



OTP Bank Nyrt.

**Nyilvánosságra hozandó információk a
234/2007. (XI.4) Kormányrendelet
alapján**

Budapest, 2010. május 14.

TARTALOMJEGYZÉK

BANKCSOPORT	3
KOCKÁZATKEZELÉSI ELVEK ÉS MÓDSZEREK	3
PRUDENCIÁLIS SZABÁLYOK ALKALMAZÁSA	4
BELSŐ TŐKEMEGFELELÉS	7
SZAVATOLÓ TŐKE ÉS SZABÁLYOZÓI TŐKEMEGFELELÉS	8
OTP BANK	9
MINŐSÍTÉSI, ÉRTÉKVESZTÉS ÉS CÉLTARTALÉK KÉPZÉSI MÓDSZEREK	9
SZAVATOLÓ TŐKE ÉS SZABÁLYOZÓI TŐKEMEGFELELÉS	11
KITETTSÉGEK ÜGYFÉLKATEGÓRIA SZERINTI MEGOSZLÁSA	12
KITETTSÉGEK HÁTRALÉVŐ FUTAMIDÓ SZERINTI MEGOSZLÁSA	12
KÜLFÖLDI KITETTSÉGEK ÜGYFÉLKATEGÓRIÁNKÉNTI MEGOSZLÁSA	13
HITELEZÉSI-KOCKÁZAT MÉRSÉKLÉS	14
KONCENTRÁCIÓS KOCKÁZATTAL KAPCSOLATOS INFORMÁCIÓK	14
ELISMERT KÜLSŐ HITELMINŐSÍTŐ SZERVEZETEK	15
KERESKEDÉSI KÖNYV.....	15
KERESKEDÉSI KÖNYVBEN NEM SZEREPLŐ RÉSZVÉNYEK ÉS POZÍCIÓK.....	15
PARTNERKOCKÁZAT KEZELÉSE.....	17
OTP JELZÁLOGBANK.....	19
MINŐSÍTÉSI, ÉRTÉKVESZTÉS ÉS CÉLTARTALÉK KÉPZÉSI MÓDSZEREK	19
SZAVATOLÓ TŐKE ÉS SZABÁLYOZÓI TŐKEMEGFELELÉS	20
KITETTSÉGEK ÜGYFÉLKATEGÓRIA SZERINTI MEGOSZLÁSA	21
KITETTSÉGEK HÁTRALÉVŐ FUTAMIDÓ SZERINTI MEGOSZLÁSA	21
KÜLFÖLDI KITETTSÉGEK ÜGYFÉLKATEGÓRIÁNKÉNTI MEGOSZLÁSA	21
HITELEZÉSI-KOCKÁZAT MÉRSÉKLÉS	21
KERESKEDÉSI KÖNYV.....	22
OTP LAKÁSTAKARÉKPÉNZTÁR.....	23
MINŐSÍTÉSI, ÉRTÉKVESZTÉS ÉS CÉLTARTALÉK KÉPZÉSI MÓDSZEREK	23
SZAVATOLÓ TŐKE ÉS SZABÁLYOZÓI TŐKEMEGFELELÉS	24
KITETTSÉGEK ÜGYFÉLKATEGÓRIA SZERINTI MEGOSZLÁSA	24
KITETTSÉGEK HÁTRALÉVŐ FUTAMIDÓ SZERINTI MEGOSZLÁSA	24
KITETTSÉGEK HÁTRALÉVŐ FUTAMIDÓ SZERINTI MEGOSZLÁSA	25
KERESKEDÉSI KÖNYV.....	25

BANKCSOPORT

Kockázatkezelési elvek és módszerek

Az OTP Bankot hagyományosan konzervatív hitelkockázat-vállalás jellemzi. Alapvető célja, hogy a stratégiai tervek a hozam és a kockázat egyensúlyban tartása mellett teljesüljenek. Ennek megvalósítása érdekében független kockázatkezelési szervezetet, egységes és konzisztens kockázatkezelési rendszert épített ki. A Bank olyan kockázatkezelési folyamatot működtet, amely a működési terület minden országában és csoport szinten is biztosítja a Bázeli egyezményeknek, a jogszabályoknak és a felügyeleti elvárásoknak való mindenkorai megfelelést.

A Bank elkészítette Kockázatkezelési Stratégiáját, amely minden lényeges kockázati ágra, a banki tevékenységgel kapcsolatban felmerülő fő kockázattípusokra (hitelezési, működési, piaci, likviditási) kiterjed.

A független kockázatkezelési szervezet:

- A potenciális kockázat azonosítása érdekében elemzi a Bank tevékenységeit abból a szempontból, hogy ezek, illetve az ezek által generált pozíciók milyen fő kockázati tényezőknek vannak kitéve és ezen pozíciók egymással hogyan függenek össze.
- A kockázatok mérése céljából a fő kockázati tényezőkről, az ezekből származó veszteségekről, illetve az ezek előrejelzésére alkalmas változókról megfelelő történeti adatokat gyűjt.
- A kockázati mérések eredményeit folyamatosan figyelemmel kíséri és rendszeresen jelenti, megfelelő naprakészséggel és áttekinthető módon a különböző operatív és vezetői szintek részére.

A kockázatok kézben tartására minden banki terület kockázatcsökkentő technikákat (limitek, biztosítékok, fedezeti ügyletek, folyamatba épített kontrollok, kockázat transzferálás stb.) alkalmaz.

A Bank szigorúan és csoportszinten egységesen szabályozza a kockázatkezelés módját.

A kockázattársításra és a hitelkockázati fedezet alkalmazására vonatkozó Szabályzataiban meghatározza:

- a kockázatvállalási folyamatot és módszereket, beleértve a kockázatvállaláshoz kapcsolódó döntési jogköröket, illetve feladatköröket, valamint a kockázatvállalás ellenőrzésére vonatkozó követelményeket;
- a banki kockázatvállalással járó szerződések kapcsán elfogadható fedezetek körét, azok elfogadásának feltételeit;
- a meglévő és a leendő adósok pénzügyi helyzetének, jövőbeni fizetőképességének elbírálásához alkalmazandó szempontokat, az adósminősítés elvégzéséhez kapcsolódó belső szabályokat, a minősítési eljárás során nyert megállapítások felhasználásának módját.

A bank kockázatkezelési stratégiája az árfolyam és hozamgörbe mozgások kihasználásán alapuló nyereség realizálása, a jogszabályi kötelezettségek betartása mellett, felvállalva azt a kockázati kitétséget, amelyből adódó veszteség nem rontja a bankcsoport jövedelmezőségét, illetve nem veszélyezteti a biztonságos működést. A piaci kockázatkezelés célja, hogy korlátozza a kedvezőtlen árfolyam és/vagy hozamgörbe mozgásokból származó potenciális veszteséget.

- A piaci kockázatok kezeléséért, a bank Igazgatósága által jóváhagyott keretek között tartásáért a Treasury felel.
- A piaci kockázati kitétség folyamatos méréséért és a vezetés felé történő jelentéséért, valamint a mérési módszerek fejlesztéséért a Treasurytől divíziószinten is független szervezeti egység felel.
- Az Igazgatóság hagyja jóvá a bank piaci kockázat mérési módszereit és a vállalható kockázati kitétséget behatároló limitrendszert.

A bank a kockázatok mérésére és belső jelentésére egy a front office rendszerre épülő, de attól különálló kockázatkezelési rendszert alkalmaz, ezáltal biztosítva a fejlődő kockázattérítési technikák hatékony, IT implementálhatóságát. A kockázatkezelési rendszert az érintett területek egyaránt elérik, azonban a jogosultságok a különböző felhasználók esetén eltérőek. A belső kockázatkezelési rendszer az uniós direktíváknak megfelelő, a pénzügyi felügyelet által ellenőrzött kereskedési könyvi kockázatvállalások jelentéséhez használt program módszertani alapjaira épül.

Kockázatkezelési szabályzat főbb elvei:

- A piaci kockázatokat a bank az Igazgatóság által jóváhagyott kereteken belül futhat. A bank eredménytervében megjelenő stratégiai kockázatok fedezetére a bank ALM pozíciókat nyithat, azonban ezekről minden egyes esetben az Eszköz-Forrás Bizottság előterjesztése alapján az Igazgatóság dönt. Az egyéb szervezeti egységeknél keletkező pozíciók (pl.: lakáshitel törlesztés) a belső riporting folyamatoknak megfelelően haladéktalanul átadásra kerülnek a Treasury-nek a kockázatok kezelése érdekében.
- A bank a piaci kockázatoknak kitett pozícióit felbontja mögöttes kockázati faktorokra (kamatláb, devizaárfolyam, részvényárfolyam, volatilitás), és azokat az így kiszámított pozícióknak megfelelően kezeli.
- A piaci kockázatnak kitett portfóliókból származó kitettséget, a portfólió kockázatosított értékét és a portfólió értékének változását a bank folyamatosan nyomon követi, ezekre limiteket, és azok túllépéséhez belső intézkedési tervet kapcsol annak érdekében, hogy a bank kockázatvállalási politikájával nem összeegyeztethető veszteséget elkerülje.
- A bank döntéshozói meghatározott gyakorisággal kapnak információt a bank piaci kockázati kitettségéről, illetve a kockázatnak kitett portfóliók eredményhatásáról.
- Az eredménytervben szereplő piaci kockázatok fedezetére kötött ALM ügyletek, illetve a tervben lévő core állományok eredményhatása rendszeresen jelentésre kerül a bank vezetősége számára, ezáltal biztosítva ezen ügyletek fedezeti hatékonyságának transzparens ellenőrizhetőségét.
- A piaci kockázatoknak kitett portfóliók után a bank tőkét képez annak érdekében, hogy az esetleges veszteségek fedezete biztosított legyen.

