



# Nyilvánosságra hozandó információk 2015. december 31.

**OTP Bank Nyrt. egyedi és csoportszintű,  
valamint  
az OTP Jelzálogbank Zrt.,  
az OTP Lakástakarék Zrt. és  
a Merkantil Bank Zrt. vonatkozásában**

(A Hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény, valamint a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról szóló Európai Parlament és a Tanács 2013. június 26-i 575/2013/EU rendelete alapján)

Budapest, 2016. április 15.

I. Bankcsoport.....	4
I.1. Kockázatkezelési elvek és módszerek .....	4
I.1.1. Hitelkockázatok.....	4
I.1.2. Piaci kockázatok.....	5
I.1.3. Partnerkockázatok .....	5
I.1.4. Működési kockázat .....	6
I.1.5. A hitelkockázat mérséklési technikák .....	7
I.1.6. Nyilatkozat .....	7
I.2. Vállalatirányítási rendszerhez kapcsolódó információk.....	9
I.2.1. A Bank vezető testületi tagjai által betöltött igazgatósági tisztségek száma.....	9
I.2.2. Az OTP Bank Igazgatóság és Felügyelő Bizottság tagjainak végzettsége.....	10
I.2.3. Kockázatkezelési Bizottságok .....	10
I.3. A csoportszintű beszámolók konszolidációs köre .....	12
I.3.1. Konszolidációba teljeskörűen bevont társaságok listája a számviteli konszolidáció (IFRS) és a prudenciális konszolidáció (CRR) szerint 2015. december 31-én .....	12
I.3.2. A konszolidációba arányosan (tőke módszerrel) bevont társaságok listája számviteli konszolidáció (IFRS) és a prudenciális konszolidáció (CRR) szerint 2015. december 31-én.....	12
I.3.3. A konszolidációba be nem vont leányvállalatok listája a számviteli konszolidáció (IFRS) és a prudenciális konszolidáció (CRR) szerint 2015. december 31-én .....	13
I.3.4. A szavatoló tőke azonnali átadásának vagy a kötelezettségek anyavállalat és leányvállalatai közötti visszafizetésének aktuális vagy előre jelezhető lényeges gyakorlati vagy jogi akadályai..	13
I.3.5. Szavatoló tőke hiány a prudenciális körben nem szereplő leányvállalatoknál.....	14
I.3.6. A szabályozások alkalmazásának gyakorlata .....	14
I.4. Szavatoló tőke és szabályozói tőkemegfelelés .....	14
I.4.1. Az OTP Bankcsoport tőkemegfelelése.....	14
I.4.2. Szavatoló tőke követelmények nyilvánossághozatali előírásaival kapcsolatos információk (a Bizottság 1423/2013/EU végrehajtási rendelete alapján) .....	16
I.4.3. Belső tőkekövetelmény számítás .....	27
I.5. Kereskedési könyvi piaci- és partnerkockázatok tőkekövetelménye .....	27
I.6. Tőkepufferek .....	27
I.7. Tőkeáttétel .....	28
I.8. Hitelkockázati kiigazítások.....	29
I.8.1. Értékelés, tartalékképzés módszertana .....	29
I.8.2. Hitelkockázati kitettségek bemutatása .....	32
I.9. A külső hitelminősítő intézetek igénybevétele .....	37
I.10. Működési kockázatok tőkekövetelménye .....	38
I.11. A kereskedési könyvben nem szereplő részvénykitettségek .....	39
I.11.1. Kereskedési szándék, értékelési módszerek .....	39
I.11.2. A kereskedési könyvben nem szereplő részvénykitettségek 2015. december 31-én.....	40
I.12. A nem a kereskedési könyvben szereplő kitettségek kamatláb kockázata.....	40
I.13. Javadalmazási politika.....	42

I.13.1.	A javadalmazási politika meghatározásához használt döntéshozói folyamat.....	42
I.13.2.	A teljesítmény és a teljesítményjavadalmazás kapcsolata .....	42
I.13.3.	A rögzített és változó javadalmazás aránya .....	43
I.13.4.	A változó javadalmazás ismérvei .....	43
I.13.5.	A javadalmazásra vonatkozó összesített információk.....	44
I.14.	A megterhelt és a meg nem terhelt eszközöket érintő információk nyilvánosságra hozatala .....	47
II.	OTP Bank.....	49
II.1.	Szavatoló tőke és szabályozói tőkemegfelelés .....	49
II.1.1.	Az OTP Bank tőkemegfelelése.....	49
II.1.2.	Szavatoló tőke követelmények nyilvánossághozatali előírásaival kapcsolatos információk (a Bizottság 1423/2013/EU végrehajtási rendelete alapján) .....	50
II.2.	Kereskedési könyvi piaci- és partnerkockázatok tőkekövetelménye .....	57
II.3.	Tőkeáttétel .....	57
II.4.	Hitelkockázati kiigazítások.....	58
II.4.1.	Értékelés, tartalékképzés módszertana .....	58
II.4.2.	Hitelkockázati kitettségek bemutatása .....	60
II.5.	A külső hitelminősítő intézetek igénybevétele.....	64
II.6.	Működési kockázat tőkekövetelménye .....	65
II.7.	A kereskedési könyvben nem szereplő részvénykitettségek 2015. december 31-én.....	65
II.8.	A nem a kereskedési könyvben szereplő kitettségek kamatláb kockázata.....	65
II.9.	A megterhelt és a meg nem terhelt eszközöket érintő információk nyilvánosságra hozatala .....	67
II.10.	Tevékenység földrajzi tagozódása, Eszközarányos jövedelmezőségi mutató.....	68
II.11.	Az OTP Bank befolyásoló részesedéssel rendelkező tulajdonosai .....	68
III.	OTP Jelzálogbank .....	69
III.1.	Vállalatirányítás .....	69
III.2.	Szavatoló tőke és szabályozói tőkemegfelelés .....	70
III.2.1.	A Jelzálogbank tőkemegfelelése .....	70
III.2.2.	Szavatoló tőke követelmények nyilvánossághozatali előírásaival kapcsolatos információk (a Bizottság 1423/2013/EU végrehajtási rendelete alapján) .....	71
III.3.	Kereskedési könyvi piaci- és partnerkockázatok tőkekövetelménye .....	78
III.4.	Tőkeáttétel .....	78
III.5.	Hitelkockázati kiigazítások.....	79
III.5.1.	Értékelés, tartalékképzés módszertana .....	79
III.5.2.	Hitelkockázati kitettségek bemutatása .....	81
III.6.	A külső hitelminősítő intézetek igénybevétele.....	84
III.7.	Működési kockázat tőkekövetelménye .....	84
III.8.	A nem a kereskedési könyvben szereplő kitettségek kamatláb kockázata.....	84
III.9.	A megterhelt és a meg nem terhelt eszközöket érintő információk nyilvánosságra hozatala .....	85
III.10.	Tevékenység földrajzi tagozódása, Eszközarányos jövedelmezőségi mutató.....	86
IV.	OTP Lakástakarék.....	87

IV.1.	Vállalatirányítás .....	87
IV.2.	Szavatoló tőke és szabályozói tőkemegfelelés .....	88
IV.2.1.	A Lakástakarék tőkemegfelelése.....	88
IV.2.2.	Szavatoló tőke követelmények nyilvánossághozatali előírásaival kapcsolatos információk (a Bizottság 1423/2013/EU végrehajtási rendelete alapján) .....	89
IV.3.	Kereskedési könyvi piaci- és partnerkockázatok tőkekövetelménye .....	95
IV.4.	Tőkeáttétel .....	95
IV.5.	Hitelkockázati kiigazítások.....	96
IV.5.1.	Értékelés, tartalékképzési módszertana.....	96
IV.5.2.	Hitelkockázati kitétségek bemutatása .....	97
IV.6.	A külső hitelminősítő intézetek igénybevétele.....	99
IV.7.	Működési kockázat tőkekövetelménye .....	99
IV.8.	Kereskedési könyvben nem szereplő részvénykitétségek 2015. december 31-én.....	99
IV.9.	A nem a kereskedési könyvben szereplő kitétségek kamatláb kockázata.....	100
IV.10.	A megterhelt és a meg nem terhelt eszközöket érintő információk nyilvánosságra hozatala .....	101
IV.11.	Tevékenység földrajzi tagozódása, Eszközarányos jövedelmezőségi mutató.....	101
V.	Merkantil Bank.....	102
V.1.	Vállalatirányítás .....	102
V.2.	Szavatoló tőke és szabályozói tőkemegfelelés .....	103
V.2.1.	A Merkantil tőkemegfelelése .....	103
V.2.2.	Szavatoló tőke követelmények nyilvánossághozatali előírásaival kapcsolatos információk (a Bizottság 1423/2013/EU végrehajtási rendelete alapján) .....	104
V.3.	Kereskedési könyvi piaci- és partnerkockázatok tőkekövetelménye .....	110
V.4.	Tőkeáttétel .....	110
V.5.	Hitelkockázati kiigazítások.....	111
V.5.1.	Értékelés, tartalékképzés módszertana .....	111
V.5.2.	Hitelkockázati kitétségek bemutatása .....	113
V.6.	A külső hitelminősítő intézetek igénybevétele.....	115
V.7.	Működési kockázat tőkekövetelménye .....	115
V.8.	A kereskedési könyvben nem szereplő részvénykitétségek 2015. december 31-én.....	116
V.9.	A nem a kereskedési könyvben szereplő kitétségek kamatláb kockázata.....	116
V.10.	Tevékenység földrajzi tagozódása, Eszközarányos jövedelmezőségi mutató.....	117

# I. Bankcsoport

A hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról szóló Európai Parlament és a Tanács 2013. június 26-i 575/2013/EU rendelete (a "CRR") alapján az OTP Bank Nyrt. (az "OTP Bank") felügyelt intézményként csoport szinten köteles teljesíteni a prudenciális előírásokat.

A Dokumentum ezen fejezetében bemutatott elvek, módszerek – ahol az külön nem kerül feltüntetésre –, mind Bankcsoport („Csoport”) szinten, mind valamennyi csoporttag-bank esetében egyedi szinten is értelmezendők. Figyelembe vett intézmények: az OTP Bank Nyrt., az OTP Jelzálogbank Zrt., az OTP Lakástakarék Zrt., valamint a Merkantil Bank Zrt.

## I.1. Kockázatkezelési elvek és módszerek

### I.1.1. Hitelkockázatok

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. Az OTP 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 Csoport egészére kiterjedően határozza meg és vizsgálja felül 3 éves rendszerességgel Kockázatvállalási Stratégiáját, mely minden lényeges kockázati ágra, a banki tevékenységgel kapcsolatban felmerülő fő kockázattípusra (hitelezési, működési, piaci, likviditási) kiterjed.

A független kockázatkezelési szervezet:

- A potenciális kockázat azonosítása érdekében elemzi az OTP Bank tevékenységeit abból a szempontból, hogy ezek, illetve az ezek által generált pozíciók milyen fő kockázati tényezőknek vannak kitéve és ezen pozíciók egymással hogyan függenek össze.
- A kockázatok mérése céljából a fő kockázati tényezőkről, az ezekből származó veszteségekről, illetve az ezek előrejelzésére alkalmas változókról megfelelő történeti adatokat gyűjt.

A kockázati mérések eredményeit folyamatosan figyelemmel kíséri és rendszeresen jelenti, megfelelő naprakészséggel és áttekinthető módon, a különböző operatív és vezetői szintek részére.

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

Az OTP Bank szigorúan és csoportszinten egységesen, a Stratégia keretein belül meghatározza a Csoport kockázati profilját és szabályozza a kockázatkezelés keretrendszerét, a kockázatvállalási alapelveket és irányelveket.

A kockázatmentésre és a hitelkockázati fedezet alkalmazására vonatkozó Szabályzataiban meghatározza:

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

## I.1.2. Piaci kockázatok

Az OTP Bank kereskedési könyvi 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 Csoport jövedelmezőségét, illetve a biztonságos működést. A piacikockázat-kezelés célja, hogy korlátozza a kedvezőtlen árfolyam és/vagy hozamgörbe mozgásokból származó potenciális veszteséget.

- Az OTP Bank Treasury területe felelős a piaci kockázatok kezeléséért és a kockázatoknak az Igazgatóság által jóváhagyott kereteken belül tartásáért.
- 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 az OTP Bank piaci kockázat mérési módszereit és a vállalható kockázati kitétséget behatároló limitrendszerét.

Az OTP 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 informatikai implementálhatóságát. A kockázatkezelési rendszert az érintett területek egyaránt eléri, azonban a jogosultságok a különböző felhasználók esetén eltérőek.

Kockázatkezelési szabályzat főbb elvei:

- Piaci kockázatokat az OTP Bank az Igazgatóság által jóváhagyott kereteken belül vállalhat a kereskedési könyvben. Az OTP Bank eredménytervében megjelenő stratégiai kockázatok fedezetére az OTP Bank eszköz-forrás menedzsment célú (ALM) pozíciókat nyithat, azonban ezekről minden egyes esetben az Eszköz-Forrás Menedzsment Igazgatóság javaslata alapján adott kockázatvállalási korlátig az Eszköz-Forrás Bizottság (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.
- Az OTP Bank a piaci kockázatoknak kitétt pozícióit felbontja mögöttes kockázati faktorokra (kamatláb, devizaárfolyam, részvényárfolyam, volatilitás, árukockázat), és azokat az így kiszámított pozícióknak megfelelően kezeli.
- A piaci kockázatnak kitétt portfóliókból származó kitétséget, a portfólió kockázatotott értékét és a portfólió értékének változását az OTP Bank folyamatosan nyomon követi, ezekre limiteket, és azok túllépéséhez belső intézkedési tervet kapcsol annak érdekében, hogy az OTP Bank kockázatvállalási politikájával nem összeegyeztethető veszteséget elkerülje.
- Az OTP Bank döntéshozói meghatározott gyakorisággal kapnak információt az OTP Bank piaci kockázati kitétségéről, illetve a kockázatnak kitétt portfóliók eredményhatásáról.
- Az eredménytervben szereplő piaci kockázatok fedezetére kötött ALM ügyletek, illetve a tervben lévő Core állományok eredményhatása rendszeresen jelentésre kerül az OTP Bank vezetősége számára, ezáltal biztosítva ezen ügyletek fedezeti hatékonyságának transzparens ellenőrizhetőségét.
- A piaci kockázatoknak kitétt portfóliók után az OTP Bank tőkét képez annak érdekében, hogy az esetleges veszteségek fedezete biztosított legyen.

Az OTP Bank a standard modellt használja a piaci kockázatok tőkekövetelményének számszerűsítésére.

## I.1.3. Partnerkockázatok

A Csoport egységes módszertant alkalmaz a partnerlimitek megállapítása során, figyelembe véve az adott partner kockázati megítélését, a kockázatot vállaló csoporttag(ok) kockázatviselő képességét és a várható üzleti igények nagyságát.

Egységes elvek mentén történik a limitek allokációja csoporttagokra illetve allimitekre, továbbá a limitek terhelése is.

A derivatív ügyletekhez kapcsolódó limitterhelés meghatározása piaci kockázati módszerekkel definiált ügyletkockázati súlyokkal történik, amely figyelembe veszi az ügylet típusát, futamidejét, az érintett devizát vagy devizapárt illetve azt, hogy a partnerrel biztosítéki szerződés fennáll-e.

A Csoport csoporton kívüli ügyleteire elsősorban az OTP Bank által kötött ISDA-keretszerződéshez kapcsolódó /CSA keretében kerül fedezet elhelyezésre a CSA-kban meghatározott feltételek szerint. Az OTP Bank ezekben szimmetrikus feltételek kikötésére törekszik, a partnereknél elhelyezett illetve a partnerektől elfogadott fedezet EUR-ban denominált fizetési számla követelés.

A Csoport törekszik a partnerkockázati kitétségekből származó rossz irányú kockázatok minimalizálására. A csoporttagok nem kötnék hitelderivatíva típusú ügyleteket, amelyekre a rossz irányú kockázat leginkább jellemző. Amennyiben egy fedezettel biztosított ügyletben a partner és a fedezet kockázata szorosan összefügg, úgy a fedezet nem vehető figyelembe a kitétség csökkentésére.

Az OTP Banknak leminősítése esetén összesen 10 millió EUR-t kellene a partnerei részére rendelkezésre bocsátania addicionális biztosítékként.

A Csoport a piaci árazás szerinti módszert alkalmazza a partnerkockázatok számszerűsítésére.

#### I.1.4. Működési kockázat

A Csoport a működési kockázati tőkekövetelmény kalkulálásában 2012. december 31-től a fejlett mérési módszertant (AMA) alkalmazza, az ún. 'részleges alkalmazás' mentén.

Az összevont működési kockázati tőkekövetelmény az MNB által engedélyezett AMA (Advanced Measurement Approach) modell szerint a módszertanba bevont leányvállalatokra kerül kiszámításra, melyek jelenleg az OTP Bank Nyrt., OTP Jelzálogbank Zrt., OTP Lakástakarék Zrt., OTP Faktoring Zrt., Merkantil Bank Zrt., valamint az ukrán, az orosz, a bolgár és szlovák leánybankok.

A csoportszintű működési kockázati tőkekövetelmény az AMA módszerrel összevontan meghatározott tőkekövetelmény, valamint azon leánybankok BIA módszer alapján kalkulált tőkekövetelményének összege, melyek nem kerültek bevonásra az AMA módszertanba.

Az AMA-körbe bevont leányvállalatokra – így az OTP Bankra is – az egyedi tőkekövetelmény az AMA módszerrel összevontan meghatározott tőkekövetelmény allokálásával kerül meghatározásra.

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

Az AMA modell négy adatforrásra épül, melyek az OTP 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. Az OTP Bank az ORX (Operational Riskdata Exchange Association) adatkonzorcium tagjaként a külső adatok között az ORX által szolgáltatott veszteségeket veszi figyelembe.

A működési kockázati események két csoportra bonthatóak egy másik szempont szerint: a ritkán előforduló, de nagy veszteséget okozó eseményekre, illetve a gyakori, kis veszteségterheléssel 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.

A Csoport rendelkezik különböző biztosításokkal, melyek a működési kockázati veszteségek mérséklését célozzák, de a működési kockázat tőkekövetelményének csökkentése céljából nem kerül alkalmazásra AMA-compliance biztosítás vagy más kockázat-átruházó mechanizmus.

### I.1.5. A hitelkockázat mérséklési technikák

A biztosítékok értékelésére és kezelésére szolgáló szabályzatok tartalmazzák egyrészt azokat a szempontokat és tényezőket, amelyeket az OTP Bank a fedezetek értékelésénél alapul vesz a fedezet típusától függően, másrészt a fedezetek értékelése során az OTP 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 az OTP Bank a hitelyújtást megelőzően és a követelés futamideje alatt, a biztosítékok meglétéről, értékéről és érvényesíthetőségéről való tájékozódás érdekében folytat.

A kockázatvállalást tartalmazó szerződés tartama alatt az OTP 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.

Az OTP Bank a hitelezési tevékenysége során leggyakrabban a következő elismert fő biztosíték típusokat alkalmazza: zálogjog (ideértve óvadék), garancia, kezesség.

Az OTP Bank – az MNB engedélyében meghatározott körben – a megkötött nettósítási megállapodások kockázatcsökkentési lehetőségeit figyelembe veszi a derivatív ügyletek partnerkockázati kitétségek számításakor. OTP Bank csak az angol jog alatt kötött ISDA Keretszerződésekre kapott felüyeleti engedélyt a magyarországi, az angliai, franciaországi, németországi, ausztriai, svájci és hollandia székhelyű partnerekkel szemben, ez mintegy 40 aktív partnerrel szemben teszi lehetővé a CRR szerződéses nettósításra vonatkozó szabályainak alkalmazását, melyet az OTP Bank teljes egészében ki is használ. A szerződéses nettósítás alkalmazásának előfeltétele (többek között), hogy a Bank rendszeresen ellenőrzi, hogy független jogvélemények szerint ezek a nettósításra vonatkozó megállapodások az érintett joghatóságok alatt kikényszeríthetőek. Ez mintegy 47%-kal csökkenti a derivatív ügyletekből származó partnerkockázati kitétség értékét.

A kapott garanciák kibocsátóinak megfelelő nagyságú partnerlimittel kell rendelkezniük az ügylet teljes futamidejére. Az elfogadható garanciák kibocsátói a hazai vagy a nemzetközi piacon meghatározó szereplők, utóbbiak esetében preferáltak a befektetési kategóriás minősítéssel rendelkező intézmények.

A Csoport nem köt hitelderivatíva ügyleteket és nem rendelkezik értékpapírosítási pozícióval.

Az OTP Bank és a Csoport – a túlzott mértékű függőség elkerülése érdekében – a portfólió koncentrációs kockázatait ágazati-, ország-limitek, valamint ügyletekkel és partnerekkel szembeni limitek meghatározása révén kezeli.

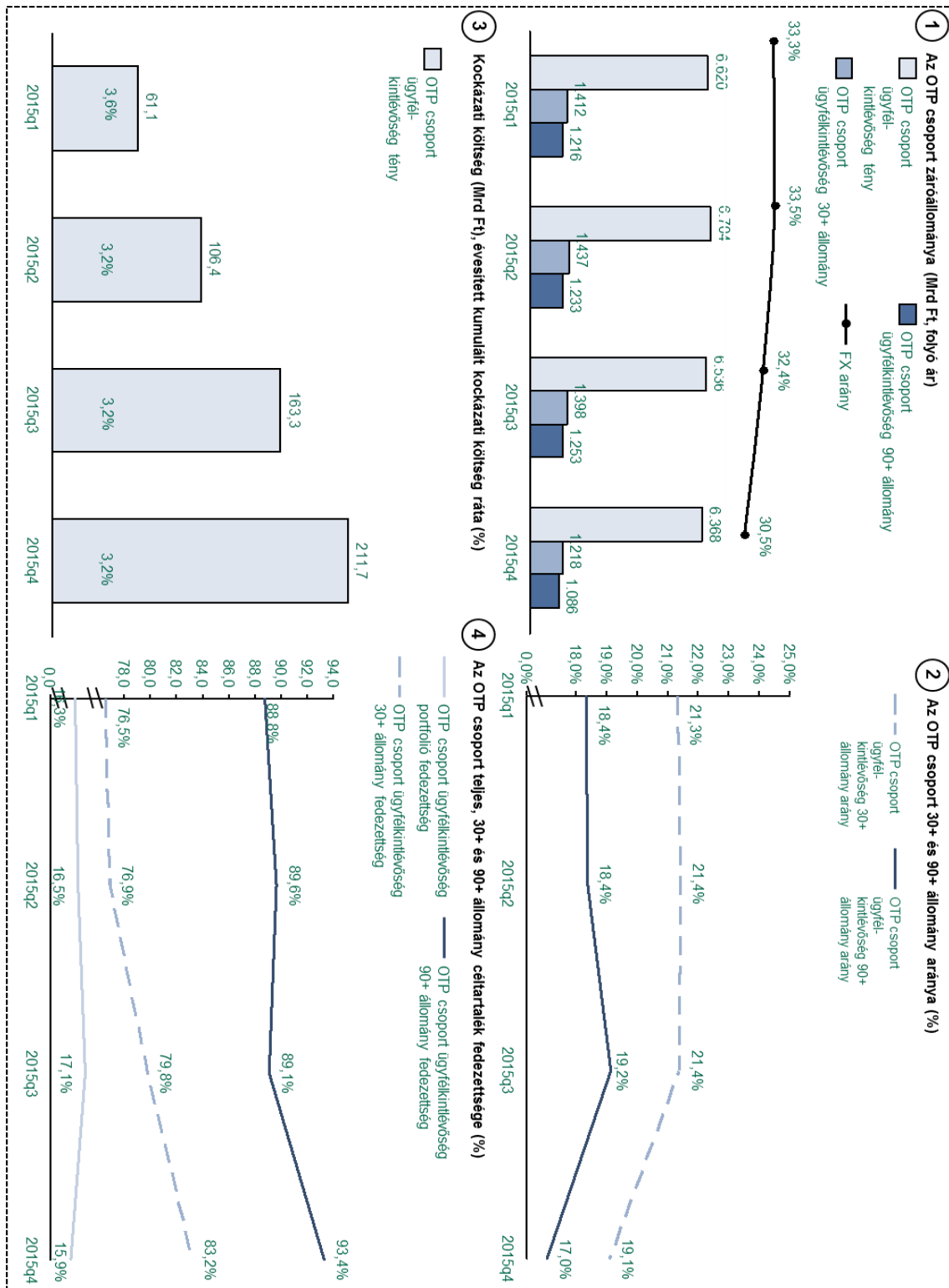
Az egyes ügyletek közötti tulajdonosi/érdekeltségi, üzleti jellegű vagy biztosítéki kapcsolatokból adódó kockázati áttételek korlátozása érdekében az OTP Bank meghatározza az egy ügyfélcsoportnak minősülő ügyletek körét, és az ügyfélszintű koncentrációs limiteket ügyfélcsoport szinten értelmezi.

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

### I.1.6. Nyilatkozat

Az OTP Bank kijelenti – a CRR 435. Cikk (1) bekezdés e) pontja szempontjából –, hogy a bemutatott, a Csoportban alkalmazott kockázatkezelési rendszer az intézmény-csoport profilját és stratégiáját tekintve megfelelő. Az OTP Bank vezető testülete a fentieket 2014. február 24-én (Az OTP Csoport 2014-2016. évi Kockázatvállalási Stratégia elfogadásával) hagyta jóvá.





Az OTP Bank kijelenti – a CRR 435. Cikk (1) bekezdés f) pontja szempontjából –, hogy a bemutatott információk alapján a Csoport általános kockázati profilja összhangban áll a Kockázatvállalási Stratégiában meghatározott kockázatvállalási hajlandósággal. A Bank vezető testülete a fentieket 2016. március 18-án (A bankcsoport portfólió minőségének alakulásáról szóló előterjesztés keretében) hagyta jóvá.

## I.2. Vállalatirányítási rendszerhez kapcsolódó információk

### I.2.1. A Bank vezető testületi tagjai által betöltött igazgatósági tisztségek száma

Igazgatósági tagok	Igazgatósági tisztség (CRR 435 Cikk (2) bekezdés szerint)		Felügyelő Bizottsági tagok	Igazgatósági tisztség (CRR 435 Cikk (2) bekezdés szerint)	
	OTP csoporton kívüli	OTP csoporton belüli*		OTP csoporton kívüli	OTP csoporton belüli*
Dr. Csányi Sándor	2	-	Tolnay Tibor	-	-
Dr. Pongrácz Antal	-	1	Dr. Horváth Gábor	1	-
Baumstark Mihály	1	-	Kovács Antal	-	5
Dr. Bíró Tibor	-	-	Michnai András	-	-
Braun Péter	-	2	Dr. Vági Márton Gellért	-	-
Erdei Tamás	1	-	Dominique Uzel	1	-
Dr. Gresz István	-	1			
Hernádi Zsolt**	1	-			
Dr. Kocsis István***	1	-			
Dr. Utassy László	-	3			
Dr. Vörös József	-	-			

\*: értelemszerűen az OTP Banknál betöltött tisztség kivételével

\*\*.: Tagsága felfüggesztés alatt 2014. április 3. napjától.

\*\*\*.: Tagsága felfüggesztés alatt 2012. október 3. napjától.

Az OTP Bank és a Csoporthoz tartozó hitelintézetek működésének biztonsága szempontjából kulcsfontosságú, hogy azokat csak szakmailag alkalmas és üzletileg megbízható, valamint jó üzleti hírnévvel rendelkező személyek irányíthassák.

A hitelintézetek tőkeszabályozási rendszerét meghatározó 2013/36/EU irányelv (a "CRD IV"), valamint a hazai jogszabályok is több előírást megfogalmaznak a vezető állású személyekkel szemben.

A hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (a "Hpt") a vezető testületek megfeleléségének biztosítása érdekében – az arányossági elvek megtartása mellett – jelölő bizottság felállítását is előírja.

A Jelölő Bizottság (úgy is, mint: bizottság) az Igazgatóság által létrehozott, folyamatos működésű bizottság, mely kialakítja az OTP Bank vezető testületi tagjainak kiválasztásának elveit és annak megfelelően jelöltet állít, valamint javaslatot tesz az OTP Bank és a Csoport vezető testületi tagjaira, valamint vezető állású és kulcspozíciót betöltő alkalmazottaira előírt követelményeknek való megfeleléség vizsgálatának alapelveire és keretrendszerére.

Az OTP Bankkal összevont alapú felügyelet alá tartozó hitelintézetek vezető testületi tagjai, vezető állású és kulcspozíciót betöltő személyei vonatkozásában a megfeleléségi vizsgálati folyamat koordinálása, szakmai támogatása az OTP Humánerőforrás Gazdálkodási Igazgatóságának feladata és hatásköre. A bankcsoporti működtetés az érintett hitelintézet, továbbá a vizsgálati folyamatban résztvevő szakmai területek felelős közreműködésével valósul meg.

A szakmai önéletrajzok alapján megállapítható, hogy mind az Igazgatóság, mind a Felügyelő Bizottság (és Audit Bizottság) tagjai a saját területükön kiváló szakmai ismeretekkel, tapasztalatokkal és referenciákkal rendelkeznek, továbbá a hitelintézeti irányításban is több évre visszanyúló, alapos jártassággal rendelkeznek.

## I.2.2. Az OTP Bank Igazgatóság és Felügyelő Bizottság tagjainak végzettsége

Igazgatóság		Felügyelő Bizottság	
<b>Dr. Csányi Sándor</b>		<b>Tolnay Tibor</b>	
Pénzügyi és Számviteli Főiskola	okleveles üzemgazdász (1974)	Budapesti Műszaki Egyetem	okleveles építőmérnök (1978)
Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetem	okleveles közgazda (1980)	<b>Dr. Horváth Gábor József</b>	
<b>Dr. Pongrácz Antal</b>		Budapesti Eötvös Lóránd Tudományegyetem	állam-és jogtudományi doktor (1980)
Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetem	okleveles közgazda (1969)	<b>Kovács Antal György</b>	
<b>Baumstark Mihály</b>		Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetem	okleveles közgazda (1985)
Gödöllői Agrártudományi Egyetem	okleveles mezőgazdasági üzemgazdász (1973)	<b>Michnai András</b>	
Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetem	okleveles közgazda (1981)	Pénzügyi és Számviteli Főiskola	okleveles szaküzemgazdász (1991)
<b>Dr. Biró Tibor</b>		<b>Dr. Vági Márton Gellért</b>	
Pénzügyi és Számviteli Főiskola	üzemgazdász (1974)	Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetem	okleveles közgazda (1987)
Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetem	okleveles könyvvitel-statisztika szakos, középiskolai tanár (1978)	<b>Dominique Uzel</b>	
<b>Braun Péter</b>		ISTOM (Nemzetközi Mezőgazdaság-fejlesztési Főiskola; Franciaország)	Tengerentúli Műszaki Felsőoktatási Tanulmányok
Budapesti Műszaki Egyetem	okleveles villamosmérnök (1961)		
<b>Erdei Tamás</b>			
Pénzügyi és Számviteli Főiskola	okleveles üzemgazdász (1978)		
<b>Dr. Gresz István</b>			
Pénzügyi és Számviteli Főiskola	okleveles üzemgazdász (1974)		
Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetem	okleveles közgazda (1980)		
<b>Hernádi Zsolt</b>			
Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetem	okleveles közgazda (1986)		
<b>Dr. Kocsis István</b>			
Budapesti Műszaki Egyetem	okleveles gépészmérnök (1976)		
<b>Dr. Utassy László</b>			
ELTE Állam- és Jogtudományi Kar, Budapest	állam-és jogtudományi doktor (1978)		
<b>Dr. Vörös József</b>			
Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetem	okleveles közgazda (1974)		

Diverzitási politikára vonatkozó irányadó szabályozás az Európai Unióban és Magyarországon sem került általános alkalmazásra, erre tekintettel a Bankban jelenleg nincsen érvényben diverzitási politika.

## I.2.3. Kockázatkezelési Bizottságok

Az OTP Bank a különálló Kockázatvállalási-kockázatkezelési Bizottságot létrehozta, a bizottság ügyrendje 2014. június 1-jével lépett hatályba. Az ügyrend formai módosítását a bizottság 2015.11.13.-án írásos szavazással elfogadta. A bizottság 2015. évben 3 alkalommal (2015.02.09.; 2015.06.15. és 2015.07.22.) ülésezett.

A Hitel és Limit Bizottság (HLB) egy heti rendszerességgel (2015. évben 51 alkalommal) ülésező állandó bizottság, melynek fő funkciója az alapszabályzatok, a banki és bankcsoporti kockázatkezelési stratégia és az éves hitelezési politika az OTP Bank Igazgatósága elé terjesztésének jóváhagyása, dönt a konkrét ügyfelekkel szembeni hitelkockázat-vállalások engedélyezéséről illetve az OTP Bank Igazgatóság elé terjesztéséről.

A Work-out Bizottság (WOB) ugyancsak heti rendszerességgel (2015. évben 44 alkalommal) ülésező állandó bizottság, melynek hatáskörébe tartozik az OTP Bank speciális kezelésben lévő követeléseivel kapcsolatos döntési hatáskörök, valamint a külföldi leánybankok, az OTP Faktoring Zrt. és leányvállalatai, továbbá a

Merkantil Bank Zrt. egyetértési limitet meghaladó követeléseinek speciális ügykezelésével kapcsolatos egyetértési jog gyakorlása.

Az Eszköz-Forrás Bizottság (EFB, ALCO) az Igazgatóság által létrehozott állandó bizottság, az OTP Bank legmagasabb szintű eszköz-forrás gazdálkodásával kapcsolatos, egyedileg nem szabályozott ügyekben hoz döntést. 2015. évben 12 alkalommal (minden hónapban egyszer) ülésezett.

A Csoportszintű Működési Kockázatkezelési Bizottság (OPRISK Bizottság) negyedéves rendszerességgel ülésező állandó bizottság, amely figyelemmel kíséri a működési kockázati kitettség, a működési kockázatkezelési tevékenység, illetve az üzletmenet folytonosság tervezési tevékenység változását, valamint meggyőződik róla, hogy a törvény által előírt, és a menedzsment által elvárt kockázatkezelési megoldások, jelentési útvonalak megfelelően működnek-e.

A vezető testületek a kockázatokra vonatkozó információkról rendszeres tájékoztatást kapnak a Kockázatvállalási-kockázatkezelési Bizottság részéről, továbbá az illetékes Divíziók által készített előterjesztések formájában.

### I.3. A csoportszintű beszámolók konszolidációs köre

#### I.3.1. Konszolidációba teljeskörűen bevont társaságok listája a számviteli konszolidáció (IFRS) és a prudenciális konszolidáció (CRR) szerint 2015. december 31-én

Sor-szám	Megnevezés	Számviteli (IFRS) konszolidációs kör	Prudenciális (CRR) konszolidációs kör	Sor-szám	Megnevezés	Számviteli (IFRS) konszolidációs kör	Prudenciális (CRR) konszolidációs kör
1	OTP Bank Nyrt.	Igen	Igen	49	OTP Factoring Montenegro d.o.o.	Igen	Igen
2	Air-Invest Vagyonkezelő Kft.	Igen	Igen	50	OTP Factoring Serbia d.o.o.	Igen	Igen
3	Bajor-Polár Center Ingatlanhasznosító Zrt.	Igen	Igen	51	OTP Factoring Slovensko s.r.o.	Igen	Igen
4	BANK CENTER No. 1. Beruházási és Fejlesztési Kft	Igen	Igen	52	OTP Factoring SRL	Igen	Igen
5	CIL Babér Kft.	Igen	Igen	53	OTP Factoring Ukraine LLC	Igen	Igen
6	CRESCO d.o.o.	Igen	Igen	54	OTP Faktoring Követeléskezelő Zrt.	Igen	Igen
7	Crnogorska Komercijalna Banka a.d.	Igen	Igen	55	OTP Faktoring Vagyonkezelő Kft.	Igen	Igen
8	Debt Management Projekt 1 d.o.o.	Igen	Nem	56	OTP Financing Cyprus Company Limited	Igen	Igen
9	D-ÉG Thermoset Épületgépészeti Áruház Kft.	Igen	Nem	57	OTP Financing Malta Ltd.	Igen	Igen
10	DSK Asset Management EAD	Igen	Igen	58	OTP Financing Netherlands B.V.	Igen	Igen
11	DSK Auto Leasing EOOD	Igen	Igen	59	OTP Financing Solutions B.V.	Igen	Igen
12	DSK Bank EAD	Igen	Igen	60	OTP Holding Ltd.	Igen	Igen
13	DSK Leasing AD	Igen	Igen	61	OTP Holding Malta Ltd.	Igen	Igen
14	DSK Leasing Insurance Broker EOOD	Igen	Igen	62	OTP Immobilien Verwertung GmbH.	Nem	Igen
15	DSK Operating lease EOOD	Igen	Igen	63	OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt.	Igen	Igen
16	DSK Tours EOOD	Igen	Igen	64	OTP Ingatlan Zrt.	Igen	Igen
17	DSK Trans Security EOOD	Igen	Igen	65	OTP Ingatlanlizing Zrt.	Igen	Igen
18	Gizella Projekt Ingatlanforgalmazó Kft	Igen	Nem	66	OTP Ingatlanpont Ingatlanközvetítő Kft.	Igen	Nem
19	INGA KETTŐ Kft.	Igen	Igen	67	OTP Ingatlanüzemeltető Kft.	Igen	Igen
20	Jet-Sol Kft.	Igen	Nem	68	OTP Invest d.o.o.	Igen	Igen
21	JN Parkolóház Kft.	Igen	Nem	69	OTP Investments d.o.o. Novi Sad	Igen	Igen
22	JSC "OTP Bank" (Russia)	Igen	Igen	70	OTP Jelzálogbank Zrt.	Igen	Igen
23	Kikötő Ingatlanforgalmazó Kft.	Igen	Nem	71	OTP Kártyagyártó és Szolgáltató Kft.	Igen	Igen
24	Kratos nekretnine d.o.o.	Igen	Igen	72	OTP Lakástakarékpénztár Zrt.	Igen	Igen
25	LLC AllianceReserve	Nem	Igen	73	OTP Leasing d.d.	Igen	Igen
26	LLC AMC OTP Capital	Igen	Igen	74	OTP Leasing Romania IFN S.A.	Igen	Igen
27	LLC MFO "OTP Finance"	Igen	Igen	75	OTP Mérnöki Szolgáltató Kft.	Igen	Igen
28	LLC OTP Credit under liquidation	Igen	Igen	76	OTP Mobil Szolgáltató Kft.	Igen	Nem
29	LLC OTP Leasing	Igen	Igen	77	OTP Nekretnine d.o.o.	Igen	Igen
30	Merkantil Bank Zrt.	Igen	Igen	78	OTP Pénztárszolgáltató Zrt.	Igen	Nem
31	Merkantil Bérlet Kft.	Igen	Igen	79	OTP Pénzügyi Pont Kft.	Igen	Igen
32	Merkantil Car Zrt.	Igen	Igen	80	OTP Real Slovensko s.r.o.	Igen	Nem
33	Merkantil Ingatlan Lizing Zrt.	Igen	Igen	81	POK DSK-Rodina AD	Igen	Igen
34	Miskolci Diákotthon Kft.	Igen	Nem	82	PROJEKT 3. Ingatlanforgalmazó és Kereskedelmi K	Igen	Nem
35	MONICOMP Zrt.	Igen	Igen	83	R.E. Four d.o.o., Novi Sad	Igen	Igen
36	NIMO 2002 Ker. és Szolgáltató Kft.	Igen	Igen	84	Sasad-Beregszász Ingatlanforgalmazó Kft.	Igen	Nem
37	OPUS Securities S.A.	Igen	Igen	85	SC Aloha Buzz SRL	Igen	Igen
38	OTP Alapkezelő Zrt.	Igen	Igen	86	SC Favo Consultanta SRL	Igen	Igen
39	OTP Asset Management SAI S.A.	Igen	Igen	87	SC Tezaur Cont SRL	Igen	Igen
40	OTP Aventin d.o.o.	Igen	Igen	88	SPLC Vagyonkezelő Kft.	Igen	Igen
41	OTP Bank JSC (Ukraine)	Igen	Igen	89	SPLC-B Ingatlanfejlesztő, Ingatlanhasznosító Kft.	Igen	Nem
42	OTP Bank Romania S.A.	Igen	Igen	90	SPLC-C Ingatlanfejlesztő és Ingatlanhasznosító Kft	Igen	Nem
43	OTP Banka Hrvatska d.d.	Igen	Igen	91	SPLC-N Ingatlanfejlesztő, Ingatlanhasznosító Kft.	Igen	Nem
44	OTP Banka Slovensko a.s.	Igen	Igen	92	SPLC-P Ingatlanfejlesztő, Ingatlanhasznosító Kft.	Igen	Nem
45	OTP Banka Srbija a.d. Novi Sad	Igen	Igen	93	SPLC-S Ingatlanfejlesztő, Ingatlanhasznosító Kft.	Igen	Nem
46	OTP Buildings s.r.o.	Igen	Nem	94	SPLC-T1 Ingatlanfejlesztő, Ingatlanhasznosító Kft.	Igen	Nem
47	OTP Életjáradék Ingatlanbefektető Zrt.	Igen	Igen	95	TOP Collector LLC	Igen	Igen
48	OTP Factoring Bulgaria EAD	Igen	Igen	96	Velvin Ventures Ltd.	Igen	Igen

#### I.3.2. A konszolidációba arányosan (tőke módszerrel) bevont társaságok listája számviteli konszolidáció (IFRS) és a prudenciális konszolidáció (CRR) szerint 2015. december 31-én

Sorszám	Megnevezés	Számviteli (IFRS) konszolidációs kör	Prudenciális (CRR) konszolidációs kör
1	D-ÉG Thermoset Épületgépészeti Áruház Kft.	Igen	Nem

### I.3.3.A konszolidációba be nem vont leányvállalatok listája a számviteli konszolidáció (IFRS) és a prudenciális konszolidáció (CRR) szerint 2015. december 31-én

<b>Számviteli (IFRS) konszolidáció alól mentesített leányvállalatok<sup>1</sup></b>	
1	Auctioneer s. r. o.
2	Diákigazolvány Kft.
3	Gamayun LLC
4	Govcka Project Company SRL
5	Ingatlanvagyon Projekt 14. Kft.
6	Investment Projekt 1. d.o.o.
7	Lido Immo Kft.
8	M8-2 Ingatlanhasznosító Kft.
9	Mlekara Han d.o.o. Vladicin Han f.a.
10	OFB Projects EOOD
11	OTP Advisor SRL
12	OTP Consulting Romania SRL
13	OTP Fedezetingatlan Kft.
14	OTP Hungaro-Projekt Kft.
15	OTP Nedvizhimost ZAO
16	OTP Travel Kft.
17	OTP Újlakás Hitelközvetítő Kft.
18	PEVEC d.o.o. Beograd
19	PortfoLion Kockázati Tőkealap-kezelő Zrt.
20	Poslovno savjetovanje d.o.o.
21	Project 03 s.r.o.
22	Project Company Complex Banya EOOD
23	Projekt 13 Apartmany Slovensko s.r.o.
24	Projekt-Ingatlan 8. Kft.
25	RESPV s.r.l.
26	Rea Project One Company SRL
27	SC AS Tourism SRL
28	SC Cefin Real Estate Kappa SRL
29	South Invest Montengro doo
30	Special Purpose Company LLC

<b>Prudenciális (CRR) konszolidáció alól mentesített leányvállalat<sup>2</sup></b>	
1	PortfoLion Kockázati Tőkealap-kezelő Zrt.

