó terméknek számító Optima Alap vagyona az első negyedévi jelentős csök-

kenést követően október végéig stagnált, majd a negyedik negyedévben indult ismét növekedésnek. 2004-ben a Bankcsoport két új alappal jelent meg a piacon, a Fantázia zártvégű részvényalap az első negyedévben, a Zártkörű Intézményi Részvény alap a második negyedévben indult el.

A kezelt befektetési alapok nettó eszközértéke 2004. év végén összesen 391 milliárd forintot tett ki, mely 1%-kal alacsonyabb a 2003. év végi állománynál. Ezen belül az Optima Alap év végén 318 milliárd forint nettó eszközértéken állt, ami 9%-os állományvesztést jelent, szintén csökkent a Maxima, a Paletta, az Euró és a Dollár Alapok vagyona, míg a Quality Részvényalap és az UBS Alapok Alapja vagyona nőtt 2004 során.

A lakossági ügyfelek részére az értékpapír szolgáltatások nyújtását a Bank végzi. 2004-ben a lakossági piacon egyedülálló termékkel, kifejezetten a magánszemélyek részére kibocsátott 1 és 3 éves jelzáloglevelekkel, illetve a hazai megtakarítási palettán unikumnak számító 10 éves OTP Járadéklevelel jelent meg a Bank, és megvalósult a nemzetközi részvények Xetrán keresztüli forgalmazásának bevezetése a Privát Banki ügyfélkörben.

A Bank által befektetési alapokban kezelt állomány 2004 végén – piaci érteken – meghaladta az 1.525 milliárd forintot, ami több mint 36%-os növekedést jelent. Ebből a háztartások vagyona 789 milliárd forint volt.

NYUGDÍJ- ÉS EGÉSZSÉG- PÉNZTÁRI SZOLGÁLTATÁSOK

A Bankcsoport lakosságának nyújtott nem banki szolgáltatásai közül kiemelkedők a pénztári szolgáltatások. Az OTP Pénztárak a pénztári piacon meghatározó szerepet töltenek be mind a kezelt vagyon, mind a taglétszám alapján. 2004-ben a nyugdíjpénztári kezelt vagyon 295 milliárd forint volt, 50,1%-kal több mint az előző évben. Ebből az OTP Pénztárak kezelt vagyona 288,8 milliárd forintot tett ki, taglétszáma – 9,3%-kal – 908,7 ezer főre bővült. A Csoport piaci részesedése a háztartások pénztári megtakarításaiból megközelítette a 20%-ot.

A Bank a pénztári piac valamennyi ágazatában – úgymint magán-, és önkéntes nyugdíjpénztár, valamint egészségpénztár – jelen van. Az OTP Önkéntes Nyugdíjpénztár vagyona 2004. év során 49,3 milliárd forintra – 30,6%-kal – 64,4 milliárd forintra nőtt, tagjainak száma 186 ezer fő volt, ami 6,6%-kal több mint, az előző évben. Az OTP Magánnyugdíjpénztár vagyona rendkívül dinamikus mértékben, 56,6%-kal, 222,7 milliárd forintra emelkedett, tagjainak száma 646 ezerről 683 ezer főre bővült. Az OTP Egészségpénztár vagyona 1,7 milliárd



ÜZLETI JELENTÉS

forint volt, taglétszáma közel három és félszeresére bővült, meghaladta a 40 ezer főt.

A pénztári vagyon kezelését a bankcsoporton belül az OTP Alapkezelő, míg a pénztárakkal kapcsolatos adminisztratív teendőket és tagszervezést az OTP Pénztárszolgáltató Rt. végzi.

ÉLET-, ÉS NEM-ÉLETBIZTOSÍTÁS

Az OTP Csoport ügyfeleinek élet- és bankbiztosítások, valamint nem-életbiztosítások széles választékát kínálja az OTP Garancia Biztosító Rt., termékeinek a Biztosító és a Bank fiók-, valamint ügynökhálózatában történő értékesítése révén. Az OTP Garancia Biztosító a legnagyobb magyar bankbiztosító, életbiztosítási díjbevételét tekintve pedig a piac negyedik legnagyobb szereplője.