Prudenciális szabályok alkalmazása

Konzolidációba teljes mértékben bevont társaságok listája Számviteli konszolidáció (IFRS) szerint és Összevont alapú felügyelet szerint 2009. december 31-én:

Az OTP Bank Nyrt. konszolidált társaságai listája 2009. december 31-én	Számviteli konszolidáció (IFRS)	Összevont alapú felügyelet
OTP Bank Nyrt.	X	X
OTP Ingatlan Zrt.	X	X
Concordia-Info Zrt.	X	
Merkantil Bank Zrt.	X	X
Merkantil Car Zrt.	X	X
Merkantil Bérlet Kft.	X	X
OTP Lakástakarékpénztár Zrt.	X	X
Bank Center No. 1. Kft.	X	X
OTP Faktoring Vagyonkezelő Kft.	X	X
OTP Faktoring Zrt.	X	X
OTP Alapkezelő Zrt.	X	X
INGA KETTŐ Kft.	X	X
OTP Jelzálogbank Zrt.	X	X
OTP Pénztárszolgáltató Zrt.	X	
HIF Ltd.	X	X
OTP Banka Slovensko, a. s.	X	X
DSK Bank EAD	X	X
DSK Trans security EOOD	X	
DSK Tours EOOD	X	
POK DSK-Rodina AD	X	
NIMO 2002 Kft.	X	X
OTP Kártyagyártó Kft.	X	X
OTP Bank Romania S. A.	X	X
OTP Faktoring Slovensko, a.s.	X	X
DSK Asset Management EAD		X

Az OTP Bank Nyrt. konszolidált társaságai listája 2009. december 31-én	Számviteli konszolidáció (IFRS)	Összevont alapú felügyelet
OTP banka Hrvatska d.d.	X	X
OTP invest d.o.o.	X	X
OTP nekretnine d.o.o.	X	X
Merkantil Ingatlan Lízing Zrt.	X	X
OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt.		X
Air-Invest Kft.	X	X
DSK Leasing AD	X	X
DSK Auto Leasing EOOD	X	X
DSK Leasing Insurance EOOD	X	
SPLC-B Kft.	X	
SPLC-N Kft.	X	
SPLC-P Kft.	X	
SPLC-S Kft.	X	
SPLC-T1 Kft.	X	
SPLC Vagyonkezelő Kft.	X	X
OTP Lakáslízing Zrt.	X	X
OTP Életjáradék Ingatlanbefektető Zrt.	X	X
OTP Leasing d.d.	X	X
Projekt 1. Kft.	X	
OTP Bank JSC (Ukraine)	X	X
OAD OTP Bank (Russia)	X	X
OTP banka Srbija a.d.	X	X
OTP Leasing d.o.o. Novi Sad	X	X
OTP Investments d.o.o. Novi Sad	X	X
Megaform Inter OOO		X
AlyansReserv OOO		X
Invest Oil OOO		X
Crnogorska Komercijalna banka a.d.	X	X
Opus Security S.A.	X	X
OTP Immobilien Verwertung Gmbh.		X
OTP Leasing Romania IFN S.A.	X	X
Kratos nekretnine d.o.o. Zagreb	X	X
OTP Financing Cyprus	X	X
OTP Financing Netherlands B.V.	X	X
OTP Financing Solution B.V.	X	X
CJSC Donskoy Narodny Bank	X	X
Cresco d.o.o.		X
OTP Kereskedőház Kft.		X
OTP HOLDING LIMITED	X	X
Velvin Ventures Ltd.	X	X
OTP Rent d.o.o.	X	X
LLC OTP Leasing (Ukraine)	X	X
LLC AMC OTP Capitol (Ukraine)	X	X
OTP Asset Management SAI S.A.	X	X
Z plus d.o.o.	X	X
Monopost Kft.		X
Monicomp Kft.		X
OTP Mérnöki Szolgáltató Kft.		X
OTP Létesítményüzemeltető Kft.		X
OTP Factoring SRL	X	X
OTP Factoring Ukraine LLC	X	X

Nem konszolidált 20%-os tulajdoni hányadot meghaladó társaságok listája a Számviteli konszolidáció (IFRS) és az Összevont alapú felügyelet szerint 2009. december 31-én:

Az OTP Bank Nyrt. nem konszolidált 20%-os tulajdoni hányadot meghaladó társaságai listája 2009. december 31-én	
Számviteli konszolidáció (IFRS)	Összevont alapú felügyelet
Alyans Reserv OOO	CIL Babér Kft.
CIL Babér Kft.	Company for Cash Services
Company for Cash Services	Concordia-Info Zrt.
CRESCO d.o.o.	D4 Tenant Kft.
D4 Tenant Kft.	Dokulog Kft.
Dokulog Kft.	Drustvo za upravljanje PIF-om Moneta
Drustvo za upravljanje PIF-om Moneta	DSK Bul-Projekt OOD
DSK Asset Management EAD	DSK Leasing Ins. EOOD
DSK Bul-Projekt OOD	DSK Tours EOOD
Gamayun Llc.	DSK Trans security EOOD
Gizella Projekt Ingatlanforgalmazó Kft.	Gamayun Llc.
Ingatlanbefektetési Projekt 7 Kft.	Gizella Projekt Ingatlanforgalmazó Kft.
Ingatlanforgalom Projekt 15. Kft.	Ingatlanbefektetési Projekt 7 Kft.
Ingatlanhasznosító Projekt 11 Kft	Ingatlanforgalom Projekt 15. Kft.
Ingatlanvagyon Projekt 14. Kft.	Ingatlanhasznosító Projekt 11 Kft
Invest Oil OOO	Ingatlanvagyon Projekt 14. Kft.
JN Parkolóház Kft.	JN Parkolóház Kft.
Kereskedelmi Projekt 10. Kft.	Kereskedelmi Projekt 10. Kft.
Kikötő Ingatlanforgalmazó Kft.	Kikötő Ingatlanforgalmazó Kft.
Kordon Llc.	Kordon Llc.
LLC Business Office	LLC Business Office
LLC Promfin	LLC Promfin
LLC Promstroyinvest	LLC Promstroyinvest
M8-2 Ingatlanhasznosító Kft.	M8-2 Ingatlanhasznosító Kft.
Megaform Inter OOO	MIN Holding Niš
MIN Holding Niš	Miskolci Diákotthon Kft.
Miskolci Diákotthon Kft.	Mlekara Han d.o.o.
Mlekara Han d.o.o.	Monirent Kft.
Monicomp Kft.	Naprijed d.d. (felsz. a.)
Monirent Kft.	Omnilog Kft.
Monopost Kft.	OOO OTP Travel
Naprijed d.d. (felsz. a.)	OTP Broker de Intermedieri Financiare SRL
Omnilog Kft.	OTP Buildings s.r.o.
OOO OTP Travel	OTP Consulting Romania SRL
OTP Broker de Intermedieri Financiare SRL	OTP Faktoring Fedezetkezelő Kft.
OTP Buildings s.r.o.	OTP Fedezetingatlan Kft.
OTP Consulting Romania SRL	OTP Hungaro-Projekt Kft.
OTP Faktoring Fedezetkezelő Kft.	OTP Ingatlan Bau Kft.
OTP Fedezetingatlan Kft.	OTP Nedvizhimost ZAO
OTP Hungaro-Projekt Kft.	OTP Pension Funds Administrator LLC
OTP Immobilien Verwertung Gmbh.	OTP Pénztárszolgáltató Zrt.
OTP Ingatlan Bau Kft.	OTP Real Slovensko s.r.o.
OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt.	OTP Travel Kft.
OTP Kereskedőház Kft.	Pet-Real Kft.
OTP Létesítményüzemeltető Kft.	POK DSK-Rodina AD
OTP Mérnöki Szolgáltató Kft.	Projekt 1. Ingatlan Kft.
OTP Nedvizhimost ZAO	Projekt 2003. Ingatlan Befektető és Fejlesztő Kft.
OTP Pension Funds Administrator LLC	Projekt 3. Ingatlanforgalmazó és Kereskedelmi Kft.
OTP Real Slovensko s.r.o.	Projekt Ingatlanforgalmazó 9. Kft.
OTP Travel Kft.	Projekt Vagyonkezelési 13 Kft.
Pet-Real Kft.	Projekt-Ingatlan 8. Kft.
Projekt 2003. Ingatlan Befektető és Fejlesztő Kft.	PSF Llc.
Projekt 3. Ingatlanforgalmazó és Kereskedelmi Kft.	Rácalmás Projekt Kft.
Projekt Ingatlanforgalmazó 9. Kft.	Rácalmási Területfejlesztő Kft.

