

Nyilvánosságra hozandó információk 2017. 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.....	11
I.1.	Kockázatkezelési elvek és módszerek	11
I.1.1.	A Bankcsoport kockázatkezelési stratégiája és általános kockázati profilja	11
I.1.2.	A hitelkockázat mérséklési technikák	16
I.1.3.	A Bankcsoport által alkalmazott stressz tesztek	17
I.2.	Vállalatirányítási rendszerhez kapcsolódó információk	18
I.2.1.	A Bank vezető testületi tagjai által betöltött igazgatósági tisztségek száma	18
I.2.2.	Az OTP Bank Igazgatóság és Felügyelő Bizottság tagjainak végzettsége	19
I.2.3.	Kockázatkezelési Bizottságok	20
I.3.	A csoportszintű beszámolók konszolidációs köre	21
I.3.1.	A konszolidációba arányosan (tőke módszerrel) bevont társaságok listája számviteli konszolidáció (IFRS) és a prudenciális konszolidáció (CRR) szerint 2017. december 31-én	21
I.3.2.	A konszolidációba be nem vont leányvállalatok listája a számviteli konszolidáció (IFRS) és a prudenciális konszolidáció (CRR) szerint 2017. december 31-én	21
I.3.3.	A szavatoló tőke azonnali átadásának vagy a kötelezettségek anyavállalat és leányvállalatai közötti visszafizetésének aktuális vagy előre jelezhető lényeges gyakorlati vagy jogi akadályai ..	22
I.3.4.	Szavatoló tőke hiánya a prudenciális körben nem szereplő leányvállalatoknál	22
I.3.5.	A szabályozások alkalmazásának gyakorlata	22
I.4.	Szavatoló tőke és szabályozói tőkemegfelelés	23
I.4.1.	Az OTP Bankcsoport tőkemegfelelése	23
I.4.2.	Szavatoló tőke követelmények nyilvánossághozatali előírásaival kapcsolatos információk (a Bizottság 1423/2013/EU végrehajtási rendelete alapján)	25
I.4.3.	Belső tőkekövetelmény számítás	40
I.5.	Kereskedési könyvi piaci- és partnerkockázatok tőkekövetelménye	40
I.6.	Anticiklikus tőkepuffer	42
I.7.	Tőkeáttétel	42
I.8.	Hitelkockázati kiigazítások	45
I.8.1.	Értékelés, tartalékképzés módszertana	45
I.8.2.	Hitelkockázati kitettségek bemutatása	46
I.9.	A külső hitelminősítő intézetek igénybevétele	52
I.10.	Működési kockázatok tőkekövetelménye	53
I.11.	A kereskedési könyvben nem szereplő részvénykitettségek	54
I.11.1.	Kereskedési szándék, értékelési módszerek	54
I.11.2.	A kereskedési könyvben nem szereplő részvénykitettségek 2017. december 31-én	55
I.12.	A nem a kereskedési könyvben szereplő kitettségek kamatláb kockázata	56
I.13.	Javadalmazási politika	57
I.13.1.	A javadalmazási politika meghatározásához használt döntéshozói folyamat	57
I.13.2.	A teljesítmény és a teljesítményjavadalmazás kapcsolata	57

I.13.3. A rögzített és változó javadalmazás aránya	58
I.13.4. A változó javadalmazás ismérvei	58
I.13.5. A javadalmazásra vonatkozó összesített információk	60
I.14. A megterhelt és a meg nem terhelt eszközöket érintő információk nyilvánosságra hozatala	64
I.15. A likviditási kockázat	65
II. OTP Bank	68
II.1. Szavatoló tőke és szabályozói tőkemegfelelés	68
II.1.1. Az OTP Bank tőkemegfelelése	68
II.1.2. Szavatoló tőke követelmények nyilvánossághozatali előírásaival kapcsolatos információk (a Bizottság 1423/2013/EU végrehajtási rendelete alapján)	69
II.2. Kereskedési könyvi piaci- és partnerkockázatok tőkekövetelménye	77
II.3. Tőkeáttétel	80
II.4. Hitelkockázati kiigazítások	82
II.4.1. Értékelés, tartalékképzés módszertana	82
II.4.2. Hitelkockázati kitétségek bemutatása	84
II.5. A külső hitelminősítő intézetek igénybevétele	90
II.6. Működési kockázat tőkekövetelménye	91
II.7. A kereskedési könyvben nem szereplő részvénykitétségek 2017. december 31-én	91
II.8. A nem a kereskedési könyvben szereplő kitétségek kamatláb kockázata	92
II.9. A megterhelt és a meg nem terhelt eszközöket érintő információk nyilvánosságra hozatala	93
II.10. A likviditási kockázat	94
II.11. Tevékenység földrajzi tagozódása, Eszközarányos jövedelmezőségi mutató	95
II.12. Az OTP Bank befolyásoló részesedéssel rendelkező tulajdonosai	95
III. OTP Jelzálogbank	96
III.1. Vállalatirányítás	96
III.2. Szavatoló tőke és szabályozói tőkemegfelelés	97
III.2.1. A Jelzálogbank tőkemegfelelése	97
III.2.2. Szavatoló tőke követelmények nyilvánossághozatali előírásaival kapcsolatos információk (a Bizottság 1423/2013/EU végrehajtási rendelete alapján)	98
III.3. Kereskedési könyvi piaci- és partnerkockázatok tőkekövetelménye	105
III.4. Tőkeáttétel	105
III.5. Hitelkockázati kiigazítások	107
III.5.1. Értékelés, tartalékképzés módszertana	107
III.5.2. Hitelkockázati kitétségek bemutatása	109
III.6. A külső hitelminősítő intézetek igénybevétele	113
III.7. Működési kockázat tőkekövetelménye	113
III.8. Kereskedési könyvben nem szereplő részvénykitétségek 2017. december 31-én	113
III.9. A nem a kereskedési könyvben szereplő kitétségek kamatláb kockázata	113
III.10. A megterhelt és a meg nem terhelt eszközöket érintő információk nyilvánosságra hozatala	114
III.11. A likviditási kockázat	116

III.12. Tevékenység földrajzi tagozódása, Eszközarányos jövedelmezőségi mutató.....	117
IV. OTP Lakástakarék.....	118
IV.1. Vállalatirányítás	118
IV.2. Szavatoló tőke és szabályozói tőkemegfelelés	119
IV.2.1. A Lakástakarék tőkemegfelelése.....	119
IV.2.2. Szavatoló tőke követelmények nyilvánossághozatali előírásaival kapcsolatos információk (a Bizottság 1423/2013/EU végrehajtási rendelete alapján)	120
IV.3. Kereskedési könyvi piaci- és partnerkockázatok tőkekövetelménye	127
IV.4. Tőkeáttétel	127
IV.5. Hitelkockázati kiigazítások.....	129
IV.5.1. Értékelés, tartalékképzési módszertana.....	129
IV.5.2. Hitelkockázati kitettségek bemutatása	130
IV.6. A külső hitelminősítő intézetek igénybevétele	134
IV.7. Működési kockázat tőkekövetelménye	134
IV.8. Kereskedési könyvben nem szereplő részvénykitettségek 2017. december 31-én.....	135
IV.9. A nem a kereskedési könyvben szereplő kitettségek kamatláb kockázata.....	135
IV.10. A megterhelt és a meg nem terhelt eszközöket érintő információk nyilvánosságra hozatala	136
IV.11. A likviditási kockázat.....	137
IV.12. Tevékenység földrajzi tagozódása, Eszközarányos jövedelmezőségi mutató.....	138
V. Merkantil Bank.....	139
V.1. Vállalatirányítás	139
V.2. Szavatoló tőke és szabályozói tőkemegfelelés	140
V.2.1. A Merkantil tőkemegfelelése	140
V.2.2. Szavatoló tőke követelmények nyilvánossághozatali előírásaival kapcsolatos információk (a Bizottság 1423/2013/EU végrehajtási rendelete alapján)	142
V.3. Kereskedési könyvi piaci- és partnerkockázatok tőkekövetelménye	149
V.4. Tőkeáttétel	150
V.5. Hitelkockázati kiigazítások.....	152
V.5.1. Értékelés, tartalékképzés módszertana	152
V.5.2. Hitelkockázati kitettségek bemutatása	154
V.6. A külső hitelminősítő intézetek igénybevétele	158
V.7. Működési kockázat tőkekövetelménye	158
V.8. A kereskedési könyvben nem szereplő részvénykitettségek 2017. december 31-én.....	159
V.9. A nem a kereskedési könyvben szereplő kitettségek kamatláb kockázata.....	159
V.10. A megterhelt és a meg nem terhelt eszközöket érintő információk nyilvánosságra hozatala	160
V.11. A likviditási kockázat.....	161
V.12. Tevékenység földrajzi tagozódása, Eszközarányos jövedelmezőségi mutató.....	162
VI. Mellékletek.....	163
VI.1. A Bankcsoport kockázati profilja.....	163
VI.2. Nyilatkozat a kockázatkezelési rendszer megfelelőségéről	164

VI.3. Nyilatkozat a likviditási kockázatkezelési rendszer megfelelőségéről..... 165

Táblázat jegyzék

1. táblázat: A Bank vezető testületi tagjai által betöltött igazgatósági tisztségek száma	18
2. táblázat: Az OTP Bank Igazgatóság és Felügyelő Bizottság tagjainak végzettsége.....	19
3. táblázat: A konszolidációba arányosan (tőke módszerrel) bevont társaságok listája számviteli konszolidáció (IFRS) és a prudenciális konszolidáció (CRR) szerint 2017. december 31-én	21
4. táblázat: A konszolidációba be nem vont leányvállalatok listája a számviteli konszolidáció (IFRS) és a prudenciális konszolidáció (CRR) szerint 2017. december 31-én.....	21
5. táblázat: A Csoport kockázattal súlyozott eszközeinek (RWA-k) áttekintése.....	23
6. táblázat: Hitelkockázati kitétség (RWA) és hitelkockázat-mérséklés hatásai 2017. december 31-én	24
7. táblázat: A számviteli (IFRS) és a prudenciális (CRR) konszolidációs kör különbsége miatti mérlegeltérések bemutatása.....	25
8. táblázat: A számviteli (IFRS) és a prudenciális (CRR) konszolidációs körök közötti eltérések és a pénzügyi beszámolóknak szereplő kategóriák szabályozási célú kockázati kategóriáknak való megfeleltetése	27
9. táblázat Le nem vont biztosítóintézetekben lévő részesedések.....	27
10. táblázat: A szabályozási célú kitétségmenték és a pénzügyi beszámolóknak szereplő könyv szerinti értékek közötti különbségek fő forrásai.....	28
11. táblázat A számviteli és prudenciális konszolidációs körbe bevont entitások 2017. december 31-i állapot szerint.....	29
12. táblázat: A konszolidációs körben mutatkozó eltérések összefoglalása (szervezetenként)	30
13. táblázat: A szavatoló tőke elemeinek levezetése	33
14. táblázat: A tőkeinstrumentumok jellemzői (1) 2017. december 31-én.....	38
15. táblázat: Kereskedési könyvben nyilvántartott pozíciók tőkekövetelménye	40
16. táblázat: A partnerkockázati kitétség elemzése módszerenként.....	41
17. táblázat: CVA tőkekövetelmény	41
18. táblázat: Partnerkockázati kitétségek szabályozási portfólió és kockázat szerint.....	41
19. táblázat: Nettó kitétségek értéke a tőkeáttételi mutatóhoz	42
20. táblázat: A tőkeáttételi mutató értéke.....	43
21. táblázat: Mérlegen belüli kitétségek bontása (a származtatott ügyletek és az értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül)	44
22. táblázat: A nemteljesítő kitétségek állományának változásai.....	46
23. táblázat: Kitétség-osztályok szerinti bontásban a nettó állományok (hitelkockázat-mérséklési eljárások hatása nélkül) bemutatása	46
24. táblázat: A kitétségek földrajzi eloszlása (a kötelezett illetősége szerinti bontásban) 2017. december 31-én	47
25. táblázat: Kitétség-osztályok partnertípus szerint 2017. december 31-én.....	48
26. táblázat: Kitétségek hátralévő futamidő szerint 2017. december 31-én.....	49
27. táblázat: A késedelmes kitétségek korosodása	49
28. táblázat: Nemteljesítő (non-performing) és átstrukturált kitétségek	49

29. táblázat: A kitétségek hitelminősége kitétségi osztályok és instrumentumok szerinti bontásban 2017. december 31-én	50
30. táblázat: A kitétségek hitelminősége partnertípusonként 2017. december 31-én	50
31. táblázat: A kitétségek hitelminősége földrajzi bontásban 2017. december 31-én.....	51
32. táblázat: A hitelkockázat-mérséklési technikák áttekintése	52
33. táblázat: Az egyes hitelminősítési kategóriák hitelminőség szerinti besorolása.....	52
34. táblázat: Kitétségek az ügyfél egyedi hitelminőségi besorolása szerinti bontásban	53
35. táblázat: Működési kockázat tőkekövetelménye 2017. december 31-én:	53
36. táblázat: A kereskedési könyvben nem szereplő részvénykitétségek IFRS szerint 2017. december 31-én	55
37. táblázat: A hozamgörbék párhuzamos eltolásának hatása a nettó kamatbevételre és a fedezeti célú állampapír-portfólió nettó piaci értékére.....	56
38. táblázat: A javadalmazás összesített mennyiségi adatai tevékenységi körökre ¹⁾ lebontva.....	60
39. táblázat: A javadalmazás összesített mennyiségi adatai a javadalmazás típusaira lebontva	60
40. táblázat: Az OTP Bank Nyrt. Igazgatósága és Felügyelő Bizottsága tagjainak 2017-ben elszámolt javadalmazása	61
41. táblázat: Az OTP Jelzálogbank Zrt. Igazgatósága és Felügyelő Bizottsága tagjainak 2017-ben elszámolt javadalmazása 1,4 millió Ft.....	62
42. táblázat: Az OTP Lakástakarék Zrt. Igazgatósága és Felügyelő Bizottsága tagjainak 2017-ben elszámolt javadalmazása 2,9 millió Ft.....	62
43. táblázat: A Merkantil Bank Zrt. Igazgatósága és Felügyelő Bizottsága tagjainak 2017-ben elszámolt javadalmazása 3,6 millió Ft volt	63
44. táblázat: A megterhelt és meg nem terhelt eszközök eszköztípus szerinti bontása.....	64
45. táblázat: A mérlegen kívül nyilvántartott megterhelt és meg nem terhelt biztosítékok eszköztípus szerinti bontása.....	64
46. táblázat: A megterhelt eszközökkel és a kapott biztosítékokkal összefüggő kötelezettségek	64
47. táblázat: A likviditásfedezeti ráta.....	66
48. táblázat: Az OTP Bank kockázattal súlyozott eszközeinek (RWA-k) áttekintése	68
49. táblázat: Hitelkockázati kitétség (RWA) és hitelkockázat-mérséklés hatásai 2017. december 31-én	69
50. táblázat: A számviteli (IFRS) és a prudenciális (CRR) konszolidációs körök közötti eltérések és a pénzügyi beszámolóknak szereplő kategóriák szabályozási célú kockázati kategóriáknak való megfeleltetése	69
51. táblázat: A szabályozási célú kitétségértékek és a pénzügyi beszámolóknak szereplő könyv szerinti értékek közötti különbségek fő forrásai.....	70
52. táblázat: Az OTP Bank szavatoló tőkéje.....	70
53. táblázat: A szavatoló tőke elemeinek levezetése	71
54. táblázat: Kereskedési könyvben nyilvántartott pozíciók tőkekövetelménye	77
55. táblázat: A partnerkockázati kitétség elemzése módszerenként	77
56. táblázat: CVA tőkekövetelmény	78
57. táblázat: Partnerkockázati kitétségek szabályozási portfólió és kockázat szerint	78
58. táblázat: Központi szerződő felekkel szembeni kitétségek	79

59. táblázat: Nettó kitétségek értéke a tőkeáttételi mutatóhoz	80
60. táblázat: A tőkeáttételi mutató értéke.....	81
61. táblázat: Hitelportfólió értékvesztés változása	83
62. táblázat: A nemteljesítő kitétségek állományának változásai.....	83
63. táblázat: Kitétség-osztályok szerinti bontásban a nettó állományok (hitelkockázat-mérséklési eljárások hatása nélkül) bemutatása	84
64. táblázat: A kitétségek földrajzi eloszlása (a kötelezett illetősége szerinti bontásban) 2017. december 31-én	85
65. táblázat: Kitétség-osztályok partnertípus szerint 2017. december 31-én.....	86
66. táblázat: A kitétségek hátralévő futamidő szerinti 2017. december 31-én	87
67. táblázat: A késedelmes kitétségek korosodása	87
68. táblázat: Nemteljesítő (non-performing) és átstrukturált kitétségek	87
69. táblázat: A kitétségek hitelminősége kitétségi osztályok és instrumentumok szerinti bontásban 2017. december 31-én	88
70. táblázat: A kitétségek hitelminősége partnertípusonként 2017. december 31-én.....	88
71. táblázat: A kitétségek hitelminősége földrajzi bontásban 2017. december 31-én.....	89
72. táblázat: A hitelkockázat-mérséklési technikák áttekintése	90
73. táblázat: Kitétségek az ügyfél egyedi hitelminőségi besorolása szerinti megbontásában	90
74. táblázat: Működési kockázat tőkekövetelménye 2017. december 31-én:	91
75. táblázat: A kereskedési könyvben nem szereplő részvénykitétségek IFRS szerint 2017. december 31-én	91
76. 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.....	92
77. táblázat: A megterhelt és meg nem terhelt eszközök eszköztípus szerinti bontása.....	93
78. táblázat: A mérlegen kívül nyilvántartott megterhelt és meg nem terhelt biztosítékok eszköztípus szerinti bontása.....	93
79. táblázat: A megterhelt eszközökkel és a kapott biztosítékokkal összefüggő kötelezettségek	93
80. táblázat: A likviditásfedezeti ráta.....	94
81. táblázat: Tevékenység földrajzi tagozódása, Eszközarányos jövedelmezőségi mutató	95
82. táblázat: A Jelzálogbank vezető testületi tagjai által betöltött igazgatósági tisztségek száma.....	96
83. táblázat: A Jelzálogbank Igazgatóság és Felügyelő Bizottság tagjainak végzettsége	96
84. táblázat: A Jelzálogbank kockázattal súlyozott eszközeinek (RWA-k) áttekintése	97
85. táblázat: Hitelkockázati kitétség (RWA) és hitelkockázat-mérséklés hatásai 2017. december 31-én	97
86. táblázat: A számviteli (IFRS) és a prudenciális (CRR) konszolidációs körök közötti eltérések és a pénzügyi beszámolóknak szereplő kategóriák szabályozási célú kockázati kategóriáknak való megfeleltetése	98
87. táblázat: A szabályozási célú kitétségértékek és a pénzügyi beszámolóknak szereplő könyv szerinti értékek közötti különbségek fő forrásai.....	98
88. táblázat: A Jelzálogbank szavatoló tőkéje 2017. december 31-én.....	99
89. táblázat: A szavatoló tőke elemeinek levezetése	100
90. táblázat: Kereskedési könyvben nyilvántartott pozíciók tőkekövetelménye	105

91. táblázat: Nettó kitétségek értéke a tőkeáttételi mutatóhoz	105
92. táblázat: A tőkeáttételi mutató értéke.....	106
93. táblázat: Hitelportfólió értékvesztés változása	108
94. táblázat: A nemteljesítő kitétségek állományának változásai	108
95. táblázat: Kitétség-osztályok szerinti bontásban a nettó állományok (hitelkockázat-mérséklési eljárások hatása nélkül) bemutatása	109
96. táblázat: A kitétségek földrajzi eloszlása (a kötelezett illetősége szerinti bontásban) 2017. december 31-én	109
97. táblázat: Kitétség osztályok partnertípus szerint 2017. december 31-én	110
98. táblázat: Kitétségek hátralévő futamidő szerinti megoszlása 2017. december 31-én.....	110
99. táblázat: A késedelmes kitétségek korosodása	110
100. táblázat: Nemteljesítő (non-performing) és átstrukturált kitétségek	111
101. táblázat: A kitétségek hitelminősége kitétségi osztályok és instrumentumok szerinti bontásban 2017. december 31-én	111
102. táblázat: A kitétségek hitelminősége partnertípusonként 2017. december 31-én.....	112
103. táblázat: A kitétségek hitelminősége földrajzi bontásban 2017. december 31-én.....	112
104. táblázat: A hitelkockázat-mérséklési technikák áttekintése	112
105. táblázat: Kitétségek az ügyfél egyedi hitelminőségi besorolása szerinti bontásban	113
106. táblázat: Működési kockázat tőkekövetelménye 2017. december 31-én:	113
107. táblázat: Kereskedési könyvben nem szereplő részvénykitétségek IFRS szerint 2017. december 31-én	113
108. táblázat: A hozamgörbék párhuzamos eltolásának hatása a nettó kamatbevételre az egy éves időszak alatt.....	114
109. táblázat: A megterhelt és meg nem terhelt eszközök eszköztípus szerinti bontása	114
110. táblázat: A mérlegen kívül nyilvántartott megterhelt és meg nem terhelt biztosítékok eszköztípus szerinti bontása.....	115
111. táblázat: A megterhelt eszközökkel és a kapott biztosítékokkal összefüggő kötelezettségek	115
112. táblázat: A Jelzálogbank egyedi likviditásfedezeti rátája	116
113. táblázat: Tevékenység földrajzi tagozódása, Eszközarányos jövedelmezőségi mutató	117
114. táblázat: A Lakástakarék vezető testületi tagjai által betöltött igazgatósági tisztségek száma	118
115. táblázat: A Lakástakarék Igazgatóság és Felügyelő Bizottság tagjainak végzettsége	118
116. táblázat: A Lakástakarék kockázattal súlyozott eszközeinek (RWA-k) áttekintése.....	119
117. táblázat: Hitelkockázati kitétség (RWA) és hitelkockázat-mérséklés hatásai 2017. december 31-én	119
118. táblázat: A számviteli (IFRS) és a prudenciális (CRR) konszolidációs körök közötti eltérések és a pénzügyi beszámolóknak szereplő kategóriák szabályozási célú kockázati kategóriáknak való megfeleltetése	120
119. táblázat: A szabályozási célú kitétségértékek és a pénzügyi beszámolóknak szereplő könyv szerinti értékek közötti különbségek fő forrásai.....	120
120. táblázat: A Lakástakarék szavatoló tőkéje.....	121
121. táblázat: A szavatoló tőke elemeinek levezetése	122

122. táblázat: Kereskedési könyvben nyilvántartott pozíciók tőkekövetelménye	127
123. táblázat: Nettó kitétségek értéke a tőkeáttételi mutatóhoz	127
124. táblázat: A tőkeáttételi mutató értéke.....	128
125. táblázat: Hitelportfólió értékvesztés változása	130
126. táblázat: Kitétség-osztályok szerinti bontásban a nettó állományok (hitelkockázat-mérséklési eljárások hatása nélkül) bemutatása	130
127. táblázat: A kitétségek földrajzi eloszlása (a kötelezett illetősége szerinti bontásban) 2017. december 31-én	131
128. táblázat: Kitétség-osztályok partnertípus szerint 2017. december 31-én.....	131
129. táblázat: Kitétségek hátralévő futamidő szerinti megoszlása 2017. december 31-én.....	131
130. táblázat: A késedelmes kitétségek korosodása	132
131. táblázat: Nemteljesítő (non-performing) és átstrukturált kitétségek	132
132. táblázat: A kitétségek hitelminősége kitétségi osztályok és instrumentumok szerinti bontásban 2017. december 31-én	132
133. táblázat: A kitétségek hitelminősége partnertípusonként 2017. december 31-én.....	133
134. táblázat: A kitétségek hitelminősége földrajzi bontásban 2017. december 31-én.....	133
135. táblázat: A hitelkockázat-mérséklési technikák áttekintése	133
136. táblázat: Kitétségek az ügyfél egyedi hitelminőségi besorolása szerinti megbontásában	134
137. táblázat: Működési kockázat tőkekövetelménye 2017. december 31-én:	134
138. táblázat: Kereskedési könyvben nem szereplő részvénykitétségek IFRS szerint 2017. december 31-én	135
139. táblázat: A hozamgörbék párhuzamos eltolásának hatása a nettó kamatbevételre az egy éves időszak alatt.....	135
140. táblázat: A megterhelt és meg nem terhelt eszközök eszköztípus szerinti bontása	136
141. táblázat: A mérlegen kívül nyilvántartott megterhelt és meg nem terhelt biztosítékok eszköztípus szerinti bontása.....	136
142. táblázat: A megterhelt eszközökkel és a kapott biztosítékokkal összefüggő kötelezettségek	136
143. táblázat: A Lakástekarék egyedi likviditásfedezeti rátája.....	137
144. táblázat: Tevékenység földrajzi tagozódása, Eszközarányos jövedelmezőségi mutató	138
145. táblázat: A Merkantil vezető testületi tagjai által betöltött igazgatósági tisztségek száma	139
146. táblázat: A Merkantil Igazgatóság és Felügyelő Bizottság tagjainak iskolai végzettsége	139
147. táblázat: A Merkantil Kockázattal kockázattal súlyozott eszközeinek (RWA-k) áttekintése	140
148. táblázat: Hitelkockázati kitétség (RWA) és hitelkockázat-mérséklés hatásai 2017. december 31-én	141
149. táblázat: A számviteli (IFRS) és a prudenciális (CRR) konszolidációs körök közötti eltérések és a pénzügyi beszámolóknak szereplő kategóriák szabályozási célú kockázati kategóriáknak való megfeleltetése	142
150. táblázat: A szabályozási célú kitétségértékek és a pénzügyi beszámolóknak szereplő könyv szerinti értékek közötti különbségek fő forrásai.....	142
151. táblázat: A Merkantil szavatoló tőkéje.....	143
152. táblázat: A szavatolótőke elemeinek levezetése	144

153. táblázat: A kereskedési könyvben nyilvántartott pozíciók tőkekövetelménye	149
154. táblázat: A partnerkockázati kitettség elemzése módszerenként	149
155. táblázat: CVA tőkekövetelmény	149
156. táblázat: Partnerkockázati kitettségek szabályozási portfólió és kockázat szerint	150
157. táblázat: Nettó kitettségek értéke a tőkeáttételi mutatóhoz	150
158. táblázat: A tőkeáttételi mutató értéke	151
159. táblázat: Az általános és egyedi hitelkockázati kiigazítások állományának változása	153
160. táblázat: A nemteljesítő kitettségek állományának változásai	153
161. táblázat: Kitettség-osztályok szerinti bontásban a nettó állományok (hitelkockázat-mérséklési eljárások hatása nélkül) bemutatása	154
162. táblázat: A kitettségek földrajzi eloszlása (a kötelezett illetősége szerinti bontásban) 2017. december 31-én	154
163. táblázat: Kitettség-osztályok partnertípus szerint 2017. december 31-én	155
164. táblázat: A kitettségek hátralévő futamidő szerint 2017. december 31-én	155
165. táblázat: A késedelmes kitettségek korosodása	155
166. táblázat: Nemteljesítő (non-performing) és átstrukturált kitettségek	156
167. táblázat: A kitettségek hitelminősége kitettségi osztályok és instrumentumok szerinti bontásban 2017. december 31-én	156
168. táblázat: A kitettségek hitelminősége partnertípusonként 2017. december 31-én	157
169. táblázat: A kitettségek hitelminősége földrajzi bontásban 2017. december 31-én	157
170. táblázat: A hitelkockázat mérséklési technikák áttekintése	157
171. táblázat: Kitettségek az ügyfél egyedi hitelminőségi besorolása szerinti megbontásában	158
172. táblázat: Működési kockázat tőkekövetelménye 2017. december 31-én:	158
173. táblázat: A kereskedési könyvben nem szereplő részvénykitettségek IFRS szerint 2017. december 31-én	159
174. 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	160
175. táblázat: A megterhelt és meg nem terhelt eszközök eszköztípus szerinti bontása	160
176. táblázat: A mérlegen kívül nyilvántartott megterhelt és meg nem terhelt biztosítékok eszköztípus szerinti bontása	160
177. táblázat: A megterhelt eszközökkel és a kapott biztosítékokkal összefüggő kötelezettségek	161
178. táblázat: A Merkantil egyedi likviditásfedezeti rátája	162
179. táblázat: Tevékenység földrajzi tagozódása, Eszközarányos jövedelmezőségi mutató	162

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. A Bankcsoport kockázatkezelési stratégiája és általános kockázati profilja

A Kockázatvállalási Stratégia a Csoport hitelintézeti és pénzügyi vállalkozási tevékenységet folytató, továbbá partner- vagy piaci kockázattal érintett tagjaira terjed ki olyan mértékben, amilyenben az érintett csoporttagok a Kockázatvállalási Stratégia egyes részeiben részletezett kockázattípusokban érdemi kitettséget vállalnak fel.

A Stratégia a banki tevékenységre legjellemzőbb kockázati ágakra (hitelezési kockázat, ország kockázat, működési kockázat, piaci kockázat, likviditási kockázat) vonatkozóan határoz meg súlyponti cél-, alapelv- és eszközrendszert. A Bankcsoport a stratégiai kockázatot, a reputációs kockázatot és az ingatlan kockázatot stratégiai szinten a Kockázatvállalási Stratégiától elkülönülten kezeli.

A Kockázatvállalási Stratégi felülvizsgálata 3 éves rendszerességgel történik. Az OTP Bankcsoport hatályos Kockázatvállalási Stratégiáját az Igazgatóság 2018. február 28-án hagyta jóvá.

A Bankcsoport általános kockázati profilja összhangban áll a Kockázatvállalási Stratégiában meghatározott kockázatvállalási hajlandósággal. A Bankcsoport általános kockázati profilját a VI.1. melléklet mutatja be.

Az egyes releváns kockázatok során alkalmazott elveket és módszereket az alábbi alfejezetek mutatják be.

I.1.1.1. 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 mindenkor megfelelést.

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 függnek össze.
- A kockázatok mérése céljából a fő kockázati tényezőkről, az ezekből származó veszteségekről, illetve az ezek előrejelzésére alkalmas változókról megfelelő történeti adatokat gyűjt.

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

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

A kockázatmérséklésre 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.

Az OTP Bank szigorúan és csoportszinten egységesen, a Kockázatvállalási Stratégia keretein belül meghatározza a Csoport kockázati profilját és szabályozza a kockázatkezelés keretrendszerét, a kockázatvállalási alapelveket és irányelveket. Az OTP Csoport célja olyan diverzifikált portfólió kiépítése, melynek teljesítménye nem függ túlzott mértékben egy adott ágazat, földrajzi térség vagy adóscsoport helyzetének alakulásától.

A hitelkockázati étvág meghatározására minden leányvállalat esetében évente, a Hitelezési Politika kialakításával és elfogadásával kerül sor. A Hitelezési Politika részletesen tartalmazza a lakossági ügyfélkör esetében a hiteltermékek fő mutatószámait, a portfólió és az új kihelyezések esetében az elvárt kockázati mutatók értékét, illetve az üzletfejlesztési tervekkel kapcsolatos kockázatkezelési folyamatok változtatási igényeit is. A vállalkozói ügyfélkör kapcsán a Hitelezési Politika meghatározza az ágazati preferenciákat, illetve az egyes szegmensekkel és termékekkel kapcsolatos fő elvárásokat. A Hitelezési Politika elvárásainak és a limiteknek a monitoringja rendszeresen megtörténik és riportálásra kerül különböző vezetői szintekre.

A hitelkockázati étvág operatív szintű meghatározásával a Csoport

- biztosítja, hogy a stratégiai irányok és elvárások beépüljenek a mindennapi kockázatkezelési tevékenységbe,
- figyelembe veszi a jövedelmezőségi szempontokat azon elemzéseken alapulva, hogy az egyes ügyfélszegmensek és termékcsoportok milyen kockázati tényezők mellett milyen jövedelem-termelési potenciállal rendelkeznek,
- mérlegeli, hogy mely kockázati mutatókon keresztül biztosítható leginkább – prudens, konzervatív kockázatvállalási gyakorlat mellett – a növekedési célok teljesülése.

A fentiekben felsorolt irányelvek alapján kialakított mutatószámok tolerancia szintjeinek, illetve elérni kívánt értékeinek megállapításával és betartásával biztosítható a kívánatos kockázati profil kiépülése. Az éves Hitelezési Politika – az operatív szintű hitelkockázati étvág megjelenési formájaként – ezen elérni kívánt hitelportfólió kialakítása érdekében szükséges magatartást foglalja össze, meghatározva

- a kockázatvállalási hajlandóságot tükröző limiteket és irányszámokat;
- a portfóliót alkotó kockázatvállalások mértékét, arányait és koncentrációját, illetőleg a portfólió minőséggel szembeni elvárásokat;
- a preferenciákat és üzleti orientációt, az esetleges szigorításokat vagy a kizárásokat az ügyfélkör, az ágazatok, fedezetek, a termékek és terméktípusok, valamint a lejáratú struktúra tekintetében.

Az operatív szinten definiált hitelkockázati étvág nyomon követése érdekében a Csoport olyan kontrollrendszert működtet, amely kiterjed

- a szabályozói eszközrendszerre,
- a termékek kockázati paramétereire,
- a riportrendszerre, valamint
- az egyéb másodszintű kontrollokra (pl. helyi kompetencia szinten belüli egyedi ügyletek megfeleléségének utólagos ellenőrzése).

A csoporttagok finanszírozási igényei a stratégia és pénzügyi tervezés folyamatában előálló rövidtávú prognózisokon alapulnak. A forrásigényeket az éves üzleti tervek tartalmazzák, megvalósulásukat a ténylegesen felmerülő üzleti igények alakítják ki. A csoporton belüli finanszírozások esetében is az általános hitelkockázat-vállalási és -kezelési elvekkel összhangban kell eljárni.

I.1.1.2. Piaci kockázatok

Az OTP Bank kereskedési könyvi piacikockázat-kezelési stratégiája az árfolyam és hozamgörbe mozgások kihasználásán alapuló nyereség realizálása, a jogszabályi kötelezettségek betartása mellett, felvállalva azt a kockázati kitétséget, amelyből adódó veszteség nem veszélyezteti a Csoport jövedelmezőségét, illetve a biztonságos működést. A piacikockázat-kezelés célja, hogy korlátozza a kedvezőtlen árfolyam és/vagy hozamgörbe mozgásokból származó potenciális veszteséget.

- Az OTP Bank Treasury területe felelős a piaci kockázatok kezeléséért és a kockázatoknak az Igazgatóság által jóváhagyott kereteken belül tartásáért.
- A piaci kockázati kitétség folyamatos méréséért és a vezetés felé történő jelentéséért, valamint a mérési módszerek fejlesztéséért a Treasury-től divíziószinten is független szervezeti egység felel.
- OTP Bank Eszköz-Forrás Bizottsága havonta felülvizsgálja a kereskedési célú piaci kockázati kitétségek alakulását a OTP Bank Kockázatkezelési Főosztálya havi beszámolója alapján.
- Csoporttagi Eszköz-Forrás Bizottság negyedévente felülvizsgálja a csoporttag kereskedési célú piaci kockázati kitétséget.
- Csoporttagok kereskedési célú piaci kockázat-kezelési részlegei megküldik véleményezésre a kereskedési célú piaci kockázatvállalásra vonatkozó szabályzataikat az OTP Bank Kockázatkezelési Főosztályának. Gondoskodnak arról, hogy az anyabank rájuk vonatkozó szabályozása a saját belső szabályzataikon átvezetésre kerüljön.
- Az Igazgatóság hagyja jóvá az OTP Bank piaci kockázat mérési módszereit és a vállalható kockázati kitétséget behatároló limitrendszert.