Az OTP Garancia Biztosító Rt. 2004-ben 55,6 milliárd forint díjbevételt ért el, amely 9,1%-kal, 5,5 milliárd forinttal elmarad az előző évitől. Piaci részesedése a teljes biztosítási díjbevételből az előző évi 10,9%-ról 9,3%-ra mérséklődött.

Az élet- és bankbiztosítási üzletág díjbevétele 26,7 milliárd forintot tett ki, amivel a Társaság piaci részesedése az életbiztosítási piacon 11%-ot ért el (2003-ban a részesedés 12,9% volt). Az életbiztosítási díjbevételből a folytatólagos díjú életbiztosítások díjbevétele dinamikusan, 28%-kal bővült, az egyszeri díjfizetésű életbiztosítások díjbevétele azonban 31%-kal, 5,6 milliárd forinttal elmaradt a 2003. évitől. A Biztosító 2004-ben több mint 45 ezer darab folytatólagos díjú és közel 25 ezer darab egyszeri díjas új életbiztosítást értékesített. Az OTP Bank hálózatában az ügyfelek közel 32 ezer új életbiztosítási szerződést kötöttek, a legnépszerűbb termék a Generáció X biztosítás volt. Az év végére az életbiztosítási díjtartalékokban összegyűlt háztartási megtakarítások állománya meghaladta a 84 milliárd forintot.

A nem-élet üzletágban számottevően nőtt a lakosság részére értékesített vagyon- és felelősségbiztosítások díjbevétele, ezen belül kiemelkedő volt a lakásbiztosítások értékesítése. A Garancia Biztosító 2004-ben több mint 94 ezer új lakásbiztosítási szerződést kötött, az OTP Bank hálózatában – elsősorban a lakáshitelezési tevékenységhez kapcsolódóan – több mint 23 ezer szerződés került értékesítésre.

LAKOSSÁGI HITELEZÉS

Az OTP Csoport piaci részesedése a háztartások hiteleiből 40,1%-ot tett ki 2004. december 31-én. A Bank lakossági hitelállománya december végén 371,3 milliárd forint volt, 16,7%-kal több, mint 2003. év végén, ami a fogyasztási hitelek közel 50%-os bővülésének köszönhető. A lakáshitel állomány az előző évhez hasonlóan csökkent, mivel a Bank által folyósított hitelek legnagyobb része átadásra került az OTP Jelzálogbanknak.

LAKÁSHITELEK

A lakástámogatási rendszer újabb változása miatt 2003 decemberében jelentős hiteligeny érkezett a bankokhoz, melyek folyósítása az OTP Bank esetében is nagyrészt 2004 első negyedévében történt meg. Ezt követően a lakáshitelek iránti igény érezhetően visszaesett országosan és a Bank esetében egyaránt, és a piacot a deviza lakáshitelek keresletének dominanciája jellemezte. Ennek hatására 2004 közepétől az OTP Bank is megjelent a piacon EUR és CHF alapú lakáshitel termékekkel.

A Bank lakáshitel állománya az év végére 7,2%-kal 170,4 milliárd forintra csökkent, ezzel 9,0%-os piaci részesedést tudhatott magáénak 2004 végén. A Jelzálogbanknak átadott közel 40,5 ezer darab konzorciális lakáshitel állománya 213,9 milliárd forint volt, amely 52,3%-kal kevesebb, mint egy évvel korábban. Az OTP Jelzálogbank lakáshitel állománya így is dinamikusan, 27%-kal, 770,3 milliárd forintra emelkedett az év során. Az OTP Lakástakarékpénztár hitelállománya – a támogatott hitelek kedvező feltételei hatására, a vártnál alacsonyabb hiteligenybevétel miatt – 796 millió forinttal, 7,9 milliárd forintra csökkent. A csoport szintű piaci részesedés – az OTP Jelzálogbank és OTP Lakástakarékpénztár hiteleit is figyelembe véve – 49,7% volt 2004. december 31-én.

FOGYASZTÁSI HITELEK

Az OTP Csoport fogyasztási hiteleket az OTP Bankon, a Merkantil Bankon és Merkantil Car-on keresztül kínál ügyfeleinek, az OTP Bankban elsősorban folyószámla típusú, hitelkártya, áruhitel, személyi- és jelzálog típusú hiteleket, a Merkantil Csoport utóbbi két cégében pedig gépjármű-finanszírozási hiteleket.