Az OTP Bank Nyrt. nem konszolidált 20%-os tulajdoni hányadot meghaladó társaságai listája 2009. december 31-én	
Számviteli konszolidáció (IFRS)	Összevont alapú felügyelet
Projekt Vagyonkezelési 13 Kft.	Robinv S.A.
Projekt-Ingatlan 8. Kft.	Sasad-Beregszász Ingatlanforgalmazó Kft.
PSF Llc.	SC AS Tourism SRL
Rácalmás Projekt Kft.	SC OTP Fond de Pensii S.A.
Rácalmási Területfejlesztő Kft.	SPLC-B Kft.
Robinv S.A.	SPLC-C Kft.
Sasad-Beregszász Ingatlanforgalmazó Kft.	SPLC-N Kft.
SC AS Tourism SRL	SPLC-P Kft.
SC OTP Fond de Pensii S.A.	SPLC-S Kft.
SPLC-C Kft.	SPLC-T1 Kft.
Suzuki Pénzügyi Szolgáltató Zrt.	Suzuki Pénzügyi Szolgáltató Zrt.
Szalamandra Ingatlanforgalmazó Kft.	Szalamandra Ingatlanforgalmazó Kft.
Vagyonkezelő Projekt 12 Kft	Vagyonkezelő Projekt 12 Kft

Az összevont alapú felügyeleti tőkekövetelmény számításakor a szavatoló tőkében levonásra került intézményi kör:

- Más pénzügyi intézményben, befektetési vállalkozásban, biztosítóknál lévő részesedések miatti levonások: 428 millió forint.
- Felügyeleti engedély alapján mentesülő vállalkozásokban meglévő részesedések miatti levonások értéke nulla.
- Azon részesedések miatti levonások, ahol a vállalkozás jegyzett tőkéjének ötvenegy százalékát meghaladja a közvetlen és közvetett tulajdon - más pénzügyi intézmény, befektetési vállalkozás, árutőzsdei szolgáltató, Tpt. szerinti elszámolóházi tevékenységet végző szervezet, befektetési alapkezelő, tőzsde, biztosító, viszontbiztosító, illetve a járulékos vállalkozás kivételével – 7 033 millió forint.

Belső tőke megfelelés

A belső tőke megfelelés értékelési folyamat (ICAAP) célja az OTP Bankcsoportot érintő kockázatok fedezéséhez szükséges tőke meghatározása és rendelkezésre állásának biztosítása.

Az ICAAP kockázattípusonként értékeli és határozza meg az adott kockázattípus fedezéséhez szükséges szavatoló tőke mértékét.

Az ICAAP a szükséges tőke rendelkezésre állásának biztosítását a Bank felső vezetésének megfelelő informálása és a szükséges döntések előkészítése révén hivatott biztosítani.

A belső tőke megfelelés értékelési folyamattal kapcsolatos döntéseket, így az értékelés eredményeinek elfogadásáról szóló döntést az OTP Bank Vezetői Bizottság testülete hozza meg.

Alapelvek a belső tőke megfelelés értékelési folyamat során:

- A belső tőke megfelelés értékelési folyamat célja a tőkeszükséglet jelenbeli és tervezett jövőbeli értékének számszerűsítése.
- Biztosítani kell, hogy a tőke megfelelési értékelési folyamat eredményeit a Bank megfelelő vezetői szintjei ismerjék és ilyen módon a tőke megfelelés biztosításához szükséges döntéseket meghozhassák, azaz a belső tőke megfelelési értékelési folyamatot integrálni kell a vezetői folyamatokba.
- A tőke megfelelés értékelési folyamatot évente felül kell vizsgálni, illetve a kockázattípusok tőkeszükségletének elemzését évente frissíteni kell.
- A tőkeszükséglet számítását a Bank általános és kockázati stratégiájához illeszkedően kell elvégezni.
- A tőkeszükséglet elemzésének minden lényeges kockázattípusra ki kell térnie.
- Az értékelési folyamatnak mind az aktuális mind a jövőben várható adottságokhoz alkalmazkodnia kell.

Szavatoló tőke és szabályozói tőkemegfelelés

Az Bankcsoport 2009. év végére vonatkozó tőkemegfeleléssel kapcsolatos számításai MSzSz szabályok szerinti adatok alapján készültek.

A Bankcsoport a szabályozói tőkekövetelményének meghatározásához a hitelezési és piaci kockázatok esetében a sztenderd módszert, míg a működési kockázatok esetében az alapmutató módszert és alternatív sztenderd módszert együttesen alkalmazza. Az OTP Csoport 2009. év végi konszolidált tőkemegfelelési mutatója 17,9% volt. A szavatoló tőke összege 1 242 milliárd forint, az összes kockázatot magában foglaló tőkekövetelmény pedig 555 milliárd forint volt.

Konszolidált tőkekövetelmény (millió forintban)	2009.12.31
Összes tőkekövetelmény	555 395
Hitelezési kockázat tőkekövetelménye	457 589
Piaci kockázat tőkekövetelménye	29 490
Működési kockázat tőkekövetelménye	68 315

Konszolidált szavatoló tőke ¹ (millió forintban)	2009.12.31
Szavatoló tőke	1 242 426
Alapvető tőke	1 016 983
Járulékos tőke	232 904
Kiegészítő tőke	0
Levonások	-7 461

Tőkekövetelmény a hitelezési-, partner- és nyitvaszállítási kockázatokra (millió forintban)	2009.12.31
Sztenderd módszer tőkekövetelménye	457 589
Központi kormányok és központi bankok	9 853
Központi önkormányzatok	28 339
Közszektorbeli intézmények	1 011
Multilaterális fejlesztési bank	19
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	21 754
Vállalkozások	162 294
Lakosság	120 470
Ingatlanul fedezett követelések	57 630
Késedelmes tételek	26 780
Kollektív befektetési értékpapírok	478
Egyéb tételek	28 959

¹ Alapvető tőke pozitív összetevői: Jegyzett tőke, Tőketartalék, Lekötött tartalék, Általános tartalék, Eredménytartalék, Saját tőke változás, Konszolidáció miatti változások, Kisebbségi részesedés, Mérleg szerinti eredmény, Általános kockázati céltartalék, Alapvető kölcsöntőke

Alapvető tőke negatív összetevői: Visszavásárolt saját részvény, Immateriális javak

Járulékos tőke pozitív összetevői: Járulékos kölcsöntőke, Alárendelt kölcsöntőke

Járulékos tőke negatív összetevői: Tőkekonszolidációs különbözet

OTP BANK

Minősítési, értékvesztés és céltartalék képzési módszerek

A Bank tartalék-képzési politikája prudens és konzervatív.

A tárgyevi eredmény meghatározása során értékvesztés elszámolásával, céltartalék képzésével kerülnek figyelembe vételre az előre látható kockázatok és valószínűsíthető veszteségek akkor is, ha azok, az üzleti év mérlegének fordulónapja és a mérlegkészítés időpontja között váltak ismertté. Az értékvesztések és a céltartalékok függetlenül attól, hogy az üzleti év eredménye nyereség vagy veszteség, elszámolásra kerülnek.

A minősítési fordulónapon, valamint az üzleti év mérlegfordulónapján fennálló és a mérlegkészítés időpontjáig pénzügyileg nem rendezett követelések esetében értékvesztés kerül elszámolásra – a rendelkezésre álló információk alapján – a követelés könyv szerinti értéke és a követelés várhatóan megtérülő összege közötti – veszteségjellegű – különbözet összegében. (Követelések alatt értve a hitelintézetekkel, pénzügyi vállalkozásokkal szembeni követeléseket, a kölcsönként, az előlegként adott összegeket, továbbá a bevételek aktív időbeli elhatárolása között nyilvántartott követelésjellegű tételeket is.)

Amennyiben a minősítési fordulónapon a követelés várhatóan megtérülő összege meghaladja a követelés könyv szerinti értékét, a különbözettel a korábban már elszámolt értékvesztés visszairással csökkentésre kerül.

A mérlegen kívüli /függő, biztos (jövőbeni)/ kötelezettségek után, minősítésük alapján, kockázati céltartalékot számol el a Bank. Amennyiben a minősítés során a kockázati céltartalék állománya meghaladja a minősítés szerint szükséges szintet, úgy a céltartalék többlet felszabadításra kerül. A függő, illetve a biztos (jövőbeni) kötelezettségek megszűnésekor, illetve az abból adódó veszteség realizálásakor a kockázati céltartalék felhasználásra kerül.

A Bank a „Sajátos értékelési előírások”-ról rendelkező szabályzatában részletesen szabályozza a kintlévőségek, a befektetések, a követelés fejében kapott, készletként kimutatott eszközök, valamint a mérlegen kívüli kötelezettségek értékelésének, értékvesztés elszámolásának és céltartalék-képzésének rendjét.

