



OTP Bank Nyrt.

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

Budapest, 2011. május 13.

TARTALOMJEGYZÉK

BANKCSOPORT	3
KOCKÁZATKEZELÉSI ELVEK ÉS MÓDSZEREK	3
BELSŐ TŐKEMEGFELELÉS.....	7
SZAVATOLÓ TŐKE ÉS SZABÁLYOZÓI TŐKEMEGFELELÉS	9
OTP BANK	10
MINŐSÍTÉSI, ÉRTÉKVESZTÉS ÉS CÉLTARTALÉK KÉPZÉSI MÓDSZEREK.....	10
SZAVATOLÓ TŐKE ÉS SZABÁLYOZÓI TŐKEMEGFELELÉS	12
KITETTSÉGEK ÜGYFÉLKATEGÓRIA SZERINTI MEGOSZLÁSA	13
KITETTSÉGEK HÁTRALÉVŐ FUTAMIDŐ SZERINTI MEGOSZLÁSA	13
KÜLFÖLDI KITETTSÉGEK ÜGYFÉLKATEGÓRIÁNKÉNTI MEGOSZLÁSA	14
HITELEZÉSI-KOCKÁZAT MÉRSÉKLÉS	15
KONCENTRÁCIÓS KOCKÁZATTAL KAPCSOLATOS INFORMÁCIÓK	15
ELISMERT KÜLSŐ HITELMINŐSÍTŐ SZERVEZETEK.....	16
KERESKEDÉSI KÖNYV.....	16
KERESKEDÉSI KÖNYVBEN NEM SZEREPLŐ RÉSZVÉNYEK ÉS POZÍCIÓK.....	16
PARTNERKOCKÁZAT KEZELÉSE	19
OTP JELZÁLOGBANK.....	20
MINŐSÍTÉSI, ÉRTÉKVESZTÉS ÉS CÉLTARTALÉK KÉPZÉSI MÓDSZEREK.....	20
KITETTSÉGEK8 HÁTRALÉVŐ FUTAMIDŐ SZERINTI MEGOSZLÁSA	22
KÜLFÖLDI KITETTSÉGEK8 ÜGYFÉLKATEGÓRIÁNKÉNTI MEGOSZLÁSA	22
HITELEZÉSI-KOCKÁZAT MÉRSÉKLÉS	22
KERESKEDÉSI KÖNYV.....	23
OTP LAKÁSTAKARÉKPÉNZTÁR.....	24
MINŐSÍTÉSI, ÉRTÉKVESZTÉS ÉS CÉLTARTALÉK KÉPZÉSI MÓDSZEREK.....	24
SZAVATOLÓ TŐKE ÉS SZABÁLYOZÓI TŐKEMEGFELELÉS	25
KITETTSÉGEK ÜGYFÉLKATEGÓRIA SZERINTI MEGOSZLÁSA	25
KITETTSÉGEK HÁTRALÉVŐ FUTAMIDŐ SZERINTI MEGOSZLÁSA	26
KERESKEDÉSI KÖNYV.....	26

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 Bankcsoport rendelkezik Kockázatkezelési Stratégiával, 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 piacikockázat-kezelési 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:

- 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 kockázatotott 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 2010. december 31-én:

Az OTP Bank Nyrt. konszolidált társaságai listája 2010. 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
OTP banka Hrvatska d.d.	X	X

Az OTP Bank Nyrt. konszolidált társaságai listája 2010. december 31-én	Számviteli konszolidáció (IFRS)	Összevont alapú felügyelet
OTP invest d.o.o.	X	X
OTP nekretnine d.o.o.	X	X
Merkantil Ingatlan Lízing Zrt.	X	X
Air-Invest Kft.	X	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
Closed Joint Stock Company OTP Bank	X	X
OAO 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
Crnogorska Komercijalna banka a.d.	X	X
Opus Security 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 HOLDING LIMITED	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
Velvin Ventures Ltd.	X	X
DSK Leasing	X	X
DSK Auto Leasing	X	X
DSK Leasing Insurance	X	
OTP Leasing d.d.	X	X
Z plus d.o.o.	X	X
OTP Leasing Romania IFN S.A.	X	X
OTP Faktoring SRL	X	X
OTP Faktoring Ukraine LLC	X	X
Monicomp Zrt.	X	X
OTP Faktoring Bulgaria LLC	X	X
OTP Faktoring Serbia d.o.o.	X	X
OTP Faktoring Montenegro d.o.o.	X	X
Projekt 3 Kft.	X	
CIL Babér Kft.	X	X
LLC OTP Credit	X	X
Cresco d.o.o.		X
SC Aloha Buzz SRL		X
SC Favo Consultanta SRL		X
SC Tezaur Cont SRL		X
OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt.		X