ÜZLETI JELENTÉS

2004. év végén a Bank állománya 49,2%-os növekedés után több mint 200 milliárd forintra nőtt, ami a piac növekedését 18,8%-ponttal haladta meg, a Merkantil Bank állománya 34,3 milliárd forint, a Merkantil Car állománya 130,7 milliárd forint volt év végén. Az OTP Bank és a Merkantil Bank együttes piaci részesedése a hitelintézeti piacon év végén 23,2%-ra emelkedett.

A Bankban 2003 során bevezetett személyi kölcsön állománya 2004 végére elérte a 73,8 milliárd forintot, fokozatosan kiváltva a B- és C-hiteleket, melyek állománya az év folyamán 27,0%-kal, 50,8 milliárd forintra csökkent.

A folyószámlához kapcsolódó, megújított A-hitelek állománya továbbra is dinamikusan emelkedik, 2004-ben 52,6%-kal, 31,5 milliárd forintra nőtt. A jelzálog típusú hitelek állománya az előző évhez képest – a támogatott lakáshitelek erőteljes növekedésének következtében – 33,1%-kal csökkent, így 2004. év végén 20,9 milliárd forint volt.

Az áruhitelhez kapcsolódóan 7,1 milliárd forint, míg az 52 ezer hitelkártyához kapcsolódóan mintegy 4,8 milliárd forint kihelyezés-állomány halmozódott fel 2004. december 31-re.

2004-ben a Merkantil Csoport erős verseny, stagnáló személygépkocsi-eladások és a haszongépjármű-értékesítés 5%-os visszaesése mellett is erősíteni tudta pozícióját. A Merkantil Csoportban 2004-ben a gépjármű-finanszírozás területén a forint hiteleket a Merkantil Bank, míg a devizaalapú hiteleket a Merkantil Car nyújtotta az ügyfelek részére.

PRIVÁT BANKI SZOLGÁLTATÁSOK

Az OTP Bankcsoport 2004-ben is kiemelt figyelmet szentelt a vagyonos ügyfelei részére nyújtott Private Banking értékajánlat fejlesztésének. A Bank tanácsadási szolgáltatásokat – befektetési tanácsadás, adótanácsadás, utazásszervezés, műkincsi-piaci, illetve ingatlan tanácsadás – és presztízselemeket – arany bankkártya, Ferihegyi VIP-váró – ajánl privát banki ügyfeleinek. A szolgáltatás havi fix díja ellenében az alapvető banki termékek és szolgáltatások díjmentességén kívül kamatprémiumot és értékpapír műveletek esetében jelentős díjkedvezményeket élveznek a privát banki ügyfelek.

A 2003. év elején megújított értékajánlat kedvező fogadtatásra talált az ügyfelek körében. Az elmúlt két évben az ügyfélkör jelentősen bővült, 2004. év végére megközelítőleg 9.600 ügyfél vette igénybe a Private Banking szolgáltatást az OTP Banknál. Az ügyfelek átlagvagyonja 2004. során átlagosan 23%-kal, a teljes kezelt állomány 42%-kal bővült, jelenleg meghaladja a 242 milliárd forintot, ami mindkét esetben jelentős növekedésnek tekinthető.

Az OTP Private Banking becsült piaci részesedése a privát banki ügyfélszám tekintetében 36-38%, míg a kezelt állományból mintegy 33-34% körüli, vagyis az üzletág nemcsak piacvezető, hanem pozícióját 2003. év végéhez mérten tovább erősítette.

A Private Banking ügyfelei a hagyományos befektetési termékek mellett 2004. decembere óta – a lakossági ügyfelektől eltérően – külföldi részvényekhez, 2005-től a külföldi befektetési alapokhoz közvetlenül is hozzáférhetnek.

Az értékajánlat megújítása óta az ügyfelek külön kiszolgálóegységekben, szigorúan megszabott arculati, belsőépítészeti és technikai feltételek mellett vehetik igénybe személyesen a Bank szolgáltatásait, ahol önálló váróhelyiségek, tárgyalók és pénztár áll az ügyfelek rendelkezésére, ezáltal is elősegítve a megbízható, diszkrét, kényelmes és személyre szabott kiszolgálást.

