




## **OTP Bank Nyrt.**

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

Budapest, 2012. május 11.

A decorative green wave graphic at the bottom of the page, consisting of a thick, wavy line that curves from the left side towards the right, ending in a solid green block.

## TARTALOMJEGYZÉK

<b>1. BANKCSOPORT</b> .....	<b>3</b>
1.1. KOCKÁZATKEZELÉSI ELVEK ÉS MÓDSZEREK .....	3
1.2. PRUDENCIÁLIS SZABÁLYOK ALKALMAZÁSA.....	4
1.3. BELSŐ TÖKEMEGFELELÉS.....	7
1.4. SZAVATOLÓ TŐKE ÉS SZABÁLYOZÓI TÖKEMEGFELELÉS.....	7
<b>2. OTP BANK</b> .....	<b>9</b>
2.1. MINŐSÍTÉSI, ÉRTÉKVESZTÉS ÉS CÉLTARTALÉK KÉPZÉSI MÓDSZEREK.....	9
2.2. SZAVATOLÓ TŐKE ÉS SZABÁLYOZÓI TÖKEMEGFELELÉS.....	11
2.3. KITETTSÉGEK ÜGYFÉLKATEGÓRIA SZERINTI MEGOSZLÁSA .....	12
2.4. KITETTSÉGEK HÁTRALÉVŐ FUTAMIDŐ SZERINTI MEGOSZLÁSA .....	12
2.5. KÜLFÖLDI KITETTSÉGEK ÜGYFÉLKATEGÓRIÁNKÉNTI MEGOSZLÁSA .....	12
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 .....	14
2.11. PARTNERKOCKÁZAT KEZELÉSE .....	16
<b>3. OTP JELZÁLOGBANK</b> .....	<b>17</b>
3.1. MINŐSÍTÉSI, ÉRTÉKVESZTÉS ÉS CÉLTARTALÉK KÉPZÉSI MÓDSZEREK.....	17
3.2. SZAVATOLÓ TŐKE ÉS SZABÁLYOZÓI TÖKEMEGFELELÉS.....	18
3.3. KITETTSÉGEK ÜGYFÉLKATEGÓRIA SZERINTI MEGOSZLÁSA .....	19
3.4. KITETTSÉGEK HÁTRALÉVŐ FUTAMIDŐ SZERINTI MEGOSZLÁSA .....	19
3.5. HITELEZÉSI-KOCKÁZAT MÉRSÉKLÉS.....	19
3.6. KERESKEDÉSI KÖNYV .....	19
<b>4. OTP LAKÁSTAKARÉKPÉNZTÁR</b> .....	<b>20</b>
4.1. MINŐSÍTÉSI, ÉRTÉKVESZTÉS ÉS CÉLTARTALÉK KÉPZÉSI MÓDSZEREK.....	20
4.2. SZAVATOLÓ TŐKE ÉS SZABÁLYOZÓI TÖKEMEGFELELÉS.....	20
4.3. KITETTSÉGEK ÜGYFÉLKATEGÓRIA SZERINTI MEGOSZLÁSA .....	21
4.4. KITETTSÉGEK HÁTRALÉVŐ FUTAMIDŐ SZERINTI MEGOSZLÁSA .....	21
4.5. KERESKEDÉSI KÖNYV .....	21
<b>5. JAVADALMAZÁSI POLITIKA</b> .....	<b>22</b>
5.1. A JAVADALMAZÁSI POLITIKA MEGHATÁROZÁSÁHOZ HASZNÁLT DÖNTÉSHOZÓI FOLYAMAT .....	22
5.2. A TELJESÍTMÉNY ÉS A TELJESÍTMÉNYJAVADALMAZÁS KAPCSOLATA .....	22
5.3. A VÁLTOZÓ JAVADALMAZÁS ISMÉRVEI .....	22
5.4. A JAVADALMAZÁSRA VONATKOZÓ ÖSSZESÍTETT INFORMÁCIÓK .....	23

## 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 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 kézbentartására minden banki terület kockázatcsökkentő technikákat (limitek, biztosítékok, fedezeti ügyletek, folyamatba épített kontrollok, kockázat transzferálás stb.) alkalmaz.

A bank szigorúan és csoportszinten egységesen szabályozza a kockázatkezelés módját.

A 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 adósmínősítés 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 eléri, 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 kockázatosított értékét és a portfólió értékének változását a bank folyamatosan nyomon követi, ezekre limiteket, és azok túllépéséhez belső intézkedési tervet kapcsol annak érdekében, hogy a Bank kockázatvállalási politikájával nem összeegyeztethető veszteséget elkerülje.
- A Bank döntéshozói meghatározott gyakorisággal kapnak információt a Bank piaci kockázati kitétségéről, illetve a kockázatnak kitett portfóliók eredményhatásáról.
- Az eredménytervben szereplő piaci kockázatok fedezetére kötött ALM ügyletek, illetve a tervben lévő core állományok eredményhatása rendszeresen jelentésre kerül a bank vezetősége számára, ezáltal biztosítva ezen ügyletek fedezeti hatékonyságának transzparens ellenőrizhetőségét.
- A piaci kockázatoknak kitett portfóliók után a bank tőkét képez annak érdekében, hogy az esetleges veszteségek fedezete biztosított legyen.