A kisösszegű kintlévőségek csoportos értékelés alapján, egyszerűsített eljárással kerülnek minősítésre. Az egyszerűsített minősítési eljárás egyik fontos paramétere a fizetési késedelem.

A Bank a fizetési késedelmet a kockázatvállalási szerződésben meghatározott tőketörlesztési és/vagy hiteldíj fizetési kötelezettség esedékességétől az értékelés fordulónapjáig eredménytelenül (az ügyfél teljesítése nélkül) eltelt naptári napok alapján határozza meg.

A fizetési késedelem gyakorisága, időtartama és annak növekedése emeli az ügylet hitelkockázatát, rontva ez által a kockázatvállalás minőségét.

A csoportos értékelés alá vont kintlévőségek a minősítés végrehajtásakor öt értékelési csoportba (problémamentes, külön figyelendő, átlag alatti, kétes, rossz) kerülnek besorolásra. Az egyes értékelési csoportokhoz egy konkrét tartalék mérték van hozzárendelve és e %-os mérték alapján kerül az adott értékelési csoportba sorolt valamennyi követelés után értékvesztés elszámolásra.

A kisösszegűnek nem minősülő kintlévőségek egyedi értékelés alapján a következő eszközminősítési kategóriák valamelyikébe kerülnek besorolásra, és a kategóriákhoz az alábbi tartalék súlysáv van hozzárendelve:

- | | |
|--------------------|----------|
| • problémamentes | 0%, |
| • külön figyelendő | 1-10%, |
| • átlag alatti | 11-30%, |
| • kétes | 31-70%, |
| • rossz | 71-100%. |

Az eszközminősítési kategóriába sorolás, a tétel jellegétől függően, a következő szempontok együttes mérlegelése alapján történik:

- az ügyfél-, illetve partnerminősítés - a pénzügyi, illetve befektetési szolgáltatással érintett ügyfél vagy partner, illetve az értékpapír kibocsátójának pénzügyi helyzete, stabilitása, jövedelemtermelő képessége és az ezekben bekövetkező változások,
- a törlesztési rend betartása (késedelmi idő) - a kintlévőség törlesztésével kapcsolatban keletkezett tőke- és kamattörlesztési késedelmek alakulása, a fizetési kötelezettségek teljesítésének rendszeressége,
- a kockázatvállalási szerződés átstrukturálásának (újrátárgyalásának) státusza,
- az ügyfélhez kapcsolódó országgkockázat (politikai kockázatra, transzferkockázatra nézve egyaránt) és az abban bekövetkezett változás,
- a fedezetként felajánlott biztosítékok értéke, mobilizálhatósága, hozzáférhetősége és az ezekben bekövetkezett változás,
- a tétel továbbértékesíthetősége, mobilizálhatósága (a piaci kereslet-kínálati viszonyok és az elérhető piaci árak, a kibocsátó saját tőkéjében való részesedés a befektetés arányában),
- a tételből adódó veszteségnek minősülő jövőbeni kifizetési kötelezettség.

A felsorolt szempontok értelemszerű figyelembe vételével kerül egyedileg meghatározásra a tétel valószínűsíthető jövőbeni vesztesége. Ennek a tételhez kapcsolódó fedezetek értékével való összemérése mutatja a fedezet értékének figyelembe vételével meghatározott várható veszteség összegét, a szükséges tartalék volumenét. A tételhez korábban elszámolt értékvesztés összegét erre a szintre kell kiegészíteni, további értékvesztés elszámolásával, vagy csökkenteni, a meglévő értékvesztés visszairásával. A minősítési kategóriába sorolás a fedezet értékének figyelembe vételével meghatározott várható veszteség mértéke alapján történik.

A befektetések (ideértve a követelés fejében kapott, készletként kimutatott eszközöket) és a mérlegen kívüli kötelezettségek minden esetben egyedi értékeléssel kerülnek értékelésre.

A Bank a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény 87. § (2) bekezdése alapján a kockázatvállalással összefüggő, előre nem látható, illetőleg nem meghatározható lehetséges veszteségeinek fedezetére, a korrigált mérlegfőösszeg (a kockázattal súlyozott kitétség érték összegének) 1,25 %-ig, általános kockázati céltartalékot képez.

Az általános kockázati céltartalékot akkor lehet felhasználni, ha az adott eszköz, hitelezési, illetve befektetési veszteségként való leírásakor, értékesítésekor, a könyvből való kivezetésekor veszteség keletkezik, valamint a mérlegen kívüli kötelezettség miatt veszteség realizálódik.

Az eszköz, illetve a mérlegen kívüli kötelezettség - tartalékkal nem fedezett összege – miatt keletkezett veszteség realizálásakor, annak összegében kerül az általános kockázati céltartalék felhasználásra.

Hitelminőség-romlást szenvedett kitétségek:

Hitelminőség-romlást szenvedett kitétségek és kapcsolódó értékvesztés (millió forintban)	Minősített kitétség bruttó értéke 2009.12.31.	Értékvesztés nyitó állomány 2009.01.01.	Értékvesztés képzés	Értékvesztés visszairás	Értékvesztés felhasználás	Árfolyam-különbözet	Értékvesztés állomány változás	Értékvesztés záró állomány 2009.12.31.
Hitelek: hitelintézet, PBB - hitelek	36 281	1 101	1 106	-1 227	0	0	-121	981
Hitelek: nem pénzügyi vállalkozások	172 361	19 326	51 068	-34 738	-6 222	137	10 246	29 572
Hitelek: háztartások	87 736	19 179	59 865	-30 031	-22 675	-421	6 738	25 917
Hitelek: külföld	294 449	4 588	56 988	-26 728	-77	-506	29 677	34 265
Hitelek: egyéb	26 934	316	998	-509	-18	1	473	789

Országokénti minősített hitelállomány (millió forintban)	Minősített hitelek bruttó értéke	Értékvesztés / céltartalék állomány	Minősített hitelek nettó értéke
Magyarország	323.312	57.258	266.053
Hollandia	113.921	654	113.267
Ciprus	58.904	5.027	53.877
Montenegró	30.623	15.567	15.057
Bulgária	24.382	735	23.647
Románia	18.006	2.969	15.037
Ukrajna	12.096	2.586	9.509
Szlovákia	9.226	320	8.906
Kazahsztán	5.642	1.128	4.514
Szerbia	4.840	2.420	2.420
Seychelle-szigetek	4.567	411	4.156
Horvátország	3.390	313	3.077
Egyesült Királyság	2.785	1.393	1.392
Grúzia	2.257	23	2.234
Litvánia	1.896	95	1.801
Oroszország	813	536	276
Azerbajdzsán	564	6	559
Egyiptom	534	80	454
Németország	1	1	1
Egyéb (országoként 1 millió Ft nettó érték alatti)	2	1	1
Összesen	617.761	91.523	526.237

Szavatoló tőke és szabályozói tőke megfelelés

Az OTP Bank 2009. év végére vonatkozó tőke megfeleléssel kapcsolatos számításai MSzSz szabályok szerinti, auditált adatok alapján készültek.

Az OTP Bank a szabályozói tőke követelményének meghatározásához a hitelezési és piaci kockázatok esetében a sztenderd módszert, míg a működési kockázatok esetében az alternatív sztenderd módszert alkalmazza. Az OTP Bank 2009. év végi tőke megfelelési mutatója 16,24%. A szavatoló tőkéjének összege 626 milliárd forint, az összes kockázatot magában foglaló tőke követelménye pedig 308 milliárd forint volt.

OTP Bank tőke követelménye (millió forintban)	2009.12.31
Összes tőke követelmény	308 270
Hitelezési kockázat tőke követelménye	260 665
Piaci kockázat tőke követelménye	29 231
Működési kockázat tőke követelménye	18 374

Szavatoló tőke ² (millió forintban)	2009.12.31
Szavatoló tőke	625 936
Alapvető tőke	691 064
Járulékos tőke	308 695
Kiegészítő tőke	0
Levonások	-373 823

² Alapvető tőke pozitív összetevői: Jegyzett tőke, Tőketartalék, Lekötött tartalék, Általános tartalék, Eredménytartalék, Mérleg szerinti eredmény, Általános kockázati céltartalék
Alapvető tőke negatív összetevői: Visszavásárolt saját részvény, Immateriális javak
Járulékos tőke pozitív összetevői: Járulékos kölcsöntőke, Alárendelt kölcsöntőke

Tőkekövetelmény a hitelezési-, partner- és nyitvaszállítási kockázatokra 2009.12.31. (millió forintban)	Hitelezési	Partner	Összesen
Sztenderd módszer tőkekövetelménye	256 054	4 611	260 665
Központi kormányok és központi bankok	0	0	0
Helyi önkormányzatok	22 621	7	22 628
Közszektorbeli intézmények	992	0	992
Multilaterális fejlesztési bank	0	19	19
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	34 039	3 887	37 927
Vállalkozások	140 921	697	141 617
Lakosság	33 556	0	33 556
Ingatlannal fedezett követelések	4 121	0	4 121
Késedelmes tételek	8 293	0	8 293
Fedezett kötvények	0	0	0
Kollektív befektetési értékpapírok	478	0	478
Egyéb tételek	11 032	0	11 032