<sup>1</sup> Leányvállalatok, ahol a Banknak meghatározó érdekeltsége van, nem kerültek az IFRS szerint konszolidálásra, mert ezen részesedések teljes körű konszolidálásának nincs jelentős hatása a konszolidált pénzügyi kimutatások egészét tekintve.

<sup>2</sup> CRR 19. cikk (1) alapján a prudenciális konszolidáció körébe nem tartozó szervezetek.

### I.3.4.A szavatoló tőke azonnali átadásának vagy a kötelezettségek anyavállalat és leányvállalatai közötti visszafizetésének aktuális vagy előre jelezhető lényeges gyakorlati vagy jogi akadályai

Az Ukrán Nemzeti Bank (NBU) által 2016. március 3-án kiadott szabályozás (No. 140.) alapján nem engedélyezett a kötelezettségek lejárat előtti visszafizetése, kivéve, ha azt a bank az alapvető szavatoló tőke megemlése miatt végzi. E korlátozás 2016. június 8-ig hatályos, ugyanakkor várhatóan meghosszabbításra kerül, az ukrán devizapiac alakulásától függően.

Ezen kívül, azon bankokra, amelyek megsértik az NBU minimális tőkemegfelelési és egyéb felügyeleti elvárásait, az NBU 129. számú szabályzata is vonatkozik (a szabályozás 2015. február 24-től 2019. január 1-

ig hatályos). E szabályozás alapján a saját részvény visszavásárlás, és a tőkeelemek átrendezése (az évvégi nyereség tőketartalékokba való átvezetését, illetve az előző évek veszteségeinek fedezésére való felhasználását kivéve) egészen addig nem engedélyezett, amíg az említett szabálysértések fennállnak. A szavatoló tőkében figyelembe vett, a tulajdonosok által nyújtott források idő előtti visszafizetése szintén nem engedélyezett, kivéve, ha az a TIER 1 tőke megemelésével jár.

A osztalék kifizetése az NBU 129. számú szabályozása alapján nem engedélyezett, amíg az NBU előírásai nem teljesülnek.

### I.3.5. Szavatoló tőke hiány a prudenciális körben nem szereplő leányvállalatoknál

A Csoport esetében nincs olyan, az összevont alapú felügyeleti körbe nem tartozó leányvállalat, amely esetében szavatoló tőke hiány állna fenn.

### I.3.6. A szabályozások alkalmazásának gyakorlata

A Csoport esetében nincs olyan leányvállalat, amely esetében az illetékes hatóság eltekintett volna a prudenciális követelmények egyedi alapú alkalmazásától.

## I.4. Szavatoló tőke és szabályozói tőkemegfelelés

### I.4.1. Az OTP Bankcsoport tőkemegfelelése

A Csoport 2015. december 31-ére vonatkozó tőkemegfeleléssel kapcsolatos számításai IFRS szabályok szerinti adatok alapján készültek. A szavatoló tőke kiszámítása során a prudenciális szűrők és levonások a CRR-rel összhangban kerültek alkalmazásra.

A Csoport 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 Csoport 2015. december 31-re vonatkozó auditált tőkemegfelelési mutatója 16,45% volt, amely már tartalmazza a 2015. évi pozitív eredmény, és a 2015. évi eredmény után fizetendő osztalék hatását is<sup>1</sup>. A szavatoló tőke összege 1 081 766 millió forint, az összes kockázatot magában foglaló tőkekövetelmény pedig 526 101 millió forint volt.

---

<sup>1</sup> Az 2015. évi eredmény és osztalékfizetés hatása nélkül a Csoport tőkemegfelelési mutatója 16,18%. A szavatoló tőke összege 1 064 393 millió forint, az összes kockázatot magában foglaló tőkekövetelmény pedig 526 101 millió forint volt.

## A Csoport tőkekövetelménye

A Csoport tőkekövetelménye	
(millió forintban)	2015.12.31
<b>Összes tőkekövetelmény</b>	<b>526 101</b>
Hitelezési és partner kockázat tőkekövetelménye*	419 670
Piaci kockázat tőkekövetelménye	37 183
Működési kockázat tőkekövetelménye	69 248

\* Credit Value Adjustment tőkekövetelményt is tartalmazza

Az OTP Csoport 2015. év végére vonatkozó hitel- és partnerkockázati kockázattal súlyozott eszközértéke 5 224 751 millió forint, a hitel- és partnerkockázati tőkekövetelménye 417 980 millió forint volt, amely nem tartalmazza a Credit Value Adjustment értékét.

## Hitel- és partnerkockázattal súlyozott eszközérték 2015. december 31-én

(millió forintban)	Kockázattal súlyozott eszközérték	Tőkekövetelmény
<b>Összesen</b>	<b>5 224 751</b>	<b>417 980</b>
Központi kormány és központi bank	165 654	13 252
Helyi önkormányzatok	17 949	1 436
Közszektorbeli intézmények	51 151	4 092
Nemzetközi szervezetek	0	0
Multilaterális fejlesztési bankok	0	0
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	240 479	19 239
Vállalkozások	1 578 532	126 283
Lakosság	1 195 305	95 624
Ingatlannal fedezett követelések	1 250 651	100 052
Késedelmes tételek	295 732	23 659
Kiemelkedően magas kockázatú tételek	29 556	2 364
Kollektív befektetési értékpapírok	19 063	1 525
Részvényjellegű kitétségek	9 024	722
Egyéb tételek	371 655	29 732

A hitelkockázati tőkeszámítás során a Csoport az alábbi garanciákat vette figyelembe a hitelkockázat mérséklésére 2015. december 31-én:

- Csoporttagi államok által adott garanciák: A garantőrök a hitelminőségi besorolásuk alapján a 3, illetve 4-es csoportba tartoznak.
- Banki garanciák: A garantőrök a hitelminőségi besorolásuk alapján a 1, 2, 3, illetve 4-es csoportokba tartoznak.
- Önkormányzatok és közszektorbeli intézmények által adott garanciák: A garantőröknek nincs hitelminőségi besorolásuk.
- Multilaterális fejlesztési bankok által adott garanciák.



I.4.2. Szavatoló tőke követelmények nyilvánossághozatali előírásaival kapcsolatos információk (a Bizottság 1423/2013/EU végrehajtási rendelete alapján)

A számviteli (IFRS) és a prudenciális (CRR) konszolidációs kör különbsége miatti mérlegeltérések bemutatása

Eszközök  (millió forint)	Pénzügyi kimutatásokban közvetített mérleg <sup>(1)</sup> 2015. December 31.	A szavatoló tőke nyilvánosságra hozatalához átmenetileg alkalmazandó táblázat soraira való hivatkozás	Prudenciális konszolidációs kör alapján készült mérleg 2015. December 31.
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	1 878 960		1 879 081
Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	300 568		300 569
<b>Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök</b>	<b>253 782</b>		<b>253 742</b>
Kereskedési célú értékpapírok	111 976	7*	111 936
<i>Ebből: közvetlen, közvetett nem jelentős részesedés pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban</i>	30	18, 72	30
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok valós értéke	141 806	7*	141 806
Értékesíthető értékpapírok	1 305 486	7*	1 305 435
<i>Ebből: közvetlen, közvetett nem jelentős részesedés pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban</i>	8 185	18, 72	8 185
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	5 409 967		5 425 765
Részvények és részesedések	10 028		46 225
<i>Ebből: közvetlen, közvetett és szintetikus jelentős részesedés pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban</i>	1 671	23, 59a	26 338
<i>Ebből: közvetlen, közvetett nem jelentős részesedés pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban</i>	1 153	18, 72	1 153
Lejáratig tartandó értékpapírok	926 677		926 729
Tárgyi eszközök	193 661		193 493
Immateriális javak	155 809	8	153 091
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok valós értéke	16 009	7*	16 009
Halasztott adókövetelések	73 079		73 066
<i>Ebből: Jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető, nem átmeneti különbözetből származó <sup>(2)</sup></i>	67 474	10;A, 10;C	69 130
<i>Ebből: Jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető, átmeneti különbözetből származó <sup>(2)</sup></i>	15 722	25, 59a	12 125
Egyéb eszközök	194 822		162 373
<b>ESZKÖZÖK ÖSSZESEN</b>	<b>10 718 848</b>		<b>10 735 578</b>

\*A kiegészítő értékelési korrekció az egyszerűsített módszertan alapján kerül meghatározásra, amely alapján a megjelölt tételek mérlegértékének 0,1%-ával kerül a szavatoló tőke csökkentésre.

Források  (millió forint)	Pénzügyi kimutatásokban közzétett mérleg <sup>(1)</sup> 2015. December 31.	A szavatolótőke nyilvánosságra hozatalához átmenetileg alkalmazandó táblázat soraira való hivatkozás	Prudenciális konszolidációs kör alapján készült mérleg 2015. December 31.
Bankokkal, Magyar Állammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek	533 310		531 836
Ügyfelek betétei	7 984 579		8 027 435
Kibocsátott értékpapírok	239 376		239 376
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	101 561	7*	101 561
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok valós értéke	13 723	7*	13 723
Halasztott adózásból származó forrás	4 610		4 471
Egyéb kötelezettségek	373 246		341 119
Alárendelt kölcsöntőke	234 784		234 784
<i>Ebből: a szavatoló tőkébe beszámítható járulékos és alárendelt kölcsöntőke <sup>(3)</sup></i>	<i>99 054</i>	<i>46</i>	<i>98 970</i>
<i>Ebből: a konszolidált járulékos tőkében figyelembe vehető leányvállalatok által kibocsátott tőkeinstrumentumok <sup>(4)</sup></i>	<i>113</i>	<i>48</i>	<i>141</i>
<b>KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN</b>	<b>9 485 189</b>		<b>9 494 305</b>
Jegyzett tőke	28 000	1	28 000
<b>Eredménytartalék és egyéb tartalékok eredmény nélkül</b>	<b>1 197 446</b>		<b>1 214 051</b>
Eredménytartalék	480 058	2	481 629
Leányvállalati és közös vezetésű vállalkozások saját tőke változása	349 330	2	365 289
Konszolidáció miatti változások	340 173	2	339 768
<b>Tartalékok I.</b>	<b>1 169 561</b>		<b>1 186 686</b>
Egyéb tartalék	60 474	3	60 475
Átértékelési különbözet	-165 307	3	-165 828
<b>Tartalékok II.</b>	<b>-104 833</b>		<b>-105 353</b>
<b>Tartalékok</b>	<b>1 064 728</b>		<b>1 081 333</b>
Értékesíthető értékpapírok és pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciója az eredménytartalékban	28 126	3	28 126
Részvény alapú kifizetési ügyletek valós értéke	24 707	3	24 707
Cash-flow fedezeti ügyletek valós érték korrekciója az eredménytartalékban	0	3	0
Nettó befektetés fedezeti ügyletei	-12 207	3	-12 207
Többlet tartalék (kibocsátott tőkeelem)	92 092	46	92 092
Mérleg szerinti eredmény	63 583	2	54 592
Visszavásárolt saját részvény	-58 021	16	-58 021
Nem ellenőrzött részesedések	2 651		2 651
<i>Ebből: szavatoló tőkébe beszámítható <sup>(4)</sup></i>	<i>1 717</i>	<i>5;A</i>	<i>1 540</i>
<b>SAJÁT TŐKE</b>	<b>1 233 659</b>		<b>1 241 273</b>
<b>FORRÁSOK ÖSSZESEN</b>	<b>10 718 848</b>		<b>10 735 578</b>

\*A kiegészítő értékelési korrekció az egyszerűsített módszertan alapján kerül meghatározásra, amely alapján a megjelölt tételek mérlegértékének 0,1%-ával kerül a szavatoló tőke csökkentésre.

A táblázathoz tartozó megjegyzések:

- (1) Számviteli konszolidációs kör alapján készült
- (2) A konszolidált mérlegben az IAS12 alapján kerül sor a halasztott adókövetelések illetve adókötelezettségek összegének meghatározására, ami nem veszi figyelembe a CRR által elvárt megbontást (Jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető illetve nem jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető, valamint átmeneti különbözetből származó illetve nem átmeneti különbözetből származó besorolás). A szavatoló tőkében figyelembe vett halasztott adókövetelések (illetve adókötelezettségek) meghatározásakor az összes halasztott adókövetelést és adókötelezettséget a CRR szerinti alkategóriákra kerül megbontásra, majd az egyes CRR szerinti alkategórián belül kerül elvégzésre a halasztott adókövetelések és adókötelezettségek kiegyenlítése leányvállalatonként (melyre a 241/2014/EU számú RTS 14. cikk (2-3) bekezdése ad lehetőséget). Ezen módszertan alkalmazása nincs hatással a halasztott adókövetelések és adókötelezettségek különbözetének értékére.
- (3) A CRR 64. cikke szerinti amortizációt figyelembe véve
- (4) A CRR 81-88. cikkeket figyelembe véve

A szavatoló tőkéből való levonásokhoz kapcsolódó eltérések a számviteli és prudenciális célokból történő konszolidáció alapján:

A különböző konszolidációs körökből (számviteli és prudenciális) fakadó eltérés 2015. december 31-ére vonatkozóan a szavatoló tőkét érintő levonások közül a következőket érinti:

- Kiegészítő értékelési korrekció
- Immateriális javak

A kiegészítő értékelési korrekció esetében a Csoport az egyszerűsített módszertant alkalmazza, amely szerint a valós értéken értékelt eszközök és kötelezettségek könyv szerinti értékének 0,1%-ával kell csökkenteni a szavatoló tőkét. A pénzügyi kimutatásokban közzétett – számviteli (IFRS) – mérleg alapján számított kiegészítő értékelési korrekció 1 690 millió forint, míg a prudenciális konszolidációs körre vonatkozó mérleg esetében 1 679 millió forint lenne a kiegészítő értékelési korrekció 2015. december 31-én.

A konszolidációs körre számított szavatoló tőke esetén az immateriális javak miatti levonások összege 158 370 millió forint, amely tartalmazza az immateriális javak könyvszerinti értékét (155 809 millió forint), illetve a lízingelt és a beruházások között nyilvántartott immateriális javakat is. (2 561 millió forint). A prudenciális konszolidációs körre vonatkozó szavatoló tőke esetén az immateriális javak miatti levonások összege 155 290 millió forint, amely tartalmazza az immateriális javak könyvszerinti értékét (153 306 millió forint), illetve a lízingelt és a beruházások között nyilvántartott immateriális javakat is. (1 984 millió forint).

**A szavatoló tőke elemeinek levezetése**

Common Equity Tier 1 capital: instruments and reserves (in HUF million)	(A) 31 December 2015	(B) REGULATION (EU) No 575/2013 ARTICLE REFERENCE	(C) AMOUNTS SUBJECT TO PRE- REGULATION (EU) No 575/2013 TREATMENT OR PRESCRIBED RESIDUAL AMOUNT OF REGULATION (EU) 575/2013
1 Capital instruments and the related share premium accounts	28 000	26 (1), 27, 28, 29, EBA list 26 (3)	
of which: share	28 000	EBA list 26 (3)	
2 Retained earnings	1 186 944	26 (1) (c)	
3 Accumulated other comprehensive income (and other reserves, to include unrealised gains and losses under the applicable accounting standards)	-64 208	26 (1)	
3a Funds for general banking risk		26 (1) (f)	
4 Amount of qualifying items referred to in Article 484 (3) and the related share premium accounts subject to phase out from CET1		486 (2)	
Public sector capital injections grandfathered until 1 January 2018		483 (2)	
5 Minority interests (amount allowed in consolidated CET1)	1 717	84, 479, 480	1 145
5a Independently reviewed interim profits net of any foreseeable charge or dividend		26 (2)	
<b>6 Common Equity Tier 1 (CET1) capital before regulatory adjustments</b>	<b>1 152 453</b>		

Common Equity Tier 1 (CET1) capital: regulatory adjustments (in HUF million)	(A) 31 December 2015	(B) REGULATION (EU) No 575/2013 ARTICLE REFERENCE	(C) AMOUNTS SUBJECT TO PRE- REGULATION (EU) No 575/2013 TREATMENT OR PRESCRIBED RESIDUAL AMOUNT OF REGULATION (EU) 575/2013
7 Additional value adjustments (negative amount)	-1 690	34, 105	
8 Intangible assets (net of related tax liability) (negative amount)	-158 370	36 (1) (b), 37, 472 (4)	
10 Deferred tax assets that rely on future profitability excluding those arising from temporary difference (net of related tax liability where the conditions in Article 38 (3) are met) (negative amount)	-26 990	36 (1) (c), 38, 472 (5)	-40 484
11 Fair value reserves related to gains or losses on cash flow hedges		33 (a)	
12 Negative amounts resulting from the calculation of expected loss amounts		36 (1) (d), 40, 159, 472 (6)	
13 Any increase in equity that results from securitised assets (negative amount)		32 (1)	
14 Gains or losses on liabilities valued at fair value resulting from changes in own credit standing		33 (b)	
15 Defined-benefit pension fund assets (negative amount)		36 (1) (e), 41, 472 (7)	
16 Direct and indirect holdings by an institution of own CET1 instruments (negative amount)	-58 021	36 (1) (f), 42, 472 (8)	
17 Holdings of the CET1 instruments of financial sector entities where those entities have reciprocal cross holdings with the institution designed to inflate artificially the own funds of the institution (negative amount)		36 (1) (g), 44, 472 (9)	
18 Direct and indirect holdings of the CET1 instruments of financial sector entities where the institution does not have a significant investment in those entities (amount above 10% threshold and net of eligible short positions) (negative amount)		36 (1) (h), 43, 45, 46, 49 (2) (3), 79, 472 (10)	-9 368
19 Direct, indirect and synthetic holdings of the CET1 instruments of financial sector entities where the institution has a significant investment in those entities (amount above 10% threshold and net of eligible short positions) (negative amount)		36 (1) (i), 43, 45, 47, 48 (1) (b), 49 (1)-(3), 79, 470, 472 (11)	

Elsődleges alapvető tőke: szabályozói kiigazítások (folytatás) (millió forintban)	(A) 2015. december 31.	(B) HIVATKOZÁS sz. 575/2013/EU RENDELET CIKKÉRE	(C)
			sz. 575/2013/EU RENDELET MEGELŐZŐ SZABÁLYOZÁS HATÁLYA ALÁ ESŐ ÖSSZEGET VAGY sz. 575/2013/EU RENDELET SZERINTI MARADVÁNY-ÖSSZEGE
20 Üres halmaz az EU-ban			
20a Az 1250%-os kockázati súllyal figyelembe veendő következő elemek kitétségekre, ha az intézmény a levonási alternatívát választja		36 (1) (k)	
20b ebből: befolyásoló részesedés a pénzügyi ágazaton kívül (negatív összeg)		36 (1) (k) (i), 89-91	
		36 (1) (k) (ii)	
20c ebből: értékpapírosítási pozíciók (negatív összeg)		243 (1) (b) 244 (1) (b) 258	
20d ebből: nyitva szállítás (negatív összeg)		36 (1) (k) (iii), 379 (3)	
21 Az átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések (a 10%-os küszöbérték feletti összeg, a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a 38. cikk (3) bekezdésében foglalt feltételek) (negatív összeg)		36 (1) (c), 38, 48 (1) (a), 470, 472 (5)	
22 A 15%-os küszöbértéket meghaladó összeg (negatív összeg)		48 (1)	-17 393
23 ebből: az intézményi közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben		36 (1) (i), 48 (1) (b), 470, 472 (11)	-1 671
24 Üres halmaz az EU-ban			
25 ebből: átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések		36 (1) (c), 38, 48 (1) (a), 470, 472 (5)	-15 722
25a A folyó üzleti év veszteségei (negatív összeg)		36 (1) (a), 472 (3)	
25b Az elsődleges alapvető tőkeelemekhez kapcsolódó adóterhek (negatív összeg)		36 (1) (l)	
26 Az elsődleges alapvető tőke szabályozói kiigazításai a CRR előtti kezelés hatálya alá eső összegek tekintetében			
26a Nem realizált nyereségre és veszteségre vonatkozó szabályozói kiigazítások a 467. és 468. cikkek szerint	-16 875	467, 468	
Ebből: Szűrő az EU által jóváhagyott IAS 39 szerint az „értékesíthető” kategóriába sorolt, központi kormányzattal szembeni kitétségek nem realizált veszteségére	6 339	467	
Ebből: Szűrő az „értékesíthető” kategóriába sorolt, egyéb kitétségek nem realizált veszteségére	1 511	467	
Ebből: Szűrő az EU által jóváhagyott IAS 39 szerint az „értékesíthető” kategóriába sorolt, központi kormányzattal szembeni kitétségek nem realizált nyereségére	-14 847	468	
Ebből: Szűrő az „értékesíthető” kategóriába sorolt, egyéb kitétségek nem realizált nyereségére	-9 878	468	
26b Az elsődleges alapvető tőkéből levonandó vagy ahhoz hozzáadandó összeg, tekintettel a CRR előtt előírt további szűrőkre és levonásokra		481	
27 A kiegészítő alapvető tőkéből levonandó elemek összege, amely meghaladja az intézmény kiegészítő alapvető tőkéjét (negatív összeg)		36 (1) (j)	
28 Az elsődleges alapvető tőke összes szabályozói kiigazítása	-261 946		
29 Elsődleges alapvető tőke	890 507		

Kiegészítő alapvető tőke: instrumentumok (millió forintban)	(A) 2015. december 31.	(B) HIVATKOZÁS sz. 575/2013/EU RENDELET CIKKÉRE	(C)
			sz. 575/2013/EU RENDELET MEGELŐZŐ SZABÁLYOZÁS HATÁLYA ALÁ ESŐ ÖSSZEGET VAGY sz. 575/2013/EU RENDELET SZERINTI MARADVÁNY-ÖSSZEGE
30 Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsói)		51, 52	
31 ebből: az alkalmazandó számviteli szabályozás szerinti saját tőkének minősül			
32 ebből: az alkalmazandó számviteli szabályozás szerinti kötelezettségeknek minősül			
33 A 484. cikk (4) bekezdésében említett minősítő tételek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések, amelyek kivezetésre kerülnek a kiegészítő alapvető tőkéből		486 (3)	
A közzesektorbeli tőkeinjekciókat szerzett jogok tárgyaként kell kezelni 2018. január 1-jéig		483 (3)	
34 A konszolidált kiegészítő alapvető tőkében foglalt figyelembe vehető elsődleges alapvető tőke (beleértve az 5. sorban nem szereplő kisebbségi részesedéseket is), amelyet leányvállalatok bocsátanak ki és harmadik felek birtokolnak		85, 86, 480	
35 ebből: leányvállalatok által kibocsátott, kivezetésre kerülő instrumentumok		486 (3)	
36 Kiegészítő alapvető tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően	0		

Kiegészítő alapvető tőke: szabályozói kiigazítások (millió forintban)	(A)	(B)	(C)
	2015. december 31.	HIVATKOZÁS sz. 575/2013/EU RENDELET CIKKÉRE	sz. 575/2013/EU RENDELET MEGELŐZŐ SZABÁLYOZÁS HATÁLYA ALÁ ESŐ ÖSSZEGEK VAGY sz. 575/2013/EU RENDELET SZERINTI MARADVÁNY-ÖSSZEGE
37 Egy intézmény közvetlen vagy közvetett részesedési a saját kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumokból (negatív összeg)		52 (1) (b), 56 (a), 57, 475 (2)	
38 Az intézmény tulajdonában lévő, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok állománya, ha ezeknek a szervezeteknek olyan kölcsönös részesedése van az intézménnyel, amelynek célja az intézmény szavatolótőkéjének mesterséges megemlése (negatív összeg)		56 (b), 58, 475 (3)	
39 Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)		56 (c), 59, 60, 79, 475 (4)	
40 Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)		56 (d), 59, 79, 475 (4)	
41 A kiegészítő alapvető tőke szabályozói kiigazításai a CRR előtti kezelés hatálya alá eső összegek tekintetében és az 575/2013/EU rendeletben előírtak szerint kivezetendő átmeneti kezelések (azaz a CRR maradványösszegei)			
41a A kiegészítő alapvető tőkéből levont maradványösszegek, tekintettel az 575/2013/EU rendelet 472. cikke szerinti átmeneti időszak alatt az elsődleges alapvető tőkéből történő levonása		472, 472(3)(a), 472 (4), 472 (6), 472 (8) (a), 472 (9), 472 (10) (a), 472 (11) (a)	
41b A kiegészítő alapvető tőkéből levont maradványösszegek, tekintettel az 575/2013/EU rendelet 475. cikke szerinti átmeneti időszak alatt a járulékos tőkéből történő levonása		477, 477 (3), 477 (4) (a)	
41c A kiegészítő alapvető tőkéből levonandó vagy ahhoz hozzáadandó összeg, tekintettel a CRR előtt előírt további szűrőkre és levonásokra		467, 468, 481	
42 A járulékos tőkéből levonandó elemek összege, amely meghaladja az intézmény járulékos tőkéjét (negatív összeg)		56 (e)	
43 <b>A kiegészítő alapvető tőke összes szabályozói kiigazítása</b>	<b>0</b>		
44 <b>Kiegészítő alapvető tőke</b>	<b>0</b>		
45 <b>Alapvető tőke (Alapvető tőke = elsődleges alapvető tőke + kiegészítő alapvető tőke)</b>	<b>890 507</b>		

Járulékos tőke: instrumentumok és tartalékok (millió forintban)	(A)	(B)	(C)
	2015. december 31.	HIVATKOZÁS sz. 575/2013/EU RENDELET CIKKÉRE	sz. 575/2013/EU RENDELET MEGELŐZŐ SZABÁLYOZÁS HATÁLYA ALÁ ESŐ ÖSSZEGEK VAGY sz. 575/2013/EU RENDELET SZERINTI MARADVÁNY-ÖSSZEGE
46 Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsíó)	191 146	62, 63	
47 A 484. cikk (5) bekezdésében említett minősítő tételek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések, amelyek kivezetésre kerülnek a járulékos tőkéből		486 (4)	
A közszektorbeli tőkeinjekciókat szerzett jogok tárgyaként kell kezelni 2018. január 1- jéig		483 (4)	
48 A konszolidált járulékos tőkében foglalt figyelembe vehető szavatolótőke- instrumentumok (beleértve az 5. sorban vagy a 34. sorban nem szereplő kisebbségi részesedéseket és kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumokat is), amelyet leányvállalatok bocsátanak ki és harmadik felek birtokolnak	113	87, 88, 480	
49 ebből: leányvállalatok által kibocsátott, kivezetésre kerülő instrumentumok		486 (4)	
50 Hitelkockázati kiigazítások		62 (c) & (d)	
51 <b>Járulékos tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően</b>	<b>191 259</b>		

Járulékos tőke: szabályozói kiigazítások (millió forintban)	(A) 2015. december 31.	(B) HIVATKOZÁS sz. 575/2013/EU RENDELET CIKKÉRE	(C) sz. 575/2013/EU RENDELET MEGELŐZŐ SZABÁLYOZÁS HATÁLYA ALÁ ESŐ ÖSSZEGET VAGY sz. 575/2013/EU RENDELET SZERINTI MARADVÁNY-ÖSSZEGE
52 Egy intézmény közvetlen vagy közvetett részesedései a saját járulékos tőkeinstrumentumokból (negatív összeg)		63 (b) (i), 66 (a), 67, 477 (2)	
53 Az intézmény tulajdonában lévő, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott járulékos tőkeinstrumentumok és alárendelt kölcsönök állománya, ha ezeknek a szervezeteknek olyan kölcsönös részesedése van az intézménnyel, amelynek célja az intézmény szavatolótkéjének mesterséges megemlése (negatív összeg)		66 (b), 68, 477 (3)	
54 Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek járulékos tőkeinstrumentumaiban és alárendelt kölcsönjeiben, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)		66 (c), 69, 70, 79, 477 (4)	
54a Ebből: átmeneti rendelkezések hatálya alatt nem álló új részesedések			
54b Ebből: átmeneti rendelkezések hatálya alatt álló, 2013. január 1-je előtt fennálló részesedések			
55 Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek járulékos tőkeinstrumentumaiban és alárendelt kölcsönjeiben, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)		66 (d), 69, 79, 477 (4)	
56 A járulékos tőke szabályozói kiigazításai a CRR előtti kezelés hatálya alá eső összegek tekintetében és az 575/2013/EU rendeletben előírtak szerint kivezetendő átmeneti kezeléseket (azaz a CRR maradványösszegei)			
56a A járulékos tőkéből levont maradványösszegek, tekintettel az 575/2013/EU rendelet 472. cikke szerinti átmeneti időszak alatt az elsődleges alapvető tőkéből történő levonásra		472, 472(3)(a), 472 (4), 472 (6), 472 (8) (a), 472 (9), 472 (10) (a), 472 (11) (a)	
56b A kiegészítő alapvető tőkéből levont maradványösszegek, tekintettel az 575/2013/EU rendelet 475. cikke szerinti átmeneti időszak alatt a járulékos tőkéből történő levonásra		475, 475 (2) (a), 475 (3), 475 (4) (a)	
56c A járulékos tőkéből levonandó vagy ahhoz hozzáadandó összeg, tekintettel a CRR előtt előírt további szűrőkre és levonásokra		467, 468, 481	
<b>57 A járulékos tőke összes szabályozói kiigazítása</b>			
<b>58 Járulékos tőke</b>	<b>191 259</b>		
<b>59 Tőke összesen (tőke összesen = alapvető tőke + járulékos tőke)</b>	<b>1 081 766</b>		
59a Kockázattal súlyozott eszközérték a CRR előtti kezelés hatálya alá eső összegek tekintetében és az 575/2013/EU rendeletben előírtak szerint kivezetendő átmeneti kezeléseket (azaz a CRR maradványösszege)	57 534	472, 472 (5), 472 (8) (b), 472 (10) (b), 472 (11) (b), 475, 475 (2) (b), 475 (2) (c), 475 (4) (b), 477, 477 (2) (b), 477 (2) (c), 477 (4) (b)	
Ebből: az elsődleges alapvető tőkéből le nem vont (575/2013/EU rendelet maradványösszegei) - közvetlen és közvetett részesedés más pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, amelyben az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik	4 178	472, 472 (5), 472 (8) (b), 472 (10) (b), 472 (11) (b)	
Ebből: az elsődleges alapvető tőkéből le nem vont (575/2013/EU rendelet maradványösszegei) - közvetlen és közvetett részesedés más pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, amelyben az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel	14 052	475, 475 (2) (b), 475 (2) (c), 475 (4) (b)	
Ebből: az elsődleges alapvető tőkéből le nem vont (575/2013/EU rendelet maradványösszegei) - Jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelés	39 304	472, 472 (5), 472 (8) (b), 472 (10) (b), 472 (11) (b)	
Ebből: a kiegészítő alapvető tőkeelemekből le nem vont tételek (575/2013/EU rendelet maradványösszegei) (soronként részletezendő tételek, pl. járulékos tőkeinstrumentumokban fennálló kölcsönös részesedések, közvetlen részesedés más pénzügyi ágazatbeli szervezetek tőkéjében fennálló nem jelentős részesedésekben, stb.)		475, 475 (2) (b), 475 (2) (c), 475 (4) (b)	
Ebből: a járulékos tőkeelemekből le nem vont - közvetett részesedés más pénzügyi ágazatbeli szervezetek járulékos tőkeinstrumentumaiban fennálló jelentős részesedésekben		477, 477 (2) (b), 477 (2) (c), 477 (4) (b)	
<b>60 Kockázattal súlyozott eszközérték összesen</b>	<b>6 576 258</b>		

Tőke megfelelési mutatók és pufferek (millió forintban)	(A) 2015. december 31.	(B) HIVATKOZÁS sz. 575/2013/EU RENDELET CIKKÉRE	(C) sz. 575/2013/EU RENDELET MEGELŐZŐ SZABÁLYOZÁS HATÁLYA ALÁ ESŐ ÖSSZEGET VAGY sz. 575/2013/EU RENDELET SZERINTI MARADVÁNY-ÖSSZEGET
61 Elsődleges alapvető tőke (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	13,54%	92 (2) (a), 465	
62 Alapvető tőke (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	13,54%	92 (2) (b), 465	
63 Tőke összesen (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	16,45%	92 (2) (c)	
64 Intézményspecifikus pufferkövetelmény (elsődleges alapvető tőkekövetelmény a 92. cikk (2) bekezdésének a) pontjával összhangban, plusz a tőkefenntartási és anticiklikus pufferek, valamint a rendszerkockázati tőkepuffer és a rendszerszinten jelentős intézmények puffere (globálisan rendszerszinten jelentős intézmények vagy egyéb rendszerszinten jelentős intézmények), a teljes kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve) (2)		CRD 128, 129, 130	
65 ebből: tőkefenntartási pufferkövetelmény (2)			
66 ebből: anticiklikus pufferkövetelmény (2)			
67 ebből: rendszerkockázati tőkepuffer-követelmény (2)			
67a ebből: globálisan rendszerszinten jelentős intézmények vagy egyéb rendszerszinten jelentős intézmények puffere (2)		CRD 131	
68 Pufferek rendelkezésére álló elsődleges alapvető tőke (a teljes kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve) (2)		CRD 128	
69 [nem releváns az EU-szabályozásban]			
70 [nem releváns az EU-szabályozásban]			
71 [nem releváns az EU-szabályozásban]			

A levonási küszöbértékek alatti összegek (a kockázati súlyozást megelőzően) (millió forintban)	(A) 2015. december 31.	(B) HIVATKOZÁS sz. 575/2013/EU RENDELET CIKKÉRE	(C) sz. 575/2013/EU RENDELET MEGELŐZŐ SZABÁLYOZÁS HATÁLYA ALÁ ESŐ ÖSSZEGET VAGY sz. 575/2013/EU RENDELET SZERINTI MARADVÁNY-ÖSSZEGET
72 Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek tőkéjében, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték alatti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után)	9 368	36 (1) (h), 45, 46, 472 (10) 56 (c), 59, 60, 475 (4), 66 (c), 69, 70, 477 (4)	
73 Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentsumaiban, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték alatti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után)		36 (1) (i), 45, 48, 470, 472 (11)	
74 Üres halmaz az EU-ban			
75 Az átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések (a 10%-os küszöbérték alatti összeg, a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a 38. cikk (3) bekezdésében foglalt feltételek)		36 (1) (c), 38, 48, 470, 472 (5)	

A céltartalékok járulékos tőkébe történő bevonására vonatkozó felső korlátok (millió forintban)	(A) 2015. december 31.	(B) HIVATKOZÁS sz. 575/2013/EU RENDELET CIKKÉRE	(C) sz. 575/2013/EU RENDELET MEGELŐZŐ SZABÁLYOZÁS HATÁLYA ALÁ ESŐ ÖSSZEGET VAGY sz. 575/2013/EU RENDELET SZERINTI MARADVÁNY-ÖSSZEGET
76 A járulékos tőkében foglalt hitelkockázati kiigazítások a sztenderd módszer alá eső kitettségek tekintetében (a felső korlát alkalmazása előtt)		62	
77 A hitelkockázati kiigazításoknak a járulékos tőkébe sztenderd módszer szerinti történő bevonására vonatkozó felső korlátok		62	
78 A járulékos tőkében foglalt hitelkockázati kiigazítások a belső minősítésen alapuló módszer alá eső kitettségek tekintetében (a felső korlát alkalmazása előtt)		62	
79 A hitelkockázati kiigazításoknak a járulékos tőkébe belső minősítésen alapuló módszer szerinti történő bevonására vonatkozó felső korlát		62	



Kivezetésre kerülő tőkeinstrumentumok (csak 2013. január 1. és 2022. január 1. között alkalmazható)	(A) 2015. december 31.	(B) HIVATKOZÁS sz. 575/2013/EU RENDELET CIKKÉRE	(C) sz. 575/2013/EU RENDELET MEGELŐZŐ SZABÁLYOZÁS HATÁLYA ALÁ ESŐ ÖSSZEGET VAGY sz. 575/2013/EU RENDELET SZERINTI MARADVÁNY-ÖSSZEGET
(millió forintban)			
80 Kivezetésre kerülő elsődleges alapvető tőkeinstrumentumokra vonatkozó jelenlegi felső korlát		484 (3), 486 (2) és (5)	
81 Az elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok között a felső korlát miatt figyelembe nem vett összeg (meghaladja a felső korlátot a visszaváltások és a lejáratok után)		484 (3), 486 (2) és (5)	
82 Kivezetésre kerülő kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumokra vonatkozó jelenlegi felső korlát		484 (4), 486 (3) és (5)	
83 A kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok között a felső korlát miatt figyelembe nem vett összeg (meghaladja a felső korlátot a visszaváltások és a lejáratok után)		484 (4), 486 (3) és (5)	
84 Kivezetésre kerülő járulékos tőkeinstrumentumokra vonatkozó jelenlegi felső korlát		484 (5), 486 (4) és (5)	
85 A járulékos tőkeinstrumentumok között a felső korlát miatt figyelembe nem vett összeg (meghaladja a felső korlátot a visszaváltások és a lejáratok után)		484 (5), 486 (4) és (5)	

(1) Az eredménytartalékban figyelembe vételre került a 2015. évvégi pozitív eredmény és a 2015. évi eredmény után történő osztalék kifizetés is.