A Bank 2004. év végére már országszerte 42 helyszínen tudta ilyen feltételek mellett fogadni ügyfeleit.

Ügyfeleink befektetői magatartását egyedileg összeállított modellportfóliók alapján mérik fel a tanácsadók, melyeket havi taktikai és negyedéves portfólió-felülvizsgálattal aktualizálnak, hogy mindig személyre szóló, naprakész és részletes befektetési tanácsadás alapján hozzák meg a befektetési döntéseket.

Az ügyfelek kényelmesen, a privát banki honlapon (www.otpprivatebanking.hu) is tájékozódhatnak a részükre kínált termékekről és szolgáltatásokról, emellett aktuális tőkepiaci információkhoz is hozzájuthatnak, melyeket a Bank Elemzési Központja készít számukra.



ÜZLETI JELENTÉS

KERESKEDELMI BANKI SZOLGÁLTATÁSOK

VÁLLALATI SZOLGÁLTATÁSOK

VÁLLALKOZÓI SZÁMLAVEZETÉS, BANKI TRANZAKCIÓK

Az OTP Csoport a vállalkozói termékek és szolgáltatások területén a piac egyik meghatározó szereplője. Vállalkozói számlavezetést az OTP Bank mellett a Merkantil Bank, betétgyűjtést és befektetési alap értékesítést pedig a fentiekén kívül az OTP Lakástakarékpénztár és az OTP Alapkezelő is végez vállalkozói ügyfelek részére.

A Bankcsoport, azaz az OTP Bank, Merkantil Bank és az OTP Lakástakarékpénztár együttes részesedése a hitelintézeti rendszer vállalkozói betétállományából az előző évi 14,5%-ról 2004 végére 13,3%-ra mérséklődött.

A Bank vállalkozói betétállománya 2004. december 31-én 421,1 milliárd forintot ért el, azaz az előző évi szinten maradt. A vállalkozói devizabetétek állománya 34,6 milliárd forintot ért el, aránya a teljes betétállományon belül 8%-ra nőtt. A jogi személyiségű vállalkozások betéteinek állománya 23,9%-kal 192,8 milliárd forintot, a kisvállalkozásoké 39,6 milliárd forintot, az egyéni vállalkozásoké 21,8 milliárd forintot tett ki 2004 végén.

A vállalkozói pénzforgalmi számlák száma meghaladta a 204 ezer darabot, a devizabetétek száma pedig 3 ezer darabot ért el 2004 végén.

Az ügyfelek magasabb színvonalú kiszolgálása érdekében a Bank 2004-ben továbbfejlesztette a vállalati elektronikus pénzforgalmi számlát, az OTP e-Forint-ot, melynek eredményeképpen lehetővé vált a devizautalások teljes körű kezelése. Az internetes bankolást lehetővé tévő számlakonstrukciót az év végén közel 40 ezer vállalkozói ügyfél használta.

2004-ben a közkedvelt ügyfélterminál-szolgáltatás továbbfejlesztése keretében bevezetésre került a bővített funkciókkal rendelkező OTP Electra Terminál, amely képes többek között a csoportos fizetések teljes körű kezelésére is. Az év végén közel 8.600 vállalati ügyfél használt ügyfélterminált számlavezetéséhez.

A nemzetközi fizetések terén kiemelkedő a Bank szerepe a külföldi pénzügyintézeteknek vezetett forint loro számlavezetésben,

a világ legnagyobb bankjai számára nyújtja ezen szolgáltatását.

Az év elején zökkenőmentesen valósította meg a Bank a SWIFT Alliance rendszerre való átállást. Az Európai Unióba való belépést követően a nemzetközi átutalások feldolgozása ezen relációkban, a közösségi szabályok figyelembevételével történik, 2004. júniusában a Bank indirekt tagként csatlakozott a STEP2 páneurópai elszámoló rendszerhez.

A korábban a leánybankokkal lebonyolított fizetési és elszámolási forgalomban bevezetett ún. expressz fizetési módot a Bank kiterjesztette a romániai leánybankra is.