Az OTP Bank a kockázatok mérésére és belső jelentésére egy a front office rendszerre épülő, de attól különálló kockázatkezelési rendszert alkalmaz, ezáltal biztosítva a fejlődő kockázatomérési technikák hatékony informatikai implementálhatóságát. A kockázatkezelési rendszert az érintett területek egyaránt 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 kitétt pozícióit felbontja mögöttes kockázati faktorokra (kamatláb, devizaárfolyam, részvényárfolyam, volatilitás, árukockázat), és azokat az így kiszámított pozícióknak megfelelően kezeli.
- A piaci kockázatnak kitétt portfóliókból származó kitétséget, a portfólió kockázatosított értékét és a portfólió értékének változását az OTP Bank folyamatosan nyomon követi, ezekre limiteket, és azok túllépéséhez belső intézkedési tervet kapcsol annak érdekében, hogy az OTP Bank kockázatvállalási politikájával nem összeegyeztethető veszteséget elkerülje.
- Az OTP Bank döntéshozói meghatározott gyakorisággal kapnak információt az OTP Bank piaci kockázati kitétségéről, illetve a kockázatosított kitétt portfóliók eredményhatásáról.
- Az eredménytervben szereplő piaci kockázatok fedezetére kötött ALM ügyletek, illetve a tervben lévő Core állományok eredményhatása rendszeresen jelentésre kerül az OTP Bank vezetősége számára, ezáltal biztosítva ezen ügyletek fedezeti hatékonyságának transzparens ellenőrizhetőségét.
- A piaci kockázatoknak kitétt portfóliók után az OTP Bank tőkét képez annak érdekében, hogy az esetleges veszteségek fedezete biztosított legyen.

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

A kereskedési könyvbe történő besorolás a 4. cikk (1) bekezdése 86. pontban meghatározottaknak megfelelően történik. A pozíció-vezető rendszerben egyértelműen meghatározódnak azok a FOLDER-ek melyek kereskedési tevékenységhez kapcsolódó ügyleteket tartalmaznak. Egy adott FOLDER besorolása homogén, vagy kereskedési könyvi vagy banki könyvi, eltérő céllal kötött ügylet ugyanazon FOLDER-be nem kerülhet. A kereskedési könyvi FOLDER-ekre vonatkozóan a limit-monitoring és a tőkekövetelmény képzés teljes körű.

I.1.1.3. 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 megkötöttekre 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 kötnék hitelderivatíva típusú ügyleteket, amelyekre a rossz irányú kockázat leginkább jellemző. Amennyiben egy fedezettel biztosított ügyletben a partner és a fedezet kockázata szorosan összefügg, úgy a fedezet nem vehető figyelembe a kitétség csökkentésére.

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

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

Az OTP Bank Nyrt. ISDA/CSA, GMRA és EMA megállapodásokkal, valamint a központi klíring rendszerbe bevont OTC tranzakciók létrejöttét támogató egyéb ISDA-hoz kapcsolódó szerződésekkel kapcsolatos feladatok során a Bank az EMIR változó letét (CSA VM) alkalmazása esetén a változó letétet legalább naponta kiszámítja az alábbiak szerint:

- A szerződő fél által beszedendő változó letét összege a nettósítási halmazban lévő összes ügylet a 648/2012/EU rendelet 11. cikke (2) bekezdésének megfelelően számított értékének összege, mínusz a korábban beszedett összes változó letét értéke, mínusz a nettósítási halmazban lévő minden egyes ügyletkötés kori nettó értéke, plusz a korábban nyújtott összes változó letét értéke.
- A Bank a tartott biztosítékok napi értékét kiszámítja, ennek alapján a bármely fel nem használt biztosítékot teljes egészében a biztosítékot nyújtó szerződő fél részére a megjelölt számlaszámra átutalja.
- Amennyiben a Bank és a szerződő fél minimális átutalási összegről állapodnak meg, az esedékes biztosíték összegének kiszámítási módja a legutóbbi biztosítékbeszedés óta esedékes változó letét, figyelembe véve a többletbiztosítékot is.
- Amennyiben az esedékes biztosíték összege meghaladja a szerződő felek által közösen megállapított minimális átutalási összeget, a biztosítékot beszedő szerződő fél az esedékes biztosíték teljes összegét beszedi, a minimális átutalási összeg levonása nélkül. A minimális átutalási összeg nem haladhatja meg az 500.000 EUR-t vagy az annak megfelelő összeget más devizában.

- A Bank az ISDA/CSA megállapodásokban változó letétként a 2016/2251 felhatalmazáson alapuló rendelet 2. szakaszában meghatározott eszközosztályok közül kizárólag a 4. cikk (1) bekezdés a) pontjában meghatározott pénzeszközt fogad el. A pénzeszköz elfogadható devizaneme kizárólag EUR, HUF és USD deviza lehet, a biztosítékként elfogadott pénzeszközt a CSA megállapodások alapján 100 % értékben veszi figyelembe.

I.1.1.4. Működési kockázat

A működési kockázat klasszikus értelmezésben a nem megfelelő vagy rosszul működő belső folyamatokból és rendszerekből, személyek nem megfelelő feladatellátásából, vagy külső eseményekből eredő veszteség kockázata, amely magában foglalja a jogi kockázatot is. Már ebből a megfogalmazásból is látható, hogy a működési kockázat szerteágazó, nehezen megragadható kockázat, amely számos tekintetben különbözik a hagyományos banki kockázatoktól. Mivel a működési kockázatok kezelése a teljes szervezet részvételét és elkötelezettségét igényli, a kockázat hatékony kezelésében lényeges szerepe van a vezetés támogatásának, amelynek eredményeként a Csoport egy jól kiépített és képzett, belső szakértői hálózattal rendelkezik. A Csoport nagy hangsúlyt fektet a működési kockázat kezelésében érintett munkatársak és az új belépők képzésére.

A Csoport a működési kockázatokon belül kezeli az üzletviteli (conduct) és a modellezési kockázatokat. Az üzletviteli kockázat a pénzügyi szolgáltatások nem megfelelő végzéséből származhat, ideértve a szándékos vagy gondatlan helytelen üzletvitelt (misconduct) is. Az üzletviteli kockázattal érintett események folyamatos monitoringja mellett, a Szenárió-elemzés keretében is értékelésre kerülnek a ritka, de potenciálisan nagy veszteségkockázattal járó piaci, termékértékesítési gyakorlatok. A modellkockázat azokat a rizikófaktorokat öleli fel, amelyek a belső modellek outputjai alapján hozott döntésekből, az adott modell fejlesztése, implementációja és használata során elkövetett hibákból fakadnak. A Csoport törekszik a támogató és üzleti folyamatai során használt valamennyi modell, illetve modell-család teljeskörű feltérképezésére és kockázati önértékelésére, amely alapján az egyes modellekkel szembeni kontroll-követelményeket meghatározza. A Csoport rendelkezik üzletmenet folytonossági tervekkel és eljárásokkal, illetve kríziskommunikációs tervvel, melyek biztosítják a Bank megfelelő működését az azt vagy a Bank reputációját súlyosan befolyásoló események bekövetkezése esetére.

A dinamikus változó működési környezet és a bankszektor technológia-függősége eredményeként a működési kockázat kezelés fókuszában megjelentek az ún. ICT (pl.: adatbiztonsággal, jogosulatlan hozzáféréssel, cyber támadásokkal kapcsolatos kockázatok) és reputációs kockázatok.

A működési kockázat kezelése során a Csoport legfontosabb alapelvei az alábbiak:

- a. Egységes, könnyen érthető, ugyanakkor robusztus módszertan kidolgozása és karbantartása a kockázatok azonosítására, elemzésére és értékelésére;
- b. A Bankcsoport működéséből adódó kockázatok teljes körű lefedettségét biztosító módszertanok kidolgozása és folyamatos fejlesztése, a változások mentén;
- c. A kockázatkezelésben érintett munkatársak támogatása;
- d. Átfogó jelentések készítése a bank vezető testülete és a Csoportszintű Működési Kockázatkezelési Bizottság számára a jelentős kockázatokról, illetve a jelentős működési eseményekről;
- e. A kockázattudatosság és a kockázatok átláthatóságának fejlesztése, kockázati étvágy meghatározása;
- f. Kockázatcsökkentő intézkedések meghatározása, nyomon követése;
- g. Független működési kockázatkezelési tevékenység, amely teljes mértékben integrált a Csoport kockázatkezelési tevékenységébe, és az általános vezetői információs rendszerébe.

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

Az összevont működési kockázati tőkekövetelmény az MNB által engedélyezett AMA (Advanced Measurement Approach) modell szerint a módszertanba bevont leányvállalatokra kerül kiszámításra, melyek jelenleg az OTP Bank Nyrt., OTP Jelzálogbank Zrt., OTP Lakástakarék Zrt., OTP Faktoring Zrt., Merkantil Bank Zrt., valamint az ukrán, az orosz, a bolgár, a szlovák és a szerb 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 scenárió-elemzés eredményei, valamint a belső adatbázist más intézmények oprisk eseményeivel kiegészítő külső adatbázis veszteségei. A négy alapvető forrás szubjektív (önértékelés, scenárió-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 főbb veszteségtípusok (belső csalás; külső csalás; munkáltatói gyakorlat és munkahelyi biztonság; ügyfelek, termékek és üzleti gyakorlat; tárgyi eszközöket ért károk; üzletmenet fennakadása és rendszerhiba; valamint végrehajtás, teljesítés és folyamatkezelés) és az egyes üzletágak alapján képzett 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.1.2. 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 felőleli 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: óvadékba vont követelés, óvadékba vont értékpapír, ingatlan, ingóság;
- garancia, kezesség.

Az OTP Bank által elfogadott biztosítékok értékelésénél, az értékbecsléssel rendelkező biztosítékoknál az értékelés alapja a piaci érték, illetve a hitelbiztosítéki érték. Egyéb esetben a biztosíték típusától függően az értékelés alapja lehet a piaci érték vagy egyéb kiinduló érték.

Ezen alapértéket adott biztosítéki körben az OTP Bank egy meghatározott rátával – biztosíték típustól függően 0-65% közötti diszkonttal - csökkenti. Ennek oka, hogy amennyiben a biztosíték érvényesítésére kerül sor, akkor az érvényesítés körülményei és sürgőssége miatt adott biztosíték esetében a piaci érték nem realizálható

A biztosítékok értékének nyomonkövetése a biztosíték típusától függően különböző gyakorisággal történik. Ezen monitoring tevékenység során az OTP Bank különböző módszereket alkalmaz, mint pl. értékbecslés aktualizálás, helyszíni vizsgálat, statisztikai értékelések.

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.1.3. A Bankcsoport által alkalmazott stressz tesztek

A Bank a kockázatkezelési keretrendszerében számos stressz teszt technikát üzemeltet, melyek célja, hogy a Bank jobban megértse, hogy milyen kockázatok veszélyeztethetik a Bank tőke- vagy likviditási helyzetét. Ezek többsége egymástól függetlenül, az adott kockázat méréséhez kapcsolódik. A technikák között megtalálhatók a különböző kockázati paraméterekhez, pénzügyi mutatókhoz kapcsolódó érzékenységvizsgálatok, illetve a kockázati kitétségek mélyebb megértéséhez szükséges forgatókönyv-elemzések is.

A Bankcsoport rendszeresen részt vesz az EBA által lefolytatott stressz tesztben. Ezen tesztek alkalmával a Bankcsoport materiális kockázatainak figyelembe vételével egy előre megadott „baseline” és „adverse” makrópályák mentén, 3 éves időhorizonton, előre tekintő jelleggel kerül bemutatásra a tőkehelyzet várható alakulása. Amennyiben egy Bank rosszul teljesít, az többlet-tőkekövetelmény előírását vonhatja maga után. A Bank 2010 óta 4 alkalommal vett részt ezen a nemzetközi megmérettetésen, kiváló eredménnyel.

Ezenkívül a Bankcsoport rendszeresen végez stressz tesztet az éves tervezés és az ICAAP során is. Ezek célja, hogy egységes modellben számszerűsítse olyan komplex forgatókönyvek hatását a mérlegre, eredmény-kimutatásra és tőkehelyzetre, melyek több kockázat (pl.: hitel-, működési, kamatkockázati, szuverén stb.) együttes bekövetkezését feltételezik.

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	2	-	Dr. Horváth Gábor	1	-
Dr. Bíró Tibor	-	-	Rudas Ágnes	-	2
Erdei Tamás	1	-	Michnai András	-	-
Dr. Gresz István	-	-	Dr. Vági Márton Gellért	-	-
Kovács Antal	-	5	Dominique Uzel	1	-
Dr. Pongrácz Antal	-	2			
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 tőkeszabályozási rendszerét meghatározó 2013/36/EU irányelv (a "CRD IV"), valamint a hazai jogszabályok is több előírást megfogalmaznak a vezető állású személyekkel szemben.

A hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (a "Hpt") a vezető testületek 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 megfelelés 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		Dr. Horváth Gábor	
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	okleveles üzemgazdász (1979)
Dr. Bíró Tibor		Michnai András	
Pénzügyi és Számviteli Főiskola	üzemgazdász (1974)	Pénzügyi és Számviteli Főiskola	okleveles szaküzemgazdász (1991)
Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetem	okleveles könyvvitel-statisztika szakos, középiskolai tanár (1978)	Dr. Vági Márton Gellért	
Erdei Tamás		Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetem	okleveles közgazdász (1987)
Pénzügyi és Számviteli Főiskola	okleveles üzemgazdász (1978)	Dominique Uzel	
Dr. Gresz István		ISTOM (Nemzetközi Mezőgazdaság-fejlesztési Főiskola; Franciaország)	Tengerentúli Műszaki Felsőoktatási Tanulmányok diplomája (1988)
Pénzügyi és Számviteli Főiskola	okleveles üzemgazdász (1974)		
Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetem	okleveles közgazdász (1980)		
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 egyértelműen megfogalmazott elvárások egyelőre nem kerültek kihirdetésre az Európai Unió és magyarországi szabályozói környezetben, így a Bankban jelenleg nincsen érvényben külön diverzitási politika, azonban amint ilyen uniós vagy hazai szabályozásra sor kerül, az OTP Bank Nyrt. haladéktalanul megteszi a szükséges intézkedéseket.

A jelenlegi gyakorlat szerint az OTP Bank Nyrt. a vezető testületi tagok (Igazgatóság; Felügyelő Bizottság) jelölésénél elsődlegesnek tekinti a szakmai felkészültséget, a magas szintű humán- és vezetői kompetencia, a sokrétű tanulmányi háttér, a széleskörű üzleti tapasztalat és üzleti megbízhatóság meglétét, ugyanakkor erősen elkötelezett abban is, hogy a vállalati működés kapcsán hatékony intézkedéseket tegyen a sokszínűség biztosítása érdekében, beleértve a nők részvételi arányának fokozatos javítását is.

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 2017. évben 4 alkalommal ülésezett.

A Hitel és Limit Bizottság (HLB) egy heti rendszerességgel (2017. évben 52 alkalommal) üléselő 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 (2017. évben 43 alkalommal) üléselő 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. 2017. évben 12 alkalommal (minden hónapban egyszer) ülésezett.

A Csoportszintű Működési Kockázatkezelési Bizottság (OPRISK Bizottság) negyedéves rendszerességgel üléselő 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. Emellett kiemelt figyelmet kap az egyedi nagy veszteségösszegű események bemutatása, értékelése, a működési kockázat proaktív kezelése érdekében.

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

A Hitelengedélyezési és Kockázatkezelési Divízió felsőbb vezető szintjén 2017-ben nem történt személyi változás.

I.3. A csoport szintű beszámolók konszolidációs köre

I.3.1. A konszolidációba arányosan (tőke módszerrel) bevont társaságok listája számviteli konszolidáció (IFRS) és a prudenciális konszolidáció (CRR) szerint 2017. december 31-én

3. táblázat: A konszolidációba arányosan (tőke módszerrel) bevont társaságok listája számviteli konszolidáció (IFRS) és a prudenciális konszolidáció (CRR) szerint 2017. 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.3.2. A konszolidációba be nem vont leányvállalatok listája a számviteli konszolidáció (IFRS) és a prudenciális konszolidáció (CRR) szerint 2017. december 31-én

4. táblázat: A konszolidációba be nem vont leányvállalatok listája a számviteli konszolidáció (IFRS) és a prudenciális konszolidáció (CRR) szerint 2017. 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	IMOS AD ŠID
6	Ingtatlanvagyon Projekt 14. Kft.
7	Investment Projekt 1. d.o.o.
8	M8-2 Ingatlanhasznosító Kft.
9	MFM Projekt Beruházási és Fejlesztési Kft.
10	OFB Projects EOOD
11	OTP Advisors SRL
12	OTP Consulting Romania SRL
13	OTP Fedezetingatlan Kft. "v.a."
14	OTP Nedvizhimost ZAO
15	OTP Travel Kft.
16	OTP Újlakás Hitelező Kft.
17	PEVEC d.o.o. Beograd
18	PortfoLion Digital Kft.
19	Project 03 s.r.o.
20	Project Company Complex Banya EOOD
21	Projekt 13 Apartman Slovensko s.r.o.
22	Projekt-Ingatlan 8. Kft.
23	Rea Project One Company SRL
24	RESPV s.r.l.
25	SC AS Tourism SRL
26	SC Cefin Real Estate Kappa SRL
27	South Invest Montenegro doo
28	Special Purpose Company LLC

Prudenciális (CRR) konszolidációba be nem vont	
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.3.3. 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 kiadott szabályozás (No. 410.) alapján a kötelezettségek lejárat előtti törlesztésére az alábbi megkötések vonatkoznak:

- Előtörlesztés előtörlesztés összege nem haladhatja meg a 2 millió dollárt havonta.
- A kereskedelmi bankok számára a külföldi devizában denominált hitelek előtörlesztése csak azon nem rezidens entitások felé engedélyezett, amelyek tulajdonosa/tulajdonosai közt olyan nem rezidens bank, nemzetközi pénzügyi pénzügyi szervezet vagy állam található, amelyek legalább 'A' hitelminősítéssel rendelkeznek.
- A külföldi állam által garantált vagy a külső export-import ügynökség bevonásával nyújtott hitelek szabadon előtörleszthetők.

Az NBU 2017. december 22.-én 141-es határozatában elrendelte az éves stressz teszt elvégzését a 25 legnagyobb bank számára. Azon bankok esetén, ahol a stressz teszt tőkehiányt állapít meg, az éves eredmény tulajdonosok számára való felosztása korlátozott.

I.3.4. 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.3.5. A szabályozások alkalmazásának gyakorlata

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

I.4. Szavatoló tőke és szabályozói tőkemegfelelés

I.4.1. Az OTP Bankcsoport tőkemegfelelése

A Csoport 2017. december 31-ére vonatkozó tőkemegfeleléssel kapcsolatos számításai IFRS szabályok szerinti adatok alapján készültek. A szavatoló tőke kiszámítása során a prudenciális szűrők és levonások a CRR-rel összhangban kerültek alkalmazásra.

A Csoport a szabályozói tőkekövetelményének meghatározásához a hitelezési és piaci kockázatok esetében a sztenderd módszert, míg a működési kockázatok esetében a fejlett mérési módszert alkalmazza. Az OTP Csoport 2017. december 31-re vonatkozó auditált prudenciális konszolidációs kör szerinti tőkemegfelelési mutatója 17,16% volt, amely már tartalmazza a 2017. évi pozitív eredmény, és a 2017. évi eredmény után fizetendő osztalék hatását is¹. A szavatoló tőke összege 1 463 903 millió forint, az összes kockázatot magában foglaló tőkekövetelmény pedig 682 421 millió forint volt.

5. táblázat: A Csoport kockázattal súlyozott eszközeinek (RWA-k) áttekintése

(millió forintban)	Kockázattal súlyozott eszközök		Minimum tőkekövetelmények
	2017.12.31	2017.09.30	2017.12.31
Hitelkockázat (a partnerkockázaton kívül)	6 876 841	6 396 555	550 147
ebből sztenderd módszer	6 876 841	6 396 555	550 147
Partnerkockázat	58 744	67 711	4 700
ebből piaci árazás szerint	48 183	57 762	3 855
ebből hitelértékelési korrekció (CVA)	10 561	9 949	845
Piaci kockázat	512 813	342 976	41 025
ebből sztenderd módszer	512 813	342 976	41 025
Működési kockázat	1 081 864	1 040 972	86 549
ebből az alapmutató módszere	422 756	388 820	33 820
ebből fejlett mérési módszer	659 108	652 151	52 729
Összesen	8 530 262	7 848 214	682 421

¹ A 2017. évi eredmény és osztalékfizetés hatása nélkül a Csoport tőkemegfelelési mutatója 14,57%. A szavatoló tőke összege 1 242 775 millió forint, az összes kockázatot magában foglaló tőkekövetelmény pedig 682 421 millió forint volt.

6. táblázat: Hitelkockázati kitettség (RWA) és hitelkockázat-mérséklés hatásai 2017. december 31-én

(millió forintban)	Kitettség a hitel- egyenértékesítési tényező és a hitelkockázat-mérséklés előtt		Kitettség a hitel- egyenértékesítési tényező és a hitelkockázat-mérséklés után		RWA-k és RWA-sűrűség	
	Mérleg szerinti összeg	Mérlegen kívüli összeg	Mérleg szerinti összeg	Mérlegen kívüli összeg	RWA-k	RWA-sűrűség
	Központi kormányzattal és központi bankkal szembeni kitettségek	4 263 023	2 995	4 446 411	12 518	367 479
Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitettségek	59 768	30 982	53 583	18 647	22 366	30,96%
Közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek	193 983	11 209	168 692	5 525	62 184	35,69%
Multilaterális fejlesztési bankokkal szembeni kitettségek	0	0	3 024	4	0	0,00%
Intézményekkel szembeni kitettségek	369 988	76 444	371 019	41 813	160 248	38,82%
Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	1 696 399	1 229 830	1 609 852	573 468	2 133 458	97,72%
Lakossággal szembeni kitettségek	2 009 570	729 546	1 889 251	155 974	1 513 663	74,01%
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	2 970 832	229 434	2 970 766	60 626	1 711 996	56,48%
Nemteljesítő kitettségek	263 375	7 863	260 414	3 057	290 330	110,19%
Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	42 894	459	42 894	130	64 536	150,00%
Fedezett kötvények formájában fennálló kitettségek	84 755	0	84 755	0	42 378	50,00%
Kollektív befektetési formák (KBF-ek) befektetési jegyeinek vagy részvényeinek formájában fennálló kitettségek	22 107	0	22 107	0	22 107	100,00%
Részvényjellegű kitettségek	50 002	0	50 002	0	95 642	191,28%
Egyéb tételek	650 749	11 285	650 749	12 355	390 454	58,88%
Összesen	12 677 445	2 330 047	12 623 519	884 117	6 876 841	50,91%

A hitelkockázati tőkeszámítás során a Csoport az alábbi garanciákat vette figyelembe a hitelkockázat mérséklésére 2017. 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)

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

Eszközök összesen (millió forintban)	Pénzügyi kimutatásokban közzétett mérleg (1) 2017. December 31.	A szavatolótőke nyilvánosságra hozatalához átmenetileg alkalmazandó táblázat soraira való hivatkozás	Prudenciális konszolidációs kör alapján készült mérleg 2017. December 31.
Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látraszóló betétek	1 198 047		1 120 664
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	344 417	7*	344 178
<i>Ebből: közvetlen, közvetett nem jelentős részesedés pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban</i>	92	18, 72	92
Értékesíthető pénzügyi eszközök	2 174 718	7*	2 171 149
<i>Ebből: közvetlen, közvetett nem jelentős részesedés pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban</i>	18 641	18, 72	18 672
Kölcsönök és követelések	7 450 014		7 536 581
Lejáratig tartandó befektetések	1 310 331		1 310 382
Származtatott ügyletek - Fedezeti elszámolások	10 277		10 277
Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések	12 269		50 621
<i>Ebből: közvetlen, közvetett és szintetikus jelentős részesedés pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban</i>	2 707	23, 59a	30 426
<i>Ebből: közvetlen, közvetett nem jelentős részesedés pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban</i>	661	18, 72	532
Tárgyi eszközök és Immateriális javak	476 090		450 545
<i>ebből: Goodwill és egyéb immateriális javak **</i>	-178 640	8	-175 493
Adókövetelések	43 701		43 394
<i>Ebből: Jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető, nem átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelés (2) - CET1 tőkéből levont</i>	22 495	10;A, 10;C	22 557
<i>Ebből: Jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető, átmeneti különbözetből származó (2) - tőkekövetelmény-növelő tétel</i>	9 875	25, 59a	9 875
Egyéb eszközök	170 364		169 760
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	13 190 228		13 207 550

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

** Az immateriális javak miatti levonások összege tartalmazza az immateriális javak könyv szerinti értékét, illetve a lízingelt és a beruházások között nyilvántartott immateriális javakat is.

Források összesen (millió forintban)	Pénzügyi kimutatásokban közvetített mérleg (1) 2017. December 31.	A szavatolótőke nyilvánosságra hozatalához átmenetileg alkalmazandó táblázat soraira való hivatkozás	Prudenciális konszolidációs kör alapján készült mérleg 2017. December 31.
Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	69 874	7*	75 130
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	11 031 887		11 080 288
<i>Ebből: a szavatoló tőkébe beszámítható járulékos és alárendelt kölcsöntőke (3)</i>	75 695	46	75 695
<i>Ebből: a konszolidált járulékos tőkében figyelembe vehető leányvállalatok által kibocsátott tőkeinstrumentumok (4)</i>	297	48	235
Származtatott ügyletek - Fedezeti elszámolások	17 199		17 199
Céltartalékok	81 858		81 914
Adókötelezettség	26 945		26 413
Egyéb kötelezettségek	322 410		274 124
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	11 550 173		11 555 068
Jegyzett tőke	28 000	1	28 000
Kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok, kivéve jegyzett tőke	89 935	46	89 935
Egyéb tőke	31 835	3	31 835
Halmozott egyéb átfogó jövedelem	-114 758		-115 227
<i>Ebből: Átértékelési különbözet</i>	-161 660	3	-162 124
<i>Ebből: Értékesíthető értékpapírok és pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciója az eredménytartalékban</i>	59 936	3	59 931
<i>Ebből: Nettó befektetés fedezeti ügyletei</i>	-13 034	3	-13 034
Eredménytartalék	910 957		906 615
<i>Ebből: Eredménytartalék</i>	523 019	2	524 246
<i>Ebből: Konszolidáció miatti változások</i>	387 938	2	382 368
Egyéb tartalék	472 769		483 820
<i>Ebből: Leányvállalati és közös vezetésű vállalkozások saját tőke változása</i>	485 214	2	496 265
<i>Ebből: Egyéb tartalék</i>	-12 445	3	-12 445
(-) Saját részvények	-63 289	16	-58 408
Anyavállalat tulajdonosait megillető nyereség vagy veszteség	281 141		282 447
<i>Ebből: szavatoló tőkébe beszámítható (5)</i>	219 823	2	221 128
Kisebbségi részesedések [Nem ellenőrző részesedés]	3 465		3 465
<i>Ebből: szavatoló tőkébe beszámítható (4)</i>	940	5;A	938
SAJÁT TŐKE	1 640 055		1 652 482
FORRÁSOK ÖSSZESEN	13 190 228		13 207 550

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

8. táblázat: A számviteli (IFRS) és a prudenciális (CRR) konszolidációs körök közötti eltérések és a pénzügyi beszámolóknak szereplő kategóriák szabályozási célú kockázati kategóriáknak való megfeleltetése

Megnevezés	A közzétett pénzügyi beszámolóban megadott könyv szerinti érték	A prudenciális konszolidációból adódó könyv szerinti érték	A tételek könyv szerinti értéke				
			A hitelkockázati keret hatálya alá tartozik	A partnerkockázati keret hatálya alá tartozik	Az értékpapírosítási keret hatálya alá tartozik	A piaci kockázati keret hatálya alá tartozik	Nem tartozik tőkekezelési hatálya alá, vagy a tőkéből való levonás hatálya alá tartozik
(millió forintban)							
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	1 198 045	1 120 664	1 120 664				
Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	462 180	462 180	462 180				
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	344 417	344 178		52 384		344 178	344
Értékelhető értékpapírok	2 174 718	2 171 149	2 171 149				2 171
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	6 987 834	7 074 400	7 074 400				
Részvények és részesedések	12 269	50 620	50 620				
Lejáratig tartandó értékpapírok	1 310 331	1 310 382	1 310 382				
Tárgyi eszközök	237 321	257 221	257 221				
Immateriális javak	176 069	175 493					175 493
Befektetési célú és operatív lízingbe adott befektetési célú ingatlanok	35 385	17 831	17 831				
Egyéb eszközök	251 659	223 432	200 865				22 567
Eszközök összesen	13 190 228	13 207 550	12 665 312	52 384	0	344 178	200 575
Bankokkal, Magyar Állammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek	472 068	472 062					472 062
Ügyfelek betétei	10 233 471	10 281 046					10 281 046
Kibocsátott értékpapírok	250 320	251 153					251 153
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	69 874	69 908					69 908
Egyéb kötelezettségek	448 412	404 871					404 871
Alárendelt kölcsöntőke	76 028	76 028					76 028
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	11 550 173	11 555 068					11 555 068
Jegyzett tőke	28 000	28 000					28 000
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	1 671 879	1 679 425					1 679 425
Visszavásárolt saját részvény	-63 289	-58 408					-58 408
Nem ellenőrzött részesedések	3 465	3 465					3 465
SAJÁT TŐKE	1 640 055	1 652 482					1 652 482
KÖTELEZETTSÉGEK ÉS SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN	13 190 228	13 207 550	0	0	0	0	13 207 550

9. táblázat Le nem vont biztosítóintézetekben lévő részesedések

millió forintban	Érték
Pénzügyi ágazatbeli szervezetek szavatolótőke-instrumentumaiban tartott állományok, amennyiben az intézmény a szavatoló tőkéből le nem vont jelentős részesedéssel rendelkezik (a kockázati súlyozás előtt)	2 250
Teljes kockázattal súlyozott eszközállomány	5 624

10. táblázat: A szabályozási célú kitettségértékek és a pénzügyi beszámolóknak szereplő könyv szerinti értékek közötti különbségek fő forrásai

Megnevezés (millió forintban)	Összesen	Az alábbiak hatálya alá tartozó tételek:			
		hitelkockázati keret	partnerkockázati keret	értékpapírosítási keret	piaci kockázati keret
Az eszközök könyv szerinti értéke a prudenciális konszolidációs kör alapján (az EU LI1 sablon szerint)	13 207 550	12 665 312	52 384		344 178
A kötelezettségek könyv szerinti értéke a prudenciális konszolidációs kör alapján (az EU LI1 sablon szerint)	11 555 068				
Teljes nettó összeg a prudenciális konszolidációs kör alapján	1 652 482				
Mérlegen kívüli összegek	2 623 620	912 487			
Szavatoló tőkéből le nem vont, tőkekövetelmény növelő tételek	9 875	9 875			
Szabályozási célból figyelembe vett kitettségösszegek	13 589 932	13 589 932	52 384		344 178

A táblázatokban bemutatott, a számviteli konszolidációs kör és a prudenciális konszolidációs kör szerint értékek között az eltérést elsősorban az okozza, hogy eltérő entitások kerültek bevonásra az egyes konszolidációs körökbe.

