

Éves Jelentés

2001



PostaBank
és Takarékpénztár Rt.

2	Az elnök és a vezérigazgató üzenete
4	Külső környezeti feltételek
4	A magyar gazdaság 2001. évi főbb tendenciái
5	A magyar bankrendszer 2001. évi tevékenysége
6	A Postabank és Takarékpénztár Rt. 2001. évi üzleti tevékenysége
6	Bevezetés
8	A 2001. évi üzleti tevékenység
10	Eszközállomány
15	Forrásállomány
17	A portfólió kockázati szempontú alakulása, értékvesztés és céltartalék-állomány
18	Bevételek és ráfordítások alakulása
23	A hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény előírásainak való megfelelés
24	A Postabank és Takarékpénztár Rt. mérlege és eredménykimutatása
28	A könyvvizsgáló jelentése
30	Stratégiai irány
36	A Bank Igazgatósága és Felügyelő Bizottsága
38	A Bank szervezeti ábrája
39	A Bank hálózata

Az elnök és a vezérigazgató üzenete

A Postabank és Takarékpénztár Rt. számára a 2001-es év legmeghatározóbb fejleménye a tulajdonosi háttér stabilizálása volt. Az elhúzó privatizációs bizonytalanságot követően a Magyar Kormány 2001. elején úgy határozott, hogy a Postabank és Takarékpénztár Rt. állami tulajdonú részvényei a Magyar Posta Rt.-hez kerülnek át. Az új tulajdonos több lépcsőben jutott a Postabank és Takarékpénztár Rt. papírjainak birtokába, melynek eredményeképpen ma a részvények 96,75 százaléka a Magyar Posta Rt. tulajdonában van.

A tulajdonosi érdekeltség megteremtésével párhuzamosan a Postabank és Takarékpénztár Rt. vezetése 2001. során a Magyar Posta Rt. hálózatát kiaknázó stratégiát határozott meg, amelynek megvalósítása kitörési pontot jelent a Postabank és Takarékpénztár Rt. számára a hazai bankpiacon. A Magyar Posta Rt. értékesítési felületének segítségével a Postabank és Takarékpénztár Rt. megsokszorozhatja jelenlétét a magyar piacon, képes lesz elérni a lakosság legszélesebb rétegeit, s ezáltal elérheti azt a kritikus tömeget, amely a költséghatékony és jövedelmező működéshez szükséges. Meggyőződésünk, hogy az Európa-szerte életképesnek bizonyult „postabank-modell” Magyarországon is sikeresen megvalósítható, a Postabank és Takarékpénztár Rt. Igazgatósága és menedzsmentje maradéktalanul elkötelezett e cél iránt. Az új stratégia megvalósítása megkezdődött, és büszkén jelenthetjük, hogy már mutatkoznak az első eredmények is. Ez a folyamat

azonban még csak ezután, az elkövetkező években fog beérni és a Postabank és Takarékpénztár Rt. pénzügyi helyzetére komoly pozitív hatást gyakorolni.

A 2001. évről elmondható, hogy a Postabank és Takarékpénztár Rt.-ben sikerült megállítani a több éves leszakadási folyamatot: üzleti tevékenységét tekintve a Bank növelni tudta állományait és piaci részesedését, a banküzemi gazdálkodás jelentősen javult az előző évhez képest, míg az általános igazgatási költségek a takarékos költséggazdálkodásnak köszönhetően reál értékben csökkentek.

2001-ben a Postabank és Takarékpénztár Rt. számos komoly üzleti kihívást sikeresen valósított meg: megteremtette a diák számla-vezetés üzleti és informatikai feltételeit, a Bank devizarendszere átállt az euróra, és jelentősen felfutott a jelzálog alapú hitelezés is.

Eredménynek tekintjük, hogy a Postabank és Takarékpénztár Rt. örökölt mérleg szerkezetén belül sikerült növelni az üzleti állományok súlyát, miközben csökkent a nem kamatozó állományok aránya. A stratégiai fontosságú lakossági üzletágban 2001-ben a lakossági hitelek 74%-os növekedést mutattak és mintegy 2 milliárd forintnyi nettó kamateredményt termeltek. Összességében a lakossági üzletág 2001-ben 60%-kal több jutalékbevételezt realizált az előző évinél.

Postabank és Takarékpénztár Rt.

A Postabank és Takarékpénztár Rt. eszköz-forrás szerkezetében 2001-ben bekövetkezett pozitív változások, a kamatok alakulása, a jutalékbevételek dinamikus növekedése, valamint a szigorú költséggazdálkodás a banküzemi eredmény szintjén szintén pozitív irányú elmozduláshoz vezettek. A Bank ennek ellenére nem tudott összességében nyereséget elérni, mert néhány, az 1998.

előtti időszakra visszanyúló peres és egyéb ügy miatt esetleg keletkező veszteségek fedezetére jelentős összegű céltartalékot illetve értékvesztést kellett elszámolnia.

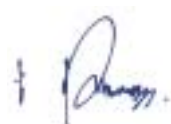
A banküzemi eredmény többlete, illetve a felszabadított általános kockázati céltartalék nem tudta ellensúlyozni a nettó értékvesztés illetve céltartalékképzés eredményt terhelő hatását. A bizonytalan tulajdonosi háttér miatt ráadásul a Postabank és Takarékpénztár Rt. évek óta halasztani kényszerült a hatékonyság növelő informatikai beruházásokat is.

Úgy ítéljük meg, hogy a Postabank és Takarékpénztár Rt. – világos tulajdonosi jövőkép birtokában – elindult azon az úton, amely valódi perspektívát jelent a Bank számára.


Az Igazgatóság 2001-ben döntött a Postabank és Takarékpénztár Rt. középtávú, hároméves stratégiájáról, és megkezdődött annak végrehajtása is. A postai infrastruktúra segítségével a 2002. év elején megindult a postahivatalok fokozatos bevonása az értékesítésbe. Ennek jegyében az első 18 postai on-line lakossági folyószámla szolgáltatás megteremtését követően a postai

értékesítési pontok száma a tervek szerint 2002-ben 500-ra, 2003-ban pedig 1200-ra emelkedik, és a postán nyújtott banki szolgáltatások köre további lakossági és kisvállalkozói termékekkel bővül majd. Ezzel a Postabank és Takarékpénztár Rt. a legnagyobb országos lefedettséggel rendelkező pénzügyintézmévé válik.

Mint említettük, az új stratégia mentén megkezdett munka első eredményeiről is beszámolhatunk. Örömmel jelenthetjük, hogy 2002. első negyedévét a Postabank és Takarékpénztár Rt. már több mint 500 millió forintos pozitív eredménnyel zárta. A Postabank és Takarékpénztár Rt. Igazgatóságának és menedzsmentjének szilárd meggyőződése, hogy a megkezdett – a postai szinergiákat kihasználó – úton való továbbhaladás néhány éven belül bizonyítani fogja a stratégiában felvázolt postabanki modell sikerét és eredményességét.



Madarász László
az Igazgatóság elnöke



Magyar István
vezérigazgató

Külső környezeti feltételek

A magyar gazdaság 2001. évi főbb tendenciái

A hazai gazdasági folyamatokat 2001-ben a makrogazdaság növekedési ütemének lassulása, a tőkepiaci indexek stagnálása jellemezte. Ezzel párhuzamosan az ország monetáris politikáját megerősödő deflációs folyamatok határozták meg. A KSH adatai szerint az éves átlagos fogyasztói árszint-emelkedés 2001-ben 9,14% volt.

A világgazdasági növekedés lassulásának hatása a magyar gazdaságot sem kerülte el, amit az előző évinél alacsonyabb, 3,8-3,9%-os GDP bővülés mutat. A növekedés továbbra is exportvezérelt maradt, a visszafogottabb beruházási tevékenység mellett a fiskális politika keresletélénkítő hatása emelhető ki. Kínálati oldalon az ipari termelés húzószerepét az építőipar rendkívül gyors növekedése vette át.

A háztartások fogyasztása az év folyamán 4%-kal nőtt, ugyanakkor a szektor pénzügyi megtakarítási rátája 0,4 százalékponttal elmaradt az előző évi értéktől.

Az elmúlt évekhez képest némileg megváltozott a lakosság vagyongyarpodásának szerkezete is. Dinamikusan növekedtek a bankbetétek, de jelentősen visszaesett az életbiztosítások, tőzsdai részvények és az állampapírok megtakarításokon belüli aránya.

Az MNB monetáris politikájában bekövetkezett változás harmonizált az ECB által előírt, alkalmazott normákkal. A forint árfolyamsávjának kiszélesítése mellett a kamatlábak folyamatos csökkenése, a jegybanki alapkamat többszöri módosítása – amelynek következtében az év során 11%-ról 9,75%-ra csökkent – jellemezte az elmúlt pénzügyi évet. Az uniós normákhoz közelítve a kötelező tartalékrátát februárban 7%-ra csökkentették, de ezzel párhuzamosan a tartalékolás alá vont források köre kibővült, illetve augusztustól egységes lett a deviza- és forintforrások után fizetett jegybanki kamat. Az év folyamán folyamatos feladatot jelentett a hazai pénzügyi rendszer felkészítése a deviza-liberalizációval és az euróáttállással kapcsolatos teendőkre.

A pénzügyi piacokon az éles verseny 2001-ben is folytatódott: a nagybankok minél szélesebb szolgáltatási skálával igyekeztek új ügyfeleket szerezni, a kisbankok eközben egy-egy piaci szegmensben igyekeztek előnyökhöz jutni speciális szolgáltatásokkal. Az üzleti év folyamán a bankok mérlegfőösszege 12,7%-kal nőtt, a szektor nettó adózás előtti eredménye pedig jelentősen, közel 50%-kal megugrott.

A bankszektor jövedelmezőségének alakulását meghatározó nettó kamateredmény 12,5%-kal, a nettó díj- és jutalékbevételek ennél gyorsabban, 24,8%-kal nőttek. A deviza-kereskedelemből származó bevételek és árfolyamnyereség összege – részben az euró-elszámolásra való átállás miatt – 30,8%-kal emelkedett. Negatív fejlemény a jelentősen emelkedő értékvesztési ráfordítások összege – amely 25 milliárd Ft-ról 67 milliárd Ft-ra növekedett –, amit csak részben magyaráz a jelentős hitelexpanzió. A profitjavulásban nem elhanyagolható tényező

a működési költségek alacsony, alig 4,1%-os növekedése, ami a szektorban dolgozók létszámának leépítéséből (1100 fő), illetve az összeolvadások következtében megszüntetett fiókok üzemeltetési költségeinek kieséséből adódott.

A pénzügyi szektor növekedésének motorja továbbra is a lakossági ügyfélkör. Nincs változás a lakossági hitelek expanziójának ütemében, mind az ingatlan-, mind a fogyasztási hitelek növekedési üteme 2001-ben is nagyságrendekkel meghaladta a betétek növekedési ütemét. A lakossági ügyfeleknek folyósított hitelek állománya az év folyamán 275 milliárd Ft-tal, 46%-kal nőtt.

A gazdálkodói szektor banki eladósodottsága az év során 180 milliárd Ft-tal emelkedett, azonban az állomány növekedése tovább lassult, csak 3,5% volt. A gazdálkodói betétek növekedése az utolsó negyedévben felgyorsult.

