

Nyilvánosságra hozandó információk 2016. 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)



Tartalomjegyzék

I.	Bankcsoport.....	8
I.1.	Kockázatkezelési elvek és módszerek	8
I.1.1.	Hitelkockázatok.....	8
I.1.2.	Piaci kockázatok	9
I.1.3.	Partnerkockázatok	9
I.1.4.	Működési kockázat	10
I.1.5.	A hitelkockázat mérséklési technikák	11
I.1.6.	Nyilatkozat	11
I.2.	Vállalatirányítási rendszerhez kapcsolódó információk.....	13
I.2.1.	A Bank vezető testületi tagjai által betöltött igazgatósági tisztségek száma.....	13
I.2.2.	Az OTP Bank Igazgatóság és Felügyelő Bizottság tagjainak végzettsége.....	14
I.2.3.	Kockázatkezelési Bizottságok	15
I.3.	A csoportszintű beszámolók konszolidációs köre	16
I.3.1.	Konszolidációba teljeskörűen bevont társaságok listája a számviteli konszolidáció (IFRS) és a prudenciális konszolidáció (CRR) szerint 2016. december 31-én	16
I.3.2.	A konszolidációba arányosan (tőke módszerrel) bevont társaságok listája számviteli konszolidáció (IFRS) és a prudenciális konszolidáció (CRR) szerint 2016. december 31-én	17
I.3.3.	A konszolidációba be nem vont leányvállalatok listája a számviteli konszolidáció (IFRS) és a prudenciális konszolidáció (CRR) szerint 2016. december 31-én	17
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 ..	18
I.3.5.	Szavatoló tőke hiánya a prudenciális körben nem szereplő leányvállalatoknál.....	18
I.3.6.	A szabályozások alkalmazásának gyakorlata	18
I.4.	Szavatoló tőke és szabályozói tőkemegfelelés	18
I.4.1.	Az OTP Bankcsoport tőkemegfelelése.....	18
I.4.2.	Szavatoló tőke követelmények nyilvánossághozatali előírásaival kapcsolatos információk (a Bizottság 1423/2013/EU végrehajtási rendelete alapján)	20
I.4.3.	Belső tőkekövetelmény számítás	30
I.5.	Kereskedési könyvi piaci- és partnerkockázatok tőkekövetelménye	30
I.6.	Tőkepufferek.....	30
I.7.	Tőkeáttétel	31
I.8.	Hitelkockázati kiigazítások.....	33
I.8.1.	Értékelés, tartalékképzés módszertana	33
I.8.2.	Hitelkockázati kitettségek bemutatása	34
I.9.	A külső hitelminősítő intézetek igénybevétele	39
I.10.	Működési kockázatok tőkekövetelménye	40
I.11.	A kereskedési könyvben nem szereplő részvénykitettségek	40
I.11.1.	Kereskedési szándék, értékelési módszerek	40

I.11.2.	A kereskedési könyvben nem szereplő részvénykitettségek 2016. december 31-én.....	41
I.12.	A nem a kereskedési könyvben szereplő kitétségek kamatláb kockázata.....	42
I.13.	Javadalmazási politika.....	43
I.13.1.	A javadalmazási politika meghatározásához használt döntéshozói folyamat.....	43
I.13.2.	A teljesítmény és a teljesítményjavadalmazás kapcsolata	43
I.13.3.	A rögzített és változó javadalmazás aránya	44
I.13.4.	A változó javadalmazás ismérvei	44
I.13.5.	A javadalmazásra vonatkozó összesített információk.....	45
I.14.	A megterhelt és a meg nem terhelt eszközöket érintő információk nyilvánosságra hozatala	48
II.	OTP Bank.....	50
II.1.	Szavatoló tőke és szabályozói tőkemegfelelés	50
II.1.1.	Az OTP Bank tőkemegfelelése.....	50
II.1.2.	Szavatoló tőke követelmények nyilvánossághozatali előírásaival kapcsolatos információk (a Bizottság 1423/2013/EU végrehajtási rendelete alapján)	51
II.2.	Kereskedési könyvi piaci- és partnerkockázatok tőkekövetelménye	57
II.3.	Tőkeáttétel	57
II.4.	Hitelkockázati kiigazítások.....	59
II.4.1.	Értékelés, tartalékképzés módszertana	59
II.4.2.	Hitelkockázati kitétségek bemutatása	61
II.5.	A külső hitelminősítő intézetek igénybevétele	65
II.6.	Működési kockázat tőkekövetelménye	66
II.7.	A kereskedési könyvben nem szereplő részvénykitettségek 2016. december 31-én.....	66
II.8.	A nem a kereskedési könyvben szereplő kitétségek kamatláb kockázata.....	67
II.9.	A megterhelt és a meg nem terhelt eszközöket érintő információk nyilvánosságra hozatala	68
II.10.	Tevékenység földrajzi tagozódása, Eszközarányos jövedelmezőségi mutató.....	69
II.11.	Az OTP Bank befolyásoló részesedéssel rendelkező tulajdonosai	69
III.	OTP Jelzálogbank	70
III.1.	Vállalatirányítás	70
III.2.	Szavatoló tőke és szabályozói tőkemegfelelés	71
III.2.1.	A Jelzálogbank tőkemegfelelése	71
III.2.2.	Szavatoló tőke követelmények nyilvánossághozatali előírásaival kapcsolatos információk (a Bizottság 1423/2013/EU végrehajtási rendelete alapján)	72
III.3.	Kereskedési könyvi piaci- és partnerkockázatok tőkekövetelménye	79
III.4.	Tőkeáttétel	79
III.5.	Hitelkockázati kiigazítások.....	81
III.5.1.	Értékelés, tartalékképzés módszertana	81
III.5.2.	Hitelkockázati kitétségek bemutatása	83
III.6.	A külső hitelminősítő intézetek igénybevétele	86
III.7.	Működési kockázat tőkekövetelménye	86
III.8.	A nem a kereskedési könyvben szereplő kitétségek kamatláb kockázata.....	86

III.9.	A megterhelt és a meg nem terhelt eszközöket érintő információk nyilvánosságra hozatala	87
III.10.	Tevékenység földrajzi tagozódása, Eszközarányos jövedelmezőségi mutató.....	88
IV.	OTP Lakástakarék.....	89
IV.1.	Vállalatirányítás	89
IV.2.	Szavatoló tőke és szabályozói tőkemegfelelés	90
IV.2.1.	A Lakástakarék tőkemegfelelése.....	90
IV.2.2.	Szavatoló tőke követelmények nyilvánossághozatali előírásaival kapcsolatos információk (a Bizottság 1423/2013/EU végrehajtási rendelete alapján)	91
IV.3.	Kereskedési könyvi piaci- és partnerkockázatok tőkekövetelménye	97
IV.4.	Tőkeáttétel	97
IV.5.	Hitelkockázati kiigazítások.....	99
IV.5.1.	Értékelés, tartalékképzési módszertana	99
IV.5.2.	Hitelkockázati kitétségek bemutatása	100
IV.6.	A külső hitelminősítő intézetek igénybevétele	102
IV.7.	Működési kockázat tőkekövetelménye	102
IV.8.	Kereskedési könyvben nem szereplő részvénykitétségek 2016. december 31-én.....	102
IV.9.	A nem a kereskedési könyvben szereplő kitétségek kamatláb kockázata.....	103
IV.10.	A megterhelt és a meg nem terhelt eszközöket érintő információk nyilvánosságra hozatala	104
IV.11.	Tevékenység földrajzi tagozódása, Eszközarányos jövedelmezőségi mutató.....	105
V.	Merkantil Bank.....	106
V.1.	Vállalatirányítás	106
V.2.	Szavatoló tőke és szabályozói tőkemegfelelés	107
V.2.1.	A Merkantil tőkemegfelelése	107
V.2.2.	Szavatoló tőke követelmények nyilvánossághozatali előírásaival kapcsolatos információk (a Bizottság 1423/2013/EU végrehajtási rendelete alapján)	108
V.3.	Kereskedési könyvi piaci- és partnerkockázatok tőkekövetelménye	114
V.4.	Tőkeáttétel	114
V.5.	Hitelkockázati kiigazítások.....	115
V.5.1.	Értékelés, tartalékképzés módszertana	115
V.5.2.	Hitelkockázati kitétségek bemutatása	117
V.6.	A külső hitelminősítő intézetek igénybevétele	119
V.7.	Működési kockázat tőkekövetelménye	119
V.8.	A kereskedési könyvben nem szereplő részvénykitétségek 2016. december 31-én.....	120
V.9.	A nem a kereskedési könyvben szereplő kitétségek kamatláb kockázata.....	120
V.10.	Tevékenység földrajzi tagozódása, Eszközarányos jövedelmezőségi mutató.....	121

Táblázat jegyzék

1. táblázat: A Bank vezető testületi tagjai által betöltött igazgatósági tisztségek száma	13
2. táblázat: Az OTP Bank Igazgatóság és Felügyelő Bizottság tagjainak végzettsége.....	14
3. táblázat: Konszolidációba teljeskörűen bevont társaságok listája a számviteli konszolidáció (IFRS) és a prudenciális konszolidáció (CRR) szerint 2016. december 31-én.....	16
4. táblázat: A konszolidációba arányosan (tőke módszerrel) bevont társaságok listája számviteli konszolidáció (IFRS) és a prudenciális konszolidáció (CRR) szerint 2016. december 31-én	17
5. táblázat: A konszolidációba be nem vont leányvállalatok listája a számviteli konszolidáció (IFRS) és a prudenciális konszolidáció (CRR) szerint 2016. december 31-én.....	17
6. táblázat: A Csoport tőkekövetelménye	19
7. táblázat: Hitel- és partnerkockázattal súlyozott eszközérték 2016. december 31-én.....	19
8. táblázat: A számviteli (IFRS) és a prudenciális (CRR) konszolidációs kör különbsége miatti mérlegeltérések bemutatása.....	20
9. táblázat: A szavatoló tőke elemeinek levezetése	23
10. táblázat: A tőkeinstrumentumok jellemzői (1) 2016. december 31-én.....	28
11. táblázat: Kereskedési könyvben nyilvántartott pozíciók tőkekövetelménye	30
12. táblázat: Nettó kitétségek értéke a tőkeáttételi mutatóhoz	31
13. táblázat: A tőkeáttételi mutató értéke.....	32
14. táblázat: Mérlegen belüli kitétségek bontása (a származtatott ügyletek és az értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül)	33
15. táblázat: Kitétség-osztályok szerinti bontásban a nettó állományok (hitelkockázat-mérséklési eljárások hatása nélkül) bemutatása	34
16. táblázat: A kitétségek földrajzi eloszlása (a kötelezett illetősége szerinti bontásban) 2016. december 31-én	35
17. táblázat: Kitétség-osztályok partnertípus szerint 2016. december 31-én.....	36
18. táblázat: Kitétségek hátralévő futamidő szerint 2016. december 31-én.....	37
19. táblázat: Kitétségek (bruttó érték) partner bontása, amelyhez értékvesztés kapcsolódik	37
20. táblázat: Késedelmes kitétségek (bruttó érték) partnerbontás szerint.....	38
21. táblázat: Késedelmes kitétségek (bruttó érték) országbontás szerint	38
22. táblázat: Az egyes hitelminősítési kategóriák hitelminőség szerinti besorolása.....	39
23. táblázat: Kitétségek az ügyfél egyedi hitelminőségi besorolása szerinti bontásban	39
24. táblázat: Működési kockázat tőkekövetelménye 2016. december 31-én:	40
25. táblázat: A kereskedési könyvben nem szereplő részvénykitétségek IFRS szerint 2016. december 31-én	41
26. táblázat: A hozamgörbék párhuzamos eltolásának hatása a nettó kamatbevételre és a fedezeti célú állampapír-portfólió nettó piaci értékére.....	42
27. táblázat: A javadalmazás összesített mennyiségi adatai tevékenységi körökre ¹⁾ lebontva.....	45
28. táblázat: A javadalmazás összesített mennyiségi adatai a javadalmazás típusaira lebontva	46

29. táblázat: Az OTP Bank Nyrt. Igazgatósága és Felügyelő Bizottsága tagjainak 2016-ban elszámolt javadalmazása	47
30. táblázat: A megterhelt és meg nem terhelt eszközök eszköztípus szerinti bontása.....	48
31. táblázat: A mérlegen kívül nyilvántartott megterhelt és meg nem terhelt biztosítékok eszköztípus szerinti bontása.....	48
32. táblázat: A megterhelt eszközökkel és a kapott biztosítékokkal összefüggő kötelezettségek	48
33. táblázat: Az OTP Bank tőkekövetelménye.....	50
34. táblázat: Az OTP Bank hitel- és partnerkockázata 2016. december 31-én.....	50
35. táblázat: Az OTP Bank szavatoló tőkéje.....	51
36. táblázat: A szavatoló tőke elemeinek levezetése	52
37. táblázat: Kereskedési könyvben nyilvántartott pozíciók tőkekövetelménye	57
38. táblázat: Nettó kitettségek értéke a tőkeáttételi mutatóhoz	57
39. táblázat: A tőkeáttételi mutató értéke.....	58
40. táblázat: Hitelportfólió értékvesztés változása	60
41. táblázat: Kitettség-osztályok szerinti bontásban a nettó állományok (hitelkockázat-mérséklési eljárások hatása nélkül) bemutatása	61
42. táblázat: Kitettségek földrajzi eloszlása (a kötelezett illetősége szerinti bontásban) 2016. december 31-én	62
43. táblázat: Kitettség-osztályok partnertípus szerint 2016. december 31-én.....	63
44. táblázat: A kitettségek hátralévő futamidő szerinti 2016. december 31-én	64
45. táblázat: Kitettségek (bruttó érték) partner-bontásban, amelyhez értékvesztés kapcsolódik.....	64
46. táblázat: Késedelmes kitettségek (bruttó érték) partnerbontás szerint.....	64
47. táblázat: Kitettségek (bruttó érték) földrajzi bontása a folyósítás helye szerint, amelyhez értékvesztés kapcsolódik.....	65
48. táblázat: Késedelmes kitettségek (bruttó érték) országbontás szerint	65
49. táblázat: Kitettségek az ügyfél egyedi hitelminőségi besorolása szerinti megbontásában	65
50. táblázat: Működési kockázat tőkekövetelménye 2016. december 31-én:	66
51. táblázat: A kereskedési könyvben nem szereplő részvénykitettségek IFRS szerint 2016. december 31-én	66
52. táblázat: A nettó kamatbevétel és a fedezeti célú állampapír-portfólió nettó piaci értékének azonnali 10 bp-os párhuzamos HUF, EUR, USD hozamgörbe-elmozdulásra való érzékenysége.....	67
53. táblázat: A megterhelt és meg nem terhelt eszközök eszköztípus szerinti bontása.....	68
54. táblázat: A mérlegen kívül nyilvántartott megterhelt és meg nem terhelt biztosítékok eszköztípus szerinti bontása.....	68
55. táblázat: A megterhelt eszközökkel és a kapott biztosítékokkal összefüggő kötelezettségek	68
56. táblázat: Tevékenység földrajzi tagozódása, Eszközarányos jövedelmezőségi mutató	69
57. táblázat: A Jelzálogbank vezető testületi tagjai által betöltött igazgatósági tisztségek száma.....	70
58. táblázat: A Jelzálogbank Igazgatóság és Felügyelő Bizottság tagjainak végezettsége	70
59. táblázat: A Jelzálogbank tőkekövetelménye	71
60. táblázat: Hitelkockázat súlyozott eszközértéke (RWA) 2016. december 31-én	71

61. táblázat: A Jelzálogbank szavatoló tőkéje 2016. december 31.-én.....	72
62. táblázat: A szavatoló tőke elemeinek levezetése	73
63. táblázat: A tőkeinstrumentumok jellemzői(1) 2016. december 31-én.....	78
64. táblázat: Kereskedési könyvben nyilvántartott pozíciók tőkekövetelménye	79
65. táblázat: Nettó kitétségek értéke a tőkeáttételi mutatóhoz	79
66. táblázat: A tőkeáttételi mutató értéke.....	80
67. táblázat: Hitelportfólió értékvesztés változása	82
68. táblázat: Kitétség-osztályok szerinti bontásban a nettó állományok bemutatása	83
69. táblázat: Kitétség osztályok partnertípus szerint 2016. december 31-én	83
70. táblázat: Kitétségek hátralévő futamidő szerinti megoszlása 2016. december 31-én.....	84
71. táblázat: Kitétségek (bruttó érték) partner-bontásban, amelyhez értékvesztés kapcsolódik.....	84
72. táblázat: Kitétségek (bruttó érték) földrajzi bontása a folyósítás helye szerint, amelyhez értékvesztés kapcsolódik.....	84
73. táblázat: Késedelmes kitétségek (bruttó érték).....	85
74. táblázat: Késedelmes kitétségek (bruttó érték) földrajzi bontása (folyósítás helye szerint)	85
75. táblázat: Kitétségek az ügyfél egyedi hitelminőségi besorolása szerinti bontásban	86
76. táblázat: Működési kockázat tőkekövetelménye 2016. december 31-én:	86
77. táblázat: A hozamgörbék párhuzamos eltolásának hatása a nettó kamatbevételre az egy éves időszak alatt.....	87
78. táblázat: A megterhelt és meg nem terhelt eszközök eszköztípus szerinti bontása.....	87
79. táblázat: A mérlegen kívül nyilvántartott megterhelt és meg nem terhelt biztosítékok eszköztípus szerinti bontása.....	87
80. táblázat: A megterhelt eszközökkel és a kapott biztosítékokkal összefüggő kötelezettségek	88
81. táblázat: Tevékenység földrajzi tagozódása, Eszközarányos jövedelmezőségi mutató	88
82. táblázat: A Lakástakarék vezető testületi tagjai által betöltött igazgatósági tisztségek száma	89
83. táblázat: A Lakástakarék Igazgatóság és Felügyelő Bizottság tagjainak végzettsége	89
84. táblázat: A Lakástakarék tőkekövetelménye	90
85. táblázat: Hitelkockázat súlyozott eszközértéke (RWA).....	90
86. táblázat: A Lakástakarék szavatoló tőkéje.....	91
87. táblázat: A szavatoló tőke elemeinek levezetése	92
88. táblázat: Kereskedési könyvben nyilvántartott pozíciók tőkekövetelménye	97
89. táblázat: Nettó kitétségek értéke a tőkeáttételi mutatóhoz	97
90. táblázat: A tőkeáttételi mutató értéke.....	98
91. táblázat: Hitelportfólió értékvesztés változása	99
92. táblázat: Nettó Kitétség-osztályok szerinti bontásban a nettó állományok bemutatása	100
93. táblázat: Kitétség-osztályok partnertípus szerint 2016. december 31-én.....	100
94. táblázat: Kitétségek hátralévő futamidő szerinti megoszlása 2016. december 31-én.....	101
95. táblázat: Kitétségek (bruttó érték) partner-bontásban, amelyhez értékvesztés kapcsolódik.....	101

96. táblázat: Kitettségek (bruttó érték) földrajzi bontása a folyósítás helye szerint, amelyhez értékvesztés kapcsolódik.....	101
97. táblázat: Késedelmes kitettségek (bruttó érték).....	101
98. táblázat: Késedelmes kitettségek (bruttó érték) földrajzi bontása (folyósítás helye szerint)	101
99. táblázat: Kitettségek az ügyfél egyedi hitelminőségi besorolása szerinti megbontásában	102
100. táblázat: Működési kockázat tőkekövetelménye 2016. december 31-én:	102
101. táblázat: Kereskedési könyvben nem szereplő részvénykitettségek IFRS szerint 2016. december 31-én	102
102. táblázat: A hozamgörbék párhuzamos eltolásának hatása a nettó kamatbevételre az egy éves időszak alatt.....	103
103. táblázat: A megterhelt és meg nem terhelt eszközök eszköztípus szerinti bontása	104
104. táblázat: A mérlegen kívül nyilvántartott megterhelt és meg nem terhelt biztosítékok eszköztípus szerinti bontása.....	104
105. táblázat: A megterhelt eszközökkel és a kapott biztosítékokkal összefüggő kötelezettségek	104
106. táblázat: Tevékenység földrajzi tagozódása, Eszközarányos jövedelmezőségi mutató	105
107. táblázat: A Merkantil vezető testületi tagjai által betöltött igazgatósági tisztségek száma	106
108. táblázat: A Merkantil Igazgatóság és Felügyelő Bizottság tagjainak iskolai végzettsége	106
109. táblázat: A Merkantil tőkekövetelménye	107
110. táblázat: Hitelkockázat súlyozott eszközértéke (RWA) 2016. december 31.-én	107
111. táblázat: A Merkantil szavatoló tőkéje.....	108
112. táblázat: A szavatoló tőke elemeinek levezetése	109
113. táblázat: A kereskedési könyvben nyilvántartott pozíciók tőkekövetelménye	114
114. táblázat: Nettó kitettségek értéke a tőkeáttételi mutatóhoz	114
115. táblázat: A tőkeáttételi mutató értéke.....	114
116. táblázat: A hitelportfólió értékvesztés állományának változása.....	116
117. táblázat: Kitettség-osztályok szerinti bontásban az állományok bemutatása.....	117
118. táblázat: Kitettség-osztályok partnertípus szerint 2016. december 31-én.....	117
119. táblázat: A kitettségek hátralévő futamidő szerint 2016. december 31-én.....	118
120. táblázat: Az ügyfél egyedi hitelminőségi besorolásának megbontása	119
121. táblázat: Működési kockázat tőkekövetelménye 2016. december 31-én:	119
122. táblázat: A kereskedési könyvben nem szereplő részvénykitettségek IFRS szerint 2016. december 31.-én	120
123. táblázat: A nettó kamatbevétel és a fedezeti célú állampapír-portfólió nettó piaci értékének azonnali 10 bp-os párhuzamos HUF, EUR, CHF hozamgörbe-elmozdulásra való érzékenysége.....	121
124. táblázat: Tevékenység földrajzi tagozódása, Eszközarányos jövedelmezőségi mutató	121

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 kitettséget, 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 kitettség 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 kitettséget 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 kockázatmérési technikák hatékony informatikai implementálhatóságát. A kockázatkezelési rendszert az érintett területek egyaránt elérik, 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 kitett pozícióit felbontja mögöttes kockázati faktorokra (kamatláb, devizaárfolyam, részvényárfolyam, volatilitás, árukockázat), és azokat az így kiszámított pozícióknak megfelelően kezeli.
- A piaci kockázatnak kitett portfóliókból származó kitettséget, 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 kitettségéről, illetve a kockázatnak kitett portfóliók eredményhatásáról.
- Az eredménytervben szereplő piaci kockázatok fedezetére kötött ALM ügyletek, illetve a tervben lévő Core állományok eredményhatása rendszeresen jelentésre kerül az OTP Bank vezetősége számára, ezáltal biztosítva ezen ügyletek fedezeti hatékonyságának transzparens ellenőrizhetőségét.
- A piaci kockázatoknak kitett 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 illetve a Központi szerződő félén (CCP) keresztül megkötöttre kerül fedezet elhelyezésre a CSA-kban valamint az LCH működése által meghatározott feltételek szerint. Az OTP Bank ezekben szimmetrikus feltételek kikötésére törekszik, a partnereknél elhelyezett illetve a partnerektől elfogadott fedezet pedig EUR-ban denominált fizetési számlakövetelés.

A Csoport törekszik a partnerkockázati kitétségekből származó rossz irányú kockázatok minimalizálására. A csoporttagok nem kötnek 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. 'részlegesen 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 (Basic Indicator Approach) 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 hitelnyújtást 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 felügyeleti engedélyt a magyarországi, az angliai, franciaországi, németországi, ausztriai, svájci, holland, olasz, belga és dán székhelyű partnerekkel szemben, ez mintegy 40 aktív partnerrel szemben teszi lehetővé a CRR szerződéses nettósításra, mint elismert kockázatcsökkentésre 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 48%-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 ügyfelekkel és partnerekkel szembeni limitek meghatározása révén kezeli.

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

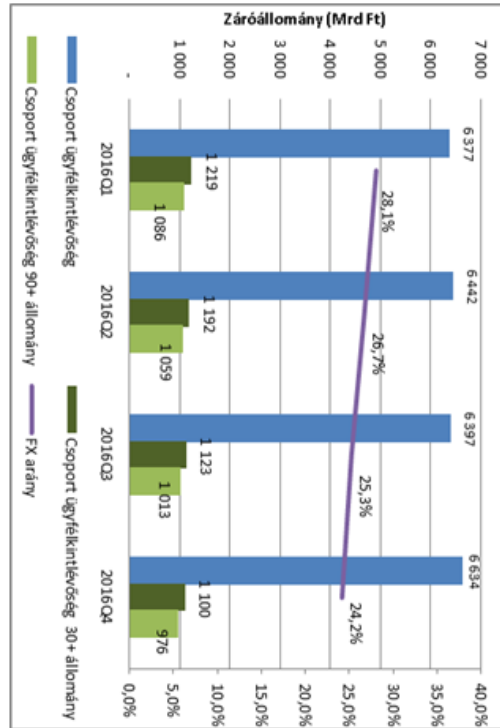
A csoport szintű ügyfélcsoportok nyilvántartására és kezelésére csoport szintű szabályzat és információs rendszer került kialakításra.

I.1.6. Nyilatkozat

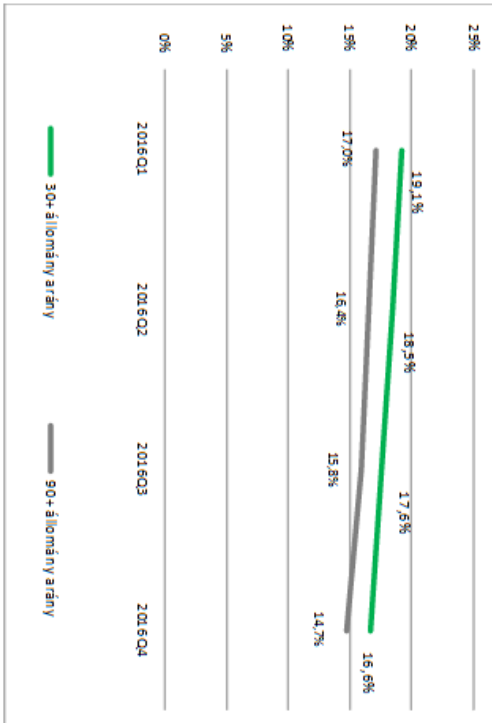
Az OTP Bank kijelenti – a CRR 435. Cikk (1) bekezdés e) pontja szempontjából –, hogy a bemutatott, a Csoportban alkalmazott kockázatkezelési rendszer az intézmény-csoport profilját és stratégiáját tekintve megfelelő.