11. táblázat A számviteli és prudenciális konszolidációs körbe bevont entitások 2017. december 31-i állapot szerint

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	52	OTP Factoring SRL	Igen	Igen
2	Air-Invest Vagyonkezelő Kft.	Igen	Igen	53	OTP Factoring Ukraine LLC	Igen	Igen
3	ARTEMIS Nyomda és Kötészet Kft.	Igen	Nem	54	OTP Factoring Követeléskezelő Zrt.	Igen	Igen
4	Bajor-Polár Center Ingatlanhasznosító Zrt.	Igen	Igen	55	OTP Factoring Vagyonkezelő Kft.	Igen	Igen
5	BALANSZ Zártkörű Nyíltvégű Intézményi Ingatlan Alap	Igen	Nem	56	OTP Financing Cyprus Company Limited	Igen	Igen
6	BANK CENTER No. 1. Beruházási és Fejlesztési Kft.	Igen	Igen	57	OTP Financing Malta Ltd.	Igen	Igen
7	CIL Babér Kft.	Igen	Igen	58	OTP Financing Netherlands B.V.	Igen	Igen
8	CRESCO d.o.o.	Igen	Igen	59	OTP Financing Solutions B.V.	Igen	Igen
9	Crnogorska Komercijalna Banka a.d.	Igen	Igen	60	OTP Holding Ltd.	Igen	Igen
10	Debt Management Project 1 Montenegro d.o.o.	Igen	Nem	61	OTP Holding Malta Ltd.	Igen	Igen
11	DSK Asset Management EAD	Igen	Igen	62	OTP Hungaro-Projekt Kft.	Igen	Nem
12	DSK Auto Leasing EOOD	Igen	Igen	63	OTP Immobilien Verwertung GmbH.	Nem	Igen
13	DSK Bank EAD	Igen	Igen	64	OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt.	Igen	Igen
14	DSK Leasing AD	Igen	Igen	65	OTP Ingatlan Zrt.	Igen	Igen
15	DSK Leasing Insurance Broker EOOD	Igen	Igen	66	OTP Ingatlankezelő Korlátolt Felelősségű Társaság	Igen	Igen
16	DSK Mobile EAD	Igen	Igen	67	OTP Ingatlanlizing Zrt.	Igen	Igen
17	DSK Operating lease EOOD	Igen	Igen	68	OTP Ingatlanpont Ingatlanközvetítő Kft.	Igen	Nem
18	DSK Tours EOOD	Igen	Igen	69	OTP Ingatlanüzemeltető Kft.	Igen	Igen
19	DSK Trans Security EAD	Igen	Igen	70	OTP Invest d.o.o.	Igen	Igen
20	INGA KETTŐ Kft.	Igen	Igen	71	OTP Investments d.o.o. Novi Sad	Igen	Igen
21	Jet-Sol Kft.	Igen	Nem	72	OTP Jelzálogbank Zrt.	Igen	Igen
22	JN Parkolóház Kft.	Igen	Nem	73	OTP Kártyagyártó és Szolgáltató Kft.	Igen	Igen
23	JSC "OTP Bank" (Russia)	Igen	Igen	74	OTP Lakástakarékpéztár Zrt.	Igen	Igen
24	Kikötő Ingatlanforgalmazó Kft.	Igen	Nem	75	OTP Leasing d.d.	Igen	Igen
25	LLC AllianceReserve	Nem	Igen	76	OTP Leasing Romania IFN S.A.	Igen	Igen
26	LLC AMC OTP Capital	Igen	Igen	77	OTP Lizing d.o.o.	Igen	Igen
27	LLC MFO "OTP Finance"	Igen	Igen	78	OTP Mérnöki Szolgáltató Kft.	Igen	Igen
28	LLC OTP Leasing	Igen	Igen	79	OTP Mobil Szolgáltató Kft.	Igen	Nem
29	Merkantil Bank Zrt.	Igen	Igen	80	OTP Nekretnine d.o.o.	Igen	Igen
30	Merkantil Bérlet Kft.	Igen	Igen	81	OTP Osiguranje d.d.	Igen	Nem
31	Merkantil Car Zrt.	Igen	Igen	82	OTP Pénztárszolgáltató Zrt.	Igen	Nem
32	Merkantil Ingatlan Lizing Zrt.	Igen	Igen	83	OTP Pénzügyi Pont Kft.	Igen	Igen
33	Miskolci Diákotthon Kft.	Igen	Nem	84	OTP Services d. o. o.	Igen	Igen
34	MONICOMP Zrt.	Igen	Igen	85	OTP Solution Fund	Igen	Nem
35	NIMO 2002 Ker. és Szolgáltató Kft.	Igen	Igen	86	POK DSK-Rodina AD	Igen	Igen
36	OPUS Securities S.A.	Igen	Igen	87	PROJEKT 3. Ingatlanforgalmazó és Kereskedelmi Kft.	Igen	Nem
37	OTP Alapkezelő Zrt.	Igen	Igen	88	R.E. Four d.o.o., Novi Sad	Igen	Igen
38	OTP Asset Management SAI S.A.	Igen	Igen	89	SB Leasing d.o.o.	Igen	Igen
39	OTP Aventin d.o.o.	Igen	Igen	90	SB NEKRETNINE d.o.o.	Igen	Igen
40	OTP Bank JSC (Ukraine)	Igen	Igen	91	SB ZGRADA d.o.o.	Igen	Igen
41	OTP Bank Romania S.A.	Igen	Igen	92	SC Aloha Buzz SRL	Igen	Igen
42	OTP Banka Hrvatska d.d.	Igen	Igen	93	SC Favo Consultanta SRL	Igen	Igen
43	OTP Banka Slovensko a.s.	Igen	Igen	94	SC Tezaur Cont SRL	Igen	Igen
44	OTP Banka Srbija a.d. Novi Sad	Igen	Igen	95	SPLC Vagyonkezelő Kft.	Igen	Igen
45	OTP Buildings s.r.o.	Igen	Igen	96	SPLC-C Ingatlanfejlesztő és Ingatlanhasznosító Kft	Igen	Nem
46	OTP eBIZ Kft.	Igen	Nem	97	SPLC-P Ingatlanfejlesztő, Ingatlanhasznosító Kft.	Igen	Nem
47	OTP Életjáradék Ingatlanbefektető Zrt.	Igen	Igen	98	Splitska banka d.d.	Igen	Igen
48	OTP Factoring Bulgaria EAD	Igen	Igen	99	TOP Collector LLC	Igen	Igen
49	OTP Factoring Montenegro d.o.o.	Igen	Igen	100	Velvin Ventures Ltd.	Igen	Igen
50	OTP Factoring Serbia d.o.o.	Igen	Igen	101	Vojvodjanska banka a.d. Novi Sad	Igen	Igen
51	OTP Factoring Slovensko s.r.o.	Igen	Igen	102	OTP MRP	Igen	Nem

12. táblázat: A konszolidációs körben mutatkozó eltérések összefoglalása (szervezetenként)

A szervezet megnevezése	számítéll célú konszolidáció módszere	prudenciális konszolidáció módszere				A szervezet leírása
		Teljes körű konszolidáció	Arányos konszolidáció	Nem került konszolidálásra, sem levonásra	Levonásra került	
OTP Bank Nyrt.	Teljes körű konszolidáció	X				Hitelintézet
Air-Invest Vagyonkezelő Kft.	Teljes körű konszolidáció	X				Légi személyszállítás
ARTEMIS Nyomda és Kötészet Kft.	Teljes körű konszolidáció					Nyomda és Kötészeti társaság
Bajor-Polár Center Ingatlanhasznosító Zrt.	Teljes körű konszolidáció	X				Ingatlankezelés
BALANSZ Zártkörű Nyíltvégű Intézményi Ingatlan Alap	Teljes körű konszolidáció					Ingatlanalap
BANK CENTER No. 1. Beruházási és Fejlesztési Kft.	Teljes körű konszolidáció	X				Ingatlankezelés
CL Babér Kft.	Teljes körű konszolidáció	X				Ingatlankezelés
CRESCO d.o.o.	Teljes körű konszolidáció	X				Ingatlankezelés
Crnogorska Komercijalna Banka a.d.	Teljes körű konszolidáció	X				Hitelintézet
Debt Management Project 1 Montenegro d.o.o.	Teljes körű konszolidáció					Ingatlankezelés
DSK Asset Management EAD	Teljes körű konszolidáció	X				Alapkezelés
DSK Auto Leasing EOOD	Teljes körű konszolidáció	X				Pénzügyi lízing
DSK Bank EAD	Teljes körű konszolidáció	X				Hitelintézet
DSK Leasing AD	Teljes körű konszolidáció	X				Pénzügyi lízing
DSK Leasing Insurance Broker EOOD	Teljes körű konszolidáció	X				Biztosítás-közvetítés
DSK Mobile EAD	Teljes körű konszolidáció	X				IT szolgáltatás nyújtása
DSK Operating lease EOOD	Teljes körű konszolidáció	X				Ingatlan bérbeadás
DSK Tours EOOD	Teljes körű konszolidáció	X				Utazásszervezés
DSK Trans Security EAD	Teljes körű konszolidáció	X				Vagyonvédelem, pénzszállítás
INGA KETTŐ Kft.	Teljes körű konszolidáció	X				Ingatlankezelés
Jet-Sol Kft.	Teljes körű konszolidáció					Szoftverfejlesztés
JN Parkolóház Kft.	Teljes körű konszolidáció					Ingatlanfejlesztés
JSC "OTP Bank" (Russia)	Teljes körű konszolidáció	X				Hitelintézet
Kikötő Ingatlanforgalmazó Kft.	Teljes körű konszolidáció					Ingatlanforgalmazás
LLC AllianceReserve		X				Üzletviteli, vezetési tanácsadás
LLC AMC OTP Capital	Teljes körű konszolidáció	X				Alapkezelő
LLC MFO "OTP Finance"	Teljes körű konszolidáció	X				Egyéb hitelnyújtás
LLC OTP Leasing	Teljes körű konszolidáció	X				Pénzügyi, operatív lízingügyletek
Merkantil Bank Zrt.	Teljes körű konszolidáció	X				Hitelintézet
Merkantil Bérlet Kft.	Teljes körű konszolidáció	X				Pénzügyi lízing
Merkantil Car Zrt.	Teljes körű konszolidáció	X				Pénzügyi lízing
Merkantil Ingatlan Lizing Zrt.	Teljes körű konszolidáció	X				Pénzügyi lízing
Miskolci Diákothon Kft.	Teljes körű konszolidáció					Ingatlanüzemeltetés
MONICOMP Zrt.	Teljes körű konszolidáció	X				IT hardver rendszer szolgáltatás
NIMO 2002 Ker. és Szolgáltató Kft.	Teljes körű konszolidáció	X				Ingatlanüzemeltetés
OPUS Securities S.A.	Teljes körű konszolidáció	X				Strukturált finanszírozás
OTP Alapkezelő Zrt.	Teljes körű konszolidáció	X				Befektetési alapok kezelése
OTP Asset Management SA I.S.A.	Teljes körű konszolidáció	X				Befektetési alapok kezelése
OTP Aventin d.o.o.	Teljes körű konszolidáció	X				Ingatlanügyletek
OTP Bank JSC (Ukraine)	Teljes körű konszolidáció	X				Hitelintézet
OTP Bank Romania S.A.	Teljes körű konszolidáció	X				Hitelintézet
OTP Banka Hrvatska d.d.	Teljes körű konszolidáció	X				Hitelintézet
OTP Banka Slovensko a.s.	Teljes körű konszolidáció	X				Hitelintézet
OTP Banka Srbija a.d. Novi Sad	Teljes körű konszolidáció	X				Hitelintézet
OTP Buildings s.r.o.	Teljes körű konszolidáció	X				Ingatlanüzemeltetés
OTP eBIZ Kft.	Teljes körű konszolidáció					IT szolgáltatás nyújtása
OTP Életjáradék Ingatlanbefektető Zrt.	Teljes körű konszolidáció	X				Életjáradék nyújtása ingatlan fedezetért
OTP Factoring Bulgaria EAD	Teljes körű konszolidáció	X				Factoring ügyletek
OTP Factoring Montenegro d.o.o.	Teljes körű konszolidáció	X				Factoring ügyletek
OTP Factoring Serbia d.o.o.	Teljes körű konszolidáció	X				Factoring ügyletek
OTP Factoring Slovensko s.r.o.	Teljes körű konszolidáció	X				Factoring ügyletek
OTP Factoring SRL	Teljes körű konszolidáció	X				Factoring ügyletek

A szervezet megnevezése	számviteli célú konszolidáció módszere	prudenciális konszolidáció módszere				A szervezet leírása
		Teljes körű konszolidáció	Arányos konszolidáció	Nem került konszolidálásra, sem levonásra	Levonásra került	
OTP Factoring Ukraine LLC	Teljes körű konszolidáció	X				Factoring ügyletek
OTP Faktoring Követeléskezelő Zrt.	Teljes körű konszolidáció	X				Factoring ügyletek
OTP Faktoring Vagyonkezelő Kft.	Teljes körű konszolidáció	X				Factoring ügyletek
OTP Financing Cyprus Company Limited	Teljes körű konszolidáció	X				Csoportfinanszírozási tevékenység
OTP Financing Malta Ltd.	Teljes körű konszolidáció	X				Csoportfinanszírozási tevékenység
OTP Financing Netherlands B.V.	Teljes körű konszolidáció	X				Csoportfinanszírozási tevékenység
OTP Financing Solutions B.V.	Teljes körű konszolidáció	X				Csoportfinanszírozási tevékenység
OTP Holding Ltd.	Teljes körű konszolidáció	X				Holdingtársaság
OTP Holding Malta Ltd.	Teljes körű konszolidáció	X				Holdingtársaság
OTP Hungaro-Projekt Kft.	Teljes körű konszolidáció					Üzletviteli, vezetési tanácsadás
OTP Immobilien Verwertung GmbH.		X				Ingatlanüzemeltetés
OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt.	Teljes körű konszolidáció	X				Alapkezelés
OTP Ingatlan Zrt.	Teljes körű konszolidáció	X				Ingatlanforgalmazás és fejlesztés
OTP Ingatlankezelő Kft.	Teljes körű konszolidáció	X				Ingatlankezelés
OTP Ingatlanlizing Zrt.	Teljes körű konszolidáció	X				Pénzügyi lízing
OTP Ingatlanpont Ingatlanközvetítő Kft.	Teljes körű konszolidáció					Ingatlanügynöki tevékenység
OTP Ingatlanüzemeltető Kft.	Teljes körű konszolidáció	X				Ingatlanüzemeltetés
OTP Invest d.o.o.	Teljes körű konszolidáció	X				Alapkezelés
OTP Investments d.o.o. Novi Sad	Teljes körű konszolidáció	X				Ingatlanügyletek
OTP Jelzálogbank Zrt.	Teljes körű konszolidáció	X				Jelzáloghitelezés
OTP Kártyagyártó és Szolgáltató Kft.	Teljes körű konszolidáció	X				Kártyagyártó társaság
OTP Lakástakarékpénztár Zrt.	Teljes körű konszolidáció	X				Lakáscélú megtakarítások és hitelezés
OTP Leasing d.d.	Teljes körű konszolidáció	X				Pénzügyi lízing
OTP Leasing Romania IFN S.A.	Teljes körű konszolidáció	X				Pénzügyi lízing
OTP Lizing d.o.o.	Teljes körű konszolidáció	X				Pénzügyi lízing
OTP Mérnöki Szolgáltató Kft.	Teljes körű konszolidáció	X				Műszaki tervezés
OTP Mobil Szolgáltató Kft.	Teljes körű konszolidáció					IT szolgáltatás nyújtása
OTP MRP Szervezet	Teljes körű konszolidáció					Munkavállalói részvényprogram
OTP Nekretnine d.o.o.	Teljes körű konszolidáció	X				Ingatlankezelés
OTP Osiguranje d.d.	Teljes körű konszolidáció					Biztosító
OTP Pénztárszolgáltató Zrt.	Teljes körű konszolidáció					Pénztárak kezelése
OTP Pénzügyi Pont Kft.	Teljes körű konszolidáció	X				Pénzügyi termékek közvetítése
OTP Services d. o. o.	Teljes körű konszolidáció	X				Operatív lízing
OTP Solution Fund	Teljes körű konszolidáció					Alap
POK DSK-Rodina AD	Teljes körű konszolidáció	X				Nyugdíjbiztosító társaság
PROJEKT 3. Ingatlanforgalmazó és Kereskedelmi Kft.	Teljes körű konszolidáció					Ingatlanforgalmazás
R.E. Four d.o.o., Novi Sad	Teljes körű konszolidáció	X				Ingatlanforgalmazás
SB Leasing d.o.o.	Teljes körű konszolidáció	X				Pénzügyi lízing
SB NEKRETNINE d.o.o.	Teljes körű konszolidáció	X				Ingatlankezelés
SB ZGRADA d.o.o.	Teljes körű konszolidáció	X				Ingatlanüzemeltetés
SC Aloha Buzz SRL	Teljes körű konszolidáció	X				Egyéb pénzügyi szolgáltatások nyújtása
SC Favo Consultanta SRL	Teljes körű konszolidáció	X				Egyéb pénzügyi szolgáltatások nyújtása
SC Tezaur Cont SRL	Teljes körű konszolidáció	X				Egyéb pénzügyi szolgáltatások nyújtása
SPLC Vagyonkezelő Kft.	Teljes körű konszolidáció	X				Személygépjármű, könnyűgépjármű kereskedelem
SPLC-C Ingatlanfejlesztő és Ingatlanhasznosító Kft	Teljes körű konszolidáció					Ingatlanfejlesztés
SPLC-P Ingatlanfejlesztő, Ingatlanhasznosító Kft.	Teljes körű konszolidáció					Ingatlanfejlesztés
Splitska banka d.d.	Teljes körű konszolidáció	X				Hitelintézet
TOP Collector LLC	Teljes körű konszolidáció	X				Egyéb pénzügyi tevékenység
Velvin Ventures Ltd.	Teljes körű konszolidáció	X				Ingatlankezelés
Vojvodjanska banka a.d. Novi Sad	Teljes körű konszolidáció	X				Hitelintézet
D-ÉG Thermoset Épületgépezési Áruház Kft.	Arányos konszolidáció					Fűtési berendezések nagykereskedelme
Szallas.hu Kft.	Arányos konszolidáció					Világháló-portál szolgáltatás

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

A különböző konszolidációs körökből (számviteli és prudenciális) fakadó eltérés 2017. 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 2 616 millió forint, míg a prudenciális konszolidációs körre vonatkozó mérleg esetében 2 613 millió forint lenne a kiegészítő értékelési korrekció 2017. december 31-én.

A számviteli konszolidációs körre számított szavatoló tőke esetén az immateriális javak miatti levonások összege 178 640 millió forint, amely tartalmazza az immateriális javak könyvszerinti értékét (176 096 millió forint), illetve a lízingelt és a beruházások között nyilvántartott immateriális javakat is (2 544 millió forint). A prudenciális konszolidációs körre vonatkozó szavatoló tőke esetén az immateriális javak miatti levonások összege 175 493 millió forint, amely tartalmazza az immateriális javak könyvszerinti értékét, illetve a lízingelt és a beruházások között nyilvántartott immateriális javakat is.

A számviteli konszolidációs körre számított szavatoló tőke esetén a visszavásárolt saját részvények miatti levonások összege 63 289 millió forint. A prudenciális konszolidációs körre vonatkozó szavatoló tőke esetén a visszavásárolt saját részvények miatti levonások összege 58 408 millió forint.

A következő táblázat a prudenciális konszolidációs körre számított szavatoló tőke levezetést tartalmazza. A számviteli konszolidációs körre számított szavatoló tőke 1 448 451 millió forint, a tőkemegfelelési mutató 17,26%, az elsődleges alapvető tőkemegfelelési mutató 15,29%, a 2017. évi eredmény figyelembe vétele mellett.

13. táblázat: A szavatoló tőke elemeinek levezetése

Esődleges alapvető tőke: instrumentumok és tartalékok (millió forintban)	(A) 2017. 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 (ázsió)	28 000	26 (1), 27, 28, 29, EBH-lista 26 (3)	
ebből: részvény	28 000	EBH-lista 26 (3)	
2 Eredménytartalék (1)	1 624 008	26 (1) (c)	
3 Halmazott egyéb átfogó jövedelem (és egyéb tartalékok)	-95 837	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 tőkéből	0	486 (2)	
5 Kisebbségi részesedések (a konszolidált elsődleges alapvető tőkében engedélyezett összeg)	938	84, 479, 480	0
5a Függetlenül felülvizsgált évközi nyereség minden előre látható teher vagy osztalék levonása után	0	26 (2)	
6 Elsődleges alapvető tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően	1 557 109		

Esődleges alapvető tőke: szabályozói kiigazítások (millió forintban)	(A) 2017. 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)	-2 613	34, 105	
8 Immateriális javak (a kapcsolódó adókötelezettségek levonása után) (negatív összeg)	-175 492	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)	-22 557	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)	-58 408	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)	-19 204
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) 2017. 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)	-40 301
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)	-30 426
25 ebből: átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések		36 (1) (c), 38, 48 (1) (a), 470, 472 (5)	-9 875
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	-259 070		
29 Elsődleges alapvető tőke	1 298 039		

Kiegészítő alapvető tőke: instrumentumok (millió forintban)	(A) 2017. 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 (ázsó)		51, 52	
31 ebből: az alkalmazandó számvitel szabályozás szerinti saját tőkének minősül			
32 ebből: az alkalmazandó számvitel szabályozás szerinti kötelezettségeknek minősül			
33 A 484. cikk (4) bekezdésében említett minősítő tételek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések, amelyek kivételre 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, kivételre kerülő instrumentumok		486 (3)	
36 Kiegészítő alapvető tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően	0		

	(A) 2017. 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
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)	1 298 039		

	(A) 2017. 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
Járulékos tőke: instrumentumok és tartalékok (millió forintban)			
46 Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsio)	165 629	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	235	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	165 864		

Járulékos tőke: szabályozói kiigazítások (millió forintban)	(A)	(B)	(C)
	2017. december 31.	HIVATKOZÁS sz. 575/2013/EU RENDELET CIKKÉRE	sz. 575/2013/EU RENDELET MEGELŐZŐ SZABÁLYOZÁS HATÁLYA ALÁ ESŐ ÖSSZEGET VAGY sz. 575/2013/EU RENDELET SZERINTI MARADVÁNY-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	165 864		
59 Tőke összesen (tőke összesen = alapvető tőke + járulékos tőke)	1 463 903		
60 Kockázattal súlyozott eszközérték összesen	8 530 262		

Tőke megfelelési mutatók és pufferek (millió forintban)	(A)	(B)	(C)
	2017. december 31.	HIVATKOZÁS sz. 575/2013/EU RENDELET CIKKÉRE	sz. 575/2013/EU RENDELET MEGELŐZŐ SZABÁLYOZÁS HATÁLYA ALÁ ESŐ ÖSSZEGET VAGY sz. 575/2013/EU RENDELET SZERINTI MARADVÁNY-ÖSSZEGE
61 Elsődleges alapvető tőke (a kockázati kitértékérték százalékaként kifejezve)	15,22%	92 (2) (a), 465	
62 Alapvető tőke (a kockázati kitértékérték százalékaként kifejezve)	15,22%	92 (2) (b), 465	
63 Tőke összesen (a kockázati kitértékérték százalékaként kifejezve)	17,16%	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 kitértékérték százalékaként kifejezve)	6,272%	CRD 128, 129, 130, 131 és 133	
65 ebből: tőkefenntartási pufferkövetelmény	1,250%		
66 ebből: anticiklikus pufferkövetelmény	0,022%		
67 ebből: rendszerkockázati tőkepuffer-követelmény (2)			
67a ebből: globálisan rendszerszinten jelentős intézmények vagy egyéb rendszerszinten jelentős intézmények puffere	0,50%	CRD 131	
68 Pufferek rendelkezésére álló elsődleges alapvető tőke (a teljes kockázati kitértékérték százalékaként kifejezve)	781 482	CRD 128	

A levonási küszöbértékek alatti összegek (a kockázati súlyozást megelőzően) (millió forintban)	(A) 2017. 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)	19 204	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) 2017. 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 szerinti történő bevonására vonatkozó felső korlát		62	

Kivezetésre kerülő tőkeinstrumentumok (csak 2013. január 1. és 2022. január 1. között alkalmazható) (millió forintban)	(A) 2017. 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 2017. évi pozitív eredmény és a 2017. évi eredmény után történő osztalék kifizetés is.

(2) Tőkepuffer nem került bevezetésre

14. táblázat: A tőkeinstrumentumok jellemzői (1) 2017. 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 Swap Agreement alárendeltséggel kapcsolatos rendelkezéseit, ahol a magyar jog az irányadó. A Security Deposit Agreement és a Custody Agreement esetében a magyar jog az irányadó. A garanciánál New York állam törvényei az irányadóak.
<i>Szabályozási intézkedések</i>				
4	A tőkekövetelményekről szóló rendelet (CRR) átmeneti szabályai	Esődleges alapvető tőkeinstrumentum	Járulékos tőkeinstrumentum	Járulékos tőkeinstrumentum
5	A CRR átmeneti időszakot követő szabályai	Esődleges alapvető tőkeinstrumentum	Járulékos tőkeinstrumentum	Járulékos tőkeinstrumentum
6	Egyéni és/vagy szubkonszolidált alapon figyelembe vehető	Egyedi és konszolidált	Egyedi és konszolidált	Konszolidált
7	Az instrumentum típusa (az egyes joghatóságok szerint meghatározandó típusok)	Részvény, Esődleges 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 megjelenített összeg (péNZnem 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) Konszolidált 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 Swap Agreement (SSA) lezárására Feltételes visszahívási opció (i) ha az OTP érvényesíti jogát a SSA lezárására 2016.10.31. előtt Visszafizetési Esemény után (fennálló névérték legalább 85%-a került átváltásra és/vagy megvásárlásra és bevonásra) (ii) ha az OTP érvényesíti jogát a SSA lezárására bármikor 2016.10.31. előtt vagy bármelyik ezutáni kamatfizetési időpontban Releváns Esemény esetén

A tőkeinstrumentumok fő jellemzőit tartalmazó táblázat ⁽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) IFRS 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.

15. táblázat: Kereskedési könyvben nyilvántartott pozíciók tőkekövetelménye

Megnevezés (millió forintban)	RWA-k	Tőkekövetelmények
Kamatláb-kockázat (általános és egyedi)	125 482	10 039
Részvénypiaci kockázat (általános és egyedi)	899	72
Devizaárfolyam-kockázat	372 279	29 782
Árukockázat	6 884	551
Opció szerződések	0	0
Egyszerűsített megközelítés	0	0
Delta-plusz módszer	7 258	581
Forgatókönyv-módszer	0	0
Értékpapírosítás (egyedi kockázat)	0	0
Összesen	512 802	41 025

16. táblázat: A partnerkockázati kitettség elemzése módszerenként

Megnevezés (millió forintban)	Névérték	Pótlási költség/aktuális piaci érték	Lehetséges jövőbeli kitettségérték	EEPE (Effective Expected Positive Exposure)	Szorzó	EAD a CRM után	RWA-k
Piaci értékelés		0	0			0	0
Eredeti kitettség	0					0	0
Sztenderd módszer		42 494			0	129 819	48 183
Belső modell módszer (IMM) (derivatívák és értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében)				0	0	0	0
<i>Ebből: értékpapírfinanszírozási ügyletek</i>				0	0	0	0
<i>Ebből: derivatívák és hosszú teljesítési idejű ügyletek</i>				0	0	0	0
<i>Ebből: eltérő termékek közötti szerződéses nettósításból</i>				0	0	0	0
Pénzügyi biztosítékok egyszerű módszere (értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében)						0	0
Pénzügyi biztosítékok összetett módszere (értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében)						0	0
Kockázatotott érték az értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében						0	0
Összesen							48 183

17. táblázat: CVA tőkekövetelmény

Megnevezés (millió forintban)	Kitettség érték	RWA-k
A fejlett módszer hatálya alá tartozó teljes portfóliók	0	0
VaR elem (a 3x szorzóval együtt)		0
SVaR elem (a 3x szorzóval együtt)		0
A sztenderd módszer hatálya alá tartozó összes portfólió	74 054	10 561
Az eredeti kitettség módszere alapján	0	0
A CVA tőkekövetelmény hatálya alá tartozó összesen	0	0

18. táblázat: Partnerkockázati kitettségek szabályozási portfólió és kockázat szerint

(millió forintban)	Kockázati súly											Összesen	Ebből nem minősített	
	0%	2%	4%	10%	20%	50%	70%	75%	100%	150%	Egyéb			
Központi kormányzatok vagy központi bankok	30 447	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	30 447	0
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Közszektorbeli intézmények	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
Nemzetközi szervezetek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Intézmények	0	0	0	0	46 303	19 578	0	0	3 186	29	0	0	69 094	0
Vállalkozások	0	0	0	0	0	0	0	0	22 286	10	0	0	22 296	0
Lakosság (retail)	0	0	0	0	0	0	0	4 672	0	0	0	0	4 672	0
Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézmények és vállalatok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb tételek	0	3 275	0	0	0	0	0	0	0	0	0	34	3 310	0
Összesen	30 447	3 275	0	0	46 303	19 578	0	4 672	25 472	38	34	129 819	0	

Megjegyzés: Az "Ebből nem minősített" sor azokat a kitettségeket tartalmazza, amelyek nem rendelkeznek külső hitelminősítéssel.

I.6. Anticiklikus tőkepuffer

A CRD 140. cikke alapján az intézményspecifikus anticiklikus tőkepufferráta azon anticiklikus pufferráták súlyozott átlagából áll, amelyek abban a joghatóságban alkalmazandók, ahol az intézmény lényeges hitelkockázati kitétségei elhelyezkednek. Az OTP Csoport intézményspecifikus tőkepuffere rátájának anyagi értéke, 2 bázispont. Ez 1 867 m HUF puffer tőkekövetelményt jelent.

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) bekezdésben bemutatott átmeneti rendelkezések figyelembe vétele nélkül számítja a tőkeáttételi mutatót.

19. táblázat: Nettó kitétségek értéke a tőkeáttételi mutatóhoz

	millió forint	Alkalmazandó összeg
1	Eszközök összesen a közzétett pénzügyi kimutatások szerint	13 190 228
2	Kiigazítás a számviteli célból konszolidált, de a szabályozási konszolidáció körén kívül eső szervezetek miatt	17 323
3	(Kiigazítás a bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt, az alkalmazandó számviteli szabályozás szerint a mérlegen belül elszámolható, de a tőkeáttételi mutató számításához használt kitétségmentesítés 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 kitétségek hitel-egyenértékesítése)	840 997
EU-6a	(Kiigazítás a tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitétségmentesítés megállapítása során az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (7) bekezdése alapján figyelmen kívül hagyott csoporton belüli kitétségek miatt)	0
EU-6b	(Kiigazítás a tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitétségmentesítés megállapítása során az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (14) bekezdése alapján figyelmen kívül hagyott kitétségek miatt)	0
7	Egyéb kiigazítások	-49 830
8	Tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitétségmentesítés	13 998 718

20. táblázat: A tőkeáttételi mutató értéke

	millió forint	Tőkeáttételi mutató számításához használt kitétség 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)	13 207 550
2	(A T1 tőke meghatározása során levont eszközérték)	-200 574
3	Mérlegen belüli kitétségek összesen (származtatott eszközök, értékpapír-finanszírozási ügyletek és bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt eszközök nélkül) (az 1. és 2. sor összege)	13 006 976
Származtatott kitétségek		
4	Származtatott ügyletekkel összefüggő összes pótlási költség (az elismerhető változó készpénzletét nélkül)	42 495
5	Származtatott ügyletekkel összefüggő potenciális jövőbeli kitétség miatti többlet (piaci árazás szerinti módszer)	76 360
EU-5a	Az eredeti kitétség szerinti módszer alapján meghatározott kitétségek	0
6	Származtatott ügyletkez kapcsolódó biztosíték által az alkalmazandó számviteli szabályozás alkalmazásában okozott eszközérték-csökkenés visszairása	0
7	(Származtatott ügyletekhez 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)	118 855
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	31 890
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)	31 890
Egyéb mérlegen kívüli kitétségek		
17	Mérlegen kívüli kitétségek bruttó névértéken	2 330 047
18	(Hitelegyenértékesítési kiigazítás)	-1 489 050
19	Egyéb mérlegen kívüli kitétségek (a 17. és 18. sor összege)	840 997
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 EU-19a csoporton belüli kitétségek (egydi 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	1 298 039
21	A tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitétségérték (a 3., 11., 16., 19., EU-19a. és EU-19b. sor összege)	13 998 718
Tőkeáttételi mutató		
22	Tőkeáttételi mutató	9,27%
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 értékének változását 2017 folyamán a megvalósult akvizíciók (Splitska Bank, Vojvodanska Bank) magyarázzák, amelyek a kitétséget növelték.

Jelenleg nincs a tőkeáttételi mutató minimum szintjére vonatkozó előírás. Az európai döntéshozók ajánlásának megfelelően a Bankcsoport a tőkeáttételi mutató 3 %-os értékét tekinti minimális szintnek. Tekintettel arra, hogy a Csoport tőkeáttételi mutatója jelentősen meghaladja a 3 %-ot, ezért a Bank jelenleg nem tervez azonnali lépéseket a tőkeáttételi kockázat csökkentésére. A Bankcsoport negyedévente monitorozza és tájékoztatja az Eszköz-Forrás Bizottságot a tőkeáttételi mutató értékéről. Amennyiben a mutató értéke kritikus szintet ér el, az Eszköz-Forrás Bizottság felkéri az illetékes szakterületek akcióterv kidolgozására a túlzott tőkeáttétel kezelésére.

21. 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	13 360 321
EU-2	Kereskedési könyvben szereplő kitétségek	512 802
EU-3	Banki könyvben szereplő kitétségek, ebből	12 847 519
EU-4	Fedezett kötvények	84 755
EU-5	Kormányzatként kezelt kitétségek	4 337 861
EU-6	Nem kormányzatként kezelt regionális kormányzatokkal, multilaterális fejlesztési bankokkal, nemzetközi szervezetekkel és közszektorbeli intézményekkel szembeni kitétségek	148 413
EU-7	Intézmények	369 988
EU-8	Ingatlan-jelzálogjoggal fedezett	2 994 719
EU-9	Lakossággal szembeni kitétségek	1 985 682
EU-10	Vállalati	1 696 399
EU-11	Nemteljesítő kitétségek	263 375
EU-12	Egyéb kitétségek (pl. részvény, értékpapírosítás és egyéb nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök)	966 327

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.

A csoport szintű értékelési előírások keretrendszerét „Az OTP Bankcsoport Hiteleinek Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) szerinti tartalék-képzési politikája” határozza meg. A Csoport kintlévőségeit egyedileg vagy csoportosan értékeli.

Értékvesztés kerül elszámolásra azon tételek esetében, amelyek vonatkozásában objektív bizonyítéka van az értékvesztettségnek, míg annak hiányában IBNR tartalék (Felmerült, de még be nem jelentett veszteség) kerül megképzésre. Tartalék 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. Minden 90 napot meghaladó fizetési késedelmet, a kockázatvállalási szerződés felmondását, átstrukturálást, valamint meghatározott jogi eljárásokat az értékvesztés objektív bizonyítékának tekint a Bank. A default fogalom teljesítéséhez a késedelmesség mellett egyéb tényezők fennállása szükséges, mint például a 90 napon túli késedelem mellett a késedelmes összeg meghaladja a lényegességi küszöbértéket vagy meghatározott jogi eljárás folyik az ügyfél ellen. Az átstrukturált portfólió definícióját a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített pénzügyi kimutatások 27. számú jegyzete részletezi.

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.

Egyedi értékelés

Az egyedileg jelentős összegű és az értékvesztés objektív bizonyítékával rendelkező vagy a monitoring szakterület által egyedi értékelés hatálya alá vont ügyetek értékelésének folyamata és módszere:

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

A befektetések, tulajdonosi viszonyt megtestesítő értékpapírok egyedi értékeléssel kerülnek értékelésre.

22. táblázat: A nemteljesítő kitettségek állományának változásai

(millió forintban)		A bedőlt kitettségek bruttó könyv szerinti értéke
1	Nyitó egyenleg - 2016.12.31	1 097 679
2	Az utolsó beszámolási időszak óta nemteljesítővé (defaulted) vált hitelek és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	100 279
3	Teljesítő (non-defaulted) státuszba visszahelyezett	83 290
4	Akvizíciók hatása	54 564
5	Leírt összegek	
6	Egyéb változások	-324 332
7	Záró egyenleg - 2017.12.31 (7 = 1 + 2 - 3 + 4 - 5 + 6)	844 900

* Megjegyzés: Az "egyéb változások" sor tartalmazza a leírt összegeket is.

I.8.2. Hitelkockázati kitettségek bemutatása

A 2017 folyamán lezajlott akvizíciók (Splitska Banka, Vojvodanska Banka), illetve az organikus növekedés következtében a Csoport állománya, illetve kockázattal súlyozott eszközértéke (RWA) jelentősen növekedett.