Bankkártya, elektronikus szolgáltatások

A vállalkozói ügyfelek tulajdonában lévő üzleti kártyák száma összességében 11,7%-os, 12 ezer darabos növekedéssel közel 103 ezer darabot tett ki 2004. év végén. Ezen belül a legnagyobb súlyt a belföldi vállalkozói és üzleti kártyák jelentették, melyek száma megközelítette a 78 ezer darabot. Továbbra is nagy siker a Széchenyi kártya: száma 2004 végére több mint kétszeresére, közel 7 ezer darabra nőtt.

A bankkártyával rendelkező ügyfelek számára igénybe vehető elektronikus szolgáltatások közül továbbra is a legnépszerűbb az OTPdirekt telefonos, illetve mobiltelefonos szolgáltatás. Az előbbit 29 ezer, az utóbbit 18 ezer vállalkozói ügyfél vette igénybe 2004 végén.

Vámpénztári szolgáltatás

2004-ben az OTP Bank részesedése a vámpénztári piacon közel 80% volt. A Bank országosra 172 helyen működtetett vámpénztári fizetésre alkalmas fiókot vagy kirendeltséget, ezek közül 64 helyen működött Automata Vámpénztári Rendszer. A Vámkártyák száma megközelítette a 2.000 darabot. Az év folyamán 74 ezer ügyfél telje-

sített a Bankon keresztül vámtéher és -biztosíték fizetést, közel 86 milliárd forint értékben.

Az OTP Bank az uniós csatlakozás következményeire reagálva újabb termékek, szolgáltatások bevezetését tervezi a jövőben, 2005 áprilisától pedig az áruforgalom gyorsítása érdekében a vámhatóság részére biztosítja az online lekérdezés lehetőségét.



ÜZLETI JELENTÉS

VÁLLALATI HITELEZÉS

Az OTP Bank és leányvállalatai – hazai finanszírozás esetében a Merkantil Csoport és az OTP Lakástakarékpénztár – a vállalati ügyfelek számára a hitelezés területén is széles termékpalettát kínálnak. A Bankcsoport a piac vezető szereplői közé tartozik: a hitelintézeti rendszer vállalkozói hitelállományának 12,1%-a tartozott hozzá 2004 végén, részesedése az év folyamán 0,3%-ponttal nőtt.

A Bank kezelésében lévő vállalkozói hitelállomány 2004. december 31-én 16,6%-os növekedéssel 806,3 milliárd forintot ért el, melynek több mint felét a közel 40%-kal bővülő deviza hitelek állománya tette ki. A nem pénzügyi vállalkozók hitelei 9,2%-kal 596,9 milliárd forintra nőttek, aminek harmada a deviza hitel, mely 28,4%-kal, 267,8 milliárd forintra emelkedett. A kisvállalkozások hiteleinek állománya több, mint kétszeresére, 24,4 milliárd forintra nőtt, melynek 50%-a volt deviza hitel. Az egyéni vállalkozók hitelállománya 25,7%-kal 14,0 milliárd forintra emelkedett.

2004-ben folyamatosan kerültek bevezetésre új, a vállalkozói ügyfelek felmerülő igényeit kielégítő hiteltermékek (Agrár Európa Csatlakozási Hitel, Területalapú mezőgazdasági támogatások faktorálása, Speciális folyószámlahitel, Európa Terv Projekt kiegészítő Hitel, Egészségügyi Fejlesztési hitel, Uniós pályázatokhoz kapcsolódó finanszírozás).

Lízing

A Bankcsoport lízing szolgáltatásait a Merkantil Csoporton keresztül nyújtja. 2004-ben a Merkantil Car Rt.-nél pénzügyi lízing keretében közel 100 ügyletet kötöttek gépjármű finanszírozására. Az összesített termelőeszköz-lízing állomány 2004. év végén 7,5 milliárd forint volt. A deviza alapú, főként euró alapú konstrukciók ebben az üzletágban is meghatározóak, a 2004. évi új kihelyezések 68%-a valósult meg ebben a formában.

A dealer-finanszírozás 2004. év végi záró állománya 8,8 milliárd forint volt, aminek azonban csak 13%-a deviza.