(2) Tőkepuffer nem került bevezetésre

**A tőkeinstrumentumok jellemzői <sup>(1)</sup> 2015. december 31-én**

A tőkeinstrumentumok fő jellemzőit tartalmazó táblázat <sup>(1)</sup>						
1	Kibocsátó	OTP Bank Nyrt.	OTP Bank Nyrt.	OTP Bank Nyrt.	OTP Bank Nyrt.	Opus Securities S.A.
2	Egyedi azonosító (pl. CUSIP, ISIN vagy zártkörű kihelyezés Bloomberg-azonosítója)	HU0000061726	XS0274147296	XS0268320800	XS0268320800	XS0272723551
3	Az instrumentum irányadó joga(i)	Magyar jog	Általánosságban angol jog, kivéve az alárendeltséget, ahol a magyar jog az irányadó	Általánosságban angol jog, kivéve az alárendeltséget, ahol a magyar jog az irányadó	Általánosságban angol jog, kivéve az alárendeltséget, ahol a magyar jog az irányadó	Általánosságban angol jog, kivéve az Subordinated Swap Agreement alárendeltséggel kapcsolatos rendelkezéseit, ahol a magyar jog az irányadó. A Security Deposit Agreement és a Custody Agreement esetében a magyar jog az irányadó. A garanciánál New York állam törvényei az irányadók.
<i>Szabályozási intézkedések</i>						
4	A tőkekövetelményekről szóló rendelet (CRR) átmeneti szabályai	Elsődleges alapvető tőkeinstrumentum	Járulékos tőkeinstrumentum	Járulékos tőkeinstrumentum	Járulékos tőkeinstrumentum	Járulékos tőkeinstrumentum
5	A CRR átmeneti időszakot követő szabályai	Elsődleges alapvető tőkeinstrumentum	Járulékos tőkeinstrumentum	Járulékos tőkeinstrumentum	Járulékos tőkeinstrumentum	Járulékos tőkeinstrumentum
6	Egyéni és/vagy szubkonszolidált alapon figyelembe vehető	Egyedi és konszolidált	Egyedi és konszolidált	Egyedi és konszolidált	Egyedi és konszolidált	Konszolidált
7	Az instrumentum típusa (az egyes joghatóságok szerint meghatározandó típusok)	Részvény, Elsődleges alapvető tőkeinstrumentum az 575/2013/EU rendelet 28. cikke szerint	Járulékos tőkeinstrumentum az 575/2013/EU rendelet 63. cikke szerint	Járulékos tőkeinstrumentum az 575/2013/EU rendelet 63. cikke szerint	Járulékos tőkeinstrumentum az 575/2013/EU rendelet 63. cikke szerint	Járulékos tőkeinstrumentum az 575/2013/EU rendelet 63. cikke szerint
8	A szabályozói tőkében megjelenített összeg (pénz nem milliárdban, a legutóbbi adatszolgáltatás időpontjában)	28 000,001 m HUF	Egyedi szavatoló tőkében (2): 121 193 m HUF (csökkentve az OTP Bank által visszavásárolt kötvényekkel) Konszolidált szavatoló tőkében (3): 76 526 m HUF (csökkentve az OTP Bank és a leányvállalatok által visszavásárolt kötvényekkel)	13 513 m HUF, az 575/2013/EU rendelet 64. cikke szerint beszámítható összeg	9 015 m HUF, az 575/2013/EU rendelet 64. cikke szerint beszámítható összeg	92 093 m HUF
9	Az instrumentum névleges összege	28 000,001 m HUF	500 m EUR	300 m EUR	200 m EUR	514,274 m EUR
9a	Kibocsátási ár	100 HUF	99,375 százalék	100 százalék	100,107 százalék	100 százalék
9b	Visszaváltási ár	N/A	100 százalék + kumulált ki nem fizetett kamat (ha van)	100 százalék	100 százalék	100 százalék + felhalmozott kamat (ha van)
10	Számviteli besorolás	Saját tőke	Kötelezettség - amortizált bekerülési érték	Kötelezettség - amortizált bekerülési érték	Kötelezettség - amortizált bekerülési érték	Saját tőke
11	A kibocsátás eredeti időpontja	1995.08.10	2006.11.07	2006.09.19	2007.02.26	2006.10.31
12	Lejárat nélküli vagy lejáratra szóló	Lejárat nélküli	Lejárat nélküli	Lejáratra szóló	Lejáratra szóló	Lejárat nélküli
13	Eredeti lejárat idő	Nincs lejárat idő	Nincs lejárat idő	2016.09.19	2016.09.19	Nincs lejárat idő
14	A kibocsátó vételi (call) opciója előzetes felügyeleti jóváhagyáshoz kötött	Igen	Igen	Igen	Igen	Igen
15	Opcionális vételi időpont, függő vételi időpontok és visszaváltási összeg	N/A	Első visszahívási dátum 2016.11.07 100 százalékon + kumulált ki nem fizetett kamat (ha van); Feltételes visszahívási opció visszafizetés adózási és szabályozói okok miatt a következő kamatfizetési időpontban az értesítés után (vagy bármikor 2016.11.07 előtt) 100 százalékon + kumulált ki nem fizetett kamat (ha van)(+ felhalmozott kamat 2016.11.07 előtti visszafizetés esetén)	Feltételes visszahívási opció visszafizetés adózási okok miatt 100 százalékon bármikor az értesítés után	Feltételes visszahívási opció visszafizetés adózási okok miatt 100 százalékon bármikor az értesítés után	Első visszahívási dátum 2016.10.31 100 százalékon ha az OTP érvényesíti jogát a Subordinated Swap Agreement (SSA) lezárására Feltételes visszahívási opció (i) ha az OTP érvényesíti jogát a SSA lezárására 2016.10.31 előtt Visszafizetési Esemény után (fennálló névérték legalább 85%-a került átváltásra és/vagy megvásárlásra és bevonásra) (ii) ha az OTP érvényesíti jogát a SSA lezárására bármikor 2016.10.31 előtt vagy bármelyik ezutáni kamatfizetési időpontban Releváns Esemény esetén

A tőkeinstrumentumok fő jellemzőit tartalmazó táblázat <sup>(1)</sup> (folytatás)						
16	Adott esetben további vételi időpontok	N/A	2016.11.07-én és utána negyedévente (minden év február 7-én, május 7-én, augusztus 7-én, november 7-én)	N/A	N/A	2016.10.31-én és utána negyedévente (minden év január 31-én, április 30-án, július 31-én, október 31-én)
17	Rögzített vagy változó összegű osztalék / kamatszervény	Változó (osztalék)	Rögzítettből változó	Rögzített	Rögzített	Rögzítettből változó
18	Kamatfizetési időpont és bármely kapcsolódó index	N/A	Az első 10 év során fix 5,875% (éves kamatfizetéssel), a 10. évet követően változó kamatozású, 3 havi EURIBOR +3% (negyedéves kamatfizetéssel)	Fix 5,27% éves (éves kamatfizetéssel)	Fix 5,27% éves (éves kamatfizetéssel)	Fix 3,95% 10 évig (éves kamatfizetéssel), a 10. évet követően változó kamatozású, 3 havi EURIBOR +3% (negyedéves kamatfizetéssel)
19	Osztalékfizetést felfüggesztő rendelkezés (dividend stopper) fennállása	N/A	Igen	Nem	Nem	Igen
20a	Teljes mértékben diszkrecionális, részben diszkrecionális vagy kötelező (az időzítés tekintetében)	N/A	Kizárólagos hatáskör	Kötelező	Kötelező	Kizárólagos hatáskör
20b	Teljes mértékben diszkrecionális, részben diszkrecionális vagy kötelező (az összeg tekintetében)	N/A	Kizárólagos hatáskör	Kötelező	Kötelező	Kizárólagos hatáskör
21	Feljebb lépési vagy egyéb visszaváltási ösztönző	N/A	Nem	Nem	Nem	Nem
22	Nem halmazódó vagy halmazódó	Nem halmazódó	Halmazódó	Halmazódó	Halmazódó	Nem halmazódó
23	Átalakítható vagy nem átalakítható	N/A	Nem átalakítható	Nem átalakítható	Nem átalakítható	Nem átalakítható
24	Ha átalakítható, az átváltási küszöb(ök)	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
25	Ha átalakítható, teljesen vagy részben	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
26	Ha átalakítható, az átalakítási arányszám	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
27	Ha átalakítható, kötelező vagy opcionális az átalakítás	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
28	Ha átalakítható, határozza meg az instrumentumtípust, amire átalakítható	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
29	Ha átalakítható, határozza meg annak az instrumentumnak a kibocsátóját, amire átalakítható	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
30	Leírás jellemzői	Nem	Nem	Nem	Nem	Nem
31	Ha leírható, a leírási küszöb(ök)	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
32	Ha leírható, teljesen vagy részben	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
33	Ha leírható, akkor tartósan vagy ideiglenesen	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
34	Ideiglenes leírás esetén a felértékelési mechanizmus leírása	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
35	A felszámolási alárendeltségi hierarchiában elfoglalt pozíció (határozza meg az instrumentumot közvetlenül megelőző instrumentum típusát)	Az OTP Bank Nyrt. esetleges felszámolása esetén a csődeljárásról és a felszámolási eljárásról szóló 1991. évi XLIX. törvény 61§ (4) bekezdése alapján valamint az Európai Parlament és a Tanács 575/2013 rendelete (28. cikk j) pont) alapján az instrumentumok az összes többi követelés mögé sorolódnak. A CRR 63. cikke szerinti TIER 2 instrumentumok közvetlenül megelőzik ezen instrumentumot.	Az OTP Bank Nyrt. esetleges felszámolása esetén a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. 57§ (2) bekezdése alapján az instrumentumok a csődeljárásról és a felszámolási eljárásról szóló 1991. évi XLIX. törvény (Csődtv.) 57§ (1) bek. h) pont szerinti követeléseket követő rangsort kapnak. A Csődtv. 57§ (1) bek. h) szerinti instrumentumok előzik meg közvetlenül ezen instrumentumokat.	Az OTP Bank Nyrt. esetleges felszámolása esetén a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. 57§ (2) bekezdése alapján az instrumentumok a csődeljárásról és a felszámolási eljárásról szóló 1991. évi XLIX. törvény (Csődtv.) 57§ (1) bek. h) pont szerinti követeléseket követő rangsort kapnak. A Csődtv. 57§ (1) bek. h) szerinti instrumentumok előzik meg közvetlenül ezen instrumentumokat.	Az OTP Bank Nyrt. esetleges felszámolása esetén a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. 57§ (2) bekezdése alapján az instrumentumok a csődeljárásról és a felszámolási eljárásról szóló 1991. évi XLIX. törvény (Csődtv.) 57§ (1) bek. h) pont szerinti követeléseket követő rangsort kapnak. A Csődtv. 57§ (1) bek. h) szerinti instrumentumok előzik meg közvetlenül ezen instrumentumokat.	Az OTP Bank Nyrt. esetleges felszámolása esetén a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. 57§ (2) bekezdése alapján az instrumentumok a csődeljárásról és a felszámolási eljárásról szóló 1991. évi XLIX. törvény (Csődtv.) 57§ (1) bek. h) pont szerinti követeléseket követő rangsort kapnak. A Csődtv. 57§ (1) bek. h) szerinti instrumentumok előzik meg közvetlenül ezen instrumentumokat.
36	Nem megfelelő áttérő jellemzők	Nem	Nem	Nem	Nem	Nem
37	Ha igen, nevezze meg a nem megfelelő jellemzőket	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A

(1) "N/A" megjegyzés jelöli, ha a kérdés nem alkalmazható

(2) MSZSZ adatok alapján számított

(3) IFRS adatok alapján számított

### I.4.3. Belső tőkekövetelmény számítás

A Csoport számára a tőkeszükséglet számítási modellek fejlesztése folyamatos tevékenység, igazodva a változó külső gazdasági és szabályozói környezethez. A Csoport prudens megközelítést alkalmazva, csak a megfelelően stabil, kellőképpen konzervatív, illetve jól teljesítő modelleket építi be a különböző folyamataiba. A belső tőkemegfelelés értékelési folyamat (ICAAP) részeként részletesen áttekintésre kerülnek a Csoportot érintő lehetséges kockázatok.

A hitelkockázati tőkekövetelmény meghatározásához használt belső modell a hitelportfólió jelentős részére kiterjed. A modell a külső makró gazdasági környezet alakulásából kiindulva határozza meg az egyes portfóliókon stressz helyzetben elszenvedett veszteség, illetve ezeken keresztül a szükséges tőkekövetelmény nagyságát. A modellezésbe be nem vont portfóliók esetén a Csoport a sztenderd tőkekövetelményt alkalmazza.

Piaci kockázat esetén historikus VAR modell kerül alkalmazásra a deviza, részvény és kamat kockázatok tőkekövetelményének kalkulációjára.

Működési kockázatok esetén az MNB által korábban jóváhagyott fejlett AMA módszertan kerül felhasználásra.

Az első pillérben tőkével nem fedezett kockázatok esetén a minél szélesebb körű feltérképezés a Csoport célja. Amennyiben a kockázatomérési módszertanok indokolják, a Csoport belső modelleket alkalmaz ezen kockázattípusok esetén is.

### I.5. Kereskedési könyvi piaci- és partnerkockázatok tőkekövetelménye

A piaci kockázat annak kockázata, hogy a piaci kockázati tényezők mozgása, beleértve a devizaárfolyamokat, árutőzsdei árakat, a kamatlábakat, hitelkockázati felárakat és a részvények árfolyamát, csökkenteni fogja a Csoport eredményét vagy a portfóliók értékét.

#### Kereskedési könyvben nyilvántartott pozíciók tőkekövetelménye

Megnevezés	2015.12.31
(millió forintban)	
<b>Piaci kockázatok összesen</b>	<b>37 183</b>
Devizakockázat	31 986
Kamatkockázat	5 006
Részvény	55
Áru	135
<b>Partnerkockázat összesen</b>	<b>5 347</b>
CEM (Current Exposure Method)	3 657
CVA (Credit Valuation Adjustment)	1 690

### I.6. Tőkepufferek

Az anticiklikus tőkepuffer nem került bevezetésre a Csoport esetében.

## I.7. Tőkeáttétel

A tőkeáttételi mutató a felügyeleti hatóság által a CRR 499. Cikk (3) bekezdése alapján kiadott engedélyének megfelelően negyedév végi adatok alapján kerül számításra. A Csoport a CRR 499. Cikk (1) bekezdése alapján az átmeneti rendelkezések figyelembe vételével számítja a tőkeáttételi mutatót.

Nettó kitétségek értéke a tőkeáttételi mutatóhoz	
(millió forintban)	2015.12.31
Eszközök a pénzügyi kimutatások alapján	10 718 848
Prudenciális kör eltéréséből eredő korrekció	0
Pézügyi derivatívák miatti korrekciók	0
Értékpapír finanszírozási ügyletek miatti korrekciók	0
Mérleg alatti tételek miatti korrekciók	745 542
Egyéb korrekció	148 196
<b>Kitétség a tőkeáttételi mutató meghatározásához</b>	<b>11 612 586</b>

A tőkeáttételi mutató értéke		
(millió forintban)	2015.12.31	
<b>1</b>	Mérlegen belüli kitétségek	10 718 848
<b>2</b>	Alapvető tőkéből levont eszközök	-1 575
<b>3</b>	<b>Teljes mérlegen belüli kitétség</b>	<b>10 717 273</b>
4	Derivatívák helyettesítési költsége	62 158
5	Derivatívákhoz kapcsolódó potenciális jövőbeli kitétségérték	69 319
<b>6</b>	Eredeti Kitétség Módszere alapján meghatározott kitétségérték	0
<b>7</b>	<b>Derivatívák</b>	<b>131 477</b>
8	Repo, fordított repo és értékpapírkölcsön ügyletek 575/2013/EU rendelet 220. cikke alapján meghatározott kitétségértéke	18 294
9	Repo, fordított repo és értékpapírkölcsön ügyletek 575/2013/EU rendelet 222. cikke alapján meghatározott kitétségértéke	0
<b>10</b>	<b>Értékpapír finanszírozási ügyletek</b>	<b>18 294</b>
11	Mérleg alatti kitétségek	1 780 375
12	Konverziós faktorok miatti korrekciók (CRR 429.cikk (10))	-1 034 833
<b>13</b>	<b>Mérleg alatti kitétségek a konverziós faktorok alkalmazása után</b>	<b>745 542</b>
14	Jelentős részesedés olyan pénzügyi ágazatbeli szervezetben, amely része számviteli konszolidációs körnek, de nem része a prudenciális körnek	0
	<b>Kitétség a tőkeáttételi mutató meghatározásához (3+7+10+13+14)</b>	<b>11 612 586</b>
	<b>Alapvető tőke</b>	<b>873 124</b>
	<b>Tőkeáttételi mutató</b>	<b>7,52%</b>

A tőkeáttételi mutató változására az alapvető tőke, valamint a kockázattal súlyozott eszközök értékének megváltozása van hatással. A Csoportszintű tőkeáttételi mutató értéke nem változott materiálisan 2015 során.

<b>A mérlegen belüli kitétségek nettó értéke</b>	
(millió forintban)	2015.12.31
<b>Mérlegen belüli kitétségek</b>	<b>10 751 960</b>
Kereskedési könyvi kitétségek	479 011
Banki könyvi kitétségek	10 272 949
Fedezett kötvények	0
Állammal szembeni kitétségek	3 835 754
Önkormányzattal, multilaterális fejlesztési bankkal, nemkeztközi szervezetekkel, nem államként kezelt közszektor intézményekkel szembeni kitétségek	125 233
Intézményekkel szembeni kitétségek	359 586
Ingatlannal fedezett kitétségek	2 263 810
Lakossági kitétségek	1 635 606
Vállalkozásokkal szembeni kitétségek	1 180 889
Nem teljesítő kitétségek	286 815
Egyéb kitétségek	585 256

## I.8. Hitelkockázati kiigazítások

### I.8.1. Értékelés, tartalékképzés módszertana

A Csoport konszolidált pénzügyi kimutatásait az IFRS előírásai alapján készíti el. A kintlévőségek, a befektetések és a mérlegen kívüli kötelezettségek értékelése és tartalék-képzése a vonatkozó IFRS/IAS standardok által meghatározott keretek között kerül végrehajtásra.

Az értékelés és tartalék-képzés során követett alapelvek a következők:

- a vállalkozás folytatásának elve,
- a valódiság elve,
- a következetesség elve,
- a folytonosság elve,
- az óvatosság elve,
- a teljesség elve.

A hitelek értékelésének folyamata:

- Meg kell vizsgálni, hogy létezik-e objektív bizonyíték az értékvesztés elszámolására az egyedileg jelentős összegű eszközök esetében.
- Meg kell vizsgálni, hogy létezik-e objektív bizonyíték az értékvesztésre egyedileg, majd csoportosan az egyedileg nem jelentős összegű eszközökre.
- Amennyiben az első lépésben nincs bizonyíték egy eszköz egyedi értékvesztésére vonatkozóan, úgy az eszközt a hasonló hitelezési kockázatot megtestesítő eszközök közé kell sorolni, és csoportosan (azokat együttesen tesztelve) kell megvizsgálni az értékvesztés elszámolásának szükségességét.
- Amennyiben egy adott eszköz esetében hitelezési veszteségre vonatkozó információ áll rendelkezésre, úgy az eszközt ki kell vonni a csoportos értékelés hatálya alól, és az eszközre egyedileg kell tartalékot képezni.

Az egyedileg jelentős összegű követelések értékhatára:

- Az egyedileg jelentős összegű hitelek értékhatárát maximálisan 200.000 euróban (illetőleg annak megfelelő hazai devizában) vagy az értékelendő állomány 80%-át kitevő követelések küszöbértéke közül a kisebb volumenben szükséges meghatározni.
- A közép- és nagyvállalkozói, valamint az önkormányzati üzletágban az egyedileg jelentős, illetőleg nem jelentős összegű hitelek elhatárolását ügyfél-, illetőleg ügyfélcsoport szinten kell végrehajtani.

A Csoport egyedileg nem jelentős összegű követeléseknek minősíti az alábbi kategóriákba sorolt hiteleket:

- a lakossági üzletág,
- a mikro- és kisvállalkozói szegmens,
- az egyedileg a jelentős összeghatárt el nem érő volumenű
  - közép- és nagyvállalkozói szegmens, és
  - önkormányzati üzletág.

Felmerült, de még be nem jelentett veszteség (IBNR):

Portfólió szintű (csoportos) értékelés esetén értékvesztés számolható el azon hitelállományok után, melyek esetében megfigyelhető adatok utalnak arra, hogy a hitelekből várható jövőbeni cash flow várakozások romlottak a hitel engedélyezéséhez képest, azok kezdeti megjelenése óta a nemzeti vagy a helyi gazdasági környezet romlása, illetve a hiteladós – egyéb – fizetési képességét meghatározó változások miatt.

A Csoportban az IBNR értékvesztés meghatározásának ajánlott módszere a migrációs mátrix alkalmazásával számított várható veszteség. A fizetési késedelem mentes és a legfeljebb 30 napos fizetési késedelmű hitelek esetében az IBNR értékvesztés meghatározása során alkalmazható módszertanok a következők:

- migrációs mátrix alkalmazásával számított várható veszteség,
- közvetlenül a portfólió összetételéből, kockázati profiljából származtatott módszerek (árfolyamkockázat miatt várható veszteség becslés, átstrukturált ügyleteknél az átstrukturálás előtti értékvesztés szintnek megfelelő szakértői értékvesztés meghatározás, kombinált termékeknél betét, életbiztosítási díj befizetési késedelem miatt várható veszteség becslés, vagy más, a portfólió kockázati szerkezetéből következő egyéb statisztikai és/vagy szakértői veszteség becslés),
- a külső környezet változásainak portfólióra gyakorolt hatását leíró módszertanok, melyek a makró környezet változása miatt bekövetkező portfólió veszteségeket hivatottak számszerűsíteni.

Éven túli lejáratú hitelek egyedi értékelésének folyamata és módszere:

- Meg kell határozni a pénzügyi instrumentumból várható cash-flow-kat.
- A fedezetek értékelése és a fedezetekből származó cash flow-k diszkontálása kiemelten fontos az egyedi értékelés során.
- A meghatározott cash-flow-k jelenértékre kell diszkontálni.
- A pénzügy instrumentum értékvesztés során figyelembe kell venni a cash flow-k kockázatosságát és az ügylet fedezettségét.

Éven belüli lejáratú hitelek esetében nem kerül alkalmazásra jelenérték számítás és diszkontálás.

A várható cash-flow-k meghatározásához eltérő megközelítés alkalmazott a még élő szerződések, valamint a felmondott, a lejárt (a kockázatvállalási szerződésben rögzített futamidőn túli) vagy már nem szerződészerűen teljesítő ügyletek hitelei esetében.

A hitelek portfólió szintű (csoportos) értékelése:

A csoportos értékelés alkalmazásának feltétele, hogy az eszközök olyan hitelkockázati jellemzők szerint, amelyek jól jellemzik, hogy az adós mennyiben lesz képes a szerződés szerinti kötelezettségek teljesítésére, hasonló hitelezési kockázatot megtestesítő csoportokba sorolhatók legyenek.

E hitelkockázati jellemzőknek relevánsnak kell lenniük. Ilyenek lehetnek például:

- az eszköz típusa,
- az adós iparága,
- a földrajzi elhelyezkedés,
- a biztosíték fajtája,
- a korábbi fizetési késedelmek.

A pénzügyi eszközök csoportjára/csoportjaira vonatkozó jövőbeni cash-flow becslésekor figyelembe kell venni a hasonló hitelezési kockázatot megtestesítő eszközök múltbeli hitelezési veszteség adatait.

A múltbeli hitelezési veszteséget módosítani kell:

- azokkal a jelenleg megfigyelhető tényezőkkel, amelyek kihatnak a veszteségre, és amelyek nem álltak fenn a múltbeli veszteség mérésekor, valamint
- azokkal a tényezőkkel, amelyek a múltbeli méréskor fennálltak, azonban jelenleg már nem fejtik ki hatásukat.

A portfólió szintű (csoportos) értékelés hatálya alá az egyedileg nem jelentős összegű pénzügyi instrumentumok tartoznak.

Alkalmazható módszerek:

1. Migrációs mátrix alkalmazásával számított várható veszteségek.

Az értékvesztés/céltartalék-képzés számításának e módszere azt vizsgálja, hogy két időpont között a portfólióban lévő ügyletek hogyan vándorolnak az egyes késedelmi kategóriák között.

2. A bázeli módszer adaptálása migrációs mátrix segítségével.

A migrációs mátrix eredményei leírhatók a bázeli formulával is. Az alábbiakban egy módszert mutatunk be a várható veszteség számítására. Ennek alapján a várható veszteség, illetve a tartalék szükséglet az alábbi képlettel számítható:

**Provision = EL = EXP x PD x LGD**

- Az EXP a fordulónapi bruttó késedelmes tőkekitettséget.
- Az LGD értéke úgy adható meg a migrációs mátrix alapján, hogy az újonnan defaultos szerződések esetén a 90 nap feletti és 365 napot nem meghaladó késedelmű ügyletek belső veszteségének átlaga vagy mediánja adja a belső veszteséget. A LGD az eladási árral csökkentett belső veszteség. Képlettel leírva:

$$LGD = 1 - (MEGTÉRÜLÉSBELSŐ + (1 - MEGTÉRÜLÉSBELSŐ) * MEGTÉRÜLÉSKÜLSŐ)$$

- MEGTÉRÜLÉSBELSŐ: a defaultossá vált ügyletek csoporton belüli megtérülése,
- MEGTÉRÜLÉSKÜLSŐ: a defaultossá vált ügyletek eladáskori megtérülése (eladási ár) vagy saját faktoring cégnek történő értékesítés esetén az időértékkel és behajtási költséggel diszkontált megtérülés.

- A PD értékét az egyes késedelmi kategóriák veszteségadatainak átlaga vagy mediánja és a korábban kiszámolt belső veszteség mutató hányadosaként kapjuk.

A tartalék-szükségletet késedelmi kategóriánként és főbb termékcsopontonként külön célszerű meghatározni.

3. Fejlett értékelési módszertan hiányában, annak kidolgozásáig, minimális követelményként alkalmazható a portfólió szintű (csoportos) értékelés egyszerűsített módszere.

Az egyszerűsített eljárás alapvetően a fizetési késedelem, és a kockázatvállalási szerződés átstrukturáltságának (újratargyaltságának) vizsgálatát jelenti.

A hiteleket e két paraméter alapján értékelési csoportokba kell sorolni. Egy hitel kizárólag egy értékelési csoportba sorolható.

Az egyes értékelési csoportokhoz egyedileg hozzárendelt tartalék mérték alapján kell a csoportba sorolt valamennyi pénzügyi instrumentum után tartalékot elszámolni.

A csoportképzésnek fizetési késedelem alapúnak kell lennie és a fizetési késedelem növekedésével növekvő tartalék mértékeket kell alkalmazni.

A befektetések és a mérlegen kívüli kötelezettségek értékelése

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

A csoport szintű értékelési előírások keretrendszerét „Az OTP Bankcsoport Hiteleinek Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) szerinti tartalék-képzési politikája” határozza meg. A szabályozás kizárólag



csak egyedi hitelkiigazításokról rendelkezik, így általános hitelkockázati kiigazítások nem kerülnek alkalmazásra.

### I.8.2. Hitelkockázati kitettségek bemutatása

Ahol az nem került külön feltüntetésre a Dokumentumban, akkor a kitettségek a hitelkockázat-mérséklési eljárások, illetve a hitelkonverziós faktor alkalmazása utáni nettó állományokat (EAD) jelölik.

#### Kitettség-osztályok szerinti bontásban a nettó állományok (hitelkockázat-mérséklési eljárások hatása nélkül) bemutatása

(millió forintban)	Kitettségek	2015.12.31	2015. Átlag
Központi kormányzattal és központi bankkal szembeni kitettségek		4 139 596	3 973 079
Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitettségek		82 975	100 626
Közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek		62 332	43 810
Multilaterális fejlesztési bankokkal szembeni kitettségek		1 235	863
Intézményekkel szembeni kitettségek		554 705	698 419
Vállalkozásokkal szembeni kitettségek		2 006 015	1 947 134
Lakossággal szembeni kitettségek		2 080 821	2 182 113
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek		2 382 396	2 314 028
Nemteljesítő kitettségek		313 032	357 985
Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek		19 770	14 084
Kollektív befektetési formák (KBF-ek) befektetési jegyeinek vagy részvényeinek formájában fennálló kitettségek		19 063	23 836
Részvényjellegű kitettségek		6 518	21 428
Egyéb tételek		653 917	578 090
<b>Összesen</b>		<b>12 322 375</b>	<b>12 255 494</b>

A kitétségek földrajzi eloszlása (a kötelezett illetősége szerinti bontásban) 2015. december 31-én

(millió forintban)	Központi kormányzattal és központi bankkal szembeni kitétségek	Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitétségek	Közszektorbeli intézményekkel szembeni kitétségek	Multilaterális fejlesztési bankokkal szembeni kitétségek	Nemzetközi szervezetekkel szembeni kitétségek	Intézményekkel szembeni kitétségek	Vállalkozásokkal szembeni kitétségek	Lakossággal szembeni kitétségek	Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitétségek	Nemteljesítő kitétségek	Kiemelkedően magas kockázatú kitétségek	Kollektív befektetési formák (KBF-ek) befektetési jegyeinek vagy részvényeinek formájában fennálló kitétségek	Részvényjellegű kitétségek	Egyéb tételek	Összesen
<b>Összesen</b>	<b>4 049 675</b>	<b>55 902</b>	<b>60 602</b>	<b>1 235</b>	<b>0</b>	<b>476 809</b>	<b>1 550 030</b>	<b>1 615 442</b>	<b>2 300 034</b>	<b>283 706</b>	<b>19 704</b>	<b>19 063</b>	<b>6 518</b>	<b>542 261</b>	<b>10 980 981</b>
Egyesült Arab Emírségek	0	0	0	0	0	0	300	0	0	6	0	0	0	0	306
Ausztria	0	0	0	0	0	23 939	68	14	37	34	7 357	0	0	0	31 449
Ausztrália	0	0	0	0	0	235	0	1	14	0	0	0	0	0	250
Bosnia-Hercegovina	0	0	0	0	0	46	0	0	17	152	0	0	0	0	215
Belgium	0	0	0	0	0	25 261	13	1	0	0	0	0	0	0	25 275
Bulgária	322 032	697	32	0	0	6 677	189 976	422 438	440 028	48 382	812	45	313	105 790	1 537 222
Belize	24	0	0	0	0	0	4 200	0	0	0	0	0	0	4 273	8 497
Kanada	0	0	0	0	0	519	0	2	55	0	0	0	0	0	576
Svájc	0	0	0	0	0	11 287	20 700	5	91	0	0	0	0	0	32 083
Ciprus	53	0	0	0	0	28	5 067	0	9 505	9 392	0	0	210	0	24 255
Csehország	0	0	0	0	0	531	3 753	14	137	22	0	0	0	0	4 457
Németország	24 432	0	0	0	0	33 704	1 869	54	259	37	0	0	0	0	60 355
Dánia	0	0	0	0	0	1 404	4	9	56	0	0	0	0	0	1 473
Spanyolország	0	0	0	0	0	1 025	13	13	68	2	0	0	0	0	1 121
Franciaország	0	0	0	0	0	25 641	0	4	50	12	0	0	0	0	25 707
Egyesült Királyság	948	0	0	0	0	84 570	1 096	198	1 272	465	0	0	0	0	88 549
Horvátország	125 905	4 612	10 111	0	0	25 104	73 192	133 210	163 938	27 752	64	0	706	44 056	608 650
Magyarország	3 314 289	33 645	49 058	0	0	108 162	769 637	509 981	1 136 770	87 471	7 210	18 525	3 029	258 892	6 296 669
Írország	0	0	0	0	0	451	258	18	95	55	0	0	0	0	877
Olaszország	0	0	0	0	0	307	0	11	124	0	0	0	0	0	442
Japán	0	0	0	0	0	679	0	0	0	0	0	0	0	0	679
Kazahsztán	0	0	0	0	0	5	0	14	28	79	0	0	0	0	126
Luxemburg	0	0	0	0	0	3 036	42	0	0	0	0	0	0	0	3 078
Montenegró	30 100	4 173	0	0	0	14 652	41 134	28 094	22 058	21 491	0	0	24	32 216	193 942
Málta	205	0	0	0	0	1	427	0	0	0	0	0	0	17	650
Hollandia	63	0	0	0	0	2 113	1 597	9	47	0	0	0	0	0	3 829
Norvégia	0	0	0	0	0	5 756	0	4	60	0	0	0	0	0	5 820
Lengyelország	0	0	0	0	0	627	3 860	6	182	0	0	0	0	0	4 675
Portugália	0	0	0	0	0	157	0	0	0	0	0	0	0	0	157
Románia	87 599	2 859	4	0	0	11 051	108 636	130 078	281 216	23 233	0	431	18	22 914	668 039
Szerbia	20 962	0	0	0	0	17 208	39 937	20 094	22 990	15 579	16	0	0	10 601	147 387
Oroszország	44 842	0	0	0	0	48 031	46 874	272 208	37 157	6 089	4	0	2 125	20 758	478 088
Svédország	0	0	0	0	0	386	13	2	3	16	0	0	0	0	420
Szlovákia	25 016	9 916	1 397	1 235	0	911	90 733	80 236	160 382	18 203	3 599	0	92	26 007	417 727
Törökország	0	0	0	0	0	1 399	62	0	27	0	0	0	0	0	1 488
Ukrajna	53 205	0	0	0	0	1 199	146 521	18 689	23 105	25 156	13	62	1	16 737	284 688
Amerikai Egyesült Államok	0	0	0	0	0	20 581	1	16	21	8	629	0	0	0	21 256
Egyéb	0	0	0	0	0	126	47	19	242	70	0	0	0	0	504

\* A táblázat nem jeleníti meg a 100M Ft alatti kitétségeket országbontásban. Az összes 100M Ft alatti kitétségeket az Egyéb országok sor tartalmazza.

**Kitettség-osztályok partnertípus szerint 2015. december 31-én**

Partnertípus (millió forintban)	Központi kormányzattal vagy központi bankkal szembeni kitettségek	Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitettségek	Közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek	Multilaterális fejlesztési bankokkal szembeni kitettségek	Nemzetközi szervezetekkel szembeni kitettségek	Intézményekkel szembeni kitettségek	Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	Lakossággal szembeni kitettségek	Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	Nemteljesítő kitettségek	Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	Kollektív befektetési formák (KBF-ek) befektetési jegyeinek vagy részvényeinek formájában fennálló kitettségek	Részvényjellegű kitettségek	Egyéb tételek	Összesen
<b>Összesen</b>	<b>4 049 675</b>	<b>55 902</b>	<b>60 602</b>	<b>1 235</b>	<b>0</b>	<b>476 809</b>	<b>1 550 030</b>	<b>1 615 442</b>	<b>2 300 034</b>	<b>283 706</b>	<b>19 704</b>	<b>19 063</b>	<b>6 518</b>	<b>542 261</b>	<b>10 980 981</b>
Kormányzatok	3 858 055	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3 858 055
Helyi önkormányzatok	6 500	50 277	0	0	0	0	0	0	2 725	0	0	0	0	0	59 502
Közszektorbeli intézmények	37 463	1 725	59 626	0	0	0	0	0	0	620	0	0	0	0	99 434
Nemzetközi szervezetek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Multilaterális fejlesztési bankok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Intézmények	0	0	0	0	0	474 225	0	0	0	1	0	0	0	0	474 226
Vállalati	3 822	3 232	4	22	0	1 440	1 135 549	0	187 533	70 056	0	7 770	0	0	1 409 428
Vállalati KKV	30 705	668	858	0	0	477	414 481	0	278 100	45 351	0	0	0	0	770 640
Lakossági	55 087	0	0	0	0	0	0	1 496 935	1 744 822	152 931	0	0	0	0	3 449 775
Lakossági KKV	58 043	0	114	1 213	0	667	0	118 507	86 854	14 747	0	0	0	0	280 145
Equity	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6 518	0	6 518
Egyéb*	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	19 704	11 293	0	542 261	573 258

\* Egyéb, hitelkockázatot nem hordozó tételek; befektetési jegyek; magas kockázatú tételek

**Kitettségek hátralévő futamidő szerint 2015. december 31-én**

Kitettségek (millió forintban)	Éven belül	1 - 2,5 év	2,5 - 5 év	5 év felett	Lejárat nélkül
<b>Összesen</b>	<b>3 420 304</b>	<b>860 232</b>	<b>1 167 287</b>	<b>2 989 199</b>	<b>803 720</b>
Központi kormányzattal vagy központi bankkal szembeni kitettségek	2 150 548	273 330	467 272	832 762	32 423
Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitettségek	8 431	30 309	5 156	30 718	44
Közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek	7 509	2 361	2 505	48 177	0
Multilaterális fejlesztési bankokkal szembeni kitettségek	0	0	0	0	0
Nemzetközi szervezetekkel szembeni kitettségek	0	0	0	0	0
Intézményekkel szembeni kitettségek	208 507	112 610	8 819	12 629	6 051
Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	473 919	181 763	236 480	362 414	1 469
Lakossággal szembeni kitettségek	468 708	193 677	339 660	443 128	89 083
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	57 088	62 340	88 125	1 224 651	0
Nemteljesítő kitettségek	45 594	3 842	19 270	32 936	88 902
Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	0	0	0	0	19 691
Kollektív befektetési formák (KBF-ek) befektetési jegyeinek vagy részvényeinek formájában fennálló kitettségek	0	0	0	0	19 064
Részvényjellegű kitettségek	0	0	0	0	6 518
Egyéb tételek	0	0	0	1 784	540 475

**Kitettségek (bruttó érték) partner bontása, amelyhez értékvesztés kapcsolódik**

Kitettségek (millió forintban)	2015.12.31
<b>Bruttó hitelportfólió összesen</b>	<b>1 422 080</b>
Bankközi kihelyezések	47
Váltók	5 882
<b>Ügyfél állományok</b>	<b>1 416 151</b>
Jelzáloghitelek	449 137
Fogyasztási hitelek	227 129
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	131 541
Közép- és nagyvállalati hitelek	569 798
Önkormányzati hitelek	2 860
Autó finanszírozási hitelek	35 686

**Késedelmes kitétségek (bruttó érték) partnerbontás szerint**

Kitétségek (millió forintban)	DPD 0-90	DPD 90+	Összesen
<b>Bruttó hitelportfólió összesen</b>	<b>5 569 632</b>	<b>1 104 597</b>	<b>6 674 229</b>
Bankközi kihelyezések	300 503	52	300 555
Váltók	5 882	0	5 882
<b>Ügyfél állományok</b>	<b>5 263 247</b>	<b>1 104 545</b>	<b>6 367 792</b>
Jelzáloghitelek	1 907 505	425 837	2 333 342
Fogyasztási hitelek	1 215 742	213 652	1 429 394
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	377 634	118 951	496 585
Közép- és nagyvállalati hitelek	1 494 209	310 403	1 804 612
Önkormányzati hitelek	93 134	127	93 261
Autó finanszírozási hitelek	175 023	35 575	210 598

**Késedelmes kitétségek (bruttó érték) országbontás szerint**

Country (million HUF)	DPD 0-90	DPD 90+	Total
<b>Total</b>	<b>5 569 632</b>	<b>1 104 597</b>	<b>6 674 229</b>
Hungary	2 235 484	330 951	2 566 436
Russian Federation	226 728	77 733	304 461
Ukraine	313 221	208 198	521 419
Bulgaria	1 222 119	182 717	1 404 835
Romania	626 067	92 964	719 031
Croatia	578 117	66 037	644 154
Slovakia	153 856	37 745	191 601
Serbia	35 849	43 259	79 108
Montenegro	178 191	64 993	243 184

## I.9. A külső hitelminősítő intézetek igénybevétele

A Csoport az alábbi, nem kereskedési könyvi kitétségek kockázati súlyának megállapításánál a Fitch, mint elismert külső hitelminősítő által készített hitelminősítéseket alkalmazza. A kockázati súlyok származtatása a CRR 114., 119., 120., 121. és 122. Cikkében leírtak alapján történik.

### Az egyes hitelminősítési kategóriák hitelminőség szerinti besorolása

Fitch kategóriák	Hitelminőségi besorolások	Fitch kategóriák	Hitelminőségi besorolások
AAA	1	BB-	4
AA+	1	B+	5
AA	1	B	5
AA-	1	B-	5
A+	2	CCC+	6
A	2	CCC	6
A-	2	CCC-	6
BBB+	3	CC	6
BBB	3	C	6
BBB-	3	DDD	6
BB+	4	DD	6
BB	4	D	6

### Kitétségek az ügyfél egyedi hitelminőségi besorolása szerinti bontásban

(millió forintban)	Kitétség 2015.12.31	Hitelminőségi besorolás alapján					
		1	2	3	4	5	6
Központi kormányzattal vagy központi bankkal szembeni kitétségek	4 049 675	25 380	0	46 049	2 079 500	20 962	53 205
Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitétségek	55 902	0	0	0	0	0	0
Közszektorbeli intézményekkel szembeni kitétségek	60 602	0	0	0	0	0	0
Multilaterális fejlesztési bankokkal szembeni kitétségek	1235	0	0	0	0	0	0
Nemzetközi szervezetekkel szembeni kitétségek	0	0	0	0	0	0	0
Intézményekkel szembeni kitétségek	476 809	28 852	162 138	77 214	5 983	21	105
Vállalkozásokkal szembeni kitétségek	1 550 030	29	0	28 606	18 432	0	0
Lakossággal szembeni kitétségek	1 615 442	0	0	0	0	0	0
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitétségek	2 300 034	0	0	0	0	0	0
Nemteljesítő kitétségek	283 706	0	0	0	0	0	0
Kiemelkedően magas kockázatú kitétségek	19 704	0	0	0	0	0	0
Kollektív befektetési formák (KBF-ek) befektetési jegyeinek vagy részvényeinek formájában fennálló kitétségek	19 063	0	0	0	0	0	0
Részvényjellegű kitétségek	6 518	0	0	0	0	0	0
Egyéb tételek	542 261	0	0	0	0	0	0
<b>Összesen</b>	<b>10 980 981</b>	<b>54 261</b>	<b>162 138</b>	<b>151 869</b>	<b>2 103 915</b>	<b>20 983</b>	<b>53 310</b>

## I.10. Működési kockázatok tőkekövetelménye

A Csoport 2015. december 31-ére vonatkozó működési kockázati tőkekövetelménye 69 248 millió forint, mely a fejlett mérési módszer és az alapmutató módszer szerint az ún. „építőköcka elvet” követve került megállapításra.

### **Működési kockázat tőkekövetelménye 2015. december 31-én**

<b>Működési kockázati tőkekövetelmény módszerek szerinti megbontása</b>	
<b>(millió forintban)</b>	
Alapmutató módszer	18 224
Sztenderd módszer	0
Alternatív sztenderd módszer	0
Fejlett mérési módszer	51 024
<b>Összesen</b>	<b>69 248</b>

## I.11. A kereskedési könyvben nem szereplő részvénykitettségek

### I.11.1. Kereskedési szándék, értékelési módszerek

#### **A kereskedési szándék elhatárolásának szempontjai:**

Az OTP Bank Nyrt. kereskedési könyvének vezetésére és a tőkekövetelmény meghatározására vonatkozó szabályzat alapján a kereskedési könyvbe azokat a részesedéseket kell besorolni, amelyeket a Bank a vételi és az eladási ár különbsége révén bekövetkező rövid távú nyereség realizálása érdekében szerzett meg.

A Bank Befektetési Szabályzata szerint tartós tőkebefektetések azok a pénzügyi eszközök, melyeket a Bank tartós jövedelemszerzési, illetve befolyásolási, irányítási, ellenőrzési lehetőség elérése céljából vásárolt, alapított. A tartós tőkebefektetések két csoportra bonthatók:

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

A tartós tőkebefektetések a pénzügyi kimutatásokban a befektetések leányvállalatokban, társult vállalkozásokban és egyéb befektetések között kerülnek kimutatásra. A befektetések leányvállalatokban közé azok a befektetések tartoznak, amelyeknek a Bank - közvetlen, vagy közvetett tulajdoni részesedése alapján - képes a pénzügyi, működési politikáját irányítani.

#### **Számviteli és értékelési módszerek:**

A befektetések leányvállalatokban, társult vállalkozásokban és egyéb befektetések az eredeti bekerülési költségnek a tartós veszteségre elszámolt értékvesztéssel csökkentett értékén szerepelnek. A kezdeti megjelenítést követően a Bank a leányvállalatokban, társult vállalkozásokban lévő és egyéb befektetéseit bekerülési értéken értékeli, a devizás befektetése esetében a tranzakció napján érvényes devizaárfolyamon átszámított forintértéken.

Az értékvesztés a befektetésekből származó várható jövőbeli gazdasági hasznok és egyéb makrogazdasági tényezők alapul vételével kerül meghatározásra. A Bank a részesedés valós értékét diszkontált cash-flow alapú modell segítségével határozza meg. Az értékvesztés teszthez 5 éves explicit periódusú cash-flow modell szolgál alapul, amellyel az egyes befektetések stratégiai-pénzügyi tervei alapján határozzák meg a pénztermelő egység értékét.



## I.11.2. A kereskedési könyvben nem szereplő részvénykitettségek 2015. december 31-én

Sor-szám	Megnevezés	Mérleg szerinti érték (millió forintban)	Tőzsdén kereskedett papír	Sor-szám	Megnevezés	Mérleg szerinti érték (millió forintban)	Tőzsdén kereskedett papír
1	ABE Clearing SAS	0	Nem	40	Mlekara Han d.o.o. Vladicin Han f.a.	0	Nem
2	Auctioneer s. r. o.	1	Nem	41	Montenegroberza ad	0	Nem
3	Borica - Bankservice AD	805	Nem	42	Multipont Program Zrt.	15	Nem
4	Budapesti Értéktőzsde Zrt.	123	Nem	43	Naprijed d.d. (f.a.) (forg.)	148	Nem
5	Bulgarian Development Bank	0	Nem	44	OFB Projects EOOD	0	Nem
6	Bulgarian Stock exchange AD	6	Nem	45	OJSC Saint Petersburg Exchange	0	Nem
7	Central Depository AD	1	Nem	46	OTP Advisor SRL	0	Nem
8	Centralna depository agency a.d.	23	Nem	47	OTP Consulting Romania SRL	27	Nem
9	Chip-Card a.d. Beograd	24	Nem	48	OTP Fedezetingatlan Kft.	15	Nem
10	Company for Cash Services AD	313	Nem	49	OTP Hungaro-Projekt Kft.	0	Nem
11	Diákigazolvány Kft.	0	Nem	50	OTP Nedvizhmost ZAO	57	Nem
12	Eastern Securities S. A.	0	Nem	51	OTP Travel Kft.	210	Nem
13	EI holding Niš	0	Nem	52	OTP Újlakás Hitelközvetítő Kft.	9	Nem
14	Elektroprivreda Crne Gore ad Nikšić	35	Nem	53	Overdose Vagyonkezelő Kft. "v.a"	0	Nem
15	Első Alkotmány Utcai Ingatlanhasznosító Zrt.	0	Nem	54	Pénzügykutató Zrt.	1	Nem
16	Faktoring SK, a.s. v likvidáció	1	Nem	55	PEVEC d.o.o. Beograd	2 103	Nem
17	First Ukrainian Credit Bureau LLC	11	Nem	56	PortfoLion Kockázati Tőkealap-kezelő Zrt	150	Nem
18	Gamayun LLC	0	Nem	57	Poslovno savjetovanje d.o.o.	0	Nem
19	Garantiqa Hitelgarancia Zrt.	280	Nem	58	Project Company Complex Banyia EOOD	881	Nem
20	Govcka Project Company SRL	1	Nem	59	Projekt-Ingatlan 8. Kft.	0	Nem
21	HAGE Zrt.	135	Nem	60	Rea Project One Company SRL	1	Nem
22	HROK d.o.o.	25	Nem	61	RESPV s.r.l.	0	Nem
23	Ikarus Zrt. f.a.	0	Nem	62	RVS, a.s	89	Nem
24	Industrija masina i traktora Novi Beograd	0	Nem	63	S.W.I.F.T. SCRL	9	Nem
25	Industrija motora Rakovica	0	Nem	64	SC AS Tourism SRL	1 932	Nem
26	Ingatlanvagyon Projekt 14. Kft.	12	Nem	65	SC Casa de Compensare SA	0	Nem
27	Investment Projekt 1. d.o.o.	0	Nem	66	SC Cefin Real Estate Kappa SRL	0	Nem
28	Istarska autocesta d.d.	4	Nem	67	South Invest Montenegro doo	2	Nem
29	JSC PFTS	2	Nem	68	Special Purpose Company LLC	1	Nem
30	JSC Rostov Regional Mortgage Corporat	4	Nem	69	Središnja depozitarna agencija d.d.	0	Nem
31	JSC Settlement Center	0	Nem	70	SUZUKI Pénzügyi Szolgáltató Zrt.	25	Nem
32	Kiev International Stock Exchange	0	Nem	71	Szallas.hu Kft.	582	Nem
33	Kisvállalkozás-fejlesztő Zrt.	40	Nem	72	Trziste novca a.d. Beograd	16	Nem
34	KÖZVIL Első Magyar Közvilágítási Zrt.	0	Nem	73	Trziste novca d.d.	16	Nem
35	Lido Immo Kft.	503	Nem	74	Vesta United Regional Registrar OJSC	0	Nem
36	Lutrija Crne Gore ad	7	Nem	75	VISA Europe Ltd	10 789	Nem
37	M8-2 Ingatlanhasznosító Kft.	1	Nem	76	VISA Incorporated	629	Nem
38	Mátrai Erőmű Zrt.	0	Nem	77	Zagrebgacka burza d.d.	39	Nem
39	MIN Holding Nis v.a.	0	Nem				

A felsorolt instrumentumok olyanok, amelyeknek nincs aktív piacon jegyzett piaci ára, és a valós értéküket nem lehet megbízhatóan meghatározni.