## 1.2. Prudenciális szabályok alkalmazása

Konzolidációba teljes mértékben bevont társaságok listája Számviteli konszolidáció (IFRS) szerint és Összevont alapú felügyelet szerint 2011. december 31-én:

Az OTP Bank Nyrt. konszolidált társaságai listája 2011. december 31-én			
		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 Lakástakarékpénztár 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.	Closed Joint Stock Company OTP Bank	X	X
37.	OAo OTP Bank (Oroszország)	X	X
38.	OTP banka Srbija a.d.	X	X

Az OTP Bank Nyrt. konszolidált társaságai listája 2011. december 31-én		
	Számviteli konszolidáció (IFRS)	Összevont alapú felügyeleti
39.	OTP Leasing d.o.o. Novi Sad	X
40.	OTP Investments d.o.o. Novi Sad	X
41.	Crnogorska Komercijalna banka a.d.	X
42.	Opus Security S.A.	X
43.	Kratos nekretnine d.o.o. Zagreb	X
44.	OTP Financing Cyprus	X
45.	OTP Financing Netherlands B.V.	X
46.	OTP HOLDING LIMITED	X
47.	LLC OTP Leasing (Ukrajna)	X
48.	LLC AMC OTP Capitol (Ukrajna)	X
49.	OTP Asset Management SAI S.A.	X
50.	OTP Financing Solution B.V.	X
51.	Velvin Ventures Ltd.	X
52.	DSK Leasing	X
53.	DSK Auto Leasing	X
54.	DSK Leasing Insurance	X
55.	OTP Leasing d.d.	X
56.	OTP Leasing Romania IFN S.A.	X
57.	OTP Faktoring SRL	X
58.	OTP Faktoring Ukraine LLC	X
59.	Monicomp Zrt.	X
60.	OTP Factoring Bulgaria LLC	X
61.	OTP Factoring Serbia d.o.o.	X
62.	OTP Factoring Montenegro d.o.o.	X
63.	Projekt 3 Kft.	X
64.	CIL Babér Kft.	X
65.	LLC OTP Credit	X
66.	OTP Faktor Slovensko s.r.o.	X
67.	SPLC-C Kft.	X
68.	OTP Ingatlanpont Kft.	X
69.	OTP Real Slovensko s.r.o.	X
70.	OTP Buildings s.r.o.	X
71.	R.E Four d.o.o	X
72.	Immovable RE d.o.o	X
73.	Cresco d.o.o.	X
74.	SC Aloha Buzz SRL	X
75.	SC Favo Consultanta SRL	X
76.	SC Tezaur Cont SRL	X
77.	OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt.	X
78.	DSK Asset Management	X
79.	AlyansReserv OOO	X
80.	OTP Immobilien Verwertung	X
81.	OTP Mérnöki Szolgáltató Kft.	X
82.	OTP Létesítményüzemeltető Kft.	X
83.	OTP Real Estate Service LLC	X
84.	Bajor-Polár Center Zrt.	X
85.	OTP Faktoring d.o.o.	X

Nem konszolidált 20%-os tulajdoni hányadot meghaladó társaságok listája a Számviteli konszolidáció (IFRS) és az Összevont alapú felügyelet szerint 2011. december 31-én:

Az OTP Bank Nyrt. nem konszolidált 20%-os tulajdoni hányadot meghaladó társaságai listája 2011. 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.	Company for Cash Services AD
Bajor-Polár Center Ingatlanhasznosító Zrt.	Debt Management Project 1 Montenegro d.o.o.
Company for Cash Services AD	Diákigazolvány Kft.
Cresco d.o.o.	Drustvo za upravljanje PIF-om Moneta
Debt Management Project 1 Montenegro d.o.o.	DSK Bul-Projekt OOD
Diákigazolvány Kft.	DSK Leasing Insurance Broker EOOD
Drustvo za upravljanje PIF-om Moneta	DSK Tours EOOD
DSK Asset Management AD	DSK Trans security EOOD
DSK Bul-Projekt OOD	Faktoring SK, a.s. "v.a."
Faktoring SK, a.s. "v.a."	Gamayun Llc.
Gamayun Llc.	Gizella Projekt Ingatlanforgalmazó Kft