Az ingatlanlízing piacon a Bankcsoport a Merkantil Ingatlan Lízing Rt.-n keresztül jelent meg. 2004-ben 15 darab nyíltvégű pénzügyi lízingszerződést kötött. Év végén az ügyfelekkel szembeni ingatlanlízing-követelés 3,3 milliárd forint volt, a kivitelezés alatt álló ingatlanok a készletek között 1,9 milliárd forint értékben voltak nyilvántartva.

Projektfinanszírozás

A projektfinanszírozás terén 2004-ben tovább folytatódott az erőművek finanszírozási arányának növekedése, a kintlévő hitelállomány 27%-a ebbe a szektorba irányult, ami 2003-hoz képest 33%-os növekedést jelent.

Az üzletág teljes záróállománya 2004. december 31-én 176,3 milliárd forint volt. A legjelentősebb ügyletek között kell megemlíteni a Budapesti Erőmű, a Tóptorony Rt., valamint a Mammot Bevásárló és Szórakoztató Központ refinanszírozását. A belföldi ügyletek mellett kiemelt jelentőségű külföldi ügyleteket is lebonyolított a Bank, elsősorban bolgár projektekhez kapcsolódva.

ÖNKORMÁNYZATI SZOLGÁLTATÁSOK

A Bank 2004-ben is megtartotta vezető szerepét az önkormányzati üzletágban. 2004-ben az önkormányzatok több mint 77,1%-a, 2.369 önkormányzat és a finanszírozási körükbe tartozó intézmény vezetett az OTP Banknál a pénzforgalmi számláját.

2004 végén az önkormányzatok betétállománya 159,7 milliárd forint volt, ami 1,6%-kal volt több mint 2003. év végén. A betétállomány tekintetében a versenytársak intenzív piacszerzési törekvése következtében a Bank piaci részesedése 74,9%-ról 66,2%-ra mérséklődött. Az önkormányzati hitelek állománya 2003 végétől folyamatosan bővült – 19,9%-kal – 94,6 milliárd forintra, ezzel a Bank piaci részesedése 52,0%-ot ért el.

A hitelezési tevékenység fokozása érdekében bevezetésre került a devizahitel konstrukció – 2004. évi állománya meghaladta a 7 milliárd forintot –, valamint az EU-s beruházáshoz kapcsolódó finanszírozási rend kialakítása is megtörtént.

Az önkormányzati ügyfelek és intézményeik körében folyamatosan (a 2003. évi 3.972-ről 2004. végén 4.581-re) emelkedett az ügyfélterminált, a Kiskincstári és a Cash Management rendszert használók száma.

TREASURY

A treasury terület fő feladatát, a likviditásgazdálkodást illetően 2004-ben jelentős hangsúlyváltás következett be: a korábbi fő feladat a forintlikviditási-felesleg kihelyezése volt, ezzel szem-