A magyar bankrendszer 2001. évi tevékenysége

A Postabank és Takarékpénztár Rt. 2001. évi üzleti tevékenysége

Bevezetés

A Bank számára hosszú távon meghatározó legfontosabb fejleményeket 2001-ben a Kormánynak a Postabank tulajdonosi viszonyaira vonatkozó döntései jelentették. Ezek sorában 2001. március 6-i ülésén a Kormány úgy döntött, hogy nem fogadja el az OTP Bank Postabankra vonatkozó vételi ajánlatát. A 2001. március 13-i kormányülés úgy határozott, hogy ki kell dolgozni a Magyar Postával való együttműködés stratégiáját, beleértve a Postának a Bankban történő tulajdonoszerzését. Az illetékes miniszterek előterjesztése alapján a 2187/2001.(VII.20.) Korm. határozat döntött azokról az intézkedésekről, amelyeknek végrehajtását követően a Postabank és Takarékpénztár Rt. állami tulajdonban lévő részvényei teljes mértékben a Magyar Posta Rt.-hez kerülnek át.

Az időközben lebonyolított egyes tranzakciók következtében a Posta 2002 áprilisában megszerezte a bank részvényeinek 96,75%-át. Ezzel a tulajdonosok között olyan befektető jelent meg, amely

a tulajdonosi érdekeltséggel összefüggő követelmények támasztása mellett messzemenő üzleti együttműködési lehetőségeket kínál a Bank számára.

A Postabank élesedő piaci versenyben, az ügyfelek bizalmáért folytatott küzdelemben nemcsak szakmai akadályokkal szembetalálkozva, hanem a kényszerű vezetőváltások hátrányos hatását is ellensúlyozva következetesen törekedett a 2001-re jóváhagyott üzletpolitika végrehajtására, és ennek során több területen sikert ért el:

Postabank és Takarékpénztár Rt.

- A 2001. évi üzletpolitikai célokkal összhangban a Bank növelni tudta piaci részesedését a lakossági betétgyűjtés és a vállalati hitelezés, lényeges mértékben emelte részesedését a lakossági hitelnyújtás területén, és megtartotta piaci súlyát a vállalati betétgyűjtés tekintetében.

- A banküzem működésével összefüggő gazdálkodási eredmények is javultak az előző évhez viszonyítva: a nettó kamatbevételek és a jutalékjellegű nettó bevételek együttesen több mint 29%-kal haladták meg az egy évvel korábbi mértéket. Az általános igazgatási költségek ugyanakkor a takarékos költséggazdálkodásnak köszönhetően gyakorlatilag az előző évi szinten maradtak. A Bank ennek ellenére azért nem tudott összességében nyereséget elérni, mert néhány 1998. előtti időszakra visszanyúló peres és egyéb ügy miatt esetleg keletkező veszteségek fedezetére jelentős összegű új céltartalékot/értékvesztést kellett elszámolnia.

- A Bank stratégiai léptékű informatikai fejlesztéseket 2001-ben nem hajtott végre, tekintettel arra, hogy az ilyen fejlesztéseket az új többségi tulajdonos elgondolásaival való összehangolással is indokolt megalapozni. Megtörténtek ugyanakkor azok a fejlesztések, amelyek az új szolgáltatások nyújtásához, illetve a banküzem folyamatosan biztonságos ellátásához szükségesnek bizonyultak.

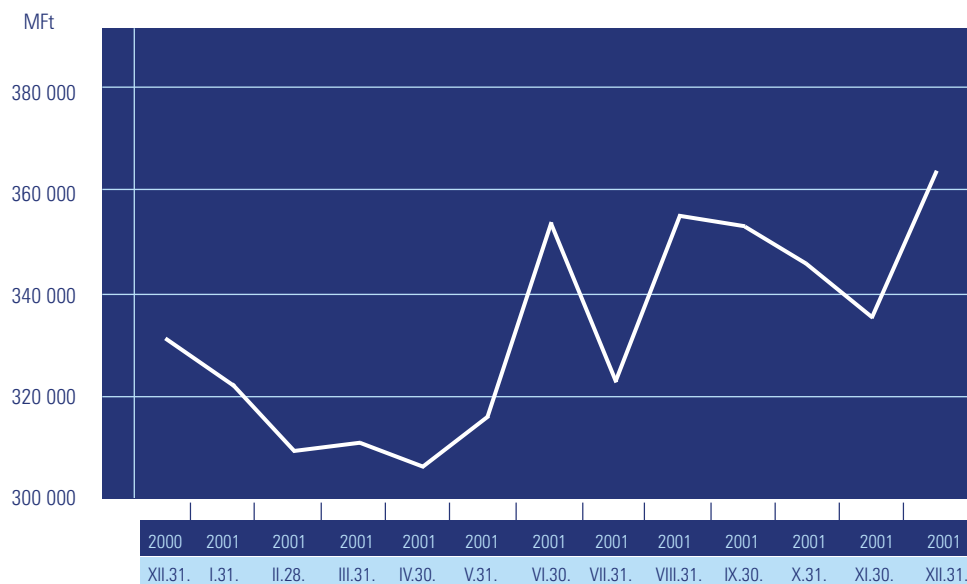


A 2001. évi üzleti tevékenység

A Bank mérlegfősszege az I. félév során kisebb ingadozásokkal csökkenő tendenciát mutatott, majd a II. félévben növekedett. Az év végén a mérlegfősszeg meghaladta

a 363 milliárd Ft-ot, ami 9,7%-os növekedésnek felel meg.

A mérlegfősszeg alapján a bank piaci részesedése 3,6%.



A Bank mérlegfősszegének alakulása 2001-ben

Postabank és Takarékpénztár Rt.

A Bank mérlegének szerkezetében 2001-ben végbement legfontosabb változás, hogy az ügyfelekkel fenntartott üzleti kapcsolatok terjedelmét, az üzleti tevékenység aktivitását jellemző állományok súlya jelentős mértékben tovább növekedett a mérleg egyéb tételeinek rovására. Ezt a tendenciát a következő adatok szemléltetik:

A mérlegfőösszeg 9,7%-os növekedésén belül

- az eszközök között az ügyfeleknek nyújtott hitelek állománya 25,8%-kal, az összes egyéb eszköz állománya pedig mindössze 0,9%-kal emelkedett.

Az ügyfeleknek történt kihelyezések súlya így az eszközökön belül a 2000. év végi 35,3%-ról 40,5%-ra nőtt.

(Emellett – bár a mérlegen belüli részarányuk egy év alatt csaknem 4%-ponttal csökkent – még továbbra is magas, 32,4%-nyi a kötvények, túlnyomórészt konszolidációs államkötvények részesedése.)

- a források között az ügyfelektől gyűjtött betétek növekedése 21,7%-ot tett ki, míg az összes többi forrás állománya együttesen több mint 21%-kal visszaesett.

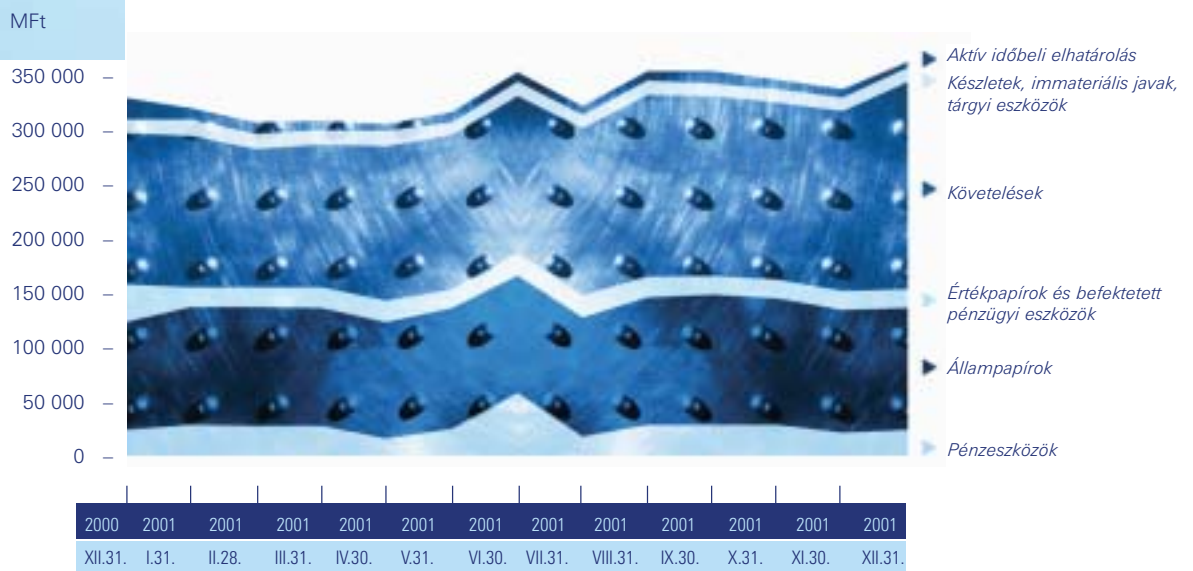
Így a forrásokon belül az ügyfelek betéteinek részaránya a 2000. december 31-i 72,1%-ról 80,0%-ra emelkedett.

Az ügyfelektől gyűjtött betétek növekedése – amellet, hogy fedezetet biztosított a hitelállomány bővítése számára – jelentős összegű bankközi forrás igénybevételét váltotta ki. Ez mind jövedelmezőségi szempontból, mind a Bank – egyébként ettől függetlenül is kiegyensúlyozott – likviditási biztonsága szempontjából kedvező irányú szerkezeti változást jelent.

A 2001. évi üzleti tevékenység

Eszközállomány

Az eszközállomány alakulása



• Az eszközállomány 41%-át (előző évben 35%-át) kitevő ügyfelekkel szembeni követelés-állományon belül a **gazdálkodó szervezetek hitelállománya** volt a meghatározó.

A gazdálkodói hitelállomány az év során folyamatosan növekedett, az év végén 117 milliárd Ft volt, az előző évinél 18 milliárd Ft-tal több. A Bank hitelezési stratégiája az előző évvel megegyező volt: az állami vállalatok, önkormányzatok piacán való jelenlét mellett folytatódott a közepes és kisvállalatok körében

a fokozott akvizíció a garancia-intézetekkel való együttműködés kihasználásával.

Az év végén a Bank több mint 2 200 ügyféllel állt hitelkapcsolatban. Az év során folyamatosan nőtt az éven túli hitelek iránti kereslet, és a hitelállomány lejáratú struktúrájában az év végén 66%-os részarányt tett ki. (Előző évben 54%.)

Az éven túli hitelállomány 38%-át a forint beruházási-, 31%-át a devizahitelek, 7%-át a forgóeszköz-, 24%-át pedig az egyéb éven túli hitelek állománya képezte.