Az OTP Bank Nyrt. nem konszolidált 20%-os tulajdoni hányadot meghaladó társaságai listája 2011. december 31-én	
Számviteli konszolidáció (IFRS)	Összevont alapú felügyelet
Gizella Projekt Ingatlanforgalmazó Kft	Immovable R.E. d.o.o., Novi Sad
Ingatlan Fedezetkezelő P1. Kft.	Ingatlan Fedezetkezelő P1. Kft.
Ingatlanbefektetési Projekt 7 Kft	Ingatlanbefektetési Projekt 7 Kft
Ingatlanforgalom Projekt 15. Kft.	Ingatlanforgalom Projekt 15. Kft.
Ingatlanhasznosító Projekt 11 Kft	Ingatlanhasznosító Projekt 11 Kft
Ingatlankezelő Projekt 16. Kft.	Ingatlankezelő Projekt 16. Kft.
Ingatlanmenedzser Projekt 18. Kft.	Ingatlanmenedzser Projekt 18. Kft.
Ingatlanvagyon Projekt 14. Kft.	Ingatlanvagyon Projekt 14. Kft.
JN Parkolóház Kft.	JN Parkolóház Kft.
Kereskedelmi Projekt 10. Kft.	Kereskedelmi Projekt 10. Kft.
Kikötő Ingatlanforgalmazó Kft.	Kikötő Ingatlanforgalmazó Kft.
M8-2 Ingatlanhasznosító Kft.	M8-2 Ingatlanhasznosító Kft.
Miskolci Diákotthon Kft.	Miskolci Diákotthon Kft.
Mlekara han doo Vladicin Han f.a.	Mlekara han doo Vladicin Han f.a.
Naprijed d.d. (f.a.) (forg.)	Naprijed d.d. (f.a.) (forg.)
OOO OTP Travel	OOO OTP Travel
OTP Broker de Intermedieri Financiare SRL	OTP Broker de Intermedieri Financiare SRL
OTP Consulting d.o.o.	OTP Buildings s.r.o.
OTP Consulting Romania SRL	OTP Consulting d.o.o.
OTP Faktoring d.o.o.	OTP Consulting Romania SRL
OTP Fedezetingatlan Kft.	OTP Fedezetingatlan Kft.
OTP Hungaro-Projekt Kft.	OTP Hungaro-Projekt Kft.
OTP Immobilien Verwert. GmbH.	OTP Ingatlan Bau Kft.
OTP Ing. Bef-i Alapkezelő Zrt.	OTP Ingatlanpont Ingatlanközvetítő Kft.
OTP Ingatlan Bau Kft.	OTP Nedvizhimost ZAO
OTP Létesítményüzemeltető Kft.	OTP Pension Funds Administrator
OTP Mérnöki Szolgáltató Kft.	OTP Pénztárszolgáltató Zrt.
OTP Nedvizhimost ZAO	OTP Real Slovensko s.r.o.
OTP Pension Funds Administrator	OTP Travel Kft.
OTP Real Estate Services LLC	POK DSK-Rodina AD
OTP Travel Kft.	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 2003. Ingatlan Befektető és Fejlesztő Kft.
Projekt 2003. Ingatlan Befektető és Fejlesztő Kft.	Projekt 3. Ingatlanforgalmazó 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.
Rácalmás Projekt Kft.	R.E. Four d.o.o., Novi Sad
Rácalmási Területfejlesztő Kft.	Rácalmás Projekt Kft.
Sasad-Beregszász Ingatlanforgalmazó Kft.	Rácalmási Területfejlesztő Kft.
SC Aloha Buzz SRL	Sasad-Beregszász Ingatlanforgalmazó Kft.
SC AS Tourism SRL	SC AS Tourism SRL
SC Cefin Real Estate Kappa SRL	SC Cefin Real Estate Kappa SRL
SC Favo Consultanta SRL	Snorri-Salander Kft.
SC Tezaur Cont SRL	SPLC-B Kft.
Snorri-Salander Kft.	SPLC-C Ingatlanfejlesztő és Ingatlanhasznosító Kft
Suzuki Pénzügyi Szolgáltató Zrt.	SPLC-N Kft.
Szalamandra Ingatlanforgalmazó Kft.	SPLC-P Kft.
TradeNova Kft. f.a.	SPLC-S Kft.
Vagyonértékesítő Projekt 17. Kft.	SPLC-T1 Kft.
Vagyonkezelő Projekt 12. 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 (2011. december 31.):

- Más pénzügyi intézményben, befektetési vállalkozásban, biztosítóknál lévő részesedések miatti levonások: 377 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 2011. 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 sztenderd módszert együttesen alkalmazza. Az OTP Csoport 2011. év végi konszolidált tőke megfelelési mutatója 17,8% volt. A szavatoló tőke összege 1.477 milliárd forint, az összes kockázatot magában foglaló tőke követelmény pedig 664 milliárd forint volt.

Konszolidált tőke követelmény (millió forintban)	2011.12.31.
<b>Összes tőke követelmény</b>	<b>663.804</b>
Hitelezési kockázat tőke követelménye	511.775
Piaci kockázat tőke követelménye	43.911
Működési kockázat tőke követelménye	108.118
Konszolidált szavatoló tőke <sup>1</sup> (millió forintban)	2011.12.31.
<b>Szavatoló tőke</b>	<b>1.476.777</b>
Alapvető tőke	1.182.822
Járulékos tőke	294.332
Kiegészítő tőke	0
Levonások	-377

<sup>1</sup> 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

Tőkekövetelmény a hitelezési-, partner- és nyitvaszállítási kockázatokra (millió forintban)	2011.12.31.
<b>Sztenderd módszer tőkekövetelménye</b>	<b>511.775</b>
Központi kormányok és központi bankok	18.092
Központi önkormányzatok	27.304
Közszektorbeli intézmények	928
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	20.625
Vállalkozások	164.778
Lakosság	153.219
Ingatlannal fedezett követelések	52.372
Késedelmes tételek	42.049
Kollektív befektetési értékpapírok	1.088
Egyéb tételek	31.320
Tőkével fedezett kitétségek (millió forintban)	2011.12.31.
<b>Összesen</b>	<b>65.018</b>



## 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 – 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 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 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-kínalmi 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 kintlévőség 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, értékesítéskor, 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 kintlévőségek<sup>2</sup>:

Hitelminőség-romlást szenvedett kintlévőségek és kapcsolódó értékvesztés (millió forintban)	Minősített kintlévőség bruttó értéke 2011.12.31.	Értékvesztés nyitó állomány 2011.01.01.	Értékvesztés képzés	Értékvesztés visszairás	Értékvesztés felhasználás	Árfolyam-különbözet	Értékvesztés állomány változás	Értékvesztés záró állomány 2011.12.31.
Hitelek: hitelintézet, PBB hitelek	67.332	2.675	1.050	-956	-98	0	-4	2.672
Hitelek: nem pénzügyi vállalkozások	181.388	36.223	44.630	-20.703	-9.300	3.725	18.352	54.575
Hitelek: háztartások	94.995	16.594	38.663	-25.575	-15.963	-205	-3.080	13.514
Hitelek: egyéb belföldi	55.063	4.360	6.535	-5.541	-34	356	1.316	5.675
Hitelek: külföld	349.069	74.464	17.878	-8.651	-14.671	8.037	2.593	77.057