Az OTP Bank Nyrt. konszolidált társaságai listája 2010. december 31-én	Számviteli konszolidáció (IFRS)	Összevont alapú felügyelet
DSK Asset Management		X
AlyansReserv OOO		X
OTP Immobilien Verwertung		X
OTP Mérnöki Szolgáltató Kft.		X
OTP Létesítményüzemeltető Kft.		X

Nem konszolidált 20%-os tulajdoni hányadot meghaladó társaságok listája a Számviteli konszolidáció (IFRS) és az Összevont alapú felügyelet szerint 2010. december 31-én:

Az OTP Bank Nyrt. nem konszolidált 20%-os tulajdoni hányadot meghaladó társaságai listája 2010. december 31-én	
Számviteli konszolidáció (IFRS)	Összevont alapú felügyelet
Agóra-Kapos Építőipari Kft.	Agóra-Kapos Építőipari Kft.
AlyansReserv OOO	Company for Cash Services AD
Company for Cash Services AD	CONCORDIA-INFO Zrt.
CRESCO d.o.o.	Diákigazolvány Kft.
Diákigazolvány 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.
Ingatlankezelő Projekt 16. Kft.	Ingatlanhasznosító Projekt 11 Kft
Ingatlanvagyon Projekt 14. Kft.	Ingatlankezelő Projekt 16. Kft.
JN Parkolóház Kft.	Ingatlanvagyon Projekt 14. Kft.
Kereskedelmi Projekt 10.Kft	JN Parkolóház Kft.
Kikötő Ingatlanforgalmazó Kft.	Kereskedelmi Projekt 10.Kft
LLC Promstroyinvest	Kikötő Ingatlanforgalmazó Kft.
M8-2 Ingatlanhasznosító Kft.	LLC Promstroyinvest
MIN Holding Niš (f.a.)	M8-2 Ingatlanhasznosító Kft.
Miskolci Diákotthon Kft.	MIN Holding Niš (f.a.)
Mlekara Han d.o.o.	Miskolci Diákotthon Kft.
Naprijed d.d. (f.a.) (forg.)	Mlekara Han d.o.o.
Omega Interconsult SRL (v. a.)	Naprijed d.d. (f.a.) (forg.)
OOO OTP Travel	Omega Interconsult SRL (v. a.)
OTP Broker de Intermedieri Financiare SRL	OOO OTP Travel
OTP Buildings s.r.o.	OTP Broker de Intermedieri Financiare SRL
OTP Consulting Romania SRL	OTP Buildings s.r.o.
OTP Faktor Slovensko s.r.o.	OTP Consulting Romania SRL
OTP Faktoring Fedezetkezelő Kft.	OTP Faktor Slovensko s.r.o.
OTP Fedezetingatlan Kft.	OTP Faktoring Fedezetkezelő Kft.
OTP Hungaro-Projekt Kft.	OTP Fedezetingatlan Kft.
OTP Immobilien Verwertung Gmbh.	OTP Hungaro-Projekt Kft.
OTP Ingatlan Bau Kft.	OTP Ingatlan Bau Kft.
OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt.	OTP Nedvizhimost ZAO
OTP Létesítményüzemeltető Kft.	OTP Pension Funds Administrator LLC
OTP Mérnöki Szolgáltató Kft.	OTP Pénztárszolgáltató Zrt.
OTP Nedvizhimost ZAO	OTP Real Estate Services LLC