Az éven belüli hitelek állományának 32%-át a rövid lejáratú eseti forinthitelek,



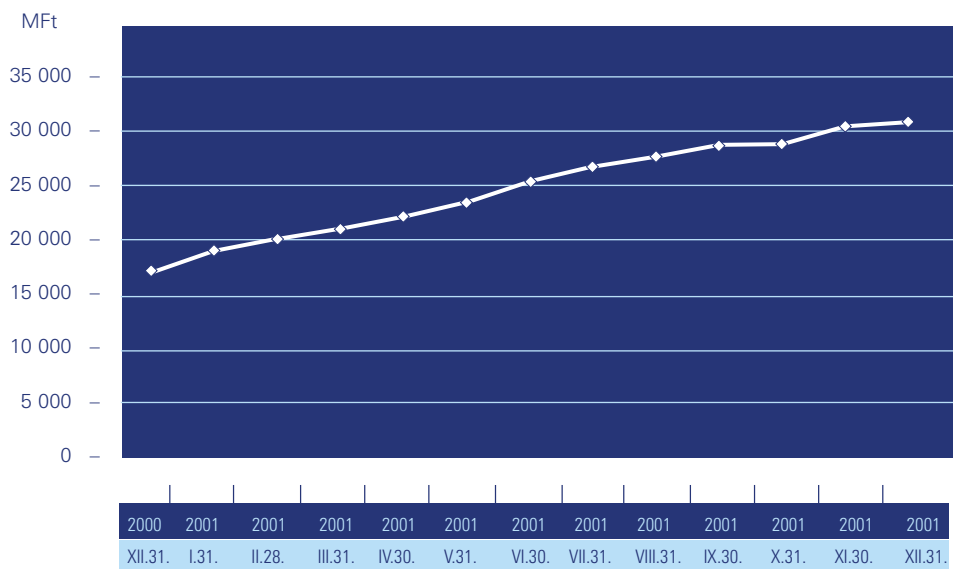
A 2001. évi üzleti tevékenység

Eszközállomány

27%-át az igénybe vett folyószámlahitelek, 11%-át a devizahitelek, 30%-át pedig az egyéb

(váltó, faktoring, mezőgazdasági támogatásos, stb.) hitelek képezték. A Bank piaci részaránya 3,5% volt az év végén.

• **A lakossági hitelek** állománya az év végén közel 30 milliárd Ft volt, a nyitóállományhoz mérten 74%-kal emelkedett.



Lakossági
hitelállomány

A hitelportfólió növekedésében a fogyasztási jellegű hitelek állományának növekedése és a lakás-, illetve jelzáloghitelek felfutása játszott szerepet.

A lakás- és jelzáloghitelek állománya 2,5-szeresére nőtt, és a lakossági hitelállomány 54%-át tette ki. Az év során igen erős kamat- és minőségi verseny bontakozott ki a piacon, amely különösen

a lakáshitelezésben éreztette hatását.

Az év során új kiegészítő kamattámogatásos lakáskonstrukció bevezetésére, és több alkalommal kamatcsökkentésre került sor. A lakossági hitelezés kockázatának csökkentése érdekében a Bank új scoring rendszert vezetett be.

A lakossági hitelpiacon a Bank piaci részesedése az év végén 3,7% volt.

Postabank és Takarékpénztár Rt.

• **A Jegybankkal és a hitelintézetekkel**

szembeni követelés-állomány közel 44 milliárd Ft volt, a nyitóállománynál 17,5 milliárd Ft-tal több.

• **A kereskedelmi és befektetési célú**

értékpapírok év végi állománya 130,3 milliárd Ft volt, a nyitóállománynál 4 milliárd Ft-tal kevesebb. A csökkenést döntően – az 1998. év végi portfólió-tisztítás kapcsán lejegyzett – Reorg-Apport kötvény év eleji törlesztése, illetve külföldi államkötvény értékesítése okozta. Az államkötvény- és kincstárjegyállomány 115 milliárd Ft-ot tett ki, a nyitóállománynál 16 milliárd Ft-tal többet.

• **A társaságokban lévő befektetés-**

állomány év végi állománya közel 12,7 milliárd Ft volt, az előző évi állománynál 0,7 milliárd Ft-tal kevesebb. A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete által bejegyzett Postabank-bankcsoport tagjainak száma 2001-ben – a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény 2001. január 1-jén hatályba lépett új rendelkezései szerint – a nem pénzügyi vállalkozásokkal bővült.

A bankcsoport konszolidációba bevont tagjai az év végén a következők voltak:

- Polgári Kereskedelmi Bank Rt. (hitelintézet)
- PB Értékpapír-forgalmazási és Befektetési Rt. (befektetési szolgáltató)
- PB-Leasing Rt. (pénzügyi vállalkozás)
- PB Work-out Kft. (járuvékos vállalkozás)
- PB-Risk Kft. (járuvékos vállalkozás)
- PB Ingatlanfenntartó Kft. (járuvékos vállalkozás)
- Diákhitel Központ Rt. (nem pénzügyi vállalkozás)
- Stratinvest Tanácsadó és Szolgáltató Rt. (járuvékos vállalkozás)

A 2001. évi üzleti tevékenység

Eszközállomány

- Trust Rt. (befektetési alapkezelő)
- PB-Rent Kft. (nem pénzügyi vállalkozás)
- Argenta Real Kft. (nem pénzügyi vállalkozás)
- Argenta Office Kft. (nem pénzügyi vállalkozás)
- Argenta Car Kft. (nem pénzügyi vállalkozás)
- Argenta Car-Risk Kft. (nem pénzügyi vállalkozás)
- PB Invest Rt. (nem pénzügyi vállalkozás)

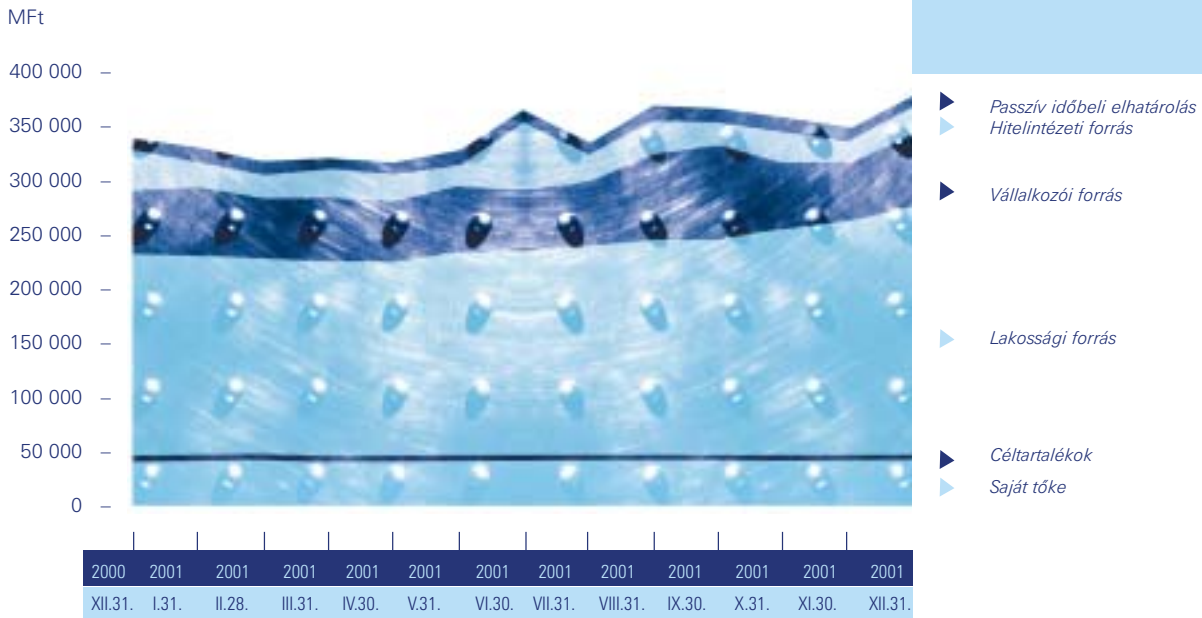
• A tárgyi eszközök és az immateriális

javak nettó értéke 12,1 milliárd Ft volt (bruttó érték 22,1 milliárd Ft), a nyitóállománynál 1,1 milliárd Ft-tal kevesebb. Ezen belül az immateriális javak állománya az üzleti aktivitás által igényelt informatikai fejlesztések következtében bruttó értéken 1,2 milliárd Ft-tal növekedett. A tárgyi eszközök bruttó értékének növekedése és csökkenése azonos nagyságrendű volt, a nettó állomány csökkenését az elszámolt értékcsökkenés okozta.

A 2001. év jelentősebb informatikai fejlesztései az új lakossági áruhitel modul és az ahhoz kapcsolódó scoring rendszer kifejlesztése, a diákhitelhez kapcsolódó számlavezetés feltételének megteremtése, az euróra való átállással kapcsolatos feladatok, számítástechnikai infrastruktúra átvétele a Polgári Kereskedelmi Bank Rt.-től, egyes rendszereken belüli és közötti fejlesztések voltak.

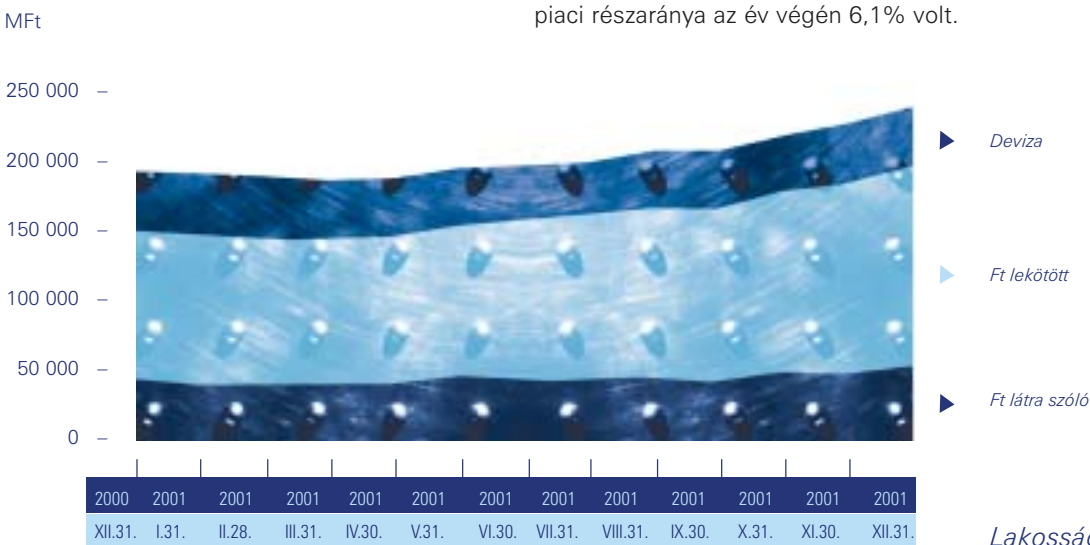
Postabank és Takarékpénztár Rt.

A források alakulása



• **A saját tőke** az év végén a 2000. december 31-i 40,7 milliárd Ft-tal szemben 38,4 milliárd Ft volt. A változás a 2,2 milliárd Ft összegű mérleg szerinti veszteséget tükrözi.

• **A lakossági források** állománya az év végén 224 milliárd Ft volt, a nyitóállománynál több mint 42 milliárd Ft-tal, 23%-kal több. Az állomány a II. negyedévtől folyamatosan emelkedett. A Bank piaci részaránya az év végén 6,1% volt.