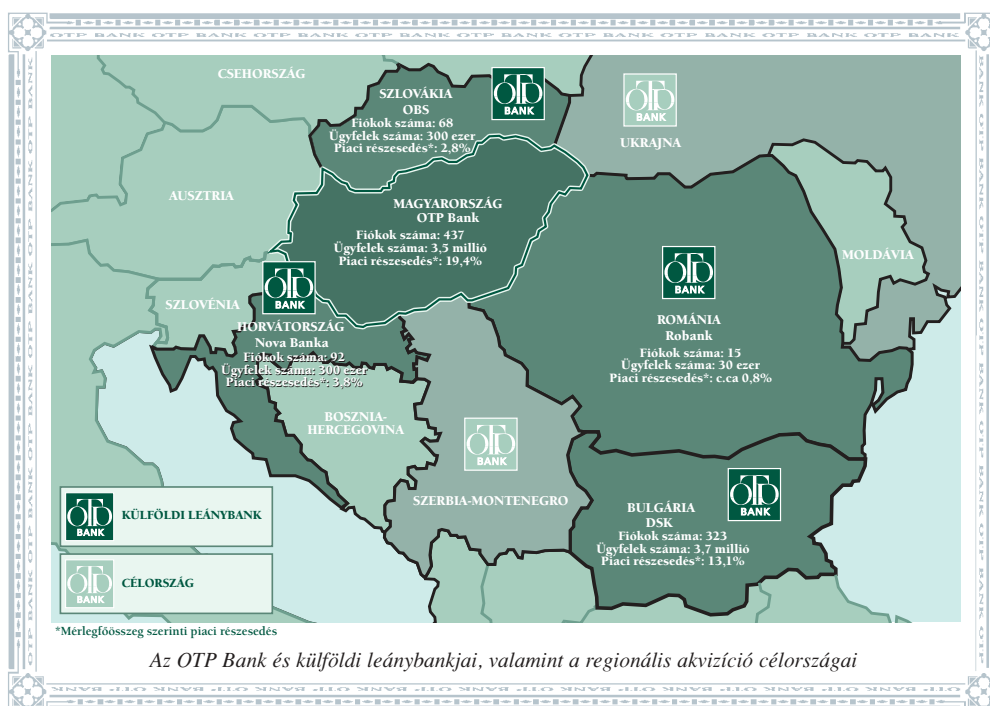
ÜZLETI JELENTÉS

ben 2004-ben a deviza-likviditás szükséglet kezelése került előtérbe a devizahitelezés (lakossági és vállalkozói üzletágban egyaránt) jelentős felfutásának következtében. A Bank rendelkezésre álló devizaforrásainak mintegy 39%-át a treasury biztosította.

2004-ben a Bank befektetési célú értékpapír portfóliójának átlagállománya 321 milliárd forint volt, a kereskedési célú értékpapír-portfólió átlagosan 28 milliárd forintot tett ki.

A Bank 2004-ben is megőrizte piacvezető pozícióját a magyarországi szindikált hitelezés terén. Az év során 21 hitelügyletben vett részt.

KÜLFÖLDI LEÁNYBANKOK TEVÉKENYSÉGE



DSK BANK EAD

A DSK Bank jelentős sikereket ért el az OTP Csoport tagjaként eltöltött első teljes pénzügyi évében. A DSK Bank 2004. évi adózott eredménye 9,0 milliárd forint, ami 51,1%-os növekedést jelent a 2003. évi eredményhez képest, így ROAA mutatója az év végén 2,44%, ROAE mutatója 19,2% volt.

A DSK Bank mérlegfőösszege 2004. december 31-én több mint 409 milliárd forint volt, ami 26,7%-kal haladja meg a 2003. év végi értéket, saját tőkéje 2004. év végén 50,5 milliárd forintot ért el (17,3%-os növekedés). A bank hitelei és betétei 2004-ben rendre 62,7%-kal és 21,6%-kal nőttek, állományuk év végére 274,1 és 331,3 milliárd forintot tett ki.

2004. évben a DSK Bank a teljes üzleti volumen tekintve mind a betét, mind a hitelpiacon megszerezte a piacvezető helyet. Ennek ellenére a DSK Bank mérlegfőösszeg szerinti piaci részesedése a 2003 végi 13,8%-ról 2004 végére 13,1%-ra csökkent, amit jórészt néhány állami betét év végi kivonása és egyes privatizációs bevételek más banknál történő átmeneti elhelyezése magyaráz. A DSK Bank mérlegfőösszeg alapján 2004. év végén a bolgár bankpiac második legnagyobb bankja volt.

A lakossági termékkörben jelentős választékbővítést hajtott végre a Bank, 20 új, vagy továbbfejlesztett termék került piacra. Ilyen volt többek között a hitelkártya, diák-kártya, devizaszámla, hosszú lejáratú betét, áruhitel, sávós kamatozású megtakarítási számla, új elektronikus szolgáltatások és ügyfélterminál bevezetése.

ÜZLETI JELENTÉS

A pénzügyi csoportépítés jegyében a DSK Bank az OTP Garancia Biztosítóval közösen 2004-ben bulgáriai székhelyű élet és nem-élet biztosító társaságokat alapított, melyek közül az életbiztosító (DSK Garancia Life AD) szeptemberben megkezdte működését, a nem-élet biztosító a bolgár felügyeleti hatóság engedélyeztetési eljárása alatt áll. A DSK Bank 2005 elején 66%-os részesedést szerzett az OTP Alapkezelő Rt. által alapított DSK Asset Management AD társaságban. A cégalapításokkal párhuzamosan a Bank az év folyamán eladta a Bulstrad DSK Life AD biztosítótársaságbeli kisebbségi részesedését, illetve a DSK Rodina AD-ban 1 millió BGN tőkeemelését hajtott végre.