Az OTP Bank Nyrt. nem konszolidált 20%-os tulajdoni hányadot meghaladó társaságai listája 2010. december 31-én	
Számviteli konszolidáció (IFRS)	Összevont alapú felügyelet
OTP Pension Funds Administrator LLC	OTP Real Slovensko s.r.o.
OTP Real Estate Services LLC	OTP Travel Kft.
OTP Real Slovensko s.r.o.	POK DSK-Rodina AD
OTP Travel Kft.	PortfoLion Kockázati Tőkealap-kezelő Zrt.
PortfoLion Kockázati Tőkealap-kezelő Zrt.	Projekt 13 Apartmány Slovensko s.r.o.
Projekt 13 Apartmány Slovensko s.r.o.	Projekt 2003. Ingatlan Befektető és Fejlesztő Kft.
Projekt 2003. Ingatlan Befektető és Fejlesztő Kft.	Projekt 3. Ingatlanforglamazó és Kereskedelmi Kft.
Projekt Ingatlanforgalmazó 9. Kft.	Projekt Ingatlanforgalmazó 9. Kft.
Projekt Vagyonkezelési 13 Kft.	Projekt Vagyonkezelési 13 Kft.
Projekt-Ingatlan 8. Kft	Projekt-Ingatlan 8. Kft
PSF Llc.	PSF Llc.
Rácalmás Projekt Kft.	Rácalmás Projekt Kft.
Rácalmási Területfejlesztő Kft.	Rácalmási Területfejlesztő Kft.
Sasad-Beregszász Ingatlanforgalmazó Kft.	Sasad-Beregszász Ingatlanforgalmazó Kft.
SC Aloha Buzz SRL	SC AS Tourism SRL
SC AS Tourism SRL	Sinvest Kft. (v.a.)
SC Favo Consultanta SRL	SPLC-B Kft.
SC Tezaur Cont SRL	SPLC-C Kft.
Sinvest Kft. (v.a.)	SPLC-N Kft.
SPLC-C Kft.	SPLC-P Kft.
Suzuki Pénzügyi Szolgáltató Zrt.	SPLC-S Kft.
Szalamandra Ingatlanforgalmazó Kft.	SPLC-T1 Kft.
TradeNova Kereskedelmi Kft. f.a.	Suzuki Pénzügyi Szolgáltató Zrt.
Vagyonkezelő Projekt 12 Kft	Szalamandra Ingatlanforgalmazó Kft.
	TradeNova Kereskedelmi Kft. f.a.
	Vagyonkezelő Projekt 12 Kft

Az összevont alapú felügyeleti tőkekövetelmény számításakor a szavatoló tőkében levonásra került intézményi kör (2010. december 31.):

- Más pénzügyi intézményben, befektetési vállalkozásban, biztosítóknál lévő részesedések miatti levonások: 464 millió forint.
- Felügyeleti engedély alapján mentesülő vállalkozásokban meglévő részesedések miatti levonások értéke nulla.

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 2010. 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 2010. év végi konszolidált tőkemegfelelési mutatója 18,3% volt. A szavatoló tőke összege 1 366 milliárd forint, az összes kockázatot magában foglaló tőkekövetelmény pedig 481 milliárd forint volt.

Konszolidált tőkekövetelmény (millió forintban)	2010.12.31
Összes tőkekövetelmény	597 158
Hitelezési kockázat tőkekövetelménye	480 852
Piaci kockázat tőkekövetelménye	30 807
Működési kockázat tőkekövetelménye	85 500

Konszolidált szavatoló tőke ¹ (millió forintban)	2010.12.31
Szavatoló tőke	1 365 686
Alapvető tőke	1 081 229
Járulékos tőke	284 921
Kiegészítő tőke	0
Levonások	-464

Tőkekövetelmény a hitelezési-, partner- és nyitvaszállítási kockázatokra (millió forintban)	2010.12.31
Sztenderd módszer tőkekövetelménye	480 852
Központi kormányok és központi bankok	16 106
Központi önkormányzatok	33 219
Közszektorbeli intézmények	1 070
Multilaterális fejlesztési bank	12
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	20 244
Vállalkozások	152 475
Lakosság	136 938
Ingatlannal fedezett követelések	55 076
Késedelmes tételek	37 075
Kollektív befektetési értékpapírok	958
Egyéb tételek	27 678

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 kiemelendő paraméterei a fizetési késedelem és a kockázatvállalási szerződés átstrukturálásának státusza.