A kereskedési könyvben nem szereplő kitétségekkel kapcsolatban az időszak során történt értékesítésekből és likvidálásokból származó összesített konszolidált eredmény 104 millió forint.

## I.12. A nem a kereskedési könyvben szereplő kitétségek kamatláb kockázata

Az Eszköz-Forrás Menedzsment Igazgatóság havonta méri és a vezetőség számára bemutatja a banki könyvi kamatkockázati kitétséget a legnagyobb kitétséget jelentő Ft devizanem esetében. A többi devizanem esetében negyedévente történik a kitétség mérése konszolidált szinten.

A kitétség nagyságát és irányát főleg érzékenységvizsgálat alapján határozza meg a Bank.

Az alábbi érzékenységvizsgálat mind a származékos, mind a nem származékos ügyletek mérlegfordulónapi kamatláb-kockázati kitétségét figyelembe veszi. Az érzékenységvizsgálat azon a feltételezésen alapul, hogy a fordulónapon fennálló eszközök és kötelezettségek az egész év során fenn fognak állni. Az érzékenységvizsgálat csak a kedvezőtlen kamatláb változások feltételezését tartalmazza. A lényeges feltételezések a következők:

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

A szimuláció a következő két scenárió feltételezésével készült:

- fokozatosan 0,85%-ra csökken a forint alapkamat és a BUBOR (scenárió 1)
- fokozatosan 0,35%-ra csökken a forint alapkamat és a BUBOR (scenárió 2)

A nettó kamatbevétel a 2016.01.01-ével kezdődő egy éves időszakban 1616 millió Ft-tal (scenárió 1) és 3874 millió Ft-tal (scenárió 2) csökkenne a szimuláció eredménye alapján. Ezt a hatást ellensúlyozza a fedezeti célú állampapír-portfólión elért 291 millió Ft-os (scenárió 1) illetve 1109 millió Ft-os (scenárió 2) árfolyamnyereség, melyet a tőkével szemben számol el a bank.

**A hozamgörbék párhuzamos eltolásának hatása a nettó kamatbevételekre és a fedezeti célú állampapír-portfólió nettó piaci értékére**

Megnevezés (millió forintban)	Hatás az éves nettó kamatbevételekre	Hatás a saját tőkére (Értékesíthető állampapír-portfólió árfolyamváltozása)
Forint -0,1% párhuzamos eltolás	-588	195
EUR -0,1% párhuzamos eltolás	-614	0
USD -0,1% párhuzamos eltolás	-41	0
<b>Összesen</b>	<b>-1243</b>	<b>195</b>

## I.13. Javadalmazási politika

### I.13.1. A javadalmazási politika meghatározásához használt döntéshozói folyamat

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

Az OTP Bank Nyrt. Felügyelő Bizottsága 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. Igazgatósága** felel a Bankcsoporti Javadalmazási Politika végrehajtásáért.

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 vezető - ideértve a belső kontroll feladatkört ellátó munkavállalókat is - 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 a Bankcsoport átfogó javadalmazási politikájának kidolgozásához, és a javadalmazási rendszer megtervezésének és működtetésének ellenőrzéséhez.

Az OTP Bank Nyrt. Javadalmazási Bizottsága 3-7 főből (elnök és legalább két további tag) áll, akiket az Igazgatóság a saját tagjai közül választ meg, annak figyelembe vételével, hogy a tagok ne álljanak munkaviszonyban a bankkal. A Javadalmazási Bizottság 2015-ben nyolc alkalommal ülésezett, illetve szavazott írásban, munkáját külső tanácsadó igénybe vétele nélkül látta el.

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

### I.13.2. 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 évben az 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 (RORAC) adott gazdasági évre vonatkozó célértékének meghatározása a mindenkor éves pénzügyi terven alapul. A kulcsmutató adott gazdasági évre vonatkozó célértékére vonatkozó javaslatot az OTP Bank Nyrt. Felügyelő Bizottsága elé kell terjeszteni jóváhagyásra. A célérték, annak meghatározását követően bekövetkezett olyan jogszabályi változás, és/vagy a piaci körülményben beálló változás alapján módosítható, amely a Bank eredményére, illetve a kitűzött célérték teljesítésére jelentős objektív befolyást gyakorol.

### I.13.3. A rögzített és változó javadalmazás aránya

**Az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság** tagjai e minőségükben fix összegű tiszteletdíjat kapnak, teljesítményalapú javadalmazásban nem részesülnek.

A javadalmazási politika hatálya alá vont további személyi körben a javadalmazás fix és teljesítményalapú javadalmazási elemekből áll. A fix javadalmazás fő elemei az alapbér valamint az OTP Bank által kibocsátott tőzsrészcsevény.

A fix és teljesítményalapú javadalmazási elemek arányát az irányított szervezet funkciója, mérete és összetettsége alapján, a Bank Felügyelő Bizottsága állapítja meg. A teljesítményjavadalmazás aránya egyetlen érintett személy esetében sem haladhatja meg a fix javadalmazás 100 százalékát.

### I.13.4. A változó javadalmazás ismérvei

Bankcsoporti szinten az adott évben a teljesítményalapú javadalmazásra fordítható maximális összeget az OTP Bank Nyrt. Felügyelő Bizottsága határozza meg. A teljesítményjavadalmazás (változó javadalmazás) mértékének meghatározása során az OTP Bank Nyrt. a kombinált módszert alkalmazza azzal, hogy teljesítményjavadalmazásra maximálisan fordítható összeg megállapítása a Bankcsoport tőkehelyzetének és pénzügyi teljesítményének függvényében történik.

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 közgyűlést 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 kedvezményes áron történő részvényjuttatásra felhasználható részvények egyénekre lebontott darabszámát a részvényalapú teljesítmény javadalmazás összege és a kedvezményes áron történő részvényjuttatás teljesítmény értékelés időpontjában érvényes értékének hányadosa alapján kell meghatározni.

A kedvezményes áron történő részvényjuttatás teljesítményértékelés időpontjában érvényes értékét a teljesítményértékelés napját megelőző három tőzsdei napon a Budapesti Értéktőzsdén rögzített OTP Bank által kibocsátott tőzsrészcsevény napi középárfolyamának átlaga alapján kell megállapítani.

A kedvezményes áron történő részvényjuttatás maximum 2.000 forint kedvezményt tartalmazhat a teljesítményértékelés időpontjában és a részvényenként elérhető jövedelem tartalom a részvényjuttatás érvényesítésének időpontjában maximum 4.000 forint lehet. A részvényjuttatás feltételrendszerét – a Közgyűlési döntés keretei között – az OTP Bank Nyrt. Felügyelő Bizottsága határozza meg. 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. Felügyelő Bizottsága 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.

Abban az esetben, ha a javadalmazási politika hatálya alá tartozó személy részese vagy felelőse volt olyan gyakorlatnak, amely jelentős veszteséget okozott, és/vagy nem felel meg az alkalmasságra és megfelelésre vonatkozó elvárásoknak, úgy az OTP Bank Nyrt. Felügyelő Bizottsága jogosult dönteni a visszakövetelésre okot adó körülménnyel érintett időszakra vonatkozóan az érintett személy részére elszámolt/ kifizetett teljesítményjavadalmazás visszakövetelése tekintetében. Ezen túlmenően a korábban kifizetett teljesítményjavadalmazás visszafizetésére büncselekmény vagy olyan súlyos mulasztások, visszaélések, hiányosságok feltárása esetén kerülhet sor, amelyek jelentős mértékben rontották az intézmény hitelességét és/vagy profitabilitását. A visszakövetelésre vonatkozó döntés meghozatala a OTP Bank Nyrt. Felügyelő Bizottságának hatásköre.

### I.13.5. A javadalmazásra vonatkozó összesített információk

A Bankcsoporti Javadalmazási Politika keretén belül a kockázati profilra lényeges hatást gyakorló személyek javadalmazására vonatkozó összesített információkat az alábbi táblázatok tartalmazzák

A javadalmazás összesített mennyiségi adatai tevékenységi körökre<sup>1)</sup> lebontva:

(millió Ft)	Tárgyévi javadalmazás					
	Befektetési bank	Lakossági bank	Eszköz-kezelés	Vállalati funkciók	Független kontroll funkciók	Egyéb tevékenység
<b>Javadalmazási Politika hatálya alá tartozó személyek</b>	<b>767</b>	<b>2 400</b>		<b>5 761</b>	<b>956</b>	<b>467</b>
<i>OTP Bank Nyrt.</i>	513	1 589		2 825	545	467
<i>OTP Jelzálogbank Zrt.</i>		39		12		
<i>OTP Lakástakarék Zrt.</i>		40		9		
<i>Merkantil Bank Zrt.</i>		67		190		
<i>Javadalmazási Politika hatálya alá alá tartozó további leányvállalatok</i>	254	665		2 725	411	

Megjegyzések:

- 1) A tevékenységi körök meghatározása az 51/2015. (XII.9.) MNB rendelet 11. sz. mellékletében foglaltak szerint történt:
  - a. Befektetési bank: ebbe a körbe a vállalatfinanszírozási tanácsadási szolgáltatások, részvény- és tőkepiaci szolgáltatások, kereskedés és értékesítés sorolandó;
  - b. Lakossági bank: ebbe a körbe a betétgyűjtés és a teljes kölcsönnyújtási tevékenység (magánszemélyeknek és vállalatoknak sorolandó);
  - c. Eszközkezelés: ebbe a körbe a portfólió kezelés, az átruházható értékpapírokkal foglalkozó kollektív befektetési vállalkozás és az eszközkezelés más formái sorolandók;
  - d. Vállalati funkciók: minden funkció, amely konszolidációs szinten a teljes intézményért és egyedi szinten a leányvállalatok ilyen funkciójáért (pl. emberi erőforrások, IT) felelős;
  - e. Független kontroll funkció: a független kockázatkezelési, megfelelésbiztosítási és belső ellenőrzési funkciókban dolgozók az EBA belső irányításra vonatkozó iránymutatásaiban leírtak szerint;
  - f. Egyéb tevékenység: azon munkavállalók akiket nem lehet besorolni az egyik üzleti területre sem.

**A javadalmazás összesített mennyiségi adatai a javadalmazás típusaira lebontva:**

	Javadalmazásban részesülők száma <sup>1)</sup>	Tárgyévi javadalmazás			Ki nem fizetett halasztott javadalmazás összege <sup>4)</sup>		Üzleti év során megítélt halasztott teljesítmény-javadalmazás kifizetett és a teljesítménynek megfelelő kiigazítással csökkentett összege <sup>5)</sup>
		Fix javadalmazás <sup>2)</sup>	Teljesítményjavadalmazás <sup>3)</sup>		Megszerzett jogosultság	Meg nem szerzett jogosultság	
			Kézpénzalapú	Részvényalapú			
	(fő)	(millió Ft)					
<b>Javadalmazási Politika hatálya alá tartozó személyek <sup>1)</sup></b>	<b>125</b>	<b>5 372</b>	<b>3 042</b>	<b>1 938</b>	<b>417</b>	<b>6 651</b>	<b>5 373</b>
OTP Bank Nyrt.	47	3 043	1 448	1 448	265	4 973	4 484
OTP Jelzálogbank Zrt.	3	27	15	9	2	0	9
OTP Lakástakarék Zrt.	2	26	13	10	2	22	12
Merkantil Bank Zrt.	2	129	64	64	12	183	127
Javadalmazási Politika hatálya alá tartozó további leányvállalatok <sup>6)</sup>	71	2 147	1 502	407	136	1 473	741

**Megjegyzések:**

- 1) 2015. évben a Bankcsoporti Javadalmazási Politika hatálya alá tartozó, teljesítményalapú javadalmazásban részesülő személyek.
- 2) Tartalmazza a fix javadalmazás részét képező részvényjuttatás elhatárolt összegét is, amelynek elszámolására a 2015. évet lezáró Közgyűlést követően kerül sor.
- 3) A 2015. évi teljesítményjavadalmazás számított összege, melynek elszámolására a teljesítmények értékelése alapján a 2016. évi Közgyűlést követően kerülhet sor.
- 4) A 2014. évi teljesítményjavadalmazás első, második és harmadik halasztott részlete és a rövidtávú részvényalapú teljesítményjavadalmazás visszatartott hányada (megszerzett jogosultság), a 2013. évi teljesítményjavadalmazás második és harmadik halasztott részlete és a 2012. évi teljesítményjavadalmazás harmadik halasztott részlete, valamint az OTP Banka Slovensko a.s. esetében a 2012. évi első és második és a 2013. évi első halasztott részlet mint megszerzett jogosultság.
- 5) A 2015-ben elszámolt 2011. évi teljesítményjavadalmazás harmadik, a 2012. évi teljesítményjavadalmazás második és a 2013. évi teljesítményjavadalmazás első halasztott teljesítményalapú javadalmazás összege és a 2013. évi rövidtávú részvényalapú teljesítményjavadalmazás visszatartott hányada (Az OTP Banka Slovensko a.s. esetében a 2012. évi és 2013. évi halasztott részletek nemzeti jogszabály alapján nem kerültek kifizetésre, elszámolásukra a teljes halasztási időtartam lejártával kerül sor.).
- 6) A külföldi társaságok estében az érintettek díjazása a 2015. december 31-ei MNB által kiadott devizaközép árfolyamon került átszámításra.

Az üzleti év során a Javadalmazási Politika hatálya alá tartozó munkavállalói körben végkielégítésre 1 fő esetében került sor 46,2 millió Ft összegben, új munkaszerződéshez kapcsolódó kifizetésére nem került sor. A 2015. év után 1 fő részesül 2,5-3,0 millió EUR, 1 fő részesül 1,5-2,0 millió EUR közötti és 1 fő 1-1,5 millió EUR közötti javadalmazásban.

Az OTP Bank Nyrt. Igazgatósága és Felügyelő Bizottsága tagjainak 2015-ben elszámolt javadalmazása 701 millió Ft összegű volt, amely tartalmazza az Igazgatóság tagjainak a fix javadalmazását képező részvényjuttatás összegét is, amelynek elszámolására a 2014. évet lezáró Közgyűlést követően került sor.

Név	Tisztség	Tiszteletdíj összege		A 2015. évi pénzügyi juttatások összege (Ft)
		Ft/hó	OTP törzsrészvény db/hó <sup>1</sup>	
<b>Igazgatóság</b>				
Dr. Csányi Sándor	IG elnök	810 000	1 000	9 600 000
Dr. Pongrácz Antal	IG alelnök	785 000	900	9 300 000
Dr. Greska István	IG tag	695 000	800	8 240 000
Baumstark Mihály	IG tag (külső)	695 000	800	8 240 000
Dr. Bíró Tibor	IG tag (külső)	695 000	800	8 240 000
Braun Péter	IG tag (külső)	695 000	800	8 240 000
Erdei Tamás	IG tag (külső)	695 000	800	8 240 000
Dr. Utassy László	IG tag (külső)	695 000	800	8 240 000
Dr. Vörös József	IG tag (külső)	695 000	800	8 240 000
Dr. Kocsis István	IG tag (külső) <sup>2</sup>	---	---	---
Hernádi Zsolt	IG tag (külső) <sup>3</sup>	---	---	---
<b>Felügyelő Bizottság</b>				
Tolnay Tibor	FB elnök	1 560 000	---	18 480 000
Dr. Horváth Gábor	FB alelnök	1 350 000	---	16 000 000
Dominique Uzel	FB tag	1 040 000	---	---
Dr. Vági Márton Gellért	FB tag	1 040 000	---	12 320 000
Kovács Antal	FB tag (alkalmazott)	1 040 000	---	12 320 000
Michnai András	FB tag (alkalmazott)	1 040 000	---	12 320 000

Megjegyzések:

- 1) A részvényjuttatás elszámolása évenként egyszer, az adott üzleti évet lezáró közgyűlést követő 30 napon belül történik, a részvények 50%-a tekintetében a mandátum időtartamának lejártáig kiterjesztett tartási kötelezettség (elidegenítési tilalom) terheli a jogosultakat.
- 2) Igazgatósági tagsága 2012. október 3-ával felfüggesztésre került, díjazásban nem részesül.
- 3) Igazgatósági tagsága 2014. április 2-ával felfüggesztésre került, díjazásban nem részesül.
- 4) A tiszteletdíj a Groupama S.A. részére került átutalásra.

A magyarországi leányvállalatok esetében az Igazgatósági és Felügyelő Bizottsági tisztséget betöltő bankcsoporton kívüli munkavállalók esetében nem történik díjazás. Ennek figyelembe vételével az OTP Jelzálogbank Zrt Igazgatósága és Felügyelő Bizottsága tagjainak 2015-ben elszámolt javadalmazása 1,4 millió Ft, az OTP Lakástakarék Zrt. Igazgatósága és Felügyelő Bizottsága tagjainak 2015-ben elszámolt javadalmazása 2,8 millió Ft, a Merkantil Bank Zrt. Igazgatósága és Felügyelő Bizottsága tagjainak 2015-ben elszámolt javadalmazása 3,0 millió Ft volt.

## I.14. A megterhelt és a meg nem terhelt eszközöket érintő információk nyilvánosságra hozatala

### A megterhelt és meg nem terhelt eszközök eszköztípus szerinti bontása

(millió forintban)	A megterhelt eszközök könyv szerinti értéke	A megterhelt eszközök valós értéke	A meg nem terhelt eszközök könyv szerinti értéke	A meg nem terhelt eszközök valós értéke
<b>A jelentést tevő intézmény eszközei</b>	<b>502 760</b>		<b>10 221 890</b>	
Sajáttőke-instrumentumok	0	0	112 637	112 600
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	78 166	81 795	2 148 638	2 185 642
Egyéb eszközök	389		1 014 299	

### A mérlegen kívül nyilvántartott megterhelt és meg nem terhelt biztosítékok eszköztípus szerinti bontása

(millió forintban)	A kapott megterhelt biztosítékok vagy kibocsátott saját hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok valós értéke	A megterhelésre rendelkezésre álló kapott biztosítékok vagy kibocsátott saját hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok valós értéke
<b>A jelentést tevő intézmény által kapott biztosítékok</b>	<b>0</b>	<b>589 414</b>
Sajáttőke-instrumentumok	0	0
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	31 936
Egyéb kapott biztosítékok	0	320 671
<b>Kibocsátott saját hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok a saját fedezett kötvényeken vagy ABS-eken kívül</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

### A megterhelt eszközökkel és a kapott biztosítékokkal összefüggő kötelezettségek

(millió forintban)	Illesztett kötelezettségek, függő kötelezettségek vagy kölcsönadott értékpapírok	Eszközök, kapott biztosítékok és kibocsátott saját hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok a megterhelt fedezett kötvényeken és az ABS-eken kívül
<b>Kiválasztott pénzügyi kötelezettségek könyv szerinti értéke</b>	<b>370 095</b>	<b>502 760</b>

### Az eszközterhelésre vonatkozó egyéb információk

Az OTP Csoport eszközeinek, kapott biztosítékainak megterheléseit több különböző típusú ügylet okozza.

- Az MNB által a Növekedési Hitelprogram (NHP) keretében nyújtott forrás biztosítéka részben maguk a forrással refinanszírozott hitelek, másrészt pedig az OTP Jelzálogbank által kibocsátott, a csoport könyveiben lévő jelzáloglevelek fedezetéül szolgáló hitelek.
- A Csoport két leánybankja jelzáloglevél kibocsátással is finanszírozza eszközeit. A jelzáloglevelek biztosítéka maga a forrásból kihelyezett jelzáloghitel-állomány.
- A derivatív ügyletek miatti megterhelések főleg a CIRS ügyleteknek köszönhetőek, melyek piaci értéke a devizaárfolyam függvényében ingadozhat.
- Több leánybank is köt repó-megállapodást, melyek mögött általában az adott központi kormányzat által kibocsátott államkötvények jelentik a biztosítékot.



- Az egyéb zárolások, pl. értékpapír-kölcsönzésből származó, illetve a VISA, Mastercard illetve tőzsdék felé nyújtandó biztosítékok értéke a legkevésbé releváns a Csoport megterheléseiben.

Az OTP Csoport repóállománya jelentősen csökkent a 2015. évben, továbbá felszabadult az European Investment Banktól (EIB) felvett hitel miatti zárolás. A származtatott ügyletekből eredő zárolások mértéke is csökkenő volumenű volt, a jelzáloglevél-kibocsátás pedig kis mértékben csökkent. Nőtt viszont az NHP forrásokból származó megterhelések értéke.

Csoporton belüli eszközterhelés a származtatott ügyletekből, repó-megállapodásokról, illetve jelzáloglevél-kibocsátásból fakadt.

A 2015. év végén a BÉT-en nyitott, saját számlás ügyletek biztosítékánál 580 millió forint, a multinet fedezeteknél 3,5 milliárd forint volt a túlfedezettség mértéke. A Jelzálogbanknál a fedezetként figyelembe vehető követelések állománya kis mértékben meghaladta a kibocsátott jelzáloglevél-állományt.

ISDA Keretszerződéshez kapcsolódó CSA szabályozza az ilyen szerződéssel rendelkező, minden fontosabb partner esetén a derivatív ügyletek mögé állítandó fedezet értékének meghatározását. Derivatív ügyletek esetén amennyiben a partnerrel kötött származtatott ügyletek calculation agent által számított összesített aktuális piaci értéke negatív, akkor a partner által vezetett margin számlára kell elhelyezni a negatív NPV-nek megfelelő értékét.

A Csoport a mérleg egyéb eszközei közé sorolt tételei közül a pénztárkészletet, az immateriális jószágait, a tárgyi eszközeit, a halasztott adóköveteléseit illetve a készletállományát nem tekinti megterhelhetőnek.

A Csoport esetében a megterhelt és a meg nem terhelt eszközöket érintő információk az év végi adatok alapján kerültek meghatározásra.

## II. OTP Bank

Az OTP Bankra vonatkozó nyilvánosságra hozandó információk azon esetekben, amikor azonosak a Csoport szinten bemutatott tartalommal, akkor nem kerül ebben a fejezetben külön feltüntetésre.

### II.1. Szavatoló tőke és szabályozói tőkemegfelelés

#### II.1.1. Az OTP Bank tőkemegfelelése

Az OTP Bank 2015. december 31-ére vonatkozó tőkemegfeleléssel kapcsolatos számításai MSzSz 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 CRR 92. Cikke szerint számított, 2015. december 31-én tőkemegfelelési mutatója 26,55%. A szavatoló tőkéje összege 975 190 millió forint, az összes kockázatot magában foglaló tőkekövetelménye pedig 293 820 millió forint volt.

#### Az OTP Bank tőkekövetelménye

Az OTP Bank tőkekövetelménye	
(millió forintban)	2015.12.31
<b>Összes tőkekövetelmény</b>	<b>293 820</b>
Hitelezési és partner kockázat tőkekövetelménye*	232 651
Piaci kockázat tőkekövetelménye	40 619
Működési kockázat tőkekövetelménye	20 550

\* Credit Value Adjustment tőkekövetelményt is tartalmazza

Az OTP Bank 2015. december 31-ére vonatkozó hitel- és partnerkockázattal súlyozott eszközérték (összes RWA) 2 890 080 millió forint, a hitel- és partnerkockázati tőkekövetelménye 231 205 millió forint volt, amely nem tartalmazza a Credit Value Adjustment értékét.

#### Az OTP Bank hitel- és partnerkockázata 2015. december 31-én

(millió forintban)	Kockázattal súlyozott eszközérték	Tőkekövetelmény
<b>Összesen</b>	<b>2 890 080</b>	<b>231 205</b>
Központi kormányzattal és központi bankkal szembeni kitétségek	0	0
Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitétségek	6 765	541
Közszektorbeli intézményekkel szembeni kitétségek	42 773	3 422
Nemzetközi szervezetekkel szembeni kitétségek	0	0
Intézményekkel szembeni kitétségek	223 897	17 912
Vállalkozásokkal szembeni kitétségek	1 180 562	94 445
Lakossággal szembeni kitétségek	267 621	21 410
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitétségek	232 330	18 586
Nemteljesítő kitétségek	34 702	2 776
Kiemelkedően magas kockázatú kitétségek	778 504	62 280
Fedezett kötvények formájában fennálló kitétségek	1 440	115
Kollektív befektetési formák (KBF-ek) befektetési jegyeinek vagy részvényeinek formájában fennálló kitétségek	33 918	2 713
Részvényjellegű kitétségek	5 655	452
Egyéb tételek	81 913	6 553

## II.1.2. Szavatoló tőke követelmények nyilvánossághozatali előírásaival kapcsolatos információk (a Bizottság 1423/2013/EU végrehajtási rendelete alapján)

### Az OTP Bank szavatoló tőkéje

Szavatoló tőke összesen (millió forint)	2015. December 31.	A szavatolótőke nyilvánosságra hozatalához átmenetileg alkalmazandó táblázat soraira való hivatkozás
Jegyzett tőke	28 000	1
Tőketartalék	52	3
Általános tartalék	14 123	3
Eredménytartalék	856 990	2
Lekötött tartalék	9 785	3
Mérleg szerinti eredmény	0	2
Immateriális javak (-)	65 365	8
Saját részvény (-)	9 168	16
Részvények, részesedések forgatási célra	88 957	
Ebből: közvetlen és közvetett nem jelentős részesedés pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban - RWA számításban figyelembe vett	6 313	72
Részvények, részesedések befektetési célra	584	
Ebből: közvetlen és közvetett nem jelentős részesedés pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban - RWA számításban figyelembe vett	433	72
Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban	490 984	
Ebből: közvetlen, közvetett és szintetikus jelentős részesedés pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban -RWA számításban figyelembe vett	456 449	19;C, 22;C, 23;C, 59a
Ebből: közvetlen vagy közvetett részesedés a saját elsődleges alapvető tőkeinstrumentumokból - szavatoló tőkéből levont	2 948	16
Ügyfelekkel szembeni követelések pénzügyi szolgáltatásból - kapcsolt vállalkozással szemben, éven túli lejáratú	58 796	
Ebből: közvetlen, közvetett és szintetikus jelentős részesedés pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban -RWA számításban figyelembe vett	9 248	19
<b>Elsődleges alapvető tőke (CET1)</b>	<b>831 469</b>	
<b>Alapvető tőke (Tier1)</b>	<b>831 469</b>	
Alárendelt kölcsöntőke	156 560	
Ebből: a szavatoló tőkébe beszámítható <sup>(1)</sup>	22 528	46
Egyéb hátrasorolt kötelezettség	156 560	46
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, forgatási célú visszavásárolt saját kibocsátású	52 646	
Ebből: közvetlen vagy közvetett részesedés a saját járulékos tőkeinstrumentumokból - szavatoló tőkéből levont	35 367	52
Hitelintézetekkel szembeni követelések egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból - kapcsolt vállalkozással szemben, éven túli lejáratú	53 325	
Ebből: közvetlen és közvetett jelentős részesedés pénzügyi ágazatbeli szervezetek járulékos tőkeinstrumentumaiban és alárendelt kölcsöneiben - RWA számításban figyelembe vett	4 341	55;A
Ügyfelekkel szembeni követelések pénzügyi szolgáltatásból - kapcsolt vállalkozással szemben, éven belüli lejáratú	488 978	
Ebből: közvetlen és közvetett jelentős részesedés pénzügyi ágazatbeli szervezetek járulékos tőkeinstrumentumaiban és alárendelt kölcsöneiben - RWA számításban figyelembe vett	38 721	55;C
<b>Járulékos tőke (Tier2)</b>	<b>143 721</b>	
<b>Szavatoló tőke összesen</b>	<b>975 190</b>	

(1) A CRR 64. Cikke szerinti amortizációt figyelembe véve

## A szavatoló tőke elemeinek levezetése

Elsődleges alapvető tőke: instrumentumok és tartalékok (millió forintban)		(A) 2015. december 31.	(B) HIVATKOZÁS sz. 575/2013/EU RENDELET CIKKÉRE	(C) sz. 575/2013/EU RENDELET MEGELŐZŐ SZABÁLYOZÁS HATÁLYA ALÁ ESŐ ÖSSZEGBEK VAGY sz. 575/2013/EU RENDELET SZERINTI MARADVÁNY- ÖSSZEGE
1	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsói) ebből: részvény	28 000	26 (1), 27, 28, 29, EBH-lista 26 (3)	
2	Eredménytartalék	28 000	EBH-lista 26 (3)	
3	Halmazott egyéb átfogó jövedelem (és egyéb tartalékok, beleértve az alkalmazandó számviteli szabályozás szerinti nem realizált nyereséget és veszteséget)	856 990	26 (1) (c)	
3a	Általános banki kockázatok fedezetére képzett tartalékok		26 (1) (f)	
4	A 484. cikk (3) bekezdésében említett minősítő tételek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések, melyek kivezetésre kerülnek az elsődleges alapvető tőkéből		486 (2)	
5	A közszektorbeli tőkeinjekciókat szerzett jogok tárgyaként kell kezelni 2018. január 1-jéig		483 (2)	
5a	Kisebbségi részesedések (a konszolidált elsődleges alapvető tőkében engedélyezett összeg)		84, 479, 480	
6	Függetlenül felülvizsgált évközi nyereség minden előre látható teher vagy osztalék levonása után		26 (2)	
6	<b>Elsődleges alapvető tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően</b>	<b>908 951</b>		
Elsődleges alapvető tőke: szabályozói kiigazítások (millió forintban)		(A) 2015. december 31.	(B) HIVATKOZÁS sz. 575/2013/EU RENDELET CIKKÉRE	(C) sz. 575/2013/EU RENDELET MEGELŐZŐ SZABÁLYOZÁS HATÁLYA ALÁ ESŐ ÖSSZEGBEK VAGY sz. 575/2013/EU RENDELET SZERINTI MARADVÁNY- ÖSSZEGE
7	Kiegészítő értékelési korrekció (negatív összeg)		34, 105	
8	Immateriális javak (a kapcsolódó adókötelezettségek levonása után) (negatív összeg)	-65 365	36 (1) (b), 37, 472 (4)	
10	Jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető halasztott adókövetelések, kivéve az átmeneti különbözetből származókat (a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a 38. cikk (3) bekezdésben foglalt feltételek) (negatív összeg)		36 (1) (c), 38, 472 (5)	
11	Cash flow fedezeti ügyletekből származó nyereségekhez vagy veszteségekhez kapcsolódó valós értékelésből származó tartalékok		33 (a)	
12	A várható veszteségértékek kiszámításából eredő negatív összegek		36 (1) (d), 40, 159, 472 (6)	
13	Minden olyan saját-tőke-növekedés, amely értékpapírosított eszközökből származik (negatív összeg)		32 (1)	
14	Valós értéken értékelt kötelezettségekből származó nyereség vagy veszteség, amely a saját hitelképességében beállt változásokra vezethető vissza		33 (b)	
15	Meghatározott juttatást nyújtó nyugdíjalapban lévő eszközök (negatív összeg)		36 (1) (e), 41, 472 (7)	
16	Egy intézmény közvetlen vagy közvetett részesedései a saját elsődleges alapvető tőkeinstrumentumokból (negatív összeg)	-12 117	36 (1) (f), 42, 472 (8)	
17	Az intézmény tulajdonában lévő, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok állománya, ha ezeknek a szervezeteknek olyan kölcsönös részesedése van az intézménnyel, amelynek célja az intézmény szavatolótőkéjének mesterséges megemlése (negatív összeg)		36 (1) (g), 44, 472 (9)	
18	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)		36 (1) (h), 43, 45, 46, 49 (2) (3), 79, 472 (10)	-8 057
19	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)		36 (1) (i), 43, 45, 47, 48 (1) (b), 49 (1)-(3), 79, 470, 472 (11)	-504 249

Esődleges alapvető tőke: szabályozói kiigazítások (folytatás) (millió forintban)		(A) 2015. december 31.	(B) HIVATKOZÁS sz. 575/2013/EU RENDELET CIKKÉRE	(C) sz. 575/2013/EU RENDELET MEGELŐZŐ SZABÁLYOZÁS HATÁLYA ALÁ ESŐ ÖSSZEGET VAGY sz. 575/2013/EU RENDELET SZERINTI MARADVÁNY- ÖSSZEGE
20a	Az 1250%-os kockázati súllyal figyelembe veendő következő elemek kitétségekre, ha az intézmény a levonási alternatívát választja		36 (1) (k)	
20b	ebből: befolyásoló részesedés a pénzügyi ágazaton kívül (negatív összeg)		36 (1) (k) (i), 89-91	
20c	ebből: értékpapírosítási pozíciók (negatív összeg)		36 (1) (k) (ii) 243 (1) (b) 244 (1) (b) 258	
20d	ebből: nyitva állítás (negatív összeg)		36 (1) (k) (iii), 379 (3)	
21	Az átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések (a 10%-os küszöbérték feletti összeg, a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a 38. cikk (3) bekezdésében foglalt feltételek) (negatív összeg)		36 (1) (c), 38, 48 (1) (a), 470, 472 (5)	
22	A 15%-os küszöbértéket meghaladó összeg (negatív összeg)		48 (1)	-150
23	ebből: az intézményi közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben		36 (1) (i), 48 (1) (b), 470, 472 (11)	-150
25	ebből: átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések		36 (1) (c), 38, 48 (1) (a), 470, 472 (5)	
25a	A folyó üzleti év veszteségei (negatív összeg)		36 (1) (a), 472 (3)	
25b	Az elsődleges alapvető tőkeelemekhez kapcsolódó adóterhek (negatív összeg)		36 (1) (l)	
26	Az elsődleges alapvető tőke szabályozói kiigazításai a CRR előtti kezelés hatálya alá eső összegek tekintetében			
26a	Nem realizált nyereségre és veszteségre vonatkozó szabályozói kiigazítások a 467. és 468. cikkek szerint		467, 468	
26b	Az elsődleges alapvető tőkéből levonandó vagy ahhoz hozzáadandó összeg, tekintettel a CRR előtt előírt további szűrőkre és levonásokra		481	
27	A kiegészítő alapvető tőkéből levonandó elemek összege, amely meghaladja az intézmény kiegészítő alapvető tőkéjét (negatív összeg)		36 (1) (j)	
28	<b>Az elsődleges alapvető tőke összes szabályozói kiigazítása</b>	<b>-77 482</b>		
29	<b>Esődleges alapvető tőke</b>	<b>831 469</b>		

Kiegészítő alapvető tőke: instrumentumok (millió forintban)		(A) 2015. december 31.	(B) HIVATKOZÁS sz. 575/2013/EU RENDELET CIKKÉRE	(C) sz. 575/2013/EU RENDELET MEGELŐZŐ SZABÁLYOZÁS HATÁLYA ALÁ ESŐ ÖSSZEGET VAGY sz. 575/2013/EU RENDELET SZERINTI MARADVÁNY- ÖSSZEGE
30	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsó)		51, 52	
31	ebből: az alkalmazandó számvitel szabályozás szerinti saját tőkének minősül			
32	ebből: az alkalmazandó számvitel szabályozás szerinti kötelezettségeknek minősül			
33	A 484. cikk (4) bekezdésében említett minősítő tételek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések, amelyek kivezetésre kerülnek a kiegészítő alapvető tőkéből		486 (3)	
34	A közszektorbeli tőkeinjekciókat szerzett jogok tárgyaként kell kezelni 2018. január 1-jéig		483 (3)	
34	A konszolidált kiegészítő alapvető tőkében foglalt figyelembe vehető elsődleges alapvető tőke (beleértve az 5. sorban nem szereplő kisebbségi részesedéseket is), amelyet leányvállalatok bocsátanak ki és harmadik felek birtokolnak		85, 86, 480	
35	ebből: leányvállalatok által kibocsátott, kivezetésre kerülő instrumentumok		486 (3)	
36	<b>Kiegészítő alapvető tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően</b>	<b>0</b>		

Kiegészítő alapvető tőke: szabályozói kiigazítások (millió forintban)		(A) 2015. december 31.	(B) HIVATKOZÁS sz. 575/2013/EU RENDELET CIKKÉRE	(C)
				sz. 575/2013/EU RENDELET MEGELŐZŐ SZABÁLYOZÁS HATÁLYA ALÁ ESŐ ÖSSZEGET VAGY sz. 575/2013/EU RENDELET SZERINTI MARADVÁNY- ÖSSZEGE
37	Egy intézmény közvetlen vagy közvetett részesedési a saját kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumokból (negatív összeg)		52 (1) (b), 56 (a), 57, 475 (2)	
38	Az intézmény tulajdonában lévő, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok állománya, ha ezeknek a szervezeteknek olyan kölcsönös részesedése van az intézménnyel, amelyek célja az intézmény szavatolótőkéjének mesterséges megemlése (negatív összeg)		56 (b), 58, 475 (3)	
39	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)		56 (c), 59, 60, 79, 475 (4)	
40	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)		56 (d), 59, 79, 475 (4)	
41	A kiegészítő alapvető tőke szabályozói kiigazításai a CRR előtti kezelés hatálya alá eső összegek tekintetében és az 575/2013/EU rendeletben előírtak szerint kivezetendő átmeneti kezelésekre (azaz a CFR maradványösszegei)			
41a	A kiegészítő alapvető tőkéből levont maradványösszegek, tekintettel az 575/2013/EU rendelet 472. cikke szerinti átmeneti időszak alatt az elsődleges alapvető tőkéből történő levonása		472, 472(3)(a), 472 (4), 472 (6), 472 (8) (a), 472 (9), 472 (10) (a), 472 (11) (a)	
41b	A kiegészítő alapvető tőkéből levont maradványösszegek, tekintettel az 575/2013/EU rendelet 475. cikke szerinti átmeneti időszak alatt a járulékos tőkéből történő levonása		477, 477 (3), 477 (4) (a)	
41c	Ebből: közvetlen részesedés más pénzügyi ágazatbeli szervezetek tőkéjében fennálló jelentős részesedésekben A kiegészítő alapvető tőkéből levonandó vagy ahhoz hozzáadandó összeg, tekintettel a CRR előtti előírt további szűrőkre és levonásokra		467, 468, 481	
	AT1 tőkeelemek összegét meghaladó AT1 levonások (levonás a CET1 tőkében)		36 (1) (j)	
42	A járulékos tőkéből levonandó elemek összege, amely meghaladja az intézmény járulékos tőkéjét (negatív összeg)		56 (e)	
43	<b>A kiegészítő alapvető tőke összes szabályozói kiigazítása</b>	<b>0</b>		
44	<b>Kiegészítő alapvető tőke</b>	<b>0</b>		
45	<b>Alapvető tőke (Alapvető tőke = elsődleges alapvető tőke + kiegészítő alapvető tőke)</b>	<b>831 469</b>		

Járulékos tőke: instrumentumok és tartalékok (millió forintban)		(A) 2015. december 31.	(B) HIVATKOZÁS sz. 575/2013/EU RENDELET CIKKÉRE	(C)
				sz. 575/2013/EU RENDELET MEGELŐZŐ SZABÁLYOZÁS HATÁLYA ALÁ ESŐ ÖSSZEGET VAGY sz. 575/2013/EU RENDELET SZERINTI MARADVÁNY- ÖSSZEGE
46	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (árszó)	179 088	62, 63	
47	A 484. cikk (5) bekezdésében említett minősítő tételek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések, amelyek kivezetésre kerülnek a járulékos tőkéből		486 (4)	
	A közszektorbeli tőkeinjekciókat szerzett jogok tárgyaként kell kezelni 2018. január 1-jéig		483 (4)	
48	A konszolidált járulékos tőkében foglalt figyelembe vehető szavatolótőke-instrumentumok (beleértve az 5. sorban vagy a 34. sorban nem szereplő kisebbségi részesedéseket és kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumokat is), amelyet leányvállalatok bocsátanak ki és harmadik felek birtokolnak		87, 88, 480	
49	ebből: leányvállalatok által kibocsátott, kivezetésre kerülő instrumentumok		486 (4)	
50	Hitelkockázati kiigazítások		62 (c) és (d)	
51	<b>Járulékos tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően</b>	<b>179 088</b>		

Járulékos tőke: szabályozói kiigazítások (millió forintban)		(A) 2015. december 31.	(B) HIVATKOZÁS sz. 575/2013/EU RENDELET CIKKÉRE	(C)
				sz. 575/2013/EU RENDELET MEGELŐZŐ SZABÁLYOZÁS HATÁLYA ALÁ ESŐ ÖSSZEGET VAGY sz. 575/2013/EU RENDELET SZERINTI MARADVÁNY- ÖSSZEGET
52	Egy intézmény közvetlen vagy közvetett részesedései a saját járulékos tőkeinstrumentumokból (negatív összeg)	-35 367	63 (b) (i), 66 (a), 67, 477 (2)	
53	Az intézmény tulajdonában lévő, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott járulékos tőkeinstrumentumok és alárendelt kölcsönök állománya, ha ezeknek a szervezeteknek olyan kölcsönös részesedése van az intézménnyel, amelynek célja az intézmény szavatolótőkéjének mesterséges megemlése (negatív összeg)		66 (b), 68, 477 (3)	
54	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek járulékos tőkeinstrumentumaiban és alárendelt kölcsöneiben, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)		66 (c), 69, 70, 79, 477 (4)	
54a	Ebből: átmeneti rendelkezések hatálya alatt nem álló új részesedések			
54b	Ebből: átmeneti rendelkezések hatálya alatt álló, 2013. január 1-je előtt fennálló részesedések			
55	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek járulékos tőkeinstrumentumaiban és alárendelt kölcsöneiben, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)		66 (d), 69, 79, 477 (4)	-43 061
56	A járulékos tőke szabályozói kiigazításai a CRR előtti kezelés hatálya alá eső összegek tekintetében és az 575/2013/EU rendeletben előírtak szerint kivezetendő átmeneti kezeléseket (azaz a CRR maradványösszegeit)		472, 472(3)(a), 472 (4), 472 (6), 472 (8) (a), 472 (9), 472 (10) (a), 472 (11) (a)	
56a	A járulékos tőkeből levont maradványösszegek, tekintettel az 575/2013/EU rendelet 472. cikke szerinti átmeneti időszak alatt az elsődleges alapvető tőkéből történő levonásra		472, 472(3)(a), 472 (4), 472 (6), 472 (8) (a), 472 (9), 472 (10) (a), 472 (11) (a)	
56b	A kiegészítő alapvető tőkéből levont maradványösszegek, tekintettel az 575/2013/EU rendelet 475. cikke szerinti átmeneti időszak alatt a járulékos tőkéből történő levonásra		475, 475 (2) (a), 475 (3), 475 (4) (a)	
56c	A járulékos tőkeből levonandó vagy ahhoz hozzáadandó összeg, tekintettel a CRR előtti előírt további szűrőkre és levonásokra		467, 468, 481	
57	<b>A járulékos tőke összes szabályozói kiigazítása</b>	<b>-35 367</b>		
58	<b>Járulékos tőke</b>	<b>143 721</b>		
59	<b>Tőke összesen (tőke összesen = alapvető tőke + járulékos tőke)</b>	<b>975 190</b>		
59a	Kockázattal súlyozott eszközérték a CRR előtti kezelés hatálya alá eső összegek tekintetében és az 575/2013/EU rendeletben előírtak szerint kivezetendő átmeneti kezeléseket (azaz a CRR maradványösszegeit)	811 894	472, 472 (5), 472 (8) (b), 472 (10) (b), 472 (11) (b), 475, 475 (2) (b), 475 (2) (c), 475 (4) (b), 477, 477 (2) (b), 477 (2) (c), 477 (4) (b)	
	Ebből: az elsődleges alapvető tőkéből le nem vont (575/2013/EU rendelet maradványösszegei) - közvetlen és közvetett részesedés más pénzügyi szektorbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, amelyben az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik	756 748	472, 472 (5), 472 (8) (b), 472 (10) (b), 472 (11) (b)	
	Ebből: az elsődleges alapvető tőkéből le nem vont (575/2013/EU rendelet maradványösszegei) - közvetlen és közvetett részesedés más pénzügyi szektorbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, amelyben az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel	12 085	472, 472 (5), 472 (8) (b), 472 (10) (b), 472 (11) (b)	
	Ebből ... a kiegészítő alapvető tőkeelemekből le nem vont tételek (575/2013/EU rendelet maradványösszegei) (soronként részletezendő tételek, pl. járulékos tőkeinstrumentumokban fennálló kölcsönös részesedések, közvetlen részesedés más pénzügyi ágazatbeli szervezetek tőkéjében fennálló nem jelentős részesedésekben, stb.)		475, 475 (2) (b), 475 (2) (c) 475 (4) (b)	
	Ebből: a járulékos tőkeelemekből le nem vont (575/2013/EU rendelet maradványösszegei) - közvetett részesedés más pénzügyi szektorbeli szervezetek járulékos tőkeinstrumentumaiban fennálló jelentős részesedésekben	43 061	477, 477 (2) (b), 477 (2) (c), 477 (4) (b)	
60	<b>Kockázattal súlyozott eszközérték összesen</b>	<b>3 672 753</b>		