Az OTP Bank vezető testülete a fentieket 2016. november 25-én (Az OTP Csoport 2017-2019. évi Kockázatvállalási Stratégia elfogadásával) hagyta jóvá.

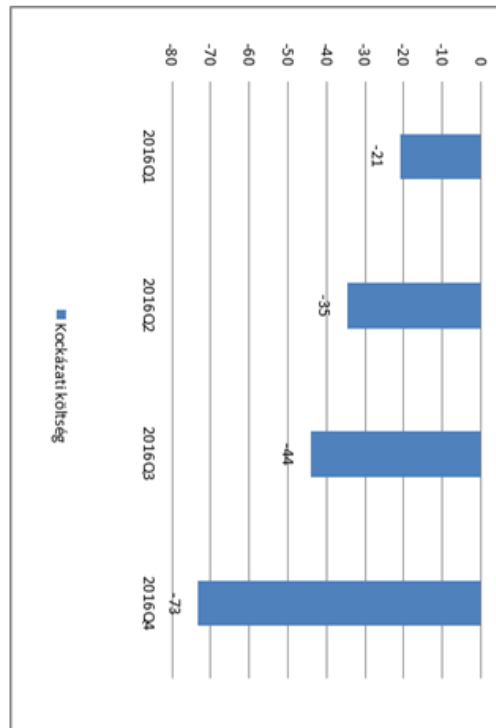
Záróállományi tény-tény összehasonlítás
(Mrd Ft, folyó ár)



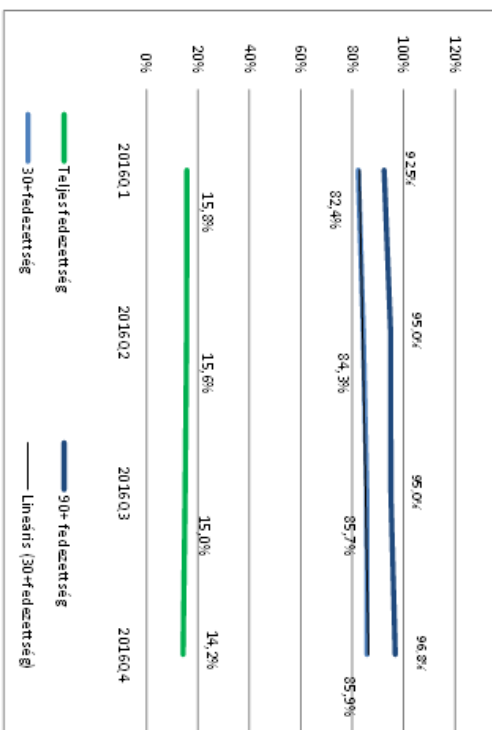
DPD30+ és DPD90+ állomány arány



Kumulált hitelkockázati költség (Mrd Ft)



Portfólió DPD90+ állomány értékvesztés fedezettség



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 2017. március 16-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

1. táblázat: 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	-	-
Baumstark Mihály	1	-	Dr. Horváth Gábor	1	-
Dr. Bíró Tibor	-	-	Rudas Ágnes	-	2
Erdei Tamás	1	-	Michnai András	-	-
Dr. Gresz István	-	1	Dr. Vági Márton Gellért	-	-
Kovács Antal	-	5	Dominique Uzel	1	-
Dr. Pongrácz Antal	-	1			
Dr. Utassy László	-	3			
Dr. Vörös József	-	-			
Wolf László	-	3			

*: értelemszerűen az OTP Banknál betöltött tisztség kivételével

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 törvényes működését 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 megfelelőségének 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 megfelelőség vizsgálatának alapelveire és keretrendszerére.

Az OTP Bankkal összevont alapú felügyelet alá tartozó hitelintézetek vezető testületi tagjai, vezető állású és kulcspozíciót betöltő személyei vonatkozásában a megfelelőségi vizsgálati folyamat koordinálása, szakmai támogatása az OTP Elnöki Kabinetirodájának 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

2. táblázat: Az OTP Bank Igazgatóság és Felügyelő Bizottság tagjainak végzettsége

Igazgatóság		Felügyelő Bizottság	
Dr. Csányi Sándor		Tolnay Tibor	
Pénzügyi és Számviteli Főiskola	okleveles üzemgazdász (1974)	Budapesti Műszaki Egyetem	okleveles építőmérnök (1978)
Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetem	okleveles közgazdász (1980)	Dr. Horváth Gábor József	
Baumstark Mihály		Budapesti Eötvös Lóránd Tudományegyetem	állam-és jogtudományi doktor (1980)
Gödöllői Agrártudományi Egyetem	okleveles mezőgazdasági üzemgazdász (1973)	Rudas Ágnes	
Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetem	okleveles közgazdász (1981)	Pénzügyi és Számviteli Főiskola	
Dr. Bíró Tibor		okleveles üzemgazdász (1979)	
Pénzügyi és Számviteli Főiskola	üzemgazdász (1974)	Michnai András	
Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetem	okleveles könyvvitel-statisztika szakos, középiskolai tanár (1978)	Pénzügyi és Számviteli Főiskola	
Erdei Tamás		okleveles szaküzemgazdász (1991)	
Pénzügyi és Számviteli Főiskola	okleveles üzemgazdász (1978)	Dr. Vági Márton Gellért	
Dr. Gresa István		Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetem	okleveles közgazdász (1987)
Pénzügyi és Számviteli Főiskola	okleveles üzemgazdász (1974)	Dominique Uzel	
Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetem	okleveles közgazdász (1980)	ISTOM (Nemzetközi Mezőgazdaság-fejlesztési Főiskola; Franciaország)	Tengerentúli Műszaki Felsőoktatási Tanulmányok diplomája (1988)
Kovács Antal György			
Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetem	okleveles közgazdász (1985)		
Dr. Pongrácz Antal			
Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetem	okleveles közgazda (1969)		
Dr. Utassy László			
ELTE Állam- és Jogtudományi Kar, Budapest	állam-és jogtudományi doktor (1978)		
Dr. Vörös József			
Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetem	okleveles közgazdász (1974)		
Wolf László			
Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetem	okleveles közgazdász (1983)		

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 2016. évben 1 alkalommal (2016.02.08.) ülésezett.

A Hitel és Limit Bizottság (HLB) egy heti rendszerességgel (2016. évben 54 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 Igazgatósága elé terjesztéséről.

A Work-out Bizottság (WOB) ugyancsak heti rendszerességgel (2016. évben 43 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. 2016. 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 kitettséget, a működési kockázatkezelési tevékenységet, 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 csoport szintű beszámolók konszolidációs köre

I.3.1. Konszolidációba teljeskörűen bevont társaságok listája a számviteli konszolidáció (IFRS) és a prudenciális konszolidáció (CRR) szerint 2016. december 31-én

3. táblázat: Konszolidációba teljeskörűen bevont társaságok listája a számviteli konszolidáció (IFRS) és a prudenciális konszolidáció (CRR) szerint 2016. 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 Slovensko s.r.o.	Igen	Igen
2	Air-Invest Vagyonkezelő Kft.	Igen	Igen	50	OTP Factoring SRL	Igen	Igen
3	Bajor-Polár Center Ingatlanhasznosító Zrt.	Igen	Igen	51	OTP Factoring Ukraine LLC	Igen	Igen
4	BANK CENTER No. 1. Beruházási és Fejlesztési Kft.	Igen	Igen	52	OTP Faktoring Követeléskezelő Zrt.	Igen	Igen
5	CIL Babér Kft.	Igen	Igen	53	OTP Faktoring Vagyonkezelő Kft.	Igen	Igen
6	CRESCO d.o.o.	Igen	Igen	54	OTP Financing Cyprus Company Limited	Igen	Igen
7	Crnogorska Komercijalna Banka a.d.	Igen	Igen	55	OTP Financing Malta Ltd.	Igen	Igen
8	DSK Asset Management EAD	Igen	Igen	56	OTP Financing Netherlands B.V.	Igen	Igen
9	DSK Auto Leasing EOOD	Igen	Igen	57	OTP Financing Solutions B.V.	Igen	Igen
10	DSK Bank EAD	Igen	Igen	58	OTP Holding Ltd.	Igen	Igen
11	DSK Leasing AD	Igen	Igen	59	OTP Holding Malta Ltd.	Igen	Igen
12	DSK Leasing Insurance Broker EOOD	Igen	Igen	60	OTP Hungaro-Projekt Kft.	Igen	Nem
13	DSK Mobile EAD	Igen	Igen	61	OTP Immobilien Verwertung GmbH.	Nem	Igen
14	DSK Operating lease EOOD	Igen	Igen	62	OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt.	Igen	Igen
15	DSK Tours EOOD	Igen	Igen	63	OTP Ingatlan Zrt.	Igen	Igen
16	DSK Trans Security EOOD	Igen	Igen	64	OTP Ingatlanlizing Zrt.	Igen	Igen
17	Gizella Projekt Ingatlanforgalmazó Kft	Igen	Nem	65	OTP Ingatlanpont Ingatlanközvetítő Kft.	Igen	Nem
18	INGA KETTŐ Kft.	Igen	Igen	66	OTP Ingatlanüzemeltető Kft.	Igen	Igen
19	Jet-Sol Kft.	Igen	Nem	67	OTP Invest d.o.o.	Igen	Igen
20	JN Parkolóház Kft.	Igen	Nem	68	OTP Investments d.o.o. Novi Sad	Igen	Igen
21	JSC "OTP Bank" (Russia)	Igen	Igen	69	OTP Jelzálogbank Zrt.	Igen	Igen
22	Kikötő Ingatlanforgalmazó Kft.	Igen	Nem	70	OTP Kártyagyártó és Szolgáltató Kft.	Igen	Igen
23	LLC AllianceReserve	Nem	Igen	71	OTP Lakástakarékpénztár Zrt.	Igen	Igen
24	LLC AMC OTP Capital	Igen	Igen	72	OTP Leasing d.d.	Igen	Igen
25	LLC MFO "OTP Finance"	Igen	Igen	73	OTP Leasing Romania IFN S.A.	Igen	Igen
26	LLC OTP Leasing	Igen	Igen	74	OTP Mérnöki Szolgáltató Kft.	Igen	Igen
27	Merkantil Bank Zrt.	Igen	Igen	75	OTP Mobil Szolgáltató Kft.	Igen	Nem
28	Merkantil Bérlet Kft.	Igen	Igen	76	OTP Nekretnine d.o.o.	Igen	Igen
29	Merkantil Car Zrt.	Igen	Igen	77	OTP Pénztárszolgáltató Zrt.	Igen	Nem
30	Merkantil Ingatlan Lizing Zrt.	Igen	Igen	78	OTP Pénzügyi Pont Kft.	Igen	Igen
31	Miskolci Diákotthon Kft.	Igen	Nem	79	OTP Real Slovensko s.r.o.	Igen	Nem
32	MONICOMP Zrt.	Igen	Igen	80	POK DSK-Rodina AD	Igen	Igen
33	NIMO 2002 Ker. és Szolgáltató Kft.	Igen	Igen	81	PROJEKT 3. Ingatlanforgalmazó és Kereskedelmi Kft.	Igen	Nem
34	OPUS Securities S.A.	Igen	Igen	82	R.E. Four d.o.o., Novi Sad	Igen	Igen
35	OTP Alapkezelő Zrt.	Igen	Igen	83	Sasad-Beregszász Ingatlanforgalmazó Kft.	Igen	Nem
36	OTP Asset Management SAI S.A.	Igen	Igen	84	SC Aloha Buzz SRL	Igen	Igen
37	OTP Aventin d.o.o.	Igen	Igen	85	SC Favo Consultanta SRL	Igen	Igen
38	OTP Bank JSC (Ukraine)	Igen	Igen	86	SC Tezaur Cont SRL	Igen	Igen
39	OTP Bank Romania S.A.	Igen	Igen	87	SPLC Vagyonkezelő Kft.	Igen	Igen
40	OTP Banka Hrvatska d.d.	Igen	Igen	88	SPLC-B Ingatlanfejlesztő, Ingatlanhasznosító Kft.	Igen	Nem
41	OTP Banka Slovensko a.s.	Igen	Igen	89	SPLC-C Ingatlanfejlesztő és Ingatlanhasznosító Kft	Igen	Nem
42	OTP Banka Srbija a.d. Novi Sad	Igen	Igen	90	SPLC-N Ingatlanfejlesztő, Ingatlanhasznosító Kft.	Igen	Nem
43	OTP Buildings s.r.o.	Igen	Nem	91	SPLC-P Ingatlanfejlesztő, Ingatlanhasznosító Kft.	Igen	Nem
44	OTP eBIZ Kft.	Igen	Nem	92	SPLC-S Ingatlanfejlesztő, Ingatlanhasznosító Kft.	Igen	Nem
45	OTP Életjáradék Ingatlanbefektető Zrt.	Igen	Igen	93	SPLC-T1 Ingatlanfejlesztő, Ingatlanhasznosító Kft.	Igen	Nem
46	OTP Factoring Bulgária EAD	Igen	Igen	94	TOP Collector LLC	Igen	Igen
47	OTP Factoring Montenegró d.o.o.	Igen	Igen	95	Velvin Ventures Ltd.	Igen	Igen
48	OTP Factoring Serbia d.o.o.	Igen	Igen	96	OTP MRP	Igen	Nem

I.3.2. A konszolidációba arányosan (tőke módszerrel) bevont társaságok listája számviteli konszolidáció (IFRS) és a prudenciális konszolidáció (CRR) szerint 2016. december 31-én

4. táblázat: A konszolidációba arányosan (tőke módszerrel) bevont társaságok listája számviteli konszolidáció (IFRS) és a prudenciális konszolidáció (CRR) szerint 2016. december 31-én

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

I.3.3. A konszolidációba be nem vont leányvállalatok listája a számviteli konszolidáció (IFRS) és a prudenciális konszolidáció (CRR) szerint 2016. december 31-én

5. táblázat: A konszolidációba be nem vont leányvállalatok listája a számviteli konszolidáció (IFRS) és a prudenciális konszolidáció (CRR) szerint 2016. december 31-én

Számviteli (IFRS) konszolidációba be nem vont leányvállalatok ¹	
1	Auctioneer s. r. o.
2	Diákigazolvány Kft.
3	Dinghy Sport Club Hungary Kft.
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	OFB Projects EOOD
10	OTP Advisor SRL
11	OTP Consulting Romania SRL
12	OTP Fedezetingatlan Kft. "v.a."
13	OTP Nedvizhimost ZAO
14	OTP Travel Kft.
15	OTP Újlakás Hitelező Kft.
16	PEVEC d.o.o. Beograd
17	Project 03 s.r.o.
18	Project Company Complex Banyá EOOD
19	Projekt 13 Apartmány Slovensko s.r.o.
20	Projekt-Ingatlan 8. Kft.
21	Rea Project One Company SRL
22	RESPV s.r.l.
23	SC AS Tourism SRL
24	SC Cefin Real Estate Kappa SRL
25	South Invest Montenegro doo
26	Special Purpose Company LLC

Prudenciális (CRR) konszolidációba be nem vont leányvállalat ²	
1	PortfoLion Kockázati Tőkealap-kezelő Zrt.

¹ 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.

² 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. december 13-án kiadott szabályozás (No. 410.) alapján nem engedélyezett a kötelezettségek lejárat előtti visszafizetése, kivéve, ha azt a bank az alapvető szavatoló tőke megemlése miatt végzi, vagy ha az új megállapodásban szereplő lejárat időpontja későbbi, mint az eredeti aláírt példány. E korlátozás annak visszavonásáig hatályos, ugyanis az Ukrán Nemzeti Bank az ukrán devizapiac alakulásától függően dönt annak eltörléséről.

Ezen kívül, azon bankokra, amelyek megsértik az NBU minimális tőkeemlése 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 megemléseivel jár.

Az 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 tőkeemlése

I.4.1. Az OTP Bankcsoport tőkeemlése

A Csoport 2016. december 31-ére vonatkozó tőkeemléssel 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 2016. december 31-re vonatkozó auditált számviteli (IFRS) konszolidációs kör szerinti tőkeemlése mutatója 18,25% volt, amely már tartalmazza a 2016. évi pozitív eredményt, és a 2016. évi eredmény után fizetendő osztalék hatását is¹. A szavatoló tőke összege 1 228 074 millió forint, az összes kockázatot magában foglaló tőkekövetelmény pedig 538 437 millió forint volt.

¹ Az 2016. évi eredmény és osztalékfizetés hatása nélkül a Csoport tőkeemlése mutatója 16,03%. A szavatoló tőke összege 1 079 064 millió forint, az összes kockázatot magában foglaló tőkekövetelmény pedig 538 437 millió forint volt.

6. táblázat: A Csoport tőkekövetelménye

A Csoport tőkekövetelménye	
(millió forintban)	2016.12.31
Összes tőkekövetelmény	538 437
Hitelezési és partner kockázat tőkekövetelménye*	427 571
Piaci kockázat tőkekövetelménye	36 455
Működési kockázat tőkekövetelménye	74 411

* Credit Value Adjustment tőkekövetelményt is tartalmazza

Az OTP Csoport 2016. év végére vonatkozó hitel- és partnerkockázati kockázattal súlyozott eszközértéke 5 328 659 millió forint, a hitel- és partnerkockázati tőkekövetelménye 426 293 millió forint volt, amely nem tartalmazza a Credit Value Adjustment értékét.

7. táblázat: Hitel- és partnerkockázattal súlyozott eszközérték 2016. december 31-én

(millió forintban)	Kockázattal súlyozott eszközérték	Tőke- követelmény
Összesen	5 328 659	426 293
Központi kormány és központi bank	204 809	16 385
Helyi önkormányzatok	13 189	1 055
Közszektorbeli intézmények	49 095	3 928
Nemzetközi szervezetek	0	0
Multilaterális fejlesztési bankok	0	0
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	189 148	15 132
Vállalkozások	1 604 114	128 329
Lakosság	1 253 345	100 268
Ingatlanal fedezett követelések	1 289 928	103 194
Késedelmes tételek	274 363	21 949
Kiemelkedően magas kockázatú tételek	31 188	2 495
Fedezett kötvények formájában fennálló kitétségek	40 845	3 268
Kollektív befektetési értékpapírok	15 697	1 256
Részvényjellegű kitétségek	12 616	1 009
Egyéb tételek	350 322	28 025

A hitelkockázati tőkeszámítás során a Csoport az alábbi garanciákat vette figyelembe a hitelkockázat mérséklésére 2016. 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)

8. táblázat: A számviteli (IFRS) és a prudenciális (CRR) konszolidációs kör különbsége miatti mérlegeltérések bemutatása

Eszközök összesen (millió forintban)	Pénzügyi kimutatásokban közzétett mérleg (1) 2016. December 31.	A szavatolótőke nyilvánosságra hozatalához átmenetileg alkalmazandó táblázat soraira való hivatkozás	Prudenciális konszolidációs kör alapján készült mérleg 2016. December 31.
Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látraszóló betétek	1 172 832		1 173 787
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	293 106	7*	294 236
<i>Ebből: közvetlen, közvetett nem jelentős részesedés pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban</i>	32	18, 72	32
Értékesíthető pénzügyi eszközök	1 527 093	7*	1 527 106
<i>Ebből: közvetlen, közvetett nem jelentős részesedés pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban</i>	10 833	18, 72	10 864
Kölcsönök és követelések	6 554 306		6 566 342
Lejáratig tartandó befektetések	1 114 227		1 114 278
Származtatott ügyletek - Fedezeti elszámolások	7 887		7 887
Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések	9 837		49 759
<i>Ebből: közvetlen, közvetett és szintetikus jelentős részesedés pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban</i>	2 613	23, 59a	26 314
<i>Ebből: közvetlen, közvetett nem jelentős részesedés pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban</i>	524	18, 72	524
Tárgyi eszközök és Immateriális javak	406 304		382 960
<i>ebből: Goodwill és egyéb immateriális javak</i>	164 343	8	161 340
Adókövetelések	64 272		66 252
<i>Ebből: Jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető, nem átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelés (2)</i>	48 217	10;A, 10;C	47 082
Egyéb eszközök	157 801		149 424
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	11 307 665		11 332 031

*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 összesen (millió forintban)	Pénzügyi kimutatásokban közvetett mérleg (1) 2016. December 31.	A szavatolótőke nyilvánosságra hozatalához átmenetileg alkalmazandó táblázat soraira való hivatkozás	Prudenciális konszolidációs kör alapján készült mérleg 2016. December 31.
Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	97 359	7*	97 487
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	9 308 716		9 351 237
<i>Ebből: a szavatoló tőkébe beszámítható járulékos és alárendelt kölcsöntőke (3)</i>	77 458	46	76 572
<i>Ebből: a konszolidált járulékos tőkében figyelembe vehető leányvállalatok által kibocsátott tőkeinstrumentumok (4)</i>	343	48	352
Származtatott ügyletek - Fedezeti elszámolások	20 002		20 002
Céltartalékok	54 568		51 697
Adókötelezettség	19 300		23 401
Egyéb kötelezettségek	387 071		353 279
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	9 887 016		9 897 102
Jegyzett tőke	28 000	1	28 000
Kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok, kivéve jegyzett tőke	89 935	46	89 935
Egyéb tőke	28 237	3	28 237
Halmozott egyéb átfogó jövedelem	-110 079		-111 837
<i>Ebből: Átértékelési különbözet</i>	-141 156	3	-141 327
<i>Ebből: Értékesíthető értékpapírok és pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciója az eredménytartalékban</i>	44 265	3	42 679
<i>Ebből: Nettó befektetés fedezeti ügyletei</i>	-13 189	3	-13 189
Eredménytartalék	960 977		956 335
<i>Ebből: Eredménytartalék</i>	514 417	2	515 197
<i>Ebből: Konszolidáció miatti változások</i>	446 560	2	441 138
Egyéb tartalék	278 199		290 642
<i>Ebből: Leányvállalati és közös vezetésű vállalkozások saját tőke változása</i>	310 903	2	322 888
<i>Ebből: Egyéb tartalék</i>	-32 704	3	-32 246
(-) Saját részvények	-60 121	16	-57 577
Anyavállalat tulajdonosait megillető nyereség vagy veszteség	202 210		207 901
<i>Ebből: szavatoló tőkébe beszámítható (5)</i>	149 010	2	201 558
Kisebbségi részesedések [Nem ellenőrző részesedés]	3 291		3 293
<i>Ebből: szavatoló tőkébe beszámítható (4)</i>	598	5;A	663
SAJÁT TŐKE	1 420 649		1 434 929
FORRÁSOK ÖSSZESEN	11 307 665		11 332 031

*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 kategóriákra kerül megbontásra, majd az egyes CRR szerinti kategórián belül kerül elvégzésre a halasztott adókövetelések és adókötelezettségek kiegyenlítése leányvállalatunként (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 2016. december 31-ére vonatkozóan a szavatoló tőkét érintő levonások közül a következőket érinti:

- Kiegészítő értékelési korrekció
- Immateriális javak
- Visszavásárolt saját részvények

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 1 924 millió forint, míg a prudenciális konszolidációs körre vonatkozó mérleg esetében 1 925 millió forint lenne a kiegészítő értékelési korrekció 2016. december 31-én.

A konszolidációs körre számított szavatoló tőke esetén az immateriális javak miatti levonások összege 164 343 millió forint, amely tartalmazza az immateriális javak könyvszerinti értékét (162 038 millió forint), illetve a lizingelt és a beruházások között nyilvántartott immateriális javakat is. (2 305 millió forint). A prudenciális konszolidációs körre vonatkozó szavatoló tőke esetén az immateriális javak miatti levonások összege 161 340 millió forint, amely tartalmazza az immateriális javak könyvszerinti értékét (158 690 millió forint), illetve a lizingelt és a beruházások között nyilvántartott immateriális javakat is. (2 650 millió forint).

A konszolidációs körre számított szavatoló tőke esetén a visszavásárolt saját részvények miatti levonások összege 60 121 millió forint. A prudenciális konszolidációs körre vonatkozó szavatoló tőke esetén az immateriális javak miatti levonások összege 57 577 millió forint.

A következő táblázat a számviteli konszolidációs körre számított szavatoló tőke levezetést tartalmazza. A prudenciális konszolidációs körre számított szavatoló tőke 1 090 975 millió forint, a tőkemegfelelési mutató 15,92%, az elsődleges alapvető tőkemegfelelési mutató 13,48%, a 2016. évi eredmény figyelembe vétele nélkül.