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 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 2010. 12.31.	Értékvesztés nyitó állomány 2010.01.01.	Értékvesztés képzés	Értékvesztés visszairás	Értékvesztés felhasználás	Árfolyam-különbözet	Értékvesztés állomány változás	Értékvesztés záró állomány 2010. 12.31.
Hitelek: hitelintézet, PBB hitelek	38.013	981	4.695	-3.219	0	219	1.695	2.675
Hitelek: nem pénzügyi vállalkozások	164.778	29.572	50.724	-34.246	-10.952	1.126	6.651	36.223
Hitelek: háztartások	90.682	25.917	52.951	-30.798	-33.201	1.726	-9.323	16.594
Hitelek: egyéb belföldi	59.620	789	5.025	-1.367	-118	31	3.571	4.360
Hitelek: külföld	363.134	34.265	66.166	-26.139	-1.740	1.913	40.199	74.464

Országokénti minősített hitelállomány 2010.12.31, millió forint	Minősített hitelek bruttó értéke	Értékvesztés / céltartalék állomány	Minősített hitelek nettó értéke
Magyarország	353.093	59.851	293.242
Hollandia	140.316	1.999	138.318
Montenegró	61.975	38.362	23.613
Ciprus	58.950	10.762	48.188
Románia	29.774	8.411	21.363
Bulgária	27.219	1.101	26.118
Szlovákia	15.714	4.006	11.708
Ukrajna	7.757	1.828	5.929
Kazahsztán	6.051	908	5.143
Szerbia	4.982	3.496	1.486
Seychelle-szigetek	4.700	705	3.995
Horvátország	3.489	2.240	1.249
Oroszország	836	544	292
Lettország	836	42	794
Egyiptom	525	58	468
Egyesült Királyság	5	2	3
Egyéb (országoként 1 millió Ft bruttó érték alatti)	3	1	2
Összesen	716.227	134.316	581.911

Szavatoló tőke és szabályozói tőke megfelelés

Az OTP Bank 2010. év végére vonatkozó tőke megfeleléssel kapcsolatos számításai MSzSz szabályok szerinti, auditált adatok alapján készültek.

Az OTP Bank a szabályozói tőkekövetelményének meghatározásához a hitelezési és piaci kockázatok esetében a sztenderd módszert, míg a működési kockázatok esetében az alternatív sztenderd módszert alkalmazza. Az OTP Bank 2010. év végi tőke megfelelési mutatója 18,1%. A szavatoló tőkéjének összege 709 milliárd forint, az összes kockázatot magában foglaló tőkekövetelménye pedig 313 milliárd forint volt.

OTP Bank tőkekövetelménye (millió forintban)	2010.12.31
Összes tőkekövetelmény	313 236
Hitelezési kockázat tőkekövetelménye	256 998
Piaci kockázat tőkekövetelménye	30 166
Működési kockázat tőkekövetelménye	26 073

Szavatoló tőke ² (millió forintban)	2010.12.31
Szavatoló tőke	708 530
Alapvető tőke	813 701
Járulékos tőke	316 237
Kiegészítő tőke	0
Levonások	-421 408

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 2010.12.31. (millió forintban)	Hitelezési	Partner	Összesen
Sztenderd módszer tőkekövetelménye	250 551	6 447	256 998
Központi kormányok és központi bankok	0	0	0
Helyi önkormányzatok	26 468	44	26 513
Közszektorbeli intézmények	1 049	0	1 049
Multilaterális fejlesztési bank	0	12	12
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	25 548	5 612	31 160
Vállalkozások	145 327	759	146 086
Lakosság	28 961	20	28 981
Ingatlannal fedezett követelések	3 622	0	3 622
Késedelmes tételek	7 993	0	7 993
Fedezett kötvények	223	0	223
Kollektív befektetési értékpapírok	958	0	958
Egyéb tételek	10 401	0	10 401

Kitettségek³ ügyfélkategória szerinti megoszlása

Kitettségek ügyfélkategória szerinti megoszlása - bruttó (millió forintban)	2010.12.31
Kitettségek bruttó értéken összesen	7 326 121
Központi kormányok és központi bankok	852 538
Helyi önkormányzatok	411 367
Közszektorbeli intézmények	39 320
Multilaterális fejlesztési bank	6 623
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	1 668 813
Vállalkozások	2 255 873
Lakosság	729 389
Ingatlannal fedezett követelések	126 731
Késedelmes tételek	161 344
Fedezett kötvények	864 472
Kollektív befektetési értékpapírok	11 980
Egyéb tételek	197 671