Lakossági források

A 2001. évi üzleti tevékenység

Forrásállomány

A stratégiának megfelelően a lakossági források szerkezeti átalakulásának előző évben megkezdődött kedvező tendenciája folytatódott. Az év végén az összes lakossági forrás 35%-át a stratégiai termékek számító lakossági bankszámlaállomány (tárgyévi állomány-növekedés 18 milliárd Ft), 8%-át a forint betétszámlakönyv, 18%-át a devizaállomány, 39%-át pedig a betéti okiratok és egyéb betétek képezték. Az év végén a Bank a bemutatásra szóló betéti okiratok értékesítését megszüntette.

- A gazdálkodó szervezetektől származó forrásállomány 66,6 milliárd Ft volt, a nyitóállománynál 9,6 milliárd Ft-tal több. A növekmény 90%-ban a látra szóló állomány gyarapodásából származott. A gazdálkodói partnerkör az év során egyenletesen növekedett. A stratégiának

megfelelően nőtt a kis- és középvállalatok aránya. Az ügyfelek megszerzésével kapcsolatos árversenybe a Bank a jövedelmezőség szem előtt tartásával kapcsolódott be. A Bank piaci részesedése az év végén 3,7% volt.

- **A Jegybankkal és a hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek állománya** 23 milliárd Ft volt, az előző évinél 15,2 milliárd Ft-tal alacsonyabb. A csökkenés döntően a belföldi bankközi források csökkenéséből származott.

- **A hátrasorolt kötelezettségek állománya** nem változott, a záróállomány 0,1 milliárd Ft volt.



A portfólió kockázati szempontú alakulása, értékvesztés- és céltartalék-állomány

Az eszközök összetételét az alábbi táblázat mutatja:

millió Ft

	2000		2001	
	eszközállomány (bruttó)	céltartalék	eszközállomány (bruttó)	értékvesztés, céltartalék
Minősítendő eszközök állománya	247 018		279 931	
ebből:				
problémamentes	174 736		187 906	
külön figyelendő	39 691	846	55 269	645
átlag alatti	2 964	652	3 282	641
kétes	20 335	11 006	24 680	14 046
rossz	9 292	7 947	8 794	7 581
Értékvesztés-, céltartalék-állomány		20 451		22 913

A minősítendő eszközök állománya mintegy 33 milliárd Ft-tal emelkedett, ami 60-40%-os arányban a mérleg-, illetve mérlegen kívüli tételekből származott. Az összes problémamentes állomány több mint 13 milliárd Ft-tal nőtt, amelynek 84%-a a mérlegen kívüli tételekből származott. A minősített állomány

közel 20 milliárd Ft-tal növekedett, amelynek 89%-a a mérlegtételeket érintette. Az elszámolt értékvesztés-állomány 1,2 milliárd Ft-tal, a céltartalék-állomány pedig 1,3 milliárd Ft-tal növekedett. A teljes portfólió értékvesztés/céltartalékszintje 0,1%-ponttal, 8,2%-ra csökkent.

Az értékvesztés/céltartalék-állomány változása a következő:

millió Ft

	2000	2001	változás
Forgatási célú értékpapírok	4 627	4 534	-93
Tartós befektetések, részvények	8 433	9 539	1 106
Ügyfelekkel szembeni követelések	6 237	6 419	182
Egyéb eszközök	110	99	-11
<i>Értékvesztés összesen</i>	19 407	20 591	1 184
<i>Mérlegen kívüli tételek</i>	1 044	2 322	1 278
Összesen	20 451	22 913	2 462

A tartós befektetések, részvények értékvesztés-változását egyes befektetések veszteséges gazdálkodása, illetve a részvényárfolyam változása, a mérlegen

kívüli tételekre képzett céltartalék növekedését pedig a Bank ellen indított peres ügyek miatt képzett céltartalékok okozták.

A 2001. évi üzleti tevékenység

Bevételek és ráfordítások alakulása

A Bank eszköz-forrás szerkezetében 2001. évben bekövetkezett pozitív változások, a kamatok alakulása, a jutalékbevételek dinamikus növekedése, a szigorú költséggazdálkodás a **banküzemi eredmény** szintjén pozitív irányú elmozduláshoz vezettek. A banküzemi eredmény többlete, illetve a felszabadított általános

kockázati céltartalék és a számviteli törvény szerint visszavezetett árfolyamkockázati céltartalék azonban nem tudta ellensúlyozni a nettó értékvesztés/céltartalék-képzés eredményt terhelő hatását. Így a 2001. évi adózás előtti eredmény 2 263 millió Ft veszteség volt.

18

Az eredményre az alábbi összetevők hatottak:

Nettó kamatjövedelem	13 320	15 747
Kapott és fizetett jutalékok, díjak eredménye	858	2 594
Pénzügyi műveletek eredménye	5 252	1 266
Egyéb üzleti bevételek és ráfordítások eredménye	-1 409	1 468
Általános igazgatási költségek és értékcsökkenés	19 676	19 894
Értékvesztés/értékvesztés-visszaírás, céltartalékképzés/felhasználás egyenlege	5 834	-2 379*
Kapott osztalék	573	36
Rendkívüli eredmény	-4 410	-1 101
Adózás előtti eredmény	342	-2 263

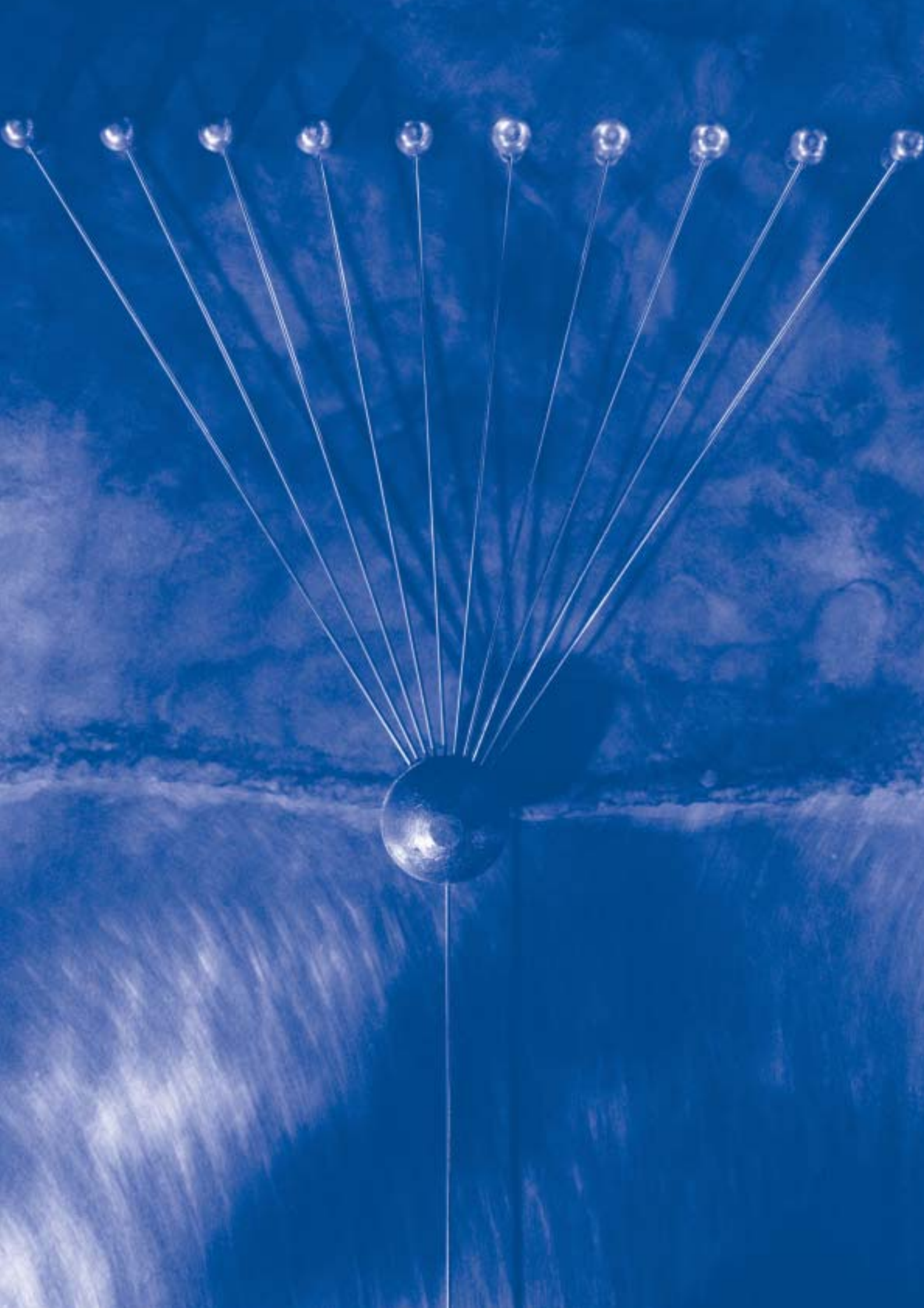
millió Ft

2000	2001
13 320	15 747
858	2 594
5 252	1 266
-1 409	1 468
19 676	19 894
5 834	-2 379*
573	36
-4 410	-1 101
342	-2 263

Az előző évhez képest bekövetkezett **eredményromlást** túlnyomóan a jórészt 1998. előtti időszakból származó tételekkel kapcsolatos céltartalék/értékvesztés-elszámolások kedvezőtlen hatása okozta. Emellett a vál-

tozáshoz hozzájárult, hogy 2000-ben a Bank több értékes befektetését adta el, amelyen 1,1 milliárd Ft (egyszeri, csak a 2000. évi eredményben jelentkező) nyereséghatást ért el.

* Ezen felül egyenlegében 83 millió Ft értékvesztés növelő hatást a 3. és 4. sorok tartalmaznak.