9. táblázat: A szavatoló tőke elemeinek levezetése

Elsődleges alapvető tőke: instrumentumok és tartalékok (millió forintban)	(A) 2016. december 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
1 Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsíó)	28 000	26 (1), 27, 28, 29, EBH-lista 26 (3)	
ebből: részvény	28 000	EBH-lista 26 (3)	
2 Eredménytartalék (1)	1 420 891	26 (1) (c)	
3 Halmazott egyéb átfogó jövedelem (és egyéb tartalékok)	-114 546	26 (1)	
3a Általános banki kockázatok fedezetére képzett tartalékok	0	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 tőkeből	0	486 (2)	
5 Kisebbségi részesedések (a konsolidált elsődleges alapvető tőkében engedélyezett összeg)	598	84, 479, 480	1 145
5a Függetlenül felülvizsgált évközi nyereség minden előre látható teher vagy osztalék levonása után	0	26 (2)	
6 Elsődleges alapvető tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően	1 334 943		

Elsődleges alapvető tőke: szabályozói kiigazítások (millió forintban)	(A) 2016. december 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
7 Kiegészítő értékelési korrekció (negatív összeg)	-1 924	34, 105	
8 Immateriális javak (a kapcsolódó adókötelezettségek levonása után) (negatív összeg)	-164 343	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)	-48 217	36 (1) (c), 38, 472 (5)	
11 Cash flow fedezeti ügyletekből származó nyereségekhez vagy veszteségekhez kapcsolódó valós értékelésből származó tartalékok		33 (1) (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 szolgáltatást nyújtó nyugdíjalaphoz tartozó eszközök (negatív összeg)		36 (1) (e), 41, 472 (7)	
16 Egy intézmény közvetlen vagy közvetett részesedései a saját elsődleges alapvető tőkeinstrumentumokból (negatív összeg)	-60 121	36 (1) (f), 42, 472 (8)	
17 Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, 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, közvetett és szintetikus 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 (1)- (3), 79, 472 (10)	-11 388
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) 2016. 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
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)	-18 546
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) (l), 48 (1) (b), 470, 472 (11)	-2 613
25 ebből: átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések		36 (1) (c), 38, 48 (1) (a), 470, 472 (5)	-15 933
25a A folyó üzleti év veszteségei (negatív összeg)		36 (1) (a), 472 (3)	
25b Az elsődleges alapvető tőkeelemekhez kapcsolódó előre látható adóterhek (negatív összeg)		36 (1) (l)	
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	-274 605		
29 Elsődleges alapvető tőke	1 060 338		

Kiegészítő alapvető tőke: instrumentumok (millió forintban)	(A) 2016. 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
30 Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsio)		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 kivételre kerülnek a kiegészítő alapvető tőkéből		486 (3)	
34 A konsolidált 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, kivételre kerülő instrumentumok		486 (3)	
36 Kiegészítő alapvető tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően	0		

	(A) 2016. 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
Kiegészítő alapvető tőke: szabályozói kiigazítások (millió forintban)			
37 Egy intézmény közvetlen vagy közvetett részesedési a saját kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumokból (negatív összeg)		52 (1) (b), 56 (a), 57, 475 (2)	
Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha ezeknek			
38 a szervezeteknek olyan kölcsönös részesedése van az intézménnyel, amelynek célja az intézmény szavatolótőkéjének mesterséges megemlése (negatív összeg)		56 (b), 58, 475 (3)	
Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az			
39 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)	
Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az			
40 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)	
42 A járulékos tőkéből levonandó elemek összege, amely meghaladja az intézmény járulékos tőkéjét (negatív összeg)		56 (e)	
43 A kiegészítő alapvető tőke összes szabályozói kiigazítása	0		
44 Kiegészítő alapvető tőke	0		
45 Alapvető tőke (Alapvető tőke = elsődleges alapvető tőke + kiegészítő alapvető tőke)	1 060 338		

	(A) 2016. 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
Járulékos tőke: instrumentumok és tartalékok (millió forintban)			
46 Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsio)	167 393	62, 63	
47 A 484. cikk (5) bekezdésében említett minősítő tételek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések, amelyek kivételre kerülnek a járulékos tőkéből		486 (4)	
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	343	87, 88, 480	
49 ebből: leányvállalatok által kibocsátott, kivételre kerülő instrumentumok		486 (4)	
50 Hitelkockázati kiigazítások		62 (c) & (d)	
51 Járulékos tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően	167 736		

Járulékos tőke: szabályozói kiigazítások (millió forintban)	(A) 2016. december 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
52 Egy intézmény közvetlen vagy közvetett részesedései a saját járulékos tőkeinstrumentumokból és alárendelt kölcsönökből (negatív összeg)		63 (b) (i), 66 (a), 67, 477 (2)	
Az intézmény tulajdonában lévő, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott járulékos tőkeinstrumentumok és alárendelt kölcsönök állománya, ha			
53 ezeknek a szervezeteknek olyan kölcsönös részesedése van az intézménnyel, amelynek célja az intézmény szavatolótőkéjének mesterséges megemlése (negatív összeg)		66 (b), 68, 477 (3)	
Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek járulékos tőkeinstrumentumaiban és alárendelt kölcsöneiben, ha az			
54 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)	
Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek járulékos tőkeinstrumentumaiban és alárendelt kölcsöneiben, ha az			
55 intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)		66 (d), 69, 79, 477 (4)	
57 A járulékos tőke összes szabályozói kiigazítása			
58 Járulékos tőke	167 736		
59 Tőke összesen (tőke összesen = alapvető tőke + járulékos tőke)	1 228 074		
60 Kockázattal súlyozott eszközérték összesen	6 730 467		

Tőke megfelelési mutatók és pufferek (millió forintban)	(A) 2016. december 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
61 Elsődleges alapvető tőke (a kockázati kitértéérték százalékaként kifejezve)	15,75%	92 (2) (a), 465	
62 Alapvető tőke (a kockázati kitértéérték százalékaként kifejezve)	15,75%	92 (2) (b), 465	
63 Tőke összesen (a kockázati kitértéérték százalékaként kifejezve)	18,25%	92 (2) (c)	
Intézményspecifikus pufferkövetelmény (elsődleges alapvető tőkére vonatkozó követelmény a 92. cikk (1) bekezdésének a) pontjával összhangban, továbbá a			
64 tőkefenntartási és anticiklikus puffer, valamint a rendszerkockázati tőkepuffer és a rendszerszinten jelentős intézmények puffere, a teljes kockázati kitértéérték százalékaként kifejezve)	5,125%	CRD 128, 129, 130, 131 és 133	
65 ebből: tőkefenntartási pufferkövetelmény	0,625%		
66 ebből: anticiklikus pufferkövetelmény (2)			
67 ebből: rendszerkockázati tőkepuffer-követelmény (2)			
67a ebből: globálisan rendszerszinten jelentős intézmények vagy egyéb rendszerszinten jelentős intézmények puffere (3)		CRD 131	
68 Pufferek rendelkezésére álló elsődleges alapvető tőke (a teljes kockázati kitértéérték százalékaként kifejezve)	689 637	CRD 128	

A levonási küszöbértékek alatti összegek (a kockázati súlyozást megelőzően) (millió forintban)	(A) 2016. december 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)	11 388	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) 2016. december 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 szerint történő bevonására vonatkozó felső korlát		62	

Kivezetésre kerülő tőkeinstrumentumok (csak 2013. január 1. és 2022. január 1. között alkalmazható) (millió forintban)	(A) 2016. december 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 (visszaváltások és a lejáratok után a felső korlátot meghaladó összeg)		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 (a visszaváltások és a lejáratok után a felső korlátot meghaladó összeg)		484 (5), 486 (4) és (5)	

(1) Az eredménytartalékban figyelembe vételre került a 2016. évvégi pozitív eredmény és a 2016. évi eredmény után történő osztalék kifizetés is.

(2) Tőkepuffer nem került bevezetésre

(3) Nem releváns tőkepuffer

10. táblázat: A tőkeinstrumentumok jellemzői (1) 2016. december 31-én

A tőkeinstrumentumok fő jellemzőit tartalmazó táblázat ⁽¹⁾				
1	Kibocsátó	OTP Bank Nyrt.	OTP Bank Nyrt.	Opus Securities S.A.
2	Egyedi azonosító (pl. CUSIP, ISIN vagy zártkörű kihelyezés Bloomberg-azonosítója)	HU0000061726	XS0274147296	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 Subordinated Sw ap 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 irányadóak.
<i>Szabályozási intézkedések</i>				
4	A tőkekövetelményekről szóló rendelet (CRR) átmeneti szabályai	Elsődleges alapvető tőkeinstrumentum	Járulékos tőkeinstrumentum	Járulékos tőkeinstrumentum
5	A CRR átmeneti időszakot követő szabályai	Elsődleges alapvető tőkeinstrumentum	Járulékos tőkeinstrumentum	Járulékos tőkeinstrumentum
6	Egyéni és/vagy szubkonsolidált alapon figyelembe vehető	Egyedi és konsolidált	Egyedi és konsolidált	Konsolidált
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
8	A szabályozói tőkében megjelölt összeg (pénz nem millióban, a legutóbbi adatszolgáltatás időpontjában)	28 000,001 m HUF	Egyedi szavatoló tőkében (2): 119 069 m HUF (csökkentve az OTP Bank által visszavásárolt kötvényekkel) Konsolidált szavatoló tőkében (3): 77 458 m HUF (csökkentve az OTP Bank és a leányvállalatok által visszavásárolt kötvényekkel)	89 935 m HUF
9	Az instrumentum névleges összege	28 000,001 m HUF	500 m EUR	514,274 m EUR
9a	Kibocsátási ár	100 HUF	99,375 százalék	100 százalék
9b	Visszaváltási ár	N/A	100 százalék + kumulált ki nem fizetett kamat (ha van)	100 százalék + felhalmozott kamat (ha van)
10	Számviteli besorolás	Saját tőke	Kötelezettség - amortizált bekerülési érték	Saját tőke
11	A kibocsátás eredeti időpontja	1995.08.10	2006.11.07	2006.10.31
12	Lejárat nélküli vagy lejáratra szóló	Lejárat nélküli	Lejárat nélküli	Lejárat nélküli
13	Eredeti lejárat idő	Nincs lejárat idő	Nincs lejárat idő	Nincs lejárat idő
14	A kibocsátó vételi (call) opciója előzetes felügyeleti jóváhagyáshoz kötött	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)	Első visszahívási dátum 2016.10.31 100 százalékon ha az OTP érvényesíti jogát a Subordinated Sw ap 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 ezután kamatfizetési időpontban Releváns Esemény esetén

A tőkeinstrumentumok fő jellemzőit tartalmazó táblázat ⁽¹⁾ (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)	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 / kamatszelvény	Változó (osztalék)	Rögzítettből változó	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 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	Igen
20a	Teljes mértékben diszkrecionális, részben diszkrecionális vagy kötelező (az időzítés tekintetében)	N/A	Kizárólagos hatáskör	Kizárólagos hatáskör
20b	Teljes mértékben diszkrecionális, részben diszkrecionális vagy kötelező (az összeg tekintetében)	N/A	Kizárólagos hatáskör	Kizárólagos hatáskör
21	Feljebb lépési vagy egyéb visszaváltási ösztönző	N/A	Nem	Nem
22	Nem halmozódó vagy halmozódó	Nem halmozódó	Halmozódó	Nem halmozódó
23	Átalakítható vagy nem átalakítható	N/A	Nem átalakítható	Nem átalakítható
24	Ha átalakítható, az átváltási küszöb(ök)	N/A	N/A	N/A
25	Ha átalakítható, teljesen vagy részben	N/A	N/A	N/A
26	Ha átalakítható, az átalakítási arányszám	N/A	N/A	N/A
27	Ha átalakítható, kötelező vagy opcionális az átalakítás	N/A	N/A	N/A
28	Ha átalakítható, határozza meg az instrumentumtípust, amire átalakítható	N/A	N/A	N/A
29	Ha átalakítható, határozza meg annak az instrumentumnak a kibocsátóját, amire átalakítható	N/A	N/A	N/A
30	Leírás jellemzői	Nem	Nem	Nem
31	Ha leírható, a leírási küszöb(ök)	N/A	N/A	N/A
32	Ha leírható, teljesen vagy részben	N/A	N/A	N/A
33	Ha leírható, akkor tartósan vagy ideiglenesen	N/A	N/A	N/A
34	Ideiglenes leírás esetén a felértékelési mechanizmus leírása	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.
36	Nem megfelelő áttérő jellemzők	Nem	Nem	Nem
37	Ha igen, nevezze meg a nem megfelelő jellemzőket	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.

11. táblázat: Kereskedési könyvben nyilvántartott pozíciók tőkekövetelménye

Megnevezés (millió forintban)	2016.12.31
Piaci kockázatok összesen	36 455
Devizakockázat	27 381
Kamatkockázat	8 228
Részvény	17
Áru	829
Partnerkockázat összesen	7 467
CEM (Current Exposure Method)	6 189
CVA (Credit Valuation Adjustment)	1 278

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.

12. táblázat: Nettó kitettségek értéke a tőkeáttételi mutatóhoz

	millió forint	Alkalmazandó összeg
1	Eszközök összesen a közzétett pénzügyi kimutatások szerint	11 307 665
2	Kiigazítás a számviteli célból konszolidált, de a szabályozási konszolidáció körén kívül eső szervezetek miatt	24 366
3	(Kiigazítás a bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt, az alkalmazandó számviteli szabályozás szerint a mérlegen belül elszámolható, de a tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték számítása során az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (13) bekezdése alapján figyelmen kívül hagyott eszközök miatt)	0
4	Kiigazítás származtatott pénzügyi eszközök miatt	131 490
5	Kiigazítás értékpapír-finanszírozási ügyletek miatt	56 398
6	Kiigazítás a mérlegen kívüli tételek miatt (mérlegen kívüli kitettségek hitel-egyenértékesítése)	649 182
EU-6a	(Kiigazítás a tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitettségérték megállapítása során az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (7) bekezdése alapján figyelmen kívül hagyott csoporton belüli kitettségek miatt)	0
EU-6b	(Kiigazítás a tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitettségérték megállapítása során az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (14) bekezdése alapján figyelmen kívül hagyott kitettségek miatt)	0
7	Egyéb kiigazítások	-210 251
8	Tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitettségérték	11 958 850

13. táblázat: A tőkeáttételi mutató értéke

millió forint		Tőkeáttételi mutató számításához használt kitettség a CRR szerint
Mérlegen belüli kitettségek bontása (a származtatott kitettségek és értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül)		
1	Mérlegen belüli tételek (származtatott eszközök, értékpapír-finanszírozási ügyletek és bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt eszközök nélkül, de biztosítékokkal)	11 332 031
2	(A T1 tőke meghatározása során levont eszközérték)	-210 251
3	Mérlegen belüli kitettségek összesen (származtatott eszközök, értékpapír-finanszírozási ügyletek és bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt eszközök nélkül) (az 1. és 2. sor összege)	11 121 780
Származtatott kitettségek		
4	Származtatott ügyletekkel összefüggő összes pótlási költség (az elismerhető változó készpénzletét nélkül)	57 783
5	Származtatott ügyletekkel összefüggő potenciális jövőbeli kitettség miatti többlet (piaci árazás szerinti módszer)	73 706
EU-5a	Az eredeti kitettség szerinti módszer alapján meghatározott kitettségek	0
6	Származtatott ügyletkez kapcsolódó biztosíték által az alkalmazandó számviteli szabályozás alkalmazásában okozott eszközérték-csökkenés visszaírása	53 160
7	(Származtatott ügyletkezhez biztosított változó készpénzletét formájában fennálló követeléseket megtestesítő eszközök levonása)	-47 454
8	(Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített kereskedési kitettségek)	-5 705
9	Eladott hitelderivatívák kiigazított tényleges névértéke	0
10	(Eladott hitelderivatívák utáni kiigazított tényleges névérték beszámítások és többlet levonások)	0
11	Származtatott kitettségek összesen (a 4–10. sorok összege)	131 490
Értékpapír-finanszírozási kitettségek		
12	Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó (nettósítás nélküli) eszközök az értékesítésként elszámolt ügyletek kiigazításával	0
13	(Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó eszközök nettósított készpénz-kötelezettségei és -követelései)	0
14	Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő eszközök partnerkockázati kitettsége	56 398
EU-14a	Értékpapír-finanszírozási ügyletekre vonatkozó eltérés: partnerkockázati kitettség az 575/2013/EU rendelet 429b. cikkének (4) bekezdése és 222. cikke szerint	0
15	Megbizott ügyletek kitettsége	0
EU-15a	(Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített értékpapír-finanszírozási kitettségek)	0
16	Értékpapír-finanszírozási kitettségek összesen (a 12–15a. sorok összege)	56 398
Egyéb mérlegen kívüli kitettségek		
17	Mérlegen kívüli kitettségek bruttó névértéken	1 700 421
18	(Hitelegyenértékesítési kiigazítás)	-1 051 239
19	Egyéb mérlegen kívüli kitettségek (a 17. és 18. sor összege)	649 182
Az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (7) és (14) bekezdése alapján mentesített kitettségek (mérlegen belüli és mérlegen kívüli kitettségek)		
EU-19a	(Az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (7) bekezdése alapján mentesített EU-19a csoporton belüli kitettségek (egyedi alapon) (mérlegen belüli és mérlegen kívüli kitettségek))	0
EU-19b	(Az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (14) bekezdése alapján mentesített kitettségek (mérlegen belüli és mérlegen kívüli kitettségek))	0
Tőke és teljes kitettségérték		
20	T1 tőke	924 117
21	A tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitettségérték (a 3., 11., 16., 19., EU-19a. és EU-19b. sor összege)	11 958 850
Tőkeáttételi mutató		
22	Tőkeáttételi mutató	7,73%
A tőke meghatározásával kapcsolatos átmeneti rendelkezésre vonatkozó döntés és a bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt, kivezetett eszközök értéke		
EU-23	A tőke meghatározásával kapcsolatos átmeneti rendelkezésre vonatkozó döntés	Teljes mértékben bevezetett
EU-24	Bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt, kivezetett eszközök értéke az 575/2013/EU rendelet 429. cikke (11) bekezdésének megfelelően	0

A tőkeáttételi mutató változására az alapvető tőke, valamint a kockázattal súlyozott eszközök értékének megváltozása van hatással. A Csoportszintű tőkeáttételi mutató értéke nem változott materiálisan 2016 során.

14. táblázat: Mérlegen belüli kitétségek bontása (a származtatott ügyletek és az értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül)

	millió forint	Tőkeáttételi mutató számításához használt kitétség a CRR szerint
EU-1	Mérlegen belüli kitétségek összesen (a származtatott ügyletek és az értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül), ebből	11 332 031
EU-2	Kereskedési könyvben szereplő kitétségek	293 037
EU-3	Banki könyvben szereplő kitétségek, ebből	11 038 994
EU-4	Fedezett kötvények	40 793
EU-5	Kormányzatként kezelt kitétségek	3 899 131
EU-6	Nem kormányzatként kezelt regionális kormányzatokkal, multilaterális fejlesztési bankokkal, nemzetközi szervezetekkel és közszektorbeli intézményekkel szembeni kitétségek	112 560
EU-7	Intézmények	361 145
EU-8	Ingatlan-jelzálogjoggal fedezett	2 550 177
EU-9	Lakossággal szembeni kitétségek	1 532 336
EU-10	Vállalati	1 413 163
EU-11	Nemteljesítő kitétségek	272 014
EU-12	Egyéb kitétségek (pl. részvény, értékpapírosítás és egyéb nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök)	857 675

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 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.

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.

Egyedi értékelés 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.

A hitelek portfólió szintű (csoportos) értékelése:

A csoportos értékelés alkalmazásának feltétele, hogy az eszközök olyan hitelkockázati jellemzők legyenek, amelyek jól jellemzik, hogy az adós mennyiben lesz képes a szerződés szerinti kötelezettségek teljesítésére, annak érdekében, hogy 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.

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 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.

15. táblázat: Kitétség-osztályok szerinti bontásban a nettó állományok (hitelkockázat-mérséklési eljárások hatása nélkül) bemutatása

Kitétségek (millió forintban)	2016.12.31	2016. Átlag
Központi kormányzattal és központi bankkal szembeni kitétségek	4 125 293	4 109 262
Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitétségek	61 565	93 072
Közszektorbeli intézményekkel szembeni kitétségek	89 017	75 295
Multilaterális fejlesztési bankokkal szembeni kitétségek	1 254	1 121
Intézményekkel szembeni kitétségek	585 976	610 340
Vállalkozásokkal szembeni kitétségek	2 136 804	2 225 122
Lakossággal szembeni kitétségek	2 158 236	2 204 385
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitétségek	2 650 764	2 242 811
Nemteljesítő kitétségek	266 234	301 183
Kiemelkedően magas kockázatú kitétségek	20 814	21 203
Fedezett kötvények formájában fennálló kitétségek	40 845	10 211
Kollektív befektetési formák (KBF-ek) befektetési jegyeinek vagy részvényeinek formájában fennálló kitétségek	15 697	16 333
Részvényjellegű kitétségek	8 696	6 036
Egyéb tételek	529 196	630 641
Összesen	12 690 391	12 547 015

16. táblázat: A kitétségek földrajzi eloszlása (a kötelezett illetősége szerinti bontásban) 2016. december 31-én

(millió forintban)	Központi kormányzattal és központi bankkal szembeni kitétségek	Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitétségek	Közszek torbeli 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	Fedezett kötvények formájában fennálló kitétségek	Kollektív befektetési formák (KBF-ek) befektetési jegyeinek vagy részvényeinek formájában fennálló kitétségek	Részvényjellegű kitétségek	Egyéb tételek	Összesen
Összesen	4 092 903	44 621	86 689	1 213	0	557 539	1 671 946	1 693 667	2 524 795	263 997	20 792	40 845	15 697	8 696	578 922	11 602 322
Ausztrália	0	0	0	0	0	10 949	0	1	14	0	0	0	0	0	0	10 964
Ausztria	0	0	0	0	0	12 596	352	6	40	12	5 480	0	0	0	0	18 486
Belgium	0	0	0	0	0	6 391	13	0	0	0	0	0	0	0	0	6 404
Belize	0	0	0	0	0	0	8 747	0	0	0	0	0	0	0	5 049	13 796
Bosnia-Hercegovina	0	0	0	0	0	4	0	0	15	96	0	0	0	0	0	115
Bulgária	454 440	411	72	0	0	15 197	173 426	410 330	494 438	44 612	935	0	46	313	105 541	1 699 761
Kanada	0	0	0	0	0	1 936	0	1	49	0	0	0	0	0	0	1 986
Kongói Demokratikus Köztársaság	0	0	0	0	0	232	0	0	0	0	0	0	0	0	0	232
Horvátország	143 061	4 321	13 141	0	0	5 227	74 899	69 584	161 461	17 204	64	0	0	226	45 276	534 464
Ciprus	53	0	0	0	0	0	5 722	0	2 433	7 976	0	0	0	0	0	16 184
Csehország	0	0	0	0	0	531	3 561	57	254	0	0	0	0	0	0	4 403
Dánia	0	0	0	0	0	2 061	3	6	53	0	0	0	0	0	0	2 123
Franciaország	0	0	0	0	0	25 546	33	2	44	13	0	0	0	0	0	25 638
Németország	317 765	0	0	0	0	35 955	844	198	149	35	0	0	0	0	0	354 946
Magyarország	2 855 117	32 270	71 964	0	0	154 681	880 713	599 066	1 271 795	108 043	6 153	40 845	15 651	4 119	277 743	6 318 160
Írország	0	0	0	0	0	2 003	419	18	88	54	0	0	0	0	0	2 582
Olaszország	0	0	0	0	0	11 494	189	6	86	0	0	0	0	0	0	11 775
Japán	0	0	0	0	0	674	0	0	0	0	0	0	0	0	0	674
Kazahsztán	0	0	0	0	0	12	0	10	31	65	0	0	0	0	0	118
Luxemburg	0	0	0	0	0	13 416	27	0	0	0	0	0	0	0	0	13 443
Málta	204	0	0	0	0	11	472	0	0	0	0	0	0	0	8	695
Montenegró	38 688	0	0	0	0	2	15 234	29 968	44 990	12 941	0	0	0	24	48 107	189 954
Hollandia	16	0	0	0	0	4 544	2 199	3	9	0	0	0	0	0	0	6 771
Norvégia	0	0	0	0	0	2 538	0	0	11	40	0	0	0	0	0	2 589
Lengyelország	14 990	0	0	0	0	429	2 920	21	124	20	0	0	0	0	0	18 504
Románia	91 241	646	481	0	0	18 901	78 353	99 086	334 795	23 498	0	0	0	23	22 602	669 626
Oroszország	27 581	0	0	0	0	96 989	116 613	336 661	28 120	4 040	4	0	2 125	18 763	630 896	
Szerbia	14 090	0	0	0	0	18 710	44 792	22 911	26 351	13 020	16	0	0	0	12 360	152 250
Szlovákia	70 197	6 973	1 031	1 213	0	5	86 864	84 914	152 068	21 102	3 726	0	0	2	25 367	453 462
Szlovénia	0	0	0	0	0	0	3 717	0	0	0	0	0	0	0	0	3 717
Spanyolország	0	0	0	0	0	1 029	16	0	55	0	0	0	0	0	0	1 100
Svédország	0	0	0	0	0	374	1 436	2	0	16	0	0	0	0	0	1 828
Svájc	0	0	0	0	0	5 322	7 885	4	85	0	0	0	0	0	0	13 296
Törökország	0	0	0	0	0	9 727	0	4	0	0	0	0	0	0	0	9 731
Ukrajna	65 460	0	0	0	0	1 439	160 328	40 518	6 062	10 534	13	0	0	1	16 229	300 584
Egyesült Arab Emírségek	0	0	0	0	0	0	186	0	0	7	0	0	0	0	0	193
Egyesült Királyság	0	0	0	0	0	79 649	1 139	168	953	460	0	0	0	0	1 877	84 246
Amerikai Egyesült Államok	0	0	0	0	0	18 858	710	52	20	0	4 401	0	0	1 863	0	25 904
Egyéb*	0	0	0	0	0	107	134	70	202	209	0	0	0	0	0	722

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

17. táblázat: Kitettség-osztályok partnertípus szerint 2016. 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	Fedezett kötvények formájában fennálló kitettségek	Kollektív befektetési formák (KBF-ek) befektetési jegyeinek vagy részvényeinek formájában fennálló kitettségek	Részvényjellegű kitettségek	Egyéb tételek	Összesen
Összesen	4 092 903	44 621	86 689	1 213	0	557 539	1 671 946	1 693 667	2 524 795	263 997	20 792	40 845	15 697	8 696	578 922	11 602 322
Kormányzatok	3 884 794	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3 884 794
Helyi önkormányzatok	4 000	40 845	0	0	0	0	0	0	1 897	0	0	0	0	0	0	46 742
Közszektorbeli intézmények	46 221	980	85 495	0	0	0	0	0	5 399	24	0	0	0	0	0	138 119
Nemzetközi szervezetek	0	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	0
Intézmények	0	0	0	0	0	556 976	0	0	0	0	0	40 845	0	0	0	597 821
Vállalati	3 321	2 566	191	75	0	375	1 369 990	0	296 622	57 442	0	0	5 894	0	0	1 736 476
Vállalati KKV	44 789	230	781	0	0	188	301 956	0	298 080	29 298	0	0	0	0	0	675 322
Lakossági	45 914	0	0	0	0	0	0	1 597 692	1 789 503	164 128	0	0	0	0	0	3 597 237
Lakossági KKV	63 864	0	222	1 138	0	0	0	95 975	133 294	13 105	0	0	0	0	0	307 598
Equity	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	8 696	0	8 696
Egyéb*	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	20 792	0	9 803	0	578 922	609 517

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

18. táblázat: Kitettségek hátralévő futamidő szerint 2016. december 31-én

Kitettségek (millió forintban)	Éven belül	1 - 2,5 év	2,5 - 5 év	5 év felett	Lejárat nélkül
Összesen	1 990 592	2 074 878	1 339 983	3 679 373	787 397
Központi kormányzattal vagy központi bankkal szembeni kitettségek	951 585	1 161 589	719 158	947 688	0
Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitettségek	3 981	7 139	4 617	28 233	0
Közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek	4 638	3 635	2 475	75 570	0
Multilaterális fejlesztési bankokkal szembeni kitettségek	0	203	956	54	0
Nemzetközi szervezetekkel szembeni kitettségek	0	0	0	0	0
Intézményekkel szembeni kitettségek	101 528	214 508	12 823	40 160	0
Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	381 001	331 565	210 467	423 027	0
Lakossággal szembeni kitettségek	425 729	204 181	266 971	554 389	107 721
Ingtatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	67 279	141 387	102 959	1 519 176	0
Nemteljesítő kitettségek	32 829	9 113	13 383	52 350	83 204
Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	0	0	0	16 033	4 759
Fedezett kötvények formájában fennálló kitettségek	21 983	891	5 412	12 559	0
Kollektív befektetési formák (KBF-ek) befektetési jegyeinek vagy részvényeinek formájában fennálló kitettségek	0	0	0	9 532	6 165
Részvényjellegű kitettségek	0	0	0	0	8 696
Egyéb tételek	39	667	762	602	576 852

19. táblázat: Kitettségek (bruttó érték) partner bontása, amelyhez értékvesztés kapcsolódik

Kitettségek (millió forintban)	2016.12.31
Bruttó hitelportfólió összesen	1 262 350
Bankközi kihelyezések	24
Váltók	5 890
Ügyfél állományok	1 256 436
Jelzáloghitelek	384 173
Fogyasztási hitelek	252 186
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	111 880
Közép- és nagyvállalati hitelek	456 152
Önkormányzati hitelek	1 080
Autó finanszírozási hitelek	50 965

20. táblázat: Késedelmes kitétségek (bruttó érték) partnerbontás szerint

Kitétségek (millió forintban)	DPD 0-90	DPD 90+	Összesen
Bruttó hitelportfólió összesen	6 029 478	973 740	7 003 218
Bankközi kihelyezések	363 441	23	363 464
Váltók	5 890	0	5 890
Ügyfél állományok	5 660 147	973 717	6 633 864
Jelzáloghitelek	2 001 701	355 913	2 357 614
Fogyasztási hitelek	1 292 146	228 330	1 520 476
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	425 652	94 497	520 149
Közép- és nagyvállalati hitelek	1 688 808	255 503	1 944 311
Önkormányzati hitelek	73 707	155	73 862
Autó finanszírozási hitelek	178 133	39 319	217 452

21. táblázat: Késedelmes kitétségek (bruttó érték) országbontás szerint

Ország (millió forintban)	DPD 0-90	DPD 90+	Összesen
Összesen	6 029 478	973 740	7 003 218
Magyarország	3 162 886	291 837	3 454 723
Oroszország	173 257	98 804	272 061
Ukrajna	186 252	159 647	345 899
Bulgária	1 165 533	134 414	1 299 947
Románia	474 620	91 142	565 762
Horvátország	510 422	58 457	568 879
Szlovákia	152 480	43 352	195 832
Szerbia	30 261	35 424	65 685
Montenegró	173 767	60 663	234 430

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.