Kitettségek³ ügyfélkategória szerinti megoszlása

Kitettségek ügyfélkategória szerinti megoszlása - bruttó (millió forintban)	2009.12.31
Kitettségek bruttó értéken összesen	7 087 750
Központi kormányok és központi bankok	994 957
Helyi önkormányzatok	368 391
Közszektorbeli intézmények	16 119
Multilaterális fejlesztési bank	1 213
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	1 381 331
Vállalkozások	2 198 293
Lakosság	798 411
Ingatlannal fedezett követelések	140 291
Késedelmes tételek	151 690
Fedezett kötvények	834 833
Kollektív befektetési értékpapírok	5 980
Egyéb tételek	196 241

Kitettségek ügyfélkategória szerinti megoszlása - nettó (millió forintban)	2009.12.31
Kitettségek nettó értéken összesen	6 928 923
Központi kormányok és központi bankok	994 957
Helyi önkormányzatok	367 790
Közszektorbeli intézmények	16 117
Multilaterális fejlesztési bank	1 213
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	1 374 953
Vállalkozások	2 117 744
Lakosság	789 579
Ingatlannal fedezett követelések	138 487
Késedelmes tételek	94 677
Fedezett kötvények	834 833
Kollektív befektetési értékpapírok	5 980
Egyéb tételek	192 593

Kitettségek³ hátralévő futamidő szerinti megoszlása

Kitettségek ügyfélkategória és lejárat szerinti megoszlása - bruttó értéken (millió forintban)	Éven belül	1 - 2,5 év	2,5 - 5 év	5 év felett	Lejárat nélkül	Nem besorolható
Összesen	3 024 932	1 502 375	810 332	1 466 754	207 075	76 282
Központi kormányok és központi bankok	669 374	97 525	104 249	123 678	0	131
Helyi önkormányzatok	128 609	37 447	51 549	150 777	0	9
Közszektorbeli intézmények	3 946	4 340	2 754	3 526	0	1 553
Multilaterális fejlesztési bankok	0	1 213	0	0	0	0
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	915 173	270 442	79 952	63 554	3 064	49 146
Vállalkozások	600 177	644 841	355 569	594 661	0	3 045
Lakosság	446 587	74 158	96 852	98 360	75 215	7 239
Ingatlannal fedezett követelések	35 149	17 332	22 056	65 754	0	0
Késedelmes tételek	84 052	9 046	9 475	49 117	0	0
Fedezett kötvények	83 598	346 032	87 876	317 327	0	0
Kollektív befektetési értékpapírok	0	0	0	0	5 980	0
Egyéb tételek	58 266	0	0	0	122 816	15 159

³ A hitelezési és partnerkockázatokhoz tartozó kitétségek a szavatoló tőkéből levont tételek nélkül

Külföldi kitétségek⁴ ügyfélkategóriánkénti megoszlása

Külföldi kitétségek ügyfélkategóriánkénti megoszlása - bruttó 2009.12.31. (millió forintban)										
Ország	Központi kormány és központi bank	Helyi önkormányzatok	Multilaterális fejlesztési bank	Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	Vállalkozások	Lakosság	Ingatlanl fedezett követelések	Késedelmes tételek	Egyéb tételek	Összesen
Ausztria				52 954	20	5				52 979
Ausztrália				77						77
Azerbajdzsán				576						576
Belgium				49 860	50					49 910
Bulgária				58 151	72 667	1				130 820
Belize					9 404					9 404
Kanada				46		39				85
Svájc				37 559	4 183	6				41 748
Ciprus				3	515 457				2 238	517 698
Csehország				5 076	943					6 019
Németország				46 789		41		1		46 831
Dánia				491						491
Észtország				25						25
Egyiptom					534	1				535
Spanyolország				3 712	63		32			3 807
Franciaország				54 854		2				54 856
Egyesült Királyság			1 213	102 512		4		2 814		106 543
Grúzia				2 272						2 272
Horvátország				30 433	25 019	2		3 390		58 844
Írország				52 494						52 494
Izrael				25		1				26
Irak						1				1
Irán						1				1
Izland				30						30
Olaszország				1 845		2	16			1 863
Japán				2 996		1				2 997
Kazahsztán				5 642						5 642
Lettország								1 896		1 896
Luxemburg				3 691	944	1				4 636
Montenegro				21 165	47 013	25		16 091		84 294
Mongolia						2				2
Málta				300	9 800	1				10 101
Nigéria						1				1
Hollandia				6 688	397 443	6				404 137
Norvégia				314						314
Lengyelország				2 875		2				2 877
Portugália				77						77
Románia	1 273	572		68 641	34 969	5 636	9 723	15 655	851	137 320
Szerbia				24 728	4 840					29 568
Oroszország				158 400	24 205	2		813	20 247	203 667
Seychelle-szigetek					4 567					4 567
Svédország				1 490		4				1 494
Szlovénia						1				1
Szlovákia				593	52 633	321		41		53 587
Törökország				19						19
Ukrajna				18 711	61 652	36		3 699		84 098
Amerikai Egyesült Áll.				7 533	54	16				7 604
Dél-Afrikai Közt.						1				1
Összesen	1 273	572	1 213	823 648	1 266 460	6 162	9 771	44 400	23 336	2 176 835

⁴A hitelezési és partnerkockázatokhoz tartozó kitétségek a szavatoló tőkéből levont tételek nélkül

Hitelezési-kockázat mérséklés

A biztosítékok értékelésére és kezelésére szolgáló szabályzatok tartalmazzák egyrészt azokat a szempontokat és tényezőket, amelyeket a Bank a fedezetek értékelésénél alapul vesz a fedezet típusától függően, másrészt a fedezetek értékelése során a Bank által alkalmazott módszereket. Rögzítésre kerülnek a fedezetek meglétében, értékében és érvényesíthetőségében bekövetkezett változások esetén alkalmazandó eljárások, valamint a fedezetek rendszeres, utólagos értékelésének gyakoriságára vonatkozó szabályok.

A fedezetértékelés felőleli mindazon hitelezői, kockázatkezelői, jogi tevékenységet, melyet a Bank a hitelnyújtást megelőzően és a követelés futamideje alatt, a biztosítékok meglétéről, értékéről és érvényesíthetőségéről való tájékozódás érdekében folytat.

A kockázatvállalást tartalmazó szerződés tartama alatt Bank rendszeresen figyelemmel kíséri és dokumentálja a szerződésben foglalt feltételek megvalósulását, beleértve az ügyfél pénzügyi, gazdasági helyzetének alakulását, illetőleg a fedezetek, biztosítékok meglétét, azok valós értékének, érvényesíthetőségének változását.

A Bank a hitelezési tevékenysége során leggyakrabban a következő elismert fő biztosíték típusokat alkalmazza: óvadék, zálogjog, garancia, kezesség.

A tőkekövetelmény számítás során bevont fedezetek (2009.12.31):

Elismert hitelkockázati fedezetek által fedezett nettó ⁵ kitétségek (millió forintban)	Állam és központi bank garanciája	Intézményi garancia	Egyéb szervezet garanciája	Garanciák összesen	Ingtatlannal fedezett kitétségek	Pénzügyi biztosítékok
Összesen	73 309	375	51	73 735	145 810	66 490
Helyi önkormányzatok	1 477			1 477		14 852
Közszektorbeli intézmények						1 016
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások						697
Vállalkozások	29 813	365		30 178		47 647
Lakosság	39 624	10		39 634		2 253
Ingtatlannal fedezett követelések					138 487	
Késedelmes tételek	2 395		51	2 446	7 323	25

Koncentrációs kockázattal kapcsolatos információk

A Bank és a Bankcsoport - a túlzott mértékű függőség elkerülése érdekében - a portfólió koncentrációs kockázatait ágazatokban, országokban, ügyfelekkel és partnerekkel szembeni limitek meghatározása révén kezeli.

Az egyes ügyfelek közötti tulajdonosi/érdekeltségi, üzleti jellegű vagy biztosítéki kapcsolatokból adódó kockázati áttételek korlátozása érdekében a Bank meghatározza az egy ügyfélcsoportnak minősülő ügyfelek körét, és az ügyfélszintű koncentrációs limiteket ügyfélcsoport szinten értelmezzük.

A bankcsoport szintű ügyfélcsoportok nyilvántartására és kezelésére bankcsoport szintű szabályzat és információs rendszer került kialakításra.

⁵ Értékvesztéssel csökkentett kitétség érték (hitelezési és partner)

Elismert külső hitelminősítő szervezetek

Központi kormányzatokkal és központi bankokkal szembeni kitétségeknél a S&P, Moody's és Fitch hitelminősítése alapján származtatott hitelminősítési besorolás⁶ kerül felhasználásra.