A 2001. évi üzleti tevékenység

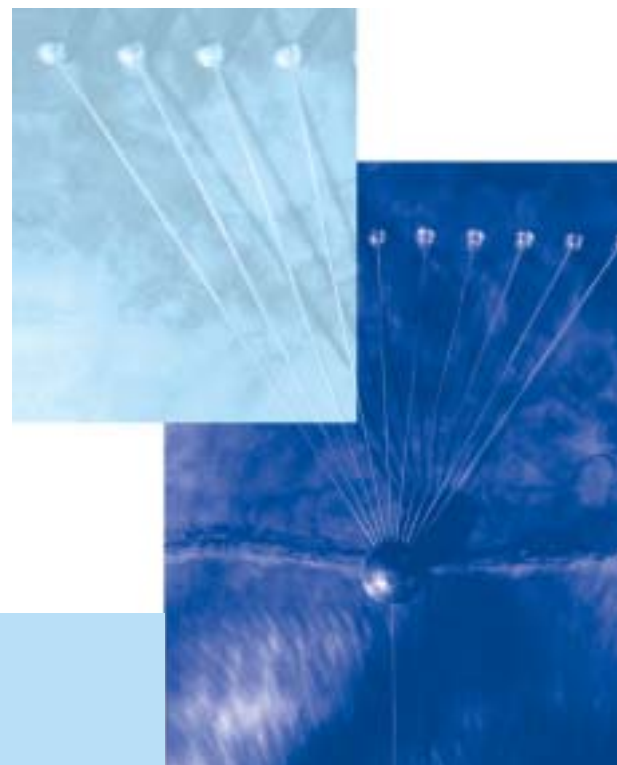
Bevételek és ráfordítások alakulása

A céltartalék/értékvesztés-elszámolás hatását jól példázza, hogy a táblázat 3. sorában a 2000. évi adatok az 1998. előtti tételekre nettó 2,7 milliárd Ft eredményjavító céltartalék-felszabadítást tartalmaznak, míg 2001-ben ilyen tételekre a Bank 0,3 milliárd Ft eredményrontó hatású értékvesztést volt kénytelen elszámolni. Hasonlóan kedvezőtlen irányú változást idézett elő, hogy egy peres ügyvel kapcsolatban 2000-ben lehetővé vált 3,1 milliárd Ft céltartaléknak az adott évi eredmény szempontjából kedvező felszabadítása, ugyanakkor 2001-ben erre a tételre 1,7 milliárd Ft céltartalék képzése vált szükségessé. (Ez utóbbi hatás a táblázat 6. sorában tükröződik.)

A bank **nettó kamatjövedelme** 15,7 milliárd Ft volt, az előző évinél több mint 18%-kal nagyobb. A kamatjövedelmet kedvezően befolyásolta az üzleti jellegű eszközök és források mérlegszerkezeten belüli súlyának növekedése, ezen belül különösen a gazdálkodói és lakossági

betétek és kihelyezések növekedése, illetve a nem kamatozó eszközállomány csökkenése. Az éves átlagos kamatmarge 4,5% volt, ami 0,4%-pont emelkedést jelent.

A Bank **nettó jutalékbevételei** 2001. évben dinamikusan, 1,7 milliárd Ft-tal nőttek, amiben a lakossági üzletág kiemelkedő szerepet játszott. A bevételek között kiemelendő a forgalmi és rendelkezésre tartási jutalékok 12%-os, a bankkártyaforgalom bevételeinek 34%-os növekedése.



Postabank és Takarékpénztár Rt.

A ráfordítások között ugyanakkor a fizetett garancia- és kezességvállalási díjak számottevően csökkentek. (Megjegyzendő, hogy a 2000. évi adat egy bírósági ítélet alapján fizetett jelentős összeget is tartalmazott.)

A pénzügyi műveletek nettó ered-

ménye 1,3 milliárd Ft volt, ami döntően a valuta/deviza-vétel/eladás és swap ügyletek bevételeinek és ráfordításainak egyenlegéből származott. A 2000. évi 5,3 milliárd Ft-os bevételben közel 4 milliárd Ft-tal egyszeri tételként szerepel 1,1 milliárd Ft-tal befektetések értékesítésének már említett eredménye, 2,7 milliárd Ft-tal pedig forgatási célú értékpapírokra képzett céltartalék fentebb már ugyancsak jelzett felszabadítása.

Az egyéb üzleti bevételek és ráfordítá-

sok nettó eredménye 1,5 milliárd Ft volt. Az egyéb üzleti bevételek között szerepel annak hatása, hogy a Bank felszabadította az általános kockázati, az árfolyamkockázati és az országgockázati céltar-

talékokat. Az egyéb ráfordítások nagyobb tételeit a különféle adók ill. várható adófizetési kötelezettségre végrehajtott időbeli elhatárolások, deviza árfolyamveszteségre képzett többlet céltartalék, továbbá az OBA, BVA stb. díjak képezték.

Az értékvesztéssel, céltartalékokkal

kapcsolatos elszámolások eredményét, valamint a **rendkívüli eredményt** mind 2000-ben, mind 2001-ben együttesen érintette egy-egy, korábbiakban még nem említett kiugró összegű tétel. Ezeknek a tételeknek a számviteli szempontból helyes elszámolása az eredménykimutatás egyes soraiban „bruttó” módon jelenik meg, ezért eredményre gyakorolt hatásukat összefoglalóan is indokolt bemutatni:

- 2000-ben a Polgári Kereskedelmi Bankban végrehajtott jegyzett tőke csökkentés során a Bank felhasznált 3.908 millió Ft összegű céltartalékokat. Ez az „Értékvesztés/értékvesztés-visszaírás, céltartalék-képzés/felhasználás

A 2001. évi üzleti tevékenység

Bevételek és ráfordítások alakulása

egyenlege" keretében bevételeként jelentkezett.

A jegyzett tőke csökkentésének elszámolása másrészt azonos összeggel megjelent a rendkívüli ráfordítások között. A tranzakciónak tehát eredményt közvetlenül befolyásoló hatása nem volt.

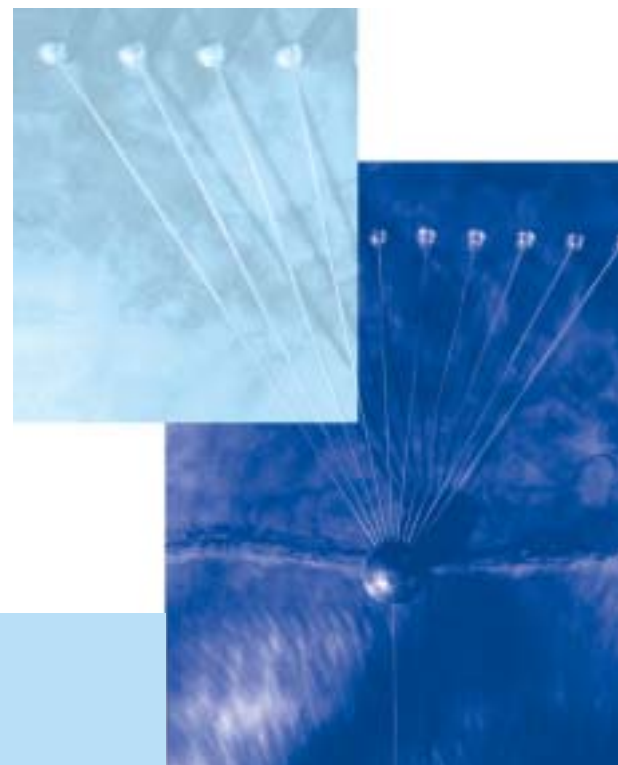
- 2001-ben egy külföldi jogvita ügy peren kívüli megegyezéssel történő lezárása során a Bank visszaírt 1 348 M Ft összegű értékvesztést. Ez az „Értékvesztés/értékvesztés-visszaírás, céltartalék-képzés/felhasználás egyenlege" soron bevételt jelentett. Az elszámolás során azonban az ellenérdekű féllel szembeni követelésről történő lemondás miatt azonos nagyságú rendkívüli ráfordítás jelent meg. Mivel ugyanakkor az ellenérdekű fél is lemondott 238 millió Ft összegű követeléséről, ez a rendkívüli bevételek összegét gyarapította. A rendezés 2001-ben együttesen 238 millió Ft összegű eredményjavulással járt.

Az **általános igazgatási költségek** a szigorú költséggazdálkodás eredményeképpen az elmúlt évben a 2000. évi szinten maradtak, 17,2 milliárd Ft-ot tettek ki.

Az elszámolt **értékcsökkenés** 2,7 milliárd Ft volt, ami 8,5%-os növekedést jelent.

A többlet az év során aktivált eszközök értékcsökkenéséből származott. A Bank eszközarányos költségszint mutatója 5,48% volt, az előző évinél 0,46%-ponttal alacsonyabb.

A Bank 2001. évi átlagos állományi létszáma 2015 fő (ebből a teljes munkaidős létszám 1992 fő) volt, az előző évinél 23 fővel kevesebb.



Postabank és Takarékpénztár Rt.

A mérleg szerinti eredmény

(az általános tartalék 51 millió Ft-os összegének felhasználását figyelembe véve) 2 212 millió Ft veszteség, amelyet a Bank a Közgyűlés határozatának megfelelően az eredménytartalékkal szemben számolt el. Így az eredménytartalék 459 millió Ft-ról -1 753 millió Ft-ra módosult.

A törvényi előírásoknak a Bank eleget tett. A törvény 79. § (7)-ben /kapcsolt vállalkozással szembeni kockázatvállalás/ és a 83. § (2)-ben /a vállalkozás jegyzett tőkéjének 51%-át meghaladó részesedések/ foglalt mértékek feletti kockázatvállalást a Bank szavatoló tőkével (7,4 milliárd Ft) fedezte.

A 2001. december 31-i szavatoló tőke így 22,3 milliárd Ft, a tőkemegfelelési mutató 11,05% volt.

A hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény előírásainak való megfelelés

A Postabank és Takarékpénztár Rt. Mérlege és eredménykimutatása

Mérleg

millió Ft

Megnevezés	2000. dec. 31.	2001. dec. 31.
ESZKÖZÖK		
1. Pénzeszközök	21 327	20 100
2. Állampapírok	98 511	114 934
3. Hitelintézetekkel szembeni követelések	26 316	43 851
4. Ügyfelekkel szembeni követelések	116 878	147 123
5. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve a rögzített kamatozásúakat	22 404	2 689
6. Részvények és más változó hozamú értékpapírok	1 186	1 999
7. Részvények, részesedések befektetési célra	197	195
8. Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban	12 061	10 504
9. Immateriális javak	3 044	3 419
10. Tárgyi eszközök	10 145	8 674
11. Saját részvények	0	0
12. Egyéb eszközök	2 924	3 972
13. Aktív időbeli elhatárolások	16 123	5 783
Eszközök összesen:	331 116	363 243
ebből: forgóeszközök	202 393	228 292
befektetett eszközök	112 600	129 167

Postabank és Takarékpénztár Rt.

millió Ft

Megnevezés	2000. dec. 31.	2001. dec. 31.
FORRÁSOK		
1. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	38 101	22 908
2. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	238 699	290 621
3. Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség	0	0
4. Egyéb kötelezettségek	5 125	3 532
5. Passzív időbeli elhatárolások	5 190	5 358
6. Céltartalék	3 236	2 322
7. Hátrasorolt kötelezettségek	100	100
8. Jegyzett tőke	20 021	20 021
9. Jegyzett, de még be nem fizetett tőke	0	0
10. Tőketartalék	20 134	20 134
11. Általános tartalék	51	0
12. Eredménytartalék	459	-1 753
13. Lekötött tartalék	0	0
14. Értékelési tartalék	0	0
15. Mérleg szerinti eredmény	0	0
Források összesen:	331 116	363 243
ebből: rövid lejáratú kötelezettségek	272 597	302 817
hosszú lejáratú kötelezettségek	9 427	14 344
saját tőke	40 665	38 402
Mérlegen kívüli tételek:		
Függő kötelezettségek	51 845	67 900
Jövőbeni kötelezettségek	9 916	3 342
Függő tételek összesen	61 761	71 242

A Postabank és Takarékpénztár Rt. mérlege és eredménykimutatása

Eredmény- kimutatás

millió Ft

Megnevezés	2000. dec. 31.	2001. dec. 31.
1. Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	59 832	33 195
2. Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások	46 512	17 448
3. Kamatkülönbözet (1-2)	13 320	15 747
4. Bevételek értékpapírokból	573	36
5. Kapott (járó) jutalék és díjbevétel	4 320	5 239
6. Fizetett (fizetendő) jutalék és díjráfordingások	3 462	2 645
7. Pénzügyi műveletek nettó eredménye	5 252	1 266
8. Egyéb bevételek üzleti tevékenységből	2 108	3 193
9. Általános igazgatási költségek	17 182	17 188
10. Értékcsökkenési leírás	2 494	2 706
11. Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből	3 517	1 725
12. Értékvesztés követelések után és kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	-3 529	3 965
13. Értékvesztés visszairása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	1 486	2 467
14. Értékvesztés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	3 094	894
15. Értékvesztés visszairása a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok kapcsolt és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	3 913	13

Postabank és Takarékpénztár Rt.

16. Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye (3+4+5-6+7+8-9-10-11-12+13-14+15)	4 752	-1 162
17. Rendkívüli bevételek	5 869	301
18. Rendkívüli ráfordítások	10 279	1 402
19. Rendkívüli eredmény (17-18)	-4 410	-1 101
20. Adózás előtti eredmény (16+19)	342	-2 263
21. Adófizetési kötelezettség	145	0
22. Adózott eredmény (20-21)	197	-2 263
23. Általános tartalékképzés, felhasználás	20	-51
24. Eredménytartalék igénybevétele osztalékra, részesedésre	0	0
25. Jávahagyott osztalék és részesedés	0	0
26. Mérleg szerinti eredmény (22-23-24-25)	177*	-2 212*

*A mérleg szerinti eredményt a Bank az éves rendes Közgyűlés határozatai szerint mindkét évben az eredménytartalékkal szemben számolta el.



A könyvizsgáló jelentése



Ernst & Young Kft.
15-1132 Budapest, Váci ut. 20.
1199 Budapest 62 Pf. 812.
Magyarország

Tel: +36 1 451-0100
Fax: +36 1 451-0199
Email: [erney@eay.com](mailto:mailto:erney@eay.com)
www.eay.com
Cg. 01-09-267531

Független Könyvizsgálói Jelentés

A Postabank és Takarékpénztár Rt.
részvényesei részére

Elvégeztük a Postabank és Takarékpénztár Rt. 2001. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegének - melyben az eszközök és források egyező végösszege 303.243.042 eFt) a mérleg szerinti eredmény (2.211.588) eFt veszteség-, valamint a 2001. december 31-én záródó pénzügyi évre vonatkozó eredménykimutatásának és kiegészítő mellékletének vizsgálatát, melyeket a vizsgált szervezet 2001. december 31-én záródó pénzügyi évre vonatkozó éves beszámolója tartalmaz. Az éves beszámoló elkészítése az ügyvezetés felelőssége. A könyvizsgáló felelőssége az éves beszámoló véleményezése az elvégzett könyvizsgáló alapján, valamint az üzleti jelentés és az éves beszámoló összhangjának megítélése. A vizsgált éves beszámoló a szoron következő éves közgyűlésen történő jóváhagyás céljából készült, a mint ilyen nem tartalmazza a közgyűlésen hozandó döntések esetleges hatásait.

A könyvizsgálót a magyar Nemzeti Könyvizsgálói Standardok és a könyvizsgálóra vonatkozó - Magyarországon érvényes - törvények és egyéb jogszabályok alapján hajtották végre. A fentiek értelmében a könyvizsgáló tervezése és elvégzése révén elegendő és megfelelő bizonyítékot kell szerezni arról, hogy az éves beszámoló nem tartalmaz lényeges hibás állításokat. Az elvégzett könyvizsgáló magában foglalta az éves beszámoló lényeges állításait alátámasztó bizonylatok mintavételre alapuló vizsgálatát, emellett tartalmazta az alkalmazott számviteli alapelvek és az ügyvezetés lényegesebb becsléseit, valamint az éves beszámoló bemutatásának értékelését.

A könyvizsgáló során a Postabank és Takarékpénztár Rt. éves beszámolóját, annak részét és tételét, azok könyvelési és bizonylati alátámasztását az érvényes nemzeti könyvizsgálói standardokban foglaltak szerint felülvizsgáltuk, és ennek alapján elegendő és megfelelő bizonyosságot szerezünk arról, hogy az éves beszámoló a számviteli törvényben foglaltak és az általános számviteli elvek szerint készítették el. Véleményünk szerint az éves beszámoló a Postabank és Takarékpénztár Rt. 2001. december 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és világos képet ad.

Budapest, 2002. március 26.


Partner
Ernst & Young Kft.
Nyilvántartásba-vételi szám: 001165


Bergovits Mariann
Bejegyzett könyvizsgáló
Kamatári tagsági szám: 004648



Stratégiai irány

A Postabank Rt. stratégiai célja, hogy jövedelmező, tartós növekedésre képes, szolgáltatásaival a magyar lakosság lehető legszélesebb rétegeit elérő, piaci pozícióit tovább erősítő lakossági bankká váljon.

A Postabank fő tulajdonosával, a Magyar Postával történő szinergikus üzleti lehetőségek kiaknázásával, nyereséges működésével hozzá kíván járulni a Posta vállalatcsoport piaci értékének növeléséhez.

A piaci részesedés terén a 3 év alatt elérendő cél a lakossági szegmens 10%-ának elérése, vállalati szinten 5%-os piaci részesedés megszerzése illetve 10%-os piaci részesedés az önkormányzati szektorban.

Cél az üzleti volumen növelésével az egységköltségek csökkentésével az optimális üzemméret elérése.

A jövedelmezőséget jelentősen javítani fogja a jövedelemszerkezet átalakítása

és a költséghatékonyabb üzletmenet kialakítása. A jövedelemszerkezet átalakítása a jutalékos ügyletek növelésével, a nagyobb nettó kamatjövedelmet hordozó ügyfélcsoportok (lakosság, kis- és közepvállalatok) irányába történő elmozdulással valósulhat meg. A költséghatékonyabb üzletmenet pedig a bank költségszerkezetének átvilágításával és a költségek csökkentésével érhető el 2002-től kezdődően.

A postabanki modell –

a Postabank a Posta bankja

A Postabank Rt. az üzleti volumen növekedésének döntő hányadát a Magyar Posta Rt-nek, mint a Bank ügyneikének hálózatán keresztül nyújtott egyszerűsített banktermékek minőségi szolgáltatásával kívánja elérni.

A Postai kapcsolatban rejlő lehetőségek kiaknázásával mind a Postabank, mind a Magyar Posta üzleti értéke növelhető.

A tulajdonos Magyar Posta országos

Postabank és Takarékpénztár Rt.

hálózata igen széles ügyfélkör elérését teszi lehetővé, s mintegy 500 korszerű postahelyen már 2002-ben megteremthetők a versenyképes, on-line szolgáltatások nyújtásának feltételei. A Posta hálózatán keresztül elérhető az eddig banki szolgáltatásokkal elégtelenül vagy nem ellátott ügyfélkör is, hiszen alapvetően csak a Posta van igazán közel a lakosság azon egynegyedéhez, amely még mindig nem rendelkezik banki kapcsolatokkal. A Posta iránti közbizalom lehetővé teszi, hogy a Postabank a postai hálózatban levő akvizíciós előnyt gyorsan kihasználja. A fentiekén túl a Posta tagvállalataival való együttműködés lehetővé teszi bizonyos tevékenységek (IT, logisztika, beszerzés, stb.) költségeinek a racionalizálását is.

A Postabank elsősorban a lakosság, valamint a kis- és középvállalkozók bankja

Lakossági és kisvállalkozási üzletág

A lakossági és kisvállalkozási üzletág célszegmense a középosztály, beleértve azon kisvállalkozói kört, akik családi tevékenység keretében végzik jövedelemszerző tevékenységüket.

Az üzletág stratégiájában forrásoldalon a folyószámla és a hozzá kapcsolódó szolgáltatáscsomagok kapják a prioritást, mely révén széles ügyfélkör számára elfogadható banki alaptermék lesz értékesíthető a Magyar Posta hálózatán keresztül is.

Az ügyfélszám növelésében a hitelek terén a személyi kölcsön és a bevezetni kívánt hitelkártya termék lesz a fő akvizíciós eszköz. A hitelállomány növekedésének motorját a jelzálog fedezetű hitelkonstrukciók (lakáshitel és jelzáloghitel) alkotják.

A jelzálogfedezetű konstrukciókkal való gyors piacra lépés útja az FHB-vel való

Stratégiai irány

együttműködési megállapodás megkötése volt, így az alacsonyabb kamatú lakásvásárlási hitelekkel a kellő időben megjelent a Bank a lakáshitelek piacán. A nagyobb méretű növekedéshez ugyanakkor elengedhetetlen 2002-ben egy saját jelzálogbank működtetése, s így a Bank a jelzáloghitelek piacán megalapozza a hosszú lejáratú forrásszerzés lehetőségét.

A lakáshitel-állomány növelésében a lakossági és a vállalati üzletág együttműködése kulcsszerepet játszik a lakóparkok, társasházépítések vállalati finanszírozása, majd az értékesítések vevőfinanszírozása révén. Az építető cégek finanszírozásával felépült lakások értékesítése során jelentősen szélesíteni lehet a lakossági ügyfelek számát, s növelni a lakossági hitelek állományát.

A bank univerzális lakossági bankszolgáltatóként nem nélkülözheti az egyéb pénzügyi szolgáltatások (pl. befektetési

jegy, biztosítás) jutalék ellenében történő közvetítését sem, amelyek ugyan konkurenciát jelentenek a banki alaptermékek számára, de ma már nem hiányozhatnak egyetlen banki termékpalettáról sem.

A fiókhálózat mellett az elektronikus értékesítési csatornák is egyre fokozottabb hangsúlyt kapnak. A költség-hatékonyság növelése érdekében a tömeges tranzakciókat elektronikus alapra kell helyezni (call center, internet, intelligens ATM), hogy a költséghatékonyá tett fiókhálózat kizárólag értékesítési feladatokat lásson el.

Vállalati stratégia

A vállalati stratégia legfontosabb feladata az összbanki stratégia alátámasztása, az összbanki fejlesztésekhez szükséges saját források kitermelése.

Postabank és Takarékpénztár Rt.

A vállalati üzletág stratégia kiemelt fontosságú eleme a kis- és középvállalkozások kiszolgálása. A postai hálózat sikeres integrációja révén a bank így infrastrukturális szempontból ki tud szolgálni egy olyan szegmenst, amely fajlagosan magasabb jövedelemzőségű, mint a nagyvállalati.

A Széchenyi-kártya programban történő részvétel a Postabank Rt. számára kitűnő lehetőséget teremt a kis- és középvállalkozások széles körének ügyfélként történő megnyerésére, és ehhez kapcsolódóan az egyéb banki szolgáltatások értékesítésére is. A Széchenyi-kártya konstrukció lebonyolításában a Postabank két másik kereskedelmi bankkal közösen fog részt venni.

Az elsődleges kis- és középvállalati ügyfélcélcsoport mellett természetesen a nagyvállalati portfólió bővítése is fontos, ezért cél a speciális finanszírozási igényekkel rendelkező állami vállalatok, önkormányzatok további akvizíciója.