Országokénti minősített hitelállomány 2011.12.31 (millió forintban)	Minősített hitelek bruttó értéke	Értékvesztés / céltartalék állomány	Minősített hitelek nettó értéke
Magyarország	398.734	74.734	324.000
Hollandia	157.788	5.831	151.958
Ciprus	65.331	13.931	51.400
Montenegró	63.093	37.303	25.790
Románia	37.628	14.990	22.638
Szlovákia	8.245	180	8.065
Seychelle-szigetek	5.268	806	4.462
Ukrajna	4.030	2.059	1.971
Horvátország	3.909	2.567	1.342
Kazahsztán	2.170	111	2.059

<sup>2</sup> Rögzített árfolyamon történő végtörlesztéshez kapcsolódó értékvesztést nem tartalmazza.

Országokénti minősített hitelállomány 2011.12.31 (millió forintban)	Minősített hitelek bruttó értéke	Értékvesztés / cél tartalék állomány	Minősített hitelek nettó értéke
Oroszország	937	623	314
Egyiptom	640	327	313
Olaszország	23	6	17
Szerbia	10	6	4
Nagy-Britannia	7	4	3
Németország	7	4	3
Amerikai Egyesült Államok	6	3	3
Bulgária	4	0	4
Ausztria	2	1	1
Svájc	2	1	1
Svédország	1	1	1
Kína	1	1	1
Líbia	1	1	0
Kanada	1	1	0
Egyéb (országoként 1 millió Ft bruttó érték alatti)	7	4	3
<b>Összesen</b>	<b>747.847</b>	<b>153.493</b>	<b>594.354</b>

## 2.2. Szavatoló tőke és szabályozói tőkemegefelelés

Az OTP Bank 2011. év végére vonatkozó tőkemegefeleléssel kapcsolatos számításai MSzSz szabályok szerinti, auditált adatok alapján készültek.

Az OTP Bank a szabályozói tőkekövetelményének meghatározásához a hitelezési, piaci kockázatok és a működési kockázatok esetében is sztenderd módszert alkalmazza. Az OTP Bank 2011. év végi tőkemegefelelési mutatója 17,9%. A szavatoló tőkéjének összege 789 milliárd forint, az összes kockázatot magában foglaló tőkekövetelménye pedig 352 milliárd forint volt.

OTP Bank tőkekövetelménye (millió forintban)	2011.12.31.
<b>Összes tőkekövetelmény</b>	<b>352.321</b>
Hitelezési kockázat tőkekövetelménye	263.922
Piaci kockázat tőkekövetelménye	42.080
Működési kockázat tőkekövetelménye	46.319
Szavatoló tőke <sup>3</sup> (millió forintban)	2011.12.31.
<b>Szavatoló tőke</b>	<b>789.334</b>
Alapvető tőke	937.057
Járulékos tőke	338.111
Kiegészítő tőke	0
Levonások	-485.834
Tőkével fedezett kitétségek (millió forintban)	2011.12.31.
<b>Összesen</b>	<b>596.395</b>

Tőkekövetelmény a hitelezési-, partner- és nyitvaszállítási kockázatokra 2011.12.31. (millió forintban)	Hitelezési	Partner	Összesen
<b>Sztenderd módszer tőkekövetelménye</b>	<b>252.849</b>	<b>11.073</b>	<b>263.922</b>
Központi kormányok és központi bankok	514	0	514
Helyi önkormányzatok	23.871	110	23.981
Közszektorbeli intézmények	903	0	903
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	21.183	8.708	29.890
Vállalkozások	155.716	2.231	157.946
Lakosság	27.157	24	27.181
Ingatlannal fedezett követelések	3.388	0	3.388
Késedelmes tételek	6.503	0	6.503
Fedezett kötvények	249	0	249
Kollektív befektetési értékpapírok	1.088	0	1.088
Egyéb tételek	12.278	0	12.278

<sup>3</sup> 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

### 2.3. Kitettségek<sup>4</sup> ügyfélkategória szerinti megoszlása

Kitettségek ügyfélkategória szerinti megoszlása - <b>bruttó</b> (millió forintban)	2011.12.31.	Kitettségek ügyfélkategória szerinti megoszlása - <b>nettó</b> (millió forintban)	2011.12.31.
<b>Kitettségek bruttó értéke összesen</b>	<b>7.906.719</b>	<b>Kitettségek nettó értéke összesen</b>	<b>7.697.833</b>
Központi kormányok és központi bankok	1.028.266	Központi kormányok és központi bankok	1.028.257
Helyi önkormányzatok	369.182	Helyi önkormányzatok	359.423
Közszektorbeli intézmények	35.346	Közszektorbeli intézmények	35.275
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	1.900.643	Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	1.868.568
Vállalkozások	2.367.727	Vállalkozások	2.308.502
Lakosság	721.150	Lakosság	715.405
Ingatlannal fedezett követelések	118.042	Ingatlannal fedezett követelések	114.357
Késedelmes tételek	164.874	Késedelmes tételek	77.034
Fedezett kötvények	961.381	Fedezett kötvények	961.381
Kollektív befektetési értékpapírok	13.600	Kollektív befektetési értékpapírok	13.600
Egyéb tételek	226.508	Egyéb tételek	216.031