Hitelintézettel szembeni kitétségek esetében a hitelintézet székhelye szerinti központi kormányzat hitelminősítési besorolása alapján adódik a kockázati súly. Az alábbi táblázat mutatja a hitelminősítési besoroláshoz rendelt kockázati súlyokat:

Központi kormány hitelminősítési besorolása (CQS)	1	2	3	4	5	6
Központi kormány és központi bank kitétségeinek kockázati súlya	0%	20%	50%	100%	100%	150%
Hitelintézettel és befektetési vállalkozásokkal szembeni kitétségek kockázati súlya	20%	50%	100%	100%	100%	150%

Kereskedési könyv

A partnerkockázat tőkekövetelménye 2009 év végén 4 611 millió forint volt.

A kereskedési könyvben nyilvántartott pozíciók tőkekövetelménye:

Kereskedési könyvben nyilvántartott pozíciók tőkekövetelménye (millió forintban)	2009.12.31
Összesen	29 231
Pozíciókockázat	1 542
Devizaárfolyam-kockázat	27 689

Az OTP Bank 2008.11.28. óta nem használja a belső modellt.

Kereskedési könyvben nem szereplő részvények és pozíciók

A Számviteli törvény (2000. évi C. törvény 27.§(1)) szerint a befektetett pénzügyi eszközök között kell kimutatni azokat a részesedéseket, amelyeket azzal a céllal tartanak, hogy ebből tartós jövedelemre vagy befolyásolási, irányítási, ellenőrzési lehetőséget érjenek el, míg a kereskedési könyvben szereplő részesedésekkel a vételi és eladási ár különbsége révén a rövid távú árfolyamnyereség elérése a cél.

Az OTP Bank Nyrt. Befektetési Szabályzata szerint a tartós részesedések megbonthatók az alábbiakra:

I. Stratégiai tőkebefektetések

- OTP Bankcsoport
- Egyéb stratégiai tőkebefektetések
 - Jogsabályi rendelkezés alapján történő tőkebefektetések
 - Banküzemi célú tőkebefektetések
 - Banküzleti célú tőkebefektetések
 - Hitelintézeti befektetések
 - Egyéb stratégiai befektetések

II. Nem stratégiai tőkebefektetések

- Portfoliótisztításra, vagy egyéb célból eladásra tervezett befektetések
- Felszámolás, végelszámolás, csődeljárás alatt álló befektetések
- Hitel-tőke konverzióból származó befektetések (kényszerbefektetések)

⁶ 196/2007. Kormányrendelet 22.§ (7) alapján – A két legalacsonyabb kockázati súlyt eredményező hitelminősítéshez tartozó kockázati súlyok közül a magasabbat kell alkalmazni.

Az OTP Bank Számviteli politikája szerint a gazdasági társaságban a tulajdoni részesedést jelentő befektetés bekerülési (beszerzési) értéke a következőképpen alakulhat:

- Vásárláskor a részvényekért, üzletrészekért, vagyoni betétekért fizetett ellenérték (vétélár), cégvásárláskor – üzleti vagy cégérték, illetve negatív üzleti vagy cégérték kimutatása esetén – az üzleti vagy cégértékkel csökkentett, a negatív üzleti vagy cégértékkel növelt ellenérték kerül kimutatásra.
- Alapítás, tőkeemelés esetén a létesítő okiratban, annak módosításában, illetve a közgyűlési, az alapítói, a taggyűlési határozatban a jegyzett tőke fedezeteként, valamint a jegyzési, a kibocsátási érték és a névérték különbözeteként, a jegyzett tőkén felüli tőke fedezeteként meghatározott vagyoni hozzájárulás együttes értéke a ténylegesen befizetett pénzbetétnek és a rendelkezésre bocsátott nem pénzbeli betétnek megfelelő összegben.

A Bank befektetési portfóliójában lévő társaságok részvényeinek és üzletrészeinek minősítését az OTP Bank hatályos értékelési és értékvesztés elszámolási szabályzata alapján kell elvégezni és a minősítéstől függően értékvesztést kell elszámolni. A minősítés során elsősorban a befektetésből várható veszteség valószínűségét és nagyságát kell meghatározni.

Kereskedési könyvben nem szereplő részvénykitettségek (tartós tulajdoni részesedést megtestesítő részvények) mérleg szerinti értéke és azok tőzsdei kitettsége:

Az OTP Bank Nyrt. kereskedési könyvben nem szereplő részvényei 2009. december 31-én	Devizanem	Bruttó könyv szerinti érték (millió)		Tőzsdei
		Devizában	Ft-ban	
OTP Banka Slovensko a.s.	EUR	80	21 669	Igen
OTP Banka Srbija a.d. Novi Sad	RSD	7 454	21 094	Igen
MasterCard Inc.	USD	0	0	Igen
Merkantil Bank Zrt.	HUF	0	1 600	Nem
OTP LTP Zrt.	HUF	0	1 000	Nem
OTP Jelzálogbank Zrt.	HUF	0	27 000	Nem
OTP Faktoring Zrt.	HUF	0	225	Nem
OTP Lakáslízing Zrt.	HUF	0	241	Nem
GIRO Elszámolásforgalmi Zrt.	HUF	0	294	Nem
Garantiqua Hitalgarancia Zrt.	HUF	0	290	Nem
Budapesti Értéktőzsde Zrt.	HUF	0	123	Nem
OTP Pénztárszolgáltató Zrt.	HUF	0	2 620	Nem
OTP Alapkezelő Zrt.	HUF	0	1 653	Nem
OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt.	HUF	0	52	Nem
Kisvállalkozás-fejlesztő Pénzügyi Zrt.	HUF	0	50	Nem
OTP Életjáradék Zrt.	HUF	0	1 250	Nem
CJSC Donskoy Narodny Bank	RUB	201	1 244	Nem
DSK Bank AD	BGN	360	49 816	Nem
OTP Bank Romania S.A.	RON	470	30 031	Nem
OTP banka Hrvatska d.d.	HRK	1 202	44 642	Nem
OAD OTP Bank	RUB	5 240	32 485	Nem
OTP Bank JSC	UAH	3 120	72 894	Nem
Crnogorska komercijalna banka a.d.	EUR	62	16 795	Nem
Eastern Securities S.A.	RON	1	34	Nem
VISA Europe Ltd.	EUR	0	0	Nem
VISA Inc.	USD	0	0	Nem
OTP Financing Cyprus Company Limited	EUR	0	0	Nem
OTP Fond de Pensii S.A.	RON	13	817	Nem
OTP Holding Ltd.	EUR	8	2 238	Nem
Budapest Bank Nyrt.	HUF	0	0	Nem
Erste Bank Hungary Nyrt.	HUF	0	0	Nem
HAGE Zrt.	HUF	0	135	Nem
Honeywell ESCO Zrt.	HUF	0	37	Nem
Mátrai Erőmű Zrt.	HUF	0	0	Nem
Pénzügykutató Zrt.	HUF	0	1	Nem

Kereskedési könyvben nem szereplő részvények (tartós tulajdoni részesedést megtestesítő) értékesítéséből származó eredmény 2009. évben 1.839 millió forint volt.

A Bank a banki könyvi kamatkockázati kitettséget szimulációra épülő érzékenységvizsgálattal méri. Az érzékenységvizsgálat mind a származékos, mind a nem származékos ügyletek mérlegfordulónapi kamatláb-kockázati kitettségét figyelembe veszi. Az érzékenységvizsgálat azon a feltételezésen alapul, hogy a fordulónapon fennálló eszközök és kötelezettségek az egész év során fenn fognak állni. A lényeges feltételezések a következők:

- A változó kamatozású eszközök és kötelezettségek a modellezett benchmark hozamokra árazódnak át az átárazódási időpontokban, változatlan margint feltételezve az előző átárazódási időponthoz képest.
- A fix kamatozású eszközök és kötelezettségek a szerződéses lejáratkor árazódnak át.
- Az olyan kötelezettségek, amelyeknél a Banknak joga van változtatni a kamatlábat, két hét késéssel árazódnak át, változatlan margint feltételezve az előző átárazódási időponthoz képest.
- Az olyan eszközök és kötelezettségek esetében, amelyek kamatlába 0,3%-nál alacsonyabb, változatlanságot feltételezünk a teljes időszak alatt.

A szimuláció a következő két scenárió feltételezésével készült:

- 0,50% - 0,75% csökkenés az átlagos forint hozamban (scenárió 1)
- 1 % - 1,50% csökkenés az átlagos forint hozamban (scenárió 2)

A nettó kamatbevétel a 2009.12.31-ával kezdődő egy éves időszakban 1707 millió Ft-tal (scenárió 1) és 8421 millió Ft-tal (scenárió 2) csökkenne a szimuláció eredménye alapján. Ezt a hatást ellensúlyozza a fedezeti célú állampapír-portfólión elért 4560 millió Ft-os (scenárió 1) illetve 6900 millió Ft-os (scenárió2) árfolyamnyereség, melyet a tőkével szemben számol el a bank.

