




OTP Bank Nyrt.

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

Budapest, 2013. május 10.

A decorative green wave graphic at the bottom of the page, consisting of a thick, curved line that starts from the left, dips down, and then rises towards the right, ending in a solid green shape.

TARTALOMJEGYZÉK

1. BANKCSOPORT	3
1.1. Kockázatkezelési elvek és módszerek	3
1.2. Prudenciális szabályok alkalmazása	4
1.3. Belső tőke megfelelés	7
1.4. Szavatoló tőke és szabályozói tőke megfelelés	7
2. OTP BANK	9
2.1. Minősítési, értékvesztés és céltartalék képzési módszerek	9
2.2. Szavatoló tőke és szabályozói tőke megfelelés	11
2.3. Kitettségek ügyfélkategória szerinti megoszlása	12
2.4. Kitettségek hátralévő futamidő szerinti megoszlása	12
2.5. Külföldi kitettségek ügyfélkategóriánkénti megoszlása	13
2.6. Hitelezési-kockázat mérséklés	13
2.7. Koncentrációs kockázattal kapcsolatos információk	14
2.8. Elismert külső hitelminősítő szervezetek	14
2.9. Kereskedési könyv	14
2.10. Kereskedési könyvben nem szereplő részvények és pozíciók	15
2.11. Partnerkockázat kezelése	16
2.12. Működési kockázat kezelése	16
3. OTP JELZÁLOGBANK	17
3.1. Minősítési, értékvesztés és céltartalék képzési módszerek	17
3.2. Szavatoló tőke és szabályozói tőke megfelelés	18
3.3. Kitettségek ügyfélkategória szerinti megoszlása	19
3.4. Kitettségek hátralévő futamidő szerinti megoszlása	20
3.5. Hitelezési-kockázat mérséklés	20
3.6. Kereskedési könyv	20
4. OTP LAKÁSTAKARÉK ZRT.	21
4.1. Minősítési, értékvesztés és céltartalék képzési módszerek	21
4.2. Szavatoló tőke és szabályozói tőke megfelelés	21
4.3. Kitettségek ügyfélkategória szerinti megoszlása	22
4.4. Kitettségek hátralévő futamidő szerinti megoszlása	22
4.5. Kereskedési könyv	22
5. JAVADALMAZÁSI POLITIKA	23
5.1. A javadalmazási politika meghatározásához használt döntéshozói folyamat	23
5.2. A teljesítmény és a teljesítményjavadalmazás kapcsolata	23
5.3. A változó javadalmazás ismérvei	23
5.4. A javadalmazásra vonatkozó összesített információk	24

1. BANKCSOPORT

1.1. 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 mindenkori 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 tényezőknél 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 (ügyfél/ügylet minősítések limitek, biztosítékok, fedezeti ügyletek, folyamatba épített kontrollok, kockázat transzferálás stb.) alkalmaz.

A Bank szigorúan és csoportszinten egységesen szabályozza a kockázatkezelés módját.

A kockázatomérésre 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 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 veszélyezteti a Bankcsoport jövedelmezőségét, illetve a biztonságos működést. A piacikockázat-kezelés célja, hogy korlátozza a kedvezőtlen árfolyam és/vagy hozamgörbe mozgásokból származó potenciális veszteséget.

- A piaci kockázati kitétség folyamatos méréséért és a vezetés felé történő jelentéséért, valamint a mérési módszerek fejlesztéséért a Treasury-től 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 kockázatomérési 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 Menedzsment Igazgatóság javaslata alapján adott kockázatvállalási korlátig az ALCO, e felett 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 kockázattal 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.

1.2. Prudenciális szabályok alkalmazása

Konzolidációba teljes mértékben bevont társaságok listája Számviteli konszolidáció (IFRS) szerint és Összevont alapú felügyelet szerint 2012. december 31-én:

Az OTP Bank Nyrt. konszolidált társaságai listája 2012. december 31-én			
	Megnevezés	Számviteli konszolidáció (IFRS)	Összevont alapú felügyeleti
1.	OTP Bank Nyrt.	X	X
2.	OTP Ingatlan Zrt.	X	X
3.	Merkantil Bank Zrt.	X	X
4.	Merkantil Car Zrt.	X	X
5.	Merkantil Bérlet Kft.	X	X
6.	OTP Lakástakarék Zrt.	X	X
7.	Bank Center No. 1. Kft.	X	X
8.	OTP Faktoring Vagyonkezelő Kft.	X	X
9.	OTP Faktoring Zrt.	X	X
10.	OTP Alapkezelő Zrt.	X	X
11.	INGA KETTŐ Kft.	X	X
12.	OTP Jelzálogbank Zrt.	X	X
13.	OTP Pénztárszolgáltató Zrt.	X	
14.	HIF Ltd.	X	X
15.	OTP Banka Slovensko, a. s.	X	X
16.	DSK Bank EAD	X	X
17.	DSK Trans security EOOD	X	
18.	DSK Tours EOOD	X	
19.	POK DSK-Rodina AD	X	
20.	NIMO 2002 Kft.	X	X
21.	OTP Kártyagyártó Kft.	X	X
22.	OTP Bank Romania S. A.	X	X
23.	OTP banka Hrvatska d.d.	X	X
24.	OTP invest d.o.o.	X	X
25.	OTP nekretnine d.o.o.	X	X
26.	Merkantil Ingatlan Lízing Zrt.	X	X
27.	Air-Invest Kft.	X	X
28.	SPLC-B Kft.	X	
29.	SPLC-N Kft.	X	
30.	SPLC-P Kft.	X	
31.	SPLC-S Kft.	X	
32.	SPLC-T1 Kft.	X	
33.	SPLC Vagyonkezelő Kft.	X	X
34.	OTP Lakáslízing Zrt.	X	X
35.	OTP Életjáradék Ingatlanbefektető Zrt.	X	X
36.	OTP Bank JSC (Ukraina)	X	X
37.	OAo OTP Bank (Russia)	X	X
38.	OTP banka Srbija a.d.	X	X
39.	OTP Investments d.o.o. Novi Sad	X	X
40.	Crnogorska Komercijalna banka a.d.	X	X