Tőke megfelelési mutatók és pufferek (millió forintban)		(A) 2015. december 31.	(B) HIVATKOZÁS sz. 575/2013/EU RENDELET CIKKÉRE	(C)
				sz. 575/2013/EU RENDELET MEGELŐZŐ SZABÁLYOZÁS HATÁLYA ALÁ ESŐ ÖSSZEGET VAGY sz. 575/2013/EU RENDELET SZERINTI MARADVÁNY- ÖSSZEGET
61	<b>Elsődleges alapvető tőke (a kockázati kitétségmentek százalékaként kifejezve)</b>	22,64%	92 (2) (a), 465	
62	<b>Alapvető tőke (a kockázati kitétségmentek százalékaként kifejezve)</b>	22,64%	92 (2) (b), 465	
63	<b>Tőke összesen (a kockázati kitétségmentek százalékaként kifejezve)</b>	26,55%	92 (2) (c)	
64	Intézményspecifikus pufferkövetelmény (elsődleges alapvető tőkekövetelmény a 92. cikk (1) bekezdésének a) pontjával összhangban, plusz a tőkefenntartási és anticiklikus puffer, valamint a rendszerkockázati tőkepuffer és a rendszerszinten jelentős intézmények puffere (globálisan rendszerszinten jelentős intézmények vagy egyéb rendszerszinten jelentős intézmények), a teljes kockázati kitétségmentek százalékaként kifejezve) <sup>(1)</sup>		CRD 128, 129, 130	
65	ebből: tőkefenntartási pufferkövetelmény <sup>(1)</sup>			
66	ebből: anticiklikus pufferkövetelmény <sup>(1)</sup>			
67	ebből: rendszerkockázati tőkepuffer-követelmény <sup>(1)</sup>			
67a	ebből: globálisan rendszerszinten jelentős intézmények vagy egyéb rendszerszinten jelentős intézmények puffere <sup>(1)</sup>		CRD 131	
68	Pufferek rendelkezésére álló elsődleges alapvető tőke ( a teljes kockázati kitétségmentek százalékaként kifejezve) <sup>(1)</sup>		CRD 128	
(C)				
A levonási küszöbértékek alatti összegek (a kockázati súlyozást megelőzően) (millió forintban)		(A) 2015. december 31.	(B) HIVATKOZÁS sz. 575/2013/EU RENDELET CIKKÉRE	sz. 575/2013/EU RENDELET MEGELŐZŐ SZABÁLYOZÁS HATÁLYA ALÁ ESŐ ÖSSZEGET VAGY sz. 575/2013/EU RENDELET SZERINTI MARADVÁNY- ÖSSZEGET
72	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek tőkéjében, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték alatti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után)	8 057	36 (1) (h), 45, 46, 472 (10) 56 (c), 59, 60, 475 (4), 66 (c), 69, 70, 477 (4)	
73	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték alatti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után)	0	36 (1) (i), 45, 48, 470, 472 (11)	
75	Az átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések (a 10%-os küszöbérték alatti összeg, a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a 38. cikk (3) bekezdésében foglalt feltételek)		36 (1) (c), 38, 48, 470, 472 (5)	
(C)				
A céltartalékok járulékos tőkébe történő bevonására vonatkozó felső korlátok (millió forintban)		(A) 2015. december 31.	(B) HIVATKOZÁS sz. 575/2013/EU RENDELET CIKKÉRE	sz. 575/2013/EU RENDELET MEGELŐZŐ SZABÁLYOZÁS HATÁLYA ALÁ ESŐ ÖSSZEGET VAGY sz. 575/2013/EU RENDELET SZERINTI MARADVÁNY- ÖSSZEGET
76	A járulékos tőkében foglalt hitelkockázati kiigazítások a sztenderd módszer alá eső kitétségek tekintetében (a felső korlát alkalmazása előtt)		62	
77	A hitelkockázati kiigazításoknak a járulékos tőkébe sztenderd módszer szerinti történő bevonására vonatkozó felső korlátok		62	
78	A járulékos tőkében foglalt hitelkockázati kiigazítások a belső minősítésen alapuló módszer alá eső kitétségek tekintetében (a felső korlát alkalmazása előtt)		62	
79	A hitelkockázati kiigazításoknak a járulékos tőkébe belső minősítésen alapuló módszer szerint történő bevonására vonatkozó felső korlát		62	



Kivezetésre kerülő tőkeinstrumentumok (csak 2013. január 1. és 2022. január 1. között alkalmazható)		(A) 2015. december 31.	(B) HIVATKOZÁS sz. 575/2013/EU RENDELET CIKKÉRE	(C) sz. 575/2013/EU RENDELET MEGELŐZŐ SZABÁLYOZÁS HATÁLYA ALÁ ESŐ ÖSSZEGET VAGY sz. 575/2013/EU RENDELET SZERINTI MARADVÁNY- ÖSSZEGE
(millió forintban)				
80	Kivezetésre kerülő elsődleges alapvető tőkeinstrumentumokra vonatkozó jelenlegi felső korlát		484 (3), 486 (2) és (5)	
	Az elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok között a felső korlát miatt figyelembe nem vett összeg (meghaladja a felső korlátot a visszaváltások és a lejáratok után)		484 (3), 486 (2) és (5)	
82	Kivezetésre kerülő kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumokra vonatkozó jelenlegi felső korlát		484 (4), 486 (3) és (5)	
83	A kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok között a felső korlát miatt figyelembe nem vett összeg (meghaladja a felső korlátot a visszaváltások és a lejáratok után)		484 (4), 486 (3) és (5)	
84	Kivezetésre kerülő járulékos tőkeinstrumentumokra vonatkozó jelenlegi felső korlát		484 (5), 486 (4) és (5)	
85	A járulékos tőkeinstrumentumok között a felső korlát miatt figyelembe nem vett összeg (meghaladja a felső korlátot a visszaváltások és a lejáratok után)		484 (5), 486 (4) és (5)	

(1) Nem bevezetett tőkepufferek

A tőkeinstrumentumok fő jellemzőit tartalmazó információk a Csoport szintű adatok között szerepelnek.

## II.2. Kereskedési könyvi piaci- és partnerkockázatok tőkekövetelménye

### Kereskedési könyvben nyilvántartott pozíciók tőkekövetelménye

Megnevezés (millió forintban)	2015.12.31
<b>Piaci kockázatok összesen</b>	<b>40 619</b>
Devizakockázat	38 123
Kamatkockázat	2 305
Részvény	55
Áru	136
<b>Partnerkockázat összesen</b>	<b>5 881</b>
CEM (Current Exposure Method)	4 437
CVA (Credit Valuation Adjustment)	1 444

## II.3. Tőkeáttétel

Nettó kitétségek értéke a tőkeáttételi mutatóhoz	
(millió forint)	2015.12.31
Eszközök a pénzügyi kimutatások alapján	6 883 826
Prudenciális kör eltéréséből eredő korrekció	0
Pézügyi derivatívák miatti korrekciók	0
Értékpapír finanszírozási ügyletek miatti korrekciók	0
Mérleg alatti tételek miatti korrekciók	605 224
Egyéb korrekció	162 440
<b>Kitétség a tőkeáttételi mutató meghatározásához</b>	<b>7 651 490</b>

A tőkeáttételi mutató értéke		
(millió forintban)	2015.12.31	
1	Mérlegen belüli kitétségek	6 883 826
2	Alapvető tőkéből levont eszközök	-65 365
<b>3</b>	<b>Teljes mérlegen belüli kitétség</b>	<b>6 818 461</b>
4	Derivatívák helyettesítési költsége	97 032
5	Derivatívákhoz kapcsolódó potenciális jövőbeli kitétségérték	93 010
6	Eredeti Kitétség Módszere alapján meghatározott kitétségérték	0
<b>7</b>	<b>Derivatívák</b>	<b>190 042</b>
8	Repo, fordított repo és értékpapírkölcsön ügyletek 575/2013/EU rendelet 220. cikke alapján meghatározott kitétségértéke	37 763
9	Repo, fordított repo és értékpapírkölcsön ügyletek 575/2013/EU rendelet 222. cikke alapján meghatározott kitétségértéke	0
<b>10</b>	<b>Értékpapír finanszírozási ügyletek</b>	<b>37 763</b>
11	Mérleg alatti kitétségek	1 363 376
12	Konverziós faktorok miatti korrekciók (CRR 429.cikk (10))	-758 152
<b>13</b>	<b>Mérleg alatti kitétségek a konverziós faktorok alkalmazása után</b>	<b>605 224</b>
14	Jelentős részesedés olyan pénzügyi ágazatbeli szervezetben, amely része számviteli konszolidációs körnek, de nem része a prudenciális körnek	0
<b>Kitétség a tőkeáttételi mutató meghatározásához (3+7+10+13+14)</b>		<b>7 651 490</b>
<b>Alapvető tőke</b>		<b>831 469</b>
<b>Tőkeáttételi mutató</b>		<b>10,87%</b>

A tőkeáttételi mutató változására az alapvető tőke valamint a kockázattal súlyozott eszközök értékének megváltozása van hatással. A tőkeáttételi mutató értékében nem történt érdemi változás a 2015. évben.

<b>A mérlegen belüli kitétségek nettó értéke</b>	
(millió forintban)	2015.12.31
<b>Mérlegen belüli kitétségek</b>	<b>6 328 473</b>
Kereskedési könyvi kitétségek	507 738
Banki könyvi kitétségek	5 820 735
Fedezett kötvények	578 754
Állammal szembeni kitétségek	2 069 405
Önkormányzattal, multilaterális fejlesztési bankkal, nemzetközi szervezetekkel, nem államként kezelt közszektor intézményekkel szembeni kitétségek	72 659
Intézményekkel szembeni kitétségek	722 826
Ingatlannal fedezett kitétségek	289 104
Lakossági kitétségek	348 598
Vállalkozásokkal szembeni kitétségek	980 387
Nem teljesítő kitétségek	36 182
Egyéb kitétségek	722 820

## II.4. Hitelkockázati kiigazítások

### II.4.1. Értékelés, tartalékképzés módszertana

Az OTP Bank tartalék-képzési politikája prudens és konzervatív.

A tárgyévi eredmény meghatározása során értékvesztés elszámolásával, céltartalék képzésével kerülnek figyelembevételre 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 érteve 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 céltartalékok számol el az OTP 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.

Az OTP 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.

Az OTP 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 országgockázat (politikai kockázatra, transzferkockázatra nézve egyaránt) és az abban bekövetkezett változás,
- a fedezetként felajánlott biztosítékok értéke, mobilizálhatósága, hozzáférhetősége és az ezekben bekövetkezett változás,
- a tétel továbbértékesíthetősége, mobilizálhatósága (a piaci kereslet-kínálati viszonyok és az elérhető piaci árak, a kibocsátó saját tőkéjében való részesedés a befektetés arányában),
- a tételből adódó, veszteségnek minősülő jövőbeni kifizetési kötelezettség.

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

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

## II.4.2. Hitelkockázati kitétségek bemutatása

Ahol az nem került külön feltüntetésre a Dokumentumban, akkor a kitétségek a hitelkockázat-mérséklési eljárások, illetve a hitelkonverziós faktor alkalmazása utáni nettó állományokat (EAD) jelölik.

### Kitettség-osztályok szerinti bontásban a nettó állományok (hitelkockázat-mérséklési eljárások hatása nélkül) bemutatása

Kitettségek (millió forintban)	2015.12.31	2015. Átlag
Központi kormányzattal vagy központi bankkal szembeni kitétségek	2 284 614	2 818 212
Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitétségek	58 215	77 334
Közszektorbeli intézményekkel szembeni kitétségek	49 557	24 334
Nemzetközi szervezetekkel szembeni kitétségek	0	0
Intézményekkel szembeni kitétségek	1 383 739	1 653 642
Vállalkozásokkal szembeni kitétségek	1 595 683	1 551 062
Lakossággal szembeni kitétségek	638 931	654 047
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitétségek	348 838	340 562
Nemteljesítő kitétségek	34 426	56 407
Kiemelkedően magas kockázatú kitétségek	519 003	502 722
Fedezett kötvények formájában fennálló kitétségek	578 754	601 303
Kollektív befektetési formák (KBF-ek) befektetési jegyeinek vagy részvényeinek formájában fennálló kitétségek	33 918	35 694
Részvényjellegű kitétségek	5 430	2 827
Egyéb tételek	165 461	162 600
<b>Összesen</b>	<b>7 696 569</b>	<b>8 480 746</b>

**Kitettségek földrajzi eloszlása (a kötelezett illetősége szerinti bontásban) 2015. december 31-én**

(millió forint)	Központi kormányzattal és központi bankkal szembeni kitettségek	Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitettségek	Közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek	Nemzetközi szervezetekkel szembeni kitettségek	Intézményekkel szembeni kitettségek	Vállalkozásokkal szembeni kitettségek (1)	Lakossággal szembeni kitettségek	Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	Nemteljesítő kitettségek	Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	Fedezett kötvények formájában fennálló kitettségek	Kollektív befektetési formák (KBF-ek) befektetési jegyeinek vagy részvényeinek formájában fennálló kitettségek	Részvényjellegű kitettségek (1)	Egyéb tételek	Összesen
<b>Összesen</b>	<b>2 206 380</b>	<b>33 136</b>	<b>48 875</b>	<b>0</b>	<b>1 065 550</b>	<b>1 248 779</b>	<b>362 791</b>	<b>315 672</b>	<b>33 979</b>	<b>519 003</b>	<b>578 754</b>	<b>33 918</b>	<b>5 430</b>	<b>165 461</b>	<b>6 617 728</b>
Egyesült Arab Emírségek	0	0	0	0	0	300	0	0	0	0	0	0	0	0	300
Ausztria	0	0	0	0	10 952	64	4	0	0	7 826	0	0	0	0	18 846
Ausztrália	0	0	0	0	216	0	0	0	0	0	0	0	0	0	216
Belgium	0	0	0	0	25 084	0	1	0	0	0	0	0	0	0	25 085
Bulgária	0	0	0	0	19 802	14 664	1	36 952	0	59 792	0	0	0	0	131 211
Belize	0	0	0	0	0	4 163	0	0	0	3 845	0	0	0	0	8 008
Kanada	0	0	0	0	291	0	1	0	0	0	0	0	0	0	292
Svájc	0	0	0	0	3 677	20 700	2	0	0	0	0	0	0	0	24 379
Ciprus	0	0	0	0	0	4 968	0	9 505	9 375	313	0	0	0	0	24 161
Németország	24 432	0	0	0	20 936	1 869	11	0	1	0	0	0	0	0	47 249
Dánia	0	0	0	0	1 377	4	0	0	0	0	0	0	0	0	1 381
Spanyolország	0	0	0	0	1 021	0	1	0	0	0	0	0	0	0	1 022
Franciaország	0	0	0	0	25 638	0	2	0	0	0	0	0	0	0	25 640
Egyesült Királyság	948	0	0	0	83 469	1	2	0	0	0	0	0	0	0	84 420
Horvátország	0	0	0	0	1 820	3 134	1	0	129	49 382	0	0	0	0	54 466
Magyarország	2 181 000	33 136	48 875	0	703 472	812 349	359 068	212 787	17 476	79 217	571 552	33 918	1 073	165 461	5 219 384
Írország	0	0	0	0	451	258	0	0	0	0	0	0	0	0	709
Olaszország	0	0	0	0	150	0	1	0	0	0	0	0	0	0	151
Japán	0	0	0	0	212	0	0	0	0	0	0	0	0	0	212
Luxemburg	0	0	0	0	4 029	42	0	0	0	0	0	0	0	0	4 071
Montenegró	0	0	0	0	949	871	5	0	2 637	34 460	0	0	0	0	38 922
Málta	0	0	0	0	0	339 352	0	0	0	37 172	0	0	0	0	376 524
Hollandia	0	0	0	0	1 994	2	2	0	0	632	0	0	0	0	2 630
Norvégia	0	0	0	0	5 456	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5 456
Lengyelország	0	0	0	0	610	3 250	1	0	0	0	0	0	0	0	3 861
Portugália	0	0	0	0	157	0	0	0	0	0	0	0	0	0	157
Románia	0	0	0	0	75 152	11 304	43	29 556	1 444	89 466	0	0	0	0	206 965
Szerbia	0	0	0	0	5 458	1 822	3	4 496	0	27 696	0	0	4 357	0	43 832
Oroszország	0	0	0	0	44 481	22 738	3 535	13 983	0	55 743	0	0	0	0	140 480
Szlovákia	0	0	0	0	12 359	1 488	67	8 393	1	31 897	7 202	0	0	0	61 407
Törökország	0	0	0	0	1 379	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 379
Ukrajna	0	0	0	0	8 757	5 364	8	0	2 916	41 319	0	0	0	0	58 364
Amerikai Egyesült Államok	0	0	0	0	5 916	1	16	0	0	243	0	0	0	0	6 176
Egyéb országok*	0	0	0	0	285	71	16	0	0	0	0	0	0	0	372

\* A táblázat nem jeleníti meg a 100M Ft alatti kitettségeket országbontásban. Az összes 100M Ft alatti kitettségeket az Egyéb országok sor tartalmazza.

Kitettség-osztályok partnertípus szerint 2015. december 31-én

Partnertípus (millió forint)	Központi kormányzattal és központi bankkal szembeni kitettségek	Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitettségek	Közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek	Nemzetközi szervezetekkel szembeni kitettségek	Intézményekkel szembeni kitettségek	Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	Lakossággal szembeni kitettségek	Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	Nemteljesítő kitettségek	Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	Fedezett kötvények formájában fennálló kitettségek	Kollektív befektetési formák (KBF-ek) befektetési jegyeinek vagy részvényeinek formájában fennálló kitettségek	Részvényjellegű kitettségek	Egyéb tételek	Összesen
<b>Összesen</b>	<b>2 206 380</b>	<b>33 136</b>	<b>48 875</b>	<b>0</b>	<b>1 065 550</b>	<b>1 248 779</b>	<b>362 791</b>	<b>315 672</b>	<b>33 979</b>	<b>519 003</b>	<b>578 754</b>	<b>33 918</b>	<b>5 430</b>	<b>165 461</b>	<b>6 617 728</b>
Kormányzatok	2 092 153	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 092 153
Helyi önkormányzatok	6 500	28 673	0	0	0	0	0	894	0	0	0	0	0	0	36 067
Közszektorbeli intézmények	15 246	1 725	48 875	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	65 846
Nemzetközi szervezetek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Intézmények	0	0	0	0	1 064 866	0	0	0	0	0	578 754	0	0	0	1 643 620
Vállalati	235	2 069	0	0	581	967 699	0	29 597	2 476	5 296	0	33 918	0	3 078	1 044 949
Vállalati KKV	30 704	669	0	0	103	281 080	0	222 556	26 715	0	0	0	0	0	561 827
Lakossági	3 499	0	0	0	0	0	337 750	59 167	4 363	0	0	0	0	0	404 779
Lakossági KKV	58 043	0	0	0	0	0	25 041	3 458	425	0	0	0	0	0	86 967
Equity	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5 430	0	5 430
Egyéb*	0	0	0	0	0	0	0	0	0	513 707	0	0	0	162 383	676 090

\* Egyéb, hitelkockázatot nem hordozó tételek; befektetési jegyek; magas kockázatú tételek

**A kitettségek hátralévő futamidő szerinti 2015. december 31-én**

(millió forint)	Éven belül	1 - 2,5 év	2,5 - 5 év	5 év felett	Lejárat nélkül
<b>Összesen</b>	<b>3 270 687</b>	<b>618 804</b>	<b>604 711</b>	<b>1 435 735</b>	<b>687 791</b>
Központi kormányzattal és központi bankkal szembeni kitettségek	1 341 928	141 635	254 187	466 161	2 469
Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitettségek	2 190	3 439	3 072	20 679	3 756
Közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek	6 314	564	821	41 176	0
Nemzetközi szervezetekkel szembeni kitettségek	0	0	0	0	0
Intézményekkel szembeni kitettségek	661 639	102 166	65 478	236 267	0
Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	720 134	141 848	168 584	218 213	0
Lakossággal szembeni kitettségek	231 704	35 121	57 262	37 144	1 560
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	51 467	36 819	34 728	192 658	0
Nemteljesítő kitettségek	6 396	940	15 627	11 016	0
Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	0	0	0	0	519 003
Fedezett kötvények formájában fennálló kitettségek	248 915	156 272	4 952	168 615	0
Kollektív befektetési formák (KBF-ek) befektetési jegyeinek vagy részvényeinek formájában fennálló kitettségek	0	0	0	0	33 918
Részvényjellegű kitettségek	0	0	0	0	5 430
Egyéb tételek	0	0	0	43 806	121 655

**Kitettségek (bruttó érték) partner-bontásban, amelyhez értékvesztés kapcsolódik**

Kitettségek (millió forintban)	2015.12.31
<b>Bruttó hitelportfólió összesen</b>	<b>183 343</b>
Bankközi kihelyezések	29
<b>Ügyfél állományok</b>	<b>183 314</b>
Jelzáloghitelek	12 977
Fogyasztási hitelek	7 296
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	1 902
Közép- és nagyvállalati hitelek	162 228
Önkormányzati hitelek	-1 089

**Késedelmes kitettségek (bruttó érték) partnerbontás szerint**

Kitettségek (millió forintban)	DPD 0-90	DPD 90+	Összesen
<b>Bruttó hitelportfólió összesen</b>	<b>2 342 349</b>	<b>78 048</b>	<b>2 420 397</b>
Bankközi kihelyezések	646 406	29	646 435
<b>Ügyfél állományok</b>	<b>1 695 943</b>	<b>78 019</b>	<b>1 773 962</b>
Jelzáloghitelek	63 882	14 078	77 960
Fogyasztási hitelek	259 558	7 085	266 643
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	130 542	1 519	132 061
Közép- és nagyvállalati hitelek	1 222 070	55 222	1 277 292
Önkormányzati hitelek	19 891	115	20 006



**Kitettségek (bruttó érték) földrajzi bontása a folyósítás helye szerint, amelyhez értékvesztés kapcsolódik**

Ország	2015.12.31
(millió forintban)	
<b>Összesen</b>	<b>183 343</b>
Magyarország	183 343

**Késedelmes kitettségek (bruttó érték) országbontás szerint**

Ország	DPD 0-90	DPD 90+	Összesen
(millió forintban)			
<b>Összesen</b>	<b>2 342 349</b>	<b>78 048</b>	<b>2 420 397</b>
Magyarország	2 342 349	78 048	2 420 397

**II.5. A külső hitelminősítő intézetek igénybevétele**

**Kitettségek az ügyfél egyedi hitelminőségi besorolása szerinti megbontásában**

(millió forint)	Kitettség 2015.12.31	Egyedi hitelminőségi besorolás alapján					
		1	2	3	4	5	6
Központi kormány és központi bank	2 206 380	25 380	0	0	2 181 000	0	0
Helyi önkormányzatok	33 136	0	0	0	0	0	0
Közszektorbeli intézmények	48 875	0	0	0	0	0	0
Nemzetközi szervezetek	0	0	0	0	0	0	0
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	1 065 550	28 674	136 114	47 311	55 962	0	0
Vállalkozások	1 248 779	0	0	28 593	0	0	0
Lakosság	362 791	0	0	0	0	0	0
Ingatlanul fedezett követelések	315 672	0	0	0	0	0	0
Késedelmes tételek	33 979	0	0	0	0	0	0
Kiemelkedően magas kockázatú tételek	519 003	0	0	0	30 844	0	0
Fedezett kötvények	578 754	0	0	0	0	0	0
Kollektív befektetési értékpapírok	33 918	0	0	0	0	0	0
Részvényjellegű kitettségek	5 430	0	0	0	0	0	0
Egyéb tételek	165 461	0	0	0	0	0	0
<b>Összesen</b>	<b>6 617 728</b>	<b>54 054</b>	<b>136 114</b>	<b>75 904</b>	<b>2 267 806</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

## II.6. Működési kockázat tőkekövetelménye

Az OTP Bank 2015. december 31-ére vonatkozó működési kockázati tőkekövetelménye 20 550 millió forint, mely fejtett mérési módszer szerint került megállapításra.

### Működési kockázat tőkekövetelménye 2015. december 31-én:

Működési kockázati tőkekövetelmény módszerek szerinti megbontása (millió forintban)	
Alapmutató módszer	0
Sztenderd módszer	0
Alternatív sztenderd módszer	0
Fejtett mérési módszer	20 550
<b>Összesen</b>	<b>20 550</b>

## II.7. A kereskedési könyvben nem szereplő részvénykitettségek 2015. december 31-én

Sor-szám	Megnevezés	Mérleg szerinti érték (millió forintban)	Tőzsdén kereskedett papír	Sor-szám	Megnevezés	Mérleg szerinti érték (millió forintban)	Tőzsdén kereskedett papír
1	ABE Clearing SAS	0	Nem	26	OTP Életjáradék Ingatlanbefektető Zrt.	7 570	Nem
2	Air-Invest Vagyonkezelő Kft.	4 871	Nem	27	OTP Faktoring Követeléskezelő Zrt.	1 411	Nem
3	BANK CENTER No.1. Beruházási és Fejlesztési Kft.	16 063	Nem	28	OTP Financing Cyprus Company Limited	301	Nem
4	Budapesti Értéktőzsde Zrt.	123	Nem	29	OTP Financing Malta Ltd.	31	Nem
5	CIL Babér Kft.	824	Nem	30	OTP Financing Netherlands B.V.	481	Nem
6	Crnogorska Komercijalna Banka a.d.	31 770	Nem	31	OTP Holding Ltd.	0	Nem
7	DSK Bank EAD	86 832	Nem	32	OTP Holding Malta Ltd.	32 359	Nem
8	Eastern Securities S. A.	0	Nem	33	OTP Hungaro-Projekt Kft.	0	Nem
9	Garantiqa Hitelgarancia Zrt.	270	Nem	34	OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt.	1 352	Nem
10	HAGE Zrt.	135	Nem	35	OTP Ingatlan Zrt.	7 823	Nem
11	INGA KETTŐ Kft.	17 892	Nem	36	OTP Ingatlanlizing Zrt.	0	Nem
12	JSC "OTP Bank" (Russia)	74 321	Nem	37	OTP Ingatlanüzemeltető Kft.	15	Nem
13	Kisvállalkozás-fejlesztő Zrt.	40	Nem	38	OTP Jelzálogbank Zrt.	27 000	Nem
14	KÖZVIL Első Magyar Közvilágítási Zrt.	0	Nem	39	OTP Kártyagyártó és Szolgáltató Kft.	450	Nem
15	LLC AllianceReserve	50 074	Nem	40	OTP Lakástakarékpénztár Zrt.	1 950	Nem
16	Mátrai Erőmű Zrt.	0	Nem	41	OTP Pénztárszolgáltató Zrt.	2 469	Nem
17	Merkantil Bank Zrt.	1 600	Nem	42	Overdose Vagyonkezelő Kft. "v.a"	0	Nem
18	MONICOMP Zrt.	9 065	Nem	43	Pénzügykutató Zrt.	1	Nem
19	Multipont Program Zrt.	15	Nem	44	PortfoLion Kockázati Tőkealap-kezelő Zrt.	150	Nem
20	OTP Alapkezelő Zrt.	1 653	Nem	45	R.E. Four d.o.o., Novi Sad	4 357	Nem
21	OTP Bank JSC (Ukraine)	41 286	Nem	46	S.W.I.F.T. SCRL	0	Nem
22	OTP Bank Romania S.A.	94 085	Nem	47	Szallas.hu Kft.	582	Nem
23	OTP Banka Hrvatska d.d.	63 709	Nem	48	VISA Europe Ltd	0	Nem
24	OTP Banka Slovensko a.s.	17 125	Nem	49	VISA Incorporated	0	Nem
25	OTP Banka Srbija a.d. Novi Sad	27 926	Nem				

A kereskedési könyvben nem szereplő kitétségekkel kapcsolatban az időszak során történt értékesítésekből és likvidálásokból származó eredmény 0 forint.

## II.8. A nem a kereskedési könyvben szereplő kitétségek kamatláb kockázata

Az Eszköz-Forrás Menedzsment Igazgatóság havonta méri és a konszolidált kitétséggel együtt a vezetőség számára bemutatja a banki könyvi kamatkockázati kitétséget.

A kitétség nagyságát és irányát főleg érzékenységvizsgálat alapján határozza meg a Bank.

Az alábbi érzékenységvizsgálat mind a származékos, mind a nem származékos ügyletek mérlegfordulónapi kamatláb-kockázati kitétségét figyelembe veszi. Az érzékenységvizsgálat azon a feltételezésen alapul, hogy

a fordulónapon fennálló eszközök és kötelezettségek az egész év során fenn fognak állni. Az érzékenységvizsgálat csak a kedvezőtlen kamatláb változások feltételezését tartalmazza. A lényeges feltételezések a következők:

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

A szimuláció a következő két scenárió feltételezésével készült:

- fokozatosan 0,85%-ra csökken a forint alapkamat és a BUBOR (scenárió 1)
- fokozatosan 0,35%-ra csökken a forint alapkamat és a BUBOR (scenárió 2)

A nettó kamatbevétel a 2016.01.01-ével kezdődő egy éves időszakban 1 221 millió Ft-tal (scenárió 1) és 3 058 millió Ft-tal (scenárió 2) csökkenne a szimuláció eredménye alapján. Ezt a hatást ellensúlyozza a fedezeti célú állampapír-portfólión elért 291 millió Ft-os (scenárió 1) illetve 1 109 millió Ft-os (scenárió 2) árfolyamnyereség, melyet a tőkével szemben számol el a bank.

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

Megnevezés (millió forintban)	Hatás az éves nettó kamatbevételre	Hatás a saját tőkére (Értékesíthető állampapír-portfólió árfolyamváltozása)
Forint -0,1% párhuzamos eltolás	-574	195
EUR -0,1% párhuzamos eltolás	-214	0
USD -0,1% párhuzamos eltolás	-134	0
<b>Összesen</b>	<b>-922</b>	<b>195</b>

## II.9. A megterhelt és a meg nem terhelt eszközöket érintő információk nyilvánosságra hozatala

### A megterhelt és meg nem terhelt eszközök eszköztípus szerinti bontása

(millió forintban)	A megterhelt eszközök könyv szerinti értéke	A megterhelt eszközök valós értéke	A meg nem terhelt eszközök könyv szerinti értéke	A meg nem terhelt eszközök valós értéke
<b>A jelentést tevő intézmény eszközei</b>	<b>657 518</b>		<b>6 270 936</b>	
Sajáttőke-instrumentumok	813		636 289	
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	491 394		1 489 833	
Egyéb eszközök	0		437 860	

### A mérlegen kívül nyilvántartott megterhelt és meg nem terhelt biztosítékok eszköztípus szerinti bontása

(millió forintban)	A kapott megterhelt biztosítékok vagy kibocsátott saját hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok valós értéke	A megterhelésre rendelkezésre álló kapott biztosítékok vagy kibocsátott saját hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok valós értéke
<b>A jelentést tevő intézmény által kapott biztosítékok</b>	<b>0</b>	<b>60 756</b>
Sajáttőke-instrumentumok	0	0
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	15 206
Egyéb kapott biztosítékok	0	45 550
<b>Kibocsátott saját hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok a saját fedezett kötvényeken vagy ABS-eken kívül</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

### A megterhelt eszközökkel és a kapott biztosítékokkal összefüggő kötelezettségek

(millió forintban)	Illesztett kötelezettségek, függő kötelezettségek vagy kölcsönadott értékpapírok	Eszközök, kapott biztosítékok és kibocsátott saját hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok a megterhelt fedezett kötvényeken és az ABS-eken kívül
<b>Kiválasztott pénzügyi kötelezettségek könyv szerinti értéke</b>	<b>660 079</b>	<b>657 518</b>

### Az eszközterhelésre vonatkozó egyéb információk

Az OTP Bank eszközeinek, kapott biztosítékainak megterhelései főként a származtatott ügyletekből, repó-megállapodásokból, illetve az MNB által biztosított Növekedési Hitelprogram (NHP) forrásból származnak. A repó ügyletek mögött általában a Magyar Állam által kibocsátott forint államkötvények jelentik a biztosítékot. Az NHP források biztosítéka részben maguk a forrással refinanszírozott hitelek, másrészt pedig az OTP Jelzálogbank által kibocsátott OTP Bank könyveiben lévő jelzáloglevelek. A derivatív ügyletek miatti megterhelések főleg a CIRS ügyleteknek köszönhetőek, melyek piaci értéke a devizaárfolyam függvényében ingadozhat (bár az érzékenység a forintosítás után jelentősen csökkent). Az egyéb zárolások, pl. értékpapír-kölcsönzésből származó, illetve a VISA, Mastercard felé nyújtandó biztosítékok értéke a Bank értékpapír-állományához viszonyítva nem jelentős.

A Bank repóállománya jelentősen csökkent 2015. évben (570 milliárd forintról 264 milliárd forintra). Az év során felszabadult az European Investment Banktól (EIB) felvett hitel miatti zárolás (52 milliárd forint). Nőtt viszont az NHP forrásokból származó megterhelések értéke.

A 2015. év végén a BÉT-en nyitott, saját számlás ügyletek biztosítékánál 580 millió forint, a multinet fedezeteknél 3,5 milliárd forint volt a túlfedezettség mértéke.

ISDA Keretszerződéshez kapcsolódó CSA szabályozza az ilyen szerződéssel rendelkező minden fontosabb partner esetén a derivatív ügyletek mögé állítandó fedezet értékének meghatározását. Derivatív ügyletek esetén amennyiben a partnerrel kötött származtatott ügyletek calculation agent által számított összesített aktuális piaci értéke negatív, akkor a partner által vezetett margin számlára kell elhelyezni a negatív NPV-nek megfelelő értékét.

Az OTP Bank a mérleg egyéb eszközei közé sorolt tételei közül a pénztárhézesletet, az immateriális jószágait, a tárgyi eszközeit, illetve a készletállományát nem tekinti megterhelhetőnek.

## II.10. Tevékenység földrajzi tagozódása, Eszközarányos jövedelmezőségi mutató

Megnevezés (millió forintban)	OTP összesen	Fióktelep (Németország)	Fióktelep nélkül (Magyarország)
	2015. év	2015. év	2015. év
Arbevétel	494 874	-	494 874
Adózás előtti eredmény	-97 223	7	-97 230
Eredményt terhelő adók	103 534	5	103 529
Kapott állami támogatás	-	-	-
A teljes munkaidőben alkalmazásban állók záró létszáma	6 708		
Eszközarányos jövedelmezőségi mutató	-1,38%		

## II.11. Az OTP Bank befolyásoló részesedéssel rendelkező tulajdonosai

A Banknak 2015. december 31-én nem volt befolyásoló részesedéssel rendelkező részvényese.

## III. OTP Jelzálogbank

Az OTP Jelzálogbank Zrt.-re („Jelzálogbank”) vonatkozó nyilvánosságra hozandó információk azon esetekben, amikor azonosak a Csoport szinten bemutatott tartalommal, akkor nem kerül ebben a fejezetben külön feltüntetésre.

### III.1. Vállalatirányítás

#### A Jelzálogbank vezető testületi tagjai által betöltött igazgatósági tisztségek száma

Igazgatósági tagok	Igazgatósági tisztség (CRR 435 Cikk (2) bekezdés szerint)		Felügyelő Bizottsági tagok	Igazgatósági tisztség (CRR 435 Cikk (2) bekezdés szerint)	
	OTP csoporton kívüli	OTP csoporton belüli*		OTP csoporton kívüli	OTP csoporton belüli*
	Kovács Antal	-		5	Vörös Tamás
Becsei András	-	1	Selymesi Ágota	-	2
Kovács Attila	-	1	Garai Frigyes	-	-
Roskó Zoltán	-	-	Kuhárszki András	-	1
Florova Anna Mitkova	-	1	*: értelemszerűen a Jelzálogbanknál betöltött tisztség kivételével		

\*: értelemszerűen a Jelzálogbanknál betöltött tisztség kivételével

#### A Jelzálogbank Igazgatóság és Felügyelő Bizottság tagjainak végzettsége

Igazgatóság		Felügyelő Bizottság	
<b>Kovács Antal</b>		<b>Vörös Tamás</b>	
Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetem	okleveles közgazdász (1985)	Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetem	okleveles közgazdász (1996)
<b>Becsei András</b>		<b>Selymesi Ágota</b>	
Budapesti Közgazdaságtudományi és Államigazgatási Egyetem	okleveles közgazdász (2001)	Pénzügyi és Számviteli Főiskola	okleveles üzemgazdász (1973)
<b>Kovács Attila</b>		Pénzügyminisztérium	adótanácsadó (1989) okleveles könyvvizsgáló (1995)
Budapesti Közgazdaságtudományi és Államigazgatási Egyetem	okleveles közgazdász (2001)	Penta Unió Oktatási Centrum	okleveles adószakértő (nemzetközi szak) (2004)
<b>Roskó Zoltán</b>		<b>Garai Frigyes</b>	
Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetem	jogi szakokleveles közgazdász (1995)	Budapesti Műszaki Egyetem	szervező vegyészmérnök (1977)
<b>Florova Anna Mitkova</b>		Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetem	mérnök-közgazdász (1987)
G.V. Plehanov Moszkvai Népgazdasági Egyetem	közgazdász (1989)	<b>Kuhárszki András</b>	
Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetem Posztgraduális Kar	bank menedzser, szakirányú közgazdasági szakokleveles közgazdász (1996)	University of London/London Business School	okleveles közgazdász (2009)

## III.2. Szavatoló tőke és szabályozói tőkemegfelelés

### III.2.1. A Jelzálogbank tőkemegfelelése

A Jelzálogbank 2015. év végére vonatkozó tőkemegfeleléssel kapcsolatos számításai MSzSz szerinti, auditált adatok alapján készültek.

A Jelzálogbank a szabályozói tőkekövetelményének meghatározásához a hitelezési és piaci kockázatok esetében a sztenderd módszert, míg a működési kockázatok esetében a fejlett mérési módszert alkalmazza. A Jelzálogbank a CRR 92. Cikk szerint számított, 2015. év végi tőkemegfelelési mutatója 11,35% volt. A szavatoló tőke összege 45 466 millió forint, az összes kockázatot magában foglaló tőkekövetelmény pedig 32 050 millió forint volt.

#### A Jelzálogbank tőkekövetelménye

A Jelzálogbank tőkekövetelménye	
(millió forintban)	2015.12.31
<b>Összes tőkekövetelmény</b>	<b>32 050</b>
Hitelezési és partnerkockázat tőkekövetelménye	29 202
Piaci kockázat tőkekövetelménye	307
Működési kockázat tőkekövetelménye	2 541

A Jelzálogbank 2015. év december 31-ére vonatkozó kockázattal súlyozott eszközérték (RWA) 365 030 millió forint, a hitelkockázati tőkekövetelménye 29 202 millió forint volt.

#### Hitelkockázat súlyozott eszközértéke (RWA) 2015. december 31-én

(millió forintban)	Kockázattal súlyozott eszközérték	Tőkekövetelmény
<b>Sztenderd módszer tőkekövetelménye</b>	<b>365 030</b>	<b>29 202</b>
Központi kormányzattal vagy központi bankkal szembeni kitétségek	0	0
Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitétségek	112	9
Közszektorbeli intézményekkel szembeni kitétségek	0	0
Intézményekkel szembeni kitétségek	22	2
Vállalkozásokkal szembeni kitétségek	1710	137
Lakossággal szembeni kitétségek	16 479	1 318
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitétségek	343 943	27 515
Nemteljesítő kitétségek	2 745	219
Egyéb tételek	19	2

A hitelkockázati tőkeszámítás során a Jelzálogbank az alábbi garanciákat vette figyelembe 2015. december 31-én, a hitelkockázat mérséklésére:

- Magyar állam által adott garanciák: A hitelminőségi besorolás alapján 4-es csoportba tartozik.