### 2.4. Kitettségek<sup>4</sup> hátralévő futamidő szerinti megoszlása

Kitettségek ügyfélkategória és lejárat szerinti megoszlása - <b>bruttó érték</b> (millió forintban)	Éven belül	1 - 2,5 év	2,5 - 5 év	5 év felett	Lejárat nélkül	Nem besorolható
<b>Összesen</b>	<b>3.671.191</b>	<b>1.378.661</b>	<b>1.332.586</b>	<b>1.311.445</b>	<b>165.586</b>	<b>47.250</b>
Központi kormányok és központi bankok	677.455	80.257	99.654	170.809	0	91
Helyi önkormányzatok	132.686	37.399	34.667	164.404	0	26
Közszektorbeli intézmények	6.852	3.475	2.034	21.660	0	1.325
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	1.029.963	356.115	212.566	270.879	0	31.120
Vállalkozások	1.018.892	491.515	474.949	373.475	0	8.896
Lakosság	491.912	72.493	92.572	61.176	0	2.997
Ingatlannal fedezett követelések	27.450	15.025	27.189	48.378	0	0
Késedelmes tételek	122.448	6.699	5.630	30.097	0	0
Fedezett kötvények	94.806	315.683	383.325	167.567	0	0
Kollektív befektetési értékpapírok	0	0	0	0	13.600	0
Egyéb tételek	68.727	0	0	3.000	151.986	2.795

### 2.5. Külföldi kitétségek<sup>4</sup> ügyfélkategóriánkénti megoszlása

Külföldi kitétségek ügyfélkategóriánkénti megoszlása – bruttó 2011 4Q (millió forintban)										
Ország	Központi kormány és központi bank	Helyi önkormányzatok	Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	Vállalkozások	Lakosság	Ingatlannal fedezett követelések	Késedelmes tételek	Fedezeti kötvények	Egyéb tételek	Összesen
Ausztria			7.686		51		2		6.223	<b>13.962</b>
Ausztrália			313				1			<b>314</b>
Azerbajdzsán			609							<b>609</b>
Belgium			15.708		52					<b>15.760</b>
Bulgária			6.373	65.017	2					<b>71.392</b>
Belize				23.608						<b>23.608</b>
Kanada			193		3		1			<b>197</b>
Svájc			17.573	15.393	5		2			<b>32.973</b>
Chile					1					<b>1</b>
Kína							2			<b>2</b>
Ciprus				475.472			12.756		1.311	<b>489.539</b>
Csehország			66							<b>66</b>
Németország	7.504		95.468		31		7			<b>103.010</b>
Dánia			4.619		1					<b>4.620</b>
Észtország			25		1					<b>26</b>
Egyiptom				639	2					<b>641</b>
Spanyolország			3.700							<b>3.700</b>
Franciaország			94.899		3					<b>94.902</b>
Egyesült Királyság			262.476		4		7			<b>262.487</b>
Grúzia			28							<b>28</b>

<sup>4</sup> A hitelezési és partnerkockázatokhoz tartozó kitétségek a szavatoló tőkéből levont tételek nélkül.

Külföldi kitettségek ügyfélkategóriánkénti megoszlása – bruttó 2011 4Q (millió forintban)										
Ország	Központi kormány és központi bank	Helyi önkormányzatok	Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	Vállalkozások	Lakosság	Ingatlanl fedezett követelések	Késedelmes tételek	Fedezeti kötvények	Egyéb tételek	Összesen
Horvátország			3.132	29.302	1		3.902			36.337
Írország			7.871							7.871
Izrael			19		1		1			21
Irak					1					1
Irán					1					1
Olaszország			1.751		1		23			1.775
Japán			1.706							1.706
Kuwait					1					1
Kazahsztán			2.166							2.166
Luxemburg			20.086		1					20.087
Montenegró			24.351	14.980	27		48.155			87.513
Mongólia					2					2
Málta			300		1					301
Hollandia			4.768	459.844	5		1			464.618
Norvégia			3.938		1					3.939
Lengyelország			805		3					808
Portugália			62							62
Románia	879	310	100.656	49.176	13.345	483	23.488		39	188.376
Szerbia			310	10.024						10.334
Oroszország			100.795	33.016	1		935		24.393	159.140
Seychelles szigetek				6.371						6.371
Svédország			1.568		3		1			1.572
Szlovákia			731	27.127	243		20	15.557		43.678
Törökország			402							402
Ukrajna			16.480	4.695	34		4.021			25.230
Amerikai Egyesült Államok			17.118	4	5		5			17.132
Dél-Afrikai Köztársaság					1					1
<b>Összesen</b>	<b>8.383</b>	<b>310</b>	<b>818.751</b>	<b>1.214.668</b>	<b>13.834</b>	<b>483</b>	<b>93.330</b>	<b>15.557</b>	<b>31.966</b>	<b>2.197.282</b>

## 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 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 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 (2011.12.31):

Elismert hitelkockázati fedezetek által fedezett nettó kitétségek <sup>5</sup> 2011.12.31. (millió forintban)	Állam és központi bank garanciája	Intézményi garancia	Egyéb szervezet garanciája	Garanciák összesen	Ingatlannal fedezett kitétségek	Pénzügyi biztosítékok
<b>Összesen</b>	<b>77.659</b>	<b>0</b>	<b>23</b>	<b>77.682</b>	<b>120.534</b>	<b>48.805</b>
Központi kormánnyal és központi bankkal	0	0	0	0	0	506
Helyi önkormányzatok	1.791	0	0	1.791	0	2.310
Közszektorbeli intézmények	17.282	0	0	17.282	0	868
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	0	0	0	0	0	2.254
Vállalkozások	12.687	0	0	12.687	0	40.469
Lakosság	41.646	0	0	41.646	0	2.270
Ingatlannal fedezett követelések	0	0	0	0	114.357	0
Késedelmes tételek	4.253	0	23	4.276	6.177	128

## 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 besorolás<sup>6</sup> 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 2011. év végén 11.073 millió forint volt.