Az OTP Bank Nyrt. konszolidált társaságai listája 2012. december 31-én			
	Megnevezés	Számviteli konszolidáció (IFRS)	Összevont alapú felügyeleti
41.	Opus Security S.A.	X	X
42.	Kratos nekretrnine d.o.o. Zagreb	X	X
43.	OTP Financing Cyprus	X	X
44.	OTP Financing Netherlands B.V.	X	X
45.	OTP HOLDING LIMITED	X	X
46.	LLC OTP Leasing (Ukrajna)	X	X
47.	LLC AMC OTP Capitol (Ukrajna)	X	X
48.	OTP Asset Management SAI S.A.	X	X
49.	OTP Financing Solution B.V.	X	X
50.	Velvin Ventures Ltd.	X	X
51.	DSK Leasing AD	X	X
52.	DSK Auto Leasing EOOD	X	X
53.	DSK Leasing Insurance EOOD	X	
54.	OTP Leasing d.d.	X	X
55.	OTP Leasing Romania IFN S.A.	X	X
56.	OTP Faktoring SRL	X	X
57.	OTP Faktoring Ukraine LLC	X	X
58.	Monicomp Zrt.	X	X
59.	OTP Factoring Bulgaria LLC	X	X
60.	OTP Factoring Serbia d.o.o.	X	X
61.	OTP Factoring Montenegro d.o.o.	X	X
62.	Projekt 3 Kft.	X	
63.	CIL Babér Kft.	X	X
64.	LLC OTP Credit	X	X
65.	OTP Factoring Slovensko s.r.o.	X	X
66.	SPLC-C Kft.	X	
67.	OTP Ingatlanpont Kft.	X	
68.	OTP Real Slovensko s.r.o.	X	
69.	OTP Buildings s.r.o.	X	
70.	R.E Four d.o.o	X	
71.	Immovable RE d.o.o	X	
72.	Bajor-Polár Center Zrt.	X	X
73.	Projekt 2003 Kft.	X	
74.	Szalamandra Kft.	X	
75.	Miskolci Diákothton Kft.	X	
76.	Sasad-Beregszász Kft.	X	
77.	OTP Aventin d.o.o	X	X
78.	Balansz Zártkörű Nyíltvégű Ingatlanalap	X	
79.	OTP Faktoring d.o.o.		X
80.	OTP Real Estate Service SRL		X
81.	Cresco d.o.o.		X
82.	SC Aloha Buzz SRL		X
83.	SC Favo Consultanta SRL		X
84.	SC Tezaur Cont SRL		X
85.	OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt.		X
86.	DSK Asset Management		X
87.	AlyansReserv OOO		X
88.	OTP Immobilien Verwertung		X
89.	OTP Mérnöki Szolgáltató Kft.		X
90.	OTP Létesítményüzemeltető Kft.		X
91.	OTP Real Estate Service LLC		X

Nem konszolidált 20%-os tulajdoni hányadot meghaladó társaságok listája a Számviteli konszolidáció (IFRS) és az Összevont alapú felügyelet szerint 2012. december 31-én:

Az OTP Bank Nyrt. nem konszolidált 20%-os tulajdoni hányadot meghaladó társaságai listája 2012. december 31-én	
Számviteli konszolidáció (IFRS)	Összevont alapú felügyelet
Agóra-Kapos Építőipari Kft.	Agóra-Kapos Építőipari Kft.
AlyansReserv OOO	Auctioneer s. r. o.
Auctioneer s. r. o.	Debt Management Project 1 Montenegro d.o.o.
CRESCO d.o.o.	Diákigazolvány Kft.
Debt Management Project 1 Montenegro d.o.o.	DSK Bul-Projekt OOD

Az OTP Bank Nyrt. nem konszolidált 20%-os tulajdoni hányadot meghaladó társaságai listája 2012. december 31-én

Számviteli konszolidáció (IFRS)	Összevont alapú felügyelet
Diákigazolvány Kft.	DSK Leasing Insurance Broker EOOD
DSK Asset Management EAD	DSK Tours EOOD
DSK Bul-Projekt OOD	DSK Trans Security EOOD
Factoring SK, a.s. "v.a."	Factoring SK, a.s. "v.a."
Gamayun LLC	Gamayun LLC
Gizella Projekt Ingatlanforgalmazó Kft	Gizella Projekt Ingatlanforgalmazó Kft
Ingatlan Fedezetkezelő P1. Kft.	Immovable R.E. d.o.o., Novi Sad
Ingatlanbefektetési Projekt 7 Kft	Ingatlan Fedezetkezelő P1. 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
Ingatlanmenedzser Projekt 18. Kft.	Ingatlankezelő Projekt 16. Kft.
Ingatlanvagyon Projekt 14. Kft.	Ingatlanmenedzser Projekt 18. Kft.
JN Parkolóház Kft.	Ingatlanvagyon Projekt 14. Kft.
Kereskedelmi Projekt 10. Kft.	JN Parkolóház Kft.
Kikötő Ingatlanforgalmazó Kft.	Kereskedelmi Projekt 10. Kft.
M8-2 Ingatlanhasznosító Kft.	Kikötő Ingatlanforgalmazó Kft.
Mlekara Han d.o.o. Vladicin Han f.a.	M8-2 Ingatlanhasznosító Kft.
Naprijed d.d. (f.a.) (forg.)	Miskolci Diákotthon Kft.
OFB Projects EOOD	Mlekara Han d.o.o. Vladicin Han f.a.
OOO OTP Travel	Naprijed d.d. (f.a.) (forg.)
OTP Advisor SRL	OFB Projects EOOD
OTP Consulting d.o.o.	OOO OTP Travel
OTP Consulting Romania SRL	OTP Advisor SRL
OTP Faktoring d.o.o.	OTP Buildings s.r.o.
OTP Fedezetingatlan Kft.	OTP Consulting d.o.o.
OTP Hungaro-Projekt Kft.	OTP Consulting Romania SRL
OTP Immobilien Verwertung GmbH.	OTP Fedezetingatlan Kft.
OTP Ingatlan Bau Kft.	OTP Hungaro-Projekt Kft.
OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt.	OTP Ingatlan Bau Kft.
OTP Létesítményüzemeltető Kft.	OTP Ingatlanpont Ingatlanközvetítő Kft.
OTP Mérnöki Szolgáltató Kft.	OTP Nedvizhimost ZAO
OTP Nedvizhimost ZAO	OTP Pension Funds Administrator
OTP Pension Funds Administrator	OTP Pénztárszolgáltató Zrt.
OTP Real Estate Services LLC	OTP Real Slovensko s.r.o.
OTP Real Estate Services SRL	OTP Travel Kft.
OTP Travel Kft.	PEVEC d.o.o. Beograd
PEVEC d.o.o. Beograd	POK DSK-Rodina AD
PortfoLion Kockázati Tőkealap-kezelő Zrt.	PortfoLion Kockázati Tőkealap-kezelő Zrt.
Projekt 13 Apartman Slovensko s.r.o.	Projekt 13 Apartman Slovensko s.r.o.
Projekt Ingatlanforgalmazó 9. Kft.	Projekt 2003. Ingatlan Befektető és Fejlesztő Kft.
Projekt Vagyonkezelési 13. Kft.	Projekt 3. Ingatlanforgalmazó és Kereskedelmi Kft.
Projekt-Ingatlan 8. Kft.	Projekt Ingatlanforgalmazó 9. Kft.
Rácalmás Projekt Kft.	Projekt Vagyonkezelési 13. Kft.
Rácalmási Területfejlesztő Kft.	Projekt-Ingatlan 8. Kft.
SC Aloha Buzz SRL	R.E. Four d.o.o., Novi Sad
SC AS Tourism SRL	Rácalmás Projekt Kft.
SC Cefin Real Estate Kappa SRL	Rácalmási Területfejlesztő Kft.
SC Favo Consultanta SRL	Sasad-Beregszász Ingatlanforgalmazó Kft.
SC Tezaur Cont SRL	SC AS Tourism SRL
Snorri-Salander Kft.	SC Cefin Real Estate Kappa SRL
Suzuki Pénzügyi Szolgáltató Zrt.	Snorri-Salander Kft.
TradeNova Kft. f.a.	SPLC-B Ingatlanfejlesztő, Ingatlanhasznosító Kft.
Vagyonértékesítő Projekt 17. Kft.	SPLC-C Ingatlanfejlesztő és Ingatlanhasznosító Kft
Vagyonkezelő Projekt 12. Kft	SPLC-N Ingatlanfejlesztő, Ingatlanhasznosító Kft.
	SPLC-P Ingatlanfejlesztő, Ingatlanhasznosító Kft.
	SPLC-S Ingatlanfejlesztő, Ingatlanhasznosító Kft.
	SPLC-T1 Ingatlanfejlesztő, Ingatlanhasznosító Kft.
	Suzuki Pénzügyi Szolgáltató Zrt.
	Szalamandra Ingatlanforgalmazó Kft.
	TradeNova Kft. f.a.
	Vagyonértékesítő Projekt 17. Kft.
	Vagyonkezelő Projekt 12. Kft