A hozamgörbék párhuzamos eltolásának hatását a nettó kamatbevételre és a fedezeti célú állampapír-portfólió nettó piaci értékére a következő táblázat tartalmazza (millió Ft):

Megnevezés	Hatás az éves nettó kamatbevételre	Hatás a saját tőkére (Állampapír-portfólió árfolyameredménye)
Forint -0,1% párhuzamos eltolás	-551	812
EUR -0,1% párhuzamos eltolás	-281	0
USD +0,1% párhuzamos eltolás	-147	0
Összesen	-979	812

Partnerkockázat kezelése

A limitek megállapítását alapvetően befolyásolja a partnerek kockázati értékelése, amely a pénzügyi adatok elemzését, illetve a kvalitatív tényezők mérlegelését egyaránt magában foglalja. A partner így kapott minősítése korlátozza limitének nagyságát, valamint azt is, hogy a limit milyen típusú kitettségekre, milyen futamidőkre vehető igénybe. A minősítés részletes leírását a Partnerminősítési Szabályzat, a limitek meghatározásának és allimitekre történő bontásuknak módját pedig a Kockázatvállalási Szabályzat tartalmazza. A szabályzatok a piaci folyamatok alakulásának figyelembe vételével rendszeresen felülvizsgálatra kerülnek.

Az évente felülvizsgálatra kerülő Fedezetértékelési Szabályzat előírja, hogy a különböző minősítésű partnerektől befogadott fedezet milyen besorolású biztosítéknak tekinthető, illetve milyen értékkel vehető figyelembe.

A limitek megállapítását megelőző minősítés kiemelten figyeli, hogy a partnerek a különböző negatív piaci folyamatok, illetve egyedi sokkok esetén mennyire sérülékenyek. Kedvező minősítést csak az a bank kaphat, amelynek pénzügyi helyzete (tőkésítettség, likviditás), illetve külső támogatottsága (tulajdonos,

állam) egyaránt valószínűsíti, hogy negatív események bekövetkezése esetén is helyt tud állni kötelezettségeiért.

A Kockázatvállalási Szabályzat meghatározza, hogy a partnerkockázati kitettségek mely eseteiben csökkenthető a limitek terhelése a fedezetek figyelembe vétele miatt. Ennek alkalmazására ritkán kerül sor, a kitettségekhez zömében nem kapcsolódik fedezet.

A partnerkockázat meghatározása a piaci árazás módszerrel történik.

OTP JELZÁLOGBANK

Minősítési, értékvesztés és céltartalék képzési módszerek

Az OTP Jelzálogbank Zrt. a jelzálog-hitelintézetéről és a jelzáloglevélről rendelkező törvény (Jht.) hatálya alá tartozó tevékenységet folytat. A Jht. a jelzáloglevelet vásárló befektetők védelmében az általánosnál szigorúbb feltételeket ír elő az egyes követelések fedezettségére, illetve a portfólió egészére vonatkozóan.

Ennek megfelelően a Jelzálogbank portfóliója

- homogén,
- elemei minden esetben jelzáloggal fedezett hitelek, amit bizonyos hiteltípusok esetén állami készfizető kezesség egészít ki.

A biztosítéki ingatlan fedezeti értékére a Jht. a piaci értéknél alacsonyabb, már bizonyos kockázatok figyelembevételével megállapított és a Jelzálogbank által ellenőrzött és jóváhagyott értéket, az úgynevezett hitelbiztosítéki érték használatát írja elő. Ezen érték megállapításának szabályzatát a PSZÁF hagyja jóvá.

Ugyancsak a PSZÁF hagyja jóvá a Jelzálogbank fedezet-nyilvántartási szabályzatát, amely a fent említett szigorú, egyedi és portfólió szintű megfeleléseket követel meg. Ennek megfelelően a Jelzálogbank portfóliójába csak teljes mértékben fedezett hitelek kerülhetnek.

A változásokat a fedezet-nyilvántartó rendszer követi. Ezzel a háttérrel a portfólió belső struktúrája, így minősége is folyamatosan figyelemmel kísért. A hitelek minősítése a jogszabályoknak megfelelően negyedévente, egyedi értékelés alapján történik.

Az OTP Bankcsoporton belüli specialitás, hogy az OTP Bank Nyrt. szerződésben vállalt kötelezettséget a Jelzálogbank által nem problémamentesnek minősített követelések megvásárlására. Ez a visszavásárlás havi gyakoriságú és szabályozása kiterjed a törlesztési késedelmeken túl a jelzálogbanki követelésekkel kapcsolatos minden kockázat mérlegelésére. Ez az eszköz teljes biztonságot szolgáltat a Jelzálogbank Zrt. részére portfóliója hitelminőség-romlásának megakadályozására.

A Jelzálogbank homogén portfólióval rendelkezik, annak minden eleme a Jht.-nek megfelelő jelzáloghitel. Ezek fedezet-nyilvántartási rendszerére támaszkodva kintlévőségeit egyedi vizsgálattal minősíti.

A minősítés folyamatában a számlavezető rendszerek által szolgáltatott késedelem szerinti besorolás jelenti a kiinduló pontot. A várható veszteség meghatározásához, a minősítési kategóriába soroláshoz azonban további tényezőket is figyelembe kell venni.

Ezek sorában a legfontosabb szempont a hitelt biztosító ingatlannal kapcsolatos esetleges probléma:

- harmadik személy által indított végrehajtási eljárás,
- káresemény, hitelbiztosítéki érték változás, a vagyont biztosítás megszűnte vagy fizetési hátraléka,
- egyéb, a jelzálogjog érvényesítését befolyásoló peres ügy figyelembevétele.

A hátralék vagy egyéb probléma rendezésére vonatkozó érvényes megállapodás esetén természetesen az abban foglaltak szerint kell értékelni.

Az OTP Bank Nyrt. szerződésben vállalt kötelezettséget a JZB kezdeményezésére a JZB tulajdonában lévő, a JZB által nem problémamentesnek minősített, valamint egyéb okokból a jelzáloglevél fedezeti körbe be nem került követelések könyv szerinti értéken történő megvásárlására.

Mivel ennek a garanciának az érvényesítése sokéves, jól szabályozott gyakorlat, továbbá összhangban van a Hitel-fedezetértékelési szabályzattal, az OTP Bank Nyrt. garanciája 100%-os biztonsággal kizárja a veszteség kockázatát, ezért a hitel végül problémamentes minősítést kap, mivel a visszavásárlására még az esetleges veszteség keletkezése előtt sor kerül.

Természetesen bankcsoporti szinten a veszteség keletkezése nem zárható ki, ezért az OTP Bank a vállalt garancia jelentette függő kötelezettségére kockázati céltartalékot képez.

A JZB-nél tehát értékvesztés és így annak visszaírásának elszámolására nem kerül sor. Ugyanezen okból a JZB esetében csak a jogszabályokból fakadó, minimális céltartalék képzésére kerül sor.

Szavatoló tőke és szabályozói tőkemegfelelés

Az OTP Jelzálogbank 2009. év végére vonatkozó tőkemegfeleléssel kapcsolatos számításai MSzSz szabályok szerinti, auditált adatok alapján készültek.

Az OTP Jelzálogbank a szabályozói tőkekövetelményének meghatározásához a hitelezési és piaci kockázatok esetében a standard módszert, míg a működési kockázatok esetében az alternatív sztenderd módszert alkalmazza. Az OTP Jelzálogbank 2009. év végi tőkemegfelelési mutatója 9,91% volt. A szavatoló tőke összege 62 milliárd forint, az összes kockázatot magában foglaló tőkekövetelmény pedig 50 milliárd forint volt.

Jelzálogbank tőkekövetelménye (millió forintban)	2009.12.31
Összes tőkekövetelmény	50 120
Hitelezési kockázat tőkekövetelménye	43 490
Piaci kockázat tőkekövetelménye	344
Működési kockázat tőkekövetelménye	6 286

Szavatoló tőke ⁷ (millió forintban)	2009.12.31
Szavatoló tőke	62 106
Alapvető tőke	59 371
Járulékos tőke	2 735
Kiegészítő tőke	0
Levonások	0

Tőkekövetelmény a hitelezési-, partner- és nyitvaszállítási kockázatokra 2009.12.31. (millió forintban)	Hitelezési	Partner	Összesen
Sztenderd módszer tőkekövetelménye	43 409	81	43 490
Központi kormányok és központi bankok	0	0	0
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	625	81	706
Vállalkozások	179	0	179
Lakosság	6 565	0	6 565
Ingtatlannal fedezett követelések	34 970	0	34 970
Késedelmes tételek	1 055	0	1 055
Egyéb tételek	15	0	15

⁷ Alapvető tőke pozitív összetevői: Jegyzett tőke, Lekötött tartalék, Általános tartalék, Eredménytartalék, Mérleg szerinti eredmény
Alapvető tőke negatív összetevői: Immateriális javak
Járulékos tőke: Alárendelt kölcsöntőke

