



OTP Bank Nyrt.

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

Budapest, 2009. május 8.

TARTALOMJEGYZÉK

BANKCSOPORT	3
KOCKÁZATKEZELÉSI ELVEK ÉS MÓDSZEREK	3
PRUDENCIÁLIS SZABÁLYOK ALKALMAZÁSA	4
BELSŐ TŐKEMEGFELELÉS	7
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	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 kézbentartására 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 kockázatmentésre 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 adóminősítés 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 kockázatmentési 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 kitétséget, 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 kitétségéről, 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 2008. december 31-én:

Az OTP Bank Nyrt. konszolidált társaságai listája 2008. 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

Az OTP Bank Nyrt. konszolidált társaságai listája 2008. december 31-én	Számviteli konszolidáció (IFRS)	Összevont alapú felügyelet
OTP Faktoring Slovensko, a.s.	X	X
DSK Asset Management EAD		X
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
TradeNova Kereskedelmi Kft.	X	X
DSK Leasing AD		X
DSK Auto Leasing 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
Projekt 1. Kft.	X	
Closed Joint Stock Company OTP Bank	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
Mlekara Han d.o.o.	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
Kratos nekretnine d.o.o. Zagreb	X	X
OTP Financing Cyprus	X	X
OTP Financing Netherlands B.V.	X	X
Donskoy Narodny Bank	X	X
Cresco d.o.o.		X
OTP Kereskedőház Kft.		X
OTP HOLDING LIMITED	X	X
OTP Rent	X	X
LLC OTP Leasing (Ukrajna)	X	X
LLC AMC OTP Capitol (Ukrajna)	X	X
OTP Asset Management SAI S.A.	X	X
OTP Financing Solution B.V.	X	X
Z plus d.o.o.		X
OTP Mérnöki Szolgáltató Kft.		X
OTP Létesítményüzemeltető Kft.		X
Velvin Ventures Ltd.	X	X
OTP Fond de Pensii S.A.		X

Nem konszolidált 20%-os tulajdoni hányadot meghaladó társaságok listája a Számviteli konszolidáció (IFRS) és az Összevont alapú felügyelet szerint 2008. december 31-én:

Az OTP Bank Nyrt. nem konszolidált 20%-os tulajdoni hányadot meghaladó társaságai listája 2008. december 31-én	
Számviteli konszolidáció (IFRS)	Összevont alapú felügyelet
Agrocom 2004. Kft.	Agrocom 2004. Kft.
Alyans Reserv OOO	Audit Firm Consulting Legal Center LLC
Audit Firm Consulting Legal Center LLC	Bankpromet Niš a.d.
Bankpromet Niš a.d.	Budatrend III. Zrt.
Budatrend III. Zrt.	Company for Cash Services AD
Company for Cash Services AD	Concordia-Info Zrt.
CRESCO d.o.o.	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 Auto Leasing AD	DSK Tours EOOD
DSK Bul-Projekt OOD	Gamayun Llc.
DSK Leasing AD	Gizella Projekt Ingatlanforgalmazó Kft.
Gamayun Llc.	Ingatlanbefektetési Projekt 7 Kft.
Gizella Projekt Ingatlanforgalmazó Kft.	JN Parkolóház Kft.
Ingatlanbefektetési Projekt 7 Kft.	Kikötő Ingatlanforgalmazó Kft.
Invest Oil OOO	Kordon Llc.
JN Parkolóház Kft.	M8-2 Ingatlanhasznosító Kft.
Kikötő Ingatlanforgalmazó Kft.	Mayak Llc.
Kordon Llc.	MIN Holding Niš
M8-2 Ingatlanhasznosító Kft.	Miskolci Diákotthon Kft.
Mayak Llc.	Mlekara Han d.o.o.
Megaform Inter OOO	Naprijed d.d.
MIN Holding Niš	OTP Broker de Pensii Private SRL
Miskolci Diákotthon Kft.	OTP Consulting Romania SRL
Naprijed d.d.	OTP Faktoring Fedezetkezelő Kft.
OTP Broker de Pensii Private SRL	OTP Faktoring Szám-Adó Kft.
OTP Consulting Romania SRL	OTP Hungaro-Projekt Kft.
OTP Faktoring Fedezetkezelő Kft.	OTP Ingatlan Bau Kft.
OTP Faktoring Szám-Adó Kft.	OTP Nedvizhimost ZAO
OTP Fond de Pensii S.A.	OTP Pension Funds Administrator LLC
OTP Hungaro-Projekt Kft.	OTP Pénztárszolgáltató Zrt.
OTP Immobilien Verwertung Gmbh.	OTP Real Slovensko s.r.o.
OTP Ingatlan Bau Kft.	OTP Travel Kft.
OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt.	POK DSK-Rodina AD
OTP Kereskedőház Kft.	Projekt 1. Ingatlan Kft.
OTP Leasing d.d.	Projekt 2003. Ingatlan Befektető és Fejlesztő Kft.
OTP Leasing Romania IFN S.A.	Projekt Ingatlanforgalmazó 9. Kft.
OTP Létesítményüzemeltető Kft.	Projekt-Ingatlan 8. Kft.
OTP Mérnöki Szolgáltató Kft.	PSF Llc.
OTP Nedvizhimost ZAO	Robinv S.A.
OTP Pension Funds Administrator LLC	Sasad-Beregszász Ingatlanforgalmazó Kft.
OTP Real Slovensko s.r.o.	SC AS Tourism SRL
OTP Travel Kft.	SPLC-B Kft.
Projekt 2003. Ingatlan Befektető és Fejlesztő Kft.	SPLC-C Kft.
Projekt Ingatlanforgalmazó 9. Kft.	SPLC-N Kft.
Projekt-Ingatlan 8. Kft.	SPLC-P Kft.
PSF Llc.	SPLC-S Kft.
Robinv S.A.	SPLC-T1 Kft.
Sasad-Beregszász Ingatlanforgalmazó Kft.	Suzuki Pénzügyi Szolgáltató Zrt.
SC AS Tourism SRL	Szalamandra Ingatlanforgalmazó Kft.
SPLC-C Kft.	Veszprémi Diákotthon Kft.
Suzuki Pénzügyi Szolgáltató Zrt.	
Szalamandra Ingatlanforgalmazó Kft.	
Veszprémi Diákotthon Kft.	
Z plus d.o.o.	

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

- Más pénzügyi intézményben, befektetési vállalkozásban, biztosítóknál lévő részesedések miatti levonások: 469 millió forint.
- Felügyeleti engedély alapján mentesülő vállalkozásokban meglévő részesedések miatti levonások: 80 millió forint.
- Azon részesedések miatti levonások, ahol a vállalkozás jegyzett tőkéjének ötvenegy százalékát meghaladja a közvetlen és közvetett tulajdon - más pénzügyi intézmény, befektetési vállalkozás, árutőzsdéi szolgáltató, Tpt. szerinti elszámolóházi tevékenységet végző szervezet, befektetési alapkezelő, tőzsde, biztosító, viszontbiztosító, illetve a járulékos vállalkozás kivételével – 5 600 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 Eszköz Forrás Bizottsága 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 2008. év végére vonatkozó tőkemegfeleléssel kapcsolatos számításai MSzSz szabályok szerinti, nem auditált 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 2008. év végi konszolidált tőkemegfelelési mutatója 15,42% volt. A szavatoló tőke összege 1 091 milliárd forint, az összes kockázatot magában foglaló tőkekövetelmény pedig 566 milliárd forint volt.