Az összevont alapú felügyeleti tőkekövetelmény számításakor a szavatoló tőkében levonásra került intézményi kör (2012. december 31.):

- Más pénzügyi intézményben, befektetési vállalkozásban, biztosítóknál lévő részesedések miatti levonások: 343 millió forint.
- Felügyeleti engedély alapján mentesülő vállalkozásokban meglévő részesedések miatti levonások értéke nulla.

1.3. 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.

1.4. Szavatoló tőke és szabályozói tőke megfelelés

Az Bankcsoport 2012. év végére vonatkozó tőke megfeleléssel kapcsolatos számításai MSzSz szabályok szerinti adatok alapján készültek.

A Bankcsoport a szabályozói tőke követelményének meghatározásához a hitelezési és piaci kockázatok esetében a sztenderd módszert, míg a működési kockázatok esetében az alapmutató módszert és fejlett mérési módszert (AMA) együttesen alkalmazza. Az OTP Csoport 2012. év végi konszolidált tőke megfelelési mutatója 19,4% volt. A szavatoló tőke összege 1.457 milliárd forint, az összes kockázatot magában foglaló tőke követelmény pedig 600 milliárd forint volt.

Konszolidált tőke követelmény (millió forintban)	2012.12.31
Összes tőke követelmény	599.752
Hitelezési kockázat tőke követelménye	481.260
Piaci kockázat tőke követelménye	38.090
Működési kockázat tőke követelménye	80.402
Konszolidált szavatoló tőke (millió forintban)	
Szavatoló tőke	1.457.378
Alapvető tőke	1.221.476
Járadékos tőke	236.245
Kiegészítő tőke	0
Levonások	-343
Tőkével fedezett kitétségek (millió forintban)	
Összesen	58.916

Tőkekövetelmény a hitelezési-, partner- és nyitvaszállítási kockázatokra (millió forintban)	
Sztenderd módszer tőkekövetelménye	481.260
Központi kormányok és központi bankok	15.297
Központi önkormányzatok	11.997
Közszektorbeli intézmények	1.616
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	22.181
Vállalkozások	157.986
Lakosság	155.810
Ingatlannal fedezett követelések	42.516
Késedelmes tételek	39.027
Kollektív befektetési értékpapírok	1.619
Egyéb tételek	33.212

2. OTP BANK

2.1. Minősítési, értékvesztés és céltartalék képzési módszerek

A Bank tartalék-képzési politikája prudens és konzervatív.

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 mérlegforduló napján 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 (újratárgyalásának) státusza,

- az ügyfélhez kapcsolódó országkockázat (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 kitétségek 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 kitétségek¹:

Hitelminőség-romlást szenvedett kitétségek és kapcsolódó értékvesztés								
(millió forintban)	Minősített kitétségek bruttó értéke 2012.12.31.	Értékvesztés nyitó állomány 2012.01.01.	Értékvesztés képzés	Értékvesztés visszairás	Értékvesztés felhasználás	Árfolyam-különbözet	Értékvesztés állomány változás	Értékvesztés záró állomány 2012.12.31.
Hitelek: hitelintézet, PBB hitelek	60.695	2.672	135	-566	-2	0	-433	2.239
Hitelek: nem pénzügyi vállalkozások	179.221	54.575	42.281	-20.097	-7.757	-2.029	12.399	66.974
Hitelek: háztartások	96.780	13.514	38.630	-17.012	-16.621	-331	4.666	18.180
Hitelek: egyéb belföldi	51.062	5.675	3.682	-4.132	-12	-99	-561	5.115
Hitelek: külföld	270.145	77.057	15.976	-7.893	-24.169	-5.164	-21.250	55.807

Országokénti minősített hitelállomány – 2012. december 31.

(millió forintban)	Minősített hitelek bruttó értéke	Értékvesztés / céltartalék állomány	Minősített hitelek nettó értéke
Magyarország	387.825	92.574	295.251
Hollandia	128.921	4.520	124.402
Montenegró	56.743	37.385	19.358
Ciprus	45.939	1.825	44.114
Románia	15.202	7.090	8.113
Szlovákia	7.415	159	7.256
Bulgária	6.943	69	6.873
Seychelle-szigetek	4.912	1.473	3.438
Oroszország	3.043	2.737	306
Egyiptom	664	332	332
Horvátország	314	190	124
Szerbia	10	5	4
Németország	9	5	4

¹ Rögzített árfolyamon történő végtörlesztéshez kapcsolódó értékvesztést nem tartalmazza.

Országokénti minősített hitelállomány – 2012. december 31.			
(millió forintban)	Minősített hitelek bruttó értéke	Értékvesztés / célrtalék állomány	Minősített hitelek nettó értéke
Amerikai Egyesült Államok	6	4	1
Ukraina	3	1	2
Nagy-Britannia	2	1	1
Svájc	2	1	1
Ausztria	2	1	1
Kína	2	1	1
Franciaország	1	1	1
Kanada	1	1	0
Luxemburg	1	1	0
Líbia	1	1	0
Egyéb (országoként 1 millió Ft bruttó érték alatti)	8	4	4
Összesen	657.969	148.381	509.589

2.2. Szavatoló tőke és szabályozói tőkemegfelelés

Az OTP Bank 2012. év végére vonatkozó tőkemegfeleléssel 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 a fejlett mérési módszert (AMA) alkalmazza. Az OTP Bank 2012. év végi tőkemegfelelési mutatója 20,45%. A szavatoló tőkéjének összege 749 milliárd forint, az összes kockázatot magában foglaló tőkekövetelménye pedig 293 milliárd forint volt.