A kereskedési könyvben nyilvántartott pozíciók tőkekövetelménye:

Kereskedési könyvben nyilvántartott pozíciók tőkekövetelménye (millió forintban)	2011.12.31.
<b>Összesen</b>	<b>42.080</b>
Pozíciókockázat	2.240
Devizaárfolyam-kockázat	39.840

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.

<sup>5</sup> Értékvesztéssel csökkentett kitétség érték (hitelezési és partner)

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



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

#### 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.

#### Az OTP Bank Nyrt. kereskedési könyvben nem szereplő részvényei (2011. december 31-én):

Befektetés	Devizanem	Könyv szerinti érték millió		Tőzsdei
		devizában	forintban	
OTP Banka Slovensko a.s.	EUR	82	25.433	Igen
OTP banka Srbija a.d. Novi Sad	RSD	11.139	30.017	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	0	Nem
OTP Lakáslízing Zrt.	HUF	0	92	Nem
GIRO Elszámolásforgalmi Zrt.	HUF	0	294	Nem
Garantiqua Hitalgarancia Zrt.	HUF	0	280	Nem
Budapesti Értéktőzsde Zrt.	HUF	0	123	Nem
OTP Pénztárszolgáltató Zrt.	HUF	0	2.620	Nem
Monicomp Zrt.	HUF	0	3.146	Nem
Bajor-Polár Center Zrt.	HUF	0	46	Nem
OTP Alapkezelő Zrt.	HUF	0	1.653	Nem
OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt.	HUF	0	1.352	Nem
Portfolion Kockázati Tőkealap-Kezelő Zrt.	HUF	0	150	Nem
Kisvállalkozás-fejlesztő Pénzügyi Zrt.	HUF	0	50	Nem
OTP Életjáradék Zrt.	HUF	0	15.172	Nem
OTP Ingatlan Zrt.	HUF	0	1.420	Nem
Multipont Program Zrt.	HUF	0	15	Nem
DSK Bank AD	BGN	360	57.224	Nem
OTP Bank Romania S.A.	RON	580	41.777	Nem
OTP banka Hrvatska d.d.	HRK	1.202	49.620	Nem
OTP Bank JSC	UAH	3.120	93.364	Nem
OAO OTP Bank	RUB	7.920	59.157	Nem
Crnogorska komercijalna banka a.d.	EUR	107	31.241	Nem
Hungarian Financing Ltd	GBP	0	74	Nem

Befektetés	Devizanem	Könyv szerinti érték millió		Tőzsdei
		devizában	forintban	
Eastern Securities S.A.	RON	1	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	2.571	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

### 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 (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. A bankközi derivatív ügyletek többsége ISDA/CSA szerződés mellett kerül megkötésre, ennek kockázatcsökkentő hatása a limitterhelésben megjelenik.

A partnerkockázat tőkekövetelményének meghatározása a piaci árazás módszerrel történik.



### 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 – 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 visszairással csökkentésre kerül.

A mérlegben 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 mérlegben 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<sup>7</sup>:

Hitelminőség-romlást szenvedett kitétségek és kapcsolódó értékvesztés (millió forintban)	Minősített kitétség bruttó értéke 2011.12.31.	Értékvesztés nyitó állomány 2011.01.01.	Értékvesztés képzés	Értékvesztés visszairás	Értékvesztés felhasználás	Árfolyam-különbözet	Értékvesztés állomány változás	Értékvesztés záró állomány 2011.12.31.
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	595.737	20.683	64.751	-34.412	-12.536	2.489	20.293	40.976
Hitelek: egyéb belföldi	0	0	0	0	0	0	0	0
Hitelek: külföld	0	0	0	0	0	0	0	0

### 3.2. Szavatoló tőke és szabályozói tőkemegfelelés

Az OTP Jelzálogbank 2011. 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, illetve a működési kockázatok esetében a sztenderd módszert alkalmazza. Az OTP Jelzálogbank 2011. év végi tőkemegfelelési mutatója 9,73% volt. A szavatoló tőke összege 62,8 milliárd forint, az összes kockázatot magában foglaló tőkekövetelmény pedig 51,6 milliárd forint volt.

Jelzálogbank tőkekövetelménye (millió forintban)	2011.12.31.
<b>Összes tőkekövetelmény</b>	<b>51.632</b>
Hitelezési kockázat tőkekövetelménye	48.414
Piaci kockázat tőkekövetelménye	1.112
Működési kockázat tőkekövetelménye	2.106
Szavatoló tőke <sup>8</sup> (millió forintban)	2011.12.31.
<b>Szavatoló tőke</b>	<b>62.817</b>
Alapvető tőke	58.978
Járulékos tőke	3.839
Kiegészítő tőke	0
Levonások	0
Tőkével fedezett kitétségek (millió forintban)	2011.12.31.
<b>Összesen</b>	<b>183</b>

Tőkekövetelmény a hitelezési-, partner- és nyitvaszállítási kockázatokra 2011.12.31. (millió forintban)	Hitelezési	Partner	Összesen
<b>Sztenderd módszer tőkekövetelménye</b>	<b>48.414</b>	<b>0</b>	<b>48.414</b>
Központi kormányok és központi bankok	1.768	0	1.768
Regionális kormány és helyi önkormányzat	12	0	12
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	46	0	46
Vállalkozások	463	0	463
Lakosság	12.163	0	12.163
Ingatlannal fedezett követelések	31.616	0	31.616
Késedelmes tételek	2.336	0	2.336
Egyéb tételek	12	0	12

<sup>7</sup> Rögzített árfolyamon történő végtörlesztéshez kapcsolódó értékvesztést nem tartalmazza.