Konszolidált tőkekövetelmény (millió forintban)	2008.12.31
Összes tőkekövetelmény	565 688
Hitelezési kockázat tőkekövetelménye	487 337
Piaci kockázat tőkekövetelménye	26 987
Működési kockázat tőkekövetelménye	51 364

Konszolidált szavatoló tőke ¹ (millió forintban)	2008.12.31
Szavatoló tőke	1 090 555
Alapvető tőke	926 682
Járulékos tőke	170 181
Kiegészítő tőke	0
Levonások	-6 308

Tőkekövetelmény a hitelezési, partner és nyitvaszállítási kockázatokra 2008.12.31 (millió forintban)	2008.12.31
Sztenderd módszer tőkekövetelménye	487 337
Központi kormányok és központi bankok	7 499
Helyi önkormányzatok	26 084
Közszektorbeli intézmények	1 304
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	20 471
Vállalkozások	196 412
Lakosság	123 186
Ingtatlannal fedezett követelések	60 280
Késedelmes tételek	12 680
Kollektív befektetési értékpapírok	601
Egyéb tételek	38 819

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 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 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,

- az ügyfélhez kapcsolódó országgockázat (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 visszaírásával. 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 kitettség 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, értékesítések, 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.

A Bank a fizetési késedelmet a kockázatvállalási szerződésben meghatározott tőketörlesztési és/vagy hiteldíj fizetési kötelezettség esedékességétől az értékelés fordulónapjáig eredménytelenül 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 Bank eszközeinek és mérlegen kívüli kötelezettségeinek értékelése során alkalmazott egyik módszer (az egyedi értékelés) esetében a késedelem tárgykörében az ügyfél adott ügylete fizetési kötelezettségei teljesítésének rendszeressége is figyelembe vételre kerül, a fizetési késedelem időtartama mellett.

Hitelminőség-romlást szenvedett kitettségek:

Hitelminőség-romlást szenvedett kitettségek és kapcsolódó értékvesztés (millió forintban)	Minősített kitettség bruttó értéke 2008.12.31.	Értékvesztés nyitó állomány 2008.01.01.	Értékvesztés képzés	Értékvesztés visszairás	Értékvesztés felhasználás	Árfolyam-különbözet	Értékvesztés / céltartalék állomány változás	Értékvesztés / céltartalék záró állomány
Hitelek: hitelintézet, PBB - hitelek	11 326	276	1 581	-756	0	0	825	1 101
Hitelek: nem pénzügyi vállalkozások	94 390	10 676	29 942	-19 097	-2 445	251	8 650	19 326
Hitelek: háztartások	44 060	17 465	22 907	-13 037	-7 767	905	3 008	20 473
Hitelek: külföld	72 313	256	8 686	-4 317	-56	19	4 332	4 588
Hitelek: egyéb	2 379	120	461	-257	-8	0	196	316

Országokénti minősített hitelállomány (millió forintban)	Minősített hitelek bruttó értéke	Értékvesztés / céltartalék állomány	Minősített hitelek nettó értéke
Bulgária	12 744	332	12 412
Ciprus	7 192	77	7 116
Egyesült Királyság	23 830	238	23 592
Egyiptom	559	13	546
Grúzia	4 134	41	4 093
Litvánia	2 648	265	2 383
Luxemburg	940	94	846
Magyarország	152 155	41 215	110 940
Oroszország	794	25	769
Románia	8 789	1 283	7 506
Montenegró	10 052	2 126	7 925
Szlovákia	34	13	21
Ukrajna	565	57	508
Egyéb (országoként 1 millió Ft bruttó érték alatti)	33	24	8
Összesen	224 468	45 804	178 664

Szavatoló tőke és szabályozói tőke megfelelés

Az OTP Bank 2008. 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 2008. év végi tőke megfelelési mutatója 12,02%. A szavatoló tőkéjének összege 486 milliárd forint, az összes kockázatot magában foglaló tőke követelménye pedig 323 milliárd forint volt.