OTP Bank tőkekövetelménye (millió forintban)	2012.12.31
Összes tőkekövetelmény	293.051
Hitelezési kockázat tőkekövetelménye	228.434
Piaci kockázat tőkekövetelménye	37.483
Működési kockázat tőkekövetelménye	27.134

Szavatoló tőke (millió forintban)	2012.12.31
Szavatoló tőke	749.106
Alapvető tőke	938.969
Járulékos tőke	276.700
Kiegészítő tőke	0
Levonások	-466.563

Tőkével fedezett kitétségek (millió forintban)	2012.12.31
Összesen	581.392

Tőkekövetelmény a hitelezési-, partner- és nyitvaszállítási kockázatokra (millió forintban)	Hitelezési	Partner	Összesen
Sztenderd módszer tőkekövetelménye	217.954	10.480	228.434
Központi kormányok és központi bankok	830	0	830
Helyi önkormányzatok	10.375	160	10.535
Közszektorbeli intézmények	662	0	662
Multilaterális fejlesztési bank	0	0	0
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	18.195	8.048	26.243
Vállalkozások	139.482	2.243	141.725
Lakosság	27.172	29	27.201
Ingatlannal fedezett követelések	2.799	0	2.799
Késedelmes tételek	3.666	0	3.666
Fedezett kötvények	233	0	233
Kollektív befektetési értékpapírok	1.512	0	1.512
Egyéb tételek	13.028	0	13.028

2.3. Kitettségek² ügyfélkategória szerinti megoszlása

Kitettségek ügyfélkategória szerinti megoszlása – BRUTTÓ (millió forintban)		2012.12.31
Kitettségek bruttó értéken összesen		7.453.117
Központi kormányok és központi bankok		1.391.136
Helyi önkormányzatok		301.854
Közszektorbeli intézmények		31.935
Multilaterális fejlesztési bank		0
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások		1.350.714
Vállalkozások		2.181.278
Lakosság		717.572
Ingatlannal fedezett követelések		96.586
Késedelmes tételek		120.249
Fedezett kötvények		979.111
Kollektív befektetési értékpapírok		18.900
Egyéb tételek		263.782

Kitettségek ügyfélkategória szerinti megoszlása – NETTÓ (millió forintban)		2012.12.31
Kitettségek nettó értéken összesen		7.262.877
Központi kormányok és központi bankok		1.391.136
Helyi önkormányzatok		292.813
Közszektorbeli intézmények		31.931
Multilaterális fejlesztési bank		0
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások		1.350.714
Vállalkozások		2.118.110
Lakosság		708.181
Ingatlannal fedezett követelések		93.961
Késedelmes tételek		47.306
Fedezett kötvények		979.111
Kollektív befektetési értékpapírok		18.900
Egyéb tételek		230.714

 2.4. Kitettségek² hátralévő futamidő szerinti megoszlása

Kitettségek ügyfélkategória és lejárat szerinti megoszlása – BRUTTÓ értékben (millió forintban)						
	Éven belül	1 - 2,5 év	2,5 - 5 év	5 év felett	Lejárat nélkül	Nem besorolható
Összesen	3.799.510	770.991	755.337	1.813.331	194.309	119.638
Központi kormányok és központi bankok	909.521	29.513	2.334	449.642	0	126
Helyi önkormányzatok	102.049	25.441	30.802	143.531	0	31
Közszektorbeli intézmények	2.706	3.989	3.311	20.053	0	1.875
Multilaterális fejlesztési bankok	0	0	0	0	0	0
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	693.649	248.939	205.532	143.681	0	58.914
Vállalkozások	957.868	359.762	406.516	407.305	0	49.844
Lakosság	520.373	70.308	76.377	44.868	0	5.646
Ingatlannal fedezett követelések	25.111	14.192	22.386	34.898	0	0
Késedelmes tételek	92.344	4.017	8.079	15.793	0	0
Fedezett kötvények	418.720	14.830	0	545.560	0	0
Kollektív befektetési értékpapírok	0	0	0	0	18.900	0
Egyéb tételek	77.169	0	0	8.000	175.409	3.204

² A hitelezési és partnerkockázatokhoz tartozó kitettségek a szavatoló tőkéből levont tételek nélkül.

2.5. Külföldi kitétségek² ügyfélkategóriánkénti megoszlása

Külföldi kitétségek ügyfélkategóriánkénti megoszlása – BRUTTÓ – 2012. december 31. (millió forintban)										
Ország	Központi kormány és központi bank	Hejyi önkormányzatok	Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	Vállalkozások	Lakosság	Ingatlanl fedezett követelések	Késedelmes tételek	Fedezeti kötvények	Egyéb tételek	Összesen
Ausztria			9.547	20	9		2		5.827	15.405
Ausztrália			118				1			119
Bosznia és Hercegovina				44						44
Belgium			2.823	50	1					2.874
Bulgária			3.965	54.735	1					58.701
Belize				10.562						10.562
Kanada			380		3		1			384
Svájc			12.398	14.406	3		2			26.809
Chile					1					1
Kína							2			2
Ciprus				353.357						353.357
Csehország			549							549
Németország	17.688		49.066		33		9			66.796
Dánia			589							589
Észtország			25		1					26
Egyiptom				674	1					675
Spanyolország			3.830							3.830
Franciaország			69.532		6		1			69.539
Egyesült Királyság			264.736	395	4		1			265.136
Görögország					1					1
Hong Kong			14							14
Horvátország			2.127	25.015			314			27.456
Írország			12.148							12.148
Izrael			25		1		1			27
Irak					1					1
Irán					2					2
Olaszország			750		1					751
Japán			2.264							2.264
Kuvait					1					1
Luxemburg			12.120		2		1			12.123
Montenegró			14.413	17.380	20		39.524			71.337
Mongólia					1					1
Málta			300		1					301
Hollandia			707	335.243	4		1			335.955
Norvégia			1.970		1					1.971
Lengyelország			550		2					552
Portugália			604							604
Románia	546	71	94.892	37.099	8.681	476	8.311			150.076
Szerbia			213	11.178	2					11.393
Oroszország			70.078	26.527	1		3.043			99.649
Seychelles szigetek				5.484						5.484
Svédország			51		4		1			56
Szlovénia				437						437
Szlovákia			663	25.071	196		18	14.673		40.621
Törökország			1.893							1.893
Ukrajna			15.063	4.052	27		2			19.144
Amerikai Egyesült Államok	650		9.935	211	7		6			10.809
Dél-Afriai Köztársaság					1					1
Összesen	18.884	71	658.338	921.940	9.020	476	51.241	14.673	5.827	1.680.470

2.6. 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 felőli 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 a 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 (2012.12.31):

Elismert hitelkockázati fedezetek által fedezett nettó kitétségek (millió forintban)						
	Állam és központi bank garanciája	Intézményi garancia	Egyéb szervezet garanciája	Garanciák összesen	Ingatlannal fedezett kitétségek	Pénzügyi biztosítékok
Összesen	97.982	0	59	98.041	96.889	75.615
Központi kormánnyal és központi bankkal	0	0	0	0	0	0
Helyi önkormányzatok	1.302	0	0	1.302	0	10.789
Közszektorbeli intézmények	19.388	0	0	19.388	0	0
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	0	0	0	0	0	18.431
Vállalkozások	28.383	0	0	28.383	0	42.962
Lakosság	44.869	0	0	44.869	0	2.646
Ingatlannal fedezett követelések	0	0	0	0	93.961	0
Késedelmes tételek	4.040	0	59	4.099	2.928	787

2.7. Koncentrációs kockázattal kapcsolatos információk

A Bank és a Bankcsoport – a túlzott mértékű függőség elkerülése érdekében – a portfólió koncentrációs kockázatait ágazati-, ország limitek, valamint 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.