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

Kitettségek (millió forintban)	2017.12.31	2017. Átlag
Központi kormányzatok vagy központi bankok	4 266 018	3 957 843
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	79 104	66 270
Közszektorbeli intézmények	199 508	192 919
Multilaterális fejlesztési bankok	0	0
Intézmények	410 671	404 562
Vállalkozások	2 274 288	2 067 851
Lakossági üzletág	2 171 089	1 971 216
Ingatlanl fedezett követelések	3 031 459	2 875 022
Késedelmes tételek	266 433	274 599
Kiemelkedően magas kockázatú tételek	43 024	30 029
Fedezett kötvények formájában fennálló kitettségek	84 755	69 915
Kollektív befektetési értékpapírok	22 107	22 610
Részvényjellegű	50 002	51 267
Egyéb tételek	663 104	575 617
Összesen	13 561 562	12 559 719

24. táblázat: A kitétségek földrajzi eloszlása (a kötelezett illetősége szerinti bontásban) 2017. december 31-én

(millió forintban)	Központi kormányzattal és központi bankkal szembeni kitétségek	Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitétségek	Közzszektorbeli intézményekkel szembeni kitétségek	Multilaterális fejlesztési bankokkal szembeni kitétségek	In tézményekkel szembeni kitétségek	Vállalkozásokkal szembeni kitétségek	Lakossággal szembeni kitétségek	In gatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitétségek	Nemteljesítő kitétségek	Kiemelkedően magas kockázatú kitétségek	Fedezett kötvények formájában fennálló kitétségek	Kollektív befektetési formák (KBF-ek) befektetési jegyeinek vaav részvénveinek	Részvényjellegű kitétségek	Egyéb tételek	Összesen
Összesen	4 266 018	79 104	199 508	0	410 671	2 274 288	2 171 089	3 031 459	266 433	43 024	84 755	22 107	50 002	663 104	13 561 562
Ausztrália	0	0	0	0	581	0	4	45	0	0	0	0	0	0	630
Ausztria	0	0	0	0	20 744	7 789	6	75	12	9 963	0	0	-9 963	2 212	30 838
Belgium	0	0	0	0	13 072	18 603	0	0	0	0	0	0	0	0	31 675
Belize	1	0	0	0	0	28	0	0	0	0	0	0	0	4 557	4 586
Bosnia-Hercegovina	0	0	0	0	55	0	27	16	49	0	0	0	0	0	147
Bulgária	312 992	834	0	0	9 675	147 946	421 153	559 266	51 890	933	0	47	313	116 578	1 621 627
Kanada	0	0	0	0	794	0	1	43	0	0	0	0	0	0	838
Kongói demokratikus köztársaság	0	0	0	0	213	0	0	0	0	0	0	0	0	0	213
Horvátország	502 264	19 846	113 876	0	7 851	241 400	377 990	368 786	53 377	11 991	0	22	2 254	83 304	1 782 961
Ciprus	53	0	0	0	0	19 554	0	0	5 434	2 555	0	0	0	0	27 596
Csehország	0	0	0	0	8 553	3 856	25	1 124	1	0	0	0	0	0	13 559
Dánia	0	0	0	0	884	22	5	47	0	0	0	0	0	0	958
Franciaország	0	0	0	0	41 407	517	19	35	14	0	0	0	0	0	41 992
Németország	57 140	0	0	0	61 800	1 052	51	239	35	0	0	0	0	0	120 317
Görögország	0	0	0	0	385	411	1	45	22	0	0	0	0	0	864
Magyarország	2 793 759	46 216	84 023	0	9 837	1 200 127	608 409	1 433 348	84 409	6 911	84 755	22 038	54 837	285 840	6 714 509
Írország	0	0	0	0	420	223	12	79	53	0	0	0	0	0	787
Izrael	0	0	0	0	65	4 438	10	0	0	0	0	0	0	0	4 513
Olaszország	0	0	0	0	12 291	271	57	95	0	0	0	0	0	0	12 714
Japán	0	0	0	0	1 553	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 553
Litvánia	6 178	0	0	0	0	117	0	0	0	0	0	0	0	0	6 295
Luxemburg	0	0	0	0	2 970	-778	0	0	0	0	0	0	0	0	2 192
Málta	248	0	0	0	0	287	0	0	0	0	0	0	0	7	542
Montenegró	42 149	5 433	0	0	1	15 229	30 285	51 991	7 469	31	0	0	24	36 169	188 781
Hollandia	139	0	0	0	1 955	5 052	11	55	0	0	0	0	0	0	7 212
Norvégia	0	0	0	0	8 170	0	0	11	22	0	0	0	0	0	8 203
Lengyelország	32 369	0	0	0	142	2 478	1	85	0	0	0	0	0	0	35 075
Románia	143 970	539	458	0	5 094	89 612	91 836	333 302	21 103	0	0	0	23	27 423	713 360
Oroszország	80 683	0	0	0	46 734	100 849	370 211	31 908	2 904	317	0	0	53	17 655	651 314
Szerbia	128 556	81	0	0	42 410	146 004	113 917	79 114	13 825	147	0	0	78	51 034	575 166
Szlovákia	66 683	6 155	1 151	0	-203	87 993	85 290	162 648	15 828	2 565	0	0	2	25 210	453 322
Szlovénia	6 003	0	0	0	309	4 618	1	0	0	0	0	0	0	0	10 931
Dél-Afrikai Köztársaság	0	0	0	0	56	0	14	46	0	0	0	0	0	0	116
Spanyolország	28 916	0	0	0	6 293	0	0	43	0	0	0	0	0	0	35 252
Svédország	0	0	0	0	697	1 469	2	0	16	0	0	0	0	0	2 184
Svájc	0	0	0	0	8 752	9 678	19	65	0	0	0	0	0	0	18 514
Törökország	0	0	0	0	6 212	0	2	0	0	0	0	0	0	0	6 214
Ukrajna	63 915	0	0	0	580	159 848	71 526	7 680	9 431	13	0	0	1	13 115	326 109
Egyesült Királyság	0	0	0	0	69 268	1 308	125	867	405	0	0	0	0	0	71 973
Amerikai Egyesült Államok	0	0	0	0	20 970	4 213	4	0	0	7 598	0	0	2 380	0	35 165
Other	0	0	0	0	81	74	75	401	134	0	0	0	0	0	765

25. táblázat: Kitettség-osztályok partnertípus szerint 2017. december 31-én

(millió forintban)	Központi kormányzattal és központi bankkal szembeni kitettségek	Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitettségek	Közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek	Multilaterális fejlesztési bankokkal 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	Részvényjellegű kitettségek	Egyéb tételek	Összesen
Összesen	4 266 018	79 104	199 508	0	410 671	2 274 288	2 171 089	3 031 459	266 433	43 024	84 755	22 107	50 002	663 104	13 561 562
Kormányzatok	4 235 518	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4 235 518
Helyi önkormányzatok	0	79 104	0	0	0	0	0	28	96	0	0	0	0	0	79 228
Közszektorbeli intézmények	0	0	199 508	0	0	0	0	3 364	266	0	0	0	0	0	203 138
Intézmények	0	0	0	0	410 671	95	131	0	4 013	0	84 755	0	0	0	499 665
Vállalati	30 500	0	0	0	0	1 824 180	0	404 923	58 621	0	0	15 193	0	9 875	2 343 292
Vállalati KKV	0	0	0	0	0	457 611	0	376 884	34 804	0	0	0	0	0	869 299
Lakossági	0	0	0	0	0	0	1 981 999	2 072 032	157 910	0	0	0	0	0	4 211 941
Lakossági KKV	0	0	0	0	0	0	188 959	174 228	10 723	0	0	0	0	0	373 910
Equity	0	0	0	0	0	-7 598	0	0	0	0	0	0	21 937	0	14 339
Egyéb*	0	0	0	0	0	0	0	0	0	43 024	0	6 914	28 065	653 229	731 232

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

26. táblázat: Kitettségek hátralévő futamidő szerint 2017. december 31-én

(millió forintban)	Felszólításra lehívható	<= 1 év	> 1 év <= 5 év	> 5 év	Nincs megadott lejárat	Összesen
Összesen	0	3 771 822	3 049 943	4 537 370	2 202 427	13 561 562
Központi kormányzatok vagy központi bankok	0	1 547 097	1 147 884	963 483	607 554	4 266 018
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	0	10 006	12 469	54 516	2 114	79 105
Közszektorbeli intézmények	0	16 411	76 194	103 269	3 634	199 508
Intézmények	0	201 136	135 151	31 219	43 165	410 671
Vállalkozások	0	1 062 467	567 355	332 875	311 592	2 274 289
Lakosság (retail)	0	557 340	606 140	624 400	383 208	2 171 088
Ingtalanra bejegyzett jelzáloggal fedezett	0	307 386	410 168	2 293 843	88 867	3 100 264
Nemteljesítő kitettségek (Exposures in default)	0	58 750	31 028	81 132	33 562	204 472
Kiemelkedően magas kockázatú tételek	0	115	134	27 219	15 556	43 024
Fedezett kötvények	0	11 114	63 420	10 221	0	84 755
Kollektív befektetési vállalkozások	0	0	0	15 193	10 543	25 736
Részvényjellegű kitettségek	0	0	0	0	163 877	163 877
Egyéb kitettségek	0	0	0	0	538 755	538 755

27. táblázat: A késedelmes kitettségek korosodása

(millió forintban)	Bruttó könyv szerinti értékek					
	≤ 30 nap	> 30 nap ≤ 60 nap	> 60 nap ≤ 90 nap	> 90 nap ≤ 180 nap	> 180 nap ≤ 1 év	> 1 év
Hitelek	87 850	7 637	6 063	51 891	66 852	624 606
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	0	0	0
Teljes kitettség	87 850	7 637	6 063	51 891	66 852	624 606

28. táblázat: Nemteljesítő (non-performing) és átstrukturált kitettségek

(millió forintban)	A teljesítő és nemteljesítő (non-performing) kitettségek bruttó könyv szerinti értéke							Halmazott értékvesztés és céltartalékok, valamint a valós érték hitelkockázat miatti negatív korrekciói				Kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák	
		ebből: teljesítő (performing) de késedelmes > 30 nap és ≤ 90 nap	ebből: teljesítő (performing) átstrukturált	ebből: nem teljesítő (non-performing)			a teljesítő (performing) kitettségek után		a nemteljesítő (non-performing) kitettségek után		a nemteljesítő (non-performing) kitettségek után	ebből: átstrukturált kitettségek	
				ebből: nemteljesítő (defaulted)	ebből: értékvesztett	ebből: átstrukturált	ebből: átstrukturált	ebből: átstrukturált					
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	3 443 849	0	0	12 546	887	12 546	157	-1	0	-2 097	-157	1 759	0
Hitelek és előlegek	9 090 184	80 821	133 729	1 030 765	901 703	993 036	340 628	-90 105	-4 526	-647 604	-186 709	303 743	216 922
Mérlegen kívüli kitettségek	2 416 367	0	1 748	22 351	6 536	0	300	13 508	15	3 311	20	7 202	1

Megjegyzés: A kitettség érték az EBA definíciói alapján kerülnek bemutatásra.

29. táblázat: A kitettségek hitelminősége kitettségi osztályok és instrumentumok szerinti bontásban 2017. december 31-én

(millió forintban)	Bruttó könyv szerinti értékek		Egyedi / Általános hitelkockázati kiigazítás	Nettó kitettség
	Nemteljesítő (defaulted) kitettségek	Teljesítő (non- defaulted) kitettségek		
Központi kormányzatok vagy központi bankok	0	4 266 728	-711	4 266 017
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	101	78 231	-34	78 298
Közszektorbeli intézmények	322	200 275	-823	199 774
Multilaterális fejlesztési bankok	0	0	0	0
Intézmények	6 261	410 814	-2 392	414 683
Vállalkozások	253 741	2 314 574	-199 699	2 368 616
Lakossági üzletág	584 475	2 248 730	-493 483	2 339 722
Ingtalannal fedezett követelések	0	3 061 240	-29 782	3 031 458
Késedelmes tételek	0	0	0	0
Kiemelkedően magas kockázatú tételek	0	57 906	-14 882	43 024
Fedezett kötvények formájában fennálló kitettségek	0	84 755	0	84 755
Kollektív befektetési értékpapírok	0	22 107	0	22 107
Részvényjellegű	0	56 966	-6 964	50 002
Egyéb tételek	0	675 311	-12 205	663 106
Összesen	844 900	13 477 637	-760 975	13 561 562

30. táblázat: A kitettségek hitelminősége partnertípusonként 2017. december 31-én

(millió forintban)	Bruttó könyv szerinti értékek		Egyedi / Általános hitelkockázati kiigazítás	Nettó kitettség
	Nemteljesítő (defaulted) kitettségek	Teljesítő (non- defaulted) kitettségek		
Kormányzatok	0	4 236 229	-711	4 235 518
Helyi önkormányzatok	101	79 736	-609	79 228
Közszektorbeli intézmények	322	203 886	-1 070	203 138
Intézmények	6 261	495 795	-2 391	499 665
Vállalati	170 850	2 333 165	-160 722	2 343 293
Vállalati KKV	82 890	844 576	-58 168	869 298
Lakossági	549 318	4 137 081	-474 459	4 211 940
Lakossági KKV	35 158	367 545	-28 793	373 910
Equity	0	20 068	-5 729	14 339
Egyéb*	0	759 556	-28 323	731 233
Összesen	844 900	13 477 637	-760 975	13 561 562

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

31. táblázat: A kitétségek hitelminősége földrajzi bontásban 2017. december 31-én

(millió forintban)	Bruttó könyv szerinti értékek		Egyedi / Általános hitelkockázati kiigazítás	Nettó kitétség
	Nem teljesítő (defaulted) kitétségek	Teljesítő (non- defaulted) kitétségek		
Összesen	844 900	13 477 637	-760 975	13 561 562
Ausztrália	0	632	-1	631
Ausztria	19	36 075	-5 256	30 838
Belgium	1	31 676	-2	31 675
Belize	0	4 586	0	4 586
Bosnia-Hercegovina	876	137	-865	148
Bulgária	153 952	1 595 759	-128 084	1 621 627
Kanada	0	840	-2	838
Kongói demokratikus köztársaság	0	213	0	213
Horvátország	104 063	1 747 002	-68 105	1 782 960
Ciprus	19 467	22 246	-14 117	27 596
Csehország	8	13 573	-22	13 559
Dánia	0	958	0	958
Franciaország	28	41 981	-16	41 993
Németország	119	120 311	-114	120 316
Görögország	43	868	-48	863
Magyarország	247 069	6 657 875	-190 440	6 714 504
Írország	120	735	-68	787
Izrael	0	4 513	0	4 513
Olaszország	1	12 718	-5	12 714
Japán	0	1 554	0	1 554
Litvánia	1	6 295	-1	6 295
Luxemburg	814	2 200	-822	2 192
Málta	0	543	0	543
Montenegró	46 595	190 119	-47 932	188 782
Hollandia	0	7 291	-80	7 211
Norvégia	42	8 182	-21	8 203
Lengyelország	1	35 095	-20	35 076
Románia	43 581	698 303	-28 525	713 359
Oroszország	70 927	698 070	-117 685	651 312
Szerbia	32 629	569 227	-26 690	575 166
Szlovákia	43 032	444 733	-34 442	453 323
Szlovénia	0	10 932	0	10 932
Dél-Afrikai Köztársaság	0	116	-1	115
Spanyolország	0	35 253	-1	35 252
Svédország	30	2 169	-16	2 183
Svájc	0	18 518	-5	18 513
Törökország	0	6 215	-1	6 214
Ukrajna	79 951	342 689	-96 531	326 109
Egyesült Királyság	1 267	71 573	-867	71 973
Amerikai Egyesült Államok	0	35 200	-34	35 166
Other	264	662	-156	770

32. táblázat: A hitelkockázat-mérséklési technikák áttekintése

(millió forintban)	Fedezetlen kitétségek - könyv szerinti érték	Fedezett kitétségek - könyv szerinti érték	Biztosítékkal fedezett kitétségek	Pénzügyi garanciákkal fedezett kitétségek	Hitelderivatívakkal fedezett kitétségek
Hitelek összesen	14 685 041	322 451	82 565	239 886	0
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összesen	0	0	0	0	0
Kitétségek összesen	14 685 041	322 451	82 565	239 886	0
ebből nemteljesítő (defaulted)	268 216	3 023	64	2 959	0

Megjegyzés: A táblázat a pénzügyi biztosítékkal, garanciákkal fedezett kitétségeket mutatja be. Az ingatlanfedezettel rendelkező kitétségek a „Fedezetlen kitétségek” oszlopban kerülnek kimutatásra.

I.9. A külső hitelminősítő intézetek igénybevétele

A Csoport az alábbi, a nem kereskedési könyvi kitétségek kockázati súlyának megállapításánál a Fitch, mint elismert külső hitelminősítő által készített hitelminősítéseket alkalmazza. A Bankcsoport a kibocsátóra és a kibocsátott értékpapírokra vonatkozó külső hitelminősítéseket az alábbi táblázat alapján forgatja át az egyes hitelminőségi besorolásokra. A Bankcsoport a szuverén, intézményi és vállalati kitétségi osztályokban alkalmazza a külső hitelminősítéseket, a minősítéseket ügyfél alapon veszi figyelembe. A kockázati súlyok származtatása a CRR 114., 119.,120.,121. és 122. Cikkében leírtak alapján történik.

33. 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

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

(millió forintban)	Kockázati súly									Összesen	Ebből nem minősített
	0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	250%			
Központi kormányzattal és központi bankkal szembeni kitettségek	3 957 493	29 435	0	220 817	0	251 184	0	0	0	4 458 929	3 679
Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitettségek	0	62 330	0	0	0	9 900	0	0	0	72 230	72 230
Közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek	106 281	6 470	0	1 151	0	60 314	0	0	0	174 216	174 216
Multilaterális fejlesztési bankokkal szembeni kitettségek	3 028	0	0	0	0	0	0	0	0	3 028	3 028
Intézményekkel szembeni kitettségek	0	232 645	0	132 935	0	47 252	0	0	0	412 832	126 149
Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	0	0	0	3	0	2 183 317	0	0	0	2 183 320	2 132 372
Lakossággal szembeni kitettségek	0	0	0	0	2 045 225	0	0	0	0	2 045 225	2 045 225
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	0	16	1 671 767	192 816	465 898	700 895	0	0	0	3 031 392	3 031 392
Nemteljesítő kitettségek	0	0	0	0	0	209 754	53 718	0	0	263 472	263 472
Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	0	0	0	0	0	0	43 024	0	0	43 024	43 024
Fedezett kötvények formájában fennálló kitettségek	0	0	0	84 755	0	0	0	0	0	84 755	84 755
Kollektív befektetési formák (KBF-ek) befektetési jegyeinek vagy részvényeinek formájában fennálló kitettségek	0	0	0	0	0	22 107	0	0	0	22 107	22 107
Részvényjellegű kitettségek	0	0	0	0	0	19 576	0	30 426	0	50 002	50 002
Egyéb tételek	256 916	38 180	0	0	0	358 133	0	9 875	0	663 104	663 104
Összesen	4 323 718	369 076	1 671 767	632 477	2 511 123	3 862 432	96 742	40 301	13 507 636	8 714 755	

Megjegyzés: Az „Ebből nem minősített” oszlopban a külső hitelminősítéssel nem rendelkező kitettségek kerülnek bemutatásra.

I.10. Működési kockázatok tőkekövetelménye

A Csoport 2017. december 31-ére vonatkozó működési kockázati tőkekövetelménye 86 549 millió forint, mely a fejlett mérési módszer és az alapmutató módszer szerint az ún. „építőkocka elvet” követve került megállapításra.

35. táblázat: Működési kockázat tőkekövetelménye 2017. december 31-én:

Működési kockázati tőkekövetelmény módszerek szerinti megbontása	
Alapmutató módszer	33 820
Sztenderd módszer	0
Alternatív sztenderd módszer	0
Fejlett mérési módszer	52 729
Összesen	86 549

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 a vagyoni érdekeltségek (tartós tőkebefektetések) az OTP Bank stratégiai (illetve befolyásolási, irányítási, ellenőrzési) célját, a banki tevékenységet (pénzügyi vállalkozásként), a banküzem működtetését (járulékos vállalkozásként) tartósan szolgáló, valamint az egyéb pénzügyi közvetítő és a pénzügyi kiegészítő tevékenységet végző intézményekben lévő részesedések. A tartós tőkebefektetések két csoportra bonthatók:

- OTP Bankcsoport: az OTP Bank és a vele szoros (ellenőrző befolyásnak vagy részesedési viszonynak 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 mérlegsoron megjelenített befektetések közé azokban a társaságokban lévő részesedések tartoznak, amelyeket 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 2017. december 31-én

36. táblázat: A kereskedési könyvben nem szereplő részvénykitettségek IFRS szerint 2017. 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	45	Metalac AD Gornji Milanovac	3	Nem
2	Alfa Plam a.d.	12	Nem	46	METANOLSKO SIRČETNI KOMBINAT KIKINDA	0	Nem
3	Auctioneer s. r. o.	1	Nem	47	MFM Projekt Beruházási és Fejlesztési Kft.	2 003	Nem
4	AY BANKA LONDON u likvidaciji	0	Nem	48	MIN Holding Nis v.a.	0	Nem
5	Borika Bankservice AD	926	Nem	49	Montenegroberza ad	31	Nem
6	Budapesti Értéktőzsde Zrt.	123	Nem	50	OFB Projects EOOD	0	Nem
7	Bulgarian Development Bank	0	Nem	51	OJSC Saint Petersburg Exchange	0	Nem
8	Bulgarian Stock exchange AD	6	Nem	52	OTP Advisors SRL	0	Nem
9	Central Depository AD	1	Nem	53	OTP Consulting Romania SRL	22	Nem
10	Centralna depository agency a.d.	23	Nem	54	OTP Fedezetingatlan Kft. "v.a."	3	Nem
11	Company for Cash Services AD	313	Nem	55	OTP Nedvizhimost OOO	57	Nem
12	Diákigazolvány Kft.	3	Nem	56	OTP Travel Kft.	2 614	Nem
13	Dinghy Sport Club Hungary Kft.	57	Nem	57	OTP Újlakás Hítelközvetítő Kft.	9	Nem
14	DUNAVSKI PROJEK.CENTAR Beograd	0	Nem	58	Overdose Vagyonkezelő Kft. "v.a"	0	Nem
15	Eastern Securities S. A.	0	Nem	59	Pénzügykutató Zrt.	1	Nem
16	EI holding Niš	0	Nem	60	PEVEC d.o.o. Beograd	2 179	Nem
17	Első Alkotmány Utcai Ingatlanhasznosító Zrt.	0	Nem	61	PortfoLion Digital Kft.	100	Nem
18	Energoprojekt Holding AD Beograd	0	Nem	62	PortfoLion Kockázati Tőkealap-kezelő Zrt.	150	Nem
19	EUROAXIS BANK MOSKVA in bankruptcy	0	Nem	63	Project 03 s.r.o.	0	Nem
20	First Ukrainian Credit Bureau LLC	11	Nem	64	Projekt 13 Apartmanj Slovenko s.r.o.	0	Nem
21	Garantiqa Hitelgarancia Zrt.	280	Nem	65	Projekt-Ingatlan 8. Kft.	0	Nem
22	GLOBOS OSIGURANJE AD BEOGRAD	126	Nem	66	Ratko Mitrovic AD Beograd	0	Nem
23	Govcka Project Company SRL	1	Nem	67	Rea Project One Company SRL	1	Nem
24	Hage hajdúsági Agráripari Zrt.	135	Nem	68	Recreatours AD Beograd	10	Nem
25	HROK d.o.o.	85	Nem	69	REG.AGENALMA MONS N.SAD	0	Nem
26	HRVATSKI NOGOMETNI KLUB HAJDUK SPLIT	0	Nem	70	RESPV s.r.l.	0	Nem
27	Ikarus Zrt. f.a.	0	Nem	71	S.W.I.F.T. SCRL	49	Nem
28	IMOS AD ŠID	78	Nem	72	SC AS Tourism SRL	1 932	Nem
29	Industrija masina i traktora Novi Beograd	0	Nem	73	SC Casa de Compensare SA	0	Nem
30	Industrija motora Rakovica	0	Nem	74	SC Cefin Real Estate Kappa SRL	0	Nem
31	Ingatlanvagyon Projekt 14. Kft.	0	Nem	75	SLOBODNA CARINSKA ZONA NOVI SAD	13	Nem
32	Investment Projekt 1. d.o.o.	0	Nem	76	SOMBORSATAN DOO SOMBOR	0	Nem
33	Istarska autocesta d.d.	5	Nem	77	South Invest Montengro doo	2	Nem
34	JSC PFTS	2	Nem	78	SPC MILENIUM VRŠAC	13	Nem
35	JSC Rostov Regional Mortgage Corporation	0	Nem	79	Special Purpose Company LLC	1	Nem
36	JSC Settlement Center	0	Nem	80	Središnja depozitarna agencija d.d.	1	Nem
37	Jubmes banka a.d.	51	Nem	81	TIGAR AD PIROT	0	Nem
38	Kiev International Stock Exchange	0	Nem	82	TRŽIŠTE NOVCA AD BEOGRAD	19	Nem
39	Kisvállalkozás-fejlesztő Zrt.	40	Nem	83	Trziste novca d.d.	26	Nem
40	KOMERCIALNA BANKA AD BEOGRAD	2	Nem	84	Vesta United Regional Registrar OJSC	0	Nem
41	KÖZVIL Első Magyar Közvilágítási Zrt.	0	Nem	85	VETERINARSKI ZAVOD AD SUBOTICA	0	Nem
42	M8-2 Ingatlanhasznosító Kft.	3	Nem	86	VISA Incorporated	7 599	Nem
43	Mátrai Erőmű Zrt.	0	Nem	87	Zagrebacka burza d.d.	75	Nem
44	Messer Technogas AD Beograd	12	Nem	88	ZITOSREM AD INDIJA	1	Nem

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

A kereskedési könyvben nem szereplő kitétségekkel kapcsolatban az időszak során történt értékesítésekből és likvidálásokból származó összesített konszolidált eredmény 13 654 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 érzékenységet a következő két hozampálya feltételezése mellett vizsgáltuk:

- fokozatosan 0,0%-ra csökken a BUBOR, a forint alapkamat változatlan marad (szcenárió 1)
- a BUBOR a következő év során 50 bp-tal csökken és ezzel egyidejűleg az alapkamat a 3 hónapos BUBOR szintjére süllyed (szcenárió 2)

A nettó kamatbevétel a 2018.01.01-ével kezdődő egy éves időszakban 191 millió Ft-tal (szcenárió 1) és 5028 millió Ft-tal (szcenárió 2) csökkenne a szimuláció eredménye alapján. Ezt a hatást ellensúlyozza a fedezeti célú állampapír-portfólión elért 306 millió Ft-os (szcenárió 1) illetve 3735 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):

37. 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	-1 658	771
EUR -0,1% párhuzamos eltolás	-539	0
USD -0,1% párhuzamos eltolás	-168	0
Összesen	-2 365	771

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 2017-ben tizennégy alkalommal ülésezett, illetve szavazott írásban, munkáját külső tanácsadó igénybe vétele nélkül látta el.

A Bankcsoporti Javadalmazási Politika működtetésével összefüggő feladatok és felelősségek részletes leírását az egyes testületek mindenkor hatályos ügyrendje 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 tőkeigényére vetített megtérülést tükröző RORAC mutató (számítása az értékelte gazdasági évben az év egészében a konszolidált körbe tartozó csoporttagként működő hazai és külföldi vállalatok adatai alapján történik),
- a stratégiai és 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 részvényalapú juttatás. A konszolidált szinten azonosított személyi körben a részvényalapú juttatás a jogosult döntésétől függően részvényre váltott javadalmazás vagy kedvezményes áron történő részvényjuttatás formájában történik. A szubkonszolidált és helyi szinten azonosított személyi körben a juttatás olyan pénzügyi befizetés formájában történik, mintha a jogosult részére részvényre váltott javadalmazás kerülne elszámolásra azzal, hogy a juttatás névleges értéke számításának módját a Banktól független szakértő hagyja jóvá (ún. virtuális részvényjuttatás). A részvényre váltott javadalmazásra felhasználható részvények egyénekre lebontott darabszámát a részvényalapú teljesítményjavadalmazás összege és a Felügyelő Bizottság által megállapított részvényárfolyam hányadosaként kell meghatározni. A kedvezményes áron történő részvényjuttatásra felhasználható részvények egyénekre lebontott darabszámát a részvényalapú teljesítményjavadalmazás 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 függő – 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 konszolidált szinten azonosított személyi körben a változó javadalmazás részvényalapú részét az érintettek részére főszabály szerint az OTP Bank Nyrt. biztosítja, míg a szubkonszolidált- és helyi szinten azonosított személyi körben, valamint az Európai Unió területén kívül működő Bankcsoporti leányvállalatokban virtuális részvényjuttatásra kerül sor.

Az OTP Bank Nyrt., OTP Jelzálogbank Zrt., az OTP Lakástakarékpénztár Zrt., valamint a Merkantil Bank Zrt. konszolidált szinten azonosított munkavállalói önkéntes elhatározásuk alapján az OTP Bank MRP Szervezetben való részvételre is jogosultak, melynek esetén a teljesítményjavadalmazásuk erejéig az MRP Szervezetben tagi részesedést szerezhettek. Az OTP Bank MRP Szervezetben résztvevő azonosított munkavállalók részére a teljesítményjavadalmazás elszámolását a feltételek teljesülése esetén, a résztvevő tagi részesedésének erejéig az MRP Szervezet biztosítja.

A Hpt. előírásaihoz igazodóan a változó javadalmazás 60%-a a konszolidált szinten azonosított személyi körben, míg főszabály szerint annak 40%-a a szubkonszolidált és helyi szinten azonosított személyi körben halasztásra kerül oly módon, hogy a halasztás időtartama 3 év – az OTP Bank Nyrt. Elnök-vezérigazgatója és vezérigazgató-helyettesei esetében 4 év –, amely időtartamon belül a halasztott kifizetés mértéke évente egyenlő arányban kerül megállapításra.

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

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

I.13.5. A javadalmazásra vonatkozó összesített információk

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

38. táblázat: A javadalmazás összesített mennyiségi adatai tevékenységi körökre¹⁾ lebontva

(millió Ft)	Tárgyévi javadalmazás					Egyéb tevékenység
	Befektetési bank	Lakossági bank	Eszközkezelés	Vállalati funkciók	Független kontroll funkciók	
Kockázati profilra lényeges hatást gyakorló személyek javadalmazása	647	4 459		7 358	1 681	294
OTP Bank Nyrt.	408	1 552		2 693	457	294
OTP Jelzálogbank Zrt.	23	38		66	8	
OTP Lakástakarék Zrt.				88	12	
Merkantil Bank Zrt.		167		297	25	
további leányvállalatok	216	2 702		4 214	1 179	

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, megfelelőség biztosítási 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.

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

Javadalmazásban részesülők száma ¹⁾	Tárgyévi javadalmazás				Kí 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		
		Kézpénzalapú	Részvényalapú				
(fő)	(millió Ft)						
Kockázati profilra lényeges hatást gyakorló személyek javadalmazása¹⁾	379	9 497	2 471	2 471	401	4 597	3 439
OTP Bank Nyrt.	44	2 732	1 336	1 336	262	2 923	2 501
OTP Jelzálogbank Zrt.	7	99	18	18	3	24	5
OTP Lakástakarék Zrt.	5	76	12	12	2	24	13
Merkantil Bank Zrt.	15	357	66	66	13	152	101
további leányvállalatok ⁶⁾	308	6 233	1 039	1 039	121	1 474	819

Megjegyzések:

- 1) 2017. évben a Bankcsoporti Javadalmazási Politika keretén belül a kockázati profilra lényeges hatást gyakorló személyek.
- 2) Tartalmazza a fix javadalmazás részét képező részvényjuttatás elhatárolt összegét is, amelynek elszámolására a 2017. évet lezáró Közgyűlést követően kerül sor.
- 3) A 2017. évi teljesítményjavadalmazás számított összege, melynek elszámolására a teljesítmények értékelése alapján a 2018. évi Közgyűlést követően kerülhet sor.

- 4) A 2016. évi teljesítményjavalmazás első, második és harmadik halasztott részlete és a rövidtávú részvényalapú teljesítményjavalmazás visszatartott hányada (megszerzett jogosultság), a 2015. évi teljesítményjavalmazás második és harmadik halasztott részlete és a 2014. évi teljesítményjavalmazás harmadik halasztott részlete, valamint az OTP Banka Slovensko a.s. esetében a 2014. évi első és második és a 2015. évi első halasztott részlet mint megszerzett jogosultság.
- 5) A 2017-ben elszámolt 2013. évi teljesítményjavalmazás harmadik, a 2014. évi teljesítményjavalmazás második és a 2015. évi teljesítményjavalmazás első halasztott teljesítményalapú javalmazás összege és a 2015. évi rövidtávú részvényalapú teljesítményjavalmazás visszatartott hányada (Az OTP Banka Slovensko a.s. esetében a 2014. évi és 2015. 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 2017. december 29-ei MNB által kiadott devizaközép árfolyamon került átszámításra.

Az üzleti év során a Javalmazási Politika hatálya alá tartozó munkavállalói körben a Bankcsoportban törvényi szabályozás feletti végkielégítésben 4 fő részesül összesen 190,3 millió Ft összegben, új munkaszerződéshez kapcsolódó kifizetésére 2 fő esetében került sor 7,6 millió Ft összegben. A 2017. év után 1 fő részesül 3,0-3,5 millió EUR, 2 fő 1,0-1,5 millió EUR közötti javalmazásban.

Az OTP Bank Nyrt. Igazgatósága és Felügyelő Bizottsága tagjainak 2017-ben elszámolt javalmazása 964 millió Ft összegű volt, amely tartalmazza az Igazgatóság tagjainak a fix javalmazását képező részvényjuttatás összegét is, amelynek elszámolására a 2016. évet lezáró Közgyűlést követően került sor.

40. táblázat: Az OTP Bank Nyrt. Igazgatósága és Felügyelő Bizottsága tagjainak 2017-ben elszámolt javalmazása

Név	Tisztség	Tiszteletdíj összege			A 2017. évi pénzbeli juttatások összege (Ft)
		2017.04.11-ig	2017.04.12-től	OTP törzsrészvény db/hó ¹	
Ft/hó					
Igazgatóság					
Dr. Csányi Sándor	IG elnök	810 000	810 000	1 000	9 720 000
Kovács Antal György	IG tag ²	695 000	695 000	800	7 771 296
Wolf László	IG tag	695 000	695 000	800	8 340 000
Dr. Pongrácz Antal	IG tag (külső)	695 000	695 000	800	8 340 000
Dr. Greska István	IG tag (külső)	695 000	695 000	800	8 340 000
Baumstark Mihály	IG tag (külső)	695 000	695 000	800	8 340 000
Erdei Tamás	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
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
Felügyelő Bizottság					
Tolnay Tibor	FB elnök ³	2 000 000	2 400 000	---	26 640 000
Dr. Horváth Gábor	FB alelnök	1 600 000	1 900 000	---	21 790 000
Dominique Uzel	FB tag	1 400 000	1 700 000	---	---
Dr. Vági Márton Gellért	FB tag	1 400 000	1 700 000	---	19 390 000
Rudas Ágnes	FB tag (alkalmazott)	1 400 000	1 700 000	---	19 390 000
Michnai András	FB tag (alkalmazott)	1 400 000	1 700 000	---	19 390 000

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) Nyugdíjazásra tekintettel 2017. március 17-ig, majd 2017. április 12-től újra választva.
- 3) 2017. április 1 – 12-éig a tiszteletdíj nem került folyósításra
- 4) A tiszteletdíj a Groupama S.A. részére került átutalásra.

A magyarországi leányvállalatok esetében az Igazgatósági és Felügyelő Bizottsági tisztséget betöltő bankcsoporti munkavállalók esetében nem történik díjazás.

41. táblázat: Az OTP Jelzálogbank Zrt. Igazgatósága és Felügyelő Bizottsága tagjainak 2017-ben elszámolt javadalmazása 1,4 millió Ft

Név	Tisztség	Megjegyzés	Tiszteletdíj	A 2017. évi
			összege	pénzbeli
			Ft/hó	juttatások
				összege
			Ft	
Igazgatóság				
Kovács Antal György	IG elnök		---	---
Becsei András	IG tag		---	---
Roskó Zoltán	IG tag		120 000	1 440 000
Kovács Attila	IG tag		---	---
Fischl Ákos Ferenc	IG tag	2017.01.01-től	---	---
Nagy Csaba	IG tag	2017.05.15-től	---	---
Felügyelő Bizottság				
Vörös Tamás Endre	FB elnök	2017.04.19-ig	---	---
Florova Anna Mítkova	FB elnök	2017.04.19-től	---	---
Kuhárszki András	FB tag		---	---
Selymesi Ágota	FB tag		---	---
Garai Frigyes László	FB tag		---	---

42. táblázat: Az OTP Lakástakarék Zrt. Igazgatósága és Felügyelő Bizottsága tagjainak 2017-ben elszámolt javadalmazása 2,9 millió Ft

Név	Tisztség	Megjegyzés	Tiszteletdíj	A 2017. évi
			összege	pénzbeli
			Ft/hó	juttatások
				összege
			Ft	
Igazgatóság				
Kovács Antal György	IG elnök		---	---
Köntös Péter	IG tag		---	---
Annus Szabolcs	IG tag	2017.03.07-ig	---	---
Srankó Árpád	IG tag		---	---
Kovács Attila	IG tag		---	---
Becsei András	IG tag		---	---
Florova Anna Mítkova	IG tag	2017.03.20-tól		
Felügyelő Bizottság				
Windheim József	FB elnök		---	---
dr. Ádámné Dr. Környei Ilona	FB tag		---	---
Sukovich Beáta Anett	FB tag		120 000	1 440 000
dr. Gudra Tamás	FB tag		120 000	1 440 000

43. táblázat: A Merkantil Bank Zrt. Igazgatósága és Felügyelő Bizottsága tagjainak 2017-ben elszámolt javadalmazása 3,6 millió Ft volt

Név	Tisztség	Megjegyzés	Tiszteletdíj összege Ft/hó	A 2017. évi pénzbeli juttatások összege Ft
Igazgatóság				
dr. Utassy László	IG elnök		---	---
dr. Szaniszló Norbert	IG tag		---	---
Csonka Tibor László	IG tag		---	---
dr. Rajmonné Dr Veres Ibolya	IG tag		---	---
Köntös Péter	IG tag		---	---
dr. Csere Bálint	IG tag		---	---
Felügyelő Bizottság				
dr. Ecsedi Ferenc	FB elnök		---	---
Szabó Zsuzsanna	FB tag		---	---
Selymes Ágota	FB tag		---	---
dr. Suchman Tamás	FB tag		300 000	3 600 000

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

44. 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	881 987		12 047 915	
Sajáttőke-instrumentumok	0	0	62 441	60 332
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	68 235	66 756	3 513 465	3 593 019
Egyéb eszközök	406		1 085 195	

45. 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	61 044
Sajáttőke-instrumentumok	0	0
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	24 958
Egyéb kapott biztosítékok	0	36 087
Kibocsátott saját hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok a saját fedezett kötvényeken vagy ABS-eken kívül	0	0

46. 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	518 273	881 987

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 kismértékben csökkent és a kibocsátott jelzáloglevél-állomány nőtt 2017 során. Csökkent viszont az NHP forrásokból származó megterhelések értéke.

Csoporton belüli eszközterhelés a származtatott ügyletekből, repó-megállapodásokból, 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.

I.15. A likviditási kockázat

A Bank a likviditási kockázatok menedzselését megfelelő mértékű jó minőségű likviditási tartalék képzésével, a közgazdaságilag releváns kockázatokot prudensen közelítő fejlett kockázatomérési technikák alkalmazásával, az operációs kockázatokot minimalizáló világos és átlátható, - a funkciókat, hatás- és felelősségi köröket pontosan lehatároló - eljárásrendek és folyamatok kialakításával, valamint a menedzsment megalapozott döntéseihez szükséges információkat biztosító megfelelő gyakoriságú magas színvonalú riportálással valósítja meg.