OTP BANKA SLOVENSKO, A. S.

A szlovák bank mérlegfőösszege 2004. év végén 215,1 milliárd forint volt, ami 34,5%-os növekedést jelent 2003. év végéhez képest, ezzel év végén a Bank a szlovák bankpiacon 2,8%-os piaci részesedést ért el. A bank saját tőkéje ugyanezen időszak alatt 1,4%-kal, 14,2 milliárd forintra emelkedett. Az OBS 2004. évi adózott eredménye magyar számviteli szabályok szerint 57 millió forint veszteség volt, ami javulást jelent az előző évi 207 millió forintos veszteséghez képest. Az OBS ROAA mutatója 2004. év végén -0,03%, ROAE mutatója -0,4% volt. Az OBS szlovák számviteli szabályok szerint 2004-ben 522 millió forintot meghaladó adózott eredményt ért el.

2004-ben az OBS több új termékkel jelent meg a szlovák bankpiacon. Így elindította a Solvent Biznis Kártya – a Széchenyi Kártyához hasonló termék – vállalkozói ügyfelek részére történő kibocsátását, illetve bevezette az Eurocsomag, megtakarítási számla, alszámla termékeket, és ezentúl komplex ajánlattal áll a lakástulajdonosi közösségek rendelkezésére.

2004-ben mind a jelzáloghitelezési, mind a fogyasztási hitelezési tevékenység dinamikusan bővült, év végén a lakossági hitelek 26,7 milliárd forintot tettek ki. A vállalkozói és önkormányzati hitelezésben a 2004. évi szintén jelentős növekedés után év végén a kereskedelmi banki hitelek állománya 115,9 milliárd forint volt. A bank betétállománya 2004. év végén 139,9 milliárd forint volt, ami 25%-os növekedésnek felel meg.

2004 során ügyfeleinek számát több mint 9 ezer fővel, 156 ezer fő fölé növelte, amiből a lakossági ügyfelek száma meghaladta a 139 ezer főt.

Az OBS által kibocsátott bankkártyák száma 2004. év végén több mint 100 ezer darab volt, ami 2003. év végéhez viszonyítva 16%-os növekedés. Az említett darabszámból közel 91 ezer a lakossági, illetve 9,6 ezer a vállalkozói bankkártya. A bank ATM-jeinek száma év végén 102 darab, az év során ATM-en végrehajtott tranzakciók száma 1,6 milliárd darab volt, ami 13%-kal több mint 2003-ban. A saját tulajdonban lévő POS terminálok száma 2004. év végén 479 volt, a POS tranzakciók volumene 2004 során 120%-kal bővült.

Az OBS bank az év során 8 új fiókot nyitott meg, így 2004. év végén 68 fiókban állt ügyfelei rendelkezésére.

ROBANK SA

A Robank és annak leányvállalata, a Robinv SA 2004. július 30-án került be az OTP Csoportba és lett a Bank (99,99%) és leányvállalatai (0,01%) tulajdona. A megvásárlást követően az OTP Bank 10 millió EUR összegű tőkeemelését hajtott végre a társaságban, melynek eredményeként a bank jegyzett tőkéje közel megduplázódva 5,3 milliárd forintra emelkedett.

A társaság nevét az OTP Bank az arculatváltás, transzformáció keretében a 2005. február 15-i közgyűlésén OTP Bank Romania SA-ra változtatta.

A román bank mérlegfőösszege 44,6 milliárd forint volt 2004. év végén, ami 0,8%-os piaci részesedést jelent. A bank 2004-ben az akvizíció után 52 millió forint adózott eredményt ért el, a teljes éves eredménye 428 millió forint volt, mely utóbbira számított ROAE mutatója 6,7%, ROAA mutatója 1,1%.

A Robank hitelállománya 16 milliárd forint volt 2004. év végén, aminek 98,5%-a vállalkozói kihelyezés, betétállománya 28,7 milliárd forint, melynek közel fele lakossági betét. A bank saját tőkéje 2004. év végén 7,7 milliárd forint volt.