2.8. Elismert külső hitelminősítő szervezetek

Központi kormányzatokkal és központi bankokkal szembeni kitétségeknél a S&P, Moody's és Fitch hitelminősítése alapján származtatott hitelminősítési besorolás³ 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 kitétségének kockázati súlya	0%	20%	50%	100%	100%	150%
Hitelintézettel és befektetési vállalkozásokkal szembeni kitétségek kockázati súlya	20%	50%	100%	100%	100%	150%

2.9. Kereskedési könyv

A partnerkockázat tőkekövetelménye 2012. év végén 10.480 millió forint volt.

³ 196/2007. Kormányrendelet 22.§ (7) alapján – A két legalacsonyabb kockázati súlyt eredményező hitelminősítéshez tartozó kockázati súlyok közül a magasabbat kell alkalmazni.

Kereskedési könyvben nyilvántartott pozíciók tőkekövetelménye (millió forintban)	2012.12.31.
Összesen	37.483
Pozíciókockázat	1.226
Devizaárfolyam-kockázat	36.257

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

2.10. Kereskedési könyvben nem szereplő részvények és pozíciók

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

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

- Az OTP Bankcsoport, amely az OTP Bank és a vele szoros (ellenőrző befolyásnak vagy részesedési viszonyoknak minősülő) kapcsolatban álló vállalkozások összessége,
- Egyéb tőkebefektetések, amelyek a Bank közvetlen tulajdonlásával működnek, de nem az OTP Bankcsoportba tartozó társaságok.

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 különbözeteiként, 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 sajátos értékelési előírások szabályzata alapján kell elvégezni és a minősítéstől függően értékvesztést kell elszámolni. A minősítés során elsősorban a befektetésből várható veszteség valószínűségét és nagyságát kell meghatározni.

Az OTP Bank Nyrt. kereskedési könyvben nem szereplő részvényei (2012. december 31-én):

Befektetés	Devizanem	Könyv szerinti érték millió		Tőzsdei
		devizában	forintban	
OTP Banka Slovensko a.s.	EUR	92	26.724	Igen
OTP Banka Srbija a.d. Novi Sad	RSD	6.462	16.542	Igen
Merkantil Bank Zrt.	HUF	-	1.600	Nem
OTP Lakástakarék Zrt.	HUF	-	1.000	Nem
OTP Jelzálogbank Zrt.	HUF	-	27.000	Nem
OTP Faktoring Zrt.	HUF	-	0	Nem
OTP Lakáslízing Zrt.	HUF	-	914	Nem
GIRO Elszámolásforgalmi Zrt.	HUF	-	294	Nem
Garantiqua Hitalgarancia Zrt.	HUF	-	280	Nem
Budapesti Értéktőzsde Zrt.	HUF	-	123	Nem
OTP Pénztárszolgáltató Zrt.	HUF	-	2.620	Nem
MoniComp Zrt.	HUF	-	3.146	Nem
OTP Alapkezelő Zrt.	HUF	-	1.653	Nem
OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt.	HUF	-	1.352	Nem
Portfolion Kockázati Tőkealap-Kezelő Zrt.	HUF	-	150	Nem
Kisvállalkozás-fejlesztő Pénzügyi Zrt.	HUF	-	50	Nem
OTP Életjáradék Zrt.	HUF	-	15.166	Nem
OTP Ingatlan Zrt.	HUF	-	1.420	Nem
Multipont Program Zrt.	HUF	-	15	Nem
DSK Bank AD	BGN	360	53.580	Nem
OTP Bank Romania S.A.	RON	770	50.575	Nem
OTP banka Hrvatska d.d.	HRK	1.202	46.398	Nem

Befektetés	Devizanem	Könyv szerinti érték millió		Tőzsdei
		devizában	forintban	
OTP Bank JSC	UAH	3.120	85.438	Nem
OAD OTP Bank	RUB	7.926	57.540	Nem
Crnogorska komercijalna banka a.d.	EUR	100	29.079	Nem
Hungarian Financing Ltd	GBP	0	71	Nem
Eastern Securities S.A.	RON	0	0	Nem
VISA Europe Ltd.	EUR	0	0	Nem
VISA Inc.	USD	0	0	Nem
ABE Clearing SAS	EUR	0	0	Nem
OTP Financing Cyprus Company Limited	EUR	0	0	Nem
OTP Holding Ltd.	EUR	8	2.407	Nem
HAGE Zrt.	HUF	-	135	Nem
Honeywell ESCO Zrt.	HUF	-	37	Nem
Mátrai Erőmű Zrt.	HUF	-	0	Nem
Pénzügykutató Zrt.	HUF	-	1	Nem

Értékpapírok értékesítéséből származó eredmény (2012. december 31-én):

Értékesített befektetések	Dátum	Eredmény (forint)
Budapest Bank Nyrt.	2012.03.20	68.200
Bajor-Polár Center Zrt.	2012.04.19	0

2.11. 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 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, eszközminőség), illetve külső támogatottsága (tulajdonos, állam) egyaránt valószínűsíti, hogy negatív események bekövetkezése esetén is helyt tud állni kötelezettségeiért. Az elmúlt időszak európai fejleményei alapján a pénzügyi helyzet, különösen a tőkésítettség jelentősége tovább nőtt, így ennek figyelésére különösen nagy hangsúlyt fektetünk a monitoring tevékenység során.

A Kockázatvállalási Szabályzat meghatározza, hogy a partnerkockázati kitétségek mely eseteiben csökkenthető a limitek terhelése a fedezetek figyelembe vétele miatt. A bankközi derivatív ügyletek többsége ISDA/CSA szerződés mellett kerül megkötésre, ennek kockázatcsökkentő hatása a limiterhelésben megjelenik.

A partnerkockázat tőkekövetelményének meghatározása a piaci árazás módszerrel történik.

2.12. Működési kockázat kezelése

Fejlett mérési módszer alkalmazása a működési kockázatok tőkekövetelményének meghatározásában

A fejlett mérési módszertan (Advanced Measurement Approach – AMA) kifinomultabb kockázatkezelési gyakorlatot, megalapozottabb tőkekalkulációt tesz lehetővé a működési kockázati menedzsment területén.

Az AMA modell négy adatforrásra épül, melyek a Bank valamennyi szervezeti egysége által gyűjtött historikus veszteségadatok, a szakértői kockázati önértékelések, az extrém működési kockázati eseményeket megragadó szcenárió-elemzés eredményei, valamint a belső adatbázist más intézmények oprisk eseményeivel kiegészítő külső adatbázis veszteségei. A négy alapvető forrás szubjektív (önértékelés, szcenárió-elemzés) és objektív (külső és belső veszteségadatok) csoportokra osztható.