III.2.2. Szavatoló tőke követelmények nyilvánossághozatali előírásaival kapcsolatos információk (a Bizottság 1423/2013/EU végrehajtási rendelete alapján)

**A Jelzálogbank szavatoló tőkéje**

Szavatoló tőke összesen	2015.12.31	A szavatoló tőke nyilvánosságra hozatalához átmenetileg alkalmazandó táblázat soraira való hivatkozás
<b>(millió forintban)</b>		
Jegyzett tőke	27 000	(1)
Tőketartalék		
Általános tartalék	8 314	
Eredménytartalék	-34 489	(2)
Lekötött tartalék		(3)
Mérleg szerinti eredmény	43 866	(25a)
Goodwill		
Egyéb immateriális javak	-166	(8)
Részvények, részesedések		
Ebből: a szavatoló tőkéből levont		
<b>Elsődleges alapvető tőke (CET1)</b>	<b>44 525</b>	
<b>Alapvető tőke (Tier1)</b>	<b>44 525</b>	
Alárendelt kölcsöntőke	4 341	
Ebből: a szavatoló tőkébe beszámítható (1)	941	(46)
<b>Járulékos tőke (Tier2)</b>	<b>941</b>	
<b>Szavatoló tőke összesen</b>	<b>45 466</b>	

(1) A CRR 64. Cikke szerinti amortizációt figyelembe véve



**A szavatoló tőke elemeinek levezetése**

	(A) 2015.12.31	(B) HIVATKOZÁS sz. 575/2013/EU RENDELET CIKKÉRE	(C)
			sz. 575/2013/EU RENDELET MEGELŐZŐ SZABÁLYOZÁS HATÁLYA ALÁ ESŐ ÖSSZEGET VAGY sz. 575/2013/EU RENDELET SZERINTI MARADVÁNY- ÖSSZEGE
<b>Elsődleges alapvető tőke: instrumentumok és tartalékok (millió forintban)</b>			
1 Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsíó)	27 000	26 (1), 27, 28, 29, EBA list 26 (3)	
ebből: részvény	27 000	EBA-lista 26 (3)	
2 Eredménytartalék (1)	9 377	26 (1) (c)	
3 Halmozott egyéb átfogó jövedelem (és egyéb tartalékok, beleértve az alkalmazandó számviteli szabályozás szerinti nem realizált nyereséget és veszteséget)	8 314	26 (1)	
3a Általános banki kockázatok fedezetére képzett tartalékok		26 (1) (f)	
4 A 484. cikk (3) bekezdésében említett minősítő tételek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések, melyek kivételként kerülnek az elsődleges alapvető tőkéből		486 (2)	
A közszektorbeli tőkeinjekciókat szerzett jogok tárgyaként kell kezelni 2018. január 1-jéig		483 (2)	
5 Kisebbségi részesedések (a konsolidált elsődleges alapvető tőkében engedélyezett összeg)		84, 479, 480	
5a Függetlenül felülvizsgált évközi nyereség minden előre látható teher vagy osztalék levonása után		26 (2)	
<b>6 Elsődleges alapvető tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően</b>	<b>44 691</b>		

	(A) 2015.12.31	(B) HIVATKOZÁS sz. 575/2013/EU RENDELET CIKKÉRE	(C)
			sz. 575/2013/EU RENDELET MEGELŐZŐ SZABÁLYOZÁS HATÁLYA ALÁ ESŐ ÖSSZEGET VAGY sz. 575/2013/EU RENDELET SZERINTI MARADVÁNY- ÖSSZEGE
<b>Elsődleges alapvető tőke: szabályozói kiigazítások (millió forintban)</b>			
7 Kiegészítő értékelési korrekció (negatív összeg)		34, 105	
8 Immateriális javak (a kapcsolódó adókötelezettségek levonása után) (negatív összeg)	-166	36 (1) (b), 37, 472 (4)	
10 Jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető halasztott adókövetelések, kivéve az átmeneti különbözetből származókat (a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a 38. cikk (3) bekezdésben foglalt feltételek) (negatív összeg)		36 (1) (c), 38, 472 (5)	
11 Cash flow fedezeti ügyletekből származó nyereségekhez vagy veszteségekhez kapcsolódó valós értékelésből származó tartalékok		33 (a)	
12 A várható veszteségértékek kiszámításából eredő negatív összegek		36 (1) (d), 40, 159, 472 (6)	
13 Minden olyan sajáttőke-növekedés, amely értékpapírosított eszközökből származik (negatív összeg)		32 (1)	
14 Valós értéken értékelt kötelezettségekből származó nyereség vagy veszteség, amely a saját hitelképességében beállt változásokra vezethető vissza		33 (1) (b) (c)	
15 Meghatározott juttatást nyújtó nyugdíjalapban lévő eszközök (negatív összeg)		36 (1) (e), 41, 472 (7)	
16 Egy intézményi közvetlen vagy közvetett részesedései a saját elsődleges alapvető tőkeinstrumentumokból (negatív összeg)		36 (1) (f), 42, 472 (8)	
17 Az intézmény tulajdonában lévő, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok állománya, ha ezeknek a szervezeteknek olyan kölcsönös részesedése van az intézménnyel, amelynek célja az intézmény szavatolótőkéjének mesterséges megemlése (negatív összeg)		36 (1) (g), 44, 472 (9)	
18 Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)		36 (1) (h), 43, 45, 46, 49 (2) (3), 79, 472 (10)	
19 Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)		36 (1) (i), 43, 45, 47, 48 (1) (b), 49 (1) to (3), 79, 470, 472 (11)	

Elsődleges alapvető tőke: szabályozói kiigazítások (millió forintban) (folytatás)	(A) 2015.12.31	(B) HIVATKOZÁS sz. 575/2013/EU RENDELET CIKKÉRE	(C)
			sz. 575/2013/EU RENDELET MEGELŐZŐ SZABÁLYOZÁS HATÁLYA ALÁ ESŐ ÖSSZEGEK VAGY sz. 575/2013/EU RENDELET SZERINTI MARADVÁNY- ÖSSZEGE
20a Az 1250%-os kockázati súllyal figyelembe veendő következő elemek kitétségekre, ha az intézmény a levonási alternatívát választja		36 (1) (k)	
20b ebből: befolyásoló részesedés a pénzügyi ágazaton kívül (negatív összeg)		36 (1) (k) (i), 89 to 91 36 (1) (k) (ii)	
20c ebből: értékpaprosítási pozíciók (negatív összeg)		243 (1) (b) 244 (1) (b) 258	
20d ebből: nyitva szállítás (negatív összeg)		36 (1) (k) (iii), 379 (3)	
21 Az átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések (a 10%-os küszöbérték feletti összeg, a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a 38. cikk (3) bekezdésében foglalt feltételek) (negatív összeg)		36 (1) (c), 38, 48 (1) (a), 470, 472 (5)	
22 A 15%-os küszöbértéket meghaladó összeg (negatív összeg)		48 (1)	
23 ebből: az intézményi közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben		36 (1) (i), 48 (1) (b), 470, 472 (11)	
25 ebből: átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések		36 (1) (c), 38, 48 (1) (a), 470, 472 (5)	
25a A folyó üzleti év veszteségei (negatív összeg)		36 (1) (a), 472 (3)	
25b Az elsődleges alapvető tőkeelemekhez kapcsolódó adóterhek (negatív összeg)		36 (1) (l)	
26 Az elsődleges alapvető tőke szabályozói kiigazításai a CRR előtti kezelés hatálya alá eső összegek tekintetében			
26a Nem realizált nyereségre és veszteségre vonatkozó szabályozói kiigazítások a 467. és 468. cikkek szerint		467, 468	
26b Az elsődleges alapvető tőkéből levonandó vagy ahhoz hozzáadandó összeg, tekintettel a CRR előtt előírt további szűrőkre és levonásokra		481	
27 A kiegészítő alapvető tőkéből levonandó elemek összege, amely meghaladja az intézmény kiegészítő alapvető tőkéjét (negatív összeg)		36 (1) (j)	
28 Az elsődleges alapvető tőke összes szabályozói kiigazítása	-166		
29 <b>Elsődleges alapvető tőke</b>	<b>44 525</b>		

Kiegészítő alapvető tőke: instrumentumok (millió forintban)	(A) 2015.12.31	(B) HIVATKOZÁS sz. 575/2013/EU RENDELET CIKKÉRE	(C)
			sz. 575/2013/EU RENDELET MEGELŐZŐ SZABÁLYOZÁS HATÁLYA ALÁ ESŐ ÖSSZEGEK VAGY sz. 575/2013/EU RENDELET SZERINTI MARADVÁNY- ÖSSZEGE
30 Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsói)		51, 52	
31 ebből: az alkalmazandó számvitel szabályozás szerinti saját tőkének minősül			
32 ebből: az alkalmazandó számvitel szabályozás szerinti kötelezettségeknek minősül			
33 A 484. cikk (4) bekezdésében említett minősítő tételek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések, amelyek kivezetésre kerülnek a kiegészítő alapvető tőkéből		486 (3)	
A közszektorbeli tőkeinjekciókat szerzett jogok tárgyaként kell kezelni 2018. január 1-jéig		483 (3)	
34 A konszolidált kiegészítő alapvető tőkében foglalt figyelembe vehető elsődleges alapvető tőke (beleértve az 5. sorban nem szereplő kisebbségi részesedéseket is), amelyet leányvállalatok bocsátanak ki és harmadik felek birtokolnak		85, 86, 480	
35 ebből: leányvállalatok által kibocsátott, kivezetésre kerülő instrumentumok		486 (3)	
36 <b>Kiegészítő alapvető tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően</b>	<b>0</b>		

		(A)	(B)	(C)
Kiegészítő alapvető tőke: szabályozói kiigazítások (millió forintban)		2015.12.31	HIVATKOZÁS sz. 575/2013/EU RENDELET CIKKÉRE	sz. 575/2013/EU RENDELET MEGELŐZŐ SZABÁLYOZÁS HATÁLYA ALÁ ESŐ ÖSSZEGEK VAGY sz. 575/2013/EU RENDELET SZERINTI MARADVÁNY- ÖSSZEGE
37	Egy intézmény közvetlen vagy közvetett részesedési a saját kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumokból (negatív összeg)		52 (1) (b), 56 (a), 57, 475 (2)	
38	Az intézmény tulajdonában lévő, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok állománya, ha ezeknek a szervezeteknek olyan kölcsönös részesedése van az intézménnyel, amelynek célja az intézmény szavatolótőkéjének mesterséges megemlése (negatív összeg)		56 (b), 58, 475 (3)	
39	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)		56 (c), 59, 60, 79, 475 (4)	
40	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)		56 (d), 59, 79, 475 (4)	
41	A kiegészítő alapvető tőke szabályozói kiigazításai a CRR előtti kezelés hatálya alá eső összegek tekintetében és az 575/2013/EU rendeletben előírtak szerint kivezetendő átmeneti kezelések (azaz a CRR maradványösszegei)			
41a	A kiegészítő alapvető tőkéből levont maradványösszegek, tekintettel az 575/2013/EU rendelet 472. cikke szerinti átmeneti időszak alatt az elsődleges alapvető tőkéből történő levonása		472, 473(3)(a), 472 (4), 472 (6), 472 (8) (a), 472 (9), 472 (10) (a), 472 (11) (a)	
41b	A kiegészítő alapvető tőkéből levont maradványösszegek, tekintettel az 575/2013/EU rendelet 475. cikke szerinti átmeneti időszak alatt a járulékos tőkéből történő levonása		477, 477 (3), 477 (4) (a)	
41c	A kiegészítő alapvető tőkéből levonandó vagy ahhoz hozzáadandó összeg, tekintettel a CRR előtt előírt további szűrőkre és levonásokra		467, 468, 481	
	AT1 tőkeelemek összegét meghaladó AT1 levonások (levonás a CET1 tőkében)			
42	A járulékos tőkéből levonandó elemek összege, amely meghaladja az intézmény járulékos tőkéjét (negatív összeg)		56 (e)	
43	<b>A kiegészítő alapvető tőke összes szabályozói kiigazítása</b>	<b>0</b>		
44	<b>Kiegészítő alapvető tőke</b>	<b>0</b>		
45	<b>Alapvető tőke (Alapvető tőke = elsődleges alapvető tőke + kiegészítő alapvető tőke)</b>	<b>44 525</b>		

		(A)	(B)	(C)
Járulékos tőke: instrumentumok és tartalékok (millió forintban)		2015.12.31	HIVATKOZÁS sz. 575/2013/EU RENDELET CIKKÉRE	sz. 575/2013/EU RENDELET MEGELŐZŐ SZABÁLYOZÁS HATÁLYA ALÁ ESŐ ÖSSZEGEK VAGY sz. 575/2013/EU RENDELET SZERINTI MARADVÁNY- ÖSSZEGE
46	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázió)	941	62, 63	
47	A 484. cikk (5) bekezdésében említett minősítő tételek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések, amelyek kivezetésre kerülnek a járulékos tőkéből		486 (4)	
	A közszektorbeli tőkeinjekciókat szerzett jogok tárgyaként kell kezelni 2018. január 1-jéig		483 (4)	
48	A konszolidált járulékos tőkében foglalt figyelembe vehető szavatolótőke-instrumentumok (beleértve az 5. sorban vagy a 34. sorban nem szereplő kisebbségi részesedéseket és kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumokat is), amelyet leányvállalatok bocsátanak ki és harmadik felek birtokolnak		87, 88, 480	
49	ebből: leányvállalatok által kibocsátott, kivezetésre kerülő instrumentumok		486 (4)	
50	Hitelkockázati kiigazítások		62 (c) & (d)	
51	<b>Járulékos tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően</b>	<b>941</b>		

	(A) 2015.12.31	(B) HIVATKOZÁS sz. 575/2013/EU RENDELET CIKKÉRE	(C) sz. 575/2013/EU RENDELET MEGELŐZŐ SZABÁLYOZÁS HATÁLYA ALÁ ESŐ ÖSSZEGET VAGY sz. 575/2013/EU RENDELET SZERINTI MARADVÁNY-ÖSSZEGE
<b>Járulékos tőke: szabályozói kiigazítások (millió forintban)</b>			
52			
Egy intézmény közvetlen vagy közvetett részesedési a saját járulékos tőkeinstrumentumokból (negatív összeg)		63 (b) (i), 66 (a), 67, 477 (2)	
53			
Az intézmény tulajdonában lévő, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott járulékos tőkeinstrumentumok és alárendelt kölcsönök állománya, ha ezeknek a szervezeteknek olyan kölcsönös részesedése van az intézménnyel, amelynek célja az intézmény szavatolótőkéjének mesterséges megemlése (negatív összeg)		66 (b), 68, 477 (3)	
54			
Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek járulékos tőkeinstrumentumaiban és alárendelt kölcsöneiben, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)		66 (c), 69, 70, 79, 477 (4)	
54a			
Ebből: átmeneti rendelkezések hatálya alatt nem álló új részesedések			
54b			
Ebből: átmeneti rendelkezések hatálya alatt álló, 2013. január 1-je előtt fennálló részesedések			
55			
Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek járulékos tőkeinstrumentumaiban és alárendelt kölcsöneiben, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)		66 (d), 69, 79, 477 (4)	
56			
A járulékos tőke szabályozói kiigazításai a CRR előtti kezelés hatálya alá eső összegek tekintetében és az 575/2013/EU rendeletben előírtak szerint kivezetendő átmeneti kezelések (azaz a CRR maradványösszegei)			
56a			
A járulékos tőkéből levont maradványösszegek, tekintettel az 575/2013/EU rendelet 472. cikke szerinti átmeneti időszak alatt az elsődleges alapvető tőkéből törétnő levonásra		472, 472(3)(a), 472 (4), 472 (6), 472 (8), 472 (9), 472 (10) (a), 472 (11) (a)	
56b			
A kiegészítő alapvető tőkéből levont maradványösszegek, tekintettel az 575/2013/EU rendelet 475. cikke szerinti átmeneti időszak alatt a járulékos tőkéből törétnő levonásra		475, 475 (2) (a), 475 (3), 475 (4) (a)	
56c			
A járulékos tőkéből levonandó vagy ahhoz hozzáadandó összeg, tekintettel a CRR előtt előírt további szűrőkre és levonásokra		467, 468, 481	
57			
<b>A járulékos tőke összes szabályozói kiigazítása</b>	<b>0</b>		
58			
<b>Járulékos tőke</b>	<b>941</b>		
59			
<b>Tőke összesen (tőke összesen = alapvető tőke + járulékos tőke)</b>	<b>45 466</b>		
59a			
Kockázattal súlyozott eszközérték a CRR előtti kezelés hatálya alá eső összegek tekintetében és az 575/2013/EU rendeletben előírtak szerint kivezetendő átmeneti kezelések (azaz a CRR maradványösszege)		472, 472 (5), 472 (8) (b), 472 (10) (b), 472 (11) (b), 475, 475 (2) (b), 475 (2) (c), 475 (4) (b), 477, 477 (2) (b), 477 (2) (c), 477 (4) (b)	
60			
<b>Kockázattal súlyozott eszközérték összesen</b>	<b>400 629</b>		

	(A) 2015.12.31	(B) HIVATKOZÁS sz. 575/2013/EU RENDELET CIKKÉRE	(C) sz. 575/2013/EU RENDELET MEGELŐZŐ SZABÁLYOZÁS HATÁLYA ALÁ ESŐ ÖSSZEGET VAGY sz. 575/2013/EU RENDELET SZERINTI MARADVÁNY-ÖSSZEGE
<b>Tőke megfelelési mutatók és pufferek (millió forintban)</b>			
61			
<b>Elsődleges alapvető tőke (a kockázati kitettséggérték százalékaként kifejezve)</b>	<b>11,11%</b>	92 (2) (a), 465	
62			
<b>Alapvető tőke (a kockázati kitettséggérték százalékaként kifejezve)</b>	<b>11,11%</b>	92 (2) (b), 465	
63			
<b>Tőke összesen (a kockázati kitettséggérték százalékaként kifejezve)</b>	<b>11,35%</b>	92 (2) (c)	
64			
Intézményspecifikus pufferkövetelmény (elsődleges alapvető tőkekövetelmény a 92. cikk (1) bekezdésének a) pontjával összhangban, plusz a tőkefenntartási és anticiklikus pufferek, valamint a rendszerkockázati tőkepuffer és a rendszerszinten jelentős intézmények puffere (globálisan rendszerszinten jelentős intézmények vagy egyéb rendszerszinten jelentős intézmények), a teljes kockázati kitettséggérték százalékaként kifejezve) (2)		CRD 128, 129, 140	
65			
ebből: tőkefenntartási pufferkövetelmény (2)			
66			
ebből: anticiklikus pufferkövetelmény (2)			
67			
ebből: rendszerkockázati tőkepuffer-követelmény (2)			
67a			
ebből: globálisan rendszerszinten jelentős intézmények vagy egyéb rendszerszinten jelentős intézmények puffere (2)		CRD 131	
68			
Pufferek rendelkezésére álló elsődleges alapvető tőke ( a teljes kockázati kitettséggérték százalékaként kifejezve) (2)		CRD 128	

A levonási küszöbértékek alatti összegek (a kockázati súlyozást megelőzően) (millió forintban)	(A) 2015.12.31	(B) HIVATKOZÁS sz. 575/2013/EU RENDELET CIKKÉRE	(C) sz. 575/2013/EU RENDELET MEGELŐZŐ SZABÁLYOZÁS HATÁLYA ALÁ ESŐ ÖSSZEGEK VAGY sz. 575/2013/EU RENDELET SZERINTI MARADVÁNY- ÖSSZEGE
72 Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek tőkéjében, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték alatti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után)		36 (1) (h), 45, 46, 472 (10) 56 (c), 59, 60, 475 (4), 66 (c), 69, 70, 477 (4)	
73 Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték alatti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után)		36 (1) (i), 45, 48, 470, 472 (11)	
75 Az átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések (a 10%-os küszöbérték alatti összeg, a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a 38. cikk (3) bekezdésében foglalt feltételek)		36 (1) (c), 38, 48, 470, 472 (5)	

A céltartalékok járulékos tőkébe történő bevonására vonatkozó felső korlátok (millió forintban)	(A) 2015.12.31	(B) HIVATKOZÁS sz. 575/2013/EU RENDELET CIKKÉRE	(C) sz. 575/2013/EU RENDELET MEGELŐZŐ SZABÁLYOZÁS HATÁLYA ALÁ ESŐ ÖSSZEGEK VAGY sz. 575/2013/EU RENDELET SZERINTI MARADVÁNY- ÖSSZEGE
76 A járulékos tőkében foglalt hitelkockázati kiigazítások a sztenderd módszer alá eső kitétségek tekintetében (a felső korlát alkalmazása előtt)		62	
77 A hitelkockázati kiigazításoknak a járulékos tőkébe sztenderd módszer szerinti történő bevonására vonatkozó felső korlátok		62	
78 A járulékos tőkében foglalt hitelkockázati kiigazítások a belső minősítésen alapuló módszer alá eső kitétségek tekintetében (a felső korlát alkalmazása előtt)		62	
79 A hitelkockázati kiigazításoknak a járulékos tőkébe belső minősítésen alapuló módszer szerinti történő bevonására vonatkozó felső korlát		62	

Kivezetésre kerülő tőkeinstrumentumok (csak 2013. január 1. és 2022. január 1. között alkalmazható) (millió forintban)	(A) 2015.12.31	(B) HIVATKOZÁS sz. 575/2013/EU RENDELET CIKKÉRE	(C) sz. 575/2013/EU RENDELET MEGELŐZŐ SZABÁLYOZÁS HATÁLYA ALÁ ESŐ ÖSSZEGEK VAGY sz. 575/2013/EU RENDELET SZERINTI MARADVÁNY- ÖSSZEGE
80 Kivezetésre kerülő elsődleges alapvető tőkeinstrumentumokra vonatkozó jelenlegi felső korlát		484 (3), 486 (2) & (5)	
81 Az elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok között a felső korlát miatt figyelembe nem vett összeg (meghaladja a felső korlátot a visszaváltások és a lejáratok után)		484 (3), 486 (2) & (5)	
82 Kivezetésre kerülő kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumokra vonatkozó jelenlegi felső korlát		484 (4), 486 (3) & (5)	
83 A kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok között a felső korlát miatt figyelembe nem vett összeg (meghaladja a felső korlátot a visszaváltások és a lejáratok után)		484 (4), 486 (3) & (5)	
84 Kivezetésre kerülő járulékos tőkeinstrumentumokra vonatkozó jelenlegi felső korlát		484 (5), 486 (4) & (5)	
85 A járulékos tőkeinstrumentumok között a felső korlát miatt figyelembe nem vett összeg (meghaladja a felső korlátot a visszaváltások és a lejáratok után)		484 (5), 486 (4) & (5)	

(1) Az eredménytartalékban figyelembe vételre került a 2015. évvégi pozitív eredmény is.

(2) Tőkepuffer nem került bevezetésre

**A tőkeinstrumentumok jellemzői(1) 2015. december 31-én**

A tőkeinstrumentumok jellemzői(1) 2015. december 31-én		
1	<b>Kibocsátó</b>	<b>OTP Jelzálogbank Zrt.</b>
2	Egyedi azonosító (pl. CUSIP, ISIN vagy zártkörű kihelyezés Bloomberg-azonosítója)	N/A
3	Az instrumentum irányadó joga(i)	Magyar jog
<b>Szabályozási intézkedések</b>		
4	A tőkekövetelményekről szóló rendelet (CRR) átmeneti szabályai	Járulékos tőkeinstrumentum
5	A CRR átmeneti időszakot követő szabályai	Járulékos tőkeinstrumentum
6	Egyéni és/vagy szubkonszolidált alapon figyelembe vehető	Egyedi
7	Az instrumentum típusa (az egyes joghatóságok szerint meghatározandó típusok)	Járulékos tőkeinstrumentum az 575/2013/EU rendelet 63. cikke szerint
8	A szabályozói tőkében megjelenített összeg (pénznem millióban, a legutóbbi adatszolgáltatás időpontjában)	941 m HUF
9	Az instrumentum névleges összege	15 m CHF
9a	Kibocsátási ár	1
9b	Visszaváltási ár	1
10	Számviteli besorolás	Kötelezettség -amortizált bekerülési érték
11	A kibocsátás eredeti időpontja	2009.01.30
12	Lejárat nélküli vagy lejáratra szóló	Lejáratra szóló
13	Eredeti lejárat idő	2017.01.30
14	A kibocsátó vételi (call) opciója előzetes felügyeleti jóváhagyáshoz kötött	Igen
15	Opcionális vételi időpont, függő vételi időpontok és visszaváltási összeg	N/A
16	Adott esetben további vételi időpontok	N/A
<b>Kamatszervények / osztalékok</b>		
17	Rögzített vagy változó összegű osztalék / kamatszervény	Változó
18	Kamatfizetési időpont és bármely kapcsolódó index	Három hónapos CHF LIBOR + 3,88% (negyedéves kamatfizetés)
19	Osztalékfizetést felfüggesztő rendelkezés (dividend stopper) fennállása	Nem
20a	Teljes mértékben diszkrecionális, részben diszkrecionális vagy kötelező (az időzítés tekintetében)	Kötelező
20b	Teljes mértékben diszkrecionális, részben diszkrecionális vagy kötelező (az összeg tekintetében)	Kötelező
21	Feljebb lépési vagy egyéb visszaváltási ösztönző	Nem
22	Nem halmozódó vagy halmozódó	Nem halmozódó
23	Átalakítható vagy nem átalakítható	Nem átalakítható
24	Ha átalakítható, az átváltási küszöb(ök)	N/A
25	Ha átalakítható, teljesen vagy részben	N/A
26	Ha átalakítható, az átalakítási arányszám	N/A
27	Ha átalakítható, kötelező vagy opcionális az átalakítás	N/A
28	Ha átalakítható, határozza meg az instrumentumtípust, amire átalakítható	N/A
29	Ha átalakítható, határozza meg annak az instrumentumnak a kibocsátóját, amire átalakítható	N/A
30	Leírás jellemzői	Nem
31	Ha leírható, a leírási küszöb(ök)	N/A
32	Ha leírható, teljesen vagy részben	N/A
33	Ha leírható, akkor tartósan vagy ideiglenesen	N/A
34	Ideiglenes leírás esetén a felértékelési mechanizmus leírása	N/A
35	A felszámolási alárendeltségi hierarchiában elfoglalt pozíció (határozza meg az instrumentumot közvetlenül megelőző instrumentum típusát)	Részvények előtt utolsó
36	Nem megfelelő áttérő jellemzők	Nem
37	Ha igen, nevezze meg a nem megfelelő jellemzőket	N/A

(1) "N/A" megjegyzés, ha a kérdés nem alkalmazható

### III.3. Kereskedési könyvi piaci- és partnerkockázatok tőkekövetelménye

#### Kereskedési könyvben nyilvántartott pozíciók tőkekövetelménye

Megnevezés	2015.12.31
(millió forintban)	
<b>Piaci kockázatok összesen</b>	<b>307</b>
Devizakockázat	0
Kamatkockázat	307
Részvény	0
Áru	0

### III.4. Tőkeáttétel

Nettó kitétségek értéke a tőkeáttételi mutatóhoz	
(millió forintban)	2015.12.31
Eszközök a pénzügyi kimutatások alapján	1 082 649
Prudenciális kör eltéréséből eredő korrekció	0
Pénzügyi derivatívák miatti korrekciók	0
Értékpapír finanszírozási ügyletek miatti korrekciók	0
Mérleg alatti tételek miatti korrekciók	3 946
Egyéb korrekció	59 344
<b>Kitétség a tőkeáttételi mutató meghatározásához</b>	<b>1 145 939</b>

A tőkeáttételi mutató értéke		2015.12.31
(millió forintban)		
1	Mérlegen belüli kitétségek	1 082 648
2	Alapvető tőkéből levont eszközök	-166
<b>3</b>	<b>Teljes mérlegen belüli kitétség</b>	<b>1 082 482</b>
4	Derivatívák helyettesítési költsége	36 883
5	Derivatívákhoz kapcsolódó potenciális jövőbeli kitétségérték	19 824
6	Eredeti Kitétség Módszere alapján meghatározott kitétségérték	0
<b>7</b>	<b>Derivatívák</b>	<b>56 707</b>
8	Repo, fordított repo és értékpapírkölcsön ügyletek 575/2013/EU rendelet 220. cikke alapján meghatározott kitétségértéke	2 638
9	Repo, fordított repo és értékpapírkölcsön ügyletek 575/2013/EU rendelet 222. cikke alapján meghatározott kitétségértéke	0
<b>10</b>	<b>Értékpapír finanszírozási ügyletek</b>	<b>2 638</b>
11	Mérleg alatti kitétségek	7 892
12	Konverziós faktorok miatti korrekciók (CRR 429.cikk (10))	-3 946
<b>13</b>	<b>Mérleg alatti kitétségek a konverziós faktorok alkalmazása után</b>	<b>3 946</b>
14	Jelentős részesedés olyan pénzügyi ágazatbeli szervezetben, amely része számviteli konszolidációs körnek, de nem része a prudenciális körnek	0
	<b>Kitétség a tőkeáttételi mutató meghatározásához (3+7+10+13+14)</b>	<b>1 145 773</b>
	<b>Alapvető tőke</b>	<b>48 917</b>
	<b>Tőkeáttételi mutató</b>	<b>4,27%</b>

A tőkeáttételi mutató értékében 2015. év során nem történt materiális változás.

<b>A mérlegen belüli kitettségek nettó értéke</b>	
(millió forintban)	2015.12.31
<b>Mérlegen belüli kitettségek</b>	<b>1 074 390</b>
Kereskedési könyvi kitettségek	3 832
Banki könyvi kitettségek	1 070 558
Fedezett kötvények	0
Állammal szembeni kitettségek	4 683
Önkormányzattal, multilaterális fejlesztési bankkal, nemkezeztékkel, nem államként kezelt közszektor intézményekkel szembeni kitettségek	558
Intézményekkel szembeni kitettségek	91 822
Ingatlannal fedezett kitettségek	896 651
Lakossági kitettségek	72 331
Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	1 711
Nem teljesítő kitettségek	2 783
Egyéb kitettségek	19

### III.5. Hitelkockázati kiigazítások

#### III.5.1. Értékelés, tartalékképzés módszertana

A Jelzálogbank a jelzálog-hitelintézetéről és a jelzáloglevélről rendelkező törvény (a "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 érték, az úgynevezett hitelbiztosítéki érték használatát írja elő. Ezen érték megállapításának szabályzatát az MNB hagyja jóvá.

Ugyancsak az MNB hagyja jóvá a Jelzálogbank "Fedezet-nyilvántartási szabályzat"-át, 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.)

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 Jelzálogbank. 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 Jelzálogbank 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 átstrukturáltsági státusza.

A Jelzálogbank 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 ezáltal a kockázatvállalás minőségét.

A csoportos értékelés alá vont kintlévőségek a minősítés végrehajtásakor öt értékelési csoportba (problémamentes, külön figyelendő, átlag alatti, kétes, rossz; a lakossági üzletágban: „A” – „E”) kerülnek besorolásra. Az egyes értékelési csoportokhoz 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 kintlévőség jellegétől függően, a következő szempontok együttes mérlegelése alapján történik:

- az ügyfél-, illetve partnerminősítés – a pénzügyi, illetve befektetési szolgáltatással érintett ügyfél vagy partner, illetve az értékpapír kibocsátójának pénzügyi helyzete, stabilitása, jövedelemtermelő képessége és az ezekben bekövetkező változások,
- a törlesztési rend betartása (késedelmi idő) – a kintlévőség törlesztésével kapcsolatban keletkezett tőke- és kamattörlesztési késedelmek alakulása,
- az ügyfélhez kapcsolódó 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 figyelembevételével kerül egyedileg meghatározásra a kintlévőség valószínűsíthető jövőbeni vesztesége. Ennek a kintlévőséghez kapcsolódó fedezetek értékével való összemérése mutatja a fedezet értékének figyelembe vételével meghatározott várható veszteség összegét, a szükséges tartalék volumenét. A kintlévőséghez 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 figyelembevételével meghatározott várható veszteség mértéke alapján történik.

## Hitelportfólió értékvesztés változása

(millió forintban)	Minősített kitettség bruttó értéke 2015.12.31.	Értékvesztés nyitó állomány 2015.01.01.	Értékvesztés képzés	Értékvesztés visszairás	Értékvesztés felhasználás	Árfolyam- különbözet	Értékvesztés állomány változás	Értékvesztés záró állomány 2015.12.31.
Hitelek: hitelintézet, PBB - hitelek	0	0	0	0	0	0	0	0
Hitelek: nem pénzügyi vállalatok	0	0	0	0	0	0	0	0
Hitelek: háztartások	102 659	27 691	18 335	-17 247	-2 687	-198	-1 797	25 894
Hitelek: egyéb belföldi	0	0	0	0	0	0	0	0
Hitelek: külföld	0	0	0	0	0	0	0	0

### III.5.2. Hitelkockázati kitettség bemutatása

Ahol az nem került külön feltüntetésre a Dokumentumban, akkor a kitettségek a hitelkockázat-méréselési eljárások, illetve a hitelkonverziós faktor alkalmazása utáni nettó állományokat (EAD) jelölik.

### Kitettség-osztályok szerinti bontásban a nettó állományok bemutatása

(millió forintban)	Kitettségek	2015.12.31	2015 Átlag
Központi kormányzattal és központi bankkal szembeni kitettségek		56 268	59 020
Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitettségek		558	497
Közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek		4	4
Intézményekkel szembeni kitettségek		124 834	164 637
Vállalkozásokkal szembeni kitettségek		1 711	480
Lakossággal szembeni kitettségek		23 196	25 055
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek		902 130	913 818
Nemteljesítő kitettségek		2 742	3 000
Egyéb tételek		19	42
<b>Összesen</b>		<b>1 111 462</b>	<b>1 166 553</b>

A Jelzálogbank portfóliójában a nem hazai kitettség aránya nem materális.

### Kitettség osztályok partnertípus szerint 2015. december 31-én

(millió forintban)	Központi kormányzattal és központi bankkal szembeni kitettségek	Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitettségek	Közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek	Intézményekkel szembeni kitettségek	Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	Lakossággal szembeni kitettségek	Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	Nemteljesítő kitettségek	Egyéb tételek	Összesen
Kormányzatok	4 679	0	0	0	0	0	0	0	0	4 679
Helyi önkormányzatok	0	558	0	0	0	0	0	0	0	558
Közszektorbeli intézmények	0	0	4	0	0	0	0	0	0	4
Intézmények	0	0	0	124 834	0	0	0	0	0	124 834
Vállalati	0	0	0	0	1 711	8	0	0	0	1 719
Vállalati KKV	0	0	0	0	0	0	1 044	0	0	1 044
Lakossági	51 588	0	0	0	0	21 903	895 307	2 742	0	971 541
Lakossági KKV	0	0	0	0	0	79	3 040	0	0	3 119
Equity	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb*	0	0	0	0	0	0	0	0	19	19
<b>Összesen</b>	<b>56 268</b>	<b>558</b>	<b>4</b>	<b>124 834</b>	<b>1 711</b>	<b>21 990</b>	<b>899 391</b>	<b>2 742</b>	<b>19</b>	<b>1 107 517</b>

\* Egyéb, hitelkockázatot nem hordozó tételek; befektetési jegyek; magas kockázatú tételek

**Kitettségek hátralévő futamidő szerinti megoszlása 2015. december 31-én**

Kitettségek (millió forintban)	Éven belül	1 - 2,5 év	2,5 - 5 év	5 év felett	Lejárat nélkül	Nem besorolható
<b>Összesen</b>	<b>94 464</b>	<b>31 025</b>	<b>46 392</b>	<b>913 216</b>	<b>22 421</b>	<b>0</b>
Központi kormányzattal vagy központi bankkal szembeni kitettségek	36	247	879	53 308	1 798	0
Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitettségek	0	0	0	558	0	0
Közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek	0	0	0	4	0	0
Intézményekkel szembeni kitettségek	92 829	10 800	0	600	20 605	0
Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	4	0	0	1 707	0	0
Lakossággal szembeni kitettségek	129	1 062	362	20 437	0	0
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	1 459	18 873	45 009	834 051	0	0
Nemteljesítő kitettségek	7	43	142	2 550	0	0
Egyéb tételek	0	0	0	1	18	0

**Kitettségek (bruttó érték) partner-bontásban, amelyhez értékvesztés kapcsolódik**

Kitettségek (millió forintban)	2015.12.31
<b>Bruttó hitelportfólió összesen</b>	<b>40 631</b>
Bankközi kihelyezések	0
Váltók	0
<b>Ügyfél állományok</b>	<b>40 631</b>
Jelzáloghitelek	40 590
Fogyasztási hitelek	0
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	8
Közép- és nagyvállalati hitelek	33
Önkormányzati hitelek	0
Autó finanszírozási hitelek	0

**Kitettségek (bruttó érték) földrajzi bontása a folyósítás helye szerint, amelyhez értékvesztés kapcsolódik**

Ország (millió forintban)	2015.12.31
<b>Total</b>	<b>40 631</b>
Magyarország	40 631

**Késedelmes kitettségek (bruttó érték)**

<b>Kitettségek</b> (millió forintban)	<b>DPD 0-90</b>	<b>DPD 90+</b>	<b>Összesen</b>
<b>Bruttó hitelportfólió összesen</b>	<b>1 030 452</b>	<b>40 724</b>	<b>1 071 176</b>
Bankközi kihelyezések	70 570	0	70 570
Váltók	0	0	0
<b>Ügyfél állományok</b>	<b>959 882</b>	<b>40 724</b>	<b>1 000 606</b>
Jelzáloghitelek	955 811	40 658	996 469
Fogyasztási hitelek	0	0	0
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	2 462	7	2 469
Közép- és nagyvállalati hitelek	1 609	59	1 668
Önkormányzati hitelek	0	0	0
Autó finanszírozási hitelek	0	0	0

**Késedelmes kitettségek (bruttó érték) földrajzi bontása (folyósítás helye szerint)**

<b>Ország</b> (millió forintban)	<b>DPD 0-90</b>	<b>DPD 90+</b>	<b>Összesen</b>
<b>Összesen</b>	<b>1 030 452</b>	<b>40 724</b>	<b>1 071 176</b>
Magyarország	1 030 452	40 724	1 071 176

### III.6. A külső hitelminősítő intézetek igénybevétele

#### Kitettségek az ügyfél egyedi hitelminőségi besorolása szerinti bontásban

(millió forintban)	Kitettség 2015.12.31	Egyedi hitelminőségi besorolás alapján					
		1	2	3	4	5	6
Központi kormány és központi bank	56 268	0	0	0	4 734	0	0
Helyi önkormányzatok	558	0	0	0	0	0	0
Közszektorbeli intézmények	4	0	0	0	0	0	0
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	124 834	0	0	0	31 134	0	0
Vállalkozások	1 711	0	0	0	0	0	0
Lakosság	21 990	0	0	0	0	0	0
Ingatlannal fedezett követelések	899 391	0	0	0	0	0	0
Késedelmes tételek	2 742	0	0	0	0	0	0
Egyéb tételek	19	0	0	0	0	0	0
<b>Összesen</b>	<b>1 107 517</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>35 868</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

### III.7. Működési kockázat tőkekövetelménye

A Jelzálogbank 2015. december 31-ére vonatkozó működési kockázati tőkekövetelménye 2 541 millió forint, mely fejlett mérési módszer szerint került megállapításra.

#### Működési kockázat tőkekövetelménye 2015. december 31-én

Működési kockázati tőkekövetelmény módszerek szerinti megbontása (millió forintban)	
Alapmutató módszer	0
Sztenderd módszer	0
Alternatív sztenderd módszer	0
Fejlett mérési módszer	2 541
<b>Összesen</b>	<b>2 541</b>

### III.8. A nem a kereskedési könyvben szereplő kitettségek kamatláb kockázata

Az Eszköz-Forrás Menedzsment Igazgatóság havonta méri és a konszolidált kitétséggel együtt a vezetőség számára bemutatja a banki könyvi kamatkockázati kitétséget.

A kitétség nagyságát és irányát főleg érzékenységvizsgálat alapján határozza meg a Bank.

Az alábbi érzékenységvizsgálat mind a származékos, mind a nem származékos ügyletek mérlegfordulónapi kamatláb-kockázati kitétségét figyelembe veszi. Az érzékenységvizsgálat azon a feltételezésen alapul, hogy a fordulónapon fennálló eszközök és kötelezettségek az egész év során fenn fognak állni. Az érzékenységvizsgálat csak a kedvezőtlen kamatláb változások feltételezését tartalmazza. A lényeges feltételezések a következők:

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

- A kamateredmény BUBOR, EURIBOR, USD LIBOR báziskamatra való érzékenységet vizsgáljuk

A szimuláció a következő két scenárió feltételezésével készült:

- fokozatosan 0,85%-ra csökken a forint alapkamat és a BUBOR (scenárió 1)
- fokozatosan 0,35%-ra csökken a forint alapkamat és a BUBOR (scenárió 2)

A nettó kamatbevétel a 2016.01.01-ével kezdődő egy éves időszakban 152 millió Ft-tal (scenárió 1) és 304 millió Ft-tal (scenárió 2) csökkenne a szimuláció eredménye alapján.

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

Megnevezés (millió forintban)	Hatás a nettó kamatbevételre egy éves időtávon
Forint -0,1% párhuzamos eltolás	73
Forint +0,1% párhuzamos eltolás	0
EUR -0,1% párhuzamos eltolás	0
USD +0,1% párhuzamos eltolás	0
<b>Összesen</b>	<b>73</b>

### III.9. A megterhelt és a meg nem terhelt eszközöket érintő információk nyilvánosságra hozatala

#### A megterhelt és meg nem terhelt eszközök eszköztípus szerinti bontása

(millió forintban)	A megterhelt eszközök könyv szerinti értéke	A megterhelt eszközök valós értéke	A meg nem terhelt eszközök könyv szerinti értéke	A meg nem terhelt eszközök valós értéke
<b>A jelentést tevő intézmény eszközei</b>	<b>817 314</b>		<b>303 331</b>	
Sajáttőke-instrumentumok	0		0	
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0		5 794	
Egyéb eszközök	0		32 627	

#### A mérlegen kívül nyilvántartott megterhelt és meg nem terhelt biztosítékok eszköztípus szerinti bontása

(millió forintban)	A kapott megterhelt biztosítékok vagy kibocsátott saját hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok valós értéke	A megterhelésre rendelkezésre álló kapott biztosítékok vagy kibocsátott saját hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok valós értéke
<b>A jelentést tevő intézmény által kapott biztosítékok</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Sajáttőke-instrumentumok	0	0
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0
Egyéb kapott biztosítékok	0	0
<b>Kibocsátott saját hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok a saját fedezett kötvényeken vagy ABS-eken kívül</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

## A megterhelt eszközökkel és a kapott biztosítékokkal összefüggő kötelezettségek

(millió forintban)	Illesztett kötelezettségek, függő kötelezettségek vagy kölcsönadott értékpapírok	Eszközök, kapott biztosítékok és kibocsátott saját hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok a megterhelt fedezett kötvényeken és az ABS-eken kívül
Kiválasztott pénzügyi kötelezettségek könyv szerinti értéke	701 985	817 314

### Az eszközterhelésre vonatkozó egyéb információk

Az OTP Jelzálogbank eszközeit jórészt (2015. december 31-én 62%-ban) jelzáloglevelekkel finanszírozza.

A jelzáloglevelek biztosítéka maga a forrásból kihelyezett jelzáloghitel-állomány 2015. december 31-én a megterhelt hitelállomány nyilvántartási értéken 789 milliárd forintot tett ki. A megterhelt eszközállomány 2015. évben 7%-kal csökkent.

A Jelzálogbanknál a fedezetként figyelembe vehető követelések állománya a 2015. év során átlagosan 12%-kal meghaladta a kibocsátott jelzáloglevél-állományt (nyilvántartási értékeket összevetve).

## III.10. Tevékenység földrajzi tagozódása, Eszközarányos jövedelmezőségi mutató

Megnevezés	Magyarország
(millió forintban)	2015. év
Árbevétel	29 007
Adózás előtti eredmény	91 941
Eredményt terhelő adók	3 210 *
Kapott állami támogatás	0
A teljes munkaidőben alkalmazásban állók záró létszáma	24
Eszközarányos jövedelmezőségi mutató	6,53%

\*A pénzügyi szervezetek különadója a 2015. évben az 20. Adófizetési kötelezettség soron került kimutatásra Hitelintézetek különadójaként.

## IV. OTP Lakástakarék

Az OTP Lakástakarék Zrt.-re („Lakástakarék”) vonatkozó nyilvánosságra hozandó információk azon esetekben, amikor azonosak a Csoport szinten bemutatott tartalommal, akkor nem kerül ebben a fejezetben külön feltüntetésre.