A likviditási kockázat kezelési funkción belül az iparági legjobb gyakorlatoknak megfelelően szervezetileg is elválik a kockázatomérési és stratégiai kockázatmenedzselési, valamint az operatív kockázatkezelési funkció. A kockázatok mérését, a kockázatkezelési módszertan kialakítását valamint a likviditási kockázat hosszú távú menedzselését a Stratégiai és Pénzügyi Divízióhoz tartozó Eszköz-Forrás Menedzsmentért Igazgatóság végzi. A likviditási kockázatok napi menedzselésének feladatát a Kereskedelmi Banki divízióhoz tartozó Treasury terület látja el.

Az Eszköz-Forrás Menedzsmentért Igazgatóság a likviditási kockázatokot érintő témákban havi rendszerességgel beszámol az Eszköz-Forrás Bizottságnak. A beszámoló tartalmazza a likviditási kockázatok mérésére és menedzselésére vonatkozó kvantitatív és kvalitatív visszatekintő értékelést, valamint prospektív javaslatokat fogalmaz meg azon döntést igénylő jövőbeli kihívások vonatkozásában, melyeket a vonatkozó szabályzatok nem utalnak a terület döntési hatáskörébe. A likviditási kockázatkezelési módszertant rögzítő Likviditási kockázatkezelési szabályzatot a Bank Eszköz-Forrás Bizottsága éves gyakoriságú felülvizsgálat mellett hagyja jóvá.

Negyedéves rendszerességgel beszámoló készül a Management Committee, részére melyben bemutatásra kerülnek az elmúlt negyedév eredményei, a kockázatkezelési és kockázatvállalási tevékenység összhangja, emellett ez a fórum hagyja jóvá az Eszköz-forrás menedzsment stratégiát.

Az Igazgatóság részére éves rendszerességgel készül beszámoló, melyek keretében a testület megismeri az elmúlt év során történt likviditási kockázatokot érintő jelentős eseményeket, a kockázatkezelést érintő külső és belső vizsgálatok eredményeit, megbizonyosodik az alkalmazott kockázatkezelési módszertani keret megfelelőségéről.

Likviditási kockázatkezelés alaptézise, hogy a kockázatok jelentős részét az anya- és a leánybankok számára gyors hozzáféréssel rendelkező közös liquidity pool fedezi, míg a leánybankoknál jelentkező, központilag nehezen mérhető és menedzselhető kockázatokra a leánybankoknak saját likviditási tartalékot kell képezniük. A Bankcsoport centralizált és decentralizált módszertani keretrendszerének közös sajátossága, hogy a rendelkezésre álló jó minőségű biztos likviditás mennyiségét viszonyítja a relevánsnak tekintett kockázati kitettséghez.

A likviditási tartalék olyan eszközökből áll, amelyek futamidejük, vagy repóképességük miatt rövid időhorizonton készpénzre konvertálhatók, ezáltal az esedékessé váló – várt, vagy előre nem látható – kötelezettségek teljesítéséhez felhasználhatók.

A likvid eszköz portfólió főbb komponensei a jegybanki kihelyezések, az állampapírok és a jelzáloglevelek, de alacsonyabb részarányban tartalmaz repóképes vállalati kötvényeket, valamint pénzügyi kihelyezéseket is. A likviditásmenedzsment konzervatív megközelítését alkalmazva, az ügyfélhitelek-portfólió várható lejáratú pénzáramait nem tekintjük biztos likviditásnak.

Bankcsoport likviditási tartalékai két hierarchiaszinten jelennek meg: a Bank által menedzselt liquidity poolban, valamint a leánybankoknál. Az adott szinten elvárt minimális likvid eszköz volumen a fedezendő kockázati kitettség függvénye.

A likviditási stratégia értelmében a tartalékoknak több időhorizonton (1 és 3 hónap) is fedezniük kell a releváns kockázatokat. A likviditási tartaléknak fedezetet kell nyújtania normál üzletmenet mellett az éven belül lejáratú adósságok visszafizetésére, valamint a különböző időtávokon elképzelhető potenciális sokkok likviditási igényére.

A kockázatkezelési keretben az alábbi sokk komponensek kerültek beazonosításra és elemzésre mint likviditási tartalékkal fedezendő kitettségek: (i) potenciális üzleti sokk (betétkivonás és hitelkeret lehívás), a (ii) bankcsoport piaci kitettsége (árfolyam és hozamgörbe kockázat), valamint (iii) a csoport esedékessé váló külső adóssága (megújítási kockázat).

47. táblázat: A likviditásfedezeti ráta

Megnevezés	Súlyozatlan érték összesen (átlag)	Súlyozott érték összesen (átlag)
(millió forintban)	2017.12.31	2017.12.31
Az átlag számítása során figyelembe vételre került megfigyelési időszakok száma	12	12
MAGAS MINŐSÉGŰ LIKVID ESZKÖZÖK		
1. Összes magas minőségű likvid eszköz		3 750 445
KIÁRAMLÁSOK		
2. Lakossági és kisvállalkozói betétek, ebből:	5 137 740	372 953
3. Stabil betétek	3 860 354	193 018
4. Kevésbé stabil betétek	1 247 397	149 947
5. Fedezetlen bankközi finanszírozás	2 605 709	1 392 078
6. Operatív betétek (minden partner) és a szövetkezeti bankok hálózatán belüli betétek	93 553	23 388
7. Nem operatív betétek (minden partner)	2 508 786	1 365 320
8. Fedezetlen adósság	3 370	3 370
9. Fedezett bankközi finanszírozás		6 527
10. Egyéb követelmények	1 527 833	237 474
11. Származtatott kitétségekkel és egyéb biztosítéki követelményekkel kapcsolatos kiáramlások	44 051	44 051
12. Adósság termékeken keletkezett finanszírozási veszteséggel kapcsolatos kiáramlások	0	0
13. Hitel és likviditási keretek	1 483 782	193 423
14. Egyéb szerződéses kötelezettségek	127 850	83 705
15. Egyéb feltételes kötelezettségek	589 696	15 605
16. Összes kiáramlás	9 988 828	2 108 342
BEÁRAMLÁSOK		
17. Fedezett hitelezés (pl. fordított repó)	50 157	6 253
18. Teljes kitétségekből származó beáramlások	516 162	381 341
19. Egyéb beáramlások	85 520	82 100
EU-19a {Devizakivételi-/behozatali korlátozásokat alkalmazó harmadik országbeli ügyletekből eredő, vagy nem konvertibilis pénznemben denominált összes súlyozott beáramlás és összes súlyozott kiáramlás különbözete}	0	0
EU-19b {Kapcsolt szakosított hitelintézetektől származó többlet beáramlás}	0	0
20. Összes beáramlás	651 839	469 693
EU-20a Teljesen mentesített beáramlások	0	0
EU-20b 90 %-os felső korlát alá tartozó beáramlások	0	0
EU-20c 75 %-os felső korlát alá tartozó beáramlások	651 839	469 693
MÓDOSÍTOTT ÉRTÉK ÖSSZESEN		
21. LIKVIDITÁSI PUFFER		3 750 445
22. ÖSSZES NETTÓ LIKVIDITÁS KIÁRAMLÁS		1 638 649
23. LIKVIDITÁSFEDEZETI RÁTA (%)		229%

A likviditási kockázatkezelési rendszer megfeleléseiről szóló nyilatkozatot a VI.3 Melléklet tartalmazza. A nyilatkozatot az Eszköz-Forrás Bizottság 2018/44/3. határozatában elfogadta.

A Bank a 15/2018.- THH – 6212 számú belső szabályzat (47) pontja alapján úgy ítélte meg, hogy a Magyar Nemzeti Bank 9/2017 (VIII.8) számú ajánlásának 2. mellékletének 2. táblájában foglaltak bemutatását mellőzi, mert azoknak a Bank szempontjából nincsen jelentős hatása az alábbiak következtében:

- Kiemelkedően magas LCR ráta
- Nem várható jelentős kiáramlás
- Nem várható LCR elmozdulás
- Tőkepiacra nem támaszkodik a Csoport.

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 2017. december 31-ére vonatkozó tőkemegfeleléssel kapcsolatos számításai IFRS 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, 2017. december 31-én tőkemegfelelési mutatója 31,41%. A szavatoló tőke összege 1 419 760 millió forint, az összes kockázatot magában foglaló tőkekövetelménye pedig 361 611 millió forint volt.

48. táblázat: Az OTP Bank kockázattal súlyozott eszközeinek (RWA-k) áttekintése

(millió forintban)	Kockázattal súlyozott eszközök		Minimum tőkekövetelmények
	2017.12.31	2017.09.30	2017.12.31
Hitelkockázat (a partnerkockázaton kívül)	4 034 725	3 772 196	322 778
ebből sztenderd módszer	4 034 725	3 772 196	322 778
Partnerkockázat	62 800	96 343	5 024
ebből piaci árazás szerint	52 924	87 048	4 234
ebből hitelértékelési korrekció (CVA)	9 876	9 295	790
Piaci kockázat	140 780	168 899	11 262
ebből sztenderd módszer	140 780	168 899	11 262
Működési kockázat	281 832	277 590	22 547
ebből az alapmutató módszere	0	0	0
ebből fejlett mérési módszer	281 832	277 590	22 547
Összesen	4 520 137	4 315 028	361 611

Az OTP Bank 2017. december 31-ére vonatkozó hitel- és partnerkockázattal súlyozott eszközérték 4 097 525 millió forint, a hitel- és partnerkockázati tőkekövetelménye 327 012 millió forint volt.

49. táblázat: Hitelkockázati kitétség (RWA) és hitelkockázat-mérséklés hatásai 2017. december 31-én

(millió forintban)	Kitétség a hitel- egyenértékesítési tényező és a hitelkockázat-mérséklés előtt		Kitétség a hitel- egyenértékesítési tényező és a hitelkockázat-mérséklés után		RWA-k és RWA-sűrűség	
	Mérleg szerinti összeg	Mérlegen kívüli összeg	Mérleg szerinti összeg	Mérlegen kívüli összeg	RWA-k	RWA-sűrűség
	Központi kormányzatok vagy központi bankok	2 659 003	0	2 778 752	9 274	77 984
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	28 732	27 207	22 547	17 163	8 255	20,79%
Közszektorbeli intézmények	72 604	0	58 982	0	34 773	58,96%
Intézmények	1 043 281	439 470	1 043 281	356 431	143 067	10,22%
Vállalkozások	1 249 207	777 697	1 181 716	361 448	1 488 183	96,44%
Lakosság (retail)	423 441	365 187	341 425	67 766	301 584	73,70%
Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett	461 670	44 602	461 670	15 987	314 854	65,92%
Nemteljesítő (defaulted) kitétségek	32 821	468	30 807	84	36 825	119,21%
Különösen magas kockázatú kitétségek	953 722	8	953 721	2	1 430 585	150,00%
Fedezett kötvények	275 239	0	275 239	0	45 033	16,36%
Kollektív befektetési vállalkozások	15 193	0	15 193	0	15 193	100,00%
Részvényjellegű	42 421	0	42 421	0	42 685	100,62%
Egyéb tételek	193 658	5 214	193 658	5 214	95 704	48,12%
Összesen	7 450 992	1 659 853	7 399 412	833 369	4 034 725	49,01%

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

50. táblázat: A számviteli (IFRS) és a prudenciális (CRR) konszolidációs körök közötti eltérések és a pénzügyi beszámolóknak szereplő kategóriák szabályozási célú kockázati kategóriáknak való megfeleltetése

Megnevezés	Audított verzió IFRS tőzsdei körös	A tételek könyv szerinti értéke				Nem tartozik tőkekövetelmények hatálya alá, vagy a tőkéből való levonás hatálya alá tartozik
		A hitelkockázati keret hatálya alá tartozik	A partnerkockázati keret hatálya alá tartozik	Az értékpapírosítási keret hatálya alá tartozik	A piaci kockázati keret hatálya alá tartozik	
(millió forintban)						
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	399 124	399 124				
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	978 098	978 098				
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	303 927		69 468		303 927	304
Hitelek, lízingek a veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	2 145 046	2 145 046				
Befektetések leányvállalatokban, társult vállalkozásokban és egyéb befektetések	967 414	967 414				
Befektetési célú ingatlanok	2 374	2 374				
Értékesíthető értékpapírok	1 735 902	1 735 902				1 736
Lejáratig tartandó értékpapírok	1 043 779	1 043 779				
Tárgyi eszközök	65 286	65 286				
Immateriális javak	32 877					32 877
Egyéb eszközök	87 907	73 288				14 619
Nem ker.célú szárm.pü.instrumentum valós érték korrekció	10 148	10 148				10
Teljes eszközállomány	7 771 882	7 420 459	69 468	0	303 927	49 546
Magyar Állammal, a Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	694 533					694 533
Ügyfelek betétei	5 192 869					5 192 869
Kibocsátott értékpapírok	60 304					60 304
Egyéb kötelezettségek	290 084					290 084
Alárendelt kölcsöntőke	108 835					108 835
Jegyzett tőke	28 000					28 000
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	1 397 257					1 397 257
Teljes kötelezettségállomány	7 771 882	0	0	0	0	7 771 882

51. táblázat: A szabályozási célú kitettséértékek és a pénzügyi beszámolóokban szereplő könyv szerinti értékek közötti különbségek fő forrásai

Megnevezés (millió forintban)	Összesen	Az alábbiak hatálya alá tartozó tételek:			
		hitelkockázati keret	partnerkockázati keret	értékpapirosítási keret	piaci kockázati keret
Az eszközök könyv szerinti értéke a prudenciális konszolidációs kör alapján (az EU LI1 sablon szerint)	7 771 882	7 420 459	69 468	0	303 927
A kötelezettségek könyv szerinti értéke a prudenciális konszolidációs kör alapján (az EU LI1 sablon szerint)	6 346 625	0	0	0	0
Teljes nettó összeg a prudenciális konszolidációs kör alapján	1 425 257	0	0	0	0
Mérlegen kívüli összegek	1 823 399	861 534	0	0	0
Szavatoló tőkéből le nem vont, tőkekövetelmény növelő tételek	15 766	15 766	0	0	0
Szabályozási célból figyelembe vett kitettségösszegek	8 312 525	8 312 525	69 468	0	303 927

52. táblázat: Az OTP Bank szavatoló tőkéje

Szavatoló tőke összesen	A szavatolótőke nyilvánosságra hozatalához átmenetileg alkalmazandó táblázat soraira való hivatkozás	
millió forint	2017. December 31.	
Jegyzett tőke	28 000	1
Eredménytartalék	1 064 851	2
Halmozott egyéb átfogó jövedelem és egyéb tartalékok	90 396	
Mérleg szerinti eredmény	190 231	2
Immateriális javak (-)	-32 877	8
Prudenciális szűrők	-2 148	7
Halasztott adókövetelések	-14 620	10
Saját részvény (-)	-12 450	16
<i>(-) Közvetlen részesedések CET1 tőkeinstrumentumokban</i>	<i>-9 540</i>	
<i>(-) Közvetett részesedések CET1 tőkeinstrumentumokban</i>	<i>-2 910</i>	
Elsődleges alapvető tőke (CET1)	1 311 383	
Alapvető tőke (Tier1)	1 311 383	
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	108 377	46
Járulékos tőke (Tier2)	108 377	
Szavatoló tőke összesen	1 419 760	

- (1) A CRR 64. Cikke szerinti amortizációt figyelembe véve
(2) A tárgyévi eredmény az osztalékhatárolást már tartalmazza.

53. táblázat: A szavatoló tőke elemeinek levezetése

Esődleges alapvető tőke: instrumentumok és tartalékok (millió forintban)		(A) 2017. 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
1	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsio)	28 000	26 (1), 27, 28, 29, EBH-lista 26 (3)	
	ebből: részvény	28 000	EBH-lista 26 (3)	
2	Eredménytartalék	1 255 080	26 (1) (c)	
3	Halmozott egyéb átfogó jövedelem (és egyéb tartalékok)	90 396	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	Esődleges alapvető tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően	1 373 476		
Esődleges alapvető tőke: szabályozói kiigazítások (millió forintban)		(A) 2017. 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
7	Kiegészítő értékelési korrekció (negatív összeg)	-2 148	34, 105	
8	Immateriális javak (a kapcsolódó adókötelezettségek levonása után) (negatív összeg)	-32 877	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)	-14 620	36 (1) (c), 38, 472 (5)	
11	Cash flow fedezeti ügyletekből származó nyereségekhez vagy veszteségekhez kapcsolódó valós értékelésből származó tartalékok		33 81 (a)	
12	A várható veszteségértékek kiszámításából eredő negatív összegek		36 (1) (d), 40, 159, 472 (6)	
13	Minden olyan saját-tőke-növekedés, amely értékpapírosított eszközökből származik (negatív összeg)		32 (1)	
14	Valós értéken értékelt kötelezettségekből származó nyereség vagy veszteség, amely a saját hitelképességében beállt változásokra vezethető vissza		33 (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)	-12 450	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)	-19 295
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)	-925 089

Elsődleges alapvető tőke: szabályozói kiigazítások (folytatás) (millió forintban)		(A) 2017. december 31.	(B) HIVATKOZÁS sz. 575/2013/EU RENDELET CIKKÉRE	(C) sz. 575/2013/EU RENDELET MEGELŐZŐ SZABÁLYOZÁS HATÁLYA ALÁ ESŐ ÖSSZEGET VAGY sz. 575/2013/EU RENDELET SZERINTI MARADVÁNY- ÖSSZEGE
20a	Az 1250%-os kockázati súllyal figyelembe veendő következő elemek kitétségekre, ha az intézmény a levonási alternatívát választja		36 (1) (k)	
20b	ebből: befolyásoló részesedés a pénzügyi ágazaton kívül (negatív összeg)		36 (1) (k) (i), 89-91	
20c	ebből: értékpapírosítási pozíciók (negatív összeg)		36 (1) (k) (ii)	
			243 (1) (b)	
			244 (1) (b)	
20d	ebből: nyitva szállítás (negatív összeg)		258	
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) (k) (iii), 379 (3)	
22	A 15%-os küszöbértéket meghaladó összeg (negatív összeg)		36 (1) (c), 38, 48 (1) (a), 470, 472 (5)	0
23	ebből: az intézményi közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben		48 (1)	0
25	ebből: átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések		36 (1) (i), 48 (1) (b), 470, 472 (11)	
25a	A folyó üzleti év veszteségei (negatív összeg)		36 (1) (c), 38, 48 (1) (a), 470, 472 (5)	
25b	Az elsődleges alapvető tőkeelemekhez kapcsolódó előre látható adóterhek (negatív összeg)		36 (1) (a), 472 (3)	
27	A kiegészítő alapvető tőkéből levonandó elemek összege, amely meghaladja az intézmény kiegészítő alapvető tőkéjét (negatív összeg)		36 (1) (l)	
28	Az elsődleges alapvető tőke összes szabályozói kiigazítása	-62 093		
29	Elsődleges alapvető tőke	1 311 383		

Kiegészítő alapvető tőke: instrumentumok (millió forintban)		(A) 2017. december 31.	(B) HIVATKOZÁS sz. 575/2013/EU RENDELET CIKKÉRE	(C) sz. 575/2013/EU RENDELET MEGELŐZŐ SZABÁLYOZÁS HATÁLYA ALÁ ESŐ ÖSSZEGET VAGY sz. 575/2013/EU RENDELET SZERINTI MARADVÁNY- ÖSSZEGE
30	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsói)		51, 52	
31	ebből: az alkalmazandó számvitel szabályozás szerinti saját tőkének minősül			
32	ebből: az alkalmazandó számvitel szabályozás szerinti kötelezettségeknak 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) 2017. december 31.	(B) HIVATKOZÁS sz. 575/2013/EU RENDELET CIKKÉRE	(C) sz. 575/2013/EU RENDELET MEGELŐZŐ SZABÁLYOZÁS HATÁLYA ALÁ ESŐ ÖSSZEGET VAGY sz. 575/2013/EU RENDELET SZERINTI MARADVÁNY- ÖSSZEGE
37	Egy intézmény közvetlen vagy közvetett részesedési a saját kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumokból (negatív összeg)		52 (1) (b), 56 (a), 57, 475 (2)	
38	Az intézmény 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)	1 311 383		

Járulékos tőke: instrumentumok és tartalékok (millió forintban)		(A) 2017. december 31.	(B) HIVATKOZÁS sz. 575/2013/EU RENDELET CIKKÉRE	(C) sz. 575/2013/EU RENDELET MEGELŐZŐ SZABÁLYOZÁS HATÁLYA ALÁ ESŐ ÖSSZEGET VAGY sz. 575/2013/EU RENDELET SZERINTI MARADVÁNY- ÖSSZEGE
46	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsio)	108 377	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)	
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, kivételre kerülő instrumentumok		486 (4)	
50	Hitelkockázati kiigazítások		62 (c) és (d)	
51	Járulékos tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően	108 377		

	(A)	(B)	(C)
Járulékos tőke: szabályozói kiigazítások (millió forintban)	2017. december 31.	HIVATKOZÁS sz. 575/2013/EU RENDELET CIKKÉRE	sz. 575/2013/EU RENDELET MEGELŐZŐ SZABÁLYOZÁS HATÁLYA ALÁ ESŐ ÖSSZEGET VAGY sz. 575/2013/EU RENDELET SZERINTI MARADVÁNY- 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 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)	-30 873
57	A járulékos tőke összes szabályozói kiigazítása	0	
58	Járulékos tőke	108 377	
59	Tőke összesen (tőke összesen = alapvető tőke + járulékos tőke)	1 419 760	
60	Kockázattal súlyozott eszközérték összesen	4 520 137	

Tőkeegyelelési mutatók és pufferek (millió forintban)		(A) 2017. december 31.	(B) HIVATKOZÁS sz. 575/2013/EU RENDELET CIKKÉRE	(C)
				sz. 575/2013/EU RENDELET MEGELŐZŐ SZABÁLYOZÁS HATÁLYA ALÁ ESŐ ÖSSZEGET VAGY sz. 575/2013/EU RENDELET SZERINTI MARADVÁNY- ÖSSZEGET
61	Elsődleges alapvető tőke (a kockázati kitétséérték százalékaként kifejezve)	29,01%	92 (2) (a), 465	
62	Alapvető tőke (a kockázati kitétséérték százalékaként kifejezve)	29,01%	92 (2) (b), 465	
63	Tőke összesen (a kockázati kitétséérték százalékaként kifejezve)	31,41%	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 kitétséérték százalékaként kifejezve)	5,750%	CRD 128, 129, 130, 131 és 133	
65	ebből: tőkefenntartási pufferkövetelmény	1,250%		
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 rendelkezésre álló elsődleges alapvető tőke (a teljes kockázati kitétséérték százalékaként kifejezve)	1 058 149	CRD 128	

A levonási küszöbértékek alatti összegek (a kockázati súlyozást megelőzően) (millió forintban)		(A) 2017. december 31.	(B) HIVATKOZÁS sz. 575/2013/EU RENDELET CIKKÉRE	(C)
				sz. 575/2013/EU RENDELET MEGELŐZŐ SZABÁLYOZÁS HATÁLYA ALÁ ESŐ ÖSSZEGET VAGY sz. 575/2013/EU RENDELET SZERINTI MARADVÁNY- ÖSSZEGET
72	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek tőkéjében, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték alatti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után)	19 295	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) 2017. december 31.	(B) HIVATKOZÁS sz. 575/2013/EU RENDELET CIKKÉRE	(C)
				sz. 575/2013/EU RENDELET MEGELŐZŐ SZABÁLYOZÁS HATÁLYA ALÁ ESŐ ÖSSZEGET VAGY sz. 575/2013/EU RENDELET SZERINTI MARADVÁNY- ÖSSZEGET
76	A járulékos tőkében foglalt hitelkockázati kiigazítások a sztenderd módszer alá eső 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)		(A) 2017. 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
(millió forintban)				
80	Kivezetésre kerülő elsődleges alapvető tőkeinstrumentumokra vonatkozó jelenlegi felső korlát		484 (3), 486 (2) és (5)	
81	Az elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok között a felső korlát miatt figyelembe nem vett összeg (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 2017. évvégi pozitív eredmény, illetve a 2017. 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

54. táblázat: Kereskedési könyvben nyilvántartott pozíciók tőkekövetelménye

Megnevezés (millió forintban)	RWA-k	Tőkekövetelmények
Kamatlábkockázat (általános és egyedi)	41 985	3 359
Részvénypiaci kockázat (általános és egyedi)	899	72
Devizaárfolyam-kockázat	84 097	6 727
Árukockázat	6 884	551
Opciók szerződés		
Egyszerűsített megközelítés		
Delta-plusz módszer	7 258	581
Forgatókönyv-módszer		
Értékpapírosítás (egyedi kockázat)		
Összesen	141 123	11 290

55. táblázat: A partnerkockázati kitettség elemzése módszerenként

Megnevezés (millió forintban)	Névérték	Pótlási költség/aktuális piaci érték	Lehetséges jövőbeli kitettségérték	EEPE (Effective Expected Positive Exposure)	Szorító	EAD a CRM után	RWA-k
Piaci értékelés		0	0			0	0
Eredeti kitettség	0					0	0
Sztenderd módszer		54 933			0	149 613	52 924
Belső modell módszer (IMM) (derivatívák és értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében)				0	0	0	0
<i>Ebből: értékpapírfinanszírozási ügyletek</i>				0	0	0	0
<i>Ebből: derivatívák és hosszú teljesítési idejű ügyletek</i>				0	0	0	0
<i>Ebből: eltérő termékek közötti szerződéses nettósításból</i>				0	0	0	0
Pénzügyi biztosítékok egyszerű módszere (értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében)						0	0
Pénzügyi biztosítékok összetett módszere (értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében)						0	0
Kockázatmentes érték az értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében						0	0
Összesen							52 924

56. táblázat: CVA tőkekövetelmény

Megnevezés (millió forintban)	Kitettség érték	RWA-k
A fejlett módszer hatálya alá tartozó teljes portfóliók	0	0
VaR elem (a 3x szorzóval együtt)		0
SVaR elem (a 3x szorzóval együtt)		0
A sztenderd módszer hatálya alá tartozó összes portfólió	69 468	9 876
Az eredeti kitettség módszere alapján	0	0
A CVA tőkekövetelmény hatálya alá tartozó összesen	0	0

57. táblázat: Partnerkockázati kitettségek szabályozási portfólió és kockázat szerint

Kitettségi osztályok (millió forintban)	Kockázati súly											Összesen	Ebből nem minősített	
	0%	2%	4%	10%	20%	50%	70%	75%	100%	150%	Egyéb			
Központi kormányzatok vagy központi bankok	30 019	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	30 019	0
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Közszektorbeli intézmények	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
Nemzetközi szervezetek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Intézmények	16	0	0	0	68 074	15 477	0	0	7 464	29	0	0	91 060	0
Vállalkozások	93	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	93	0
Lakosság (retail)	0	0	0	0	0	0	0	4 672	0	0	0	0	4 672	0
Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézmények és vállalatok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb tételek	0	3 275	0	0	0	0	0	0	34	0	0	0	3 310	0
Összesen	30 128	3 275	0	0	68 074	15 477	0	4 672	27 957	29	0	0	149 613	0

Megjegyzés: Az "Ebből nem minősített" sor azokat a kitettségeket tartalmazza, amelyek nem rendelkeznek külső hitelminősítéssel.

58. táblázat: Központi szerződő felekkel szembeni kitettségek

Megnevezés	EAD a CRM után	RWA-k
(millió forintban)		
Minősített központi szerződő felekkel (QCCPs) szembeni kitettségek (összesen)		106
A minősített központi szerződő feleknél bonyolított ügyletek kitettségei (a kezdeti biztosíték és a garanciaalapba teljesített hozzájárulások nélkül), ebből:	0	0
i. tőzsdén kívüli származtatott ügyletek	3 195	64
ii. tőzsdei származtatott ügyletek	0	0
iii. értékpapír-finanszírozási ügyletek	0	0
iv. nettósítási halmazok, amennyiben termékkategóriák közötti nettósítást hagytak jóvá	0	0
Elkülönített kezdeti biztosítékok	13 507	
El nem különített kezdeti biztosítékok	0	0
Előre befizetett garanciaalapú hozzájárulások	34	34
A kitettségekhez kapcsolódó tőkekövetelmények alternatív kiszámítása		8
Nem minősített központi szerződő felekkel (non-QCCPs) szembeni kitettségek (összesen)		0
A nem minősített központi szerződő feleknél bonyolított ügyletek kitettségei (a kezdeti biztosíték és a garanciaalapba teljesített hozzájárulások nélkül), ebből:	0	0
i. tőzsdén kívüli származtatott ügyletek	0	0
ii. tőzsdei származtatott ügyletek	0	0
iii. értékpapír-finanszírozási ügyletek	0	0
iv. nettósítási halmazok, amennyiben termékkategóriák közötti nettósítást hagytak jóvá	0	0
Elkülönített kezdeti biztosítékok	0	
El nem különített kezdeti biztosítékok	0	0
Előre befizetett garanciaalapú hozzájárulások	0	0
Be nem fizetett garanciaalapú hozzájárulások	0	0

II.3. Tőkeáttétel

59. táblázat: Nettó kitettségek értéke a tőkeáttételi mutatóhoz

	millió forint	Alkalmazandó összeg
1	Eszközök összesen a közzétett pénzügyi kimutatások szerint	7 771 882
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)	781 278
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	132 801
8	Tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitettségérték	8 685 961

60. táblázat: A tőkeáttételi mutató értéke

millió forint		Tőkeáttételi mutató számításához használt kitettség 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)	7 771 882
2	(A T1 tőke meghatározása során levont eszközérték)	-47 496
3	Mérlegen belüli kitétségek összesen (származtatott eszközök, értékpapír-finanszírozási ügyletek és bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt eszközök nélkül) (az 1. és 2. sor összege)	7 724 386
Származtatott kitétségek		
4	Származtatott ügyletekkel összefüggő összes pótlási költség (az elismerhető változó készpénzletét nélkül)	54 933
5	Származtatott ügyletekkel összefüggő potenciális jövőbeli kitétség miatti többlet (piaci árazás szerinti módszer)	81 201
EU-5a	Az eredeti kitétség szerinti módszer alapján meghatározott kitétségek	0
6	Származtatott ügyletke kapcsolódó biztosíték által az alkalmazandó számviteli szabályozás alkalmazásában okozott eszközérték-csökkenés visszalírása	0
7	(Származtatott ügyletekhez 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)	136 134
Értékpapír-finanszírozási kitétségek		
12	Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó (nettóítás nélküli) eszközök az értékesítésként elszámolt ügyletek kiigazításával	0
13	(Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó eszközök nettóított készpénz-kötelezettségei és -követelése)	0
14	Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő eszközök partnerkockázati kitétsége	44 164
EU-14a	Értékpapír-finanszírozási ügyletekre vonatkozó eltérés: partnerkockázati kitétség az 575/2013/EU rendelet 429b. cikkének (4) bekezdése és 222. cikke szerint	0
15	Megbízotti 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)	44 164
Egyéb mérlegen kívüli kitétségek		
17	Mérlegen kívüli kitétségek bruttó névértéken	1 659 854
18	(Hitelegyenértékesítési kiigazítás)	-878 575
19	Egyéb mérlegen kívüli kitétségek (a 17. és 18. sor összege)	781 279
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 (egyedi 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	1 311 383
21	A tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitétségérték (a 3., 11., 16., 19., EU-19a. és EU-19b. sor összege)	8 685 963
Tőkeáttételi mutató		
22	Tőkeáttételi mutató	15,10%
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 2017. évben.

II.4. Hitelkockázati kiigazítások

II.4.1. Értékelés, tartalékképzés módszertana

Az OTP Bank 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 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 minősítés során az értékvesztés állománya meghaladja a minősítés szerint szükséges szintet, úgy az értékvesztés visszairásra kerül.

A mérlegen kívüli /függő, biztos (jövőbeni)/ kötelezettségek után, minősítésük alapján, kockázati céltartalékok számol el az OTP Bank. Amennyiben a minősítés során a kockázati céltartalék állománya meghaladja a minősítés szerint szükséges szintet, úgy a céltartalék többlet felszabadításra kerül. A függő, illetve a biztos (jövőbeni) kötelezettségek megszűnésekor, illetve az abból adódó veszteség realizálásakor a kockázati céltartalék felhasználásra kerül.

Az OTP Bank az „A Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) szerinti értékelési előírások” 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. Az OTP Bank kintlévőségeit egyedileg vagy csoportosan értékeli. A csoportos minősítési eljárás kiemelendő paraméterei a fizetési késedelem és a kockázatvállalási szerződés átstrukturálásának státusza. Az értékvesztés mértéke termékcsoportonként és értékelési csoportonként a bedőlési valószínűség, a gyógyulási ráta, valamint a bedőléskor várható veszteség alapján kerül meghatározásra. Az egyedileg jelentős összegű és az értékvesztés objektív bizonyítékával rendelkező vagy a monitoring szakterület által egyedi értékelés hatálya alá vont ügyeteket értékelés diszkontált cash flow modellel történik.

Az értékelés - a tétel jellegétől függően - a következő szempontok együttes mérlegelése alapján történik:

- az ügyfél-, illetve partnerminősítés – a pénzügyi, illetve befektetési szolgáltatással érintett ügyfél vagy partner, illetve az értékpapír kibocsátójának pénzügyi helyzete, stabilitása, jövedelemtermelő képessége és az ezekben bekövetkező változások,
- a törlesztési rend betartása (késedelmi idő) – a kintlévőség törlesztésével kapcsolatban keletkezett tőke- és kamattörlesztési késedelmek alakulása, a fizetési kötelezettségek teljesítésének rendszeressége,
- a kockázatvállalási szerződés átstrukturálásának (újrátárgyalásának) státusza,
- az ügyfélhez kapcsolódó országgockázat (politikai kockázatra, transzferkockázatra nézve egyaránt) és az abban bekövetkezett változás,
- a fedezetként felajánlott biztosítékok értéke, mobilizálhatósága, hozzáférhetősége és az ezekben bekövetkezett változás,
- a tétel továbbértékesíthetősége, mobilizálhatósága (a piaci kereslet-kínálati viszonyok és az elérhető piaci árak, a kibocsátó saját tőkéjében való részesedés a befektetés arányában),
- a tételből adódó, veszteségnek minősülő jövőbeni kifizetési kötelezettség.

A felsorolt szempontok értelemszerű figyelembevételével kerül meghatározásra a kintlévőség valószínűsíthető jövőbeni vesztesége. A kintlévőséghez korábban elszámolt értékvesztés összegét erre a szintre kell kiegészíteni, további értékvesztés elszámolásával, vagy csökkenteni, a meglévő értékvesztés visszairásával.

61. táblázat: Hitelportfólió értékvesztés változása

(millió forintban)	Halmozott egyedi / általános hitelkockázati kiigazítás
Nyitó egyenleg	76 561
Az időszak során a becsült hitelveszteségekre félretett összegek miatti növekmények	14 834
Az időszak során a becsült hitelveszteségek tekintetében visszaírt összegek miatti csökkenések	-17 499
A halmozott hitelkockázati kiigazításokkal szembeni összegek miatti csökkenések	-13 757
A hitelkockázati kiigazítások közötti átvezetések	0
Árfolyamkülönbségek hatása	-1 409
Defaultból kigyógyult és nem értékvesztett	691
Egyéb kiigazítások	0
Záró egyenleg	59 420
A közvetlenül az eredménykimutatásban megjelenő hitelkockázati kiigazításokhoz kapcsolódó visszaírások	0
A közvetlenül az eredménykimutatásban megjelenő egyedi hitelkockázati kiigazítások	0

62. táblázat: A nemteljesítőkitettségek állományának változásai

(millió forintban)	A bedőlt kitettségek bruttó könyv szerinti értéke
1 Nyitó egyenleg - 2016.12.31	112 763
2 Az utolsó beszámolási időszak óta nemteljesítővé (defaulted) vált hitelek és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	20 759
3 Teljesítő (non-defaulted) státuszba visszahelyezett	9 473
4 Leírt összegek	
5 Egyéb változások	-54 232
6 Záró egyenleg - 2017.12.31 (6 = 1 + 2 - 3 - 4 + 5)	69 817

* Megjegyzés: Az "egyéb változások" sor tartalmazza a leírt összegeket is.