Kitettségek⁸ ügyfélkategória szerinti megoszlása

Kitettségek ügyfélkategória szerinti megoszlása - bruttó (millió forintban)	2009.12.31
Kitettségek bruttó értéken összesen	1 776 962
Központi kormányok és központi bankok	5 135
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	340 476
Vállalkozások	2 957
Lakosság	171 466
Ingatlannal fedezett követelések	1 243 873
Késedelmes tételek	12 867
Egyéb tételek	188

Kitettségek ügyfélkategória szerinti megoszlása - nettó (millió forintban)	2009.12.31
Kitettségek nettó értéken összesen	1 776 924
Központi kormányok és központi bankok	5 135
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	340 476
Vállalkozások	2 957
Lakosság	171 428
Ingatlannal fedezett követelések	1 243 873
Késedelmes tételek	12 867
Egyéb tételek	188

Kitettségek⁸ hátralévő futamidő szerinti megoszlása

Kitettségek ügyfélkategória és lejárat szerinti megoszlása - bruttó értéken (millió forintban)	Éven belül	1 - 2,5 év	2,5 - 5 év	5 év felett	Lejárat nélkül	Nem besorolható
Összesen	389 657	127 094	209 211	1 028 211	144	22 645
Központi kormányok és központi bankok	515	0	0	0	0	4 620
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	321 085	2 216	0	0	0	17 175
Vállalkozások	159	265	383	1 358	0	792
Lakosság	5 896	11 943	22 626	130 987	0	14
Ingatlannal fedezett követelések	61 530	111 925	184 826	885 592	0	0
Késedelmes tételek	472	745	1 376	10 274	0	0
Egyéb tételek	0	0	0	0	144	44

Külföldi kitettségek⁸ ügyfélkategóriánkénti megoszlása

Ország	Hitelintézetek és befektetési vállalkozásokkal szembeni kitettség 2009.12.31. (millió forintban)
Egyesült Királyság	20 571
Total	20 571

Hitelezési-kockázat mérséklés

A tőkeszámítás során bevont fedezetek (2009.12.31):

Elismert hitelkockázati fedezetek által fedezett nettó kitettségek (millió forintban)	Állam és központi bank garanciája	Ingatlannal fedezett kitettségek
Összesen	62 236	1 254 404
Lakosság	61 673	
Ingatlannal fedezett követelések		1 243 873
Késedelmes tételek	563	10 531

⁸ A hitelezési és partnerkockázatokhoz tartozó kitettségek a szavatoló tőkéből levont tételek nélkül

Kereskedési könyv

A partnerkockázat tőkekövetelménye 2009 év végén 81 millió forint volt.

A kereskedési könyvben nyilvántartott pozíciók tőkekövetelménye:

Kereskedési könyvben nyilvántartott pozíciók tőkekövetelménye (millió forintban)	2009.12.31
Összesen	344
Pozíciókockázat	112
Devizaárfolyam-kockázat	232

OTP LAKÁSTAKARÉKPÉNZTÁR

Minősítési, értékvesztés és céltartalék képzési módszerek

Az OTP Lakástakarékpénztár Zrt. működését a lakástakarékpénztárakról szóló 1996. évi CXIII. törvény (LTP törvény) határozza meg, amely az ügyfelek védelmében az általánostól szigorúbb feltételeket ír elő.

Tevékenysége a lakáselőtakarékossági betétgyűjtésre és az ehhez kapcsolódó lakáscélú hitel nyújtására korlátozódik.

Termékeit, Általános Szerződési Feltételeit és üzletszabályzatát a PSZÁF hagyja jóvá.

A Lakástakarék eddigi működése során a jogosult ügyfelek 20-30%-a élt a hitelfelvétel lehetőségével.

Az OTP Lakástakarékpénztár Zrt. kintlévőségei – szabályozása szerint – kisösszegűek, azokat csoportos értékelés alapján, egyszerűsített eljárással minősíti.

A csoportos értékelés alá vont kintlévőségek után az egyes értékelési csoportokhoz tételesen hozzárendelt százalékos mértékű értékvesztés számolható el. A minősítés folyamatában a számlavezető rendszerek által szolgáltatott késedelem szerinti besorolás jelenti az értékelés alapját, majd az egyes értékelési csoportokhoz egyedileg hozzárendelt mérték alapján kell meghatározni az elszámolandó értékvesztés összegét.

2009. december 31-én a hitelportfólió bruttó értéke 5.331 millió Ft, amelyből a nem problémamentes állomány mindössze 73 millió Ft, azaz a bruttó hitelállomány mindössze 1,37 %-a.

Hitelminőség-romlást szenvedett kitétségek és kapcsolódó értékvesztés (millió forintban)	Minősített kitétség bruttó értéke 2009. 12.31.	Értékvesztés nyitó állomány 2009.01.01.	Értékvesztés képzés	Értékvesztés visszairás	Értékvesztés felhasználás	Árfolyam-különbözet	Értékvesztés állomány változás	Értékvesztés záró állomány 2009. 12.31.
Hitelek: hitelintézet, PBB - hitelek	0	0	0	0	0	0	0	0
Hitelek: nem pénzügyi vállalatok	4	0	2	0	0	0	2	2
Hitelek: háztartások	69	20	25	-27	0	0	-2	18
Hitelek: külföld	0	0	0	0	0	0	0	0
Hitelek: egyéb	0	0	0	0	0	0	0	0

Szavatoló tőke és szabályozói tőkemegfelelés

Az OTP Lakástakarékpénztár 2009. év végére vonatkozó tőkemegfeleléssel kapcsolatos számításai MSzSz szabályok szerinti, auditált adatok alapján készültek.

Az OTP Lakástakarékpénztár a szabályozói tőkekövetelményének meghatározásához a hitelezési és piaci kockázatok esetében a standard módszert, míg a működési kockázatok esetében az alapmutató módszert alkalmazza. Az OTP Lakástakarékpénztár 2009. év végi tőkemegfelelési mutatója 25,59% volt. A szavatoló tőke összege 3,7 milliárd forint, az összes kockázatot magában foglaló tőkekövetelmény pedig 1,2 milliárd forint volt.

OTP Lakástakarékpénztár tőkekövetelménye (millió forintban)	2009.12.31
Összes tőkekövetelmény	1 160
Hitelezési kockázat tőkekövetelménye	335
Piaci kockázat tőkekövetelménye	212
Működési kockázat tőkekövetelménye	613

Szavatoló tőke ⁹ (millió forintban)	2009.12.31
Szavatoló tőke	3 711
Alapvető tőke	3 711
Járulékos tőke	0
Kiegészítő tőke	0
Levonások	0

Tőkekövetelmény a hitelezési kockázatokra (millió forintban)	2009.12.31
Sztenderd módszer tőkekövetelménye	335
Központi kormányok és központi bankok	0
Helyi önkormányzatok	2
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	0
Vállalkozások	31
Lakosság	298
Késedelmes tételek	3
Fedezett kötvények	
Egyéb tételek	2

Kitettségek ügyfélkategória szerinti megoszlása

Kitettségek ügyfélkategória szerinti megoszlása bruttó (millió forintban)	2009.12.31
Kitettségek bruttó értéken összesen	164 607
Központi kormányok és központi bankok	101 163
Helyi önkormányzatok	29
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	26 205
Vállalkozások	386
Lakosság	4 981
Késedelmes tételek	44
Fedezett kötvények	31 777
Egyéb tételek	22

Kitettségek ügyfélkategória szerinti megoszlása nettó (millió forintban)	2009.12.31
Kitettségek nettó értéken összesen	164 587
Központi kormányok és központi bankok	101 163
Helyi önkormányzatok	29
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	26 205
Vállalkozások	386
Lakosság	4 981
Késedelmes tételek	24
Fedezett kötvények	31 777
Egyéb tételek	22

⁹ Alapvető tőke pozitív összetevői: Jegyzett tőke, Általános tartalék
Alapvető tőke negatív összetevői: Immateriális javak

Kitettségek hátralévő futamidő szerinti megoszlása

Kitettségek ügyfélkategória és lejárat szerinti megoszlása (millió forintban)	Éven belül	1 - 2,5 év	2,5 - 5 év	5 év felett	Lejárat nélkül	Nem besorolható
Összesen	47 083	31 734	47 118	36 550	21	2 102
Központi kormányok és központi bankok	17 961	18 273	31 822	31 117	0	1 991
Helyi önkormányzatok	0	0	0	0	0	29
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	26 163	0	0	0	0	42
Vállalkozások	116	148	117	6	0	0
Lakosság	1 530	1 898	1 416	99	0	38
Késedelmes tételek	31	7	6	0	0	0
Fedezett kötvények	1 282	11 407	13 758	5 329	0	0
Egyéb tételek	0	0	0	0	21	1

Kereskedési könyv

A kereskedési könyvben nyilvántartott pozíciók tőkekövetelménye:

Kereskedési könyvben nyilvántartott pozíciók tőkekövetelménye (millió forintban)	2009.12.31
Összesen	212
Pozíciókockázat	212
Devizaárfolyam-kockázat	0