22. táblázat: 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

23. táblázat: Kitétségek az ügyfél egyedi hitelminőségi besorolása szerinti bontásban

(millió forintban)	Kitétség 2016.12.31	Hitelminőségi besorolás alapján					
		1	2	3	4	5	6
Központi kormányzattal vagy központi bankkal szembeni kitétségek	4 092 903	317 765	18 576	2 434 769	31 999	65 460	0
Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitétségek	44 621	0	0	0	0	0	0
Közszektorbeli intézményekkel szembeni kitétségek	86 689	0	0	0	0	0	0
Multilaterális fejlesztési bankokkal szembeni kitétségek	1 213	0	0	0	0	0	0
Nemzetközi szervezetekkel szembeni kitétségek	0	0	0	0	0	0	0
Intézményekkel szembeni kitétségek	557 539	26 205	156 877	150 703	29 713	238	129
Vállalkozásokkal szembeni kitétségek	1 671 946	0	0	101 078	0	0	0
Lakossággal szembeni kitétségek	1 693 667	0	0	0	0	0	0
Ingtatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitétségek	2 524 795	0	0	0	0	0	0
Nemteljesítő kitétségek	263 997	0	0	0	0	0	0
Kiemelkedően magas kockázatú kitétségek	20 792	0	0	0	61 069	0	0
Fedezett kötvények formájában fennálló kitétségek	40 845	0	0	0	0	0	0
Kollektív befektetési formák (KBF-ek) befektetési jegyeinek vagy részvényeinek formájában fennálló kitétségek	15 697	0	0	0	0	0	0
Részvényjellegű kitétségek	8 696	0	0	0	0	0	0
Egyéb tételek	578 922	1 877	0	0	70	0	0
Összesen	11 602 322	345 847	175 453	2 686 550	122 851	65 698	129

I.10. Működési kockázatok tőkekövetelménye

A Csoport 2016. december 31-ére vonatkozó működési kockázati tőkekövetelménye 74 411 millió forint, mely a fejlett mérési módszer és az alapmutató módszer szerint az ún. „építőkövcska elvet” követve került megállapításra.

24. táblázat: Működési kockázat tőkekövetelménye 2016. december 31-én:

Működési kockázati tőkekövetelmény módszerek szerinti megbontása	
Alapmutató módszer	22 963
Sztenderd módszer	0
Alternatív sztenderd módszer	0
Fejlett mérési módszer	51 448
Összesen	74 411

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 részesedés viszonyának 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 2016. december 31-én

25. táblázat: A kereskedési könyvben nem szereplő részvénykitettségek IFRS szerint 2016. 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	35	Mátrai Erőmű Zrt.	0	Nem
2	Auctioneer s. r. o.	1	Nem	36	MIN Holding Nis v.a.	0	Nem
3	Borica - Bankservice AD	928	Nem	37	Montenegroberza ad	31	Nem
4	Budapesti Értéktőzsde Zrt.	123	Nem	38	Naprijed d.d. (f.a.) (forg.)	0	Nem
5	Bulgarian Development Bank	0	Nem	39	OFB Projects EOOD	0	Nem
6	Bulgarian Stock exchange AD	6	Nem	40	OJSC Saint Petersburg Exchange	0	Nem
7	Central Depository AD	1	Nem	41	OTP Advisor SRL	0	Nem
8	Centralna depository agency a.d.	23	Nem	42	OTP Consulting Romania SRL	22	Nem
9	Company for Cash Services AD	313	Nem	43	OTP Fedezetingsatlan Kft. "v.a."	4	Nem
10	Diákigazolvány Kft.	0	Nem	44	OTP Nedvizhimost ZAO	57	Nem
11	Dinghy Sport Club Hungary Kft.	57	Nem	45	OTP Travel Kft.	2 614	Nem
12	Eastern Securities S. A.	0	Nem	46	OTP Újlakás Hitelközvetítő Kft.	8	Nem
13	El holding Niš	0	Nem	47	Overdose Vagyonkezelő Kft. "v.a"	0	Nem
14	Első Alkotmány Utcai Ingatlanhasznosító Zrt.	0	Nem	48	Pénzügykutató Zrt.	1	Nem
15	First Ukrainian Credit Bureau LLC	11	Nem	49	PEVEC d.o.o. Beograd	2 096	Nem
16	Garantiqa Hitelgarancia Zrt.	280	Nem	50	PortfoLion Kockázati Tőkealap-kezelő Zrt.	150	Nem
17	Govcka Project Company SRL	1	Nem	51	Project 03 s.r.o.	0	Nem
18	HAGE Zrt.	135	Nem	52	Projekt 13 Apartman Slovensko s.r.o.	0	Nem
19	HROK d.o.o.	25	Nem	53	Projekt-Ingatlan 8. Kft.	0	Nem
20	Ikarus Zrt. f.a.	0	Nem	54	Rea Project One Company SRL	1	Nem
21	Industrija masina i traktora Novi Beograd	0	Nem	55	RESPV s.r.l.	0	Nem
22	Industrija motora Rakovica	0	Nem	56	S.W.I.F.T. SCRL	217	Nem
23	Ingatlanvagyong Projekt 14. Kft.	2	Nem	57	SC AS Tourism SRL	1 932	Nem
24	Investment Projekt 1. d.o.o.	0	Nem	58	SC Casa de Compensare SA	0	Nem
25	Istarska autocesta d.d.	5	Nem	59	SC Cefin Real Estate Kappa SRL	0	Nem
26	JSC PFTS	2	Nem	60	South Invest Montenegro doo	2	Nem
27	JSC Rostov Regional Mortgage Corporation	4	Nem	61	Special Purpose Company LLC	1	Nem
28	JSC Settlement Center	0	Nem	62	Središnjia depozitarna agencija d.d.	0	Nem
29	Kiev International Stock Exchange	0	Nem	63	SUZUKI Pénzügyi Szolgáltató Zrt. "v.a."	25	Nem
30	Kisvállalkozás-fejlesztő Zrt.	40	Nem	64	Trziste novca a.d. Beograd	16	Nem
31	KÖZVIL Első Magyar Közvilágítási Zrt.	0	Nem	65	Trziste novca d.d.	16	Nem
32	Lido Immo Kft.	503	Nem	66	Vesta United Regional Registrar OJSC	0	Nem
33	Lovcen osiguranje AD Podgorica	0	Nem	67	VISA Incorporated	3 629	Nem
34	M8-2 Ingatlanhasznosító Kft.	4	Nem	68	Zagrebgacka burza d.d.	39	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 kitettségekkel kapcsolatban az időszak során történt értékesítésekből és likvidálásokból származó összesített konszolidált eredmény 15 906 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 voltak:

- 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 a következő két hozampálya feltételezése mellett vizsgáltuk:

- fokozatosan 0,2%-ra csökken a BUBOR, a forint alapkamat változatlan marad (szcenárió 1)
- fokozatosan 0,0%-ra csökken a forint alapkamat és a BUBOR (szcenárió 2)

A nettó kamatbevétel a 2017.01.01-ével kezdődő egy éves időszakban 924 millió Ft-tal (szcenárió 1) és 3416 millió Ft-tal (szcenárió 2) csökkenne a szimuláció eredménye alapján. Ezt a hatást ellensúlyozza a fedezeti célú állampapír-portfólión elért 291 millió Ft-os (szcenárió 1) illetve 648 millió Ft-os (szcenárió 2) árfolyamnyereség, melyet a tőkével szemben számol el a bank.

Emellett megvizsgáltuk a nettó kamatbevétel és a fedezeti célú állampapír-portfólió nettó piaci értékének azonnali 10 bp-os párhuzamos HUF, EUR, USD hozamgörbe-elmozdulásra való érzékenységét. A következő táblázat tartalmazza az eredményeket (millió Ft):

26. táblázat: A hozamgörbék párhuzamos eltolásának hatása a nettó kamatbevételre és a fedezeti célú állampapír-portfólió nettó piaci értékére

Megnevezés (millió forintban)	Hatás az éves nettó kamatbevételre	Hatás a saját tőkére (Állampapír-portfólió árfolyameredménye)
Forint -0,1% párhuzamos eltolás	-1 383	195
EUR -0,1% párhuzamos eltolás	-594	0
USD -0,1% párhuzamos eltolás	-100	0
Összesen	-2 077	195

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 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 2016-ban tizenkét 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 ügrendje 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 45 napon belül kerül meghatározásra.

A teljesítményértékelésen alapuló, változó javadalmazás főszabályként 50-50%-os arányban cash bonus és a jogosult döntésétől függően részvényre váltott javadalmazás vagy kedvezményes áron történő részvényjuttatás formájában történik. A részvényre váltott javadalmazásra felhasználható részvények egyénekre lebontott darabszámát a részvényalapú teljesítmény javadalmazás összege és a Felügyelő Bizottság által megállapított részvényárfolyam hányadosaként kell meghatározni. A kedvezményes áron történő részvényjuttatásra felhasználható részvények egyénekre lebontott darabszámát a részvényalapú teljesítmény javadalmazás összege és a kedvezményes áron történő részvényjuttatás Felügyelő Bizottság által megállapított értékének hányadosa alapján kell meghatározni.

A részvényre váltott javadalmazás esetén a részvényárfolyamot, illetőleg a kedvezményes áron történő részvényjuttatás esetén a részvényjuttatás értékét a Felügyelő Bizottság döntése napját megelőző három tőzsdei napon az OTP Bank által kibocsátott tőzsrészcsevény Budapesti Értéktőzsdén rögzített napi átlagos árfolyamainak számtani átlaga adja. A teljesítményjavadalmazás – részvényjuttatás érvényesítésétől nem függ – esedékes részét a Felügyelő Bizottság döntését követő legkésőbb 10 napon belül, de nem később, mint az esedékesség évének június 30. napjáig el kell számolni.

A kedvezményes áron történő részvényjuttatás maximum 2.000 forint kedvezményt tartalmazhat a Felügyelő Bizottság döntése 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 teljesítményjavaldalmazás halasztott része csökkentésre, vagy megvonásra kerülhet. Főszabályként a halasztott részletre való jogosultság további feltétele a munkaviszony fennállása.

Abban az esetben, ha a javaldalmazási 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 teljesítményjavaldalmazás visszakövetelése tekintetében. Ezen túlmenően a korábban kifizetett teljesítményjavaldalmazás visszafizetésére büncselekmény vagy olyan súlyos mulasztások, visszaélések, hiányosságok feltárása eseten kerülhet sor, amelyek jelentős mértékben rontották az intézmény hitelességét es/vagy profitabilitását. A visszakövetelésre vonatkozó döntés meghozatala a OTP Bank Nyrt. Felügyelő Bizottságának hatásköre.

I.13.5. A javaldalmazásra vonatkozó összesített információk

A Bankcsoporti Javaldalmazási Politika keretén belül a kockázati profilra lényeges hatást gyakorló személyek javaldalmazására vonatkozó összesített információkat az alábbi táblázatok tartalmazzák.

27. táblázat: A javaldalmazás összesített mennyiségi adatai tevékenységi körökre¹⁾ lebontva

(millió Ft)	Tárgyévi javaldalmazás					
	Befektetési bank	Lakossági bank	Eszköz-kezelés	Vállalati funkciók	Független kontroll funkciók	Egyéb tevékenység
Javaldalmazási Politika hatálya alá tartozó személyek	800	2 527		5 756	726	576
<i>OTP Bank Nyrt.</i>	553	1 495		2 592	334	576
<i>OTP Jelzálogbank Zrt.</i>		51		12		
<i>OTP Lakástakarék Zrt.</i>		43		9		
<i>Merkantil Bank Zrt.</i>		67		190		
<i>Javaldalmazási Politika hatálya alá alá tartozó további leányvállalatok</i>	247	871		2 953	392	

Megjegyzések:

- 1) A tevékenységi körök meghatározása az 51/2016. (XII.12.) MNB rendelet 13. 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.

28. táblázat: A javadalmazás összesített mennyiségi adatai a javadalmazás típusaira lebontva

Javadalmazásban részesülők száma ¹⁾	Tárgyévi javadalmazás			Ki nem fizetett halasztott javadalmazás összege ⁴⁾		Üzleti év során megítélt halasztott teljesítmény- javadalmazás kifizetett és a teljesítménynek megfelelő kiigazítással csökkentett összege ⁵⁾	
	Fix javadalmazás ²⁾	Teljesítményjavadalmazás ³⁾		Megszerzett jogosultság	Meg nem szerzett jogosultság		
		Készpénzalapú	Részvényalapú				
	(fő)	(millió Ft)					
Javadalmazási Politika hatálya alá tartozó személyek ¹⁾	136	5 346	3 181	1 859	451	5 262	4 064
OTP Bank Nyrt.	54	2 811	1 370	1 370	275	3 636	3 176
OTP Jelzálogbank Zrt.	2	31	16	16	2	0	2
OTP Lakástakarék Zrt.	2	27	12	12	2	23	13
Merkantil Bank Zrt.	2	129	64	64	13	163	108
Javadalmazási Politika hatálya alá tartozó további leányvállalatok ⁶⁾	76	2 348	1 719	397	159	1 440	765

Megjegyzések:

- 1) 2016. 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 2016. évet lezáró Közgyűlést követően kerül sor.
- 3) A 2016. évi teljesítményjavadalmazás számított összege, melynek elszámolására a teljesítmények értékelése alapján a 2017. évi Közgyűlést követően kerülhet sor.
- 4) A 2015. évi teljesítményjavadalmazás első, második és harmadik halasztott részlete és a rövidtávú részvényalapú teljesítményjavadalmazás visszatartott hányada (megszerzett jogosultság), a 2014. évi teljesítményjavadalmazás második és harmadik halasztott részlete és a 2013. évi teljesítményjavadalmazás harmadik halasztott részlete, valamint az OTP Banka Slovensko a.s. esetében a 2013. évi első és második és a 2014. évi első halasztott részlet mint megszerzett jogosultság.
- 5) A 2016-ban elszámolt 2012. évi teljesítményjavadalmazás harmadik, a 2013. évi teljesítményjavadalmazás második és a 2014. évi teljesítményjavadalmazás első halasztott teljesítményalapú javadalmazás összege és a 2014. évi rövidtávú részvényalapú teljesítményjavadalmazás visszatartott hányada (Az OTP Banka Slovensko a.s. esetében a 2013. évi és 2014. 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 2016. december 30-ai MNB által kiadott devizaközép árfolyamon került átszámításra.

Az üzleti év során a Javadalmazási Politika hatálya alá tartozó munkavállalói körben végkielégítésre nem került sor, új munkaszerződéshez kapcsolódó kifizetésére 1 fő esetében került sor, 7,2 millió Ft összegben. A 2016. év után 1 fő részesül 2,5-3,0 millió EUR közötti javadalmazásban.

Az OTP Bank Nyrt. Igazgatósága és Felügyelő Bizottsága tagjainak 2016-ban elszámolt javadalmazása 838 millió Ft összegű volt, amely tartalmazza az Igazgatóság tagjainak a fix javadalmazását képező részvényjuttatás összegét is, amelynek elszámolására a 2015. évet lezáró Közgyűlést követően került sor.

29. táblázat: Az OTP Bank Nyrt. Igazgatósága és Felügyelő Bizottsága tagjainak 2016-ban elszámolt javadalmazása

Név	Tisztség	Tiszteletdíj összege			A 2016. évi pénzübeli juttatások összege (Ft)
		2016.04.14-ig	2016.04.15-től	OTP törzsrészvény db/hó ¹	
Igazgatóság					
Dr. Csányi Sándor	IG elnök	810 000	810 000	1 000	9 720 000
Kovács Antal	IG tag ²	---	695 000	800	5 930 667
Wolf László	IG tag ²	---	695 000	800	5 930 667
Dr. Pongrácz Antal	IG alelnök ³	785 000	---	900	8 652 000
	IG tag (külső) ³	---	695 000	800	
Dr. Greska István	IG tag ³	695 000	---	800	8 340 000
	IG tag (külső) ³	---	695 000	800	
Baumstark Mihály	IG tag (külső)	695 000	695 000	800	8 340 000
Dr. Bíró Tibor	IG tag (külső)	695 000	695 000	800	8 340 000
Braun Péter	IG tag (külső) ⁴	695 000	---	800	2 247 167
Erdei Tamás	IG tag (külső)	695 000	695 000	800	8 340 000
Dr. Utassy László	IG tag (külső)	695 000	695 000	800	8 340 000
Dr. Vörös József	IG tag (külső)	695 000	695 000	800	8 340 000
Dr. Kocsis István	IG tag (külső) ⁵	---	---	---	---
Hernádi Zsolt	IG tag (külső) ⁶	---	---	---	---
Felügyelő Bizottság					
Tolnay Tibor	FB elnök	1 560 000	2 000 000	---	22 474 667
Dr. Horváth Gábor	FB alelnök	1 350 000	1 600 000	---	18 333 333
Dominique Uzel	FB tag	1 040 000	1 400 000	---	---
Dr. Vági Márton Gellért	FB tag	1 040 000	1 400 000	---	15 552 000
Kovács Antal	FB tag (alkalmazott) ⁸	1 040 000	---	---	3 605 333
Rudas Ágnes	FB tag (alkalmazott) ⁹	---	1 400 000	---	11 946 667
Michnai András	FB tag (alkalmazott)	1 040 000	1 400 000	---	15 552 000

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) 2016. április 15-étől.
- 3) 2016. április 15-étől az Igazgatóság külső tagja
- 4) Elhunyt 2016. április 7-én
- 5) Igazgatósági tagsága 2012. október 3-ával felfüggesztésre került, díjazásban nem részesül, mandátuma 2016. április 14-ével lejárt.
- 6) Igazgatósági tagsága 2014. április 2-ával felfüggesztésre került, díjazásban nem részesül, mandátuma 2016. április 14-ével lejárt.
- 7) A tiszteletdíj a Groupama S.A. részére került átutalásra.
- 8) 2016. április 14-éig
- 9) 2016. április 15-étől

A magyarországi leányvállalatok esetében az Igazgatósági és Felügyelő Bizottsági tisztséget betöltő bankcsoporti munkavállalók esetében nem történik díjazás. Ennek figyelembe vételével az OTP Jelzálogbank Zrt Igazgatósága és Felügyelő Bizottsága tagjainak 2016-ban elszámolt javadalmazása 1,4 millió Ft, az OTP Lakástakarék Zrt. Igazgatósága és Felügyelő Bizottsága tagjainak 2016-ban elszámolt javadalmazása 2,8 millió Ft, a Merkantil Bank Zrt. Igazgatósága és Felügyelő Bizottsága tagjainak 2016-ban elszámolt javadalmazása 3,0 millió Ft volt.

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

30. táblázat: 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
A jelentést tevő intézmény eszközei	563 948		10 586 598	
Sajáttőke-instrumentumok	0	0	139 663	139 721
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	78 593	83 872	2 557 550	2 610 366
Egyéb eszközök	485		990 993	

31. táblázat: 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
A jelentést tevő intézmény által kapott biztosítékok	0	144 107
Sajáttőke-instrumentumok	0	0
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	92 001
Egyéb kapott biztosítékok	0	52 106
Kibocsátott saját hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok a saját fedezett kötvényeken vagy ABS-eken kívül	0	0

32. táblázat: 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	286 333	563 948

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 és a kibocsátott jelzáloglevél-állomány is jelentősen csökkent 2016 során. Nőtt viszont az NHP forrásokból származó megterhelések értéke.

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

A Jelzálogbanknál a fedezetként figyelembe vehető követelések állománya jelentősen meghaladja a kibocsátott jelzáloglevél-állományt.

ISDA/CSA megállapodás szabályozza minden fontosabb partner esetén a derivatív ügyletek mögé állítandó biztosíték 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.

II. OTP Bank

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

II.1. Szavatoló tőke és szabályozói tőkemegfelelés

II.1.1. Az OTP Bank tőkemegfelelése

Az OTP Bank 2016. 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, 2016. december 31-én tőkemegfelelési mutatója 27,66%. A szavatoló tőkéje összege 1 141 463 millió forint, az összes kockázatot magában foglaló tőkekövetelménye pedig 330 083 millió forint volt.

33. táblázat: Az OTP Bank tőkekövetelménye

Az OTP Bank tőkekövetelménye	
(millió forintban)	2016.12.31
Összes tőkekövetelmény	330 083
Hitelezési és partner kockázat tőkekövetelménye*	260 392
Piaci kockázat tőkekövetelménye	47 887
Működési kockázat tőkekövetelménye	21 804

* Credit Value Adjustment tőkekövetelményt is tartalmazza

Az OTP Bank 2016. december 31-ére vonatkozó hitel- és partnerkockázattal súlyozott eszközérték (összes RWA) 3 240 077 millió forint, a hitel- és partnerkockázati tőkekövetelménye 259 206 millió forint volt, amely nem tartalmazza a Credit Value Adjustment értékét.

34. táblázat: Az OTP Bank hitel- és partnerkockázata 2016. december 31-én

(millió forintban)	Kockázattal súlyozott eszközérték	Tőkekövetelmény
Összesen	3 240 077	259 206
Központi kormányzattal és központi bankkal szembeni kitétségek	42 369	3 390
Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitétségek	8 806	704
Közszektorbeli intézményekkel szembeni kitétségek	40 825	3 266
Nemzetközi szervezetekkel szembeni kitétségek	0	0
Intézményekkel szembeni kitétségek	233 859	18 709
Vállalkozásokkal szembeni kitétségek	1 315 352	105 228
Lakossággal szembeni kitétségek	276 122	22 090
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitétségek	262 433	20 995
Nemteljesítő kitétségek	35 624	2 850
Kiemelkedően magas kockázatú kitétségek	892 404	71 392
Fedezett kötvények formájában fennálló kitétségek	40 127	3 210
Kollektív befektetési formák (KBF-ek) befektetési jegyeinek vagy részvényeinek formájában fennálló kitétségek	5 894	472
Részvényjellegű kitétségek	9 196	736
Egyéb tételek	77 066	6 164

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

35. táblázat: Az OTP Bank szavatoló tőkéje

Szavatoló tőke összesen (millió forint)	2016. December 31.	A szavatolótőke nyilvánosságra hozatalához átmenetileg alkalmazandó táblázat soraira való hivatkozás
Jegyzett tőke	28 000	1
Tőketartalék	52	3
Általános tartalék	34 289	3
Eredménytartalék	857 018	2
Lekötött tartalék	9 506	3
Tárgyévi eredmény (2)	128 278	2
Immateriális javak (-)	22 954	8
Saját részvény (-)	8 870	16
Részvények, részesedések forgatási célra	88 084	
Ebből: közvetlen és közvetett nem jelentős részesedés pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban - RWA számításban figyelembe vett	5 480	72
Részvények, részesedések befektetési célra	2 432	
Ebből: közvetlen és közvetett nem jelentős részesedés pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban - RWA számításban figyelembe vett	2 296	72
Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban	583 007	
Ebből: közvetlen, közvetett és szintetikus jelentős részesedés pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban -RWA számításban figyelembe vett	506 310	19;C, 22;C, 23;C, 59a
Ebből: közvetlen vagy közvetett részesedés a saját elsődleges alapvető tőkeinstrumentumokból - szavatoló tőkéből levont	2 925	16
Ügyfelekkel szembeni követelések pénzügyi szolgáltatásból - kapcsolt vállalkozással szemben, éven túli lejáratú	165 233	
Ebből: közvetlen, közvetett és szintetikus jelentős részesedés pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban -RWA számításban figyelembe vett	19 521	19
Elsődleges alapvető tőke (CET1)	1 022 394	
Alapvető tőke (Tier1)	1 022 394	
Alárendelt kölcsöntőke	0	
Ebből: a szavatoló tőkébe beszámítható ⁽¹⁾	0	46
Egyéb hátrasorolt kötelezettség	155 510	46
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, forgatási célú visszavásárolt saját kibocsátású	56 121	
Ebből: közvetlen vagy közvetett részesedés a saját járulékos tőkeinstrumentumokból - szavatoló tőkéből levont	36 441	52
Hitelintézetekkel szembeni követelések egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból - kapcsolt vállalkozással szemben, éven túli lejáratú	182 153	
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	358 381	
Ebből: közvetlen és közvetett jelentős részesedés pénzügyi ágazatbeli szervezetek járulékos tőkeinstrumentumaiban és alárendelt kölcsöneiben - RWA számításban figyelembe vett	33 021	55;C
Járulékos tőke (Tier2)	119 069	
Szavatoló tőke összesen	1 141 463	

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

(2) A tárgyévi eredmény az osztalékhatárolást már tartalmazza.