II.4.2. Hitelkockázati kitétségek bemutatása

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

Kitétségek (millió forintban)	2017.12.31	2017. Átlag
Központi kormányzatok vagy központi bankok	2 659 003	2 560 663
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	46 584	41 417
Közszektorbeli intézmények	72 604	80 681
Multilaterális fejlesztési bankok	0	0
Intézmények	1 399 712	1 333 271
Vállalkozások	1 613 948	1 574 301
Lakossági üzletág	496 499	477 549
Ingatlannal fedezett követelések	477 658	471 549
Késedelmes tételek	32 905	33 153
Kiemelkedően magas kockázatú tételek	953 723	806 183
Fedezett kötvények formájában fennálló kitétségek	275 239	296 327
Kollektív befektetési értékpapírok	15 193	13 551
Részvényjellegű	42 421	21 882
Egyéb tételek	198 872	210 291
Összesen	8 284 361	7 920 819

64. táblázat: A kitettségek földrajzi eloszlása (a kötelezett illetősége szerinti bontásban) 2017. december 31-én

(millió forintban)	Központi kormányzattal és központi bankokkal szembeni kitettségek	Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitettségek	Közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek	Intézményekkel szembeni kitettségek	Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	Lakossággal szembeni kitettségek	Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	Nemteljesítő kitettségek	Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	Fedezett kötvények formájában fennálló kitettségek	Kollektív befektetési formák (KBF-ek) befektetési jegyeinek vagy részvényeinek formájában fennálló	Részvényjellegű kitettségek	Egyéb tételek	Összesen
Összesen	2 659 003	46 584	72 604	1 399 712	1 613 948	496 499	477 658	32 905	953 723	275 239	15 193	42 421	198 872	8 284 361
Ausztria	0	0	0	1 268	7 759	3	0	0	2 261	0	0	0	0	11 291
Ausztrália	0	0	0	23	0	0	0	0	9 963	0	0	0	0	9 986
Belgium	0	0	0	399	18 571	0	0	0	0	0	0	0	0	18 970
Bulgária	10 546	0	0	219	8 586	0	34 980	13 318	88 773	0	0	0	0	156 422
Belize	0	0	0	0	0	0	0	0	2 577	0	0	0	0	2 577
Kanada	0	0	0	375	0	1	0	0	0	0	0	0	0	376
Svájc	0	0	0	3 552	9 500	0	0	0	0	0	0	0	0	13 052
Ciprus	0	0	0	0	11 355	0	0	5 428	4 813	0	0	43	0	21 639
Csehország	0	0	0	384	28	0	0	0	0	0	0	0	0	412
Németország	57 140	0	0	6 270	1 051	4	12	0	41	0	0	0	0	64 518
Dánia	0	0	0	825	11	0	0	0	0	0	0	0	0	836
Spanyolország	11 695	0	0	1 038	0	0	0	0	0	0	0	0	0	12 733
Franciaország	0	0	0	6 116	0	2	0	0	0	0	0	0	0	6 118
Egyesült Királyság	0	0	0	44 676	0	1	0	0	0	0	0	0	0	44 677
Horvátország	0	0	0	50 110	5 573	1	0	0	205 435	0	0	0	0	261 119
Magyarország	2 512 462	46 584	72 604	1 144 963	1 109 109	496 370	401 038	12 493	195 339	237 367	15 193	36 119	198 872	6 478 513
Írország	0	0	0	420	223	0	0	0	0	0	0	0	0	643
Izrael	0	0	0	65	4 438	1	0	0	0	0	0	0	0	4 504
Olaszország	0	0	0	348	178	1	0	0	0	0	0	0	0	527
Japán	0	0	0	845	0	0	0	0	0	0	0	0	0	845
Litvánia	6 178	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6 178
Luxemburg	0	0	0	7 149	6	0	0	0	0	0	0	0	0	7 155
Montenegró	3 678	0	0	611	0	0	0	0	35 192	0	0	0	0	39 481
Málta	0	0	0	0	392 272	0	0	0	43 522	0	0	0	0	435 794
Hollandia	0	0	0	60	1 756	2	0	0	531	0	0	0	0	2 349
Lengyelország	20 786	0	0	65	1 419	1	0	0	0	0	0	0	0	22 271
Románia	3 768	0	0	51 591	3 753	27	18 055	227	102 559	0	0	0	0	179 980
Szerbia	6 434	0	0	17 471	9 473	4	11 830	0	67 367	0	0	1 294	0	113 873
Oroszország	26 316	0	0	27 109	9 429	4	11 743	0	124 721	0	0	0	0	199 322
Svédország	0	0	0	294	1 469	2	0	0	0	0	0	0	0	1 765
Szlovénia	0	0	0	0	4 498	0	0	0	0	0	0	0	0	4 498
Szlovákia	0	0	0	19 876	3 342	58	0	0	24 280	37 872	0	0	0	85 428
Törökország	0	0	0	6 201	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6 201
Ukrajna	0	0	0	1	0	4	0	1 439	38 751	0	0	4 965	0	45 160
Amerikai Egyesült Államok	0	0	0	7 304	10 079	1	0	0	7 598	0	0	0	0	24 982
Other	0	0	0	84	70	12	0	0	0	0	0	0	0	166

65. táblázat: Kitettség-osztályok partnertípus szerint 2017. december 31-én

(millió forintban)	Központi kormányzattal és központi bankkal szembeni kitettségek	Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitettségek	Közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek	Multilaterális fejlesztési bankokkal 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	2 659 003	46 584	72 604	0	1 399 712	1 613 948	496 499	477 658	32 905	953 723	275 239	15 193	42 421	198 872	8 284 361
Kormányzatok	2 659 003	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 659 003
Helyi önkormányzatok	0	46 584	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	46 584
Közszektorbeli intézmények	0	0	72 604	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	72 604
Intézmények	0	0	0	0	1 399 712	0	0	0	67	0	275 239	0	0	0	1 675 018
Vállalati	0	0	0	0	0	1 281 437	0	89 682	1 014	2 849	0	15 193	0	0	1 390 175
Vállalati KKV	0	0	0	0	0	332 511	0	214 879	23 049	3 013	0	0	0	0	573 452
Lakossági	0	0	0	0	0	0	412 023	161 948	7 856	0	0	0	0	0	581 827
Lakossági KKV	0	0	0	0	0	0	84 476	11 149	919	0	0	0	0	0	96 544
Equity	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	42 421	0	42 421
Egyéb*	0	0	0	0	0	0	0	0	0	947 861	0	0	0	198 872	1 146 733

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

66. táblázat: A kitétségek hátralévő futamidő szerinti 2017. december 31-én

(millió forintban)	Felszólításra lehívható	<= 1 év	> 1 év <= 5 év	> 5 év	Nincs megadott lejárát	Összesen
Összesen	0	3 286 294	1 810 680	2 946 094	241 293	8 284 361
Központi kormányzatok vagy központi bankok	0	1 102 666	891 158	665 179	0	2 659 003
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	0	2 792	1 921	41 871	0	46 584
Közszektorbeli intézmények	0	4 885	11 269	56 450	0	72 604
Intézmények	0	832 496	157 155	410 061	0	1 399 712
Vállalkozások	0	976 329	314 226	323 393	0	1 613 948
Lakosság (retail)	0	271 748	131 853	92 898	0	496 499
Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett	0	51 822	73 789	352 047	0	477 658
Nemteljesítő kitétségek (Exposures in default)	0	4 102	8 345	20 458	0	32 905
Kiemelkedően magas kockázatú tételek	0	951	4 106	948 666	0	953 723
Fedezett kötvények	0	38 503	216 858	19 878	0	275 239
Kollektív befektetési vállalkozások	0	0	0	15 193	0	15 193
Részvényjellegű kitétségek	0	0	0	0	42 421	42 421
Egyéb kitétségek	0	0	0	0	198 872	198 872

67. táblázat: A késedelmes kitétségek korosodása

(millió forintban)	Bruttó könyv szerinti értékek					
	≤ 30 nap	> 30 nap ≤ 60 nap	> 60 nap ≤ 90 nap	> 90 nap ≤ 180 nap	> 180 nap ≤ 1 év	> 1 év
Hitelek	35 106	652	2 310	4 200	4 162	23 387
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	0	0	0
Teljes kitétség	35 106	652	2 310	4 200	4 162	23 387

68. táblázat: Nemteljesítő (non-performing) és átstrukturált kitétségek

(millió forintban)	A teljesítő és nemteljesítő (non-performing) kitétségek bruttó könyv szerinti értéke							Halmozott értékvesztés és céltartalékok, valamint a valós érték hitelkockázat miatti negatív korrekciói				Kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák	
	ebből: teljesítő (performing) de késedelmes > 30 nap és ≤ 90 nap	ebből: teljesítő (performing) átstrukturált	ebből: nem teljesítő (non-performing)				a teljesítő (performing) kitétségek után		a nemteljesítő (non-performing) kitétségek után		a nemteljesítő (non-performing) kitétségek után	ebből: átstrukturált kitétségek	
			ebből: nemteljesítő (defaulted)	ebből: értékvesztett	ebből: átstrukturált	ebből: átstrukturált	ebből: átstrukturált	ebből: átstrukturált					
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	2 759 691	0	0	11 623	0	11 623	0	0	0	-1 224	0	1 759	0
Hitelek és előlegek	3 478 727	8 026	51 686	115 024	82 905	98 171	67 015	-12 049	-356	-57 350	-38 093	30 678	61 005
Mérlegen kívüli kitétségek	1 810 503	0	1 665	4 611	308	2 497	254	9 305	15	702	20	448	0

Megjegyzés: A kitétség érték az EBA definíciói alapján kerülnek bemutatásra.

69. táblázat: A kitettségek hitelminősége kitettségi osztályok és instrumentumok szerinti bontásban 2017. december 31-én

(millió forintban)	Bruttó könyv szerinti értékek		Egyedi / Általános hitelkockázati kiigazítás	Nettó kitettség
	Nem teljesítő (defaulted) kitettségek	Teljesítő (non- defaulted) kitettségek		
Központi kormányzatok vagy központi bankok	0	2 659 003	0	2 659 003
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	0	46 708	-124	46 584
Közszektorbeli intézmények	0	72 763	-159	72 604
Multilaterális fejlesztési bankok	0	0	0	0
Intézmények	67	1 399 712	0	1 399 779
Vállalkozások	52 977	1 635 464	-50 430	1 638 011
Lakossági üzletág	16 773	506 403	-17 902	505 274
Ingtalannal fedezett követelések	0	481 790	-4 132	477 658
Késedelmes tételek	0	0	0	0
Kiemelkedően magas kockázatú tételek	0	1 482 241	-528 518	953 723
Fedezett kötvények formájában fennálló kitettségek	0	275 239	0	275 239
Kollektív befektetési értékpapírok	0	15 193	0	15 193
Részvényjellegű	0	63 479	-21 058	42 421
Egyéb tételek	0	201 003	-2 131	198 872
Összesen	69 817	8 838 998	-624 454	8 284 361

70. táblázat: A kitettségek hitelminősége partnertípusonként 2017. december 31-én

(millió forintban)	Bruttó könyv szerinti értékek		Egyedi / Általános hitelkockázati kiigazítás	Nettó kitettség
	Nem teljesítő (defaulted) kitettségek	Teljesítő (non- defaulted) kitettségek		
Kormányzatok	0	2 659 003	0	2 659 003
Helyi önkormányzatok	0	46 708	-124	46 584
Közszektorbeli intézmények	0	72 763	-159	72 604
Intézmények	67	1 674 951	0	1 675 018
Vállalati	4 409	1 416 679	-30 914	1 390 174
Vállalati KKV	48 568	558 012	-33 128	573 452
Lakossági	15 422	584 627	-18 222	581 827
Lakossági KKV	1 351	96 038	-845	96 544
Equity	0	63 479	-21 058	42 421
Egyéb*	0	1 666 738	-520 004	1 146 734
Összesen	69 817	8 838 998	-624 454	8 284 361

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

71. táblázat: A kitétségek hitelminősége földrajzi bontásban 2017. december 31-én

(millió forintban)	Bruttó könyv szerinti értékek		Egyedi / Általános hitelkockázati kiigazítás	Nettó kitétség
	Nem teljesítő (defaulted) kitétségek	Teljesítő (non- defaulted) kitétségek		
Összesen	69 817	8 838 998	-657 359	8 251 456
Ausztria	0	16 540	-5 250	11 290
Ausztrália	0	9 987	-1	9 986
Belgium	0	18 971	0	18 971
Bulgária	14 536	143 287	-1 400	156 423
Belize	0	2 577	0	2 577
Kanada	0	378	-2	376
Svájc	0	13 055	-3	13 052
Ciprus	19 457	16 295	-14 113	21 639
Csehország	0	413	-1	412
Németország	0	64 535	-17	64 518
Dánia	0	836	0	836
Spanyolország	0	12 733	0	12 733
Franciaország	0	6 120	-1	6 119
Egyesült Királyság	0	44 681	-4	44 677
Horvátország	0	261 132	-14	261 118
Magyarország	29 304	6 614 469	-165 264	6 478 509
Írország	0	643	0	643
Izrael	0	4 504	0	4 504
Olaszország	0	528	-1	527
Japán	0	846	0	846
Litvánia	0	6 179	-1	6 178
Luxemburg	0	7 163	-7	7 156
Montenegró	0	63 195	-23 714	39 481
Málta	0	435 796	0	435 796
Hollandia	0	2 351	-3	2 348
Lengyelország	0	22 275	-3	22 272
Románia	3 038	179 971	-3 029	179 980
Szerbia	0	183 429	-69 556	113 873
Oroszország	129	201 026	-1 833	199 322
Svédország	0	1 766	-2	1 764
Szlovénia	0	4 498	0	4 498
Szlovákia	2	85 442	-15	85 429
Törökország	0	6 202	0	6 202
Ukrajna	3 351	382 002	-340 193	45 160
Amerikai Egyesült Államok	0	24 994	-12	24 982
Other	0	179	-32 920	-32 741

72. táblázat: A hitelkockázat-mérséklési technikák áttekintése

(millió forintban)	Fedezetlen kitétségek - könyv szerinti érték	Fedezett kitétségek - könyv szerinti érték	Biztosítékkal fedezettel kitétségek	Pénzügyi garanciákkal fedezett kitétségek	Hitelderivatívákkal fedezett kitétségek
Hitelek összesen	8 865 888	244 957	79 752	165 205	0
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összesen	0	0	0	0	0
Kitétségek összesen	8 865 888	244 957	79 752	165 205	0
ebből nemteljesítő (defaulted)	31 226	2 062	48	2 015	0

Megjegyzés: A táblázat a pénzügyi biztosítékkal, garanciákkal fedezett kitétségeket mutatja be. Az ingatlanfedezettel rendelkező kitétségek a „Fedezetlen kitétségek” oszlopban kerülnek kimutatásra.

II.5. A külső hitelminősítő intézetek igénybevétele

73. táblázat: Kitétségek az ügyfél egyedi hitelminőségi besorolása szerinti megbontásában

(millió forintban)	Kockázati súly										Ebből nem minősített
	0%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	250%	Összesen	
Központi kormányzattal és központi bankkal szembeni kitétségek	2 644 587	0	11 849	0	111 952	0	19 638	0	0	2 788 026	0
Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitétségek	0	0	39 319	0	0	0	391	0	0	39 710	39 710
Közszektorbeli intézményekkel szembeni kitétségek	24 209	0	0	0	0	0	34 773	0	0	58 982	58 982
Multilaterális fejlesztési bankokkal szembeni kitétségek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Intézményekkel szembeni kitétségek	1 119 030	0	144 978	0	43 265	0	92 439	0	0	1 399 712	1 305 038
Vállalkozásokkal szembeni kitétségek	27 938	0	0	0	0	0	1 515 226	0	0	1 543 164	1 492 218
Lakossággal szembeni kitétségek	0	0	0	0	0	409 191	0	0	0	409 191	409 191
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitétségek	0	0	0	154 478	87 388	14 308	221 484	0	0	477 658	477 657
Nemteljesítő kitétségek	0	0	0	0	0	0	19 020	11 870	0	30 890	30 891
Kiemelkedően magas kockázatú kitétségek	0	0	0	0	0	0	0	953 723	0	953 723	879 394
Fedezett kötvények formájában fennálló kitétségek	157 920	22 651	15 221	0	79 447	0	0	0	0	275 239	275 239
Kollektív befektetési formák (KBF-ek) befektetési jegyeinek vagy részvényeinek formájában fennálló kitétségek	0	0	0	0	0	0	15 193	0	0	15 193	15 193
Részvényjellegű kitétségek	0	0	0	0	0	0	42 245	0	176	42 421	42 421
Egyéb tételek	103 134	0	42	0	0	0	95 696	0	0	198 872	198 872
Összesen	4 076 818	22 651	211 409	154 478	322 052	423 499	2 056 105	965 593	176	8 232 781	5 224 806

Megjegyzés: Az „Ebből nem minősített” oszlopban a külső hitelminősítéssel nem rendelkező kitétségek kerülnek bemutatásra.

II.6. Működési kockázat tőkekövetelménye

Az OTP Bank 2017. december 31-ére vonatkozó működési kockázati tőkekövetelménye 22 547 millió forint, mely fejlett mérési módszer szerint került megállapításra.

74. táblázat: Működési kockázat tőkekövetelménye 2017. december 31-én:

Működési kockázati tőkekövetelmény módszerek szerinti megbontása (millió forintban)	
Alapmutató módszer	0
Sztenderd módszer	0
Alternatív sztenderd módszer	0
Fejlett mérési módszer	22 547
Összesen	22 547

II.7. A kereskedési könyvben nem szereplő részvénykitettségek 2017. december 31-én

75. táblázat: A kereskedési könyvben nem szereplő részvénykitettségek IFRS szerint 2017. december 31-én

Sor-szám	Megnevezés	Mérleg szerinti érték (millió forintban)	Tőzsdén kereskedett papír	Sor-szám	Megnevezés	Mérleg szerinti érték (millió forintban)	Tőzsdén kereskedett papír
1	ABE Clearing SAS	0	Nem	26	OTP Életjárdék Ingatlanbefektető Zrt.	5 199	Nem
2	Air-Invest Vagyonkezelő Kft.	11 257	Nem	27	OTP Factoring Ukraine LLC	138	Nem
3	BANK CENTER No. 1. Beruházási és Fejlesztési Kft.	26 063	Nem	28	OTP Faktoring Követeléskezelő Zrt.	25 411	Nem
4	Budapesti Értéktőzsde Zrt.	123	Nem	29	OTP Financing Cyprus Company Limited	301	Nem
5	CIL Babér Kft.	824	Nem	30	OTP Financing Malta Ltd.	31	Nem
6	Crnogorska Komercijalna Banka a.d.	35 160	Nem	31	OTP Financing Netherlands B.V.	481	Nem
7	DSK Bank EAD	86 832	Nem	32	OTP Holding Ltd.	2 000	Nem
8	Eastern Securities S. A.	0	Nem	33	OTP Holding Malta Ltd.	32 359	Nem
9	Garantiqa Hitelgarancia Zrt.	270	Nem	34	OTP Hungaro-Projekt Kft.	641	Nem
10	Hage hajtásági Agráripari Zrt.	135	Nem	35	OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt.	1 352	Nem
11	INGA KETTŐ Kft.	17 892	Nem	36	OTP Ingatlan Zrt.	7 823	Nem
12	JSC "OTP Bank" (Russia)	74 330	Nem	37	OTP Ingatlanlizing Zrt.	0	Nem
13	Kisvállalkozás-fejlesztő Zrt.	40	Nem	38	OTP Ingatlanüzemeltető Kft.	15	Nem
14	KÖZVIL Első Magyar Közvilágítási Zrt.	0	Nem	39	OTP Jelzálogbank Zrt.	79 198	Nem
15	LLC AllianceReserve	50 074	Nem	40	OTP Kártyagyártó és Szolgáltató Kft.	450	Nem
16	Mátrai Erőmű Zrt.	0	Nem	41	OTP Lakástakarékpénztár Zrt.	1 950	Nem
17	Merkantil Bank Zrt.	18 830	Nem	42	OTP Pénztárszolgáltató Zrt.	2 469	Nem
18	MONICOMP Zrt.	9 065	Nem	43	Overdose Vagyonkezelő Kft. "v.a"	0	Nem
19	OTP Alapkezelő Zrt.	1 653	Nem	44	Pénzügykutató Zrt.	1	Nem
20	OTP Bank JSC (Ukraine)	38 567	Nem	45	PorffoLion Kockázati Tőkealap-kezelő Zrt.	150	Nem
21	OTP Bank Romania S.A.	102 514	Nem	46	R.E. Four d.o.o., Novi Sad	594	Nem
22	OTP Banka Hrvatska d.d.	205 349	Nem	47	S.W.I.F.T. SCRL	0	Nem
23	OTP Banka Slovensko a.s.	24 280	Igen	48	Szallas.hu Kft.	617	Nem
24	OTP Banka Srbija a.d. Novi Sad	67 170	Nem	49	VISA Incorporated	2 410	Nem
25	OTP Buildings s.r.o.	4 593	Nem				

A kereskedési könyvben nem szereplő kitétségekkel kapcsolatban az időszak során történt értékesítésekből és likvidálásokból származó eredmény 0 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 0,0%-ra csökken a BUBOR, a forint alapkamat változatlan marad (szcenárió 1)
- a BUBOR a következő év során 50 bp-tal csökken és ezzel egyidejűleg az alapkamat a 3 hónapos BUBOR szintjére süllyed (szcenárió 2)

A nettó kamatbevétel a 2018.01.01-ével kezdődő egy éves időszakban 175 millió Ft-tal (szcenárió 1) és 4 877 millió Ft-tal (szcenárió 2) csökkenne a szimuláció eredménye alapján. Ezt a hatást ellensúlyozza a fedezeti célú állampapír-portfólión elért 306 millió Ft-os (szcenárió 1) illetve 3 735 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):

76. 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 (m illió forintban)	Hatás az éves nettó kamatbevételre	Hatás a saját tőkére (Állampapír portfólió árfolyam eredménye)
Forint -0,1% párhuzamos eltolás	-1 608	771
EUR -0,1% párhuzamos eltolás	-144	0
USD -0,1% párhuzamos eltolás	-89	0
Összesen	-1 841	771

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

77. 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	388 057		7 026 752	
Sajáttőke-instrumentumok	0	0	83 688	81 904
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	275 369	300 886	2 484 570	2 514 136
Egyéb eszközök	1 732		1 217 563	

78. 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	74 459
Sajáttőke-instrumentumok	0	0
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	40 015
Egyéb kapott biztosítékok	0	34 444
Kibocsátott saját hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok a saját fedezett kötvényeken vagy ABS-eken kívül	0	0

79. 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	370 898	388 057

Az eszközterhelésre vonatkozó egyéb információk

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

A Bank repóállománya kismértékben csökkent az év során (180 Mrd Ft-ról 171 Mrd Ft-ra). Továbbá csökkent az NHP forrásokból származó megterhelések értéke 33 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 pénztárkészletet, az immateriális jószágait, a tárgyi eszközeit, illetve a készletállományát nem tekinti megterhelhetőnek.

II.10. A likviditási kockázat

80. táblázat: A likviditásfedezeti ráta

Megnevezés	Súlyozatlan érték összesen (átlag)	Súlyozott érték összesen (átlag)
(millió forintban)	2017.12.31	2017.12.31
Az átlag számítása során figyelembe vételre került megfigyelési időszakok száma	12	12
MAGAS MINŐSÉGŰ LIKVID ESZKÖZÖK		
1. Összes magas minőségű likvid eszköz		2 480 859
KIÁRAMLÁSOK		
2. Lakossági és kisvállalkozói betétek, ebből:	2 754 554	175 776
3. <i>Stabil betétek</i>	2 149 812	107 491
4. <i>Kevésbé stabil betétek</i>	604 742	68 286
5. Fedezetlen bankközi finanszírozás	1 926 631	1 176 099
6. <i>Operatív betétek (minden partner) és a szövetkezeti bankok hálózatán belüli betétek</i>	5	1
7. <i>Nem operatív betétek (minden partner)</i>	1 924 242	1 173 714
8. <i>Fedezetlen adósság</i>	2 384	2 384
9. Fedezett bankközi finanszírozás		6 522
10. Egyéb követelmények	1 012 390	192 853
11. <i>Származtatott kitétségekkel és egyéb biztosítéki követelményekkel kapcsolatos kiáramlások</i>	25 197	25 197
12. <i>Adósság termékeken keletkezett finanszírozási veszteséggel kapcsolatos kiáramlások</i>	0	0
13. Hitel és likviditási keretek	987 193	167 656
14. Egyéb szerződéses kötelezettségek	54 628	32 307
15. Egyéb feltételes kötelezettségek	690 648	11 300
16. Összes kiáramlás	6 438 851	1 594 858
BEÁRAMLÁSOK		
17. <i>Fedezett hitelezés (pl. fordított repó)</i>	40 315	288
18. <i>Teljes kitétségekből származó beáramlások</i>	341 071	301 625
19. <i>Egyéb beáramlások</i>	9 015	9 015
EU-19a <i>{Devizakiviteli-/behozatali korlátozásokat alkalmazó harmadik országbeli ügyletekből eredő, vagy nem konvertibilis pénznemben denominált összes súlyozott beáramlás és összes súlyozott kiáramlás különbözete}</i>	0	0
EU-19b <i>{Kapcsolt szakosított hitelintézettől származó többlet beáramlás}</i>	0	0
20. Összes beáramlás	390 400	310 928
EU-20a Teljesen mentesített beáramlások	0	0
EU-20b 90 %-os felső korlát alá tartozó beáramlások	0	0
EU-20c 75 %-os felső korlát alá tartozó beáramlások	390 400	310 928
MÓDOSÍTOTT ÉRTÉK ÖSSZESEN		
21. LIKVIDITÁSI PUFFER		2 480 859
22. ÖSSZES NETTÓ LIKVIDITÁS KIÁRAMLÁS		1 283 929
23. LIKVIDITÁSFEDEZETI RÁTA (%)		193%

II.11. Tevékenység földrajzi tagozódása, Eszközarányos jövedelmezőségi mutató

81. táblázat: Tevékenység földrajzi tagozódása, Eszközarányos jövedelmezőségi mutató

Megnevezés	OTP összesen	Fióktelep	Fióktelep nélkül
(millió forintban)	2017. év	(Németország)	(Magyarország)
		2017. év	2017. év
Árbevétel	479 625	0	479 625
Adózás előtti eredmény	270 418	7	270 411
Eredményt terhelő adók	83 571	6	83 565
Kapott állami támogatás	0	0	0
A teljes munkaidőben alkalmazásban állók záró létszáma	7 528	1	7 527
Eszközarányos jövedelmezőségi mutató	3,35%		

II.12. Az OTP Bank befolyásoló részesedéssel rendelkező tulajdonosai

A Banknak 2017. 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

82. 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	Florova Anna Mitkova
Becsei András	-	1	Selymesi Ágota	-	2
Kovács Attila	-	1	Garai Frigyes László	-	-
Roskó Zoltán	-	-	Kuhárszki András	-	-
Nagy Csaba	-	-	*: értelemszerűen a Jelzálogbanknál betöltött tisztség kivételével		
Fischl Ákos Ferenc	-	1			

*: értelemszerűen a Jelzálogbanknál betöltött tisztség kivételével

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

Igazgatóság	Felügyelő Bizottság
Kovács Antal György	Florova Anna Mitkova
Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetem okleveles közgazdász (1985)	Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetem Közgazdasági szakokleveles Pozstgraduális Kar közgazdász (1996)
Becsei András	G.V. Plehanov Moszkvai Népgazdasági Egyetem közgazdász (1989)
Budapesti Közgazdaságtudományi és Államigazgatási Egyetem okleveles közgazdász (2001)	Selymesi Ágota
Kovács Attila	Pénzügyi és Számviteli Főiskola okleveles üzemgazdász (1973)
Budapesti Közgazdaságtudományi és Államigazgatási Egyetem okleveles közgazdász (2001)	Pénzügyminisztérium adótanácsadó (1989)
Roskó Zoltán	okleveles könyvvizsgáló (1995)
Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetem jogi szakokleveles közgazdász (1995)	Penta Unió Oktatási Centrum okleveles adószakértő (nemzetközi szak) (2004)
Nagy Csaba	Garay Frigyes László
Pénzügyi és Számviteli Főiskola üzemgazdász (1993)	Budapesti Műszaki Egyetem szervező vegyész mérnök (1977)
Fischl Ákos Ferenc	Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetem mérnök-közgazdász (1987)
Szent István Egyetem okleveles gazdasági agrármérnök (2002)	Kuhárszki András
Budapesti Műszaki és Gazdaságtudományi Egyetem okleveles ingatlanszakértői szakmérnök (2006)	University of London/London Business School okleveles közgazdász (2009)
Budapesti Műszaki és Gazdaságtudományi Egyetem okleveles építőipari igazságügyi szakmérnök (2009)	

III.2. Szavatoló tőke és szabályozói tőkemegfelelés

III.2.1. A Jelzálogbank tőkemegfelelése

A Jelzálogbank 2017. év végére vonatkozó tőkemegfeleléssel kapcsolatos számításai MIFRS 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, 2017. év végi tőkemegfelelési mutatója 13,48% volt. A szavatoló tőke összege 57 242 millió forint, az összes kockázatot magában foglaló tőkekövetelmény pedig 33 965 millió forint volt.

84. táblázat: A Jelzálogbank kockázattal súlyozott eszközeinek (RWA-k) áttekintése

(millió forintban)	Kockázattal súlyozott eszközök		Minimum tőkekövetelmények
	2017.12.31	2017.09.30	2017.12.31
Hitelkockázat (a partnerkockázaton kívül)	400 233	392 594	32 019
ebből sztenderd módszer	400 233	392 594	32 019
Partnerkockázat	0	0	0
ebből piaci árazás szerint	0	0	0
ebből hitelértékelési korrekció (CVA)	0	0	0
Piaci kockázat	1 711	2 011	137
ebből sztenderd módszer	1 711	2 011	137
Működési kockázat	22 617	23 990	1 809
ebből az alapmutató módszere	0	0	0
ebből fejlett mérési módszer	22 617	23 990	1 809
Összesen	424 561	418 595	33 965

A Jelzálogbank 2017. év december 31-ére vonatkozó kockázattal súlyozott eszközérték (RWA) 424 561 millió forint, a hitelkockázati tőkekövetelménye 32 019 millió forint volt.

85. táblázat: Hitelkockázati kitétség (RWA) és hitelkockázat-mérséklés hatásai 2017. december 31-én

(millió forintban)	Kitétség a hitel- egyenértékesítési tényező és a hitelkockázat-mérséklés előtt		Kitétség a hitel- egyenértékesítési tényező és a hitelkockázat-mérséklés után		RWA-k és RWA-sűrűség	
	Mérleg szerinti összeg	Mérlegen kívüli összeg	Mérleg szerinti összeg	Mérlegen kívüli összeg	RWA-k	RWA-sűrűség
	Központi kormányzatok vagy központi bankok	6 230	0	42 510	248	0
Közszektorbeli intézmények	11 294	0	11 294	0	0	0,00%
Intézmények	22 769	0	22 769	0	0	0,00%
Vállalkozások	288	2	288	1	281	97,23%
Lakosság (retail)	38 362	8 647	2 757	4 200	5 183	74,50%
Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett	990 638	19 572	990 638	10 758	383 697	38,32%
Nemteljesítő (defaulted) kitétségek	8 563	1	7 888	1	8 347	105,81%
Részvényjellegű	1 206	0	1 206	0	1 206	100,00%
Egyéb tételek	541	978	541	978	1 519	100,00%
Összesen	1 079 891	29 200	1 079 891	16 186	400 233	36,52%

A hitelkockázati tőkeszámítás során a Jelzálogbank a magyar állam által adott garanciákat vette figyelembe 2017. december 31-én a hitelkockázat mérséklésére.

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

86. táblázat: A számviteli (IFRS) és a prudenciális (CRR) konszolidációs körök közötti eltérések és a pénzügyi beszámolóknak szereplő kategóriák szabályozási célú kockázati kategóriáknak való megfeleltetése

Megnevezés	Auditált verzió IFRS tőzsdei körös	A tételek könyv szerinti értéke				
		A hitelkockázati keret hatálya alá tartozik	A partnerkockázati keret hatálya alá tartozik	Az értékpapírosítási keret hatálya alá tartozik	A piaci kockázati keret hatálya alá tartozik	Nem tartozik tőkekövetelmények hatálya alá, vagy a tőkéből való levonás hatálya alá tartozik
(millió forintban)						
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	3 760	3 760				
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	75 340	75 340				
Eredményrel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	0	0				
Hitelek, lízingek a veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	985 532	985 532				
Befektetések leányvállalatokban, társult vállalkozásokban és egyéb befektetések	1 206	1 206				
Befektetési célú ingatlanok	0	0				
Értékesíthető értékpapírok	11 291	11 291				11
Lejáratig tartandó értékpapírok	0	0				
Tárgyi eszközök	31	31				
Immateriális javak	156					156
Egyéb eszközök	2 735	2 735				
Nem ker. célú szárm.pü.instrumentum valós érték korrekció	0	0				
Teljes eszközállomány	1 080 051	1 079 895	0	0	0	167
Magyar Állammal, a Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	583 453					583 453
Ügyfelek betétei	0					0
Kibocsátott értékpapírok	406 845					406 845
Egyéb kötelezettségek	14 094					14 094
Alárendelt kölcsöntőke	0					0
Jegyzett tőke	27 000					27 000
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	48 659					48 659
Teljes kötelezettségállomány	1 080 051					1 080 051

87. táblázat: A szabályozási célú kitétségmentesítés és a pénzügyi beszámolóknak szereplő könyv szerinti értékek közötti különbségek fő forrásai

Megnevezés	Összesen	Az alábbiak hatálya alá tartozó tételek:			
		hitelkockázati keret	partnerkockázati keret	értékpapírosítási keret	piaci kockázati keret
(millió forintban)					
Az eszközök könyv szerinti értéke a prudenciális konszolidációs kör alapján (az EU LI1 sablon szerint)	1 080 051	1 079 895	0	0	0
A kötelezettségek könyv szerinti értéke a prudenciális konszolidációs kör alapján (az EU LI1 sablon szerint)	1 004 392	0	0	0	0
Teljes nettó összeg a prudenciális konszolidációs kör alapján	75 659	0	0	0	0
Mérlegen kívüli összegek	29 913	16 186	0	0	0
Szavatoló tőkéből le nem vont, tőkekövetelmény növelő tételek	0	0	0	0	0
Szabályozási célból figyelembe vett kitétségmentesítések	1 096 077	1 096 077	0	0	0

88. táblázat: A Jelzálogbank szavatoló tőkéje 2017. december 31-én

Szavatoló tőke összesen	2017.12.31	A szavatoló tőke nyilvánosságra hozatalához átmenetileg alkalmazandó táblázat soraira való hivatkozás
(millió forintban)		
Jegyzett tőke	27 000	(1)
Eredménytartalék (1)	15 217	(2)
Halmazott egyéb átfogó jövedelem és egyéb tartalékok	10 640	
Tárgyévi eredmény (2)	4 552	(25a)
Goodw ill		
Egyéb immateriális javak	-156	(8)
Prudenciális szűrők	-11	
Halasztott adókövetelések	0	
Részvények, részesedések		
Ebből: a szavatoló tőkéből levont		
Elsődleges alapvető tőke (CET1)	57 242	
Alapvető tőke (Tier1)	57 242	
Alárendelt kölcsöntőke	0	
Ebből: a szavatoló tőkébe beszámítható	0	(46)
Járulékos tőke (Tier2)	0	
Szavatoló tőke összesen	57 242	

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

(2) A tárgyévi eredmény az osztalékhatárolást már tartalmazza.