A közszolgáltatók és az önkormányzatok részére a bank specializált termékeket dolgoz ki, amely kisebb települések önkormányzatai és lakosai számára komplex előnyöket kínálhat. Ezen ügyfélkör számára is előnyt jelent az, hogy a postai hálózat révén a Postabank ügyfelei fizikai közelségébe jut.

A portfólió minőségének javítása

Az élesedő piaci versenyben is folytatni akarja a Postabank és Takarékpénztár Rt. a hitelportfólió minőségének a javítását, a céltartalék portfólióra vetített arányának a csökkentését mind lakossági, mind a vállalati területen.

Ennek megfelelően a vállalati hitelezési gyakorlat és a felülvizsgálatok szigorítására került már sor 2001-ben is, s ez a tervezett növekedés mellett sem lazulhat 2002 folyamán.

A tervezett lakossági hitelállomány növekedés is csak prudens banki hitelpolitika mellett történhet

Stratégiai irány

jövedelmezően. Azonban a kétséssé váló követelések után is biztosítható jobb megtérülés a lakossági behajtási folyamatok minőség-átalakításával, amely tovább javítja az összbanki portfólió minőségét.

Költséghatékonyság, IT beruházások

A beruházások kiemelt része a Posta – Postabank kapcsolat informatikai kiépítésének banki megalapozása. Az informatikai beruházások emellett a meglévő informatikai eszközpark korszerűsítését, költségcsökkentő beruházásokat, a banki szolgáltatások színvonalát emelő fejlesztéseket, valamint middleware koncepciót fogalmaznak meg.

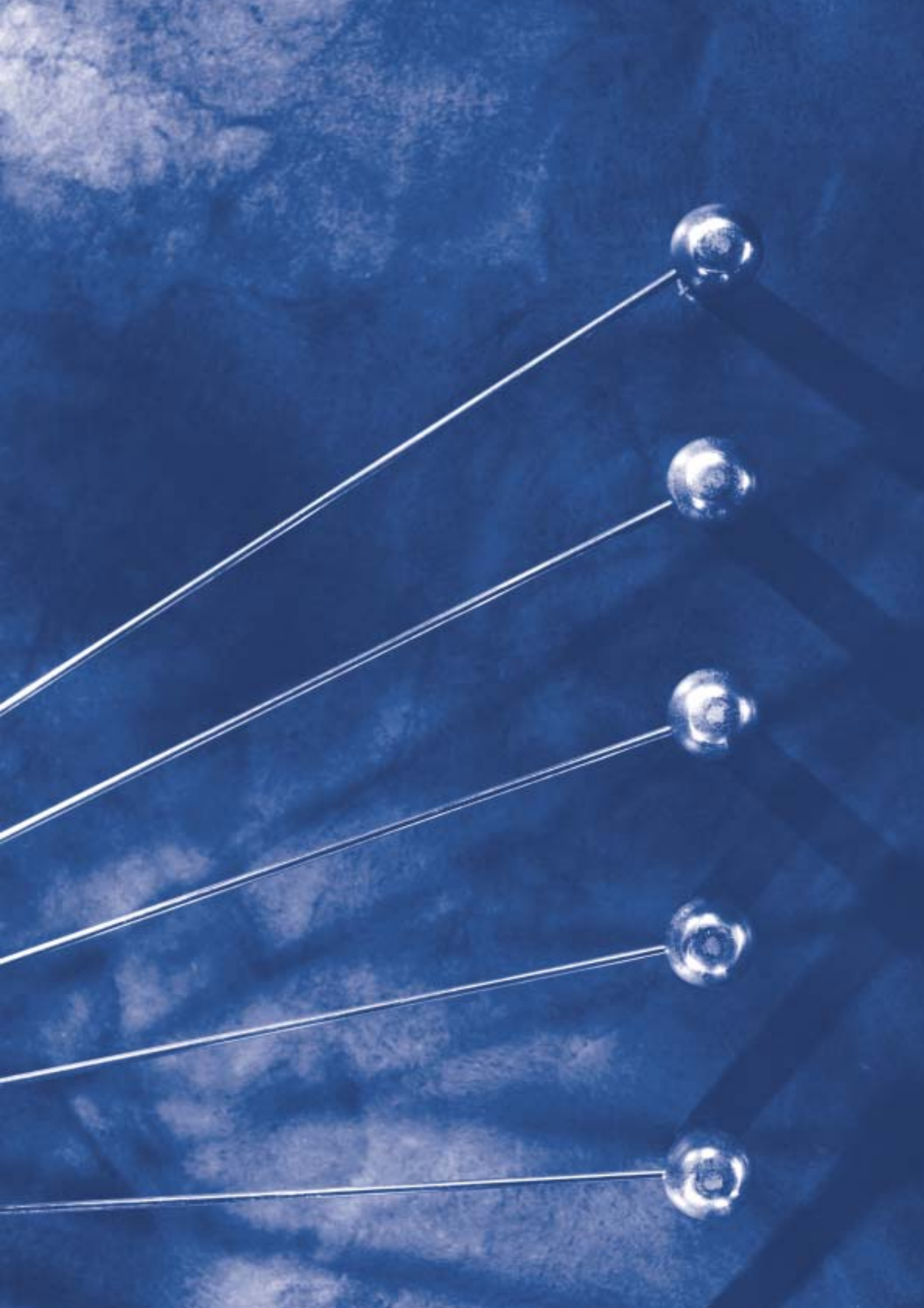
A Bank eredményes működtetésének alapfeltétele az informatikai háttér továbbfejlesztése. Mindez lehetőséget biztosít az élőmunka-igényes folyamatok kiváltására, a nagyobb üzleti volumen

mellett is biztonságos banki működésre.

A létszám-racionalizálás forrást biztosíthat a bérek, teljesítményösztönzők rendezésére. A humánpolitikai stratégia fontos elemét képezi a teljesítmény-értékelő rendszer, a karrierpálya tervezés és a továbbképzési programok elindítása.

A banküzem hatékonyságának növeléséhez jelentősen hozzá fog járulni, hogy a központi folyamatok átvilágítását követően a banküzemi folyamatok racionalizálására kerül sor a 2002. év II. félévében.

Összességében a Bank 2002-re még veszteséggel számol, az elindult pozitív folyamatok ellenére. A veszteség elsődleges oka, hogy a megcélzott stratégia pozitív jövedelmezőséget eredményező hatásai időben eltolódva jelentkeznek, ugyanakkor a beruházások, fejlesztések eleinte számottevő kiadással járnak.



A Bank Igazgatósága és Felügyelő Bizottsága

Igazgatóság

2001. január 1-i állapot

elnök:

Madarász László

Postabank és Takarékpénztár Rt.

tagok:

Auth Henrik vezérigazgató

Postabank és Takarékpénztár Rt.

dr. Bakacsi Gyula kandidátus, egyetemi

docens, tanszékvezető-helyettes

Budapesti Közgazdaságtudományi

Egyetem

Gansperger Gyula elnök-vezérigazgató

Állami Privatizációs és Vagyonkezelő Rt.

Molnos Dániel osztályvezető

Generali Providencia Biztosító Rt.

dr. Szabó Gabriella osztályvezető

Pénzügyminisztérium

Szabó Károly közgazdász

Varjú Tamás közgazdász

2001. december 31-i állapot

elnök:

Madarász László

Postabank és Takarékpénztár Rt.

tagok:

dr. Bakacsi Gyula kandidátus, egyetemi

docens, tanszékvezető-helyettes

Budapesti Közgazdaságtudományi

Egyetem

dr. Böröcz István vezérigazgató-helyettes

Magyar Posta Rt.

Győrvári Tamás vezérigazgató-helyettes

Postabank és Takarékpénztár Rt.

Hegedűs Gyula okleveles agrármérnök

Jurányi Gábor vezérigazgató

Ingatlanhitel Plusz Rt.

Kardos János informatikai főigazgató

Magyar Posta Rt.

dr. Kolláth György vezérigazgató

Postabank és Takarékpénztár Rt.

Postabank és Takarékpénztár Rt.

Felügyelő Bizottság

2001. január 1-i állapot

elnök:

dr. Bólya Lajos ügyvéd

tagok:

dr. Bathelt Sándor

ügyvezető igazgató Postabank Rt.

Dunainé Berente Zsuzsanna

fiókigazgató

Postabank Rt. Kecskeméti Fiók

Gém Erzsébet

a miniszterelnök gazdasági tanácsadója

Miniszterelnöki Kabinetiroda

Kocsis Károly

Magyar Államkincstár

elnöki titkárság vezetője, főosztályvezető

dr. Kutassy Jenő

közgazdász

dr. Völner Pál

ügyvéd

2001. december 31-i állapot

elnök:

dr. Csillag László ügyvezető igazgató

bejegyzett könyvvizsgáló, adószakértő

Ecostar

tagok:

Ács Mária fiókigazgató

Postabank Rt.

Dombi János fiókigazgató

Postabank Rt.

dr. Futó Iván elnökhelyettes

Adó- és Pénzügyi Ellenőrzési Hivatal

Garay László ügyvezető igazgató

EUROFORSZ Kft.

dr. Molnos Dániel ügyvezető igazgató

Generali-Providencia Biztosító Rt.