OTP Bank tőke követelmény (millió forintban)	2008.12.31
Összes tőke követelmény	323 256
Hitelezési kockázat tőke követelménye	277 498
Piaci kockázat tőke követelménye	26 795
Működési kockázat tőke követelménye	18 963

Szavatoló tőke ² (millió forintban)	2008.12.31
Szavatoló tőke	485 823
Alapvető tőke	544 763
Járadékos tőke	302 878
Kiegészítő tőke	0
Levonások	-361 818

Tőke követelmény a hitelezési, partner és nyitvaszállítási kockázatokra 2008.12.31 (millió forintban)	Hitelezési	Partner	Összesen
Sztenderd módszer tőke követelménye	273 373	4 125	277 498
Központi kormányok és központi bankok	1	0	1
Helyi önkormányzatok	22 041	100	22 141
Közszektorbeli intézmények	1 283	0	1 283
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	42 693	3 644	46 338
Vállalkozások	147 630	381	148 011
Lakosság	35 420	0	35 420
Ingatlannal fedezett követelések	5 992	0	5 992
Késedelmes tételek	2 494	0	2 494
Fedezett kötvények	0	0	0
Kollektív befektetési értékpapírok	601	0	601
Egyéb tételek	15 218	0	15 218

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
Járadékos tőke pozitív összetevői: Járadékos kölcsöntőke, Alárendelt kölcsöntőke

Kitettségek³ ügyfélkategória szerinti megoszlása

Kitettségek ügyfélkategória szerinti megoszlása - bruttó (millió forintban)	2008.12.31
Kitettségek bruttó értéken összesen	6 778 027
Központi kormányok és központi bankok	515 096
Helyi önkormányzatok	345 448
Közszektorbeli intézmények	16 527
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	1 299 054
Vállalkozások	2 220 385
Lakosság	836 068
Ingatlannal fedezett követelések	214 501
Késedelmes tételek	57 135
Fedezett kötvények	492 069
Kollektív befektetési értékpapírok	7 556
Egyéb tételek	774 188

Kitettségek ügyfélkategória szerinti megoszlása - nettó (millió forintban)	2008.12.31
Kitettségek nettó értéken összesen	6 701 483
Központi kormányok és központi bankok	515 096
Helyi önkormányzatok	345 248
Közszektorbeli intézmények	16 512
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	1 298 691
Vállalkozások	2 186 484
Lakosság	825 842
Ingatlannal fedezett követelések	214 151
Késedelmes tételek	29 139
Fedezett kötvények	492 069
Kollektív befektetési értékpapírok	7 512
Egyéb tételek	770 739

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	2 444 940	1 169 658	1 223 905	1 094 458	779 351	65 715
Központi kormányok és központi bankok	291 071	98 799	83 614	39 618	0	1 994
Helyi önkormányzatok	125 180	26 559	45 699	147 996	0	15
Közszektorbeli intézmények	3 803	3 125	5 468	4 131	0	0
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	717 508	321 053	120 378	73 548	8 026	58 541
Vállalkozások	631 293	579 543	479 407	529 159	0	982
Lakosság	459 265	75 228	98 207	133 294	68 336	1 739
Ingatlannal fedezett követelések	16 858	16 611	24 092	156 940	0	0
Késedelmes tételek	48 872	1 706	1 997	4 561	0	0
Fedezett kötvények	74 778	47 035	365 044	5 212	0	0
Kollektív befektetési értékpapírok	0	0	0	0	7 556	0
Egyéb tételek	76 311	0	0	0	695 433	2 443