<sup>8</sup> Alapvető tőke pozitív összetevői: Jegyzett tőke, Lekötött tartalék, Általános tartalék, Eredménytartalék, Mérleg szerinti eredmény  
Alapvető tőke negatív összetevői: Immateriális javak  
Járulékos tőke: Alárendelt kölcsöntőke

### 3.3. Kitettségek<sup>9</sup> ügyfélkategória szerinti megoszlása

Kitettségek ügyfélkategória szerinti megoszlása - bruttó (millió forintban)	2011.12.31.	Kitettségek ügyfélkategória szerinti megoszlása - nettó (millió forintban)	2011.12.31.
<b>Kitettségek bruttó értéken összesen</b>	<b>1.783.279</b>	<b>Kitettségek nettó értéken összesen</b>	<b>1.710.307</b>
Központi kormányok és központi bankok	16.272	Központi kormányok és központi bankok	16.272
Regionális kormány és helyi önkormányzat	149	Regionális kormány és helyi önkormányzat	149
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	211.760	Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	211.760
Vállalkozások	5.787	Vállalkozások	5.783
Lakosság	308.203	Lakosság	299.930
Ingatlannal fedezett követelések	1.168.959	Ingatlannal fedezett követelések	1.126.774
Késedelmes tételek	71.997	Késedelmes tételek	49.492
Egyéb tételek	152	Egyéb tételek	147

### 3.4. Kitettségek<sup>9</sup> 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
<b>Összesen</b>	<b>254.190</b>	<b>138.603</b>	<b>272.605</b>	<b>1.083.261</b>	<b>126</b>	<b>34.492</b>
Központi kormányok és központi bankok	12.753	0	0	0	0	3.519
Helyi önkormányzatok	149	0	0	0	0	0
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	132.693	11.667	36.548	0	0	30.851
Vállalkozások	3.753	276	431	1.298	0	29
Lakosság	12.407	28.392	38.790	228.542	0	71
Ingatlannal fedezett követelések	64.165	95.862	191.283	817.649	0	0
Késedelmes tételek	28.265	2.406	5.553	35.773	0	0
Egyéb tételek	5	0	0	0	126	22

### 3.5. Hitelezési-kockázat mérséklés

A tőkeszámítás során bevont fedezetek (2011.12.31):

Elismert hitelkockázati fedezetek által fedezett nettó kitettségek (millió forintban)	Állam és központi bank garanciája	Ingatlannal fedezett kitettségek
<b>Összesen</b>	<b>97.185</b>	<b>1.159.222</b>
Lakosság	91.347	0
Ingatlannal fedezett követelések	0	1.126.774
Késedelmes tételek	5.838	32.448

### 3.6. Kereskedési könyv

A kereskedési könyvben nyilvántartott pozíciók tőkekövetelménye:

Kereskedési könyvben nyilvántartott pozíciók tőkekövetelménye (millió forintban)	2011.12.31
<b>Összesen</b>	<b>1.112</b>
Pozíciókockázat	15
Devizaárfolyam-kockázat	1.097

<sup>9</sup> A hitelezési és partnerkockázatokhoz tartozó kitettségek

## 4. OTP LAKÁSTAKARÉKPÉNZTÁR

### 4.1. 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.

2011. december 31-én a hitelportfólió bruttó értéke 4.915 millió Ft, amelyből a nem problémamentes állomány mindössze 62 millió Ft, azaz a bruttó hitelállomány mindössze 1,2 %-a.

Hitelminőség-romlást szenvedett kitétségek:

Hitelminőség-romlást szenvedett kitétségek és kapcsolódó értékvesztés (millió forintban)	Minősített kitétség bruttó értéke 2011.12.31.	Értékvesztés nyitó állomány 2011.01.01.	Értékvesztés képzés	Értékvesztés visszairás	Értékvesztés felhasználás	Árfolyam-különbözet	Értékvesztés állomány változás	Értékvesztés záró állomány 2011.12.31.
Hitelek: hitelintézet, PBB hitelek	0	0	0	0	0	0	0	0
Hitelek: nem pénzügyi vállalkozások	0	1	0	-1	0	0	-1	0
Hitelek: háztartások	62	27	60	-73	0	0	-13	14
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 tőkemegfelelés

Az OTP Lakástakarékpénztár 2011. 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 2011. év végi tőkemegfelelési mutatója 26,23% volt. A szavatoló tőke összege 4,4 milliárd forint, az összes kockázatot magában foglaló tőkekövetelmény pedig 1,4 milliárd forint volt.