36. táblázat: A szavatoló tőke elemeinek levezetése

Elsődleges alapvető tőke: instrumentumok és tartalékok (millió forintban)		(A) 2016. 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)	28 000	26 (1), 27, 28, 29, EBH-lista 26 (3)	
	ebből: részvény	28 000	EBH-lista 26 (3)	
2	Eredménytartalék (1)	985 296	26 (1) (c)	
3	Halmozott egyéb átfogó jövedelem (és egyéb tartalékok)	43 847	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	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)	
6	Elsődleges alapvető tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően	1 057 143		
Elsődleges alapvető tőke: szabályozói kiigazítások (millió forintban)		(A) 2016. 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)	-22 954	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 (1) (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 szolgáltatást nyújtó nyugdíjalaphoz tartozó eszközök (negatív összeg)		36 (1) (e), 41, 472 (7)	
16	Egy intézmény közvetlen vagy közvetett részesedései a saját elsődleges alapvető tőkeinstrumentumokból (negatív összeg)	-11 795	36 (1) (f), 42, 472 (8)	
17	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha ezeknek a szervezeteknek olyan kölcsönös részesedése van az intézménnyel, amelynek célja az intézmény szavatoló tőkéjének mesterséges megemlése (negatív összeg)		36 (1) (g), 44, 472 (9)	
18	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus 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 (1)-(3), 79, 472 (10)	-11 708
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)	-574 746

Elsődleges alapvető tőke: szabályozói kiigazítások (folytatás) (millió forintban)		(A) 2016. december 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), 89-91	
20c	ebből: értékpapirosítási pozíciók (negatív összeg)		36 (1) (k) (ii)	
			243 (1) (b)	
			244 (1) (b)	
20d	ebből: nyitva szállítás (negatív összeg)		258	
21	ebből: átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések (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 előre látható adóterhek (negatív összeg)		36 (1) (l)	
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	-34 749		
29	Elsődleges alapvető tőke	1 022 394		

Kiegészítő alapvető tőke: instrumentumok (millió forintban)		(A) 2016. december 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 (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)	
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) 2016. december 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
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 közvetlen, közvetett és szintetikus részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumaiban, 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, közvetett és szintetikus 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, közvetett és szintetikus 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)	
42	A járulékos tőkéből levonandó elemek összege, amely meghaladja az intézmény járulékos tőkéjét (negatív összeg)		56 (e)	
43	A kiegészítő alapvető tőke összes szabályozói kiigazítása	0		
44	Kiegészítő alapvető tőke	0		
45	Alapvető tőke (Alapvető tőke = elsődleges alapvető tőke + kiegészítő alapvető tőke)	1 022 394		

Járulékos tőke: instrumentumok és tartalékok (millió forintban)		(A) 2016. december 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
46	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsíó)	155 510	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)	
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	Járulékos tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően	155 510		

Járulékos tőke: szabályozói kiigazítások (millió forintban)		(A) 2016. december 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
52	Egy intézmény közvetlen vagy közvetett részesedései a saját járulékos tőkeinstrumentumokból és alárendelt kölcsönökből (negatív összeg)	-36 441	63 (b) (l), 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)	
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)	-37 362
57	A járulékos tőke összes szabályozói kiigazítása	-36 441		
58	Járulékos tőke	119 069		
59	Tőke összesen (tőke összesen = alapvető tőke + járulékos tőke)	1 141 463		
60	Kockázattal súlyozott eszközérték összesen	4 126 043		

Tőke megfelelési mutatók és pufferek (millió forintban)		(A) 2016. 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
61	Elsődleges alapvető tőke (a kockázati kitéttiségeérték százalékaként kifejezve)	24,78%	92 (2) (a), 465	
62	Alapvető tőke (a kockázati kitéttiségeérték százalékaként kifejezve)	24,78%	92 (2) (b), 465	
63	Tőke összesen (a kockázati kitéttiségeérték százalékaként kifejezve)	27,66%	92 (2) (c)	
64	Intézményspecifikus pufferkövetelmény (elsődleges alapvető tőkére vonatkozó követelmény a 92. cikk (1) bekezdésének a) pontjával összhangban, továbbá a tőkefenntartási és anticiklikus pufferek, valamint a rendszerkockázati tőkepuffer és a rendszerszinten jelentős intézmények puffere, a teljes kockázati kitéttiségeérték százalékaként kifejezve)	5,125%	CRD 128, 129, 130, 131 és 133	
65	ebből: tőkefenntartási pufferkövetelmény	0,625%		
66	ebből: anticiklikus pufferkövetelmény (1)			
67	ebből: rendszerkockázati tőkepuffer-követelmény (1)			
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 kitéttiségeérték százalékaként kifejezve)	811 379	CRD 128	

A levonási küszöbértékek alatti összegek (a kockázati súlyozást megelőzően) (millió forintban)		(A) 2016. 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
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)	11 708	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)	

A céltartalékok járulékos tőkébe történő bevonására vonatkozó felső korlátok (millió forintban)		(A) 2016. 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
76	A járulékos tőkében foglalt hitelkockázati kiigazítások a sztenderd módszer alá eső kitéttiségek 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 kitéttiségek 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) 2016. december 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
				(milió 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 (visszaváltások és a lejáratok után a felső korlátot meghaladó összeg)		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 (a visszaváltások és a lejáratok után a felső korlátot meghaladó összeg)		484 (5), 486 (4) és (5)	

(1) Az eredménytartalék tartalmazza a 2016. évvégi pozitív eredmény, illetve a 2016. évi eredmény utáni osztalékfizetés hatását.

(2) Tőkepuffer nem került bevezetésre

(3) Nem releváns tőkepuffer

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

II.2. Kereskedési könyvi piaci- és partnerkockázatok tőkekövetelménye

37. táblázat: Kereskedési könyvben nyilvántartott pozíciók tőkekövetelménye

Megnevezés (millió forintban)	2016.12.31
Piaci kockázatok összesen	47 887
Devizakockázat	41 636
Kamatkockázat	5 404
Részvény	18
Áru	829
Partnerkockázat összesen	9 276
CEM (Current Exposure Method)	8 090
CVA (Credit Valuation Adjustment)	1 186

II.3. Tőkeáttétel

38. táblázat: Nettó kitettségek értéke a tőkeáttételi mutatóhoz

	millió forint	Alkalmazandó összeg
1	Eszközök összesen a közzétett pénzügyi kimutatások szerint	7 109 622
2	Kiigazítás a számviteli célból konszolidált, de a szabályozási konszolidáció körén kívül eső szervezetek miatt	0
3	(Kiigazítás a bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt, az alkalmazandó számviteli szabályozás szerint a mérlegen belül elszámolható, de a tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték számítása során az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (13) bekezdése alapján figyelmen kívül hagyott eszközök miatt)	0
4	Kiigazítás származtatott pénzügyi eszközök miatt	152 721
5	Kiigazítás értékpapír-finanszírozási ügyletek miatt	89 183
6	Kiigazítás a mérlegen kívüli tételek miatt (mérlegen kívüli kitettségek hitel-egyenértékesítése)	638 581
EU-6a	(Kiigazítás a tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitettségérték megállapítása során az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (7) bekezdése alapján figyelmen kívül hagyott csoporton belüli kitettségek miatt)	0
EU-6b	(Kiigazítás a tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitettségérték megállapítása során az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (14) bekezdése alapján figyelmen kívül hagyott kitettségek miatt)	0
7	Egyéb kiigazítások	-31 824
8	Tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitettségérték	7 958 283

39. táblázat: A tőkeáttételi mutató értéke

millió forint		Tőkeáttételi mutató számításához használt kitettség a CRR szerint
Mérlegen belüli kitettségek bontása (a származtatott kitettségek és értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül)		
1	Mérlegen belüli tételek (származtatott eszközök, értékpapír-finanszírozási ügyletek és bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt eszközök nélkül, de biztosítékokkal)	7 109 622
2	(A T1 tőke meghatározása során levont eszközérték)	-31 824
3	Mérlegen belüli kitettségek összesen (származtatott eszközök, értékpapír-finanszírozási ügyletek és bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt eszközök nélkül) (az 1. és 2. sor összege)	7 077 798
Származtatott kitettségek		
4	Származtatott ügyletekkel összefüggő összes pótlási költség (az elismerhető változó készpénzletét nélkül)	68 313
5	Származtatott ügyletekkel összefüggő potenciális jövőbeli kitettség miatti többlet (piaci árazás szerinti módszer)	84 408
EU-5a	Az eredeti kitettség szerinti módszer alapján meghatározott kitettségek	0
6	Származtatott ügyletkez kapcsolódó biztosíték által az alkalmazandó számviteli szabályozás alkalmazásában okozott eszközérték-csökkenés visszairása	53 160
7	(Származtatott ügyletkezhez biztosított változó készpénzletét formájában fennálló követeléseket megtestesítő eszközök levonása)	-47 454
8	(Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített kereskedési kitettségek)	-5 706
9	Eladott hitelderivatívák kiigazított tényleges névértéke	0
10	(Eladott hitelderivatívák utáni kiigazított tényleges névérték beszámítások és többlet levonások)	0
11	Származtatott kitettségek összesen (a 4–10. sorok összege)	152 721
Értékpapír-finanszírozási kitettségek		
12	Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó (nettósítás nélküli) eszközök az értékesítésként elszámolt ügyletek kiigazításával	0
13	(Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó eszközök nettósított készpénz-kötelezettségei és -követelése)	0
14	Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő eszközök partnerkockázati kitettsége	89 183
EU-14a	Értékpapír-finanszírozási ügyletekre vonatkozó eltérés: partnerkockázati kitettség az 575/2013/EU rendelet 429b. cikkének (4) bekezdése és 222. cikke szerint	0
15	Megbízotti ügyletek kitettsége	0
EU-15a	(Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített értékpapír-finanszírozási kitettségek)	0
16	Értékpapír-finanszírozási kitettségek összesen (a 12–15a. sorok összege)	89 183
Egyéb mérlegen kívüli kitettségek		
17	Mérlegen kívüli kitettségek bruttó névértéken	1 337 798
18	(Hitelegyenértékesítési kiigazítás)	-699 217
19	Egyéb mérlegen kívüli kitettségek (a 17. és 18. sor összege)	638 581
Az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (7) és (14) bekezdése alapján mentesített kitettségek (mérlegen belüli és mérlegen kívüli kitettségek)		
EU-19a	(Az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (7) bekezdése alapján mentesített csoporton belüli kitettségek (egyedi alapon) (mérlegen belüli és mérlegen kívüli kitettségek))	0
EU-19b	(Az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (14) bekezdése alapján mentesített kitettségek (mérlegen belüli és mérlegen kívüli kitettségek))	0
Tőke és teljes kitettségérték		
20	T1 tőke	1 022 394
21	A tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitettségérték (a 3., 11., 16., 19., EU-19a. és EU-19b. sor összege)	7 958 283
Tőkeáttételi mutató		
22	Tőkeáttételi mutató	12,85%
A tőke meghatározásával kapcsolatos átmeneti rendelkezésre vonatkozó döntés és a bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt, kivezetett eszközök értéke		
EU-23	A tőke meghatározásával kapcsolatos átmeneti rendelkezésre vonatkozó döntés	Teljes mértékben bevezetett
EU-24	Bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt, kivezetett eszközök értéke az 575/2013/EU rendelet 429. cikke (11) bekezdésének megfelelően	0

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 2016. évben.

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.

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

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 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 visszairásával.

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

40. táblázat: Hitelportfólió értékvesztés változása

(millió forintban)	Minősített kintlévőség bruttó értéke 2016.12.31	Értékvesztés nyitó állomány 2016.01.01	Értékvesztés képzés	Értékvesztés visszairás	Értékvesztés felhasználás	Árfolyam- különbözlet	Értékvesztés / céltartalék állomány változása	Értékvesztés / céltartalék záró állomány 2016.12.31
Hitelek: hitelintézet, PBB - hitelek	2 258	3 416	1 115	-2 273	0	0	-1 158	2 258
Hitelek: nem pénzügyi vállalatok	75 924	83 851	15 635	-13 281	-41 344	158	-38 831	45 019
Hitelek: háztartások	40 217	16 255	22 649	-17 607	-8 983	0	-3 941	12 313
Hitelek: egyéb belföldi	44	117	111	-135	-50	-3	-77	40
Hitelek: külföld	91 331	55 907	5 938	-4 311	-2 489	37	-825	55 082

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.

41. táblázat: Kitétség-osztályok szerinti bontásban a nettó állományok (hitelkockázat-mérséklési eljárások hatása nélkül) bemutatása

Kitétségek (millió forintban)	2016.12.31	2016. Átlag
Központi kormányzattal vagy központi bankkal szembeni kitétségek	2 901 395	3 005 278
Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitétségek	46 279	73 357
Közszektorbeli intézményekkel szembeni kitétségek	71 821	59 499
Nemzetközi szervezetekkel szembeni kitétségek	0	0
Intézményekkel szembeni kitétségek	1 715 851	1 812 732
Vállalkozásokkal szembeni kitétségek	1 689 683	1 742 164
Lakossággal szembeni kitétségek	643 219	645 611
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitétségek	485 865	341 051
Nemteljesítő kitétségek	34 681	37 677
Kiemelkedően magas kockázatú kitétségek	594 936	587 695
Fedezett kötvények formájában fennálló kitétségek	292 711	363 055
Kollektív befektetési formák (KBF-ek) befektetési jegyeinek vagy részvényeinek formájában fennálló kitétségek	5 894	12 431
Részvényjellegű kitétségek	8 971	12 075
Egyéb tételek	178 362	170 318
Összesen	8 669 668	8 862 943

42. táblázat: Kitevtségek földrajzi eloszlása (a kötelezett illetősége szerinti bontásban) 2016. december 31-én

(millió forint)	Központi kormányzattal és központi bankkal szembeni kitevtségek	Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitevtségek	Közszektorbeli intézményekkel szembeni kitevtségek	Nemzetközi szervezetekkel szembeni kitevtségek	Intézményekkel szembeni kitevtségek	Vállalkozásokkal szembeni kitevtségek (1)	Lakossággal szembeni kitevtségek	Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitevtségek	Nemteljesítő kitevtségek	Kiemelkedően magas kockázatú kitevtségek	Fedezett kötvények formájában fennálló kitevtségek	Kollektív befektetési formák (KBF-ek) befektetési jegyeinek vagy részvényeinek formájában fennálló kitevtségek	Részvényjellegű kitevtségek (1)	Egyéb tételek	Összesen
Összesen	2 867 637	31 867	71 819	0	1 359 208	1 375 142	374 495	450 692	33 953	594 936	292 711	5 894	8 971	178 362	7 645 687
Ausztrália	0	0	0	0	8 393	0	0	0	0	0	0	0	0	0	8 393
Ausztria	0	0	0	0	8 486	340	3	0	0	7 917	0	0	0	0	16 746
Belgium	0	0	0	0	1 558	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 558
Belize	0	0	0	0	0	8 733	0	0	0	2 430	0	0	0	0	11 163
Bulgária	3 362	0	0	0	42 501	12 213	0	35 143	0	59 174	0	0	0	0	152 393
Horvátország	0	0	0	0	411	3 173	1	0	128	63 688	0	0	0	0	67 401
Ciprus	0	0	0	0	0	5 722	0	2 433	7 970	311	0	0	0	0	16 436
Csehország	0	0	0	0	331	17	0	0	0	0	0	0	0	0	348
Dánia	0	0	0	0	2 041	3	0	0	0	0	0	0	0	0	2 044
Franciaország	0	0	0	0	24 388	0	2	0	0	0	0	0	0	0	24 390
Németország	317 765	0	0	0	18 179	790	8	0	0	0	0	0	0	0	336 742
Magyarország	2 521 217	31 867	71 819	0	1 009 992	929 886	373 553	360 168	22 563	89 605	270 889	5 894	3 515	176 485	5 867 453
Írország	0	0	0	0	445	419	0	0	0	0	0	0	0	0	864
Olaszország	0	0	0	0	2 250	166	2	0	0	0	0	0	0	0	2 418
Japán	0	0	0	0	436	0	0	0	0	0	0	0	0	0	436
Luxemburg	0	0	0	0	2 986	27	0	0	0	0	0	0	0	0	3 013
Málta	0	0	0	0	0	341 281	0	0	0	31 442	0	0	1 200	0	373 923
Montenegró	0	0	0	0	844	0	3	0	461	34 228	0	0	0	0	35 536
Norvégia	0	0	0	0	2 221	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 221
Lengyelország	14 990	0	0	0	300	2 250	1	0	0	0	0	0	0	0	17 541
Románia	10 303	0	0	0	56 630	8 896	34	37 059	1 154	88 540	0	0	0	0	202 616
Oroszország	0	0	0	0	65 115	30 778	746	9 493	0	114 563	0	0	0	0	220 695
Szerbia	0	0	0	0	4 782	8 629	2	4 466	0	27 052	0	0	4 256	0	49 187
Szlovákia	0	0	0	0	19 839	2 763	62	1 930	0	32 100	21 822	0	0	0	78 516
Szlovénia	0	0	0	0	0	3 662	0	0	0	0	0	0	0	0	3 662
Spanyolország	0	0	0	0	1 026	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 026
Svédország	0	0	0	0	199	1 422	2	0	0	0	0	0	0	0	1 623
Svájc	0	0	0	0	2 515	7 885	1	0	0	0	0	0	0	0	10 401
Törökország	0	0	0	0	9 691	0	0	0	0	0	0	0	0	0	9 691
Ukrajna	0	0	0	0	3	5 497	6	0	1 645	38 500	0	0	0	0	45 651
Egyesült Arab Emírségek	0	0	0	0	0	186	0	0	0	0	0	0	0	0	186
Egyesült Királyság	0	0	0	0	70 240	1	2	0	0	0	0	0	0	1 877	72 120
Amerikai Egyesült Államok	0	0	0	0	2 021	0	52	0	0	4 703	0	0	0	0	6 776
Egyéb országok	0	0	0	0	1 385	403	15	0	32	683	0	0	0	0	2 518

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

43. táblázat: Kitettség-osztályok partnertípus szerint 2016. 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
Összesen	2 867 637	31 867	71 819	0	1 359 208	1 375 142	374 495	450 692	33 953	594 936	292 711	5 894	8 971	178 362	7 645 687
Kormányzatok	2 737 390	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 737 390
Helyi önkormányzatok	4 001	28 392	0	0	0	0	0	869	0	0	0	0	0	0	33 262
Közszektorbeli intézmények	14 449	980	71 819	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	87 248
Nemzetközi szervezetek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Intézmények	0	0	0	0	1 359 048	0	0	0	0	0	292 711	0	0	0	1 651 759
Vállalati	98	2 265	0	0	56	1 148 542	0	61 919	6 413	5 746	0	5 894	0	0	1 230 933
Vállalati KKV	44 789	230	0	0	104	226 600	0	194 997	17 021	0	0	0	0	0	483 741
Lakossági	3 046	0	0	0	0	0	349 636	189 116	10 059	0	0	0	0	0	551 857
Lakossági KKV	63 864	0	0	0	0	0	24 859	3 791	460	0	0	0	0	0	92 974
Equity	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	8 971	0	8 971
Egyéb*	0	0	0	0	0	0	0	0	0	589 190	0	0	0	178 362	767 552

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

44. táblázat: A kitétségek hátralévő futamidő szerinti 2016. december 31-én

(millió forint)	Éven belül	1 - 2,5 év	2,5 - 5 év	5 év felett	Lejárat nélkül
Összesen	2 946 721	926 007	1 125 621	1 872 506	774 832
Központi kormányzattal és központi bankkal szembeni kitétségek	931 636	649 166	612 721	674 114	0
Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitétségek	3 907	4 905	2 648	20 407	0
Közszektorbeli intézményekkel szembeni kitétségek	4 510	0	263	67 046	0
Nemzetközi szervezetekkel szembeni kitétségek	0	0	0	0	0
Intézményekkel szembeni kitétségek	817 828	104 126	93 599	343 655	0
Vállalkozásokkal szembeni kitétségek	714 016	92 368	262 303	306 455	0
Lakossággal szembeni kitétségek	227 205	31 008	62 127	54 155	0
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitétségek	64 447	35 715	46 375	304 155	0
Nemteljesítő kitétségek	3 473	3 076	9 117	18 287	0
Kiemelkedően magas kockázatú kitétségek	0	0	0	5 522	589 414
Fedezett kötvények formájában fennálló kitétségek	179 663	5 026	35 763	72 259	0
Kollektív befektetési formák (KBF-ek) befektetési jegyeinek vagy részvényeinek formájában fennálló kitétségek	0	0	0	5 894	0
Részvényjellegű kitétségek	0	0	0	0	8 971
Egyéb tételek	36	617	705	557	176 447

45. táblázat: Kitétségek (bruttó érték) partner-bontásban, amelyhez értékvesztés kapcsolódik

Kitétségek (millió forintban)	2016.12.31
Bruttó hitelportfólió összesen	160 215
Bankközi kihelyezések	32
Ügyfél állományok	160 183
Jelzáloghitelek	13 090
Fogyasztási hitelek	10 255
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	3 680
Közép- és nagyvállalati hitelek	122 742
Önkormányzati hitelek	10 416

46. táblázat: Késedelmes kitétségek (bruttó érték) partnerbontás szerint

Kitétségek (millió forintban)	DPD 0-90	DPD 90+	Összesen
Bruttó hitelportfólió összesen	2 828 208	73 283	2 901 491
Bankközi kihelyezések	913 374	0	913 374
Ügyfél állományok	1 914 834	73 283	1 988 117
Jelzáloghitelek	196 602	14 455	211 057
Fogyasztási hitelek	267 603	4 927	272 530
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	145 346	2 163	147 509
Közép- és nagyvállalati hitelek	1 271 632	51 588	1 323 220
Önkormányzati hitelek	33 651	150	33 801

47. táblázat: Kitettségek (bruttó érték) földrajzi bontása a folyósítás helye szerint, amelyhez értékvesztés kapcsolódik

Ország (millió forintban)	2016.12.31
Összesen	160 215
Magyarország	160 215

48. táblázat: Késedelmes kitettségek (bruttó érték) országbontás szerint

Ország (millió forintban)	DPD 0-90	DPD 90+	Összesen
Összesen	2 828 208	73 283	2 901 491
Magyarország	2 828 208	73 283	2 901 491

II.5. A külső hitelminősítő intézetek igénybevétele

49. táblázat: Kitettségek az ügyfél egyedi hitelminőségi besorolása szerinti megbontásában

(millió forint)	Kitettség 2016.12.31	Egyedi hitelminőségi besorolás alapján					
		1	2	3	4	5	6
Központi kormány és központi bank	2 867 637	317 765	18 576	2 390 337	10 712	0	0
Helyi önkormányzatok	31 867	0	0	0	0	0	0
Közszektorbeli intézmények	71 819	0	0	0	0	0	0
Nemzetközi szervezetek	0	0	0	0	0	0	0
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	1 359 208	20 080	140 518	57 856	29 142	12	123
Vállalkozások	1 375 142	0	0	55 338	0	0	0
Lakosság	374 495	0	0	0	0	0	0
Ingatlanl fedezett követelések	450 692	0	0	0	0	0	0
Késedelmes tételek	33 953	0	0	0	0	0	0
Kiemelkedően magas kockázatú tételek	594 936	0	0	0	61 069	0	0
Fedezett kötvények	292 711	0	0	0	0	0	0
Kollektív befektetési értékpapírok	5 894	0	0	0	0	0	0
Részvényjellegű kitettségek	8 971	0	0	0	0	0	0
Egyéb tételek	178 362	1 877	0	0	70	0	0
Összesen	7 645 687	339 722	159 094	2 503 531	100 993	12	123

II.6. Működési kockázat tőkekövetelménye

Az OTP Bank 2016. december 31-ére vonatkozó működési kockázati tőkekövetelménye 21 804 millió forint, mely fejlett mérési módszer szerint került megállapításra.