### IV.1. Vállalatirányítás

A Lakástakarék vezető testületi tagjai által betöltött igazgatósági tisztségek száma

Igazgatósági tagok	Igazgatósági tisztség (CRR 435 Cikk (2) bekezdés szerint)		Felügyelő Bizottsági tagok	Igazgatósági tisztség (CRR 435 Cikk (2) bekezdés szerint)	
	OTP csoporton kívüli	OTP csoporton belüli*		OTP csoporton kívüli	OTP csoporton belüli*
	Kovács Antal	-		5	Sukovich Beáta
Kovács Attila	-	1	Dr.Ádám Istvánné dr. Környei Ilona	-	-
Köntös Péter	-	-	Dr.Gudra Tamás	-	-
Annus Szabolcs	-	2	Windheim József	-	1
Srankó Árpád	-	-	*: értelemszerűen a Lakástakaréknál betöltött tisztség kivételével		
Becsei András	-	1			

\*értelemszerűen a Lakástakaréknál betöltött tisztsége kivételével

A Lakástakarék Igazgatóság és Felügyelő Bizottság tagjainak végzettsége

Igazgatóság		Felügyelő Bizottság	
<b>Kovács Antal</b>		<b>Sukovich Beáta</b>	
Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetem	okleveles közgazdász (1985)	Miskolci Egyetem	okleveles közgazdász (2002) Jogi szakokleveles közgazdász (2006)
<b>Kovács Attila</b>		<b>Dr. Ádám Istvánné dr. Környei Ilona</b>	
Budapesti Közgazdaságtudományi Államigazgatási Egyetem	okleveles közgazdász (2001)	Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetem	tanár (1970) egyetemi doktor (1978)
<b>Köntös Péter</b>		<b>Dr. Gudra Tamás</b>	
Veszprémi Egyetem	műszaki menedzser (2001)	Kereskedelmi Vendéglátóipari és Idegenforgalmi Főiskola	közgazdász (1993)
Budapesti Corvinus Egyetem	pénzügyi szakértő (2004)	Pénzügyminisztérium	könyvvizsgáló (1997)
<b>Annus Szabolcs</b>		<b>Windheim József</b>	
Budapesti Közgazdaságtudományi és Államigazgatási Egyetem	okleveles közgazdász (2001) bankmenedzser szakközgazdász (2003)	Janus Pannonius Tudományegyetem	okleveles közgazda (1983) jogi szakokleveles közgazdász (1996)
<b>Srankó Árpád</b>			
Budapesti Közgazdaságtudományi és Államigazgatási Egyetem	okleveles közgazdász (2004)		
<b>Becsei András</b>			
Budapesti Közgazdaságtudományi és Államigazgatási Egyetem	okleveles közgazdász (2001)		



## IV.2. Szavatoló tőke és szabályozói tőkemegfelelés

### IV.2.1.A Lakástakarék tőkemegfelelése

A Lakástakarék 2015. december 31-ére vonatkozó tőkemegfeleléssel kapcsolatos számításai MSzSz szerinti, auditált adatok alapján készültek.

A Lakástakarék a szabályozói tőkekövetelményének meghatározásához a hitelezési és piaci kockázatok esetében a standard módszert, míg a működési kockázatok esetében a fejlett mérési módszert alkalmazza. A Lakástakarék CRR 92. Cikke szerint számított, 2015. év végi tőkemegfelelési mutatója 14,1% volt. A szavatoló tőke összege 6 345 millió forint, az összes kockázatot magában foglaló tőkekövetelmény pedig 3 606 millió forint volt.

A Lakástakarék tőkekövetelménye	
(millió forintban)	2015.12.31
<b>Összes tőkekövetelmény</b>	<b>3 606</b>
Hitelezési kockázat tőkekövetelménye	395
Piaci kockázat tőkekövetelménye	2 901
Működési kockázat tőkekövetelménye	309

A Lakástakarék 2015. december 31-ére vonatkozó kockázattal súlyozott eszközértéke (RWA) 4 940 millió forint, a tőkekövetelménye 395 millió forint volt.

### Hitelkockázat súlyozott eszközértéke (RWA)

(millió forintban)	Kockázattal súlyozott eszközérték	Tőkekövetelmény
<b>Sztenderd módszer tőkekövetelménye</b>	<b>4 940</b>	<b>395</b>
Központi kormányzattal vagy központi bankkal szembeni kitétségek	0	0
Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitétségek	5	0
Közszektorbeli intézményekkel szembeni kitétségek	0	0
Intézményekkel szembeni kitétségek	0	0
Vállalkozásokkal szembeni kitétségek	378	30
Lakossággal szembeni kitétségek	25	2
Ingtatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitétségek	4 387	351
Nemteljesítő kitétségek	0	0
Fedezett kötvények formájában fennálló kitétségek	0	0
Részvényjellegű kitétségek	83	7
Egyéb tételek	62	5

IV.2.2. Szavatoló tőke követelmények nyilvánossághozatali előírásaival kapcsolatos információk (a Bizottság 1423/2013/EU végrehajtási rendelete alapján)

**A Lakástakarék szavatoló tőkéje**

Szavatoló tőke összesen (millió forintban)	2015.12.31	A szavatoló tőke nyilvánosságra hozatalához átmenetileg alkalmazandó táblázat soraira való hivatkozás
Jegyzett tőke	2 000	(1)
Tőketartalék		
Általános tartalék	3 444	(3)
Eredménytartalék	342	(2)
Lekötött tartalék		
Mérleg szerinti eredmény	663	(2)
Goodwill		
Egyéb immateriális javak	-104	(8)
Részvények, részesedések	55	(22c, 59a)
Ebből: a szavatoló tőkéből levont	0	(19, 22)
<b>Elsődleges alapvető tőke (CET1)</b>	<b>6 345</b>	
<b>Alapvető tőke (Tier1)</b>	<b>6 345</b>	
Alárendelt kölcsöntőke		
Ebből: a szavatoló tőkébe beszámítható		
<b>Járulékos tőke (Tier2)</b>	<b>0</b>	
<b>Tőke összesen</b>	<b>6 345</b>	

**A szavatoló tőke elemeinek levezetése**

Elsődleges alapvető tőke: instrumentumok és tartalékok (millió forintban)	(A) 2015.12.31	(B) HIVATKOZÁS sz. 575/2013/EU RENDELET CIKKÉRE	(C)
			sz. 575/2013/EU RENDELET MEGELŐZŐ SZABÁLYOZÁS HATÁLYA ALÁ ESŐ ÖSSZEGET VAGY sz. 575/2013/EU RENDELET SZERINTI MARADVÁNY- ÖSSZEGE
1 Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsói)	2 000	26 (1), 27, 28, 29, EBA list 26 (3)	
ebből: részvény	2 000	EBA-lista 26 (3)	
2 Eredménytartalék (1)	1 005	26 (1) (c)	
3 Halmozott egyéb átfogó jövedelem (és egyéb tartalékok, beleértve az alkalmazandó számviteli szabályozás szerinti nem realizált nyereséget és veszteséget)	3 444	26 (1)	
3a Általános banki kockázatok fedezetére képzett tartalékok		26 (1) (f)	
4 A 484. cikk (3) bekezdésében említett minősítő tételek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések, melyek kivételre kerülnek az elsődleges alapvető tőkéből		486 (2)	
5 A közszektorbeli tőkeinjekciókat szerzett jogok tárgyaként kell kezelni 2018. január 1-jéig		483 (2)	
5 Kisebbségi részesedések (a konszolidált elsődleges alapvető tőkében engedélyezett összeg)		84, 479, 480	
5a Függetlenül felülvizsgált évközi nyereség minden előre látható teher vagy osztalék levonása után		26 (2)	
<b>6 Elsődleges alapvető tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően</b>	<b>6 449</b>		

Elsődleges alapvető tőke: szabályozói kiigazítások (millió forintban)	(A) 2015.12.31	(B) HIVATKOZÁS sz. 575/2013/EU RENDELET CIKKÉRE	(C)
			sz. 575/2013/EU RENDELET MEGELŐZŐ SZABÁLYOZÁS HATÁLYA ALÁ ESŐ ÖSSZEGET VAGY sz. 575/2013/EU RENDELET SZERINTI MARADVÁNY- ÖSSZEGE
7 Kiegészítő értékelési korrekció (negatív összeg)		34, 105	
8 Immateriális javak (a kapcsolódó adókötelezettségek levonása után) (negatív összeg)	-104	36 (1) (b), 37, 472 (4)	
10 Jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető halasztott adókövetelések, kivéve az átmeneti különbözetből származókat (a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a 38. cikk (3) bekezdésben foglalt feltételek) (negatív összeg)		36 (1) (c), 38, 472 (5)	
11 Cash flow fedezeti ügyletekből származó nyereségekhez vagy veszteségekhez kapcsolódó valós értékelésből származó tartalékok		33 (a)	
12 A várható veszteségértékek kiszámításából eredő negatív összegek		36 (1) (d), 40, 159, 472 (6)	
13 Minden olyan sajáttőke-növekedés, amely értékpapírosított eszközökből származik (negatív összeg)		32 (1)	
14 Valós értékben értékelte kötelezettségekből származó nyereség vagy veszteség, amely a saját hitelképességében beállt változásokra vezethető vissza		33 (1) (b) (c)	
15 Meghatározott juttatást nyújtó nyugdíjalapban lévő eszközök (negatív összeg)		36 (1) (e), 41, 472 (7)	
16 Egy intézményi közvetlen vagy közvetett részesedései a saját elsődleges alapvető tőkeinstrumentumokból (negatív összeg)		36 (1) (f), 42, 472 (8)	
17 Az intézmény tulajdonában lévő, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok állománya, ha ezeknek a szervezeteknek olyan kölcsönös részesedése van az intézménnyel, amelynek célja az intézmény szavatolótőkéjének mesterséges megemlése (negatív összeg)		36 (1) (g), 44, 472 (9)	
18 Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)		36 (1) (h), 43, 45, 46, 49 (2) (3), 79, 472 (10)	
19 Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)		36 (1) (i), 43, 45, 47, 48 (1) (b), 49 (1) to (3), 79, 470, 472 (11)	

Elsődleges alapvető tőke: szabályozói kiigazítások (millió forintban) (folytatás)		(A) 2015.12.31	(B) HIVATKOZÁS sz. 575/2013/EU RENDELET CIKKÉRE	(C) sz. 575/2013/EU RENDELET MEGELŐZŐ SZABÁLYOZÁS HATÁLYA ALÁ ESŐ ÖSSZEGEK VAGY sz. 575/2013/EU RENDELET SZERINTI MARADVÁNY- ÖSSZEGE
20a	Az 1250%-os kockázati súllyal figyelembe veendő következő elemek kitétségekre, ha az intézmény a levonási alternatívát választja		36 (1) (k)	
20b	ebből: befolyásoló részesedés a pénzügyi ágazaton kívül (negatív összeg)		36 (1) (k) (i), 89 to 91	
			36 (1) (k) (ii)	
20c	ebből: értékpapírosítási pozíciók (negatív összeg)		243 (1) (b) 244 (1) (b) 258	
20d	ebből: nyitva szállítás (negatív összeg)		36 (1) (k) (iii), 379 (3)	
21	Az átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések (a 10%-os küszöbérték feletti összeg, a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a 38. cikk (3) bekezdésében foglalt feltételek) (negatív összeg)		36 (1) (c), 38, 48 (1) (a), 470, 472 (5)	
22	A 15%-os küszöbértéket meghaladó összeg (negatív összeg)		48 (1)	
23	ebből: az intézményi közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben		36 (1) (i), 48 (1) (b), 470, 472 (11)	
25	ebből: átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések		36 (1) (c), 38, 48 (1) (a), 470, 472 (5)	
25a	A folyó üzleti év veszteségei (negatív összeg)		36 (1) (a), 472 (3)	
25b	Az elsődleges alapvető tőkeelemekhez kapcsolódó adóterhek (negatív összeg)		36 (1) (l)	
26	Az elsődleges alapvető tőke szabályozói kiigazításai a CRR előtti kezelési hatálya alá eső összegek tekintetében			
26a	Nem realizált nyereségre és veszteségre vonatkozó szabályozói kiigazítások a 467. és 468. cikkek szerint		467, 468	
26b	Az elsődleges alapvető tőkéből levonandó vagy ahhoz hozzáadandó összeg, tekintettel a CRR előtt elírt további szűrőkre és levonásokra		481	
27	A kiegészítő alapvető tőkéből levonandó elemek összege, amely meghaladja az intézmény kiegészítő alapvető tőkéjét (negatív összeg)		36 (1) (j)	
28	<b>Az elsődleges alapvető tőke összes szabályozói kiigazítása</b>	<b>-104</b>		
29	<b>Elsődleges alapvető tőke</b>	<b>6 345</b>		
Kiegészítő alapvető tőke: instrumentumok (millió forintban)		(A) 2015.12.31	(B) HIVATKOZÁS sz. 575/2013/EU RENDELET CIKKÉRE	(C) sz. 575/2013/EU RENDELET MEGELŐZŐ SZABÁLYOZÁS HATÁLYA ALÁ ESŐ ÖSSZEGEK VAGY sz. 575/2013/EU RENDELET SZERINTI MARADVÁNY- ÖSSZEGE
30	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsio)		51, 52	
31	ebből: az alkalmazandó számviteli szabályozás szerinti saját tőkének minősül			
32	ebből: az alkalmazandó számviteli szabályozás szerinti kötelezettségeknek minősül			
33	A 484. cikk (4) bekezdésében említett minősítő tételek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések, amelyek kivezetésre kerülnek a kiegészítő alapvető tőkéből		486 (3)	
	A közszektorbeli tőkeinjekciókat szerzett jogok tárgyaként kell kezelni 2018. január 1-jéig		483 (3)	
34	A konszolidált kiegészítő alapvető tőkében foglalt figyelembe vehető elsődleges alapvető tőke (beleértve az 5. sorban nem szereplő kisebbségi részesedéseket is), amelyet leányvállalatok bocsátanak ki és harmadik felek birtokolnak		85, 86, 480	
35	ebből: leányvállalatok által kibocsátott, kivezetésre kerülő instrumentumok		486 (3)	
36	<b>Kiegészítő alapvető tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően</b>	<b>0</b>		

Kiegészítő alapvető tőke: szabályozói kiigazítások (millió forintban)		(A) 2015.12.31	(B) HIVATKOZÁS sz. 575/2013/EU RENDELET CIKKÉRE	(C) sz. 575/2013/EU RENDELET MEGELŐZŐ SZABÁLYOZÁS HATÁLYA ALÁ ESŐ ÖSSZEGET VAGY sz. 575/2013/EU RENDELET SZERINTI MARADVÁNY- ÖSSZEGET
37	Egy intézmény közvetlen vagy közvetett részesedési a saját kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumokból (negatív összeg)		52 (1) (b), 56 (a), 57, 475 (2)	
38	Az intézmény tulajdonában lévő, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok állománya, ha ezeknek a szervezeteknek olyan kölcsönös részesedése van az intézménnyel, amelynek célja az intézmény szavatolótőkéjének mesterséges megemlése (negatív összeg)		56 (b), 58, 475 (3)	
39	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)		56 (c), 59, 60, 79, 475 (4)	
40	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)		56 (d), 59, 79, 475 (4)	
41	A kiegészítő alapvető tőke szabályozói kiigazításai a CRR előtti kezelés hatálya alá eső összegek tekintetében és az 575/2013/EU rendeletben előírtak szerint kivezetendő átmeneti kezelések (azaz a CRR maradványösszegei)			
41a	A kiegészítő alapvető tőkéből levont maradványösszegek, tekintettel az 575/2013/EU rendelet 472. cikke szerinti átmeneti időszak alatt az elsődleges alapvető tőkéből történő levonása		472, 473(3)(a), 472 (4), 472 (6), 472 (8) (a), 472 (9), 472 (10) (a), 472 (11) (a)	
	Ebből a soronként részletezendő tételek: pl. jelentős mértékű nettó évközi veszteség, immateriális javak, a várható veszteségekre vonatkozó rendelkezések hiánya stb.			
41b	A kiegészítő alapvető tőkéből levont maradványösszegek, tekintettel az 575/2013/EU rendelet 475. cikke szerinti átmeneti időszak alatt a járulékos tőkéből történő levonása		477, 477 (3), 477 (4) (a)	
41c	A kiegészítő alapvető tőkéből levonandó vagy ahhoz hozzáadandó összeg, tekintettel a CRR előtti előírt további szűrőkre és levonásokra		467, 468, 481	
	AT1 tőkeelemek összegét meghaladó AT1 levonások (levonás a CET1 tőkében)		56 (e)	
42	A járulékos tőkéből levonandó elemek összege, amely meghaladja az intézmény járulékos tőkéjét (negatív összeg)		56 (e)	
43	<b>A kiegészítő alapvető tőke összes szabályozói kiigazítása</b>	<b>0</b>		
44	<b>Kiegészítő alapvető tőke</b>	<b>0</b>		
45	<b>Alapvető tőke (Alapvető tőke = elsődleges alapvető tőke + kiegészítő alapvető tőke)</b>	<b>6 345</b>		

Járulékos tőke: instrumentumok és tartalékok (millió forintban)		(A) 2015.12.31	(B) HIVATKOZÁS sz. 575/2013/EU RENDELET CIKKÉRE	(C) sz. 575/2013/EU RENDELET MEGELŐZŐ SZABÁLYOZÁS HATÁLYA ALÁ ESŐ ÖSSZEGET VAGY sz. 575/2013/EU RENDELET SZERINTI MARADVÁNY- ÖSSZEGET
46	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázszió)		62, 63	
47	A 484. cikk (5) bekezdésében említett minősítő tételek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések, amelyek kivezetésre kerülnek a járulékos tőkéből		486 (4)	
	A közszektorbeli tőkeinjekciókat szerzett jogok tárgyaként kell kezelni 2018. január 1-jéig		483 (4)	
48	A konszolidált járulékos tőkében foglalt figyelembe vehető szavatolótőke-instrumentumok (beleértve az 5. sorban vagy a 34. sorban nem szereplő kisebbségi részesedéseket és kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumokat is), amelyet leányvállalatok bocsátanak ki és harmadik felek birtokolnak		87, 88, 480	
49	ebből: leányvállalatok által kibocsátott, kivezetésre kerülő instrumentumok		486 (4)	
50	Hitelkockázati kiigazítások		62 (c) & (d)	
51	<b>Járulékos tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően</b>	<b>0</b>		

	(A)	(B)	(C)
Járulékos tőke: szabályozói kiigazítások (millió forintban)	2015.12.31	HIVATKOZÁS sz. 575/2013/EU RENDELET CIKKÉRE	sz. 575/2013/EU RENDELET MEGELŐZŐ SZABÁLYOZÁS HATÁLYA ALÁ ESŐ ÖSSZEGEK VAGY sz. 575/2013/EU RENDELET SZERINTI MARADVÁNY-ÖSSZEGE
52 Egy intézmény közvetlen vagy közvetett részesedési a saját járulékos tőkeinstrumentumokból (negatív összeg)		63 (b) (i), 66 (a), 67, 477 (2)	
53 Az intézmény tulajdonában lévő, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott járulékos tőkeinstrumentumok és alárendelt kölcsönök állománya, ha ezeknek a szervezeteknek olyan kölcsönös részesedése van az intézménnyel, amelynek célja az intézmény szavatolótőkéjének mesterséges megemelése (negatív összeg)		66 (b), 68, 477 (3)	
54 Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek járulékos tőkeinstrumentumaiban és alárendelt kölcsöneiben, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)		66 (c), 69, 70, 79, 477 (4)	
54a Ebből: átmeneti rendelkezések hatálya alatt nem álló új részesedések			
54b Ebből: átmeneti rendelkezések hatálya alatt álló, 2013. január 1-je előtt fennálló részesedések			
55 Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek járulékos tőkeinstrumentumaiban és alárendelt kölcsöneiben, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)		66 (d), 69, 79, 477 (4)	
56 A járulékos tőke szabályozói kiigazításai a CRR előtti kezelés hatálya alá eső összegek tekintetében és az 575/2013/EU rendeletben előírtak szerint kivezetendő átmeneti kezelések (azaz a CRR maradványösszegei)			
56a A járulékos tőkéből levont maradványösszegek, tekintettel az 575/2013/EU rendelet 472. cikke szerinti átmeneti időszak alatt az elsődleges alapvető tőkéből törétnő levonásra		472, 472(3)(a), 472 (4), 472 (6), 472 (8), 472 (9), 472 (10) (a), 472 (11) (a)	
56b A kiegészítő alapvető tőkéből levont maradványösszegek, tekintettel az 575/2013/EU rendelet 475. cikke szerinti átmeneti időszak alatt a járulékos tőkéből törétnő levonásra		475, 475 (2) (a), 475 (3), 475 (4) (a)	
56c A járulékos tőkéből levonandó vagy ahhoz hozzáadandó összeg, tekintettel a CRR előtti előírt további szűrőkre és levonásokra		467, 468, 481	
57 A járulékos tőke összes szabályozói kiigazítása	0		
58 Járulékos tőke	0		
59 Tőke összesen (tőke összesen = alapvető tőke + járulékos tőke)	6 345		
59a Kockázattal súlyozott eszközérték a CRR előtti kezelés hatálya alá eső összegek tekintetében és az 575/2013/EU rendeletben előírtak szerint kivezetendő átmeneti kezelések (azaz a CRR maradványösszege)	0	472, 472 (5), 472 (8) (b), 472 (10) (b), 472 (11) (b), 475, 475 (2) (b), 475 (2) (c), 475 (4) (b), 477, 477 (2) (b), 477 (2) (c), 477 (4) (b)	
Ebből: az elsődleges alapvető tőkéből le nem vont közvetlen és közvetett részesedés más pénzügyi szektorbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban fennálló jelentős részesedésekben	0	472, 472 (5), 472 (8) (b), 472 (10) (b), 472 (11) (b)	
60 Kockázattal súlyozott eszközérték összesen	45 074		

	(A)	(B)	(C)
Tőkeegyelelési mutatók és pufferek (millió forintban)	2015.12.31	HIVATKOZÁS sz. 575/2013/EU RENDELET CIKKÉRE	sz. 575/2013/EU RENDELET MEGELŐZŐ SZABÁLYOZÁS HATÁLYA ALÁ ESŐ ÖSSZEGEK VAGY sz. 575/2013/EU RENDELET SZERINTI MARADVÁNY-ÖSSZEGE
61 Elsődleges alapvető tőke (a kockázati kitettséérték százalékaként kifejezve)	14,08%	92 (2) (a), 465	
62 Alapvető tőke (a kockázati kitettséérték százalékaként kifejezve)	14,08%	92 (2) (b), 465	
63 Tőke összesen (a kockázati kitettséérték százalékaként kifejezve)	14,08%	92 (2) (c)	
64 Intézményspecifikus pufferkövetelmény (elsődleges alapvető tőkekövetelmény a 92. cikk (1) bekezdésének a) pontjával összhangban, plusz a tőkefenntartási és anticiklikus puffer, valamint a rendszerkockázati tőkepuffer és a rendszerszinten jelentős intézmények puffere (globálisan rendszerszinten jelentős intézmények vagy egyéb rendszerszinten jelentős intézmények), a teljes kockázati kitettséérték százalékaként kifejezve) (2)		CRD 128, 129, 140	
65 ebből: tőkefenntartási pufferkövetelmény (2)			
66 ebből: anticiklikus pufferkövetelmény (2)			
67 ebből: rendszerkockázati tőkepuffer-követelmény (2)			
67a ebből: globálisan rendszerszinten jelentős intézmények vagy egyéb rendszerszinten jelentős intézmények puffere (2)		CRD 131	
68 Pufferek rendelkezésére álló elsődleges alapvető tőke ( a teljes kockázati kitettséérték százalékaként kifejezve) (2)		CRD 128	

A levonási küszöbértékek alatti összegek (a kockázati súlyozást megelőzően) (millió forintban)		(A) 2015.12.31	(B) HIVATKOZÁS sz. 575/2013/EU RENDELET CIKKÉRE	(C) sz. 575/2013/EU RENDELET MEGELŐZŐ SZABÁLYOZÁS HATÁLYA ALÁ ESŐ ÖSSZEGEK VAGY sz. 575/2013/EU RENDELET SZERINTI MARADVÁNY- ÖSSZEGE
72	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek tőkéjében, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték alatti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után)		36 (1) (h), 45, 46, 472 (10) 56 (c), 59, 60, 475 (4), 66 (c), 69, 70, 477 (4)	
73	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték alatti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után)	55	36 (1) (i), 45, 48, 470, 472 (11)	
75	Az átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések (a 10%-os küszöbérték alatti összeg, a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a 38. cikk (3) bekezdésében foglalt feltételek)		36 (1) (c), 38, 48, 470, 472 (5)	

A céltartalékok járulékos tőkébe történő bevonására vonatkozó felső korlátok (millió forintban)		(A) 2015.12.31	(B) HIVATKOZÁS sz. 575/2013/EU RENDELET CIKKÉRE	(C) sz. 575/2013/EU RENDELET MEGELŐZŐ SZABÁLYOZÁS HATÁLYA ALÁ ESŐ ÖSSZEGEK VAGY sz. 575/2013/EU RENDELET SZERINTI MARADVÁNY- ÖSSZEGE
76	A járulékos tőkében foglalt hitelkockázati kiigazítások a sztenderd módszer alá eső kitétségek tekintetében (a felső korlát alkalmazása előtt)		62	
77	A hitelkockázati kiigazításoknak a járulékos tőkébe sztenderd módszer szerinti történő bevonására vonatkozó felső korlátok		62	
78	A járulékos tőkében foglalt hitelkockázati kiigazítások a belső minősítésen alapuló módszer alá eső kitétségek tekintetében (a felső korlát alkalmazása előtt)		62	
79	A hitelkockázati kiigazításoknak a járulékos tőkébe belső minősítésen alapuló módszer szerinti történő bevonására vonatkozó felső korlát		62	

Kivezetésre kerülő tőkeinstrumentumok (csak 2013. január 1. és 2022. január 1. között alkalmazható) (millió forintban)		(A) 2015.12.31	(B) HIVATKOZÁS sz. 575/2013/EU RENDELET CIKKÉRE	(C) sz. 575/2013/EU RENDELET MEGELŐZŐ SZABÁLYOZÁS HATÁLYA ALÁ ESŐ ÖSSZEGEK VAGY sz. 575/2013/EU RENDELET SZERINTI MARADVÁNY- ÖSSZEGE
80	Kivezetésre kerülő elsődleges alapvető tőkeinstrumentumokra vonatkozó jelenlegi felső korlát		484 (3), 486 (2) & (5)	
81	Az elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok között a felső korlát miatt figyelembe nem vett összeg (meghaladja a felső korlátot a visszaváltások és a lejáratok után)		484 (3), 486 (2) & (5)	
82	Kivezetésre kerülő kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumokra vonatkozó jelenlegi felső korlát		484 (4), 486 (3) & (5)	
83	A kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok között a felső korlát miatt figyelembe nem vett összeg (meghaladja a felső korlátot a visszaváltások és a lejáratok után)		484 (4), 486 (3) & (5)	
84	Kivezetésre kerülő járulékos tőkeinstrumentumokra vonatkozó jelenlegi felső korlát		484 (5), 486 (4) & (5)	
85	A járulékos tőkeinstrumentumok között a felső korlát miatt figyelembe nem vett összeg (meghaladja a felső korlátot a visszaváltások és a lejáratok után)		484 (5), 486 (4) & (5)	

(1) Az eredménytartalékban figyelembe vételre került a 2015. évvégi pozitív eredmény is.

(2) Tőkepuffer nem került bevezetésre

### IV.3. Kereskedési könyvi piaci- és partnerkockázatok tőkekövetelménye

Kereskedési könyvben nyilvántartott pozíciók tőkekövetelménye

Megnevezés	
(millió forintban)	2015.12.31
<b>Piaci kockázatok összesen</b>	<b>2 901</b>
Devizakockázat	0
Kamatkockázat	2 901
Részvény	0
Áru	0

### IV.4. Tőkeáttétel

Nettó kitétségek értéke a tőkeáttételi mutatóhoz	
(millió forintban)	2015.12.31
Eszközök a pénzügyi kimutatások alapján	273 130
Prudenciális kör eltéréséből eredő korrekció	0
Pézügyi derivatívák miatti korrekciók	0
Értékpapír finanszírozási ügyletek miatti korrekciók	0
Mérleg alatti tételek miatti korrekciók	59
Egyéb korrekció	-105
<b>Kitétség a tőkeáttételi mutató meghatározásához</b>	<b>273 084</b>

A tőkeáttételi mutató értéke	
(millió forintban)	2015.12.31
1 Mérlegen belüli kitétségek	273 130
2 Alapvető tőkéből levont eszközök	-105
<b>3 Teljes mérlegen belüli kitétség</b>	<b>273 025</b>
4 Derivatívák helyettesítési költsége	0
5 Derivatívákhoz kapcsolódó potenciális jövőbeli kitétségérték	0
6 Eredeti Kitétség Módszere alapján meghatározott kitétségérték	0
<b>7 Derivatívák</b>	<b>0</b>
8 Repo, fordított repo és értékpapírkölcsön ügyletek 575/2013/EU rendelet 220. cikke alapján meghatározott kitétségértéke	0
9 Repo, fordított repo és értékpapírkölcsön ügyletek 575/2013/EU rendelet 222. cikke alapján meghatározott kitétségértéke	0
<b>10 Értékpapír finanszírozási ügyletek</b>	<b>0</b>
11 Mérleg alatti kitétségek	89
12 Konverziós faktorok miatti korrekciók (CRR 429.cikk (10))	-30
<b>13 Mérleg alatti kitétségek a konverziós faktorok alkalmazása után</b>	<b>59</b>
14 Jelentős részesedés olyan pénzügyi ágazatbeli szervezetben, amely része számviteli konszolidációs körnek, de nem része a prudenciális körnek	0
<b>Kitétség a tőkeáttételi mutató meghatározásához (3+7+10+13+14)</b>	<b>273 084</b>
<b>Alapvető tőke</b>	<b>6 345</b>
<b>Tőkeáttételi mutató</b>	<b>2,3%</b>

A tőkeáttételi mutató értékében 2015. év során nem történt materiális változás.



A mérlegen belüli kitettségek nettó értéke	
(millió forintban)	2015.12.31
<b>Mérlegen belüli kitettségek</b>	<b>213 216</b>
Kereskedési könyvi kitettségek	23 768
Banki könyvi kitettségek	189 448
Fedezett kötvények	34 958
Állammal szembeni kitettségek	121 451
Önkormányzattal, multilaterális fejlesztési bankkal, nemkezeztközi szervezetekkel, nem államként kezelt közszektor intézményekkel szembeni kitettségek	23
Intézményekkel szembeni kitettségek	28 160
Ingatlannal fedezett kitettségek	4 357
Lakossági kitettségek	33
Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	378
Nem teljesítő kitettségek	0
Egyéb kitettségek	88

## IV.5. Hitelkockázati kiigazítások

### IV.5.1. Értékelés, tartalékképzési módszertana

A Lakástakarék működését a lakástakarékpénztárakról szóló 1996. évi CXIII. törvény (a "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 MNB hagyja jóvá.

A Lakástakarék eddigi működése során a jogosult ügyfelek 5-10%-a élt a hitelfelvétel lehetőségével.

A Lakástakarék 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 kerül elszámolásra. 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.

2015. december 31-én a hitelportfólió bruttó értéke 4.735 millió forint, amelyből a nem problémamentes állomány 28 millió forint, azaz a bruttó hitelállomány mindössze 0,59%-a.

### Hitelportfólió értékvesztés változása

(millió forintban)	Minősített kitetség bruttó értéke 2015.12.31.	Értékvesztés nyitó állomány 2015.01.01.	Értékvesztés képzés	Értékvesztés visszairás	Értékvesztés felhasználás	Árfolyam- különbözlet	Értékvesztés állomány változás	Értékvesztés záró állomány 2015.12.31.
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	23	4	12	4	0	0	7	12
Hitelek: egyéb belföldi	0	0	0	0	0	0	0	0
Hitelek: külföld	0	0	0	0	0	0	0	0

## IV.5.2. Hitelkockázati kitétségek bemutatása

Ahol az nem került külön feltüntetésre a Dokumentumban, akkor a kitétségek a hitelkockázat-méréselési eljárások, illetve a hitelkonverziós faktor alkalmazása utáni nettó állományokat (EAD) jelölik.

### Nettó Kitétség-osztályok szerinti bontásban a nettó állományok bemutatása

Kitettségek (millió forintban)	2015.12.31	2015 Átlag
Központi kormányzattal és központi bankkal szembeni kitétségek	121 451	122 257
Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitétségek	23	27
Intézményekkel szembeni kitétségek	28 160	28 739
Vállalkozásokkal szembeni kitétségek	378	389
Lakossággal szembeni kitétségek	34	45
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitétségek	4 416	4 547
Fedezett kötvények formájában fennálló kitétségek	34 959	35 240
Részvényjellegű kitétségek	55	55
Egyéb tételek	62	31
<b>Összesen</b>	<b>189 538</b>	<b>191 330</b>

A Lakástakarék portfóliójában nem található nem hazai kitétség.

### Kitétség-osztályok partnertípus szerint 2015. december 31-én

Partnertípus (millió forintban)	Központi kormányzattal és központi bankkal szembeni kitétségek	Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitétségek	Közszektorbeli intézményekkel szembeni kitétségek	Intézményekkel szembeni kitétségek	Vállalkozásokkal szembeni kitétségek	Lakossággal szembeni kitétségek	Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitétségek	Fedezett kötvények formájában fennálló kitétségek	Részvényjellegű kitétségek	Egyéb tételek	Összesen
Kormányzatok	121 450	0	0	0	0	0	0	0	0	0	121 450
Helyi önkormányzatok	0	23	0	0	0	0	0	0	0	0	23
Közszektorbeli intézmények	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Intézmények	0	0	0	28 160	0	0	0	34 958	0	0	63 118
Vállalati	0	0	0	0	378	0	50	0	0	0	428
Lakossági	0	0	0	0	0	33	4 337	0	0	0	4 370
Equity	0	0	0	0	0	0	0	0	55	0	55
Egyéb*	0	0	0	0	0	0	0	0	0	62	62
<b>Összesen</b>	<b>121 450</b>	<b>23</b>	<b>0</b>	<b>28 160</b>	<b>378</b>	<b>33</b>	<b>4 387</b>	<b>34 958</b>	<b>55</b>	<b>62</b>	<b>189 507</b>

\* Egyéb, hitelkockázatot nem hordozó tételek; befektetési jegyek; magas kockázatú tételek

**Kitettségek hátralévő futamidő szerinti megoszlása 2015. december 31-én**

Kitettségek (millió forintban)	Éven belül	1 - 2,5 év	2,5 - 5 év	5 év felett	Lejárat nélkül
<b>Összesen</b>	<b>34 154</b>	<b>20 777</b>	<b>37 650</b>	<b>96 130</b>	<b>796</b>
Központi kormányzattal vagy központi bankkal szembeni kitettségek	5 825	19 784	30 079	65 037	726
Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitettségek	0	0	0	23	0
Intézményekkel szembeni kitettségek	28 159	0	0	1	0
Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	31	89	189	69	0
Lakossággal szembeni kitettségek	1	8	12	12	0
Ingalanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	124	896	1 972	1 395	0
Fedezett kötvények formájában fennálló kitettségek	0	0	5 398	29 560	0
Részvényjellegű kitettségek	0	0	0	0	55
Egyéb tételek	14	0	0	33	15

**Kitettségek (bruttó érték) partner-bontásban, amelyhez értékvesztés kapcsolódik**

Kitettségek (millió forintban)	2015.12.31
<b>Bruttó hitelportfólió összesen</b>	<b>3 315</b>
Jelzáloghitelek	3 310
Közép- és nagyvállalati hitelek	5

**Kitettségek (bruttó érték) földrajzi bontása a folyósítás helye szerint, amelyhez értékvesztés kapcsolódik**

Ország (millió forintban)	31.12.2015
<b>Bruttó hitelportfólió összesen</b>	<b>3 315</b>
Magyarország	3 315

**Késedelmes kitettségek (bruttó érték)**

Kitettségek (millió forintban)	DPD 0-90	DPD 90+	Összesen
<b>Bruttó hitelportfólió összesen</b>	<b>4 755</b>	<b>20</b>	<b>4 775</b>
Jelzáloghitelek	4 325	20	4 345

**Késedelmes kitettségek (bruttó érték) földrajzi bontása (folyósítás helye szerint)**

Ország (millió forintban)	DPD 0-90	DPD 90+	Összesen
<b>Bruttó hitelportfólió összesen</b>	<b>4 755</b>	<b>20</b>	<b>4 775</b>
Magyarország	4 755	20	4 775

## IV.6. A külső hitelminősítő intézetek igénybevétele

### Kitettségek az ügyfél egyedi hitelminőségi besorolása szerinti megbontásában

(millió forintban)	Kitettség 2015.12.31	Egyedi hitelminőségi besorolás alapján					
		1	2	3	4	5	6
Központi kormányzattal vagy központi bankkal szembeni kitettségek	121 450	0	0	0	121 450	0	0
Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitettségek	23	0	0	0	0	0	0
Intézményekkel szembeni kitettségek	28 160	0	0	0	0	0	0
Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	378	0	0	0	0	0	0
Lakossággal szembeni kitettségek	33	0	0	0	0	0	0
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	4 387	0	0	0	0	0	0
Fedezett kötvények formájában fennálló kitettségek	34 958	0	0	0	0	0	0
Részvényjellegű kitettségek	55	0	0	0	0	0	0
Egyéb tételek	62	0	0	0	0	0	0
<b>Összesen</b>	<b>189 507</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>121 450</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

## IV.7. Működési kockázat tőkekövetelménye

A Lakástakarék 2015. december 31-ére vonatkozó működési kockázati tőkekövetelménye 309 millió forint, mely fejlett mérési módszer szerint került megállapításra.

### Működési kockázat tőkekövetelménye 2015. december 31-én

Működési kockázati tőkekövetelmény módszerek szerinti megbontása (millió forintban)	
Alapmutató módszer	0
Sztenderd módszer	0
Alternatív sztenderd módszer	0
Fejlett mérési módszer	309
<b>Összesen</b>	<b>309</b>

## IV.8. Kereskedési könyvben nem szereplő részvénykitettségek 2015. december 31-én

Megnevezés	Mérleg szerinti érték (millió forintban)	Tőzsdén kereskedett papír
OTP Pénzügyi Pont Kft.	55	Nem

## IV.9. A nem a kereskedési könyvben szereplő kitétségek kamatláb kockázata

Az Eszköz-Forrás Menedzsment Igazgatóság havonta méri és a konszolidált kitétséggel együtt a vezetőség számára bemutatja a banki könyvi kamatkockázati kitétséget.

A kitétség nagyságát és irányát főleg érzékenységvizsgálat alapján határozza meg a Bank.

Az alábbi érzékenységvizsgálat mind a származékos, mind a nem származékos ügyletek mérlegfordulónapi kamatláb-kockázati kitétségét figyelembe veszi. Az érzékenységvizsgálat azon a feltételezésen alapul, hogy a fordulónapon fennálló eszközök és kötelezettségek az egész év során fenn fognak állni. Az érzékenységvizsgálat csak a kedvezőtlen kamatláb változások feltételezését tartalmazza. A lényeges feltételezések a következők:

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

A szimuláció a következő két scenárió feltételezésével készült:

- fokozatosan 0,85%-ra csökken a forint alapkamat és a BUBOR (scenárió 1)
- fokozatosan 0,35%-ra csökken a forint alapkamat és a BUBOR (scenárió 2)

A nettó kamatbevétel a 2016.01.01-ével kezdődő egy éves időszakban 70 millió Ft-tal (scenárió 1) és 140 millió Ft-tal (scenárió 2) csökkenne a szimuláció eredménye alapján.

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

Megnevezés (millió forintban)	Hatás a nettó kamatbevételre egy éves időtávon
Forint -0,1% párhuzamos eltolás	-30

#### IV.10. A megterhelt és a meg nem terhelt eszközöket érintő információk nyilvánosságra hozatala

##### A megterhelt és meg nem terhelt eszközök eszköztípus szerinti bontása

(millió forintban)	A megterhelt eszközök könyv szerinti értéke	A megterhelt eszközök valós értéke	A meg nem terhelt eszközök könyv szerinti értéke	A meg nem terhelt eszközök valós értéke
<b>A jelentést tevő intézmény eszközei</b>	<b>0</b>		<b>265 072</b>	
Sajáttőke-instrumentumok	0		55	
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0		216 602	
Egyéb eszközök	0		7 703	

Az OTP Lakástakarék eszközeit a saját tőke mellett teljes egészében ügyfélbetétekből finanszírozza, így nem rendelkezik megterhelt eszközökkel.

#### IV.11. Tevékenység földrajzi tagozódása, Eszközarányos jövedelmezőségi mutató

Megnevezés	Magyarország
(millió forintban)	2015. év
Arbevétel	9 375
Adózás előtti eredmény	1 363
Eredményt terhelő adók	348
Kapott állami támogatás	0
A teljes munkaidőben alkalmazásban állók záró létszáma	12
Eszközarányos jövedelmezőségi mutató	0,34%

## V. Merkantil Bank

A Merkantil Bank Zrt.-re („Merkantil”) vonatkozó nyilvánosságra hozandó információk azon esetekben, amikor azonosak a Csoport szinten bemutatott tartalommal, akkor nem kerül ebben a fejezetben külön feltüntetésre.