89. táblázat: A szavatoló tőke elemeinek levezetése

Elsődleges alapvető tőke: instrumentumok és tartalékok (millió forintban)		(A) 2017.12.31	(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 (ázsíó)	27 000	26 (1), 27, 28, 29, EBA list 26 (3)	
	ebből: részvény	27 000	EBA-lista 26 (3)	
2	Eredménytartalék (1)	19 769	26 (1) (c)	
3	Halmazott egyéb átfogó jövedelem (és egyéb tartalékok)	10 640	26 (1)	
3a	Általános banki kockázatok fedezetére képzett tartalékok		26 (1) (f)	
4	A 484. cikk (3) bekezdésében említett minősítő tételek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések, melyek kivételként kerülnek az elsődleges alapvető tőkéből		486 (2)	
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	57 409		
Elsődleges alapvető tőke: szabályozói kiigazítások (millió forintban)		(A) 2017.12.31	(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)	-11	34, 105	
8	Immateriális javak (a kapcsolódó adókötelezettségek levonása után) (negatív összeg)	-156	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)	0	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)		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) 2017.12.31	(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	
20c	ebből: értékpapírosítási pozíciók (negatív összeg)		36 (1) (k) (ii) 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 tőkéjét (negatív összeg)		36 (1) (j)	
28	Az elsődleges alapvető tőke összes szabályozói kiigazítása	-167		
29	Elsődleges alapvető tőke	57 242		

Kiegészítő alapvető tőke: instrumentumok (millió forintban)		(A) 2017.12.31	(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 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, kivezetésre kerülő instrumentumok		486 (3)	
36	Kiegészítő alapvető tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően	0		

	(A) 2017.12.31	(B) HIVATKOZÁS sz. 575/2013/EU RENDELET CIKKÉRE	(C) sz. 575/2013/EU RENDELET MEGELŐZŐ SZABÁLYOZÁS HATÁLYA ALÁ ESŐ ÖSSZEK VAGY sz. 575/2013/EU RENDELET SZERINTI MARADVÁNY- ÖSSZEGE
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)	57 242		

	(A) 2017.12.31	(B) HIVATKOZÁS sz. 575/2013/EU RENDELET CIKKÉRE	(C) sz. 575/2013/EU RENDELET MEGELŐZŐ SZABÁLYOZÁS HATÁLYA ALÁ ESŐ ÖSSZEK VAGY sz. 575/2013/EU RENDELET SZERINTI MARADVÁNY- ÖSSZEGE
Járulékos tőke: instrumentumok és tartalékok (millió forintban)			
46 Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsíó)	0	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-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 Hítelkockázati kiigazítások		62 (c) & (d)	
51 Járulékos tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően	0		

Járulékos tőke: szabályozói kiigazítások (millió forintban)	(A) 2017.12.31	(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 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 szavatolótőkéjének mesterséges megemlése (negatív összeg) Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek járulékos tőkeinstrumentumaiban és alárendelt kölcsöneiben, ha az		66 (b), 68, 477 (3)	
54 intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg) Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek járulékos tőkeinstrumentumaiban és alárendelt kölcsöneiben, ha az		66 (c), 69, 70, 79, 477 (4)	
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	0		
59 Tőke összesen (tőke összesen = alapvető tőke + járulékos tőke)	57 242		
60 Kockázattal súlyozott eszközérték összesen	424 561		

Tőke megfelelési mutatók és pufferek (millió forintban)	(A) 2017.12.31	(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 kitettségérték százalékaként kifejezve)	13,48%	92 (2) (a), 465	
62 Alapvető tőke (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	13,48%	92 (2) (b), 465	
63 Tőke összesen (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	13,48%	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 kitettségérték százalékaként kifejezve)	5,750%	CRD 128, 129, 130, 131 és 133	
65 ebből: tőkefenntartási pufferkövetelmény	1,250%		
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 kitettségérték százalékaként kifejezve)	23 277	CRD 128	

	(A) 2017.12.31	(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
A levonási küszöbértékek alatti összegek (a kockázati súlyozást megelőzően) (millió forintban)			
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) 2017.12.31	(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) 2017.12.31	(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 2017. évvégi pozitív eredmény, illetve a 2017. évi eredmény utáni osztalékfizetés hatását.

(2) Tőkepuffer nem került bevezetésre.

(3) Nem releváns tőkepuffer.

III.3. Kereskedési könyvi piaci- és partnerkockázatok tőkekövetelménye

90. táblázat: Kereskedési könyvben nyilvántartott pozíciók tőkekövetelménye

Megnevezés (millió forintban)	RWA-k	Tőkekövetelmények
Kamatlábkockázat (általános és egyedi)	1 711	137
Részvénypiaci kockázat (általános és egyedi)	0	0
Devizaárfolyam-kockázat	0	0
Árukockázat	0	0
Opciók szerződések	0	0
Egyszerűsített megközelítés	0	0
Delta-plusz módszer	0	0
Forgatókönyv-módszer	0	0
Értékpapírosítás (egyedi kockázat)	0	0
Összesen	1 711	137

III.4. Tőkeáttétel

91. táblázat: Nettó kitétségek értéke a tőkeáttételi mutatóhoz

	millió forint	Alkalmazandó összeg
1	Eszközök összesen a közzétett pénzügyi kimutatások szerint	1 080 051
2	Kiigazítás a számviteli célból konszolidált, de a szabályozási konszolidáció körén kívül eső szervezetek miatt	0
3	(Kiigazítás a bizalmi vagyonezelés keretében kezelt, az alkalmazandó számviteli szabályozás szerint a mérlegen belül elszámolható, de a tőkeáttételi mutató	0
4	Kiigazítás származtatott pénzügyi eszközök miatt	0
5	Kiigazítás értékpapír-finanszírozási ügyletek miatt	0
6	Kiigazítás a mérlegen kívüli tételek miatt (mérlegen kívüli kitétségek hitel-egyenértékesítése)	13 013
EU-6a	(Kiigazítás a tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitétségérték megállapítása során az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (7) bekezdése alapján	0
EU-6b	(Kiigazítás a tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitétségérték megállapítása során az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (14) bekezdése	0
7	Egyéb kiigazítások	1 566
8	Tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitétségérték	1 094 630

92. táblázat: A tőkeáttételi mutató értéke

millió forint		Tőkeáttételi mutató számításához használt kittetés a CRR szerint
Mérlegen belüli kittetések bontása (a származtatott kittetések és értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül)		
1	Mérlegen belüli tételek (származtatott eszközök, értékpapír-finanszírozási ügyletek és bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt eszközök nélkül, de biztosítékokkal)	1 081 773
2	(A T1 tőke meghatározása során levont eszközérték)	-156
3	Mérlegen belüli kittetések összesen (származtatott eszközök, értékpapír-finanszírozási ügyletek és bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt eszközök nélkül) (az 1. és 2. sor összege)	1 081 617
Származtatott kittetések		
4	Származtatott ügyletekkel összefüggő összes pótlási költség (az elismerhető változó készpénzletét nélkül)	0
5	Származtatott ügyletekkel összefüggő potenciális jövőbeli kittetés miatti többlet (piaci árazás szerinti módszer)	0
EU-5a	Az eredeti kittetés szerinti módszer alapján meghatározott kittetések	0
6	Származtatott ügyletkező kapcsolódó biztosíték által az alkalmazandó számviteli szabályozás alkalmazásában okozott eszközérték-csökkentés visszairása	0
7	(Származtatott ügyletkező biztosított változó készpénzletét formájában fennálló követeléseket megtestesítő eszközök levonása)	0
8	(Ügyfél által elszámolt, központi szerződő félle szembeni, mentesített kereskedési kittetések)	0
9	Eladott hitelderivatívák kiigazított tényleges névértéke	0
10	(Eladott hitelderivatívák utáni kiigazított tényleges névérték beszámítások és többlet levonások)	0
11	Származtatott kittetések összesen (a 4–10. sorok összege)	0
Értékpapír-finanszírozási kittetések		
12	Értékpapír-finanszírozási ügyletkező megtestesítő bruttó (nettósítás nélkül) eszközök az értékesítésként elszámolt ügyletkező kiigazításával	0
13	(Értékpapír-finanszírozási ügyletkező megtestesítő bruttó eszközök nettósított készpénz-kötelezettségei és -követelése)	0
14	Értékpapír-finanszírozási ügyletkező megtestesítő eszközök partnerkockázati kittetése	0
EU-14a	Értékpapír-finanszírozási ügyletkező vonatkozó eltérés: partnerkockázati kittetés az 575/2013/EU rendelet 429b. cikkének (4) bekezdése és 222. cikke szerint	0
15	Megbizott ügyletkező kittetése	0
EU-15a	(Ügyfél által elszámolt, központi szerződő félle szembeni, mentesített értékpapír-finanszírozási kittetések)	0
16	Értékpapír-finanszírozási kittetések összesen (a 12–15a. sorok összege)	0
Egyéb mérlegen kívüli kittetések		
17	Mérlegen kívüli kittetések bruttó névértéken	29 200
18	(Hitelegyenértékesítési kiigazítás)	-16 188
19	Egyéb mérlegen kívüli kittetések (a 17. és 18. sor összege)	13 013
Az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (7) és (14) bekezdése alapján mentesített kittetések (mérlegen belüli és mérlegen kívüli kittetések)		
EU-19a	(Az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (7) bekezdése alapján mentesített csoporton belüli kittetések (egyedi alapon) (mérlegen belüli és mérlegen kívüli kittetések))	0
EU-19b	(Az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (14) bekezdése alapján mentesített kittetések (mérlegen belüli és mérlegen kívüli kittetések))	0
Tőke és teljes kittetésérték		
20	T1 tőke	57 242
21	A tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kittetésérték (a 3., 11., 16., 19., EU-19a. és EU-19b. sor összege)	1 094 630
Tőkeáttételi mutató		
22	Tőkeáttételi mutató	5,23%
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 2017. év során nem történt materiális változás.

III.5. Hitelkockázati kiigazítások

III.5.1. Értékelés, tartalékképzés módszertana

Az OTP Jelzálogbank 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 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 minősítés során az értékvesztés állománya meghaladja a minősítés szerint szükséges szintet, úgy az értékvesztés visszairásra 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 az „a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) szerinti értékelési előírások szabályzata”-ban 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 csoportos minősítési eljárás kiemelendő paraméterei a fizetési késedelem és a kockázatvállalási szerződés átstrukturálásának státusza. Az értékvesztés mértéke termékcsoportonként és értékelési csoportonként a bedőlési valószínűség, a gyógyulási ráta, valamint a bedőléskor várható veszteség alapján kerül meghatározásra.

Az értékelés - a tétel jellegétől függően - a következő szempontok együttes mérlegelése alapján történik:

- az ügyfél-, illetve partnerminősítés – a pénzügyi, illetve befektetési szolgáltatással érintett ügyfél vagy partner, illetve az értékpapír kibocsátójának pénzügyi helyzete, stabilitása, jövedelemtermelő képessége és az ezekben bekövetkező változások,
- a törlesztési rend betartása (késedelmi idő) – a kintlévőség törlesztésével kapcsolatban keletkezett tőke- és kamattörlesztési késedelmek alakulása, a fizetési kötelezettségek teljesítésének rendszeressége,
- a kockázatvállalási szerződés átstrukturálásának (újrátárgyalásának) státusza,
- az ügyfélhez kapcsolódó országkockázat (politikai kockázatra, transzferkockázatra nézve egyaránt) és az abban bekövetkezett változás,
- a fedezetként felajánlott biztosítékok értéke, mobilizálhatósága, hozzáférhetősége és az ezekben bekövetkezett változás,
- a tétel továbbértékesíthetősége, mobilizálhatósága (a piaci kereslet-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 meghatározásra a kintlévőség valószínűsíthető jövőbeni vesztesége. A kintlévőséghez korábban elszámolt értékvesztés összegét erre a szintre kell kiegészíteni, további értékvesztés elszámolásával, vagy csökkenteni, a meglévő értékvesztés visszairásával.

93. táblázat: Hitelportfólió értékvesztés változása

(millió forintban)	Halmazott egyedi/általános hitelkockázati kiigazítás
Nyitó egyenleg	14 235
Az időszak során a becsült hitelveszteségekre félretett összegek miatti növekmények	0
Az időszak során a becsült hitelveszteségek tekintetében visszaírt összegek miatti csökkenések	5 347
A halmazott hitelkockázati kiigazításokkal szembeni összegek miatti csökkenések	0
A hitelkockázati kiigazítások közötti átvezetések	0
Árfolyamkülönbségek hatása	0
Üzleti kombinációk, ezen belül leányvállalatok felvásárlása és elidegenítése	0
Egyéb kiigazítások	
Záró egyenleg	8 888
A közvetlenül az eredménykimutatásban megjelenő hitelkockázati kiigazításokhoz kapcsolódó visszaírások	7 363
A közvetlenül az eredménykimutatásban megjelenő egyedi hitelkockázati kiigazítások	12 915

94. táblázat: A nemteljesítő kitettségek állományának változásai

(millió forintban)	A bedőlt kitettségek bruttó könyv szerinti értéke
1 Nyitó egyenleg - 2016.12.31	21 949
2 Az utolsó beszámolási időszak óta nemteljesítővé (defaulted) vált hitelek és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	6 603
3 Teljesítő (non-defaulted) státuszba visszahelyezett	6 850
4 Leírt összegek	
5 Egyéb változások	-9 983
6 Záró egyenleg - 2017.12.31 (6 = 1 + 2 - 3 - 4 + 5)	11 719

* Megjegyzés: Az "egyéb változások" sor tartalmazza a leírt összegeket is.

III.5.2. Hitelkockázati kitétségek bemutatása

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

Kitétségek (millió forintban)	2017.12.31	2017. Átlag
Központi kormányzatok vagy központi bankok	6 230	4 092
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	0	85
Közszektorbeli intézmények	11 294	11 547
Multilaterális fejlesztési bankok	0	0
Intézmények	22 769	43 831
Vállalkozások	289	493
Lakossági üzletág	42 810	45 155
Ingatlanral fedezett követelések	1 001 397	963 970
Késedelmes tételek	8 563	11 140
Kiemelkedően magas kockázatú tételek	0	0
Fedezett kötvények formájában fennálló kitétségek	0	0
Kollektív befektetési értékpapírok	0	0
Részvényjellegű	1 206	1 206
Egyéb tételek	1 519	863
Összesen	1 096 077	1 082 383

96. táblázat: A kitétségek földrajzi eloszlása (a kötelezett illetősége szerinti bontásban) 2017. december 31-én

(millió forintban)	Központi kormányzattal és központi bankkal szembeni kitétségek	Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitétségek	Közszektorbeli intézményekkel szembeni kitétségek	Multilaterális fejlesztési bankokkal szembeni kitétségek	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	6 230	0	11 294	0	22 769	289	42 810	1 001 397	8 563	0	0	0	1 206	1 519	1 096 077
Magyarország	6 230	0	11 294	0	22 769	289	42 810	1 001 298	8 563	0	0	0	1 206	1 519	1 095 978
Románia	0	0	0	0	0	0	0	99	0	0	0	0	0	0	99

97. táblázat: Kitettség osztályok partnertípus szerint 2017. december 31-én

(millió forintban)	Központi kormányzattal és központi bankkal szembeni kitettségek	Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitettségek	Közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek	Multilaterális fejlesztési bankokkal szembeni kitettségek	Intézményekkel szembeni kitettségek	Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	Lakossággal szembeni kitettségek	Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	Nemteljesítő kitettségek	Kiemelkedően magas kockázatu kitettségek	Fedezett kötvények formájában fennálló kitettségek	Kollektív befektetési formák (KBF-ek) befektetési jegyeinek vagy részvényeinek formájában fennálló	Részvényjellegű kitettségek	Egyéb tételek	Összesen
Összesen	6 230	0	11 294	0	22 769	289	42 810	1 001 397	8 563	0	0	0	1 206	1 519	1 096 077
Kormányzatok	6 230	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6 230
Helyi önkormányzatok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Közszektorbeli intézmények	0	0	11 294	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	11 294
Intézmények	0	0	0	0	22 769	0	0	0	0	0	0	0	0	0	22 769
Vállalati	0	0	0	0	0	261	0	0	0	0	0	0	0	0	261
Vállalati KKV	0	0	0	0	0	27	0	1 631	0	0	0	0	0	0	1 658
Lakossági	0	0	0	0	0	0	42 618	997 063	8 548	0	0	0	0	0	1 048 229
Lakossági KKV	0	0	0	0	0	0	191	2 704	16	0	0	0	0	0	2 911
Equity	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 206	0	1 206
Egyéb*	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 519	1 519

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

98. táblázat: Kitettségek hátralévő futamidő szerinti megoszlása 2017. december 31-én

(millió forintban)	Felszólításra lehívható	<= 1 év	> 1 év <= 5 év	> 5 év	Nincs megadott lejárat	Összesen
Összesen	0	30 705	129 474	933 173	2 725	1 096 077
Központi kormányzatok vagy központi bankok	0	2 975	0	3 255	0	6 230
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	0	0	0	0	0	0
Közszektorbeli intézmények	0	0	11 291	3	0	11 294
Intézmények	0	22 760	0	9	0	22 769
Vállalkozások	0	0	0	289	0	289
Lakosság (retail)	0	187	2 506	40 117	0	42 810
Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett	0	4 731	115 258	881 408	0	1 001 397
Nemteljesítő kitettségek (Exposures in default)	0	52	419	8 092	0	8 563
Kiemelkedően magas kockázatu tételek	0	0	0	0	0	0
Fedezett kötvények	0	0	0	0	0	0
Részvényjellegű kitettségek	0	0	0	0	1 206	1 206
Egyéb kitettségek	0	0	0	0	1 519	1 519

99. táblázat: A késedelmes kitettségek korosodása

(millió forintban)	Bruttó könyv szerinti értékek					> 1 év
	≤ 30 nap	> 30 nap ≤ 60 nap	> 60 nap ≤ 90 nap	> 90 nap ≤ 180 nap	> 180 nap ≤ 1 év	
Hitelek	330	1 849	13	5 956	2 570	1 001
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	0	0	0
Teljes kitettség	330	1 849	13	5 956	2 570	1 001

100. táblázat: Nemteljesítő (non-performing) és átstrukturált kitétségek

(millió forintban)	A teljesítő és nemteljesítő (non-performing) kitétségek bruttó könyv szerinti értéke						Halmozott értékvesztés és céltartalékok, valamint a valós érték hitelkockázat miatti negatív korrekciói				Kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák		
	ebből: teljesítő (performing) de késedelmes > 30 nap és ≤ 90 nap	ebből: teljesítő (performing) átstrukturált	ebből: nem teljesítő (non-performing)			a teljesítő (performing) kitétségek után		a nemteljesítő (non-performing) kitétségek után		a nemteljesítő (non-performing) kitétségek után	ebből: átstrukturált kitétségek		
			ebből: nemteljesítő (defaulted)	ebből: értékvesztett	ebből: átstrukturált	ebből: átstrukturált	ebből: átstrukturált						
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	11 291												
Hitelek és előlegek	1 047 761	7 368	24	26 126	11 714	16 986	17 854	-4 662	-144	-4 226	-2 257	21 511	15 239
Mérlegen kívüli kitétségek	28 339	0	0	2	1	1	1	-118	0	0	0	2	1

Megjegyzés: A kitétség érték az EBA definíciói alapján kerülnek bemutatásra.

101. táblázat: A kitétségek hitelminősége kitétségi osztályok és instrumentumok szerinti bontásban 2017. december 31-én

(millió forintban)	Bruttó könyv szerinti értékek		Egyedi / Általános hitelkockázati kiigazítás	Nettó kitétség
	Nemteljesítő (defaulted) kitétségek	Teljesítő (non-defaulted) kitétségek		
Központi kormányzatok vagy központi bankok	0	6 230	0	6 230
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	0	0	0	0
Közszektorbeli intézmények	0	11 294	0	11 294
Multilaterális fejlesztési bankok	0	0	0	0
Intézmények	0	22 769	0	22 769
Vállalkozások	0	291	-2	289
Lakossági üzletág	11 719	43 153	-3 499	51 373
Ingtatlannal fedezett követelések	0	1 006 790	-5 393	1 001 397
Késedelmes tételek	0	0	0	0
Kiemelkedően magas kockázatú tételek	0	0	0	0
Fedezett kötvények formájában fennálló kitétségek	0	0	0	0
Kollektív befektetési értékpapírok	0	0	0	0
Részvényjellegű	0	1 206	0	1 206
Egyéb tételek	0	1 519	0	1 519
Összesen	11 719	1 093 252	-8 894	1 096 077

102. táblázat: A kitétségek hitelminősége partnertípusonként 2017. december 31-én

(millió forintban)	Bruttó könyv szerinti értékek		Egyedi / Általános hitelkockázati kiigazítás	Nettó kitétség
	Nemteljesítő (defaulted) kitétségek	Teljesítő (non- defaulted) kitétségek		
Kormányzatok	0	6 230	0	6 230
Helyi önkormányzatok	0	0	0	0
Közszektorbeli intézmények	0	11 294	0	11 294
Intézmények	0	22 769	0	22 769
Vállalati	0	264	-3	261
Vállalati KKV	0	1 665	-7	1 658
Lakossági	11 697	1 045 397	-8 865	1 048 229
Lakossági KKV	22	2 908	-19	2 911
Equity	0	1 206	0	1 206
Egyéb*	0	1 519	0	1 519
Összesen	11 719	1 093 252	-8 894	1 096 077

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

103. táblázat: A kitétségek hitelminősége földrajzi bontásban 2017. december 31-én

(millió forintban)	Bruttó könyv szerinti értékek		Egyedi / Általános hitelkockázati kiigazítás	Nettó kitétség
	Nemteljesítő (defaulted) kitétségek	Teljesítő (non- defaulted) kitétségek		
Összesen	11 719	1 093 252	-8 894	1 096 077
Magyarország	11 719	1 093 153	-8 894	1 095 978
Románia	0	99	0	99

104. táblázat: A hitelkockázat-mérséklési technikák áttekintése

(millió forintban)	Fedezetlen kitétségek - könyv szerinti érték	Fedezett kitétségek - könyv szerinti érték	Biztosítékkal fedezett kitétségek	Pénzügyi garanciákkal fedezett kitétségek	Hitelderivatívákkal fedezett kitétségek
Hitelek összesen	1 072 563	36 528	0	36 528	0
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összesen	0	0	0	0	0
Kitétségek összesen	1 072 563	36 528	0	36 528	0
ebből nemteljesítő (defaulted)	7 890	674	0	674	0

Megjegyzés: A táblázat a pénzügyi biztosítékkal, garanciákkal fedezett kitétségeket mutatja be. Az ingatlanfedezettel rendelkező kitétségek a „Fedezetlen kitétségek” oszlopban kerülnek kimutatásra.

III.6. A külső hitelminősítő intézetek igénybevétele

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

(millió forintban)	Kockázati súly						Összesen	Ebből nem minősített	
	0%	20%	35%	50%	75%	100%			150%
Központi kormányzatok vagy központi bankok	42 758	0	0	0	0	0	0	42 758	0
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Közszektorbeli intézmények	11 294	0	0	0	0	0	0	11 294	11 294
Multilaterális fejlesztési bankok	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Intézmények	22 769	0	0	0	0	0	0	22 769	22 769
Vállalkozások	2	0	0	0	0	287	0	289	289
Lakossági üzletág	0	0	0	0	6 956	0	0	6 956	6 956
Ingatlanl fedezett követelések	0	0	903 329	22 256	74 206	1 605	0	1 001 397	1 001 397
Késedelmes tételek	0	0	0	0	0	6 973	916	7 889	7 889
Kiemelkedően magas kockázatú tételek	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fedezett kötvények formájában fennálló kitettségek	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kollektív befektetési értékpapírok	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Részvényjellegű	0	0	0	0	0	1 206	0	1 206	1 206
Egyéb tételek	0	0	0	0	0	1 519	0	1 519	1 519
Összesen	76 823	0	903 329	22 256	81 162	11 590	916	1 096 077	1 053 319

Megjegyzés: Az „Ebből nem minősített” oszlopban a külső hitelminősítéssel nem rendelkező kitettségek kerülnek bemutatásra.

III.7. Működési kockázat tőkekövetelménye

A Jelzálogbank 2017. december 31-ére vonatkozó működési kockázati tőkekövetelménye 1 809 millió forint, mely fejlett mérési módszer szerint került megállapításra.

106. táblázat: Működési kockázat tőkekövetelménye 2017. december 31-én:

Működési kockázati tőkekövetelmény módszerek szerinti megbontása (millió forintban)	
Alapmutató módszer	0
Sztenderd módszer	0
Alternatív sztenderd módszer	0
Fejlett mérési módszer	1 809
Összesen	1 809

III.8. Kereskedési könyvben nem szereplő részvénykitettségek 2017. december 31-én

107. táblázat: Kereskedési könyvben nem szereplő részvénykitettségek IFRS szerint 2017. december 31-én

Megnevezés	Mérleg szerinti érték (millió forintban)	Tőzsdén kereskedett papír
OTP Ingatlanpont Ingatlanközvetítő Kft.	1 206	Nem

III.9. 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 kitétséget 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 0,0%-ra csökken a BUBOR, a forint alapkamat változatlan marad (scenárió 1)
- a BUBOR a következő év során 50 bp-tal csökken és ezzel egyidejűleg az alapkamat a 3 hónapos BUBOR szintjére süllyed (scenárió 2)

A nettó kamatbevétel a 2018.01.01-ével kezdődő egy éves időszakban 5 millió Ft-tal csökkenne (scenárió 1) és 70 millió Ft-tal (scenárió 2) nőne a szimuláció eredménye alapján.

108. 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	26
Forint +0,1% párhuzamos eltolás	-26
EUR -0,1% párhuzamos eltolás	0
USD +0,1% párhuzamos eltolás	0
Összesen	-26

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

109. 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	796 870		272 803	
Sajáttőke-instrumentumok	0		0	
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0		11 266	
Egyéb eszközök	0		4 324	

110. 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

111. 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	408 840	796 870

Az eszközterhelésre vonatkozó egyéb információk

Az OTP Jelzálogbank eszközeit jórészt (év végén 54%-ban) jelzáloglevelekkel finanszírozza. A jelzáloglevelek biztosítéka maga a forrásból kihelyezett jelzáloghitel-állomány. Év végén a megterhelt hitelállomány nyilvántartási értéken 748,4 Mrd Ft-ot tett ki.

A megterhelt eszközállomány 0,08%-kal nőtt az év során.

Az év során a túlfedezés átlagosan 74%-ot tett ki (nyilvántartási értékeket összevetve).

III.11. A likviditási kockázat

A Magyarországon alapított és működő jelzálog-hitelintézetek által végezhető tevékenységek körét az 1997. évi XXX. törvény a jelzálog-hitelintézetéről és a jelzáloglevélről határozza meg. Az OTP Jelzálogbank Zrt. szakosított hitelintézet, alapvető üzleti célja pénzkölcsön nyújtása ingatlanon alapított jelzálogjog fedezete mellett. Az OTP Jelzálogbank Zrt. betétgyűjtést nem végezhet, valamint csak kockázatkezelési és likviditási célból jogosult, kizárólag fedezeti célú származtatott (derivatív) ügyletek megkötésére. Az OTP Jelzálogbank Zrt. a likviditási kockázat kezelésével összefüggésben az alábbi célokat fogalmazza meg.

Elsődleges cél a mindenkor fennálló pénzügyi kötelezettségek teljesíthetőségének biztosítása: a társaság képes kell, hogy legyen a fizetési kötelezettségeinek azok esedékességekor – a megfelelő devizanemben – eleget tenni, a jövőbeni fizetőképesség fenntartásához szükséges tranzakciókat elvégezni. A fizetőképesség fenntartásához hasonlóan kiemelt fontosságú a jogszabályok által előírt likviditási kötelezettségek teljesítése. A fizetőképesség biztosítása és a jogszabályi kötelezettségek teljesítése mellett másodlagos cél, hogy a fenti kötelezettségeit az OTP Jelzálogbank Zrt. a rendelkezésére álló lehetőségek közül a pénzügyi jövedelmezőség szempontját is figyelembe véve a legjobb választással teljesítse. Az OTP Jelzálogbank Zrt. kockázatkezelési politikájának célja a kockázattudatos működés: kiemelt fontosságú az üzleti tevékenységéből adódó likviditási és egyéb pénzügyi kockázatok azonosítása, értékelése és folyamatos figyelemmel követése, a monitoring tevékenység során gyűjtött információk megosztása a társaság menedzsmentjével. Az OTP Bank Nyrt. leányvállalataként az OTP Jelzálogbank Zrt. az OTP csoport tagja. Az OTP Bank Nyrt. csoportszintű banki könyvi kamat- és likviditási kockázatkezelési szabállyal rendelkezik. Az ebben foglaltak szerint a bankcsoport konszolidált szinten is figyelemmel követi és kezeli likviditási kockázati kitettségét.

A likviditási kockázat-kezelési politika meghatározását, illetve a likviditási kockázat mérésével és kezelésével kapcsolatos gyakorlat szabályait az OTP Jelzálogbank Zrt. Likviditási- és kamatkockázat-kezelési szabályzata tartalmazza. A szabályzatot a Társaság Igazgatósága fogadja el. A likviditási kockázat kezelésének szervezeti felelőse a Treasury, Értékpapír-kibocsátási és Refinanszírozási Szakterület. A szakterület a pénzügyi kockázatokról és azok kezeléséről beszámolót készít az OTP Jelzálogbank Zrt. Vezetői Értekezlete, valamint Igazgatósága részére, amelyben bemutatja a bank likviditási kockázati kitettségét, a likviditáskezeléshez kapcsolódó, megkötött pénz- és tőkepiaci ügyleteket és a likviditási kockázatra vonatkozóan megállapított limitek értékét. Az OTP Jelzálogbank Zrt. belső ellenőre a Magyar Nemzeti Bank likviditási kockázatok méréséről, kezeléséről és kontrolljáról szóló 12/2015. (VIII. 24.) számú ajánlását figyelembe véve az éves munkaprogramjában meghatározott módon ellenőrzi a társaság likviditási kockázat-kezelési gyakorlatát.

Az OTP Jelzálogbank Zrt. Igazgatósága 16/2018. (2018. március 22.) számú határozatával hagyta jóvá a Treasury, Értékpapír-kibocsátási és Refinanszírozási Szakterület beszámolóját a pénzügyi kockázatokról és azok kezeléséről. A jogszabályok által meghatározott likviditási kötelezettségek teljesítése mellett az OTP Jelzálogbank Zrt. folyamatosan teljesítette a belső szabályzatában meghatározott likviditási kockázathoz kapcsolódó limiteket, az Igazgatóság megítélése szerint intézmény likviditási kockázati kitettsége összhangban van a szakosított hitelintézeti profillal, illetve a társaság likviditási kockázat-kezelési politikájával.

112. táblázat: A Jelzálogbank egyedi likviditásfedezeti rátája

Megnevezés	2017.12.31
(millió forintban)	
Likviditási puffer	11.296
Összes nettó likviditási kiáramlás	833
Likviditásfedezeti ráta (%)	1,356%

III.12. Tevékenység földrajzi tagozódása, Eszközarányos jövedelmezőségi mutató

113. táblázat: Tevékenység földrajzi tagozódása, Eszközarányos jövedelmezőségi mutató

Megnevezés (millió forintban)	Magyarország 2017. év
Árbevétel	33 561
Adózás előtti eredmény	23 029
Eredményt terhelő adók	2 053
Kapott állami támogatás	0
A teljes munkaidőben alkalmazásban állók záró létszáma	33
Eszközarányos jövedelmezőségi mutató	2,21%

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

114. 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	-	-
Florova Anna	-	1	Windheim József	-	1
Mitkova	-	-			
Srankó Árpád	-	-			
Becsei András	-	1			

*értelemszerűen a Lakástakaréknál betöltött tisztsége kivételével

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

Igazgatóság	Felügyelő Bizottság
Kovács Antal Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetem okleveles közgazdász (1985)	Sukovich Beáta Miskolci Egyetem okleveles közgazdász (2002) Jogi szakokleveles közgazdász (2006)
Kovács Attila Budapesti Közgazdaságtudományi Államigazgatási Egyetem okleveles közgazdász (2001)	Dr. Ádám Istvánné dr. Környei Ilona Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetem tanár (1970) egyetemi doktor (1978)
Köntös Péter Veszprémi Egyetem műszaki menedzser (2001) Budapesti Corvinus Egyetem pénzügyi szakértő (2004)	Dr. Gudra Tamás Kereskedelmi Vendéglátóipari és Idegenforgalmi Főiskola közgazdász (1993) Pénzügyminisztérium könyvvizsgáló (1997)
Florova Anna Mitkova G.V. Plehanov Moszkvai Népgazdasági Egyetem közgazdász (1989) Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetem Posztgraduális Kar bank menedzser, szakirányú közgazdasági szakokleveles közgazdász (1996)	Windheim József 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 2017. december 31-ére vonatkozó tőkemegfeleléssel kapcsolatos számításai IFRS 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, 2017. év végi tőkemegfelelési mutatója 207,32% volt. A szavatoló tőke összege 37 340 millió forint, az összes kockázatot magában foglaló tőkekövetelmény pedig 1 441 millió forint volt.

116. táblázat: A Lakástakarék kockázattal súlyozott eszközeinek (RWA-k) áttekintése

(millió forintban)	Kockázattal súlyozott eszközök		Minimum tőkekövetelmények
	2017.12.31	2017.09.30	2017.12.31
Hitelkockázat (a partnerkockázaton kívül)	14 007	15 593	1 121
ebből sztenderd módszer	14 007	15 593	1 121
Partnerkockázat	0	0	0
ebből piaci árazás szerint	0	0	0
ebből hitelértékelési korrekció (CVA)	0	0	0
Piaci kockázat	0	0	0
ebből sztenderd módszer	0	0	0
Működési kockázat	4 004	3 968	320
ebből az alapmutató módszere	0	0	0
ebből fejlett mérési módszer	4 004	3 968	320
Összesen	18 011	19 561	1 441

A Lakástakarék 2017. december 31-ére vonatkozó kockázattal súlyozott eszközértéke (RWA) 18 011 millió forint, a hitelkockázati tőkekövetelménye 1 121 millió forint volt.