50. táblázat: Működési kockázat tőkekövetelménye 2016. december 31-én:

Működési kockázati tőkekövetelmény módszerek szerinti megbontása (millió forintban)	
Alapmutató módszer	0
Sztenderd módszer	0
Alternatív sztenderd módszer	0
Fejlett mérési módszer	21 804
Összesen	21 804

II.7. A kereskedési könyvben nem szereplő részvénykitettségek 2016. december 31-én

51. táblázat: A kereskedési könyvben nem szereplő részvénykitettségek IFRS szerint 2016. 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	25	OTP Étetjáradék Ingatlanbefektető Zrt.	7 828	Nem
2	Air-Invest Vagyonkezelő Kft.	5 311	Nem	26	OTP Factoring Ukraine LLC	2 417	Nem
3	BANK CENTER No. 1. Beruházási és Fejlesztési Kft.	21 063	Nem	27	OTP Faktoring Követeléskezelő Zrt.	1 411	Nem
4	Budapesti Értéktőzsde Zrt.	123	Nem	28	OTP Financing Cyprus Company Limited	301	Nem
5	CIL Babér Kft.	824	Nem	29	OTP Financing Malta Ltd.	31	Nem
6	Crnogorska Komercijalna Banka a.d.	31 770	Nem	30	OTP Financing Netherlands B.V.	481	Nem
7	DSK Bank EAD	86 832	Nem	31	OTP Holding Ltd.	2 000	Nem
8	Eastern Securities S. A.	0	Nem	32	OTP Holding Malta Ltd.	32 359	Nem
9	Garantiqa Hitelgarancia Zrt.	270	Nem	33	OTP Hungaro-Projekt Kft.	1 575	Nem
10	HAGE Zrt.	135	Nem	34	OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt.	1 352	Nem
11	INGA KETTŐ Kft.	17 892	Nem	35	OTP Ingatlan Zrt.	7 823	Nem
12	JSC "OTP Bank" (Russia)	74 324	Nem	36	OTP Ingatlanlizing Zrt.	0	Nem
13	Kisvállalkozás-fejlesztő Zrt.	40	Nem	37	OTP Ingatlanüzemeltető Kft.	15	Nem
14	KÖZVIL Első Magyar Közvilágítási Zrt.	0	Nem	38	OTP Jelzálogbank Zrt.	27 000	Nem
15	LLC AllianceReserve	50 074	Nem	39	OTP Kártyagyártó és Szolgáltató Kft.	450	Nem
16	Mátrai Erőmű Zrt.	0	Nem	40	OTP Lakástakarékpénztár Zrt.	1 950	Nem
17	Merkantil Bank Zrt.	1 600	Nem	41	OTP Pénztárszolgáltató Zrt.	2 469	Nem
18	MONCOMP Zrt.	9 065	Nem	42	Overdose Vagyonkezelő Kft. "v.a"	0	Nem
19	OTP Alapkezelő Zrt.	826	Nem	43	Pénzügykutató Zrt.	1	Nem
20	OTP Bank JSC (Ukraine)	41 286	Nem	44	PortfoLion Kockázati Tőkealap-kezelő Zrt.	150	Nem
21	OTP Bank Romania S.A.	94 085	Nem	45	R.E. Four d.o.o., Novi Sad	4 357	Nem
22	OTP Banka Hrvatska d.d.	63 709	Nem	46	S.W.I.F.T. SCRL	0	Nem
23	OTP Banka Slovensko a.s.	17 125	Igen	47	Szallas.hu Kft.	599	Nem
24	OTP Banka Srbija a.d. Novi Sad	27 926	Nem	48	VISA Incorporated	1 863	Nem

A kereskedési könyvben nem szereplő kitétségekkel kapcsolatban az időszak során történt értékesítésekből és likvidálásokból származó eredmény 8 368 millió 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 voltak:

- 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 érzékenységet a következő két hozampálya feltételezése mellett vizsgáltuk:

- fokozatosan 0,2%-ra csökken a BUBOR, a forint alapkamat változatlan marad (szcenárió 1)
- fokozatosan 0,0%-ra csökken a forint alapkamat és a BUBOR (szcenárió 2)

A nettó kamatbevétel a 2017.01.01-ével kezdődő egy éves időszakban 915 millió Ft-tal (szcenárió 1) és 3 442 millió Ft-tal (szcenárió 2) csökkenne a szimuláció eredménye alapján. Ezt a hatást ellensúlyozza a fedezeti célú állampapír-portfólión elért 291 millió Ft-os (szcenárió 1) illetve 648 millió Ft-os (szcenárió 2) árfolyamnyereség, melyet a tőkével szemben számol el a bank.

Emellett megvizsgáltuk a nettó kamatbevétel és a fedezeti célú állampapír-portfólió nettó piaci értékének azonnali 10 bp-os párhuzamos HUF, EUR, USD hozamgörbe-elmozdulásra való érzékenységet. A következő táblázat tartalmazza az eredményeket (millió Ft):

52. táblázat: A nettó kamatbevétel és a fedezeti célú állampapír-portfólió nettó piaci értékének azonnali 10 bp-os párhuzamos HUF, EUR, USD hozamgörbe-elmozdulásra való érzékenysége

Megnevezés (millió forintban)	Hatás az éves nettó kamatbevételre	Hatás a saját tőkére (Állampapír portfólió árfolyam eredménye)
Forint -0,1% párhuzamos eltolás	-1 435	195
EUR -0,1% párhuzamos eltolás	-377	0
USD -0,1% párhuzamos eltolás	-74	0
Összesen	-1 886	195

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

53. táblázat: 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
A jelentést tevő intézmény eszközei	517 672		6 475 542	
Sajáttőke-instrumentumok	0		703 456	
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	392 478		1 808 837	
Egyéb eszközök	0		405 130	

54. táblázat: 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
A jelentést tevő intézmény által kapott biztosítékok	0	105 561
Sajáttőke-instrumentumok	0	0
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	65 156
Egyéb kapott biztosítékok	0	40 405
Kibocsátott saját hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok a saját fedezett kötvényeken vagy ABS-eken kívül	0	0

55. táblázat: 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	506 616	517 672

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 biztosítékai 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 az év során (264 Mrd Ft-ról 180 Mrd Ft-ra). Nőtt viszont az NHP forrásokból származó megterhelések értéke 36 Mrd Ft-tal.

Az év végén nem volt jelentős túlfedezettség egyik instrumentum esetében sem.

ISDA/CSA megállapodás szabályozza minden fontosabb partner esetén a derivatív ügyletek mögé állítandó biztosíték 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 pénztárháza, az immateriális jószágait, a tárgyi eszközeit, illetve a készletállományát nem tekinti megterhelhetőnek.

II.10. Tevékenység földrajzi tagozódása, Eszközarányos jövedelmezőségi mutató

56. táblázat: Tevékenység földrajzi tagozódása, Eszközarányos jövedelmezőségi mutató

Megnevezés (millió forintban)	OTP összesen	Fióktelep (Németország)	Fióktelep nélkül (Magyarország)
	2016. év	2016. év	2016. év
Árbevétel	505 453	-3	505 456
Adózás előtti eredmény	213 192	7	213 185
Eredményt terhelő adók	78 423	5	78 418
Kapott állami támogatás	0	0	0
A teljes munkaidőben alkalmazásban állók záró létszáma	6 978	1	6 977
Eszközarányos jövedelmezőségi mutató	2,88%		

* A pénzügyi szervezetek különadója a 2016. évben az 20. Adófizetési kötelezettség soron került kimutatásra Hitelintézetek különadójaként.

II.11. Az OTP Bank befolyásoló részesedéssel rendelkező tulajdonosai

A Banknak 2016. 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

57. táblázat: 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 György	-	4	Vörös Tamás Endre	-	-
Becsei András	-	2	Selymes Ágota	-	2
Kovács Attila	-	1	Garay Frigyes László	-	-
Roskó Zoltán	-	-	Kuhárszki András	-	1
Florova Anna Mitkova	-	1	*: értelemszerűen a Jelzálogbanknál betöltött tisztség kivételével		

*: értelemszerűen a Jelzálogbanknál betöltött tisztség kivételével

58. táblázat: A Jelzálogbank Igazgatóság és Felügyelő Bizottság tagjainak végzettsége

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

III.2. Szavatoló tőke és szabályozói tőkemegfelelés

III.2.1. A Jelzálogbank tőkemegfelelése

A Jelzálogbank 2016. 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, 2016. év végi tőkemegfelelési mutatója 10,97% volt. A szavatoló tőke összege 44 501 millió forint, az összes kockázatot magában foglaló tőkekövetelmény pedig 32 447 millió forint volt.

59. táblázat: A Jelzálogbank tőkekövetelménye

(millió forintban)	2016.12.31
Összes tőkekövetelmény	32 447
Hitelezési és partnerkockázat tőkekövetelménye	29 835
Piaci kockázat tőkekövetelménye	230
Működési kockázat tőkekövetelménye	2 382

A Jelzálogbank 2016. év december 31-ére vonatkozó kockázattal súlyozott eszközérték (RWA) 372 933 millió forint, a hitelkockázati tőkekövetelménye 29 835 millió forint volt.

60. táblázat: Hitelkockázat súlyozott eszközértéke (RWA) 2016. december 31-én

(millió forintban)	Kockázattal súlyozott eszközérték	Tőke-követelmény
Sztenderd módszer tőkekövetelménye	372 933	29 835
Központi kormányzattal vagy központi bankkal szembeni kitétségek	0	0
Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitétségek	72	6
Közszektorbeli intézményekkel szembeni kitétségek	0	0
Intézményekkel szembeni kitétségek	1	0
Vállalkozásokkal szembeni kitétségek	842	67
Lakossággal szembeni kitétségek	9 395	752
Ingtatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitétségek	347 773	27 822
Nemteljesítő kitétségek	13 340	1 067
Egyéb tételek	1 510	121

A hitelkockázati tőkeszámítás során a Jelzálogbank az alábbi garanciákat vette figyelembe 2016. december 31-én, a hitelkockázat mérséklésére:

- Magyar állam által adott garanciák: A hitelminőségi besorolás alapján 3-as csoportba tartozik.

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

61. táblázat: A Jelzálogbank szavatoló tőkéje 2016. december 31.-én

Szavatoló tőke összesen	2016.12.31	A szavatoló tőke nyilvánosságra hozatalához átmenetileg alkalmazandó táblázat soraira való hivatkozás
(millió forintban)		
Jegyzett tőke	27 000	(1)
Tőketartalék		
Általános tartalék	10 364	
Eredménytartalék (1)	7 209	(2)
Lekötött tartalék		(3)
Tárgyévi eredmény (2)	0	(25a)
Goodwill		
Egyéb immateriális javak	-143	(8)
Részvények, részesedések		
Ebből: a szavatoló tőkéből levont		
Elsődleges alapvető tőke (CET1)	44 430	
Alapvető tőke (Tier1)	44 430	
Alárendelt kölcsöntőke	4 341	
Ebből: a szavatoló tőkébe beszámítható	71	(46)
Járulékos tőke (Tier2)	71	
Szavatoló tőke összesen	44 501	

(1) Az eredménytartalék az osztalékkelhatárolás figyelembe vételével került szerepeltetésre.

(2) A tárgyévi eredmény az osztalékkelhatárolást már tartalmazza.

62. táblázat: A szavatoló tőke elemeinek levezetése

	(A) 2016.12.31	(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
Elsődleges alapvető tőke: instrumentumok és tartalékok (millió forintban)			
1 Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsio)	27 000	26 (1), 27, 28, 29, EBA list 26 (3)	
ebből: részvény	27 000	EBA-lista 26 (3)	
2 Eredménytartalék (1)	7 209	26 (1) (c)	
3 Halmazott egyéb átfogó jövedelem (és egyéb tartalékok)	10 364	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 kivezetésre kerülnek az elsődleges alapvető tőkéből		486 (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)	
6 Elsődleges alapvető tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően	44 573		
Elsődleges alapvető tőke: szabályozói kiigazítások (millió forintban)			
	(A) 2016.12.31	(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
7 Kiegészítő értékelési korrekció (negatív összeg)		34, 105	
8 Immateriális javak (a kapcsolódó adókötelezettségek levonása után) (negatív összeg)	-143	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 (1) (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 értékelt kötelezettségekből származó nyereség vagy veszteség, amely a saját hitelképességében beállt változásokra vezethető vissza		33 (1) (b)	
15 Meghatározott szolgáltatást nyújtó nyugdíjalaphoz tartozó eszközök (negatív összeg)		36 (1) (e), 41, 472 (7)	
16 Egy intézmény közvetlen vagy közvetett részesedései a saját elsődleges alapvető tőkeinstrumentumokból (negatív összeg)		36 (1) (f), 42, 472 (8)	
17 Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, 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, közvetett és szintetikus 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 (1)- (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) 2016.12.31	(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 előre látható adóterhek (negatív összeg)		36 (1) (l)	
26 Az elsődleges alapvető tőke szabályozói kiigazításai a CRR előtti kezelés hatálya alá eső összegek tekintetében			
27 A kiegészítő alapvető tőkéből levonandó elemek összege, amely meghaladja az intézmény kiegészítő alapvető tőkét (negatív összeg)		36 (1) (j)	
28 Az elsődleges alapvető tőke összes szabályozói kiigazítása	-143		
29 Elsődleges alapvető tőke	44 430		

Kiegészítő alapvető tőke: instrumentumok (millió forintban)	(A) 2016.12.31	(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 (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)	
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		

	(A)	(B)	(C)
	2016.12.31	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
Kiegészítő alapvető tőke: szabályozói kiigazítások (millió forintban)			
37 Egy intézmény közvetlen vagy közvetett részesedési a saját kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumokból (negatív összeg)		52 (1) (b), 56 (a), 57, 475 (2)	
Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha ezeknek			
38 a szervezeteknek olyan kölcsönös részesedése van az intézménnyel, amelynek célja az intézmény szavatolótőkéjének mesterséges megemlése (negatív összeg)		56 (b), 58, 475 (3)	
Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az			
39 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)	
Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az			
40 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)	
42 A járulékos tőkéből levonandó elemek összege, amely meghaladja az intézmény járulékos tőkéjét (negatív összeg)		56 (e)	
43 A kiegészítő alapvető tőke összes szabályozói kiigazítása	0		
44 Kiegészítő alapvető tőke	0		
45 Alapvető tőke (Alapvető tőke = elsődleges alapvető tőke + kiegészítő alapvető tőke)	44 430		
	(A)	(B)	(C)
	2016.12.31	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
Járulékos tőke: instrumentumok és tartalékok (millió forintban)			
46 Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsio)	71	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 konszolidált járulékos tőkében foglalt figyelembe vehető szavatolótőke-			
48 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 Járulékos tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően	71		

	(A) 2016.12.31	(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
Járulékos tőke: szabályozói kiigazítások (millió forintban)			
52 Egy intézmény közvetlen vagy közvetett részesedései a saját járulékos tőkeinstrumentumokból és alárendelt kölcsönökből (negatív összeg) Az intézmény tulajdonában lévő, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott járulékos tőkeinstrumentumok és alárendelt kölcsönök állománya, ha		63 (b) (i), 66 (a), 67, 477 (2)	
53 ezeknek a szervezeteknek olyan kölcsönös részesedése van az intézménnyel, amelynek célja az intézmény szavatolttőkéjének 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)	
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)	
57 A járulékos tőke összes szabályozói kiigazítása	0		
58 Járulékos tőke	71		
59 Tőke összesen (tőke összesen = alapvető tőke + járulékos tőke)	44 501		
60 Kockázattal súlyozott eszközérték összesen	405 591		

	(A) 2016.12.31	(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
Tőke megfelelési mutatók és pufferek (millió forintban)			
61 Elsődleges alapvető tőke (a kockázati kitérték százalékaként kifejezve)	10,95%	92 (2) (a), 465	
62 Alapvető tőke (a kockázati kitérték százalékaként kifejezve)	10,95%	92 (2) (b), 465	
63 Tőke összesen (a kockázati kitérték százalékaként kifejezve)	10,97%	92 (2) (c)	
64 Intézményspecifikus pufferkövetelmény (elsődleges alapvető tőkére vonatkozó követelmény a 92. cikk (1) bekezdésének a) pontjával összhangban, továbbá a tőkefenntartási és anticiklikus puffer, valamint a rendszerkockázati tőkepuffer és a rendszerszinten jelentős intézmények puffere, a teljes kockázati kitérték százalékaként kifejezve)	5,125%	CRD 128, 129, 130, 131 és 133	
65 ebből: tőkefenntartási pufferkövetelmény	0,625%		
66 ebből: anticiklikus pufferkövetelmény (2)			
67 ebből: rendszerkockázati tőkepuffer-követelmény (2)			
67a ebből: globálisan rendszerszinten jelentős intézmények vagy egyéb rendszerszinten jelentős intézmények puffere (3)		CRD 131	
68 Pufferek rendelkezésére álló elsődleges alapvető tőke (a teljes kockázati kitérték százalékaként kifejezve)	11 982	CRD 128	

A levonási küszöbértékek alatti összegek (a kockázati súlyozást megelőzően) (millió forintban)		(A) 2016.12.31	(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) 2016.12.31	(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 szerint történő bevonására vonatkozó felső korlát		62	

Kivezetésre kerülő tőkeinstrumentumok (csak 2013. január 1. és 2022. január 1. között alkalmazható) (millió forintban)		(A) 2016.12.31	(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 (visszaváltások és a lejáratok után a felső korlátot meghaladó összeg)		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 (a visszaváltások és a lejáratok után a felső korlátot meghaladó összeg)		484 (5), 486 (4) & (5)	

(1) Az eredménytartalék tartalmazza a 2016. évvégi pozitív eredmény, illetve a 2016. évi eredmény utáni osztalékfizetés hatását.

(2) Tőkepuffer nem került bevezetésre.

(3) Nem releváns tőkepuffer.

63. táblázat: A tőkeinstrumentumok jellemzői(1) 2016. december 31-én

1	Kibocsátó	OTP Jelzálogbank Zrt.
2	Egyedi azonosító (pl. CUSIP, ISIN vagy zártkörű kihelyezés Bloomberg-azonosítója)	N/A
3	Az instrumentum irányadó joga(i)	Magyar jog
Szabályozási intézkedések		
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
Kamatszelvények / osztalékok		
17	Rögzített vagy változó összegű osztalék / kamatszelvény	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

64. táblázat: Kereskedési könyvben nyilvántartott pozíciók tőkekövetelménye

Megnevezés (millió forintban)	2016.12.31
Piaci kockázatok összesen	230
Devizakockázat	0
Kamatkockázat	230
Részvény	0
Áru	0

III.4. Tőkeáttétel

65. táblázat: Nettó kitettségek értéke a tőkeáttételi mutatóhoz

	millió forint	Alkalmazandó összeg
1	Eszközök összesen a közzétett pénzügyi kimutatások szerint	973 484
2	Kiigazítás a számviteli célból konszolidált, de a szabályozási konszolidáció körén kívül eső szervezetek miatt	0
3	(Kiigazítás a bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt, az alkalmazandó számviteli szabályozás szerint a mérlegen belül elszámolható, de a tőkeáttételi mutató	0
4	Kiigazítás származtatott pénzügyi eszközök miatt	2 266
5	Kiigazítás értékpapír-finanszírozási ügyletek miatt	0
6	Kiigazítás a mérlegen kívüli tételek miatt (mérlegen kívüli kitettségek hitel-egyenértékesítése)	7 232
EU-6a	(Kiigazítás a tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitettségérték megállapítása során az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (7) bekezdése alapján	0
EU-6b	(Kiigazítás a tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitettségérték megállapítása során az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (14) bekezdése	0
7	Egyéb kiigazítások	-143
8	Tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitettségérték	982 839

66. táblázat: A tőkeáttételi mutató értéke

	millió forint	Tőkeáttételi mutató számításához használt kitétségi a CRR szerint
Mérlegen belüli kitétségek bontása (a származtatott kitétségek és értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül)		
1	Mérlegen belüli tételek (származtatott eszközök, értékpapír-finanszírozási ügyletek és bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt eszközök nélkül, de biztosítékokkal)	973 484
2	(A T1 tőke meghatározása során levont eszközérték)	-143
3	Mérlegen belüli kitétségek összesen (származtatott eszközök, értékpapír-finanszírozási ügyletek és bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt eszközök nélkül) (az 1. és 2. sor összege)	973 341
Származtatott kitétségek		
4	Származtatott ügyletekkel összefüggő összes pótlási költség (az elismerhető változó készpénzletét nélkül)	668
5	Származtatott ügyletekkel összefüggő potenciális jövőbeli kitétség miatti többlet (piaci árazás szerinti módszer)	1 598
EU-5a	Az eredeti kitétség szerinti módszer alapján meghatározott kitétségek	0
6	Származtatott ügyletkezeléshez kapcsolódó biztosíték által az alkalmazandó számviteli szabályozás alkalmazásában okozott eszközérték-csökkenés visszaírása	0
7	(Származtatott ügyletkezeléshez biztosított változó készpénzletét formájában fennálló követeléseket megtestesítő eszközök levonása)	0
8	(Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített kereskedési kitétségek)	0
9	Eladott hitelderivatívák kiigazított tényleges névértéke	0
10	(Eladott hitelderivatívák utáni kiigazított tényleges névérték beszámítások és többlet levonások)	0
11	Származtatott kitétségek összesen (a 4–10. sorok összege)	2 266
Értékpapír-finanszírozási kitétségek		
12	Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó (nettósítás nélküli) eszközök az értékesítésként elszámolt ügyletek kiigazításával	0
13	(Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó eszközök nettósított készpénz-kötelezettségei és -követelése)	0
14	Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő eszközök partnerkockázati kitétsége	0
EU-14a	Értékpapír-finanszírozási ügyletekre vonatkozó eltérés: partnerkockázati kitétség az 575/2013/EU rendelet 429b. cikkének (4) bekezdése és 222. cikke szerint	0
15	Megbizotti ügyletek kitétsége	0
EU-15a	(Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített értékpapír-finanszírozási kitétségek)	0
16	Értékpapír-finanszírozási kitétségek összesen (a 12–15a. sorok összege)	0
Egyéb mérlegen kívüli kitétségek		
17	Mérlegen kívüli kitétségek bruttó névértéke	14 464
18	(Hitelegyenértékesítési kiigazítás)	-7 232
19	Egyéb mérlegen kívüli kitétségek (a 17. és 18. sor összege)	7 232
Az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (7) és (14) bekezdése alapján mentesített kitétségek (mérlegen belüli és mérlegen kívüli kitétségek)		
EU-19a	(Az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (7) bekezdése alapján mentesített csoporton belüli kitétségek (egyéni alapon) (mérlegen belüli és mérlegen kívüli kitétségek))	0
EU-19b	(Az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (14) bekezdése alapján mentesített kitétségek (mérlegen belüli és mérlegen kívüli kitétségek))	0
Tőke és teljes kitétségérték		
20	T1 tőke	44 430
21	A tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitétségérték (a 3., 11., 16., 19., EU-19a. és EU-19b. sor összege)	982 839
Tőkeáttételi mutató		
22	Tőkeáttételi mutató	4,52%
A tőke meghatározásával kapcsolatos átmeneti rendelkezésre vonatkozó döntés és a bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt, kivezetett eszközök értéke		
EU-23	A tőke meghatározásával kapcsolatos átmeneti rendelkezésre vonatkozó döntés	Teljes mértékben bevezetett
EU-24	Bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt, kivezetett eszközök értéke az 575/2013/EU rendelet 429. cikke (11) bekezdésének megfelelően	0

A tőkeáttételi mutató értékében 2016. év során nem történt materiális változás.

III.5. Hitelkockázati kiigazítások

III.5.1. Értékelés, tartalékképzés módszertana

Az OTP Jelzálogbank 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.

Amennyiben a minősítési fordulónapon a követelés várhatóan megtérülő összege meghaladja a követelés könyv szerinti értékét, a különbözettel a korábban már elszámolt értékvesztés visszaírással csökkentésre kerül.

A mérlegen kívüli /függő, biztos (jövőbeni)/ kötelezettségek után, minősítésük alapján, kockázati céltartalékot számol el az OTP 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.

Az OTP Jelzálogbank a „Sajátos értékelési előírások”-ról rendelkező szabályzatában részletesen szabályozza a kintlévőségek, a befektetések, a követelés fejében kapott, készletként kimutatott eszközök, valamint a mérlegen kívüli kötelezettségek értékelésének, értékvesztés elszámolásának és céltartalék-képzésének rendjét.

A kisösszegű kintlévőségek csoportos értékelés alapján, egyszerűsített eljárással kerülnek minősítésre. Az egyszerűsített minősítési eljárás kiemelendő paraméterei a fizetési késedelem és a kockázatvállalási szerződés átstrukturálásának státusza.

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

67. táblázat: Hitelportfólió értékvesztés változása

(millió forintban)	Minősített	Értékvesztés					Árfolyam- különbözlet	Értékvesztés	
	kitejttség bruttó értéke	nyitó állomány	Értékvesztés képzés	Értékvesztés visszairás	Értékvesztés felhasználás	állomány változás		záró állomány	
	2016.12.31.	2016.01.01.						2016.12.31.	
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	51 848	25 894	22 826	-26 475	-9 599	1	-13 247	12 647	
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 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.

68. táblázat: Kitétség-osztályok szerinti bontásban a nettó állományok bemutatása

Kitétségek (millió forintban)	2016.12.31	2016 Átlag
Központi kormányzattal és központi bankkal szembeni kitétségek	46 854	50 959
Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitétségek	346	647
Közszektorbeli intézményekkel szembeni kitétségek	27	10
Intézményekkel szembeni kitétségek	5 552	70 268
Vállalkozásokkal szembeni kitétségek	867	738
Lakossággal szembeni kitétségek	14 629	31 051
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitétségek	895 101	866 304
Nemteljesítő kitétségek	13 259	16 181
Egyéb tételek	1 510	1 331
Összesen	978 145	1 037 489

A Jelzálogbank portfóliójában a nem hazai kitétség aránya nem materális.