Kitettségek ügyfélkategória szerinti megoszlása - nettó (millió forintban)	2010.12.31
Kitettségek nettó értéken összesen	7 176 454
Központi kormányok és központi bankok	852 538
Helyi önkormányzatok	405 523
Közszektorbeli intézmények	39 295
Multilaterális fejlesztési bank	6 623
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	1 667 864
Vállalkozások	2 200 550
Lakosság	723 236
Ingatlannal fedezett követelések	124 008
Késedelmes tételek	88 146
Fedezett kötvények	864 472
Kollektív befektetési értékpapírok	11 980
Egyéb tételek	192 219

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	3 150 674	1 085 496	1 375 215	1 514 638	146 745	53 353
Központi kormányok és központi bankok	520 811	31 198	143 231	157 088	0	210
Helyi önkormányzatok	146 702	54 363	40 271	170 016	0	15
Közszektorbeli intézmények	10 816	2 382	4 379	19 920	0	1 823
Multilaterális fejlesztési bankok	6 623	0	0	0	0	0
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	769 364	130 543	441 665	287 502	0	39 739
Vállalkozások	654 005	624 304	592 550	377 351	3 000	4 663
Lakosság	461 271	73 307	109 308	79 253	2 532	3 718
Ingatlannal fedezett követelések	27 982	16 089	22 727	59 913	0	20
Késedelmes tételek	99 043	9 140	6 893	46 268	0	0
Fedezett kötvények	388 784	144 170	14 191	317 327	0	0
Kollektív befektetési értékpapírok	0	0	0	0	11 980	0
Egyéb tételek	65 273	0	0	0	129 233	3 165

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

Külföldi kitétségek⁴ ügyfélkategóriánkénti megoszlása

Külföldi kitétségek ügyfélkategóriánkénti megoszlása - bruttó 2010.12.31. (millió forintban)											
Ország	Központi kormány és központi bank	Helyi önkormányzatok	Multilaterális fejlesztési bank	Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	Vállalkozások	Lakosság	Ingatlanmal fedezett követelések	Készedelmes tételek	Fedezett kötvények	Egyéb tételek	Összesen
Ausztria				7 950	20	8					7 978
Ausztrália				111							111
Azerbajdzsán				635							635
Belgium				44 389		50					44 439
Bulgária				25 895	65 827	1					91 723
Belarusz				627							627
Belize					19 011						19 011
Kanada				217		2					219
Svájc				13 231	15 306	6					28 543
Kína						1					1
Kolumbia						2					2
Ciprus					496 150					1 175	497 325
Csehország				404							404
Németország	7 817			45 635		37					53 489
Dánia				1 288		1					1 289
Észtország				25		1					26
Egyiptom					525						525
Spanyolország				3 700							3 700
Finnország				11							11
Franciaország				80 807		7					80 814
Egyesült Királyság			6 623	204 661		3		5			211 292
Görögország				9 608							9 608
Horvátország				13 172	27 501	2		3 489			44 164
Írország				8 591							8 591
Izrael				25		1					26
Irak						1					1
Irán						1					1
Olaszország				1 750			20				1 770
Japán				1 009							1 009
Kazahsztán				6 051							6 051
Luxemburg				2 215		1					2 216
Lettország				844							844
Montenegró				21 489	19 999	24		48 316			89 828
Mongólia						2					2
Málta				300		1		10 622			10 923
Hollandia				30	418 102	5					418 137
Norvégia				998							998
Lengyelország				981		2					983
Románia	1 047	458		89 550	43 134	9 047	5 940	15 753		35	164 964
Szerbia				12 733	6 940			4 982			24 655
Oroszország				108 423	17 273			836		22 304	148 836
Seychelles szigetek					4 700						4 700
Svédország				7		4					11
Szlovénia						112					112
Szlovákia				713	39 365	277		15	13 938		54 308
Törökország				1 271							1 271
Ukrajna				34 794	4 272	35		3 485			42 586
Amerikai Egyesült Államok				6 142	9	3					6 154
Dél-Afrikai Köztársaság						1					1
Összesen	8 864	458	6 623	750 282	1 178 134	9 638	5 960	87 503	13 938	23 514	2 084 914

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 (2010.12.31):

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	73 705	765	79	74 548	128 932	48 856
Helyi önkormányzatok	1 700	0	0	1 700	0	1 821
Közszektorbeli intézmények	16 037	0	0	16 037	0	2 737
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	0	0	0	0	0	9 677
Vállalkozások	13 326	765	0	14 091	0	32 613
Lakosság	38 956	0	0	38 956	0	1 961
Ingatlannal fedezett követelések	0	0	0	0	124 008	0
Készedelmes tételek	3 686	0	79	3 765	4 924	46

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 kapcsolatból 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 2010. év végén 6 446 millió forint volt.