A működési kockázati események két csoportra bonthatóak egy másik szempont szerint: a ritkán előforduló, de nagy veszteséget okozó eseményekre, illetve a gyakori, kis veszteséghatással járó esetekre. Ezen két csoportba tartozó kockázatok karakterisztikája eltérő képet mutat.

A számszerűsítés keretét a működési kockázati osztályok (ORC-k) és az egyedi veszteségnagyság szerinti felosztás adja. Az operációs kockázatra vonatkozó teljes tőkekövetelmény meghatározásához egyes ORC-kre kalkulált VaR értékek összegzése a diverzifikációs hatás figyelembevételével történik, ahol a végső VaR értéket, vagyis a tőkekövetelmény becslését, az aggregált eloszlás 99.9%-os percentilise adja.

3. OTP JELZÁLOGBANK

3.1. 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 – 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 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.

Hitelminőség-romlást szenvedett kitétségek⁴:

Hitelminőség-romlást szenvedett kitétségek és kapcsolódó értékvesztés									
(millió forintban)	Minősített kitétség bruttó értéke 2012.12.31.	Értékvesztés nyitó állomány 2012.01.01.	Értékvesztés képzés	Értékvesztés visszairás	Értékvesztés felhasználás	Árfolyam-különbözet	Értékvesztés állomány változás	Értékvesztés záró állomány 2012.12.31.	
Hitelek: hitelintézet, PBB hitelek	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Hitelek: nem pénzügyi vállalkozások	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Hitelek: háztartások	386.081	40.976	70.672	-47.552	-16.629	-3.084	3.407	44.383	
Hitelek: egyéb belföldi	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Hitelek: külföld	0	0	0	0	0	0	0	0	0

3.2. Szavatoló tőke és szabályozói tőkemegfelelés

Az OTP Jelzálogbank 2012. év végére vonatkozó tőkemegfeleléssel kapcsolatos számításai MSzSz szabályok szerinti, auditált adatok alapján készültek.

Az OTP Jelzálogbank a szabályozói tőkekövetelményének meghatározásához a hitelezési és piaci kockázatok esetében a sztenderd módszert, míg a működési kockázatok esetében a fejlett mérési módszert alkalmazza. Az OTP Jelzálogbank 2012. év végi tőkemegfelelési mutatója 10,48% volt. A szavatoló tőke összege 58,6 milliárd forint, az összes kockázatot magában foglaló tőkekövetelmény pedig 44,7 milliárd forint volt.

⁴ Rögzített árfolyamon történő végtörlesztéshez kapcsolódó értékvesztést nem tartalmazza.

Jelzálogbank tőkekövetelménye (millió forintban)	2012.12.31
Összes tőkekövetelmény	44.736
Hitelezési kockázat tőkekövetelménye	41.965
Piaci kockázat tőkekövetelménye	165
Működési kockázat tőkekövetelménye	2.606

Szavatoló tőke (millió forintban)	
Szavatoló tőke	58.585
Alapvető tőke	55.692
Járulékos tőke	2.893
Kiegészítő tőke	0
Levonások	0

Tőkével fedezett kitétségek (millió forintban)	
Összesen	164

Tőkekövetelmény a hitelezési-, partner- és nyitvaszállítási kockázatokra (millió forintban)	Hitelezési	Partner	Összesen
Sztenderd módszer tőkekövetelménye	41.965	0	41.965
Központi kormányok és központi bankok	10	0	10
Regionális kormány és helyi önkormányzatok	4	0	4
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	12	0	12
Vállalkozások	336	0	336
Lakosság	10.615	0	10.615
Ingatlannal fedezett követelések	27.370	0	27.370
Késedelmes tételek	3.606	0	3.606
Egyéb tételek	12	0	12

3.3. Kitétségek⁵ ügyfélkategória szerinti megoszlása

Kitétségek ügyfélkategória szerinti megoszlása - BRUTTÓ (millió forintban)	2012.12.31
Kitétségek bruttó értéken összesen	1.456.320
Központi kormányok és központi bankok	8.358
Regionális kormány és helyi önkormányzatok	256
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	135.084
Vállalkozások	4.211
Lakosság	230.056
Ingatlannal fedezett követelések	988.660
Késedelmes tételek	89.542
Egyéb tételek	154

Kitétségek ügyfélkategória szerinti megoszlása - NETTÓ (millió forintban)	2012.12.31
Kitétségek nettó értéken összesen	1.411.871
Központi kormányok és központi bankok	8.358
Regionális kormány és helyi önkormányzatok	256
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	135.084
Vállalkozások	4.196
Lakosság	225.023
Ingatlannal fedezett követelések	975.204
Késedelmes tételek	63.601
Egyéb tételek	149

⁵ A hitelezési és partnerkockázatokhoz tartozó kitétségek

3.4. Kitettségek⁵ 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	217.987	116.677	219.242	878.672	5	23.740
Központi kormányok és központi bankok	8.309	0	0	0	0	49
Helyi önkormányzatok	256	0	0	0	0	0
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	111.558	0	0	0	0	23.526
Vállalkozások	2.462	240	386	1.110	0	13
Lakosság	12.074	18.423	34.072	165.484	0	3
Ingatlannal fedezett követelések	59.076	93.964	174.953	660.668	0	0
Késedelmes tételek	24.251	4.050	9.831	51.411	0	0
Egyéb tételek	1	0	0	0	5	149

3.5. Hitelezési-kockázat mérséklés

A tőkeszámítás során bevont fedezetek (2012.12.31):

Elismert hitelkockázati fedezetek által fedezett nettó kitettségek		
(millió forintban)	Állam és központi bank garanciája	Ingatlannal fedezett kitettségek
Összesen	47.436	1.014.424
Lakosság	46.430	0
Ingatlannal fedezett követelések	0	975.205
Késedelmes tételek	1.006	39.219

3.6. Kereskedési könyv

A kereskedési könyvben nyilvántartott pozíciók tőkekövetelménye:

Kereskedési könyvben nyilvántartott pozíciók tőkekövetelménye (millió forintban)	2012.12.31
Összesen	165
Pozíciókockázat	12
Devizaárfolyam-kockázat	153

4. OTP LAKÁSTAKARÉK ZRT.

4.1. Minősítési, értékvesztés és céltartalék képzési módszerek

Az OTP Lakástakarék Zrt. működését a lakástakarékpénztárról 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 Lakástakarék 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.

2012. december 31-én a hitelportfólió bruttó értéke 5.870 millió Ft, amelyből a nem problémamentes állomány mindössze 23 millió forint, azaz a bruttó hitelállomány mindössze 0,4%-a.