³ A hitelezési és partnerkockázatokhoz tartozó kitétségeket is tartalmazza

Külföldi kitétségek⁴ ügyfélkategóriánkénti megoszlása

Külföldi kitétségek ügyfélkategóriánkénti megoszlása –bruttó 2008.12.31. (millió forintban)									
Ország	Központi kormányok és központi bankok	Helyi önkormányzatok	Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	Vállalkozások	Lakosság	Ingatlanl fedezett követelések	Késedeelmes tételek	Egyéb tételek	Összesen
Amerikai Egyesült Áll.			18 604		2		1		18 607
Ausztrália			80						80
Ausztria			21 593	7 195	4				28 792
Azerbajdzsán			2 267						2 267
Belgium			19 396	50					19 446
Belorusszia			3 006						3 006
Bulgária			118 891	79 904	1			48 708	247 504
Ciprus			4 092	577 624			991	31 731	614 438
Csehország			385						385
Dánia			2						2
Dél-Afrikai Közt.					1				1
Egyesült Királyság			26 825	24 356	6			55	51 242
Egyiptom			8	559					567
Észtország			25						25
Franciaország			11 841		1				11 842
Grúzia			4 134						4 134
Hollandia			58	245 793	4			530	246 385
Horvátország			38 706	33 564	1			43 152	115 423
Írország			2 081	4 881					6 962
Izrael			30						30
Japán			1 320						1 320
Kanada			56		2				58
Kazahsztán			5 733						5 733
Lengyelország			3		1				4
Litvánia			2 648						2 648
Luxembourg			4 702	947	1				5 650
Málta					1				1
Marokkó					1				1
Montenegró			43 650	22 651				12 447	78 748
Németország			21 464		23	39	1		21 527
Norvégia			800						800
Olaszország			3 860		1				3 861
Oroszország			176 041	39 440	2			75 775	291 258
Portugália			60						60
Románia	1 531	717	35 853	91 672	11 854	110 442	1 281	31 930	285 280
Seychelle-szigetek				5 930					5 930
Spanyolország			2 702		50				2 752
Svájc			15 057	5 341	5				20 403
Svédország			832		2				834
Szerbia			22 432	3 292				21 988	47 712
Szlovákia			41 310	74 023	428		21	21 184	136 966
Ukrajna			36 662	48 381	33			56 805	141 881
Összesen	1 531	717	687 209	1 265 603	12 825	110 481	1 894	344 305	2 424 565

⁴A hitelezési és partnerkockázatokhoz tartozó kitétségeket is tartalmazza

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 (2008.12.31):

Elismert hitelkockázati fedezetek által fedezett nettó ⁵ kitétségek (millió forintban)	Állam és központi bank garanciája	Intézményi garancia	Egyéb szervezet garanciája	Garanciák összesen	Ingatlannal fedezett kitétségek	Pénzügyi biztosítékok
Összesen	67 641	48	299	67 988	216 473	28 958
Helyi önkormányzatok	526			526		5 631
Közszektorbeli intézmények						95
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások						201
Vállalkozások	25 552	46		25 598		20 060
Lakosság	39 781	2		39 783		2 919
Ingatlannal fedezett követelések					214 151	
Késedelmes tételek	1 782		299	2 081	2 322	52

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 2008 év végén 4 125 millió forint volt.

A kereskedési könyvben nyilvántartott pozíciók tőkekövetelménye:

Kereskedési könyvben nyilvántartott pozíciók tőkekövetelménye (millió forintban)	2008.12.31
Összesen	26 795
Pozíciókockázat	2 377
Devizaárfolyam-kockázat	24 418

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 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
 - Jogszábeli rendelkezés alapján történő tőkebefektetések
 - Banküzemi célú tőkebefektetések
 - Banküzleti célú tőkebefektetések
 - Hitelintézeti befektetések
 - Egyéb stratégiai befektetések