A kereskedési könyvben nyilvántartott pozíciók tőkekövetelménye:

Kereskedési könyvben nyilvántartott pozíciók tőkekövetelménye (millió forintban)	2010.12.31
Összesen	30 166
Pozíciókockázat	3 325
Devizaárfolyam-kockázat	26 841

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

Kereskedési könyvben nem szereplő részvények és pozíciók

Kereskedési szándék elhatárolásának szempontjai (tőkenyereség, stratégiai okok):

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
 - Jogszabályi 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.

Számviteli és értékelési módszerek:

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 (vételár), 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.

Értékelést befolyásoló főbb tényezők:

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 kitétsége:

Az OTP Bank Nyrt. kereskedési könyvben nem szereplő részvényei 2010. december 31-én	Devizanem	Bruttó könyv szerinti érték (millió)		Tőzsdei
		Devizában	Ft-ban	
OTP Banka Slovensko a.s.	EUR	82	22 786	Igen
OTP Banka Srbija a.d. Novi Sad	RSD	7 454	19 528	Igen
MasterCard Inc.	USD	0	0	Igen
Merkantil Bank Zrt.	HUF	0	1 600	Nem
OTP Lakástakarék 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 Hítelgarancia Zrt.	HUF	0	280	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	1 352	Nem
Kisvállalkozás-fejlesztő Pénzügyi Zrt.	HUF	0	50	Nem
OTP Életjáradék Zrt.	HUF	0	1 600	Nem
Portfolion Zrt.	HUF	0	150	Nem
Monicomp Zrt.	HUF	0	3 146	Nem
DSK Bank AD	BGN	360	51 281	Nem
OTP Bank Romania S.A.	RON	580	37 719	Nem
OTP banka Hrvatska d.d.	HRK	1 202	45 388	Nem
OAO OTP Bank	RUB	7 651	52 256	Nem
OTP Bank JSC	UAH	3 120	81 725	Nem
Crnogorska komercijalna banka a.d.	EUR	97	27 042	Nem
Eastern Securities S.A.	RON	1	35	Nem
VISA Europe Ltd.	EUR	0	0	Nem
VISA Inc.	USD	0	0	Nem
OTP Financing Cyprus Company Limited	EUR	0	0	Nem
OTP Holding Ltd.	EUR	8	2 304	Nem
Budapest Bank 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 2010. évben 774 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 kitettséget 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 2010.12.31-ával kezdődő egy éves időszakban 2597 millió Ft-tal (scenárió 1) és 12746 millió Ft-tal (scenárió 2) csökkenne a szimuláció eredménye alapján. Ezt a hatást ellensúlyozza a fedezeti célú állampapír-portfólión elért 6453 millió Ft-os (scenárió 1) illetve 9411 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	-728	1191
EUR -0,1% párhuzamos eltolás	-183	0
USD +0,1% párhuzamos eltolás	-80	0
Összesen	-991	1191

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 kitétségekre, 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 figyelni, hogy a partnerek a különböző negatív piaci folyamatok, illetve egyedi sokkok esetén mennyire sérülékenyek. Kedvező minősítést csak az a bank kaphat, amelynek pénzügyi helyzete (tőkésíttség, 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 kitétségek mely eseteiben csökkenthető a limitek terhelése a fedezetek figyelembe vétele miatt. Ennek alkalmazására ritkán kerül sor, a kitétségekhöz 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 tárgyévi 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 mérleg-fordulónapján 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 – különbség 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 különbséggel a korábban már elszámolt értékvesztés visszaírással 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 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 kiemelendő paraméterei a fizetési késedelem és a kockázatvállalási szerződés átstrukturálásának státusza.

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 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.