Hitelminőség-romlást szenvedett kitétségek:

Hitelminőség-romlást szenvedett kitétségek és kapcsolódó értékvesztés									
(millió forintban)	Minősített kitétség bruttó értéke 2012. 12.31.	Értékvesztés nyitó állomány 2012.01.01.	Értékvesztés képzés	Értékvesztés visszalrás	Értékvesztés felhasználás	Árfolyam-különbözet	Értékvesztés állomány változás	Értékvesztés záró állomány 2012. 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	62	15	21	13	0	0	8	23	
Hitelek: egyéb belföldi	0	0	0	0	0	0	0	0	
Hitelek: külföld	0	0	0	0	0	0	0	0	

4.2. Szavatoló tőke és szabályozói tőke megfelelés

Az OTP Lakástakarék Zrt. 2012. év végére vonatkozó tőke megfeleléssel kapcsolatos számításai MSzSz szabályok szerinti, auditált adatok alapján készültek.

Az OTP Lakástakarék Zrt. a szabályozói tőkekövetelményének meghatározásához a hitelezési és piaci kockázatok esetében a standard módszert, míg a működési kockázatok esetében a fejlett mérési módszert alkalmazza. Az OTP Lakástakarék Zrt. 2012. év végi tőke megfelelési mutatója 30,69% volt. A szavatoló tőke összege 5,1 milliárd forint, az összes kockázatot magában foglaló tőkekövetelmény pedig 1,3 milliárd forint volt.

OTP Lakástakarék Zrt. tőkekövetelménye (millió forintban)	2012.12.31
Összes tőkekövetelmény	1.333
Hitelezési kockázat tőkekövetelménye	370
Piaci kockázat tőkekövetelménye	563
Működési kockázat tőkekövetelménye	400
Szavatoló tőke (millió forintban)	
Szavatoló tőke	5.115
Alapvető tőke	5.115
Járulékos tőke	0
Kiegészítő tőke	0
Levonások	0
Tőkével fedezett kitétségek (millió forintban)	
Összesen	98

Tőkekövetelmény a hitelezési kockázatokra (millió forintban)	
Sztenderd módszer tőkekövetelménye	370
Központi kormányok és központi bankok	0
Helyi önkormányzatok	0
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	0
Vállalkozások	43
Lakosság	323
Késedelmes tételek	1
Fedezett kötvények	0
Egyéb tételek	3

4.3. Kitettségek ügyfélkategória szerinti megoszlása

Kitettségek ügyfélkategória szerinti megoszlása - BRUTTÓ (millió forintban)	2012.12.31
Kitettségek bruttó értéken összesen	126.184
Központi kormányok és központi bankok	82.844
Helyi önkormányzatok	5
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	19.343
Vállalkozások	537
Lakosság	5.450
Késedelmes tételek	36
Fedezett kötvények	17.935
Egyéb tételek	34

Kitettségek ügyfélkategória szerinti megoszlása - NETTÓ (millió forintban)	2012.12.31
Kitettségek nettó értéken összesen	126.161
Központi kormányok és központi bankok	82.844
Helyi önkormányzatok	5
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	19.343
Vállalkozások	537
Lakosság	5.450
Késedelmes tételek	13
Fedezett kötvények	17.935
Egyéb tételek	34

4.4. Kitettségek hátralévő futamidő szerinti megoszlása

Kitettségek ügyfélkategória és lejárat szerinti megoszlása – BRUTTÓ ÉRTÉKEN (millió forintban)					Lejárat nélkül	Nem besorolható
	Éven belül	1 - 2,5 év	2,5 - 5 év	5 év felett		
Összesen	50.287	39.311	19.369	16.200	34	985
Központi kormányok és központi bankok	16.321	37.248	17.763	10.527	0	985
Helyi önkormányzatok	5	0	0	0	0	0
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	19.343	0	0	0	0	0
Vállalkozások	206	207	106	18	0	0
Lakosság	1.665	1.848	1.498	439	0	0
Késedelmes tételek	28	7	2	0	0	0
Fedezett kötvények	12.719	0	0	5.217	0	0
Egyéb tételek	0	0	0	0	34	0

4.5. Kereskedési könyv

A kereskedési könyvben nyilvántartott pozíciók tőkekövetelménye:

Kereskedési könyvben nyilvántartott pozíciók tőkekövetelménye (millió forintban)	2012.12.31
Összesen	563
Pozíciókockázat	563
Devizaárfolyam-kockázat	0

5. JAVADALMAZÁSI POLITIKA

5.1. A javadalmazási politika meghatározásához használt döntéshozói folyamat

Az **OTP Bank Nyrt. Igazgatósága** – a Bank Közgyűlése által jóváhagyott keretek között – dönt a Bankcsoporti Javadalmazási Politika elfogadásáról, módosításának jóváhagyásáról és felügyeli annak végrehajtását. Az OTP Bank Nyrt. Igazgatósága a Bankcsoporti Javadalmazási Politika kialakításába bevonja az OTP Bank minden, a vállalatirányítás szempontjából jelentős területét.

Az OTP Bank Nyrt. Igazgatósága a jogszabály által közgyűlési hatáskörbe telepített tárgykörök kivételével jogosult a Bankcsoporti Javadalmazási Politika módosítására azzal, hogy a módosításról az OTP Bankcsoport valamennyi leányvállalatát haladéktalanul, illetve az OTP Bank Nyrt. soron következő közgyűlésén a tulajdonosokat is tájékoztatni szükséges.

Az **OTP Bank Nyrt. Felügyelő Bizottsága** felel a Bankcsoporti Javadalmazási Politika végrehajtásáért és legalább évente történő felülvizsgálatáért.

A Bankcsoporti Javadalmazási Politika rendelkezéseit, továbbá annak végrehajtásához kapcsolódó szabályzatokat, illetőleg azok érvényesülését az OTP Bank Nyrt. belső ellenőrzése évente legalább egy alkalommal, legkésőbb március 31-ig felülvizsgálja, és erről írásban jelentést tesz az OTP Bank Nyrt. Igazgatósága, Felügyelő Bizottsága és Javadalmazási Bizottsága részére.

Az **OTP Bank Nyrt. Javadalmazási Bizottsága** felügyeli a kockázatkezelésért és a jogszabályoknak történő megfelelésért felelős vezetők javadalmazását, valamint előkészíti a javadalmazásra vonatkozó döntéseket a részvényesek, a befektetők és a hitelintézetben érdekelt egyéb felek hosszú távú érdekeinek figyelembevételével.

Az OTP Bank Nyrt. Javadalmazási Bizottsága ajánlásokat fogalmaz meg az OTP Bank Nyrt. Felügyelő Bizottsága részére az OTP Bank Nyrt. Igazgatósága tagjainak javadalmazásával kapcsolatban, valamint támogatást és tanácsadást nyújt az OTP Bank Nyrt. Igazgatóságának a Bankcsoport átfogó javadalmazási politikájának kidolgozásához, és a javadalmazási rendszer megtervezésének és működtetésének ellenőrzéséhez.

A Bankcsoporti Javadalmazási Politika működtetésével összefüggő feladatok és felelősségek részletes leírását az egyes testületek mindenkor hatályos ügyrendje tartalmazza.