Orosz János gazdasági főigazgató

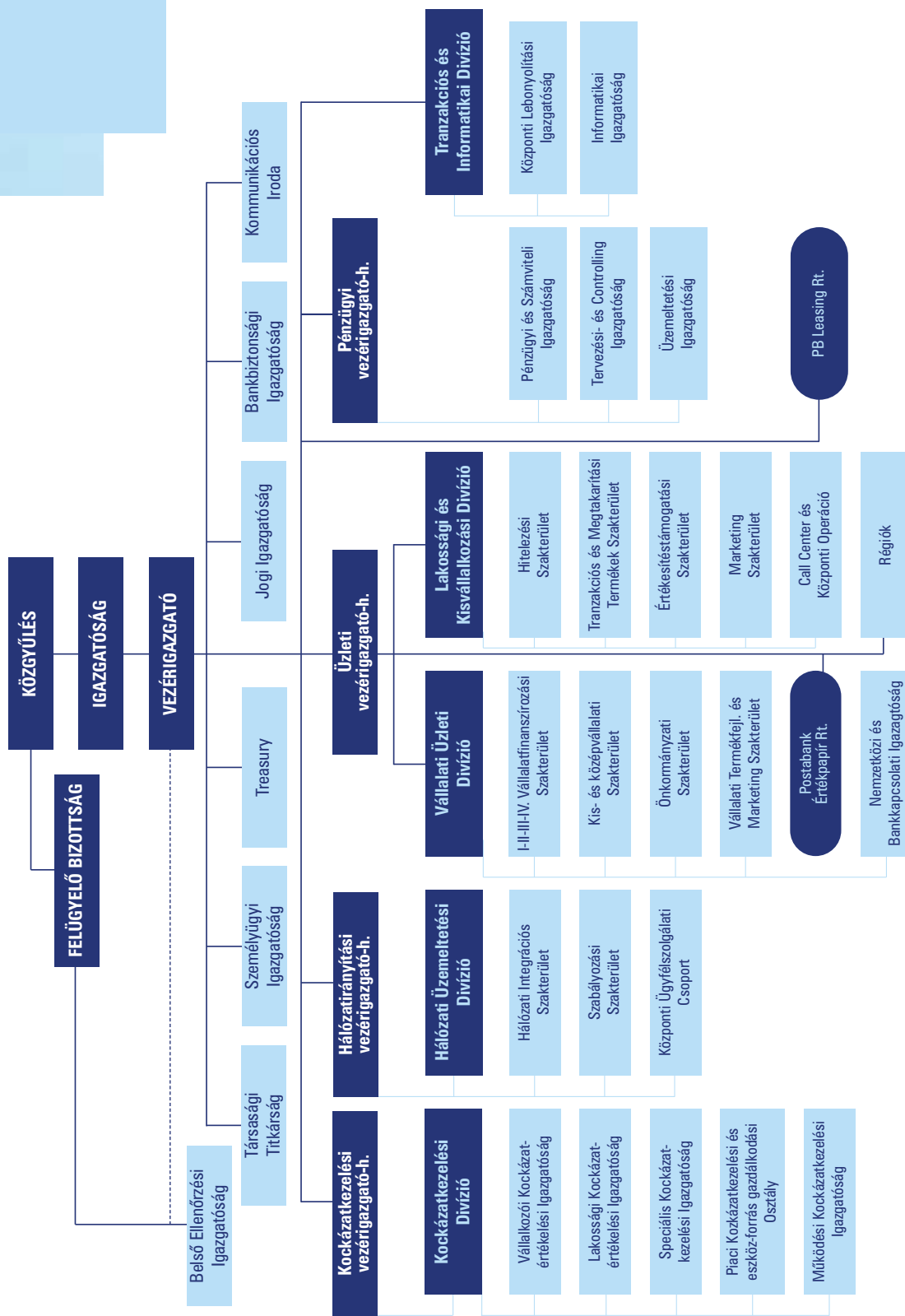
Debreceni Egyetem

Ph.D. Török Ádám

egyetemi tanár

az MTA levelező tagja

A Bank szervezeti ábrája



A Bank hálózata

BUDAPESTI RÉGIÓ

Fiókok

Budapest	1132	Váci út 48.	350-2733/3149
Budapest	1051	József nádor tér 5.	266-8553
Budapest	1093	Lónyai u. 38.	455-1480
Budapest	1052	Bécsi u. 5.	267-3334
Budapest	1136	Tátra u. 6.	329-3003
Budapest	1073	Erzsébet krt. 17.	352-8943
Budapest	1047	Váci út 15-19.	369-3299
Budapest	1061	Andrássy út 5.	269-6527
Budapest	1055	Kossuth tér 13-15.	269-2743
Budapest	1118	Gazdagréti tér 5.	309-0590
Budapest	1193	Kossuth tér 23-24	281-1002
Budapest	1122	Maros u. 19-21.	202-2096
Budapest	1075	Károly krt. 7.	461-3028
Budapest	1015	Hattyú u. 14.	202-4577
Budapest (Campona)	1222	Nagytétényi út 37-43.	424-3301
Budaörs (Tesco)	2040	Kinizsi út 1-3	23/444-820
Budapest (Tesco)	1204	Mártírok útja 281	289-0616
Százhalombatta	2440	Piactér B/2.	23/358-892
Szentendre	2000	Városház tér 2.	26/312-112

Kirendeltségek

Budapest	1042	Rózsa u. 22. (Platán Rt.)	369-5149
Budapest	1098	Napfény u. 8.	280-8142
Budapest	1203	Török Flóris u. 72. (Providencia)	283-0265/16
Budapest	1442	Balkán u. 5. (Hungarocamion)	262-3804
Budapest	1119	Vahot u. 8. (Díjbeszedő Rt.)	203-4500/109
Budapest	1139	Teve u. 4-6. (BRFK)	443-5147
Kéksarkok			
Budapest	1062	Teréz krt. 51.	331-9788
Veresegyház	2112	Fő út 32.	28/387-867
Budapest	1149	Nagy Lajos kir. útja 173.	251-4526
Budapest	1102	Kőrösi Csoma sétány 5.	431-0107

A Bank hálózata

ÉSZAK-MAGYARORSZÁGI RÉGIÓ

Fiókok

Miskolc	3530	Szemere B. u. 4.	46/320-002
Gyöngyös	3200	Mikszáth K. u. 4.	37/310-230
Miskolc	3527	Bajcsy Zs. u. 1-3.	46/345-645
Eger	3300	Fellner Jakab u. 1.	36/310-888
Salgótarján	3100	Rákóczi út 13.	32/520-760
Sárospatak	3950	Rákóczi u. 40.	47/312-237
Tiszaújváros	3580	Bethlen G. u. 11-15.	49/343-373
Kazincbarcika	3700	Egressy u. 21.	48/512-060

Kirendeltségek

Balassagyarmat	2660	Kossuth út 6. (Colonia Pharma)	35/300-533
Bócs	3574	Rákóczi u. 81. (Borsodi Sörgyár)	46/318-910
Hatvan	3000	Dózsa Gy. tér 2.	37/345-630
Ózd	3600	Gyújtó tér 1.	48/470-757
Sátoraljaújhely	3980	Széchenyi tér 5-8. (Orient 2000 Rt.)	47/323-174
Szerencs	3900	Rákóczi u. 124. (Nestlé)	47/361-114

ÉSZAK-ALFÖLDI RÉGIÓ

Fiókok

Debrecen	4024	Vár u. 4.	52/415-599
Nyíregyháza	4401	Nyár u. 8.	42/408-715
Szolnok	5000	Baross G. út 8.	56/420-348
Debrecen	4026	Darabos u. 7.	52/420-001
Hajdúnánás	4080	Dorogi út 10-14.	52/383-107
Jászberény	5100	Szabadság tér 20.	57/404-607
Záhony	4625	Ady E. u. 27-31.	45/425-150
Nyíregyháza/Plaza/	4400	Szegfű u. 75.	42/504-300
Ibrány	4484	Lehel u. 18.	42/200-889
Kunszentmárton	5440	Kossuth u. 1.	56/560-213

Kirendeltségek

Berettyóújfalu	4100	Dózsa Gy. u. 6.	54/400-383
Cegléd	2700	Szabadság tér 7.	53/310-407
Csenger	4765	Ady E. u. 2.	44/520-052
Hajdúböszörmény	4220	Balthazár D. u. 14.	52/280-424

Postabank és Takarékpénztár Rt.

Hajdúdorog	4087	Nánási u. 2.	52/389-227
Hajdúszoboszló	4200	Hősök tere 9-11. (Forrás Áruház)	52/557-985
Jászapáti	5130	Velemi Endre u. 5.	57/442-444
Karcag	5300	Szent I. Sugárút 17.	59/400-229
Kisvárd	4600	Szent L. u. 22.	45/416-116
Mátészalka	4700	Bajcsy Zs. u. 22.	44/300-520
Mezőtúr	5400	Dózsa Gy u. 40.	56/354-211
Nyírbátor	4300	Szabadság tér 21.	42/282-058
Tiszavasvári	4440	Kossuth u. 22.	42/275-133
Törökszentmiklós	5200	Kossuth u. 125. (Ideál Miklós Kft.)	56/391-353

DÉL-ALFÖLDI RÉGIÓ**Fiókok**

Szeged	6720	Széchenyi tér 17.	62/421-010
Baja	6500	Tóth Kálmán tér 1.	79/322-744
Békéscsaba	5600	Kinizsi u. 3.	66/546-050
Szeged	6722	Tisza Lajos krt. 57.	62/483-311
Szeged	6726	Fő fasor 16-20.	62/432-195
Hódmezővásárhely	6800	Szegfű u. 1-3.	62/535-440
Kalocsa	6300	Szent István király u. 30.	78/462-863
Kecskemét	6000	Nagykőrösi u. 11.	76/482-214
Kiskunhalas	6400	Kossuth u. 27.	77/423-039
Gyula	5700	Városház u. 18.	66/463-943

Kirendeltségek

Bácsalmás	6430	Szent János u. 1. (ÁFÉSZ)	79/341-246
Békés	5630	Széchenyi tér 4/2. (Önkormányzat)	66/341-391
Izsák	6070	Kossuth tér 2. (Áruház)	76/374-640
Kistelek	6760	Petőfi u. 2.	62/257-591
Makó	6900	Szegedi út 9-13.	62/212-136
Mezőkovácsháza	5800	Alkotmány u. 53.	68/381-662
Orosháza	5900	Kossuth u. 14-16.	68/413-225
Szarvas	5540	Szabadság u. 35.	66/311-133
Szeghalom	5520	Tildy Zoltán u. 7-9.	66/371-560
Szentes	6600	Klauzál u. 17. (Pankota)	63/311-366/100

A Bank hálózata

DÉL-DUNÁNTÚLI RÉGIÓ

Fiókok

Pécs	7621	Rákóczi út 50.	72/248-205
Zalaegerszeg	8900	Ispotály köz 2.	92/315-071
Pécs	7621	Ferencesek u. 11.	72/227-799
Pécs	7621	Hal tér 3.	72/315-695
Dunaújváros	2400	Dózsa Gy. u. 2/a.	25/401-701
Kaposvár	7400	Csokonai u. 8.	82/424-681
Nagykanizsa	8800	Fő u. 24	93/537-660
Paks	7030	Barátság u. 1.	75/313-894
Siófok	8600	Fő u. 174-176.	84/310-300
Szekszárd	7101	Arany J. u. 15-17.	74/319-911
Pécs (Plaza)	7631	Megyeri út 76.	72/549-891
Marcali	8700	Rákóczi u. 6-10.	85/312-410
Mohács	7700	Városház u. 5.	69/510-135

Kirendeltség

Keszthely	8360	Kossuth u. 43.	83/313-686
-----------	------	----------------	------------

ÉSZAK-DUNÁNTÚLI RÉGIÓ

Fiókok

Győr	9022	Teleki László u. 26.	96/314-373
Sopron	9400	Várkerület 81.	99/312-494
Székesfehérvár	8000	Budai út 32.	22/327-777
Győr	9022	Liszt Ferenc u. 35.	96/319-426
Szombathely	9700	Kőszegi u. 23.	94/316-836
Tatabánya	2800	Komáromi út 41-43.	34/317-540
Veszprém	8200	Kereszt u. 9.	88/329-433
Esztergom	2500	Vörösmarty u. 5.	33/414-152
Martonvásár	2462	Budai u. 13.	22/460-153
Szentgotthárd	9970	Széll Kálmán tér 23.	94/554-135
Tata	2890	Ady E. út 3-5.	34/487-333

Kirendeltségek

Ajka	8400	Alkotmány u. 8.	88/215-202
Mór	8060	Dózsa Gy. u. 1.	22/407-132
Pápa	8500	Kossuth u. 13.	89/312-844



Postabank és Takarékpénztár Rt.
1920 Budapest

Telefon: **318 0855, 350 2733**

Fax: **317 1369**

Internet: **www.postabank.hu**

Felelős kiadó: **Magyar István** vezérigazgató