Hitelminőség-romlást szenvedett kitétségek:

Hitelminőség-romlást szenvedett kitétségek és kapcsolódó értékvesztés (millió forintban)	Minősített kitétség bruttó értéke 2010.12.31.	Értékvesztés nyitó állomány 2010.01.01.	Értékvesztés képzés	Értékvesztés visszairás	Értékvesztés felhasználás	Árfolyam-különbözet	Értékvesztés állomány változás	Értékvesztés záró állomány 2010.12.31.
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	245.879	0	51.042	-23.553	-7.775	969	20.683	20.683
Hitelek: egyéb belföldi	0	0	0	0	0	0	0	0
Hitelek: külföld	0	0	0	0	0	0	0	0

Szavatoló tőke és szabályozói tőke megfelelés

Az OTP Jelzálogbank 2010. 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 2010. év végi tőke megfelelési mutatója 9,39% volt. A szavatoló tőke összege 70 milliárd forint, az összes kockázatot magában foglaló tőke követelmény pedig 60 milliárd forint volt.

Jelzálogbank tőke követelménye (millió forintban)	2010.12.31
Összes tőke követelmény	59 541
Hitelezési kockázat tőke követelménye	51 064
Piaci kockázat tőke követelménye	503
Működési kockázat tőke követelménye	7 974

Szavatoló tőke ⁷ (millió forintban)	2010.12.31
Szavatoló tőke	69 851
Alapvető tőke	66 511
Járulékos tőke	3 340
Kiegészítő tőke	0
Levonások	0

Tőke követelmény a hitelezési-, partner- és nyitvaszállítási kockázatokra 2010.12.31. (millió forintban)	Hitelezési	Partner	Összesen
Sztenderd módszer tőke követelménye	50 949	115	51 064
Regionális kormány és helyi önkormányzat	24	0	24
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	1 765	115	1 880
Vállalkozások	521	0	521
Lakosság	11 415	0	11 415
Ingtatlannal fedezett követelések	35 812	0	35 812
Késedelmes tételek	1 399	0	1 399
Egyéb tételek	13	0	13

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)	2010.12.31
Kitettségek bruttó értéken összesen	1 713 866
Központi kormányok és központi bankok	9 660
Regionális kormány és helyi önkormányzat	299
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	119 542
Vállalkozások	6 516
Lakosság	253 262
Ingatlannal fedezett követelések	1 281 535
Késedelmes tételek	42 885
Egyéb tételek	167

Kitettségek ügyfélkategória szerinti megoszlása - nettó (millió forintban)	2010.12.31
Kitettségek nettó értéken összesen	1 690 775
Központi kormányok és központi bankok	9 660
Regionális kormány és helyi önkormányzat	299
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	119 542
Vállalkozások	6 516
Lakosság	249 586
Ingatlannal fedezett követelések	1 275 529
Késedelmes tételek	29 476
Egyéb tételek	167

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	201 808	121 082	212 948	1 167 430	119	10 479
Központi kormányok és központi bankok	5 955	0	0	0	0	3 705
Helyi önkormányzatok	299	0	0	0	0	0
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	109 068	3 763	0	0	0	6 711
Vállalkozások	4 043	325	541	1 563	0	44
Lakosság	13 191	12 265	25 403	202 398	0	5
Ingatlannal fedezett követelések	57 143	103 314	184 036	937 042	0	0
Késedelmes tételek	12 075	1 415	2 968	26 427	0	0
Egyéb tételek	34	0	0	0	119	14

Külföldi kitettségek⁸ ügyfélkategóriánkénti megoszlása

Ország	Hitelintézetek és befektetési vállalkozásokkal szembeni kitettség (2010.12.31.)
Németország	1 533
Franciaország	836
Egyesült Királyság	106 271
Total	108 640

Hitelezési-kockázat mérséklés

A tőkeszámítás során bevont fedezetek (2010.12.31):

Elismert hitelkockázati fedezetek által fedezett nettó kitettségek (millió forintban)	Állam és központi bank garanciája	Ingatlannal fedezett kitettségek
Összesen	57 755	1 301 308
Lakosság	56 999	0
Ingatlannal fedezett követelések	0	1 275 529
Késedelmes tételek	756	25 779

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

Kereskedési könyv

A partnerkockázat tőkekövetelménye 2010. év végén 115 millió forint volt.

A kereskedési könyvben nyilvántartott pozíciók tőkekövetelménye:

Kereskedési könyvben nyilvántartott pozíciók tőkekövetelménye (millió forintban)	2010.12.31
Összesen	503
Pozíciókockázat	29
Devizaárfolyam-kockázat	474

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 10-15%-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.