5.2. A teljesítmény és a teljesítményjavadalmazás kapcsolata

A Bankcsoporti Javadalmazási Politika legfontosabb alapelve, hogy a teljesítményjavadalmazás mértékét – a kockázatok előzetes és utólagos értékelése mellett – a bankcsoporti/banki/leányvállalati szintű, illetve az egyéni célkitűzések megvalósulásának szintjéhez köti. A teljesítményjavadalmazás mértékének megállapítása a célkitűzések együttes értékelése alapján történik.

A **Bankcsoporti Javadalmazási Politika hatálya alá tartozó személyi körben** főszabályként a teljesítményértékelés egyéni megállapodásokon alapul. A teljesítményelvárások meghatározása bankcsoporti/banki/leányvállalati, szervezeti, vezetői, munkaköri szintenként előre definiált mutatószám-struktúrában és/vagy célfeladatokban történik, figyelembe véve az egyes banki szervezetek tevékenységének jellegéből adódó különbözőségeket.

Az **OTP Bank Nyrt.-vel** munkaviszonyban álló vezetők esetében a teljesítményértékelés kulcsmutatói :

- a bankcsoporti szintű a tevékenység kockázatának tökeigényére vetített megtérülést tükröző **RORAC** mutató (számítása az értékelt gazdasági év egészében a konszolidált körbe tartozó csoporttagként működő hazai és külföldi vállalatok adatai alapján történik),
- az **egyéni teljesítményt mérő** kritériumok (pénzügyi mutatók és a munkavégzés minőségét mérő mutatók).

A **Bankcsoporttag leányvállalatok vezetői** esetében a teljesítmények értékelése a **társaságok tevékenységének jellege alapján differenciáltan** történik.

A kulcsmutató célértékét a Bank Igazgatósága állapítja meg a mindenkori éves pénzügyi terv alapján. Az Igazgatóság a célértéket, annak meghatározását követően bekövetkezett olyan jogszabályi változás, és/vagy a piaci körülményben beálló változás alapján módosíthatja, amely a Bank eredményére, illetve a kitűzött célérték teljesítésére jelentős objektív befolyást gyakorol.

5.3. A változó javadalmazás ismérvei

Bankcsoporti szinten az adott évben a teljesítményalapú javadalmazásra fordítható maximális összeget az OTP Bank Nyrt. Igazgatósága határozza meg. A teljesítményjavadalmazás (változó javadalmazás) mértékének meghatározása során az OTP Bank Nyrt. Igazgatósága a kombinált módszert alkalmazza azzal, hogy

teljesítményjavalmazásra maximálisan fordítható összeg megállapítása a Bankcsoport tőkehelyzetének és várható pénzügyi teljesítményének függvényében történik.

A Bankcsoporti szintű és egyéni szintű teljesítmények értékelésére évente egyszer kerül sor. Bankcsoporti szinten az adott évben a teljesítményalapú javalmazásra fordítható maximális összeg és egyénekre lebontott mértéke az OTP Bank Nyrt. értékelte évet lezáró közgyűlését követő 30 napon belül kerül meghatározásra.

A teljesítményértékelésen alapuló, változó javalmazás főszabályként cash bonus és kedvezményes áron történő részvényjuttatás formájában történik 50-50%-os arányban. A részvényjuttatás feltételrendszerét – a Közgyűlési döntés keretei között – az OTP Bank Nyrt. Igazgatósága határozza meg. A Bankcsoport valamennyi tagja esetében változó javalmazás részvényalapú részét az érintettek részére az OTP Bank Nyrt. biztosítja.

A Hpt. előírásaihoz igazodóan főszabály szerint a változó javalmazás 60%-a halasztásra kerül oly módon, hogy a halasztás időtartama 3 év, amely időtartamon belül a halasztott kifizetés mértéke évente egyenlő arányban kerül megállapításra.

A halasztott részletekre való jogosultság megállapítására a kockázatok utólagos értékelése alapján kerül sor. A kockázatok értékelése egyrészt a prudens működést vizsgáló kvantitatív kritériumok, másrészt kvalitatív értékelési szempontok alapján történik. A prudens működést vizsgáló kritériumok értékei alapján az OTP Bank Nyrt. Igazgatósága határoz a halasztott részletek kifizethetőségéről. Az érintettek tevékenységéhez kapcsolódó kockázatok értékelése alapján a teljesítményjavalmazás halasztott része csökkentésre, vagy megvonásra kerülhet. Főszabályként a halasztott részletre való jogosultság további feltétele a munkaviszony fennállása.

5.4. A javalmazásra vonatkozó összesített információk

A Bankcsoporti Javalmazási Politika keretén belül a Hpt. 69/B.§ (2) bekezdése szerinti személyek javalmazására vonatkozó összesített információkat az alábbi táblázat tartalmazza.

A javalmazásra vonatkozó összesített információk:

	Javalmazásban részesülők száma	2012-ben elszámolt javalmazás			Ki nem fizetett halasztott javalmazás összege	
		Fix javalmazás ¹⁾	Teljesítmény-javalmazás	Teljesítmény-javalmazásból 2012-ben odaitélt halasztott javalmazás ²⁾	Megszerzett jogosultság	Meg nem szerzett jogosultság
	(fő)				(Ft)	
Vezető állású személyek	22	1.271.194.503	1.321.421.380	240.343.840	817.876.093	2.984.505.844
Javalmazási Politika hatálya alá tartozó személyek	183	4.263.069.053	3.500.275.839	416.634.324	1.594.547.194	5.395.271.394
OTP Bank Nyrt.	98	2.076.284.892	2.253.090.756	327.727.314	1.283.999.298	4.109.710.936
Összevont felügyelet alá tartozó leányvállalatok ³⁾	85	2.186.784.161	1.247.185.083	88.907.010	310.547.896	1.285.560.458

Megjegyzések:

1) Tartalmazza az OTP Bank Igazgatósági tagjainak fix javalmazását képező részvényjuttatás összegét is, amelynek elszámolására a 10/2011. sz. Közgyűlési határozat szerint a 2011. évet lezáró Közgyűlést követően került sor.

2) A Közgyűlés 9/2011. sz. határozata alapján a 2010. évi teljesítményjavalmazás 2012-ben elszámolt első halasztott teljesítményalapú javalmazás összege.

3) A külföldi társaságok esetében az érintettek fix díjazása a 2012. december 31-ei, teljesítménydíjazása az értékelés napján érvényes, az MNB által kiadott devizaközép árfolyamon került átszámításra.

Az üzleti év során a Javalmazási Politika hatálya alá tartozó OTP Bank Nyrt. munkavállalói körben új munkaszerződéshez kapcsolódó garantált teljesítményjavalmazás kifizetésre, végkielégítés elszámolására nem került sor.

Az összevont felügyelet alá tartozó leányvállalatok esetében 1 fő esetében került sor végkielégítés kifizetésére 19.457.178,- Ft összegben, illetve új munkaszerződéshez kapcsolódó kifizetésre 2 fő esetében összesen 19.971.000,- Ft összegben.