69. táblázat: Kitétség osztályok partnertípus szerint 2016. 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	Nemteljesítő kitétségek	Egyéb tételek	Összesen
Kormányzatok	3 987	0	0	0	0	0	0	0	0	3 987
Helyi önkormányzatok	0	346	0	0	0	0	0	0	0	346
Közszektorbeli intézmények	0	0	27	0	0	0	0	0	0	27
Intézmények	0	0	0	5 552	0	0	0	0	0	5 552
Vállalati	0	0	0	0	830	6	0	0	0	836
Vállalati KKV	0	0	0	0	37	0	1 295	0	0	1 332
Lakossági	42 867	0	0	0	0	12 361	886 100	13 252	0	954 580
Lakossági KKV	0	0	0	0	0	210	2 525	7	0	2 742
Equity	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb*	0	0	0	0	0	0	0	0	1 510	1 510
Összesen	46 854	346	27	5 552	867	12 577	889 920	13 259	1 510	970 912

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

70. táblázat: Kitettségek hátralévő futamidő szerinti megoszlása 2016. december 31-én

Kitettségek (millió forintban)	Éven belül	1 - 2,5 év	2,5 - 5 év	5 év felett	Lejárat nélkül
Összesen	7 934	20 047	40 835	900 615	1 481
Központi kormányzattal vagy központi bankkal szembeni kitettségek	48	310	756	45 740	0
Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitettségek	0	0	0	346	0
Közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek	0	0	23	4	0
Intézményekkel szembeni kitettségek	4 846	0	0	706	0
Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	0	0	1	866	0
Lakossággal szembeni kitettségek	98	1 752	107	10 620	0
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	2 839	17 818	39 544	829 719	0
Nemteljesítő kitettségek	103	167	381	12 608	0
Egyéb tételek	0	0	23	6	1 481

71. táblázat: Kitettségek (bruttó érték) partner-bontásban, amelyhez értékvesztés kapcsolódik

Kitettségek (millió forintban)	2016.12.31
Bruttó hitelportfólió összesen	31 468
Bankközi kihelyezések	0
Váltók	0
Ügyfél állományok	31 468
Jelzáloghitelek	31 436
Fogyasztási hitelek	0
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	5
Közép- és nagyvállalati hitelek	27
Önkormányzati hitelek	0
Autó finanszírozási hitelek	0

72. táblázat: Kitettségek (bruttó érték) földrajzi bontása a folyósítás helye szerint, amelyhez értékvesztés kapcsolódik

Ország (millió forintban)	2016.12.31
Total	31 468
Magyarország	31 468

73. táblázat: Késedelmes kitétségek (bruttó érték)

Kitétségek (millió forintban)	DPD 0-90	DPD 90+	Összesen
Bruttó hitelportfólió összesen	955 011	18 712	973 723
Bankközi kihelyezések	2 580	0	2 580
Váltók	0	0	0
Ügyfél állományok	952 431	18 712	971 143
Jelzáloghitelek	948 331	18 696	967 027
Fogyasztási hitelek	0	0	0
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	2 378	5	2 383
Közép- és nagyvállalati hitelek	1 722	11	1 733
Önkormányzati hitelek	0	0	0
Autó finanszírozási hitelek	0	0	0

74. táblázat: Késedelmes kitétségek (bruttó érték) földrajzi bontása (folyósítás helye szerint)

Ország (millió forintban)	DPD 0-90	DPD 90+	Összesen
Összesen	955 011	18 712	973 723
Magyarország	955 011	18 712	973 723

III.6. A külső hitelminősítő intézetek igénybevétele

75. táblázat: Kitettségek az ügyfél egyedi hitelminőségi besorolása szerinti bontásban

(millió forintban)	Kitettség 2016.12.31	Egyedi hitelminőségi besorolás alapján					
		1	2	3	4	5	6
Központi kormány és központi bank	46 854	0	0	3 987	0	0	0
Helyi önkormányzatok	346	0	0	0	0	0	0
Közszektorbeli intézmények	27	0	0	0	0	0	0
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	5 552	0	0	0	2 266	0	0
Vállalkozások	867	0	0	0	0	0	0
Lakosság	12 577	0	0	0	0	0	0
Ingatlannal fedezett követelések	889 920	0	0	0	0	0	0
Késedelmes tételek	13 259	0	0	0	0	0	0
Egyéb tételek	1 510	0	0	0	0	0	0
Összesen	970 912	0	0	3 987	2 266	0	0

III.7. Működési kockázat tőkekövetelménye

A Jelzálogbank 2016. december 31-ére vonatkozó működési kockázati tőkekövetelménye 2 382 millió forint, mely fejlett mérési módszer szerint került megállapításra.

76. táblázat: Működési kockázat tőkekövetelménye 2016. december 31-én:

Működési kockázati tőkekövetelmény módszerek szerinti megbontása (millió forintban)	
Alapmutató módszer	0
Sztenderd módszer	0
Alternatív sztenderd módszer	0
Fejlett mérési módszer	2 382
Összesen	2 382

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

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

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

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

- 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 vizsgáltuk.

A szimuláció a következő két scenárió feltételezésével készült:

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

A nettó kamatbevétel a 2017.01.01-ével kezdődő egy éves időszakban 62 millió Ft-tal (scenárió 1) és 162 millió Ft-tal (scenárió 2) nőne a szimuláció eredménye alapján.

77. táblázat: A hozamgörbék párhuzamos eltolásának hatása a nettó kamatbevételre az egy éves időszak alatt

Megnevezés (millió forintban)	Hatás a nettó kamatbevételre egy éves időtávon
Forint -0,1% párhuzamos eltolás	113
Forint +0,1% párhuzamos eltolás	-113
EUR -0,1% párhuzamos eltolás	0
USD +0,1% párhuzamos eltolás	0
Összesen	-113

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

78. táblázat: 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
A jelentést tevő intézmény eszközei	777 873		242 628	
Sajáttőke-instrumentumok	0		0	
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0		11 587	
Egyéb eszközök	0		22 980	

79. táblázat: 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
A jelentést tevő intézmény által kapott biztosítékok	0	0
Sajáttőke-instrumentumok	0	0
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0
Egyéb kapott biztosítékok	0	0
Kibocsátott saját hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok a saját fedezett kötvényeken vagy ABS-eken kívül	0	0

80. táblázat: A megterhelt eszközökkel és a kapott biztosítékokkal összefüggő kötelezettségek

(millió forintban)	Illesztett kötelezettségek, függő kötelezettségek vagy kölcsonadott 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	454 808	777 873

Az eszközterhelésre vonatkozó egyéb információk

Az OTP Jelzálogbank hiteleit részben (év végén 50%-ban) jelzáloglevelekkel finanszírozza.

A jelzáloglevelek biztosítéka maga a forrásból kihelyezett jelzáloghitel-állomány. Év végén a megterhelt hitelállomány nyilvántartási értéken 748 Mrd Ft-ot tett ki.

A megterhelt eszközállomány 5%-kal csökkent az év során.

Az év során a túlfedezés átlagosan 69%-ot tett ki (nyilvántartási értékeket összevetve).

III.10. Tevékenység földrajzi tagozódása, Eszközarányos jövedelmezőségi mutató

81. táblázat: Tevékenység földrajzi tagozódása, Eszközarányos jövedelmezőségi mutató

Megnevezés (millió forintban)	Magyarország 2016. év
Árbevétel	39 448
Adózás előtti eredmény	24 512
Eredményt terhelő adók	2 820 *
Kapott állami támogatás	0
A teljes munkaidőben alkalmazásban állók záró létszáma	30
Eszközarányos jövedelmezőségi mutató	1,99%

*A pénzügyi szervezetek különadója a 2016. 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 kerülnek külön feltüntetésre ebben a fejezetben.

IV.1. Vállalatirányítás

82. táblázat: 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			

83. táblázat: A Lakástakarék Igazgatóság és Felügyelő Bizottság tagjainak végzettsége

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

IV.2. Szavatoló tőke és szabályozói tőkemegfelelés

IV.2.1.A Lakástakarék tőkemegfelelése

A Lakástakarék 2016. 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, 2016. év végi tőkemegfelelési mutatója 20,12% volt. A szavatoló tőke összege 6 492 millió forint, az összes kockázatot magában foglaló tőkekövetelmény pedig 2 581 millió forint volt.

84. táblázat: A Lakástakarék tőkekövetelménye

millió forint	2016.12.31
Összes tőkekövetelmény	2 581
Hitelezési kockázat tőkekövetelménye	831
Piaci kockázat tőkekövetelménye	1 306
Működési kockázat tőkekövetelménye	444

A Lakástakarék 2016. december 31-ére vonatkozó kockázattal súlyozott eszközértéke (RWA) 10 383 millió forint, a tőkekövetelménye 831 millió forint volt.

85. táblázat: Hitelkockázat súlyozott eszközértéke (RWA)

(millió forintban)	Kockázattal súlyozott eszközérték	Tőkekövetelmény
Sztenderd módszer tőkekövetelménye	10 383	831
Központi kormányzattal vagy központi bankkal szembeni kitétségek	0	0
Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitétségek	0	0
Közszektorbeli intézményekkel szembeni kitétségek	0	0
Intézményekkel szembeni kitétségek	0	0
Vállalkozásokkal szembeni kitétségek	408	33
Lakossággal szembeni kitétségek	16	1
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitétségek	4 798	384
Nemteljesítő kitétségek	0	0
Fedezett kötvények formájában fennálló kitétségek	5 029	402
Részvényjellegű kitétségek	83	7
Egyéb tételek	49	4

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

86. táblázat: A Lakástakarék szavatoló tőkéje

Szavatoló tőke összesen	2016.12.31	A szavatoló tőke nyilvánosságra hozatalához átmenetileg alkalmazandó táblázat soraira való
(millió forintban)		
Jegyzett tőke	2 000	(1)
Tőketartalék		
Általános tartalék	3 579	(3)
Eredménytartalék	1 005	(2)
Lekötött tartalék		
Tárgyévi eredmény (1)	16	(2)
Goodw ill		
Egyéb immateriális javak	-108	(8)
Részvények, részesedések	55	(22c, 59a)
Ebből: a szavatoló tőkéből levont		(19, 22)
Elsődleges alapvető tőke (CET1)	6 492	
Alapvető tőke (Tier1)	6 492	
Alárendelt kölcsöntőke		
Ebből: a szavatoló tőkébe beszámítható		
Járulékos tőke (Tier2)		
Tőke összesen	6 492	

(1) A tárgyévi eredmény az osztalékhatárolást már tartalmazza.

87. táblázat: A szavatoló tőke elemeinek levezetése

Elsődleges alapvető tőke: instrumentumok és tartalékok (millió forintban)	(A) 2016.12.31	(B) HIVATKOZÁS sz. 575/2013/EU RENDELLET CIKKÉRE	(C)
			sz. 575/2013/EU RENDELLET MEGELŐZŐ SZABÁLYOZÁS HATÁLYA ALÁ ESŐ ÖSSZEGEK VAGY sz. 575/2013/EU RENDELLET SZERINTI MARADVÁNY- ÖSSZEGE
1 Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsio)	2 000	26 (1), 27, 28, 29, EBA list 26 (3)	
ebből: részvény	2 000	EBA-lista 26 (3)	
2 Eredménytartalék (1)	1 021	26 (1) (c)	
3 Halmazott egyéb átfogó jövedelem (és egyéb tartalékok)	3 579	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 kivezetésre kerülnek az elsődleges alapvető tőkéből		486 (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)	
6 Elsődleges alapvető tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően	6 600		

Elsődleges alapvető tőke: szabályozói kiigazítások (millió forintban)	(A) 2016.12.31	(B) HIVATKOZÁS sz. 575/2013/EU RENDELLET CIKKÉRE	(C)
			sz. 575/2013/EU RENDELLET MEGELŐZŐ SZABÁLYOZÁS HATÁLYA ALÁ ESŐ ÖSSZEGEK VAGY sz. 575/2013/EU RENDELLET SZERINTI MARADVÁNY- ÖSSZEGE
7 Kiegészítő értékelési korrekció (negatív összeg)		34, 105	
8 Immateriális javak (a kapcsolódó adókötelezettségek levonása után) (negatív összeg)	-108	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 (1) (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 érteken értékelt kötelezettségekből származó nyereség vagy veszteség, amely a saját hitelképességében beállt változásokra vezethető vissza		33 (1) (b)	
15 Meghatározott szolgáltatást nyújtó nyugdíjalaphoz tartozó eszközök (negatív összeg)		36 (1) (e), 41, 472 (7)	
16 Egy intézmény közvetlen vagy közvetett részesedései a saját elsődleges alapvető tőkeinstrumentumokból (negatív összeg)		36 (1) (f), 42, 472 (8)	
17 Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, 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, közvetett és szintetikus 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 (1)-(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) 2016.12.31	(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 kitettségekre, 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 előre látható adóterhek (negatív összeg)		36 (1) (l)	
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	-108		
29	Elsődleges alapvető tőke	6 492		

Kiegészítő alapvető tőke: instrumentumok (millió forintban)		(A) 2016.12.31	(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 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 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) 2016.12.31	(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
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 közvetlen, közvetett és szintetikus részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumaiban, 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, közvetett és szintetikus 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, közvetett és szintetikus 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)	
42 A járulékos tőkéből levonandó elemek összege, amely meghaladja az intézmény járulékos tőkéjét (negatív összeg)		56 (e)	
43 A kiegészítő alapvető tőke összes szabályozói kiigazítása	0		
44 Kiegészítő alapvető tőke	0		
45 Alapvető tőke (Alapvető tőke = elsődleges alapvető tőke + kiegészítő alapvető tőke)	6 492		

Járulékos tőke: instrumentumok és tartalékok (millió forintban)	(A) 2016.12.31	(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
46 Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsio) A 484. cikk (5) bekezdésében említett minősítő tételek összege és a		62, 63	
47 kapcsolódó névértéken felüli befizetések, amelyek kivezetésre kerülnek a járulékos tőkéből		486 (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 Járulékos tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően	0		

		(A)	(B)	(C)
Járulékos tőke: szabályozói kiigazítások (millió forintban)		2016.12.31	HIVATKOZÁS sz. 575/2013/EU RENDELLET CIKKÉRE	sz. 575/2013/EU RENDELLET MEGELŐZŐ SZABÁLYOZÁS HATÁLYA ALÁ ESŐ ÖSSZEGET VAGY sz. 575/2013/EU RENDELLET SZERINTI MARADVÁNY-ÖSSZEGE
52	Egy intézmény közvetlen vagy közvetett részesedései a saját járulékos tőkeinstrumentumokból és alárendelt kölcsönökből (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 szavatolótökéjének 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)	
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)	
57	A járulékos tőke összes szabályozói kiigazítása	0		
58	Járulékos tőke	0		
59	Tőke összesen (tőke összesen = alapvető tőke + járulékos tőke)	6 492		
60	Kockázattal súlyozott eszközérték összesen	32 263		

		(A)	(B)	(C)
Tőke megfelelési mutatók és pufferek (millió forintban)		2016.12.31	HIVATKOZÁS sz. 575/2013/EU RENDELLET CIKKÉRE	sz. 575/2013/EU RENDELLET MEGELŐZŐ SZABÁLYOZÁS HATÁLYA ALÁ ESŐ ÖSSZEGET VAGY sz. 575/2013/EU RENDELLET SZERINTI MARADVÁNY-ÖSSZEGE
61	Elsődleges alapvető tőke (a kockázati kitettséggérték százalékaként kifejezve)	20,12%	92 (2) (a), 465	
62	Alapvető tőke (a kockázati kitettséggérték százalékaként kifejezve)	20,12%	92 (2) (b), 465	
63	Tőke összesen (a kockázati kitettséggérték százalékaként kifejezve)	20,12%	92 (2) (c)	
64	Intézményspecifikus pufferkövetelmény (elsődleges alapvető tőkére vonatkozó követelmény a 92. cikk (1) bekezdésének a) pontjával összhangban, továbbá a tőkefenntartási és anticiklikus puffer, valamint a rendszerkockázati tőkepuffer és a rendszerszinten jelentős intézmények puffere, a teljes kockázati kitettséggérték százalékaként kifejezve)		5,125% CRD 128, 129, 130, 131 és 133	
65	ebből: tőkefenntartási pufferkövetelmény	0,625%		
66	ebből: anticiklikus pufferkövetelmény (2)			
67	ebből: rendszerkockázati tőkepuffer-követelmény (2)			
67a	ebből: globálisan rendszerszinten jelentős intézmények vagy egyéb rendszerszinten jelentős intézmények puffere (3)		CRD 131	
68	Pufferek rendelkezésére álló elsődleges alapvető tőke (a teljes kockázati kitettséggérték százalékaként kifejezve)	3 911	CRD 128	

A levonási küszöbértékek alatti összegek (a kockázati súlyozást megelőzően) (millió forintban)		(A) 2016.12.31	(B) HIVATKOZÁS sz. 575/2013/EU RENDELLET CIKKÉRE	(C)
				sz. 575/2013/EU RENDELLET MEGELŐZŐ SZABÁLYOZÁS HATÁLYA ALÁ ESŐ ÖSSZEGEK VAGY sz. 575/2013/EU RENDELLET 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) 2016.12.31	(B) HIVATKOZÁS sz. 575/2013/EU RENDELLET CIKKÉRE	(C)
				sz. 575/2013/EU RENDELLET MEGELŐZŐ SZABÁLYOZÁS HATÁLYA ALÁ ESŐ ÖSSZEGEK VAGY sz. 575/2013/EU RENDELLET 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) 2016.12.31	(B) HIVATKOZÁS sz. 575/2013/EU RENDELLET CIKKÉRE	(C)
				sz. 575/2013/EU RENDELLET MEGELŐZŐ SZABÁLYOZÁS HATÁLYA ALÁ ESŐ ÖSSZEGEK VAGY sz. 575/2013/EU RENDELLET 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 (visszaváltások és a lejáratok után a felső korlátot meghaladó összeg)		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 (a visszaváltások és a lejáratok után a felső korlátot meghaladó összeg)		484 (5), 486 (4) & (5)	

(1) Az eredménytartalék tartalmazza a 2016. évvégi pozitív eredmény, illetve a 2016. évi eredmény utáni osztalékfizetés hatását.

(2) Tőkepuffer nem került bevezetésre

(3) Nem releváns tőkepuffer

IV.3. Kereskedési könyvi piaci- és partnerkockázatok tőkekövetelménye

88. táblázat: Kereskedési könyvben nyilvántartott pozíciók tőkekövetelménye

Megnevezés	2016.12.31
(millió forintban)	
Piaci kockázatok összesen	1 306
Devizakockázat	0
Kamatkockázat	1 306
Részvény	0
Áru	0

IV.4. Tőkeáttétel

89. táblázat: Nettó kitettségek értéke a tőkeáttételi mutatóhoz

	millió forint	Alkalmazandó összeg
1	Eszközök összesen a közzétett pénzügyi kimutatások szerint	283 824
2	Kiigazítás a számviteli célból konszolidált, de a szabályozási konszolidáció körén kívül eső szervezetek miatt	0
3	(Kiigazítás a bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt, az alkalmazandó számviteli szabályozás szerint a mérlegen belül elszámolható, de a tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték számítása során az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (13) bekezdése alapján figyelmen kívül hagyott eszközök miatt)	0
4	Kiigazítás származtatott pénzügyi eszközök miatt	0
5	Kiigazítás értékpapír-finanszírozási ügyletek miatt	0
6	Kiigazítás a mérlegen kívüli tételek miatt (mérlegen kívüli kitettségek hitel-egyenértékesítése)	265
EU-6a	(Kiigazítás a tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitettségérték megállapítása során az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (7) bekezdése alapján figyelmen kívül hagyott csoporton belüli kitettségek miatt)	0
EU-6b	(Kiigazítás a tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitettségérték megállapítása során az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (14) bekezdése alapján figyelmen kívül hagyott kitettségek miatt)	0
7	Egyéb kiigazítások	-108
8	Tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitettségérték	283 981

90. táblázat: A tőkeáttételi mutató értéke

	millió forint	Tőkeáttételi mutató számításához használt kitettség a CRR szerint
Mérlegen belüli kitettségek bontása (a származtatott kitettségek és értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül)		
1	Mérlegen belüli tételek (származtatott eszközök, értékpapír-finanszírozási ügyletek és bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt eszközök nélkül, de biztosítékokkal)	283 824
2	(A T1 tőke meghatározása során levont eszközérték)	-108
3	Mérlegen belüli kitettségek összesen (származtatott eszközök, értékpapír-finanszírozási ügyletek és bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt eszközök nélkül) (az 1. és 2. sor összege)	283 716
Származtatott kitettségek		
4	Származtatott ügyletekkel összefüggő összes pótlási költség (az elismerhető változó készpénzletét nélkül)	0
5	Származtatott ügyletekkel összefüggő potenciális jövőbeli kitettség miatti többlet (piaci árazás szerinti módszer)	0
EU-5a	Az eredeti kitettség szerinti módszer alapján meghatározott kitettségek	0
6	Származtatott ügyletkez kapcsolódó biztosíték által az alkalmazandó számviteli szabályozás alkalmazásában okozott eszközérték-csökkenés visszafizása	0
7	(Származtatott ügyletkezhez biztosított változó készpénzletét formájában fennálló követeléseket megtestesítő eszközök levonása)	0
8	(Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített kereskedési kitettségek)	0
9	Eladott hitelderivatívák kiigazított tényleges névértéke	0
10	(Eladott hitelderivatívák utáni kiigazított tényleges névérték beszámítások és többlet levonások)	0
11	Származtatott kitettségek összesen (a 4–10. sorok összege)	0
Értékpapír-finanszírozási kitettségek		
12	Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó (nettósítás nélküli) eszközök az értékesítésként elszámolt ügyletek kiigazításával	0
13	(Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó eszközök nettósított készpénz-kötelezettségei és -követelése)	0
14	Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő eszközök partnerkockázati kitettsége	0
EU-14a	Értékpapír-finanszírozási ügyletekre vonatkozó eltérés: partnerkockázati kitettség az 575/2013/EU rendelet 429b. cikkének (4) bekezdése és 222. cikke szerint	0
15	Megbízotti ügyletek kitettsége	0
EU-15a	(Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített értékpapír-finanszírozási kitettségek)	0
16	Értékpapír-finanszírozási kitettségek összesen (a 12–15a. sorok összege)	0
Egyéb mérlegen kívüli kitettségek		
17	Mérlegen kívüli kitettségek bruttó névértéken	530
18	(Hitelegyenértékesítési kiigazítás)	-265
19	Egyéb mérlegen kívüli kitettségek (a 17. és 18. sor összege)	265
Az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (7) és (14) bekezdése alapján mentesített kitettségek (mérlegen belüli és mérlegen kívüli kitettségek)		
EU-19a	(Az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (7) bekezdése alapján mentesített csoporton belüli kitettségek (egyedi alapon) (mérlegen belüli és mérlegen kívüli kitettségek))	0
EU-19b	(Az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (14) bekezdése alapján mentesített kitettségek (mérlegen belüli és mérlegen kívüli kitettségek))	0
Tőke és teljes kitettségérték		
20	T1 tőke	6 492
21	A tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitettségérték (a 3., 11., 16., 19., EU-19a. és EU-19b. sor összege)	283 981
Tőkeáttételi mutató		
22	Tőkeáttételi mutató	2,29%
A tőke meghatározásával kapcsolatos átmeneti rendelkezésre vonatkozó döntés és a bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt, kivezetett eszközök értéke		
EU-23	A tőke meghatározásával kapcsolatos átmeneti rendelkezésre vonatkozó döntés	Teljes mértékben bevezetett
EU-24	Bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt, kivezetett eszközök értéke az 575/2013/EU rendelet 429. cikke (11) bekezdésének megfelelően	0

A tőkeáttételi mutató értékében 2016. év során nem történt materiális változás.

IV.5. Hitelkockázati kiigazítások

IV.5.1. Értékelés, tartalékképzési módszertana

Az OTP Lakástakarék 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.

Amennyiben a minősítési fordulónapon a követelés várhatóan megtérülő összege meghaladja a követelés könyv szerinti értékét, a különbözettel a korábban már elszámolt értékvesztés visszaírással csökkentésre kerül.

A mérlegen kívüli /függő, biztos (jövőbeni)/ kötelezettségek után, minősítésük alapján, kockázati céltartalékot számol el az OTP Lakástakarék. 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 Lakástakarék kintlévőségei – szabályozása szerint – kisösszegűek, azokat csoportos értékelés alapján, egyszerűsített eljárással minősíti. Az egyszerűsített minősítési eljárás kiemelendő paraméterei a fizetési késedelem és a kockázatvállalási szerződés átstrukturálásának státusza.

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.

91. táblázat: Hitelportfólió értékvesztés változása

(millió forintban)	Minősített kitétség bruttó értéke 2016.12.31.	Értékvesztés nyitó állomány 2016.01.01.	Érték-vesztés képzés	Érték-vesztés visszairás	Érték-vesztés felhasználás	Árfolyam-különbözet	Érték-vesztés állomány változás	Értékvesztés záró állomány 2016.12.31.
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	13	10	20	0	0	-10	3
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 nem került külön feltüntetésre a Dokumentumban, akkor a kitétségek a hitelkockázat-mérséklési eljárások, illetve a hitelkonverziós faktor alkalmazása utáni nettó állományokat (EAD) jelölik.

92. táblázat: Nettó Kitétség-osztályok szerinti bontásban a nettó állományok bemutatása

Kitétségek (millió forintban)	2016.12.31	2016 Átlag
	Központi kormányzattal és központi bankkal szembeni kitétségek	136 487
Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitétségek	0	32
Intézményekkel szembeni kitétségek	20 838	21 725
Vállalkozásokkal szembeni kitétségek	423	417
Lakossággal szembeni kitétségek	22	1 162
Ingtatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitétségek	6 628	3 935
Fedezett kötvények formájában fennálló kitétségek	73 047	44 764
Részvényjellegű kitétségek	55	55
Egyéb tételek	49	162
Összesen	237 549	216 273

A Lakástakarék portfóliójában nem található nem hazai kitétség.

93. táblázat: Kitétség-osztályok partnertípus szerint 2016. 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	Ingtatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitétségek	Fedezett kötvények formájában fennálló kitétségek	Részvényjellegű kitétségek	Egyéb tételek	Összesen
	Kormányzatok	136 487	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Helyi önkormányzatok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Közszektorbeli intézmények	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Intézmények	0	0	0	20 838	0	0	0	73 047	0	0	93 885
Vállalati	0	0	0	0	408	0	59	0	0	0	467
Lakossági	0	0	0	0	0	21	6 320	0	0	0	6 341
Equity	0	0	0	0	0	0	0	0	55	0	55
Egyéb*	0	0	0	0	0	0	0	0	0	49	49
Összesen	136 487	0	0	20 838	408	21	6 379	73 047	55	49	237 284

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

94. táblázat: Kitettségek hátralévő futamidő szerinti megoszlása 2016. december 31-én

Kitettségek (millió forintban)	Éven belül	1 - 2,5 év	2,5 - 5 év	5 év felett	Lejárat nélkül
Összesen	26 467	29 366	14 875	166 472	104
Központi kormányzattal vagy központi bankkal szembeni kitettségek	6 419	25 995	4 094	99 979	0
Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitettségek	0	0	0	0	0
Intézményekkel szembeni kitettségek	19 854	0	0	984	0
Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	24	86	153	145	0
Lakossággal szembeni kitettségek	1	6	5	9	0
Ingtalanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	169	1 091	2 385	2 734	0
Fedezett kötvények formájában fennálló kitettségek	0	2 188	8 238	62 621	0
Részvényjellegű kitettségek	0	0	0	0	55
Egyéb tételek	0	0	0	0	49

95. táblázat: Kitettségek (bruttó érték) partner-bontásban, amelyhez értékvesztés kapcsolódik

millió forint	Összesen
Bruttó hitelportfólió összesen	1 738
Jelzáloghitelek	1 629
Közép- és nagyvállalati hitelek	109

96. táblázat: Kitettségek (bruttó érték) földrajzi bontása a folyósítás helye szerint, amelyhez értékvesztés kapcsolódik

millió forint	Összesen
Bruttó hitelportfólió összesen	1 738
Magyarország	1 738

97. táblázat: Késedelmes kitettségek (bruttó érték)

millió forint	DPD 0-90	DPD 90+	Összesen
Bruttó hitelportfólió összesen	6 539	0	6 539
Jelzáloghitelek	6 087	0	6 087
Közép- és nagyvállalati hitelek	452	0	452

98. táblázat: Késedelmes kitettségek (bruttó érték) földrajzi bontása (folyósítás helye szerint)

(millió forintban)	DPD 0-90	DPD 90+	Összesen
Bruttó hitelportfólió összesen	6 539	0	6 539
Magyarország	6 539	0	6 539

IV.6. A külső hitelminősítő intézetek igénybevétele

99. táblázat: Kitettségek az ügyfél egyedi hitelminőségi besorolása szerinti megbontásában

(millió forintban)	Kitettség 2016.12.31	Egyedi hitelminőségi besorolás alapján					
		1	2	3	4	5	6
Központi kormányzattal vagy központi bankkal szembeni kitettségek	136 487	0	0	136 487	0	0	0
Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitettségek	0	0	0	0	0	0	0
Intézményekkel szembeni kitettségek	20 838	0	0	0	0	0	0
Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	408	0	0	0	0	0	0
Lakossággal szembeni kitettségek	21	0	0	0	0	0	0
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	6 379	0	0	0	0	0	0
Fedezett kötvények formájában fennálló kitettségek	73 047	0	0	0	0	0	0
Részvényjellegű kitettségek	55	0	0	0	0	0	0
Egyéb tételek	49	0	0	0	0	0	0
Összesen	237 284	0	0	136 487	0	0	0

IV.7. Működési kockázat tőkekövetelménye

A Lakástakarék 2016. december 31-ére vonatkozó működési kockázati tőkekövetelménye 444 millió forint, mely fejlett mérési módszer szerint került megállapításra.