2010. december 31-én a hitelportfólió bruttó értéke 4.972 millió Ft, amelyből a nem problémamentes állomány mindössze 99 millió Ft, azaz a bruttó hitelállomány mindössze 1,99 %-a.

Hitelminőség-romlást szenvedett kintlévőségek:

Hitelminőség-romlást szenvedett kintlévőségek és kapcsolódó értékvesztés (millió forintban)	Minősített kintlévőség bruttó értéke 2010.12.31.	Értékvesztés nyitó állomány 2010.01.01.	Értékvesztés képzés	Értékvesztés visszairás	Értékvesztés felhasználás	Árfolyam-különbözet	Értékvesztés állomány változás	Értékvesztés záró állomány 2010.12.31.
Hitelek: hitelintézet, PBB hitelek	0	0	0	0	0	0	0	0
Hitelek: nem pénzügyi vállalkozások	2	2	2	-1	0	0	-1	1
Hitelek: háztartások	97	18	40	-31	0	0	9	27
Hitelek: egyéb belföldi	0	0	0	0	0	0	0	0
Hitelek: külföld	0	0	0	0	0	0	0	0

Szavatoló tőke és szabályozói tőkemegfelelés

Az OTP Lakástakarékpénztár 2010. 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 2010. év végi tőkemegfelelési mutatója 18,62% volt. A szavatoló tőke összege 4,05 milliárd forint, az összes kockázatot magában foglaló tőkekövetelmény pedig 1,7 milliárd forint volt.

OTP Lakástakarékpénztár tőkekövetelménye (millió forintban)	2010.12.31
Összes tőkekövetelmény	1 741
Hitelezési kockázat tőkekövetelménye	315
Piaci kockázat tőkekövetelménye	594
Működési kockázat tőkekövetelménye	832

Szavatoló tőke ⁹ (millió forintban)	2010.12.31
Szavatoló tőke	4 050
Alapvető tőke	4 050
Járadékos tőke	0
Kiegészítő tőke	0
Levonások	0

Tőkekövetelmény a hitelezési kockázatokra (millió forintban)	2010.12.31
Sztenderd módszer tőkekövetelménye	315
Központi kormányok és központi bankok	0
Helyi önkormányzatok	1
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	0
Vállalkozások	33
Lakosság	276
Késedelmes tételek	4
Fedezett kötvények	
Egyéb tételek	2

Kitettségek ügyfélkategória szerinti megoszlása

Kitettségek ügyfélkategória szerinti megoszlása - bruttó (millió forintban)	2010.12.31
Kitettségek bruttó értéken összesen	153 223
Központi kormányok és központi bankok	86 726
Helyi önkormányzatok	12
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	29 814
Vállalkozások	414
Lakosság	4 645
Késedelmes tételek	61
Fedezett kötvények	31 531
Egyéb tételek	20

Kitettségek ügyfélkategória szerinti megoszlása - nettó (millió forintban)	2010.12.31
Kitettségek nettó értéken összesen	153 196
Központi kormányok és központi bankok	86 726
Helyi önkormányzatok	12
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	29 814
Vállalkozások	414
Lakosság	4 645
Késedelmes tételek	34
Fedezett kötvények	31 531
Egyéb tételek	20

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 - bruttó értéken (millió forintban)	Éven belül	1 - 2,5 év	2,5 - 5 év	5 év felett	Lejárat nélkül	Nem besorolható
Összesen	51 139	45 420	26 809	26 649	18	3 189
Központi kormányok és központi bankok	15 963	33 294	13 553	21 203	0	2 713
Helyi önkormányzatok	12	0	0	0	0	0
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	29 359	0	0	0	0	456
Vállalkozások	147	176	85	6	0	0
Lakosság	1 572	1 998	946	111	0	18
Késedelmes tételek	39	17	5	0	0	0
Fedezett kötvények	4 047	9 935	12 220	5 329	0	0
Egyéb tételek	0	0	0	0	18	2

Kereskedési könyv

A kereskedési könyvben nyilvántartott pozíciók tőkekövetelménye:

Kereskedési könyvben nyilvántartott pozíciók tőkekövetelménye (millió forintban)	2010.12.31
Összesen	594
Pozíciókockázat	594
Devizaárfolyam-kockázat	0