II. Nem stratégiai tőkebefektetések

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

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

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

- 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 2008.12.31.	Devizanem	Könyv szerinti érték (millió)		Tőzsdei
		Devizában	HUF-ban	
OTP Banka Slovensko a.s.	SKK	2 007	17 643	Igen
OTP Banka Srbija a.d. Novi Sad	RSD	6 035	17 803	Igen
MasterCard Inc.	USD	0	0 ⁷	Igen
Merkantil Bank Zrt.	HUF	0	2 000	Nem
OTP LTP Zrt.	HUF	0	2 000	Nem
OTP Jelzálogbank Zrt.	HUF	0	27 000	Nem
OTP Faktoring Zrt.	HUF	0	225	Nem
OTP Lakáslízing Zrt.	HUF	0	280	Nem
GIRO Elszámolásforgalmi ZRT.	HUF	0	416	Nem
Garantiqua Hitelgarancia Zrt.	HUF	0	300	Nem
Budapesti Értéktőzsde Zrt.	HUF	0	14	Nem
OTP Pénztárszolgáltató Zrt.	HUF	0	2 330	Nem
OTP Alapkezelő Zrt.	HUF	0	45	Nem
OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt.	HUF	0	51	Nem
Kisvállalkozás-fejlesztő Pénzügyi Zrt.	HUF	0	25	Nem
OTP Életjáradék Zrt.	HUF	0	505	Nem
Budatrend III. Zrt.	HUF	0	46	Nem
DSK Bank AD	BGN	154	20 848	Nem
OTP Bank Romania S.A.	RON	433	28 620	Nem
OTP banka Hrvatska d.d.	HRK	822	29 512	Nem
OAo OTP Bank	RUB	1 613	10 325	Nem
CJSC OTP Bank	UAH	2 068	50 629	Nem
Crnogorska komercijalna banka a.d.	EUR	47	12 412	Nem
Eastern Securities S.A.	RON	0	2	Nem
VISA Europe Ltd.	EUR	0	0 ⁷	Nem
VISA Inc.	USD	0	0 ⁷	Nem
OTP Financing Cyprus Company Limited	EUR	0	0 ⁷	Nem
OTP Fond de Pensii	RON	13	845	Nem
OTP Holding Ltd.	EUR	0	34	Nem
Budapest Bank Nyrt.	HUF	0	0 ⁷	Nem
Erste Bank Hungary Nyrt.	HUF	0	0 ⁷	Nem
HAGE Zrt.	HUF	0	190	Nem
Honeywell ESCO Zrt.	HUF	0	37	Nem
Mátrai Erőmű Zrt.	HUF	0	1	Nem
Pénzügykutató Zrt.	HUF	0	1	Nem

⁷ 1 millió forint alatti könyv szerinti értékkel rendelkező részvények összesen 293 974 HUF

Kereskedési könyvben nem szereplő részvények (tartós tulajdoni részesedést megtestesítő) értékesítéséből származó eredmény 2008. évben 2.923 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 2008.12.31-ával kezdődő egy éves időszakban 845 millió Ft-tal (scenárió 1) és 4316 millió Ft-tal (scenárió 2) csökkenne a szimuláció eredménye alapján.

A hozamgörbék párhuzamos eltolásának hatását a nettó kamatbevételre az egy éves időszak alatt a következő táblázat tartalmazza:

Megnevezés	Hatás a nettó kamatbevételre (millió forintban)
Forint -0,1% párhuzamos eltolás	-242
EUR -0,1% párhuzamos eltolás	-33
USD +0,1% párhuzamos eltolás	-20
Összesen	-295

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 vagyonszámítás 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 céltartalék képzésre sem kerül sor.

Hitelminőség-romlást szenvedett kitétségek és kapcsolódó értékvesztés (millió forintban)	Minősített kitétség bruttó értéke 2008.12.31.	Értékvesztés nyitó állomány 2008.01.01.	Értékvesztés képzés	Értékvesztés visszairás	Értékvesztés felhasználás	Árfolyam-különbözet	Értékvesztés / céltartalék állomány változás	Értékvesztés / céltartalék záró állomány
Hitelek: hitelintézet, PBB - hitelek	0	0	0	0	0	0	0	0
Hitelek: nem pénzügyi vállalkozások	0	0	0	0	0	0	0	0
Hitelek: háztartások	0	18	0	-4	-14	0	-18	0
Hitelek: külföld	0	0	0	0	0	0	0	0
Hitelek: egyéb	0	0	0	0	0	0	0	0

Szavatoló tőke és szabályozói tőke megfelelés

Az OTP Jelzálogbank 2008. év végére vonatkozó tőke megfeleléssel kapcsolatos számításai MSzSz szabályok szerinti, auditált adatok alapján készültek.