OTP Lakástakarékpénztár tőkekövetelménye (millió forintban)	2011.12.31.
<b>Összes tőkekövetelmény</b>	<b>1.354</b>
Hitelezési kockázat tőkekövetelménye	312
Piaci kockázat tőkekövetelménye	123
Működési kockázat tőkekövetelménye	919
Szavatoló tőke <sup>10</sup> (millió forintban)	2011.12.31.
<b>Szavatoló tőke</b>	<b>4.441</b>
Alapvető tőke	4.441
Járulékos tőke	0
Kiegészítő tőke	0
Levonások	0

<sup>10</sup> Alapvető tőke pozitív összetevői: Jegyzett tőke, Általános tartalék  
Alapvető tőke negatív összetevői: Immateriális javak

Tőkével fedezett kitétségek (millió forintban)	2011.12.31.
<b>Összesen</b>	<b>98</b>
Tőkekövetelmény a hitelezési kockázatokra (millió forintban)	2011.12.31.
<b>Sztenderd módszer tőkekövetelménye</b>	<b>312</b>
Központi kormányok és központi bankok	0
Helyi önkormányzatok	0
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	0
Vállalkozások	38
Lakosság	271
Késedelmes tételek	2
Fedezett kötvények	0
Egyéb tételek	1

#### 4.3. Kitétségek ügyfélkategória szerinti megoszlása

Kitétségek ügyfélkategória szerinti megoszlása <b>bruttó</b> (millió forintban)	2011.12.31.	Kitétségek ügyfélkategória szerinti megoszlása <b>nettó</b> (millió forintban)	2011.12.31.
<b>Kitétségek bruttó értéken összesen</b>	<b>181.360</b>	<b>Kitétségek nettó értéken összesen</b>	<b>181.346</b>
Központi kormányok és központi bankok	116.499	Központi kormányok és központi bankok	116.499
Helyi önkormányzatok	2	Helyi önkormányzatok	2
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	30.273	Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	30.273
Vállalkozások	477	Vállalkozások	477
Lakosság	4.589	Lakosság	4.589
Késedelmes tételek	34	Késedelmes tételek	20
Fedezett kötvények	29.472	Fedezett kötvények	29.472
Egyéb tételek	14	Egyéb tételek	14

#### 4.4. Kitétségek hátralévő futamidő szerinti megoszlása

Kitétségek 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
<b>Összesen</b>	<b>79.866</b>	<b>26.914</b>	<b>41.222</b>	<b>30.810</b>	<b>14</b>	<b>2.533</b>
Központi kormányok és központi bankok	35.860	12.626	40.153	25.344		2.516
Helyi önkormányzatok	2					
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	30.273					
Vállalkozások	176	199	94	4		4
Lakosság	1.617	1.738	975	245		14
Késedelmes tételek	24	9	1			
Fedezett kötvények	11.914	12.342		5.217		
Egyéb tételek					14	

#### 4.5. Kereskedési könyv

A kereskedési könyvben nyilvántartott pozíciók tőkekövetelménye:

Kereskedési könyvben nyilvántartott pozíciók tőkekövetelménye (millió forintban)	2011.12.31.
<b>Összesen</b>	<b>123</b>
Pozíciókockázat	123
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 felülvizsgálataért.

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 (az értékelt gazdasági év egészében a konszolidált körbe tartozó csoporttagként működő hazai és külföldi vállalatok), a tevékenység kockázatának tőkeigényére vetített megtérülést tükröző RORAC mutató mellett, 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

Az OTP Bank Nyrt. a teljesítményjavadalmazás (változó javadalmazás) mértékének meghatározása során a kombinált módszert alkalmazza azzal, hogy teljesítményjavadalmazásra maximálisan fordítható összeg megállapítása a Bankcsoport tőkehelyzetének és várható pénzügyi teljesítményének függvényében



történik. Bankcsoporti szinten az adott évben a teljesítményalapú javadalmazásra fordítható maximális összeget az OTP Bank Nyrt. Igazgatósága határozza meg.

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

A teljesítményértékelésen alapuló, változó javadalmazás főszabályként cash bonus és kedvezményes áron történő részvényjuttatás formájában történik 50-50%-os arányban. A Bankcsoport valamennyi tagja esetében változó javadalmazás részvényalapú részét az érintettek részére az OTP Bank Nyrt. biztosítja.

A Hpt. előírásaihoz igazodóan főszabály szerint a változó javadalmazás 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 teljesítményjavadalmazás halasztott része csökkentésre, vagy megvonásra kerülhet. Főszabályként a halasztott részletre való jogosultság további feltétele a munkaviszony fennállása.

#### 5.4. A javadalmazásra vonatkozó összesített információk

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

A javadalmazásra vonatkozó összesített információk

	Javadalmazásban részesülők száma	2011-ben elszámolt javadalmazás		Ki nem fizetett halasztott javadalmazás összege <sup>3)</sup>	
		Fix javadalmazás <sup>1)</sup>	Teljesítmény-javadalmazás <sup>2)</sup>	Megszerzett jogosultság	Meg nem szerzett jogosultság
		(Ft)		(Ft)	
Vezető állású személyek	21	976.043.333	828.687.679	240.343.840	1.442.063.040
Javadalmazási Politika hatálya alá tartozó személyek	95	2.045.492.242	1.189.741.890	328.903.642	1.973.421.792

Megjegyzések:

- 1) Nem tartalmazza az OTP Bank Igazgatósági tagjainak fix javadalmazását képező részvényjuttatás összegét, amelynek elszámolására a 10/2011. sz. Közgyűlési határozat szerint a 2011. évet lezáró Közgyűlést követő 30 napon belül kerül sor.
- 2) A 2011-ben elszámolt teljesítményalapú javadalmazás összege, mely tartalmazza a Közgyűlés 9/2011. sz. határozata alapján a 2010. évi teljesítményjavadalmazás rövidtávú részletét is.
- 3) A Közgyűlés 9/2011. sz. határozata alapján a 2010. évi teljesítményjavadalmazás halasztott elszámolású része.

Tekintettel a Javadalmazási Politika 2011-es bevezetésére, az üzleti évben halasztott javadalmazás terhére nem történt kifizetés.

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