100. táblázat: Működési kockázat tőkekövetelménye 2016. december 31-én:

Működési kockázati tőkekövetelmény módszerek szerinti megbontása (millió forintban)	
Alapmutató módszer	0
Sztenderd módszer	0
Alternatív sztenderd módszer	0
Fejlett mérési módszer	444
Összesen	444

IV.8. Kereskedési könyvben nem szereplő részvénykitettségek 2016. december 31-én

101. táblázat: Kereskedési könyvben nem szereplő részvénykitettségek IFRS szerint 2016. 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. A lényeges feltételezések a következők voltak:

- 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 vizsgáltuk.

A szimuláció a következő két scenárió feltételezésével készült:

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

A nettó kamatbevétel a 2017.01.01-ével kezdődő egy éves időszakban 19 millió Ft-tal (scenárió 1) és 42 millió Ft-tal (scenárió 2) nőne a szimuláció eredménye alapján.

102. táblázat: A hozamgörbék párhuzamos eltolásának hatása a nettó kamatbevételre az egy éves időszak alatt

Megnevezés (millió forintban)	Hatás a nettó kamatbevételre egy éves időtávon
Forint -0,1% párhuzamos eltolás	-25

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

103. táblázat: 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
A jelentést tevő intézmény eszközei	0		277 789	
Sajáttőke-instrumentumok	0		55	
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0		245 815	
Egyéb eszközök	0		8 704	

104. táblázat: 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
A jelentést tevő intézmény által kapott biztosítékok	0	0
Sajáttőke-instrumentumok	0	0
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0
Egyéb kapott biztosítékok	0	42 787
Kibocsátott saját hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok a saját fedezett kötvényeken vagy ABS-eken kívül	0	0

105. táblázat: 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	0	0

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

IV.11. Tevékenység földrajzi tagozódása, Eszközarányos jövedelmezőségi mutató

106. táblázat: Tevékenység földrajzi tagozódása, Eszközarányos jövedelmezőségi mutató

Megnevezés (millió forintban)	Magyarország 2016. év
Árbevétel	10 871
Adózás előtti eredmény	1 667
Eredményt terhelő adók	363 *
Kapott állami támogatás	0
A teljes munkaidőben alkalmazásban állók záró létszáma	12
Eszközarányos jövedelmezőségi mutató	0,48%

*A pénzügyi szervezetek különadója a 2016. évben az 20. Adófizetési kötelezettség soron került kimutatásra Hitelintézetek különadójaként.

V. Merkantil Bank

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

V.1. Vállalati irányítás

107. táblázat: 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	-	2	dr. Suchman Tamás	-	1
dr. Rajmonné Veres Ibolya	-	3			
dr. Csere Bálint	-	2			

*: értelemszerűen a Merkantilnál betöltött tisztség kivételével

108. táblázat: A Merkantil Igazgatóság és Felügyelő Bizottság tagjainak iskolai végzettsége

Igazgatóság		Felügyelő Bizottság	
dr. Utassy László ELTE Állam- és Jogtudományi Kar, Budapest		dr. Ecsedi Ferenc Kertészeti Egyetem	
	jogi diploma - állami- és jogtudományok doktora (1978) Jogtanácsosi szakvizsga (1980)		élelmiszeripari mérnök (1970)
dr. Szaniszló Norbert		Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetem, Budapest	
ELTE Állam- és Jogtudományi Kar, Budapest	jogász (1986)		közgazdász (1980)
	jogtanácsosi szakvizsga (1980)	Kertészeti és Élelmiszeripari Egyetem	
Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetem	gazdálkodási szakirányú közgazdasági szakokleveles jogász (1999)	Szegedi József Attila Tudományegyetem, Állam- és Jogtudományi Kar	egyetemi doktor (közgazdaságtan) (1989) egyetemi doktor (élelmiszertudomány) (1988) jogász, egyetemi doktor (állam- és jogtudomány) (2000)
Köntös Péter		Budapesti Corvinus Egyetem	MBA (2008)
Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetem, Budapest	közgazdász (1979)	Selymes Ágota	
Közigazdasági Továbbképző Intézet	vállalati komplex tervező-elemző (1985)	Budapesti Pénzügyi és Számviteli Főiskola	okleveles üzemgazdász (1973)
Csonka Tibor		Pénzügyminisztérium	
Szent István Egyetem, Gödöllő	agrárközgazdász, (2002)		adótanácsadó (1989)
dr. Rajmonné Veres Ibolya		Penta Unió Oktatási Centrum	
Kereskedelmi és Gazdasági Főiskola, Szolnok	közgazdász (2001)		Okleveles Adószakértő (Nemzetközi szak) (2004)
Budapesti Corvinus Egyetem	szakközgazdász projekt menedzser szakon (2004)	Szabó Zsuzsanna	
dr. Csere Bálint		Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetem, Budapest	
ELTE Állam- és Jogtudományi Kar, Budapest	jogász (2000)	dr. Suchman Tamás	
		Janus Pannonius Tudományegyetem, Állam- és Jogtudományi Kar, Pécs	jogász (1981)
		Budapesti Műszaki Egyetem	városépítész (1986)

V.2. Szavatoló tőke és szabályozói tőkemegfelelés

V.2.1. A Merkantil tőkemegfelelése

A Merkantil 2016. 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, 2016. december 31-i tőkemegfelelési mutatója 11,5% volt. A szavatoló tőke összege 26 253 millió forint, az összes kockázatot magában foglaló tőkekövetelmény pedig 18 320 millió forint volt.

109. táblázat: A Merkantil tőkekövetelménye

A Merkantil tőkekövetelménye	
(millió forintban)	2016.12.31
Összes tőkekövetelmény	18 320
Hitelezési és partnerkockázat tőkekövetelménye	16 710
Piaci kockázat tőkekövetelménye	664
Működési kockázat tőkekövetelménye	946

A Merkantil 2016. december 31-ére vonatkozó kockázattal súlyozott eszközértéke (RWA) 208 870 millió forint, a hitelkockázati tőkekövetelménye 16 710 millió forint volt.

110. táblázat: Hitelkockázat súlyozott eszközértéke (RWA) 2016. december 31.-én

(millió forintban)	Kockázattal súlyozott eszközérték	Tőke- követelmény
Sztenderd módszer tőkekövetelménye	208 870	16 710
Központi kormányzattal vagy központi bankkal szembeni kitétségek	0	0
Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitétségek	67	5
Közszektorbeli intézményekkel szembeni kitétségek	144	12
Intézményekkel szembeni kitétségek	1 683	135
Vállalkozásokkal szembeni kitétségek	125 147	10 012
Lakossággal szembeni kitétségek	71 929	5 754
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitétségek	0	0
Nemteljesítő kitétségek	2 004	160
Fedezett kötvények formájában fennálló kitétségek	0	0
Részvényjellegű kitétségek	7 394	591
Egyéb tételek	502	41

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

111. táblázat: A Merkantil szavatoló tőkéje

Szavatoló tőke összesen (millió forintban)	2016. december 31.	A szavatolótőke nyilvánosságra hozatalához átmenetileg alkalmazandó táblázat soraira való hivatkozás
Jegyzett tőke	2 000	1
Tőketartalék	0	
Általános tartalék	1 893	
Eredménytartalék	17 747	2
Lekötött tartalék	1 826	3
Tárgyévi eredmény	1 329	25a
Immateriális javak (-)	-311	8
Részvények, részesedések	5 533	22;C 59a
Ebből: a szavatoló tőkéből levont	0	
Elsődleges alapvető tőke (CET1)	24 484	
Alapvető tőke (Tier1)	24 484	
<i>Alárendelt kölcsöntőke</i>	0	
Ebből: a szavatoló tőkébe beszámítható	0	
Járulékos tőke (Tier2)	1 769	
Ebből: általános kockázati céltartalék	1 769	50
Szavatoló tőke összesen	26 253	

112. táblázat: A szavatolótké elemeinek levezetése

Elsődleges alapvető tőke: instrumentumok és tartalékok (millió forintban)	(A) 2016.12.31.	(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
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	17 747	26 (1) (c)	
3 Halmozott egyéb átfogó jövedelem (és egyéb tartalékok, beleértve az alkalmazandó számviteli szabályozás szerinti nem realizált nyereséget és veszteséget)	5 048	26 (1)	
3a Általános banki kockázatok fedezetére képzett tartalékok		26 (1) (f)	
A 484. cikk (3) bekezdésében említett minősítő tételek összege és a kapcsolódó			
4 névértéken felüli befizetések, melyek kivezetésre kerülnek az elsődleges alapvető tőkéből		486 (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)	
6 Elsődleges alapvető tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően	24 795		

Elsődleges alapvető tőke: szabályozói kiigazítások (millió forintban)	(A) 2016.12.31.	(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
7 Kiegészítő értékelési korrekció (negatív összeg)		34, 105	
8 Immateriális javak (a kapcsolódó adókötelezettségek levonása után) (negatív összeg)		-311 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 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 szavatolótkéjének 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) 2016.12.31.	(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), 89-91	
20c ebből: értékpapírosítási pozíciók (negatív összeg)		36 (1) (k) (ii)	
		243 (1) (b)	
		244 (1) (b)	
20d ebből: nyitva szállítás (negatív összeg)		258	
		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	
28 Az elsődleges alapvető tőke összes szabályozói kiigazítása		-311	
29 Elsődleges alapvető tőke		24 484	

Kiegészítő alapvető tőke: instrumentumok (millió forintban)	(A) 2016.12.31.	(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 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 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) 2016.12.31.	(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
37 Egy intézmény közvetlen vagy közvetett részesedési a saját kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumokból (negatív összeg)		52 (1) (b), 56 (a), 57, 475 (2)	
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 szavatolótkéjének mesterséges megemlése (negatív összeg)		56 (b), 58, 475 (3)	
38 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)	
39 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)	
40 A járulékos tőkéből levonandó elemek összege, amely meghaladja az intézmény járulékos tőkéjét (negatív összeg)		56 (e)	
42 A járulékos tőkéből levonandó elemek összege, amely meghaladja az intézmény járulékos tőkéjét (negatív összeg)		56 (e)	
43 A kiegészítő alapvető tőke összes szabályozói kiigazítása		0	
44 Kiegészítő alapvető tőke		0	
45 Alapvető tőke (Alapvető tőke = elsődleges alapvető tőke + kiegészítő alapvető tőke)		24 484	

Járulékos tőke: instrumentumok és tartalékok (millió forintban)	(A) 2016.12.31.	(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
46 Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsói)		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)	
48 A konszolidált járulékos tőkében foglalt figyelembe vehető szavatolótké-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 Járulékos tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően		1 769	

Járulékos tőke: szabályozói kiigazítások (millió forintban)	(A) 2016.12.31.	(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
52 Egy intézmény közvetlen vagy közvetett részesedési a saját járulékos tőkeinstrumentumokból (negatív összeg)		63 (b) (i), 66 (a), 67, 477 (2)	
Az intézmény tulajdonában lévő, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott járulékos tőkeinstrumentumok és alárendelt kölcsönök állománya, ha 53 ezeknek a szervezeteknek olyan kölcsönös részesedése van az intézménnyel, amelynek célja az intézmény szavatolótőkéjének mesterséges megemlése (negatív összeg)		66 (b), 68, 477 (3)	
Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek járulékos tőkeinstrumentumaiban és alárendelt kölcsöneiben, ha az 54 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)	
Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek járulékos tőkeinstrumentumaiban és alárendelt kölcsöneiben, ha az 55 intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)		66 (d), 69, 79, 477 (4)	
57 A járulékos tőke összes szabályozói kiigazítása		0	
58 Járulékos tőke		1 769	
59 Tőke összesen (tőke összesen = alapvető tőke + járulékos tőke)		26 253	
60 Kockázattal súlyozott eszközérték összesen		229 004	

Tőke megfelelési mutatók és pufferek (millió forintban)	(A) 2016.12.31.	(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
61 Elsődleges alapvető tőke (a kockázati kitétséggérték százalékaként kifejezve)	10,69%	92 (2) (a), 465	
62 Alapvető tőke (a kockázati kitétséggérték százalékaként kifejezve)	10,69%	92 (2) (b), 465	
63 Tőke összesen (a kockázati kitétséggérték százalékaként kifejezve)	11,46%	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 rendszer szinten jelentős intézmények puffere (globálisan rendszer szinten jelentős intézmények vagy egyéb rendszer szinten jelentős intézmények), a teljes kockázati kitétséggérték százalékaként kifejezve) ⁽¹⁾		CRD 128, 129, 130	
65 ebből: tőkefenntartási pufferkövetelmény ⁽¹⁾			
66 ebből: anticiklikus pufferkövetelmény ⁽¹⁾			
67 ebből: rendszerkockázati tőkepuffer-követelmény ⁽¹⁾			
67a ebből: globálisan rendszer szinten jelentős intézmények vagy egyéb rendszer szinten jelentős intézmények puffere ⁽¹⁾		CRD 131	
68 Pufferek rendelkezésére álló elsődleges alapvető tőke (a teljes kockázati kitétséggérték százalékaként kifejezve) ⁽¹⁾		CRD 128	

A levonási küszöbértékek alatti összegek (a kockázati súlyozást megelőzően) (millió forintban)	(A) 2016.12.31.	(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)	10	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)	5 523	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) 2016.12.31.	(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) 2016.12.31.	(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

113. táblázat: A kereskedési könyvben nyilvántartott pozíciók tőkekövetelménye

Megnevezés (millió forintban)	2016.12.31
Piaci kockázatok összesen	664
Devizakockázat	69
Kamatkockázat	595
Részvény	0
Áru	0

V.4. Tőkeáttétel

114. táblázat: Nettó kitétségek értéke a tőkeáttételi mutatóhoz

Nettó kitétségek értéke a tőkeáttételi mutatóhoz (millió forintban)	2016.12.31
Eszközök a pénzügyi kimutatások alapján	355 675
Prudenciális kör eltéréséből eredő korrekció	0
Pézügyi derivatívák miatti korrekciók	0
Értékpapír finanszírozási ügyletek miatti korrekciók	0
Mérleg alatti tételek miatti korrekciók	829
Egyéb korrekció	0
Kitétség a tőkeáttételi mutató meghatározásához	356 504

115. táblázat: A tőkeáttételi mutató értéke

A tőkeáttételi mutató értéke		2016.12.31
(millió forintban)		
1	Mérlegen belüli kitétségek	355 364
2	Alapvető tőkéből levont eszközök	311
3	Teljes mérlegen belüli kitétség	355 675
4	Derivatívák helyettesítési költsége	0
5	Derivatívákhoz kapcsolódó potenciális jövőbeli kitétségérték	0
6	Eredeti Kitétség Módszere alapján meghatározott kitétségérték	0
7	Derivatívák	0
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
10	Értékpapír finanszírozási ügyletek	0
11	Mérleg alatti kitétségek	10 955
12	Konverziós faktorok miatti korrekciók (CRR 429.cikk (10))	-10 127
13	Mérleg alatti kitétségek a konverziós faktorok alkalmazása után	829
14	Jelentős részesedés olyan pénzügyi ágazatbeli szervezetben, amely része számviteli konszolidációs körnek, de nem része a prudenciális körnek	0
Kitétség a tőkeáttételi mutató meghatározásához (3+7+10+13+14)		356 504
Alapvető tőke		24 484
Tőkeáttételi mutató		6,9%

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 minősítés fordulónapja megegyezik a mérlegkészítés fordulónapjával és az üzleti év fordulónapjával. A minősítési fordulónapon fennálló 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.

Amennyiben a minősítési fordulónapon a követelés várhatóan megtérülő összege meghaladja a követelés könyv szerinti értékét, a különbözettel a korábban már elszámolt értékvesztés visszaírással 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 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 töke- 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 befektetések (ideértve a követelés fejében kapott, készletként kimutatott eszközöket) és a mérlegen kívüli kötelezettségek minden esetben egyedi értékeléssel kerülnek értékelésre.

116. táblázat: A hitelportfólió értékvesztés állományának változása

Megnevezés (millió forintban)	Értékvesztés nyitó állománya (2016.01.01)	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 záró állománya
Összesen	29 430	15 180	7 404	6 494	0	1 282	30 712
Hitelek - Belföld - Pénzügyi vállalatok	10	18	11	3	0	4	14
Hitelek - Belföld - Nem pénzügyi vállalatok (járulékos vállalkozásokkal)	5 898	2 919	2 109	1 997	0	-1 187	4 711
Hitelek - Belföld - Háztartások	22 068	12 045	5 248	4 472	0	2 325	24 393
Hitelek - Belföld - Egyéb	24	41	28	7	0	6	30
ebből: Hitelek - Belföld - Egyéb - Önkormányzatok	0	0	0	0	0	0	0
Hitelek - Külföld	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb követelések	330	87	3	14	0	70	400
Egyéb eszközök	1 100	70	5	1	0	64	1 164

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.

117. táblázat: Kitétség-osztályok szerinti bontásban az állományok bemutatása

Kitétségek (millió forintban)	2016.12.31	2016 Átlag
Központi kormányzattal vagy központi bankkal szembeni kitétségek	13 355	13 126
Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitétségek	324	288
Közszektorbeli intézményekkel szembeni kitétségek	151	183
Multilaterális fejlesztési bankokkal szembeni kitétségek	0	0
Nemzetközi szervezetekkel szembeni kitétségek	0	0
Intézményekkel szembeni kitétségek	79 869	77 930
Vállalkozásokkal szembeni kitétségek	162 679	150 127
Lakossággal szembeni kitétségek	102 384	109 876
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitétségek	0	0
Nemteljesítő kitétségek	1 812	2 435
Kiemelkedően magas kockázatú kitétségek	0	0
Kollektív befektetési formák (KBF-ek) befektetési jegyeinek vagy részvényeinek formájában fennálló kitétségek	0	0
Részvényjellegű kitétségek	5 533	2 944
Egyéb tételek	627	572
Összesen	366 734	357 481

A Merkantil portfóliójában nem található nem hazai kitétség.

118. táblázat: Kitétség-osztályok partnertípus szerint 2016. 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
Összesen	13 355	324	151	0	0	79 869	162 679	102 384	0	1 812	0	0	5 533	627	366 734
Kormányzatok	13 355	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	13 355
Helyi önkormányzatok	0	324	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	324
Közszektorbeli intézmények	0	0	151	0	0	0	0	0	0	2	0	0	0	0	153
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	79 869	0	0	0	0	0	0	0	0	79 869
Vállalati	0	0	0	0	0	0	162 679	0	0	517	0	0	0	0	163 196
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	102 384	0	1 293	0	0	0	0	103 677
Lakossági KKV	0	0	0	0	0	0	0	27 206	0	107	0	0	0	0	27 313
Equity	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5 533	0	5 533
Egyéb*	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	627	627

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

119. táblázat: A kitettségek hátralévő futamidő szerint 2016. december 31-én

Kitettségek (millió forintban)	Éven belül	1 - 2,5 év	2,5 - 5 év	5 év felett	Lejárat nélkül
Kitettségek nettó értéke összesen	30 501	139 919	56 191	109 304	0
Központi kormányzattal és központi bankkal szembeni kitettségek	0	0	11 929	0	0
Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitettségek	6	54	6	0	0
Közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek	7	76	3	57	0
Intézményekkel szembeni kitettségek	0	2	0	72 187	0
Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	17 346	77 474	21 756	32 380	0
Lakossággal szembeni kitettségek	12 918	61 421	22 048	4 434	0
Ingtatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	0	0	0	0	0
Nemteljesítő kitettségek	224	892	449	246	0
Fedezett kötvények formájában fennálló kitettségek	0	0	0	0	0
Részvényjellegű kitettségek	0	0	0	0	0
Egyéb tételek	0	0	0	0	0

Kitettségek (millió forintban)	2016.12.31
Összesen	9 471
Bankokkal szembeni kitettségek	0
Ügyfél állományok	9 471
Jelzálog hitelek	0
Fogyasztási hitelek	0
KKV	442
Equity	422
Vállalati hitelek	959
Önkormányzati hitelek	0
Gépjármű-finanszírozás	7 648

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

Ország (millió forintban)	2016.12.31
Összesen	9 471
Magyarország	9 049
Oroszország	0
Ukrajna	0
Bulgária	0
Románia	422
Horvátország	0
Szlovákia	0
Szerbia	0
Montenegró	0

Kitettségek (millió forintban)	DPD 1-90	DPD 90+	Összesen
Összesen	25 135	7 079	32 214
Bankokkal szembeni kitettségek	0	0	0
Ügyfél állományok	25 135	7 079	32 214
Jelzálog hitelek	0	0	0
Fogyasztási hitelek	0	0	0
KKV	7 196	500	7 696
Equity	0	0	0
Vállalati hitelek	6 005	1 298	7 303
Önkormányzati hitelek	1	0	1
Gépjármű-finanszírozás	11 933	5 281	17 214

Késedelmes kitettségek (bruttó érték) földrajzi bontása folyósítás helye szerint

Ország (millió forintban)	DPD 1-90	DPD 90+	Összesen
Összesen	25 135	7 079	32 214
Magyarország	25 135	7 079	32 214
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

120. táblázat: Az ügyfél egyedi hitelminőségi besorolásának megbontása

(millió forintban)	Kitettség	Hitelminőségi besorolás alapján						U
	2016.12.31	1	2	3	4	5	6	
Központi kormányzattal vagy központi bankkal szembeni kitétségek	13 355	0	0	13 355	0	0	0	0
Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitétségek	324	0	0	0	0	0	0	0
Közszektorbeli intézményekkel szembeni kitétségek	151	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	79 869	0	0	0	0	0	0	0
Lakossággal szembeni kitétségek	162 679	0	0	0	0	0	0	0
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitétségek	102 384	0	0	0	0	0	0	0
Nemteljesítő kitétségek	0	0	0	0	0	0	0	0
Kiemelkedően magas kockázatú kitétségek	1 812	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	5 533	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb tételek	627	0	0	0	0	0	0	0
Összesen	366 734	0	0	13 355	0	0	0	0

V.7. Működési kockázat tőkekövetelménye

A Merkantil 2016. december 31-ére vonatkozó működési kockázati tőkekövetelménye 946 millió forint, mely fejlett mérési módszer szerint került megállapításra.

121. táblázat: Működési kockázat tőkekövetelménye 2016. december 31-én:

Működési kockázati tőkekövetelmény módszerek szerinti megbontása (millió forintban)	
Sztenderd módszer	0
Alternatív sztenderd módszer	0
Fejlett mérési módszer	946
Összesen	946

V.8. A kereskedési könyvben nem szereplő részvénykitettségek 2016. december 31-én

122. táblázat: A kereskedési könyvben nem szereplő részvénykitettségek IFRS szerint 2016. december 31-én

Sorszám	Megnevezés	Mérleg szerinti érték (millió forintban)	Tőzsdén kereskedett papír
1	DSK Leasing AD	209	Nem
2	Garantiqa Hitelgarancia Zrt.	10	Nem
3	Merkantil Bérlet Kft.	625	Nem
4	Merkantil Car Zrt.	452	Nem
5	Merkantil Ingatlan Lizing Zrt.	25	Nem
6	NIMO 2002 Ker. és Szolgáltató Kft.	809	Nem
7	OTP Bank Romania S.A.	0	Nem
8	OTP Leasing d.d.	261	Nem
9	OTP Leasing Romania IFN S.A.	425	Nem
10	OTP Travel Kft.	2 614	Nem
11	SPLC Vagyonkezelő Kft.	210	Nem
12	SUZUKI Pénzügyi Szolgáltató Zrt. "v.a."	25	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 voltak:

- 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 érzékenységet a következő két hozampálya feltételezése mellett vizsgáltuk:

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

A nettó kamatbevétel a 2017.01.01-ével kezdődő egy éves időszakban 51 millió Ft-tal (scenárió 1) és 97 millió Ft-tal (scenárió 2) csökkenne a szimuláció eredménye alapján.

Emellett megvizsgáltuk a nettó kamatbevétel és a fedezeti célú állampapír-portfólió nettó piaci értékének azonnali 10 bp-os párhuzamos HUF, EUR, CHF hozamgörbe-elmozdulásra való érzékenységét. A következő táblázat tartalmazza az eredményeket (millió Ft):

123. táblázat: A nettó kamatbevétel és a fedezeti célú állampapír-portfólió nettó piaci értékének azonnali 10 bp-os párhuzamos HUF, EUR, CHF hozamgörbe-elmozdulásra való érzékenysége

Megnevezés (millió forintban)	Hatás a nettó kamatbevételre egy éves időtávon
Forint -0,1% párhuzamos eltolás	-33
EUR +0,1% párhuzamos eltolás	-3
CHF -0,1% párhuzamos eltolás	0
Összesen	-36

V.10. Tevékenység földrajzi tagozódása, Eszközarányos jövedelmezőségi mutató

124. táblázat: Tevékenység földrajzi tagozódása, Eszközarányos jövedelmezőségi mutató

Megnevezés (millió forintban)	Magyarország 2016. év
Árbevétel	19 934
Adózás előtti eredmény	1 559
Eredményt terhelő adók	497
Kapott állami támogatás	0
A teljes munkaidőben alkalmazásban állók záró létszáma	252
Eszközarányos jövedelmezőségi mutató	0,5%