### V.1. Vállalatirányítás

#### A Merkantil vezető testületi tagjai által betöltött igazgatósági tisztségek száma

Igazgatósági tagok	Igazgatósági tisztség (CRR 435 Cikk (2) bekezdés szerint)		Felügyelő Bizottsági tagok	Igazgatósági tisztség (CRR 435 Cikk (2) bekezdés szerint)	
	OTP csoporton kívüli	OTP csoporton belüli*		OTP csoporton kívüli	OTP csoporton belüli*
dr. Utassy László	-	3	dr. Ecsedi Ferenc	-	4
dr. Szaniszló Norbert	-	1	Selymes Ágota	-	2
Köntös Péter	-	1	Szabó Zsuzsanna	-	1
Csonka Tibor	1	2	dr. Suchman Tamás	-	1
dr. Rajmonné Veres Ibolya	-	2	*: értelemszerűen a Merkantilnál betöltött tisztség kivételével		
dr. Nagy Krisztina	-	1			

\*: értelemszerűen a Merkantilnál betöltött tisztség kivételével

#### A Merkantil Igazgatóság és Felügyelő Bizottság tagjainak iskolai végzettsége

Igazgatóság		Felügyelő Bizottság	
<b>dr. Utassy László</b> ELTE Állam- és Jogtudományi Kar, Budapest jogi diploma - állami- és jogtudományok doktora (1978) Jogtanácsosi szakvizsga (1980)		<b>dr. Ecsedi Ferenc</b> Kertészeti Egyetem élelmiszeripari mérnök (1970)	
<b>dr. Szaniszló Norbert</b> ELTE Állam- és Jogtudományi Kar, Budapest jogász (1986) jogtanácsosi szakvizsga (1989)		Marx Károly Közgazdaság-tudományi Egyetem, Budapest közgazdász (1980) egyetemi doktor (közgazdaságtan) (1989)	
Budapesti Közgazdaság-tudományi Egyetem gazdálkodási szakirányú közgazdasági szakokleveles jogász (1999)		Kertészeti és Élelmiszeripari Egyetem egyetemi doktor (élelmiszertudomány) (1988)	
<b>Köntös Péter</b> Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetem, Budapest közgazdász (1979)		Szegedi József Attila Tudományegyetem, Állam- és Jogtudományi Kar jogász, egyetemi doktor (állam és jogtudomány) (2000)	
<b>Csonka Tibor</b> Szent István Egyetem, Gödöllő agrárközgazdász, (2002)		Budapesti Corvinus Egyetem MBA (2008)	
<b>dr. Rajmonné Veres Ibolya</b> Kereskedelmi és Gazdasági Főiskola, Szolnok közgazdász (2001)		<b>Selymes Ágota</b> Budapesti Pénzügyi és Számviteli Főiskola okleveles üzemgazdász (1973)	
Budapesti Corvinus Egyetem szakközgazdász projekt menedzser szakon (2004)		Pénzügyminisztérium adótanácsadó (1989) okleveles könyvvizsgáló (1995)	
<b>dr. Nagy Krisztina</b> ELTE Állam- és Jogtudományi Kar, Budapest jogász (2001)		Penta Unió Oktatási Centrum Okleveles Adószakértő (Nemzetközi szak) (2004)	
Pécsi Tudományegyetem Állam- és Jogtudományi Kar munkajogi szakjogász (2012)		<b>Szabó Zsuzsanna</b> Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetem, Budapest okleveles kögazda (1978)	
		<b>dr. Suchman Tamás</b> Janus Pannonius Tudományegyetem, Állam és Jogtudományi Kar, Pécs jogász (1981)	
		Budapesti Műszaki Egyetem városépítés (1986)	

## V.2. Szavatoló tőke és szabályozói tőkemegfelelés

### V.2.1. A Merkantil tőkemegfelelése

A Merkantil 2015. december 31-ére vonatkozó tőkemegfeleléssel kapcsolatos számításai MSzSz szerinti, auditált adatok alapján készültek.

A Merkantil a szabályozói tőkekövetelményének meghatározásához a hitelezési és piaci kockázatok esetében a sztenderd módszert, míg a működési kockázatok esetében a fejlett mérési módszert alkalmazza. A Merkantil CRR 92. Cikke szerint számított, 2015. december 31-i tőkemegfelelési mutatója 11,8% volt. A szavatoló tőke összege 24 841 millió forint, az összes kockázatot magában foglaló tőkekövetelmény pedig 16 779 millió forint volt.

#### A Merkantil tőkekövetelménye

A Merkantil tőkekövetelménye	
(millió forintban)	2015.12.31
<b>Összes tőkekövetelmény</b>	<b>16 779</b>
Hitelezési és partnerkockázat tőkekövetelménye	15 821
Piaci kockázat tőkekövetelménye	50
Működési kockázat tőkekövetelménye	908

A Merkantil 2015. december 31-ére vonatkozó kockázattal súlyozott eszközértéke (RWA) 197 756 millió forint, a hitelkockázati tőkekövetelménye 15 821 millió forint volt.

#### Hitelkockázat súlyozott eszközértéke (RWA)

(millió forintban)	Kockázattal súlyozott eszközérték	Tőkekövetelmény
<b>Sztenderd módszer tőkekövetelménye</b>	<b>197 756</b>	<b>15 821</b>
Központi kormányzattal vagy központi bankkal szembeni kitétségek	0	0
Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitétségek	32	3
Közszektorbeli intézményekkel szembeni kitétségek	181	14
Intézményekkel szembeni kitétségek	7 399	592
Vállalkozásokkal szembeni kitétségek	98 870	7 910
Lakossággal szembeni kitétségek	85 401	6 832
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitétségek	0	0
Nemteljesítő kitétségek	1 575	126
Fedezett kötvények formájában fennálló kitétségek	0	0
Részvényjellegű kitétségek	3 925	314
Egyéb tételek	373	30



V.2.2. Szavatoló tőke követelmények nyilvánossághozatali előírásaival kapcsolatos információk (a Bizottság 1423/2013/EU végrehajtási rendelete alapján)

**A Merkantil szavatoló tőkéje**

Szavatoló tőke összesen	2015. december 31.	A szavatolótőke nyilvánosságra hozatalához átmenetileg alkalmazandó táblázat soraira való hivatkozás
<b>(millió forintban)</b>		
Jegyzett tőke	2 000	1
Tőketartalék	0	
Általános tartalék	1 746	
Eredménytartalék	2 029	2
Lekötött tartalék	1 834	3
Mérleg szerinti eredmény	15 710	25a
Immateriális javak (-)	-247	8
Részvények, részesedések	2 577	22c, 59a
Ebből: a szavatoló tőkéből levont	0	
<b>Elsődleges alapvető tőke (CET1)</b>	<b>23 072</b>	
<b>Alapvető tőke (Tier1)</b>	<b>23 072</b>	
<i>Alárendelt kölcsöntőke</i>	<b>0</b>	
Ebből: a szavatoló tőkébe beszámítható	0	
<b>Járulékos tőke (Tier2)</b>	<b>1 769</b>	
Ebből: általános kockázati céltartalék	1 769	50
<b>Szavatoló tőke összesen</b>	<b>24 841</b>	

## A szavatolótké elemeinek levezetése

Elsődleges alapvető tőke: instrumentumok és tartalékok (millió forintban)	(A) 2015.12.31.	(B) HIVATKOZÁS sz. 575/2013/EU RENDELET CIKKÉRE	(C)
			sz. 575/2013/EU RENDELET MEGELŐZŐ SZABÁLYOZÁS HATÁLYA ALÁ ESŐ ÖSSZEGET VAGY sz. 575/2013/EU RENDELET SZERINTI MARADVÁNY- ÖSSZEGE
1 Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsio)	2 000	26 (1), 27, 28, 29, EBH-lista 26 (3)	
ebből: részvény	2 000	EBH-lista 26 (3)	
2 Eredménytartalék	17 739	26 (1) (c)	
3 Halmozott egyéb átfogó jövedelem (és egyéb tartalékok, beleértve az alkalmazandó számviteli szabályozás szerinti nem realizált nyereséget és veszteséget)	3 580	26 (1)	
3a Általános banki kockázatok fedezetére képzett tartalékok		26 (1) (f)	
A 484. cikk (3) bekezdésében említett minősítő tételek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések, melyek kivételre kerülnek az elsődleges alapvető tőkéből		486 (2)	
A közszektorbeli tőkeinjekciókat szerzett jogok tárgyaként kell kezelni 2018. január 1-jéig		483 (2)	
5 Kisebbségi részesedések (a konszolidált elsődleges alapvető tőkében engedélyezett összeg)		84, 479, 480	
5a Függetlenül felülvizsgált évközi nyereség minden előre látható teher vagy osztalék levonása után		26 (2)	
<b>6 Elsődleges alapvető tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően</b>	<b>23 319</b>		
<hr/>			
Elsődleges alapvető tőke: szabályozói kiigazítások (millió forintban)	(A) 2015.12.31.	(B) HIVATKOZÁS sz. 575/2013/EU RENDELET CIKKÉRE	(C)
			sz. 575/2013/EU RENDELET MEGELŐZŐ SZABÁLYOZÁS HATÁLYA ALÁ ESŐ ÖSSZEGET VAGY sz. 575/2013/EU RENDELET SZERINTI MARADVÁNY- ÖSSZEGE
7 Kiegészítő értékelési korrekció (negatív összeg)		34, 105	
8 Immateriális javak (a kapcsolódó adókötelezettségek levonása után) (negatív összeg)		-247 36 (1) (b), 37, 472 (4)	
10 Jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető halasztott adókövetelések, kivéve az átmeneti különbözetből származókat (a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a 38. cikk (3) bekezdésben foglalt feltételek) (negatív összeg)		36 (1) (c), 38, 472 (5)	
11 Cash flow fedezeti ügyletekből származó nyereségekhez vagy veszteségekhez kapcsolódó valós értékelésből származó tartalékok		33 (a)	
12 A várható veszteségértékek kiszámításából eredő negatív összegek		36 (1) (d), 40, 159, 472 (6)	
13 Minden olyan sajáttőke-növekedés, amely értékpapírosított eszközökből származik (negatív összeg)		32 (1)	
14 Valós értéken értékelt kötelezettségekből származó nyereség vagy veszteség, amely a saját hitelképességében beállt változásokra vezethető vissza		33 (1) (b)	
15 Meghatározott juttatást nyújtó nyugdíjalapban lévő eszközök (negatív összeg)		36 (1) (e), 41, 472 (7)	
16 Egy intézményi közvetlen vagy közvetett részesedése a saját elsődleges alapvető tőkeinstrumentumokból (negatív összeg)		36 (1) (f), 42, 472 (8)	
17 Az intézmény tulajdonában lévő, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok állománya, ha ezeknek a szervezeteknek olyan kölcsönös részesedése van az intézménnyel, amelynek célja az intézmény szavatolótőkéjének mesterséges megemlése (negatív összeg)		36 (1) (g), 44, 472 (9)	
18 Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)		36 (1) (h), 43, 45, 46, 49 (2) (3), 79, 472 (10)	
19 Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)		36 (1) (i), 43, 45, 47, 48 (1) (b), 49 (1)-(3), 79, 470, 472 (11)	

Elsődleges alapvető tőke: szabályozói kiigazítások (folytatás) (millió forintban)	(A) 2015.12.31.	(B) HIVATKOZÁS sz. 575/2013/EU RENDELET CIKKÉRE	(C)
			sz. 575/2013/EU RENDELET MEGELŐZŐ SZABÁLYOZÁS HATÁLYA ALÁ ESŐ ÖSSZEK VAGY sz. 575/2013/EU RENDELET SZERINTI MARADVÁNY- ÖSSZEGE
20a Az 1250%-os kockázati súllyal figyelembe veendő következő elemek kitétségekre, ha az intézmény a levonási alternatívát választja		36 (1) (k)	
20b ebből: befolyásoló részesedés a pénzügyi ágazaton kívül (negatív összeg)		36 (1) (k) (i), 89-91	
		36 (1) (k) (ii)	
20c ebből: értékpapírosítási pozíciók (negatív összeg)		243 (1) (b)	
		244 (1) (b)	
		258	
20d ebből: nyitva szállítás (negatív összeg)		36 (1) (k) (iii), 379 (3)	
21 Az átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések (a 10%-os küszöbérték feletti összeg, a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a 38. cikk (3) bekezdésében foglalt feltételek) (negatív összeg)		36 (1) (c), 38, 48 (1) (a), 470, 472 (5)	
22 A 15%-os küszöbértéket meghaladó összeg (negatív összeg)		48 (1)	
23 ebből: az intézményi közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben		36 (1) (i), 48 (1) (b), 470, 472 (11)	
25 ebből: átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések		36 (1) (c), 38, 48 (1) (a), 470, 472 (5)	
25a A folyó üzleti év veszteségei (negatív összeg)		36 (1) (a), 472 (3)	
25b Az elsődleges alapvető tőkeelemekhez kapcsolódó adóterhek (negatív összeg)		36 (1) (l)	
26 Az elsődleges alapvető tőke szabályozói kiigazításai a CRR előtti kezelés hatálya alá eső összegek tekintetében			
26a Nem realizált nyereségre és veszteségre vonatkozó szabályozói kiigazítások a 467. és 468. cikkek szerint		467, 468	
26b Az elsődleges alapvető tőkéből levonandó vagy ahhoz hozzáadandó összeg, tekintettel a CRR előtti előírt további szűrőkre és levonásokra		481	
27 A kiegészítő alapvető tőkéből levonandó elemek összege, amely meghaladja az intézmény kiegészítő alapvető tőkéjét (negatív összeg)		36 (1) (j)	
28 <b>Az elsődleges alapvető tőke összes szabályozói kiigazítása</b>		-247	
29 <b>Elsődleges alapvető tőke</b>		23 072	

Kiegészítő alapvető tőke: instrumentumok (millió forintban)	(A) 2015.12.31.	(B) HIVATKOZÁS sz. 575/2013/EU RENDELET CIKKÉRE	(C)
			sz. 575/2013/EU RENDELET MEGELŐZŐ SZABÁLYOZÁS HATÁLYA ALÁ ESŐ ÖSSZEK VAGY sz. 575/2013/EU RENDELET SZERINTI MARADVÁNY- ÖSSZEGE
30 Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsíó)		51, 52	
31 ebből: az alkalmazandó számvitel szabályozás szerinti saját tőkének minősül			
32 ebből: az alkalmazandó számvitel szabályozás szerinti kötelezettségeknek minősül			
33 A 484. cikk (4) bekezdésében említett minősítő tételek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések, amelyek kivezetésre kerülnek a kiegészítő alapvető tőkéből		486 (3)	
A közszektorbeli tőkeinjekciókat szerzett jogok tárgyaként kell kezelni 2018. január 1-jéig		483 (3)	
34 A konszolidált kiegészítő alapvető tőkében foglalt figyelembe vehető elsődleges alapvető tőke (beleértve az 5. sorban nem szereplő kisebbségi részesedéseket is), amelyet leányvállalatok bocsátanak ki és harmadik felek birtokolnak		85, 86, 480	
35 ebből: leányvállalatok által kibocsátott, kivezetésre kerülő instrumentumok		486 (3)	
36 <b>Kiegészítő alapvető tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően</b>		0	

Kiegészítő alapvető tőke: szabályozói kiigazítások (millió forintban)	(A) 2015.12.31.	(B) HIVATKOZÁS sz. 575/2013/EU RENDELET CIKKÉRE	(C)
			sz. 575/2013/EU RENDELET MEGELŐZŐ SZABÁLYOZÁS HATÁLYA ALÁ ESŐ ÖSSZEK VAGY sz. 575/2013/EU RENDELET SZERINTI MARADVÁNY- ÖSSZEGE
37 Egy intézmény közvetlen vagy közvetett részesedési a saját kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumokból (negatív összeg)		52 (1) (b), 56 (a), 57, 475 (2)	
38 Az intézmény tulajdonában lévő, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok állománya, ha ezeknek a szervezeteknek olyan kölcsönös részesedése van az intézménnyel, amelynek célja az intézmény szavatolótőkéjének mesterséges megemlése (negatív összeg)		56 (b), 58, 475 (3)	
39 Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)		56 (c), 59, 60, 79, 475 (4)	
40 Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)		56 (d), 59, 79, 475 (4)	
41 A kiegészítő alapvető tőke szabályozói kiigazításai a CRR előtti kezelés hatálya alá eső összegek tekintetében és az 575/2013/EU rendeletben előírtak szerint kivezetendő átmeneti kezelések (azaz a CRR maradványösszegei)			
41a A kiegészítő alapvető tőkéből levont maradványösszegek, tekintettel az 575/2013/EU rendelet 472. cikke szerinti átmeneti időszak alatt az elsődleges alapvető tőkéből történő levonása		472, 472(3)(a), 472 (4), 472 (6), 472 (8) (a), 472 (9), 472 (10) (a), 472 (11) (a)	
41b A kiegészítő alapvető tőkéből levont maradványösszegek, tekintettel az 575/2013/EU rendelet 475. cikke szerinti átmeneti időszak alatt a járulékos tőkéből történő levonása		477, 477 (3), 477 (4) (a)	
41c A kiegészítő alapvető tőkéből levonandó vagy ahhoz hozzáadandó összeg, tekintettel a CRR előtt előírt további szűrőkre és levonásokra		467, 468, 481	
AT1 tőkeelemek összegét meghaladó AT1 levonások (levonás a CET1 tőkében)			
42 A járulékos tőkéből levonandó elemek összege, amely meghaladja az intézmény járulékos tőkéjét (negatív összeg)		56 (e)	
43 <b>A kiegészítő alapvető tőke összes szabályozói kiigazítása</b>		0	
44 <b>Kiegészítő alapvető tőke</b>		0	
45 <b>Alapvető tőke (Alapvető tőke = elsődleges alapvető tőke + kiegészítő alapvető tőke)</b>		23 072	

Járulékos tőke: instrumentumok és tartalékok (millió forintban)	(A) 2015.12.31.	(B) HIVATKOZÁS sz. 575/2013/EU RENDELET CIKKÉRE	(C)
			sz. 575/2013/EU RENDELET MEGELŐZŐ SZABÁLYOZÁS HATÁLYA ALÁ ESŐ ÖSSZEK VAGY sz. 575/2013/EU RENDELET SZERINTI MARADVÁNY- ÖSSZEGE
46 Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsíó)		62, 63	
47 A 484. cikk (5) bekezdésében említett minősítő tételek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések, amelyek kivezetésre kerülnek a járulékos tőkéből		486 (4)	
A közszektorbeli tőkeinjekciókat szerzett jogok tárgyaként kell kezelni 2018. január 1- jéig		483 (4)	
48 A konszolidált járulékos tőkében foglalt figyelembe vehető szavatolótőke- instrumentumok (beleértve az 5. sorban vagy a 34. sorban nem szereplő kisebbségi részesedéseket és kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumokat is), amelyet leányvállalatok bocsátanak ki és harmadik felek birtokolnak		87, 88, 480	
49 ebből: leányvállalatok által kibocsátott, kivezetésre kerülő instrumentumok		486 (4)	
50 Hitelkockázati kiigazítások		1 769 62 (c) és (d)	
51 <b>Járulékos tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően</b>		1 769	

Járulékos tőke: szabályozói kiigazítások (millió forintban)	(A) 2015.12.31.	(B) HIVATKOZÁS sz. 575/2013/EU RENDELET CIKKÉRE	(C)
			sz. 575/2013/EU RENDELET MEGELŐZŐ SZABÁLYOZÁS HATÁLYA ALÁ ESŐ ÖSSZEGET VAGY sz. 575/2013/EU RENDELET SZERINTI MARADVÁNY- ÖSSZEGET
52 Egy intézmény közvetlen vagy közvetett részesedési a saját járulékos tőkeinstrumentumokból (negatív összeg)		63 (b) (i), 66 (a), 67, 477 (2)	
53 Az intézmény tulajdonában lévő, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott járulékos tőkeinstrumentumok és alárendelt kölcsönök állománya, ha ezeknek a szervezeteknek olyan kölcsönös részesedése van az intézménnyel, amelynek célja az intézmény szavatolótőkéjének mesterséges megemlése (negatív összeg)		66 (b), 68, 477 (3)	
54 Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek járulékos tőkeinstrumentumaiban és alárendelt kölcsöneiben, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)		66 (c), 69, 70, 79, 477 (4)	
54a Ebből: átmeneti rendelkezések hatálya alatt nem álló új részesedések			
54b Ebből: átmeneti rendelkezések hatálya alatt álló, 2013. január 1-je előtt fennálló részesedések			
55 Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek járulékos tőkeinstrumentumaiban és alárendelt kölcsöneiben, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)		66 (d), 69, 79, 477 (4)	
56 A járulékos tőke szabályozói kiigazításai a CRR előtti kezelés hatálya alá eső összegek tekintetében és az 575/2013/EU rendeletben előírtak szerint kivezetendő átmeneti kezelések (azaz a CRR maradványösszegei)			
56a A járulékos tőkéből levont maradványösszegek, tekintettel az 575/2013/EU rendelet 472. cikke szerinti átmeneti időszak alatt az elsődleges alapvető tőkéből törendő levonásra		472, 472(3)(a), 472 (4), 472 (6), 472 (8) (a), 472 (9), 472 (10) (a), 472 (11) (a)	
56b A kiegészítő alapvető tőkéből levont maradványösszegek, tekintettel az 575/2013/EU rendelet 475. cikke szerinti átmeneti időszak alatt a járulékos tőkéből törendő levonásra		475, 475 (2) (a), 475 (3), 475 (4) (a)	
56c A járulékos tőkéből levonandó vagy ahhoz hozzáadandó összeg, tekintettel a CRR előtti előírt további szűrőkre és levonásokra		467, 468, 481	
<b>57 A járulékos tőke összes szabályozói kiigazítása</b>		0	
58 Járulékos tőke		1 769	
59 Tőke összesen (tőke összesen = alapvető tőke + járulékos tőke)		24 841	
59a Kockázattal súlyozott eszközérték a CRR előtti kezelés hatálya alá eső összegek tekintetében és az 575/2013/EU rendeletben előírtak szerint kivezetendő átmeneti kezelések (azaz a CRR maradványösszege)		472, 472 (5), 472 (8) (b), 472 (10) (b), 472 (11) (b), 475, 475 (2) (b), 475 (2) (c), 475 (4) (b), 477, 477 (2) (b), 477 (2) (c), 477 (4) (b)	
<b>60 Kockázattal súlyozott eszközérték összesen</b>		209 734	

Tőke megfelelési mutatók és pufferek (millió forintban)	(A) 2015.12.31.	(B) HIVATKOZÁS sz. 575/2013/EU RENDELET CIKKÉRE	(C)
			sz. 575/2013/EU RENDELET MEGELŐZŐ SZABÁLYOZÁS HATÁLYA ALÁ ESŐ ÖSSZEGET VAGY sz. 575/2013/EU RENDELET SZERINTI MARADVÁNY- ÖSSZEGET
61 Elsődleges alapvető tőke (a kockázati kitértéérték százalékaként kifejezve)	11,00%	92 (2) (a), 465	
62 Alapvető tőke (a kockázati kitértéérték százalékaként kifejezve)	11,00%	92 (2) (b), 465	
63 Tőke összesen (a kockázati kitértéérték százalékaként kifejezve)	11,84%	92 (2) (c)	
64 Intézményspecifikus pufferkövetelmény (elsődleges alapvető tőkekövetelmény a 92. cikk (1) bekezdésének a) pontjával összhangban, plusz a tőkefenntartási és anticiklikus pufferek, valamint a rendszerkockázati tőkepuffer és a rendszerszinten jelentős intézmények puffere (globálisan rendszerszinten jelentős intézmények vagy egyéb rendszerszinten jelentős intézmények), a teljes kockázati kitértéérték százalékaként kifejezve) <sup>(1)</sup>		CRD 128, 129, 130	
65 ebből: tőkefenntartási pufferkövetelmény <sup>(1)</sup>			
66 ebből: anticiklikus pufferkövetelmény <sup>(1)</sup>			
67 ebből: rendszerkockázati tőkepuffer-követelmény <sup>(1)</sup>			
67a ebből: globálisan rendszerszinten jelentős intézmények vagy egyéb rendszerszinten jelentős intézmények puffere <sup>(1)</sup>		CRD 131	
68 Pufferek rendelkezésére álló elsődleges alapvető tőke ( a teljes kockázati kitértéérték százalékaként kifejezve) <sup>(1)</sup>		CRD 128	

A levonási küszöbértékek alatti összegek (a kockázati súlyozást megelőzően) (millió forintban)	(A) 2015.12.31.	(B) HIVATKOZÁS sz. 575/2013/EU RENDELET CIKKÉRE	(C) sz. 575/2013/EU RENDELET MEGELŐZŐ SZABÁLYOZÁS HATÁLYA ALÁ ESŐ ÖSSZEGEK VAGY sz. 575/2013/EU RENDELET SZERINTI MARADVÁNY- ÖSSZEGE
72 Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek tőkéjében, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték alatti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után)		36 (1) (h), 45, 46, 472 (10) 10 56 (c), 59, 60, 475 (4), 66 (c), 69, 70, 477 (4)	
73 Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték alatti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után)		2 567 36 (1) (i), 45, 48, 470, 472 (11)	
75 Az átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések (a 10%-os küszöbérték alatti összeg, a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a 38. cikk (3) bekezdésében foglalt feltételek)		36 (1) (c), 38, 48, 470, 472 (5)	
A céltartalékok járulékos tőkébe történő bevonására vonatkozó felső korlátok (millió forintban)	(A) 2015.12.31.	(B) HIVATKOZÁS sz. 575/2013/EU RENDELET CIKKÉRE	(C) sz. 575/2013/EU RENDELET MEGELŐZŐ SZABÁLYOZÁS HATÁLYA ALÁ ESŐ ÖSSZEGEK VAGY sz. 575/2013/EU RENDELET SZERINTI MARADVÁNY- ÖSSZEGE
76 A járulékos tőkében foglalt hitelkockázati kiigazítások a sztenderd módszer alá eső kitettségek tekintetében (a felső korlát alkalmazása előtt)		62	
77 A hitelkockázati kiigazításoknak a járulékos tőkébe sztenderd módszer szerinti történő bevonására vonatkozó felső korlátok		62	
78 A járulékos tőkében foglalt hitelkockázati kiigazítások a belső minősítésen alapuló módszer alá eső kitettségek tekintetében (a felső korlát alkalmazása előtt)		62	
79 A hitelkockázati kiigazításoknak a járulékos tőkébe belső minősítésen alapuló módszer szerinti történő bevonására vonatkozó felső korlát		62	
Kivezetésre kerülő tőkeinstrumentumok (csak 2013. január 1. és 2022. január 1. között alkalmazható) (millió forintban)	(A) 2015.12.31.	(B) HIVATKOZÁS sz. 575/2013/EU RENDELET CIKKÉRE	(C) sz. 575/2013/EU RENDELET MEGELŐZŐ SZABÁLYOZÁS HATÁLYA ALÁ ESŐ ÖSSZEGEK VAGY sz. 575/2013/EU RENDELET SZERINTI MARADVÁNY- ÖSSZEGE
80 Kivezetésre kerülő elsődleges alapvető tőkeinstrumentumokra vonatkozó jelenlegi felső korlát		484 (3), 486 (2) és (5)	
81 Az elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok között a felső korlát miatt figyelembe nem vett összeg (meghaladja a felső korlátot a visszaváltások és a lejáratok után)		484 (3), 486 (2) és (5)	
82 Kivezetésre kerülő kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumokra vonatkozó jelenlegi felső korlát		484 (4), 486 (3) és (5)	
83 A kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok között a felső korlát miatt figyelembe nem vett összeg (meghaladja a felső korlátot a visszaváltások és a lejáratok után)		484 (4), 486 (3) és (5)	
84 Kivezetésre kerülő járulékos tőkeinstrumentumokra vonatkozó jelenlegi felső korlát		484 (5), 486 (4) és (5)	
85 A járulékos tőkeinstrumentumok között a felső korlát miatt figyelembe nem vett összeg (meghaladja a felső korlátot a visszaváltások és a lejáratok után)		484 (5), 486 (4) és (5)	

(1) Nem bevezetett tőkepufferek

### V.3. Kereskedési könyvi piaci- és partnerkockázatok tőkekövetelménye

A kereskedési könyvben nyilvántartott pozíciók tőkekövetelménye

Megnevezés	2015.12.31
(millió forintban)	
<b>Piaci kockázatok összesen</b>	<b>50</b>
Devizakockázat	50
Kamatkockázat	0
Részvény	0
Áru	0

### V.4. Tőkeáttétel

Nettó kitétségek értéke a tőkeáttételi mutatóhoz	
(millió forintban)	2015.12.31
Eszközök a pénzügyi kimutatások alapján	336 143
Prudenciális kör eltéréséből eredő korrekció	0
Pézügyi derivatívák miatti korrekciók	0
Értékpapír finanszírozási ügyletek miatti korrekciók	0
Mérleg alatti tételek miatti korrekciók	1 471
Egyéb korrekció	0
<b>Kitétség a tőkeáttételi mutató meghatározásához</b>	<b>337 614</b>

A tőkeáttételi mutató értéke		
(millió forintban)		2015.12.31
1	Mérlegen belüli kitétségek	335 896
2	Alapvető tőkéből levont eszközök	247
<b>3</b>	<b>Teljes mérlegen belüli kitétség</b>	<b>336 143</b>
4	Derivatívák helyettesítési költsége	0
5	Derivatívákhoz kapcsolódó potenciális jövőbeli kitétségérték	0
6	Eredeti Kitétség Módszere alapján meghatározott kitétségérték	0
<b>7</b>	<b>Derivatívák</b>	<b>0</b>
8	Repo, fordított repo és értékpapírkölcsön ügyletek 575/2013/EU rendelet 220. cikke alapján meghatározott kitétségértéke	0
9	Repo, fordított repo és értékpapírkölcsön ügyletek 575/2013/EU rendelet 222. cikke alapján meghatározott kitétségértéke	0
<b>10</b>	<b>Értékpapír finanszírozási ügyletek</b>	<b>0</b>
11	Mérleg alatti kitétségek	16 958
12	Konverziós faktorok miatti korrekciók (CRR 429.cikk (10))	-15 487
<b>13</b>	<b>Mérleg alatti kitétségek a konverziós faktorok alkalmazása után</b>	<b>1 471</b>
14	Jelentős részesedés olyan pénzügyi ágazatbeli szervezetben, amely része számviteli konszolidációs körnek, de nem része a prudenciális körnek	0
	<b>Kitétség a tőkeáttételi mutató meghatározásához (3+7+10+13+14)</b>	<b>337 614</b>
	<b>Alapvető tőke</b>	<b>23 072</b>
	<b>Tőkeáttételi mutató</b>	<b>6,83%</b>

<b>A mérlegen belüli kitettségek nettó értéke</b>	
(millió forintban)	2015.12.31
<b>Mérlegen belüli kitettségek</b>	<b>335 896</b>
Kereskedési könyvi kitettségek	0
Banki könyvi kitettségek	335 896
Fedezett kötvények	0
Állammal szembeni kitettségek	14 111
Önkormányzattal, multilaterális fejlesztési bankkal, nemkeztközi szervezetekkel, nem államként kezelt közszektor intézményekkel szembeni kitettségek	190
Intézményekkel szembeni kitettségek	71 277
Ingatlannal fedezett kitettségek	0
Lakossági kitettségek	122 197
Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	123 563
Nem teljesítő kitettségek	1 416
Egyéb kitettségek	3 142

## V.5. Hitelkockázati kiigazítások

### V.5.1. Értékelés, tartalékképzés módszertana

A Merkantil 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 – különbséget 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 Merkantil. 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 Merkantil a sajátos értékelési előírásokról 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 Merkantil 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 törke- és kamattörlesztési késedelmek alakulása, a fizetési kötelezettségek teljesítésének rendszeressége,
- a kockázatvállalási szerződés átstrukturálásának (újrátárgyalásának) státusza,
- az ügyfélhez kapcsolódó országgkockázat (politikai kockázatra, transzferkockázatra nézve egyaránt) és az abban bekövetkezett változás,
- a fedezetként felajánlott biztosítékok értéke, mobilizálhatósága, hozzáférhetősége és az ezekben bekövetkezett változás,
- a tétel továbbértékesíthetősége, mobilizálhatósága (a piaci kereslet-kínálati viszonyok és az elérhető piaci árak, a kibocsátó saját tőkéjében való részesedés a befektetés arányában),
- a tételből adódó veszteségnek minősülő jövőbeni kifizetési kötelezettség.

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

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

### A hitelportfólió értékvesztés állományának változása

Megnevezés (millió forintban)	Értékvesztés nyitó állománya (2015.01.01)	Értékvesztés képzése	Visszairás - az adott évi ráfordítások csökken-tésével	Visszairás - az adott évi bevételek növelésével (előző évek képzése miatt)	Értékvesztés kivezetés eszköz értékesítés miatt	Értékvesztés változása összesen	Értékvesztés záro állománya
Összesen	27 039	18 481	9 783	4 707	1 600	2 391	29 430
Hitelek - Belföld - Pénzügyi vállalatok	14	16	17	3	0	-4	10
Hitelek - Belföld - Nem pénzügyi vállalatok (járulékos vállalkozásokkal)	5 423	3 012	1 658	527	352	475	5 898
Hitelek - Belföld - Háztartások	19 705	14 396	8 070	3 963	0	2 363	22 068
Hitelek - Belföld - Egyéb	20	31	28	0	0	3	23
ebből: Hitelek - Belföld - Egyéb - Önkormányzatok	0	1	1	0	0	0	0
Hitelek - Külföld	0	1	1	0	0	0	0
Egyéb követelések	367	65	8	93	0	-36	331
Egyéb eszközök	1 510	959	0	121	1 248	-410	1 100

## V.5.2. Hitelkockázati kitétségek bemutatása

Ahol nem került külön feltüntetésre a Dokumentumban, a kitétségek a hitelkockázat-mérséklési eljárások, illetve a hitelkonverziós faktor alkalmazása utáni nettó állományokat (EAD) jelölik.

### Kitétség-osztályok szerinti bontásban az állományok bemutatása

Kitétségek (millió forintban)	2015.12.31	2015 Átlag
Központi kormányzattal vagy központi bankkal szembeni kitétségek	13 986	5 547
Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitétségek	125	100
Közszektorbeli intézményekkel szembeni kitétségek	190	209
Multilaterális fejlesztési bankokkal szembeni kitétségek	0	0
Nemzetközi szervezetekkel szembeni kitétségek	0	0
Intézményekkel szembeni kitétségek	71 277	63 419
Vállalkozásokkal szembeni kitétségek	140 497	111 605
Lakossággal szembeni kitétségek	122 221	138 060
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitétségek	0	0
Nemteljesítő kitétségek	1 416	4 573
Kiemelkedően magas kockázatú kitétségek	0	0
Kollektív befektetési formák (KBF-ek) befektetési jegyeinek vagy részvényeinek formájában fennálló kitétségek	0	0
Részvényjellegű kitétségek	2 577	3 029
Egyéb tételek	565	476
<b>Összesen</b>	<b>352 854</b>	<b>327 018</b>

A Merkantil portfóliójában nem található nem hazai kitétség.

### Kitétség-osztályok partnertípus szerint 2015. december 31-én

Partnertípus (millió forintban)	Központi kormányzattal és központi bankkal szembeni kitétségek	Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitétségek	Közszektorbeli intézményekkel szembeni kitétségek	Intézményekkel szembeni kitétségek	Nemzetközi szervezetekkel szembeni kitétségek	Intézményekkel szembeni kitétségek	Vállalkozásokkal szembeni kitétségek	Lakossággal szembeni kitétségek	Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitétségek	Nemteljesítő kitétségek	Kiemelkedően magas kockázatú kitétségek	Kollektív befektetési formák (KBF-ek) befektetési jegyeinek vagy részvényeinek formájában fennálló kitétségek	Részvényjellegű kitétségek	Egyéb tételek	Összesen
<b>Összesen</b>	<b>13 986</b>	<b>125</b>	<b>190</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>71 277</b>	<b>140 497</b>	<b>122 221</b>	<b>0</b>	<b>1 416</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2 577</b>	<b>565</b>	<b>352 854</b>
Kormányzatok	13 986	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	13 986
Helyi önkormányzatok	0	125	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	125
Közszektorbeli intézmények	0	0	190	0	0	0	0	0	0	4	0	0	0	0	194
Nemzetközi szervezetek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Multilaterális fejlesztési bankok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Intézmények	0	0	0	0	0	71 277	0	0	0	0	0	0	0	0	71 277
Vállalati	0	0	0	0	0	0	140 497	0	0	285	0	0	0	0	140 782
Vállalati KKV	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Lakossági	0	0	0	0	0	0	0	122 221	0	1 127	0	0	0	0	123 348
Lakossági KKV	0	0	0	0	0	0	0	35 026	0	184	0	0	0	0	35 210
Equity	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 577	0	2 577
Egyéb*	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	565	565

\* Egyéb, hitelkockázatot nem hordozó tételek; befektetési jegyek; magas kockázatú tételek

**A kitettségek hátralévő futamidő szerint 2015. december 31-én**

Kitettségek (millió forintban)	Éven belül	1 - 2,5 év	2,5 - 5 év	5 év felett	Lejárat nélkül	Nem besorolható
<b>Kitettségek nettó értéke összesen</b>	<b>130 554</b>	<b>36 557</b>	<b>118 392</b>	<b>47 818</b>	<b>2 824</b>	<b>0</b>
Központi kormányzattal és központi bankkal szembeni kitettségek	13 986	0	0	0	0	0
Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitettségek	74	1	43	7	0	0
Közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek	14	85	89	3	0	0
Intézményekkel szembeni kitettségek	71 277	0	0	0	0	0
Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	37 595	15 118	59 151	11 700	0	0
Lakossággal szembeni kitettségek	6 832	21 060	58 759	35 546	0	0
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	0	0	0	0	0	0
Nemteljesítő kitettségek	211	293	350	562	0	0
Fedezett kötvények formájában fennálló kitettségek	0	0	0	0	0	0
Részvényjellegű kitettségek	0	0	0	0	2 824	0
Egyéb tételek	565	0	0	0	0	0

**Értékvesztett kitettségek (bruttó érték) partnerbontás szerint**

Kitettségek (millió forintban)	2015.12.31
<b>Összesen</b>	<b>10 068</b>
Bankokkal szembeni kitettségek	0
<b>Ügyfél állományok</b>	<b>10 068</b>
Jelzálog hitelek	0
Fogyasztási hitelek	0
KKV	22
Equity	105
Vállalati hitelek	940
Önkormányzati hitelek	0
Gépjármű-finanszírozás	9 001

**Késedelmes kitettségek (bruttó érték)**

Kitettségek (millió forintban)	DPD 1-90	DPD 90+	Összesen
<b>Összesen</b>	<b>33 177</b>	<b>1 259</b>	<b>34 436</b>
Bankokkal szembeni kitettségek	0	0	0
<b>Ügyfél állományok</b>	<b>33 177</b>	<b>1 259</b>	<b>34 436</b>
Jelzálog hitelek	0	0	0
Fogyasztási hitelek	0	0	0
KKV	1 436	6	1 442
Equity	0	0	0
Vállalati hitelek	5 694	97	5 791
Önkormányzati hitelek	5	0	5
Gépjármű-finanszírozás	26 042	1 156	27 198

**Értékvesztett kitettségek (bruttó érték) földrajzi bontása a folyósítás helye szerint**

Ország (millió forintban)	2015.12.31
<b>Összesen</b>	<b>10 068</b>
Magyarország	9 963
Oroszország	0
Ukrajna	0
Bulgária	0
Románia	105
Horvátország	0
Szlovákia	0
Szerbia	0
Montenegró	0

**Késedelmes kitettségek (bruttó érték) földrajzi bontása folyósítás helye szerint**

Ország (millió forintban)	DPD 1-90	DPD 90+	Összesen
<b>Összesen</b>	<b>33 177</b>	<b>1 259</b>	<b>34 436</b>
Magyarország	33 177	1 259	34 436
Oroszország	0	0	0
Ukrajna	0	0	0
Bulgária	0	0	0
Románia	0	0	0
Horvátország	0	0	0
Szlovákia	0	0	0
Szerbia	0	0	0
Montenegró	0	0	0

## V.6. A külső hitelminősítő intézetek igénybevétele

### Az ügyfél egyedi hitelminőségi besorolásának megbontása

(millió forintban)	Kitettség	Hitelminőségi besorolás alapján						
	2015.12.31	1	2	3	4	5	6	U
Központi kormányzattal vagy központi bankkal szembeni kitétségek	13 986	0	0	0	0	0	0	0
Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitétségek	125	0	0	0	0	0	0	0
Közszektorbeli intézményekkel szembeni kitétségek	190	0	0	0	0	0	0	0
Nemzetközi szervezetekkel szembeni kitétségek	0	0	0	0	0	0	0	0
Intézményekkel szembeni kitétségek	0	0	0	0	0	0	0	0
Vállalkozásokkal szembeni kitétségek	71 277	0	0	0	0	0	0	0
Lakossággal szembeni kitétségek	140 497	0	0	0	0	0	0	0
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitétségek	122 221	0	0	0	0	0	0	0
Nemteljesítő kitétségek	0	0	0	0	0	0	0	0
Kiemelkedően magas kockázatú kitétségek	1 416	0	0	0	0	0	0	0
Fedezett kötvények formájában fennálló kitétségek	0	0	0	0	0	0	0	0
Kollektív befektetési formák (KBF-ek) befektetési jegyeinek vagy részvényeinek formájában fennálló kitétségek	0	0	0	0	0	0	0	0
Részvényjellegű kitétségek	2 577	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb tételek	565	0	0	0	0	0	0	0
<b>Összesen</b>	<b>352 854</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

## V.7. Működési kockázat tőkekövetelménye

A Merkantil 2015. december 31-ére vonatkozó működési kockázati tőkekövetelménye 908 millió forint, mely fejlett mérési módszer szerint került megállapításra.

### Működési kockázat tőkekövetelménye 2015. december 31-én

Működési kockázati tőkekövetelmény módszerek szerinti megbontása (millió forintban)	
Sztenderd módszer	0
Alternatív sztenderd módszer	0
Fejlett mérési módszer	908
<b>Összesen</b>	<b>908</b>

## V.8. A kereskedési könyvben nem szereplő részvénykitettségek 2015. december 31-én

Sorszám	Megnevezés	Mérleg szerinti érték (millió forintban)	Tőzsdén kereskedett papír
1	Garantiqa - Hitelgarancia Zrt.	10	Nem
2	Merkantil Ingatlan Lízing Zrt.	25	Nem
3	Merkantil Car Gépjármű Lízing Zrt.	252	Nem
4	Merkantil Bérlet Kft.	625	Nem
5	SPLC Vagyonkezelő Kft.	210	Nem
6	NIMO 2002 Kft.	809	Nem
7	Suzuki Pénzügyi Szolgáltató Zrt.	25	Nem
8	DSK Leasing A.D.	213	Nem
9	OTP Leasing Románia IFN S.A.	105	Nem
10	OTP Leasing D.D	303	Nem

## V.9. A nem a kereskedési könyvben szereplő kitétségek kamatláb kockázata

Az Eszköz-Forrás Menedzsment Igazgatóság havonta méri és a konszolidált kitétséggel együtt a vezetőség számára bemutatja a banki könyvi kamatkockázati kitétséget.

A kitétség nagyságát és irányát főleg érzékenységvizsgálat alapján határozza meg a Bank.

Az alábbi érzékenységvizsgálat mind a származékos, mind a nem származékos ügyletek mérlegfordulónapi kamatláb-kockázati kitétségét figyelembe veszi. Az érzékenységvizsgálat azon a feltételezésen alapul, hogy a fordulónapon fennálló eszközök és kötelezettségek az egész év során fenn fognak állni. Az érzékenységvizsgálat csak a kedvezőtlen kamatláb változások feltételezését tartalmazza. A lényeges feltételezések a következők:

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

A szimuláció a következő két scenárió feltételezésével készült:

- fokozatosan 0,85%-ra csökken a forint alapkamat és a BUBOR (scenárió 1)
- fokozatosan 0,35%-ra csökken a forint alapkamat és a BUBOR (scenárió 2)

A nettó kamatbevétel a 2016.01.01-ével kezdődő egy éves időszakban 144 millió Ft-tal (scenárió 1) és 313 millió Ft-tal (scenárió 2) csökkenne a szimuláció eredménye alapján.

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

Megnevezés (millió forintban)	Hatás a nettó kamatbevételre egy éves időtávon
Forint -0,1% párhuzamos eltolás	-49
EUR +0,1% párhuzamos eltolás	1
CHF -0,1% párhuzamos eltolás	4
<b>Összesen</b>	<b>-44</b>

#### V.10. Tevékenység földrajzi tagozódása, Eszközarányos jövedelmezőségi mutató

Megnevezés (millió forintban)	Magyarország 2015. év
Árbevétel	19 974
Adózás előtti eredmény	18 576
Eredményt terhelő adók	893
Kapott állami támogatás	0
A teljes munkaidőben alkalmazásban állók záró létszáma	252
Eszközarányos jövedelmezőségi mutató	5,9%