Az OTP Jelzálogbank a szabályozói tőke követelményének meghatározásához a hitelezési és piaci kockázatok esetében a standard módszert, míg a működési kockázatok esetében az alternatív sztenderd módszert alkalmazza. Az OTP Jelzálogbank 2008. év végi tőke megfelelési mutatója 9,06% volt. A szavatoló tőke összege 55 milliárd forint, az összes kockázatot magában foglaló tőke követelmény pedig 49 milliárd forint volt.

Jelzálogbank tőke követelménye (millió forintban)	2008.12.31
Összes tőke követelmény	48 774
Hitelezési kockázat tőke követelménye	43 875
Piaci kockázat tőke követelménye	311
Működési kockázat tőke követelménye	4 588

Szavatoló tőke ⁸ (millió forintban)	2008.12.31
Szavatoló tőke	55 222
Alapvető tőke	55 222
Járulékos tőke	0
Kiegészítő tőke	0
Levonások	0

Tőke követelmény a hitelezési, partner és nyitvaszállítási kockázatokra (millió forintban)	Hitelezési	Partner	Összesen
Sztenderd módszer tőke követelménye	43 592	283	43 875
Központi kormányok és központi bankok	0	0	0
Helyi önkormányzatok	5	0	5
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	483	283	766
Vállalkozások	100	0	100
Lakosság	6 327	0	6 327
Ingatlannal fedezett követelések	35 901	0	35 901
Késedelmes tételek	758	0	758
Egyéb tételek	20	0	20

⁸ Alapvető tőke pozitív összetevői: Jegyzett tőke, Lekötött tartalék, Általános tartalék, Eredménytartalék, Mérleg szerinti eredmény
Alapvető tőke negatív összetevői: Immateriális javak

Kitettségek⁹ ügyfélkategória szerinti megoszlása

Kitettségek ¹⁰ ügyfélkategória szerinti megoszlása (millió forintban)	2008.12.31
Kitettségek összesen	1 589 139
Központi kormányok és központi bankok	10 293
Helyi önkormányzatok	63
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	126 140
Vállalkozások	1 252
Lakosság	168 241
Ingatlannal fedezett követelések	1 273 499
Késedelmes tételek	9 111
Egyéb tételek	540

Kitettségek⁹ 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	162 984	93 734	184 179	1 124 995	475	22 773
Központi kormányok és központi bankok	6 084	0	0	0	0	4 209
Helyi önkormányzatok	63	0	0	0	0	0
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	97 698	666	993	8 351	0	18 432
Vállalkozások	124	140	234	678	0	76
Lakosság	5 425	8 046	17 303	137 446	0	21
Ingatlannal fedezett követelések	53 321	84 573	164 947	970 658	0	0
Késedelmes tételek	238	308	702	7 863	0	0
Egyéb tételek	29	0	0	0	475	36

Külföldi kitettségek⁹ ügyfélkategóriánkénti megoszlása

Ország	Hitelintézetek és befektetési vállalkozásokkal szembeni kitettség 2008.12.31. (millió forintban)
Egyesült Királyság	19 035
Németország	993
Összesen	20 028

Hitelezési-kockázat mérséklés

A tőkeszámítás során bevont fedezetek (2008.12.31):

Elismert hitelkockázati fedezetek által fedezett kitettségek (millió forintban)	Garanciák - Állami	Ingatlannal fedezett kitettségek
Összesen	62 773	1 281 048
Lakosság	62 492	
Késedelmes tételek	281	7 549
Ingatlannal fedezett követelések		1 273 499

⁹ A hitelezési és partnerkockázatokhoz tartozó kitettségeket is tartalmazza

¹⁰ A bruttó és nettó kitettség érték megegyezik

Kereskedési könyv

A partnerkockázat tőkekövetelménye 2008 év végén 283 millió forint volt.

A kereskedési könyvben nyilvántartott pozíciók tőkekövetelménye:

Kereskedési könyvben nyilvántartott pozíciók tőkekövetelménye (millió forintban)	2008.12.31
Összesen	311
Pozíciókockázat	156
Devizaárfolyam-kockázat	155

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.

2008. december 31-én a hitelportfólió bruttó értéke 4.298 millió Ft, amelyből a nem problémamentes állomány mindössze 38,5 millió Ft, azaz a bruttó hitelállomány mindössze 0,9 %-a.

Hitelminőség-romlást szenvedett kitétségek és kapcsolódó értékvesztés (millió forintban)	Minősített kitétség bruttó értéke	Értékvesztés nyitó állomány	Értékvesztés képzés	Értékvesztés visszairás	Értékvesztés felhasználás	Árfolyam-különbözet	Értékvesztés / céltartalék állomány változás	Értékvesztés / céltartalék záró állomány
Hitelek: hitelintézet, PBB - hitelek	0	0	0	0	0	0	0	0
Hitelek: nem pénzügyi vállalatok	3	0	0	0	0	0	0	0
Hitelek: háztartások	35	25	6	-10	0	0	-5	20
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 2008. 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 2008. év végi tőkemegfelelési mutatója 23,92% volt. A szavatoló tőke összege 3,2 milliárd forint, az összes kockázatot magában foglaló tőkekövetelmény pedig 1,1 milliárd forint volt.

OTP Lakástakarékpénztár tőkekövetelmény (millió forintban)	2008.12.31
Összes tőkekövetelmény	1 054
Hitelezési kockázat tőkekövetelménye	267
Piaci kockázat tőkekövetelménye	174
Működési kockázat tőkekövetelménye	613

Szavatoló tőke ¹¹ (millió forintban)	2008.12.31
Szavatoló tőke	3 153
Alapvető tőke	3 153
Járulékos tőke	0
Kiegészítő tőke	0
Levonások	0

Tőkekövetelmény hitelezési kockázatokra (millió forintban)	2008.12.31
Sztenderd módszer tőkekövetelménye	267
Központi kormányok és központi bankok	0
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	0
Vállalkozások	20
Lakosság	245
Késedelmes tételek	1
Fedezett kötvények	0
Egyéb tételek	2

Kitettségek ügyfélkategória szerinti megoszlása

Kitettségek ügyfélkategória szerinti megoszlása - bruttó (millió forintban)	2008.12.31
Kitettségek bruttó értéken összesen	154 430
Központi kormányok és központi bankok	98 992
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	28 237
Vállalkozások	249
Lakosság	4 110
Késedelmes tételek	27
Fedezett kötvények	22 703
Egyéb tételek	112

Kitettségek ügyfélkategória szerinti megoszlása - nettó (millió forintban)	2008.12.31
Kitettségek nettó értéken összesen	154 409
Központi kormányok és központi bankok	98 992
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	28 237
Vállalkozások	249
Lakosság	4 110
Késedelmes tételek	6
Fedezett kötvények	22 703
Egyéb tételek	112

¹¹ 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 - bruttó (millió forintban)	Éven belül	1 - 2,5 év	2,5 - 5 év	5 év felett	Lejárat nélkül	Nem besorolható
Kitettségek bruttó értéken összesen	29 714	21 972	60 582	41 269	110	782
Központi kormányok és központi bankok	29	20 388	48 333	29 481	0	761
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	28 237	0	0	0	0	0
Vállalkozások	77	92	74	6	0	0
Lakosság	1 348	1 490	1 193	61	0	19
Késedelmes tételek	23	3	1	0	0	0
Fedezett kötvények	0	0	10 981	11 722	0	0
Egyéb tételek	0	0	0	0	110	2

Kereskedési könyv

A kereskedési könyvben nyilvántartott pozíciók tőkekövetelménye:

Kereskedési könyvben nyilvántartott pozíciók tőkekövetelménye (millió forintban)	2008.12.31
Összesen	174
Pozíciókockázat	174
Devizaárfolyam-kockázat	0