117. táblázat: Hitelkockázati kitétség (RWA) és hitelkockázat-mérséklés hatásai 2017. december 31-én

(millió forintban)	Kitétség a hitel-egyenértékesítési tényező és a hitelkockázat-mérséklés előtt		Kitétség a hitel-egyenértékesítési tényező és a hitelkockázat-mérséklés után		RWA-k és RWA-sűrűség	
	Mérleg szerinti összeg	Mérlegen kívüli összeg	Mérleg szerinti összeg	Mérlegen kívüli összeg	RWA-k	RWA-sűrűség
	Központi kormányzattal és központi bankkal szembeni kitétségek	201 497	0	201 497	0	0
Intézményekkel szembeni kitétségek	37 474	0	37 474	0	0	0,00%
Vállalkozásokkal szembeni kitétségek	489	50	489	25	514	100,00%
Lakossággal szembeni kitétségek	21	9	21	5	19	73,08%
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitétségek	14 023	318	14 023	159	10 647	75,07%
Kiemelkedően magas kockázatú kitétségek	55	0	55	0	83	150,91%
Fedezett kötvények formájában fennálló kitétségek	71 380	0	71 380	0	2 654	3,72%
Egyéb tételek	90	0	90	0	90	100,00%
Összesen	325 029	377	325 029	189	14 007	4,31%

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

118. táblázat: A számviteli (IFRS) és a prudenciális (CRR) konszolidációs körök közötti eltérések és a pénzügyi beszámolóknak szereplő kategóriák szabályozási célú kockázati kategóriáknak való megfeleltetése

Megnevezés	A tételek könyv szerinti értéke					Nem tartozik tőkekövetelmények hatálya alá, vagy a tőkéből való levonás hatálya alá tartozik
	Auditált verzió IFRS törzsei körös	A hitelkockázati keret hatálya alá tartozik	A partnerkockázati keret hatálya alá tartozik	Az értékpapirosítási keret hatálya alá tartozik	A piaci kockázati keret hatálya alá tartozik	
(millió forintban)						
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	215	215				
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	37 259	37 259				
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	0	0				
Hitelek, lízingek a veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	14 501	14 501				
Befektetések leányvállalatokban, társult vállalkozásokban és egyéb befektetések	55	55				
Befektetési célú ingatlanok	0	0				
Értékesíthető értékpapírok	53 222	53 222				53
Lejáratig tartandó értékpapírok	219 509	219 509				
Tárgyi eszközök	15	15				
Immateriális javak	121					121
Egyéb eszközök	253	216				37
Nem ker.célú szárm.pü.instrumentum valós érték korrekció	0	0				
Teljes eszközállomány	325 150	324 992	0	0	0	211
Magyar Állammal, a Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	0					0
Ügyfelek betétei	281 725					281 725
Kibocsátott értékpapírok	0					0
Egyéb kötelezettségek	4 374					4 374
Alárendelt kölcsöntőke	0					0
Jegyzett tőke	2 000					2 000
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	37 051					37 051
Teljes kötelezettségállomány	325 150					325 150

119. táblázat: A szabályozási célú kitétséértékek és a pénzügyi beszámolóknak szereplő könyv szerinti értékek közötti különbségek fő forrásai

Megnevezés	Összesen	Az alábbiak hatálya alá tartozó tételek:			
		hitelkockázati keret	partnerkockázati keret	értékpapirosítási keret	piaci kockázati keret
(millió forintban)					
Az eszközök könyv szerinti értéke a prudenciális konszolidációs kör alapján (az EU L11 sablon szerint)	325 150	324 992	0	0	0
A kötelezettségek könyv szerinti értéke a prudenciális konszolidációs kör alapján (az EU L11 sablon szerint)	286 099	0	0	0	0
Teljes nettó összeg a prudenciális konszolidációs kör alapján	39 051	0	0	0	0
Mérlegen kívüli összegek	378	189	0	0	0
Szavatoló tőkéből le nem vont, tőkekövetelmény növelő tételek	0	0	0	0	0
Szabályozási célból figyelembe vett kitétségösszegek	325 339	325 339	0	0	0

120. táblázat: A Lakástakarék szavatoló tőkéje

Szavatoló tőke összesen (millió forintban)	2017.12.31	A szavatoló tőke nyilvánosságra hozatalához alkalmazandó táblázat
Jegyzett tőke	2 000	(1)
Eredménytartalék	10 142	(2)
Halmazott egyéb átfogó jövedelem és egyéb tartalékok	24 497	
Mérleg szerinti eredmény (1)	912	(25a)
Goodwill		
Egyéb immateriális javak	-121	(8)
Prudenciális szűrők	-53	
Halasztott adókövetelések	-37	
Részvények, részesedések	0	
Ebből: a szavatoló tőkéből levont		
Elsődleges alapvető tőke (CET1)	37 340	
Alapvető tőke (Tier1)	37 340	
Alárendelt kölcsöntőke		
Ebből: a szavatoló tőkébe beszámítható (1)		(46)
Járuhákos tőke (Tier2)		
Szavatoló tőke összesen	37 340	

(1) 2017. évi eredmény után fizetett osztalék figyelembe vételével.

121. táblázat: A szavatoló tőke elemeinek levezetése

Elsődleges alapvető tőke: instrumentumok és tartalékok (millió forintban)	(A) 2017.12.31	(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, EBA list 26 (3)	
ebből: részvény	2 000	EBA-lista 26 (3)	
2 Eredménytartalék (1)	11 054	26 (1) (c)	
3 Halmozott egyéb átfogó jövedelem (és egyéb tartalékok)	24 497	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	37 551		

Elsődleges alapvető tőke: szabályozói kiigazítások (millió forintban)	(A) 2017.12.31	(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)	-53	34, 105	
8 Immateriális javak (a kapcsolódó adókötelezettségek levonása után) (negatív összeg)	-121	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)	-37	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)		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) 2017.12.31	(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
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	-211		
29 Elsődleges alapvető tőke	37 340		

Kiegészítő alapvető tőke: instrumentumok (millió forintban)	(A) 2017.12.31	(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
30 Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsiai)		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) 2017.12.31	(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)	37 340		

Járulékos tőke: instrumentumok és tartalékok (millió forintban)	(A) 2017.12.31	(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)		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	0		

	(A) 2017.12.31	(B) HIVATKOZÁS sz. 575/2013/EU RENDELET CIKKÉRE	(C) sz. 575/2013/EU RENDELET MEGELŐZŐ SZABÁLYOZÁS HATÁLYA ALÁ ESŐ ÖSSZEK VAGY sz. 575/2013/EU RENDELET SZERINTI MARADVÁNY- ÖSSZEGE
Járulékos tőke: szabályozói kiigazítások (millió forintban)			
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 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)	
57 A járulékos tőke összes szabályozói kiigazítása	0		
58 Járulékos tőke	0		
59 Tőke összesen (tőke összesen = alapvető tőke + járulékos tőke)	37 340		
60 Kockázattal súlyozott eszközérték összesen	18 011		

	(A) 2017.12.31	(B) HIVATKOZÁS sz. 575/2013/EU RENDELET CIKKÉRE	(C) sz. 575/2013/EU RENDELET MEGELŐZŐ SZABÁLYOZÁS HATÁLYA ALÁ ESŐ ÖSSZEK VAGY sz. 575/2013/EU RENDELET SZERINTI MARADVÁNY- ÖSSZEGE
Tőke megfelelési mutatók és pufferek (millió forintban)			
61 Elsődleges alapvető tőke (a kockázati kitétségérték százalékaként kifejezve)	207,32%	92 (2) (a), 465	
62 Alapvető tőke (a kockázati kitétségérték százalékaként kifejezve)	207,32%	92 (2) (b), 465	
63 Tőke összesen (a kockázati kitétségérték százalékaként kifejezve)	207,32%	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 kitétségérték százalékaként kifejezve)	5,750%	CRD 128, 129, 130, 131 és 133	
65 ebből: tőkefenntartási pufferkövetelmény	1,250%		
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 kitétségérték százalékaként kifejezve)	35 899	CRD 128	

A levonási küszöbértékek alatti összegek (a kockázati súlyozást megelőzően) (millió forintban)		(A) 2017.12.31	(B) HIVATKOZÁS sz. 575/2013/EU RENDELET CIKKÉRE	(C) sz. 575/2013/EU RENDELET MEGELŐZŐ SZABÁLYOZÁS HATÁLYA ALÁ ESŐ ÖSSZEGEK VAGY sz. 575/2013/EU RENDELET SZERINTI MARADVÁNY- ÖSSZEGE
72	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek tőkéjében, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték alatti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után)		36 (1) (h), 45, 46, 472 (10) 56 (c), 59, 60, 475 (4), 66 (c), 69, 70, 477 (4)	
73	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték alatti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után)		55 36 (1) (i), 45, 48, 470, 472 (11)	
75	Az átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések (a 10%-os küszöbérték alatti összeg, a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a 38. cikk (3) bekezdésében foglalt feltételek)		36 (1) (c), 38, 48, 470, 472 (5)	
A céltartalékok járulékos tőkébe történő bevonására vonatkozó felső korlátok (millió forintban)		(A) 2017.12.31	(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) 2017.12.31	(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 2017. évvégi pozitív eredmény, illetve a 2017. évi eredmény utáni osztalékfizetés hatását.

(2) Tőkepuffer nem került bevezetésre

(3) Nem releváns tőkepuffer

IV.3. Kereskedési könyvi piaci- és partnerkockázatok tőkekövetelménye

122. táblázat: Kereskedési könyvben nyilvántartott pozíciók tőkekövetelménye

Megnevezés (millió forintban)	RWA-k	Tőkekövetelmények
Kamatlábkockázat (általános és egyedi)	0	0
Részvénypiaci kockázat (általános és egyedi)	0	0
Devizaárfolyam-kockázat	0	0
Árukockázat	0	0
Opciók szerződések	0	0
Egyszerűsített megközelítés	0	0
Delta-plusz módszer	0	0
Forgatókönyv-módszer	0	0
Értékpapírosítás (egyedi kockázat)	0	0
Összesen	0	0

IV.4. Tőkeáttétel

123. táblázat: Nettó kitettségek értéke a tőkeáttételi mutatóhoz

	millió forint	Alkalmazandó összeg
1	Eszközök összesen a közzétett pénzügyi kimutatások szerint	325 150
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)	189
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	-121
8	Tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitettségérték	325 217

124. táblázat: A tőkeáttételi mutató értéke

	millió forint	Tőkeáttételi mutató számításához használt
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)	325 150
2	(A T1 tőke meghatározása során levont eszközérték)	-121
3	Mérlegen belüli kitétségek összesen (származtatott eszközök, értékpapír-finanszírozási ügyletek és bizalmi vagyonkezelés keretében)	325 029
Származtatott kitétségek		
4	Származtatott ügyletekkel összefüggő összes pótlási költség (az elismerhető változó készpénzletét nélkül)	0
5	Származtatott ügyletekkel összefüggő potenciális jövőbeli kitétség miatti többlet (piaci árazás szerinti módszer)	0
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 visszalírása	0
7	(Származtatott ügyletkezeléshez kapcsolódó 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)	0
Értékpapír-finanszírozási kitétségek		
12	Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó (nettósítás nélkül) 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	Megbízotti 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 névértéken	377
18	(Hitelegyenértékesítési kiigazítás)	-189
19	Egyéb mérlegen kívüli kitétségek (a 17. és 18. sor összege)	188
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 (egyedi 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	37 340
21	A tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitétségérték (a 3., 11., 16., 19., EU-19a. és EU-19b. sor összege)	325 217
Tőkeáttételi mutató		
22	Tőkeáttételi mutató	11,48%
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 2017. év során nem történt materiális változás.

IV.5. Hitelkockázati kiigazítások

IV.5.1. Értékelés, tartalékképzési módszertana

Az OTP Lakástakarék 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 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 minősítés során az értékvesztés állománya meghaladja a minősítés szerint szükséges szintet, úgy az értékvesztés visszairásra 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 az „A Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) szerinti 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 csoportos minősítési eljárás kiemelendő paraméterei a fizetési késedelem és a kockázatvállalási szerződés átstrukturálásának státusza. Az értékvesztés mértéke termékcsoportonként és értékelési csoportonként a bedőlési valószínűség, a gyógyulási ráta, valamint a bedőléskor várható veszteség alapján kerül meghatározásra.

Az értékelés - a tétel jellegétől függően - a következő szempontok együttes mérlegelése alapján történik:

- az ügyfél-, illetve partnerminősítés – a pénzügyi, illetve befektetési szolgáltatással érintett ügyfél vagy partner, illetve az értékpapír kibocsátójának pénzügyi helyzete, stabilitása, jövedelemtermelő képessége és az ezekben bekövetkező változások,
- a törlesztési rend betartása (késedelmi idő) – a kintlévőség törlesztésével kapcsolatban keletkezett tőke- és kamattörlesztési késedelmek alakulása, a fizetési kötelezettségek teljesítésének rendszeressége,
- a kockázatvállalási szerződés átstrukturálásának (újrátárgyalásának) státusza,
- az ügyfélhez kapcsolódó országgkockázat (politikai kockázatra, transzferkockázatra nézve egyaránt) és az abban bekövetkezett változás,
- a fedezetként felajánlott biztosítékok értéke, mobilizálhatósága, hozzáférhetősége és az ezekben bekövetkezett változás,
- a tétel továbbértékesíthetősége, mobilizálhatósága (a piaci kereslet-kínálati viszonyok és az elérhető piaci árak, a kibocsátó saját tőkéjében való részesedés a befektetés arányában),
- a tételből adódó, veszteségnek minősülő jövőbeni kifizetési kötelezettség.

A felsorolt szempontok értelemszerű figyelembevételével kerül meghatározásra a kintlévőség valószínűsíthető jövőbeni vesztesége. A kintlévőséghez korábban elszámolt értékvesztés összegét erre a szintre kell kiegészíteni, további értékvesztés elszámolásával, vagy csökkenteni, a meglévő értékvesztés visszairásával.

125. táblázat: Hitelportfólió értékvesztés változása

(millió forintban)	Halmozott egyedi/általános hitelkockázati kiigazítás
Nyitó egyenleg	26
Az időszak során a becsült hitelveszteségekre félretett összegek miatti növekmények	104
Az időszak során a becsült hitelveszteségek tekintetében visszaírt összegek miatti csökkenések	-87
A halmozott hitelkockázati kiigazításokkal szembeni összegek miatti csökkenések	0
A hitelkockázati kiigazítások közötti átvezetések	0
Árfolyamkülönbségek hatása	0
Üzleti kombinációk, ezen belül leányvállalatok felvásárlása és elidegenítése	0
Egyéb kiigazítások	0
Záró egyenleg	43
A közvetlenül az eredménykimutatásban megjelenő hitelkockázati kiigazításokhoz kapcsolódó visszaírások	0
A közvetlenül az eredménykimutatásban megjelenő egyedi hitelkockázati kiigazítások	0

IV.5.2. Hitelkockázati kitétségek bemutatása

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

Kitétségek (millió forintban)	2017.12.31	2017. Átlag
Központi kormányzatok vagy központi bankok	201 497	202 606
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	0	20
Közszektorbeli intézmények	0	0
Multilaterális fejlesztési bankok	0	0
Intézmények	37 474	26 555
Vállalkozások	514	440
Lakossági üzletág	25	26
Ingtatlannal fedezett követelések	14 182	11 453
Késedelmes tételek	0	0
Kiemelkedően magas kockázatú tételek	55	55
Fedezett kötvények formájában fennálló kitétségek	71 380	72 885
Kollektív befektetési értékpapírok	0	0
Részvényjellegű	0	0
Egyéb tételek	90	70
Összesen	325 217	314 109

127. táblázat: A kitétségek földrajzi eloszlása (a kötelezett illetősége szerinti bontásban) 2017. december 31-én

(millió forintban)	Központi kormányzattal és központi bankkal szembeni kitétségek	Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitétségek	Közszektorbeli intézményekkel szembeni kitétségek	Multilaterális fejlesztési bankokkal szembeni kitétségek	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	201 497	0	0	0	37 474	514	25	14 182	0	55	71 380	0	0	90	325 217
Magyarország	201 497	0	0	0	37 474	514	25	14 182	0	55	71 380	0	0	90	325 217

128. táblázat: Kitétség-osztályok partnertípus szerint 2017. december 31-én

(millió forintban)	Központi kormányzattal és központi bankkal szembeni kitétségek	Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitétségek	Közszektorbeli intézményekkel szembeni kitétségek	Multilaterális fejlesztési bankokkal szembeni kitétségek	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	201 497	0	0	0	37 474	514	25	14 182	0	55	71 380	0	0	90	325 217
Kormányzatok	201 497	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	201 497
Helyi önkormányzatok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Közszektorbeli intézmények	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Intézmények	0	0	0	0	37 474	0	0	0	0	0	71 380	0	0	0	108 854
Vállalati	0	0	0	0	0	514	0	45	0	0	0	0	0	0	559
Vállalati KKV	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Lakossági	0	0	0	0	0	0	25	14 137	0	0	0	0	0	0	14 162
Lakossági KKV	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Equity	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb*	0	0	0	0	0	0	0	0	0	55	0	0	0	90	145

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

129. táblázat: Kitétségek hátralévő futamidő szerinti megoszlása 2017. december 31-én

(millió forintban)	Felszólításra lehívható	<= 1 év	> 1 év <= 5 év	> 5 év	Nincs megadott lejárat	Összesen
Összesen	0	45 233	83 081	196 758	145	325 217
Központi kormányzatok vagy központi bankok	0	7 481	65 521	128 495	0	201 497
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	0	0	0	0	0	0
Közszektorbeli intézmények	0	0	0	0	0	0
Intézmények	0	37 264	0	210	0	37 474
Vállalkozások	0	14	235	265	0	514
Lakosság (retail)	0	1	7	17	0	25
Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett	0	473	6 227	7 482	0	14 182
Nemteljesítő kitétségek (Exposures in default)	0	0	0	0	0	0
Kiemelkedően magas kockázatú tételek	0	0	0	0	55	55
Fedezett kötvények	0	0	11 091	60 289	0	71 380
Részvényjellegű kitétségek	0	0	0	0	0	0
Egyéb kitétségek	0	0	0	0	90	90

130. táblázat: A késedelmes kitétségek korosodása

(millió forintban)	Bruttó könyv szerinti értékek					
	≤ 30 nap	> 30 nap ≤ 60 nap	> 60 nap ≤ 90 nap	> 90 nap ≤ 180 nap	> 180 nap ≤ 1 év	> 1 év
Hitelek	0	0	0	0	0	0
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	0	0	0
Teljes kitétség	0	0	0	0	0	0

131. táblázat: Nemteljesítő (non-performing) és átstrukturált kitétségek

(millió forintban)	A teljesítő és nemteljesítő (non-performing) kitétségek bruttó könyv szerinti értéke							Halmozott értékvesztés és céltartalékok, valamint a valós érték hitelkockázat miatti negatív korrekciói				Kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák	
	ebből: teljesítő (performing) de késedelmes > 30 nap és ≤ 90 nap	ebből: teljesítő (performing) átstrukturált	ebből: nem teljesítő (non-performing)				a teljesítő (performing) kitétségek után		a nemteljesítő (non-performing) kitétségek után		a nemteljesítő (non-performing) kitétségek után	ebből: átstrukturált kitétségek	
			ebből: nemteljesítő (defaulted)	ebből: értékesített	ebből: átstrukturált	ebből: átstrukturált	ebből: átstrukturált	ebből: átstrukturált					
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	272 730	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Hitelek és előlegek	14 543	19	0	8	1	8	0	-40	0	-3	0	5	0
Mérlegen kívüli kitétségek	5 954		0	0	0	0	0	-44	0	0	0	0	0

Megjegyzés: A kitétség érték az EBA definíciói alapján kerülnek bemutatásra.

132. táblázat: A kitétségek hitelminősége kitétségi osztályok és instrumentumok szerinti bontásban 2017. december 31-én

(millió forintban)	Bruttó könyv szerinti értékek		Egyedi / Általános hitelkockázati kiigazítás	Nettó kitétség
	Nemteljesítő (defaulted) kitétségek	Teljesítő (non-defaulted) kitétségek		
Központi kormányzatok vagy központi bankok	0	201 497	0	201 497
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	0	0	0	0
Közszektorbeli intézmények	0	0	0	0
Multilaterális fejlesztési bankok	0	0	0	0
Intézmények	0	37 474	0	37 474
Vállalkozások	0	516	-2	514
Lakossági üzletág	0	30	-5	25
Ingtatlannal fedezett követelések	0	14 221	-39	14 182
Késedelmes tételek	0	0	0	0
Kiemelkedően magas kockázatú tételek	0	55	0	55
Fedezett kötvények formájában fennálló kitétségek	0	71 380	0	71 380
Kollektív befektetési értékpapírok	0	0	0	0
Részvényjellegű	0	0	0	0
Egyéb tételek	0	90	0	90
Összesen	0	325 263	-46	325 217

133. táblázat: A kitettségek hitelminősége partnertípusonként 2017. december 31-én

(millió forintban)	Bruttó könyv szerinti értékek		Egyedi / Általános hitelkockázati kiigazítás	Nettó kitettség
	Nemteljesítő (defaulted) kítettések	Teljesítő (non- defaulted) kítettések		
Kormányzatok	0	201 497	0	201 497
Helyi önkormányzatok	0	0	0	0
Közszektorbeli intézmények	0	0	0	0
Intézmények	0	108 854	0	108 854
Vállalati	0	561	-2	559
Vállalati KKV	0	0	0	0
Lakossági	0	14 206	-44	14 162
Lakossági KKV	0	0	0	0
Equity	0	0	0	0
Egyéb*	0	145	0	145
Összesen	0	325 263	-46	325 217

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

134. táblázat: A kitettségek hitelminősége földrajzi bontásban 2017. december 31-én

(millió forintban)	Bruttó könyv szerinti értékek		Egyedi / Általános hitelkockázati kiigazítás	Nettó kitettség
	Nemteljesítő (defaulted) kítettések	Teljesítő (non- defaulted) kítettések		
Összesen	0	325 263	-46	325 217
Magyarország	0	325 263	-46	325 217

135. táblázat: A hitelkockázat-mérséklési technikák áttekintése

(millió forintban)	Fedezetlen kítettések - könyv szerinti érték	Fedezett kítettések - könyv szerinti érték	Biztosítékkal fedezettel kítettések	Pénzügyi garanciákkal fedezett kítettések	Hitelderivatívakkal fedezett kítettések
Hitelek összesen	325 406	0	0	0	0
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összesen	0	0	0	0	0
Kítettések összesen	325 406	0	0	0	0
ebből nemteljesítő (defaulted)	0	0	0	0	0

Megjegyzés: A táblázat a pénzügyi biztosítékkal, garanciákkal fedezett kítettégeket mutatja be. Az ingatlanfedezettel rendelkező kítettések a „Fedezetlen kítettések” oszlopban kerülnek kimutatásra.

IV.6. A külső hitelminősítő intézetek igénybevétele

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

(millió forintban)	Kockázati súly					Összesen	Ebből nem minősített
	0%	50%	75%	100%	150%		
Központi kormányzattal és központi bankkal szembeni kitettségek	201 497	0	0	0	0	201 497	0
Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitettségek	0	0	0	0	0	0	0
Közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek	0	0	0	0	0	0	0
Multilaterális fejlesztési bankokkal szembeni kitettségek	0	0	0	0	0	0	0
Intézményekkel szembeni kitettségek	37 474	0	0	0	0	37 474	37 474
Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	0	0	0	514	0	514	514
Lakossággal szembeni kitettségek	0	0	25	0	0	25	25
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	0	0	14 137	45	0	14 182	14 182
Nemteljesítő kitettségek	0	0	0	0	0	0	0
Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	0	0	0	0	55	55	55
Fedezett kötvények formájában fennálló kitettségek	66 072	5 308	0	0	0	71 380	71 380
Kollektív befektetési formák (KBF-ek) befektetési jegyeinek vagy részvényeinek formájában fennálló kitettségek	0	0	0	0	0	0	0
Részvényjellegű kitettségek	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb tételek	0	0	0	90	0	90	90
Összesen	305 043	5 308	14 162	649	55	325 217	123 720

IV.7. Működési kockázat tőkekövetelménye

A Lakástakarék 2017. december 31-ére vonatkozó működési kockázati tőkekövetelménye 320 millió forint, mely fejlett mérési módszer szerint került megállapításra.

137. táblázat: Működési kockázat tőkekövetelménye 2017. december 31-én:

Működési kockázati tőkekövetelmény módszerek szerinti megbontása (millió forintban)	
Alapmutató módszer	0
Sztenderd módszer	0
Alternatív sztenderd módszer	0
Fejlett mérési módszer	320
Összesen	320

IV.8. Kereskedési könyvben nem szereplő részvénykitettségek 2017. december 31-én

138. táblázat: Kereskedési könyvben nem szereplő részvénykitettségek IFRS szerint 2017. 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 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 kitettséget figyelembe veszi. Az érzékenységvizsgálat azon a feltételezésen alapul, hogy a fordulónapon fennálló eszközök és kötelezettségek az egész év során fenn fognak állni. A lényeges feltételezések a következők 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 0,0%-ra csökken a BUBOR, a forint alapkamat változatlan marad (scenárió 1)
- a BUBOR a következő év során 50 bp-tal csökken és ezzel egyidejűleg az alapkamat a 3 hónapos BUBOR szintjére süllyed (scenárió 2)

A nettó kamatbevétel a 2018.01.01-ével kezdődő egy éves időszakban 6 millió Ft-tal (scenárió 1) és 75 millió Ft-tal (scenárió 2) nőne a szimuláció eredménye alapján.

139. 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	-36

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

140. 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		312 079	
Sajáttőke-instrumentumok	0		55	
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0		276 782	
Egyéb eszközök	0		234	

141. 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

142. 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. A likviditási kockázat

A Magyarországon alapított és működő lakástakarékpénztárak által végezhető tevékenységek körét az 1996. évi CXIII. törvény a lakástakarékpénztárakról határozza meg. Az OTP Lakástakarék Zrt. szakosított hitelintézet, alapvető üzleti célja meghatározott szerződés szerinti betétgyűjtés és hitelnyújtás. Az OTP Lakástakarék Zrt. a likviditási kockázat kezelésével összefüggésben az alábbi célokat fogalmazza meg.

Elsődleges cél a mindenkor fennálló pénzügyi kötelezettségek teljesíthetőségének biztosítása: a társaság képes kell, hogy legyen a fizetési kötelezettségeinek azok esedékességekor eleget tenni, a jövőbeni fizetőképesség fenntartásához szükséges tranzakciókat elvégezni. A fizetőképesség fenntartásához hasonlóan kiemelt fontosságú a jogszabályok által előírt likviditási kötelezettségek teljesítése. A fizetőképesség biztosítása és a jogszabályi kötelezettségek teljesítése mellett másodlagos cél, hogy a fenti kötelezettségeit az OTP Lakástakarék Zrt. a rendelkezésére álló lehetőségek közül a pénzügyi jövedelmezőség szempontját is figyelembe véve a legjobb választással teljesítse. Az OTP Lakástakarék Zrt. kockázatkezelési politikájának célja a kockázattudatos működés: kiemelt fontosságú az üzleti tevékenységéből adódó likviditási és egyéb pénzügyi kockázatok azonosítása, értékelése és folyamatos figyelemmel követése, a monitoring tevékenység során gyűjtött információk megosztása a társaság menedzsmentjével. Az OTP Bank Nyrt. leányvállalataként az OTP Lakástakarék Zrt. az OTP csoport tagja. Az OTP Bank Nyrt. csoportszintű banki könyvi kamat- és likviditási kockázatkezelési szabállyal rendelkezik. Az ebben foglaltak szerint a bankcsoport konszolidált szinten is figyelemmel követi és kezeli likviditási kockázati kitétségét.

A likviditási kockázat-kezelési politika meghatározását, illetve a likviditási kockázat mérésével és kezelésével kapcsolatos gyakorlat szabályait az OTP Lakástakarék Zrt. Likviditási- és kamatkockázat-kezelési szabályzata tartalmazza. A szabályzatot a társaság igazgatósága fogadja el. A likviditási kockázat kezelésének szervezeti felelőse a Pénzügyi és Számviteli Szakterület. A szakterület a pénzügyi kockázatokról és azok kezeléséről beszámolót készít az OTP Lakástakarék Zrt. Vezetői Értekezlete, valamint Igazgatósága részére, amelyben bemutatja a társaság likviditási kockázati kitétségét, a likviditáskezeléshez kapcsolódó, megkötött pénz- és tőkepiaci ügyleteket és a likviditási kockázatra vonatkozóan megállapított limitek értékét. Az OTP Lakástakarék Zrt. belső ellenőre a Magyar Nemzeti Bank likviditási kockázatok méréséről, kezeléséről és kontrolljáról szóló 12/2015. (VIII. 24.) számú ajánlását figyelembe véve az éves munkaprogramjában meghatározott módon ellenőrzi a társaság likviditási kockázat-kezelési gyakorlatát.

2017 évben az OTP Lakástakarék Zrt. jogszabályok által meghatározott likviditási kötelezettségek teljesítése mellett folyamatosan teljesítette a belső szabályzatában meghatározott likviditási kockázathoz kapcsolódó limiteket. Az Igazgatóság megítélése szerint intézmény likviditási kockázati kitétsége összhangban van a szakosított hitelintézeti profillal, illetve a társaság likviditási kockázat-kezelési politikájával.

143. táblázat: A Lakástakarék egyedi likviditásfedezeti rátája

Megnevezés	2017.12.31
(millió forintban)	
Likviditási puffer	207
Összes nettó likviditási kiáramlás	9
Likviditásfedezeti ráta (%)	2,254%

IV.12. Tevékenység földrajzi tagozódása, Eszközarányos jövedelmezőségi mutató

144. táblázat: Tevékenység földrajzi tagozódása, Eszközarányos jövedelmezőségi mutató

Megnevezés (millió forintban)	Magyarország 2017. év
Árbevétel	5 843
Adózás előtti eredmény	2 657
Eredményt terhelő adók	544
Kapott állami támogatás	0
A teljes munkaidőben alkalmazásban állók záró létszáma	14
Eszközarányos jövedelmezőségi mutató	0,77%

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

145. 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	-	4	dr. Suchman Tamás	-	1
dr. Rajmonné Veres Ibolya	-	3			
dr. Csere Bálint	-	3			

*: értelemszerűen a Merkantilnál betöltött tisztség kivételével

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

Igazgatóság		Felügyelő Bizottság	
dr. Utassy László		dr. Ecsedi Ferenc	
ELTE Állam- és Jogtudományi Kar, Budapest	jogi diploma - állami- és jogtudományok doktora (1978) Jogtanácsosi szakvizsga (1980)	Kertészeti Egyetem	élelmiszeripari mérnök (1970)
dr. Szaniszló Norbert		Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetem, Budapest	közgazdász (1980)
ELTE Állam- és Jogtudományi Kar, Budapest	jogász (1986)	Kertészeti és Élelmiszeripari Egyetem	egyetemi doktor (közgazdaságtan) (1989)
Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetem	jogtanácsosi szakvizsga (1989) gazdálkodási szakirányú közgazdasági szakokleveles jogász (1999)	Szegedi József Attila Tudományegyetem, Állam- és Jogtudományi Kar	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	
Közgazdasági Továbbképző Intézet	vállalati komplex tervező-elemző (1985)	Budapesti Pénzügyi és Számviteli Főiskola	okleveles üzemgazdász (1973)
Csonka Tibor		Pénzügyminisztérium	adótanácsadó (1989)
Szent István Egyetem, Gödöllő	agrárközgazdász, (2002)	okleveles könyvvizsgáló (1995)	
dr. Rajmonné Veres Ibolya		Penta Unió Oktatási Centrum	Okleveles Adószakértő (Nemzetközi szak) (2004)
Kereskedelmi és Gazdasági Főiskola, Szolnok	közgazdász (2001)	Szabó Zsuzsanna	
Budapesti Corvinus Egyetem	szakközgazdász projekt menedzser szakon (2004)	Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetem, Budapest	okleveles közgazda (1978)
dr. Csere Bálint		dr. Suchman Tamás	
ELTE Állam- és Jogtudományi Kar, Budapest	jogász (2000)	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 2017. december 31-ére vonatkozó tőkemegfeleléssel kapcsolatos számításai IFRS 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, 2017. december 31-i tőkemegfelelési mutatója 14,24% volt. A szavatoló tőke összege 34 868 millió forint, az összes kockázatot magában foglaló tőkekövetelmény pedig 19 586 millió forint volt.

147. táblázat: A Merkantil Kockázattal kockázattal súlyozott eszközeinek (RWA-k) áttekintése

(millió forintban)	Kockázattal súlyozott eszközök		Minimum tőkekövetelmények
	2017.12.31	2017.09.30	2017.12.31
Hitelkockázat (a partnerkockázaton kívül)	229 976	222 033	18 398
ebből sztenderd módszer	229 976	222 033	18 398
Partnerkockázat	0	0	0
ebből piaci árazás szerint	0	0	0
ebből hitelértékelési korrekció (CVA)	0	0	0
Piaci kockázat	3 139	3 014	251
ebből sztenderd módszer	3 139	3 014	251
Működési kockázat	11 713	11 332	937
ebből az alapmutató módszere	0	0	0
ebből fejlett mérési módszer	11 713	11 332	937
Összesen	244 828	236 379	19 586

A Merkantil 2017. december 31-ére vonatkozó kockázattal súlyozott eszközértéke (RWA) 244 28 millió forint, a hitelkockázati tőkekövetelménye 18 398 millió forint volt.

148. táblázat: Hitelkockázati kitétttség (RWA) és hitelkockázat-mérséklés hatásai 2017. december 31-én

(millió forintban)	Kitétttség a hitel- egyenértékesítési tényező és a hitelkockázat-mérséklés előtt		Kitétttség a hitel- egyenértékesítési tényező és a hitelkockázat-mérséklés után		RWA-k és RWA-sűrűség	
	Mérleg szerinti	Mérlegen kívüli	Mérleg szerinti	Mérlegen kívüli	RWA-k	RWA-sűrűség
	összeg	összeg	összeg	összeg		
Központi kormányzatok vagy központi bankok	14 413	0	14 413	0	0	0,00%
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	59	0	59	0	13	21,78%
Közszektorbeli intézmények	142	0	142	0	137	96,90%
Multilaterális fejlesztési bankok	0	0	0	0	0	
Nemzetközi szervezetek	0	0	0	0	0	
Intézmények	74 710	0	74 710	0	426	0,57%
Vállalkozások	177 611	14 843	177 611	1 649	150 839	84,15%
Lakosság (retail)	92 251	0	92 251	0	65 190	70,67%
Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett	0	39	0	8	8	100,00%
Nemteljesítő (defaulted) kitéttségek	2 904	0	2 904	0	3 169	109,12%
Különösen magas kockázatú kitéttségek	0	0	0	0	0	
Fedezett kötvények	0	0	0	0	0	
Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézmények és vállalatok	0	0	0	0	0	
Kollektív befektetési vállalkozások	0	0	0	0	0	
Részvényjellegű	6 376	0	6 376	0	9 537	149,58%
Egyéb tételek	276	843	276	421	657	94,31%
Összesen	368 741	15 725	368 741	2 079	229 976	62,02%

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

149. táblázat: A számviteli (IFRS) és a prudenciális (CRR) konszolidációs körök közötti eltérések és a pénzügyi beszámolóknak szereplő kategóriák szabályozási célú kockázati kategóriáknak való megfeleltetése

Megnevezés	A tételek könyv szerinti értéke					
	Auditált verzió IFRS tőzsdei körös	A hitelkockázati keret hatálya alá tartozik	A partnerkockázati keret hatálya alá tartozik	Az értékpapírosítási keret hatálya alá tartozik	A piaci kockázati keret hatálya alá tartozik	Nem tartozik tőkekövetelmények hatálya alá, vagy a tőkéből való levonás hatálya alá tartozik
(millió forintban)						
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	2 408	2 408				
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	6 000	6 000				
Eredményrel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	0	0	0		0	
Hitelek, lízingek a veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	272 129	272 129				
Befektetések leányvállalatokban, társult vállalkozásokban és egyéb befektetések	6 376	6 376				
Befektetési célú ingatlanok	129	129				
Lejáratig tartandó értékpapírok	78 875	78 875				
Tárgyi eszközök	48	48				
Immateriális javak	664					664
Egyéb eszközök	2 648	2 648				
Nem ker.célú szárm.pü.instrumentum valós érték korrekció	129	129				
Teljes eszközállomány	369 406	368 742	0	0	0	664
Magyar Állammal, a Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	303 371					303 371
Ügyfelek betétei	21 064					21 064
Kibocsátott értékpapírok	0					0
Egyéb kötelezettségek	9 439					9 439
Alárendelt kölcsöntőke	5 000					5 000
Jegyzett tőke	2 000					2 000
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	28 532					28 532
Teljes kötelezettségállomány	369 406	0	0	0	0	369 406

150. táblázat: A szabályozási célú kitétségmenték és a pénzügyi beszámolóknak szereplő könyv szerinti értékek közötti különbségek fő forrásai

Megnevezés	Összesen	Az alábbiak hatálya alá tartozó tételek:			
		hitelkockázati keret	partnerkockázati keret	értékpapírosítási keret	piaci kockázati keret
(millió forintban)					
Az eszközök könyv szerinti értéke a prudenciális konszolidációs kör alapján (az EU LI1 sablon szerint)	369 406	369 406	0	0	0
A kötelezettségek könyv szerinti értéke a prudenciális konszolidációs kör alapján (az EU LI1 sablon szerint)	0	0	0	0	0
Teljes nettó összeg a prudenciális konszolidációs kör alapján	369 406	369 406	0	0	0
Mérlegben kívüli összegek	15 724	2 078	0	0	0
Értékelési különbözetelek	0	0	0	0	0
Az eltérő nettósítási szabályokból adódó különbözetelek, a 2. sorban már szereplőkön kívül	0	0	0	0	0
A céltartalékok figyelembe vételéből adódó különbözetelek	0	0	0	0	0
A prudenciális szűrők miatti különbözetelek	0	0	0	0	0
Immateriális javak	-664	-664	0	0	0
Szabályozási célból figyelembe vett kitétségszövegek	384 466	370 820	0	0	0

151. táblázat: A Merkantil szavatoló tőkéje

Szavatoló tőke összesen (millió forintban)	2017. december 31.	A szavatolótőke nyilvánosságra hozatalához átmenetileg alkalmazandó táblázat soraira való hivatkozás
Jegyzett tőke	2 000	1
Eredménytartalék	17 218	2
Halmozott egyéb átfogó jövedelem és egyéb tartalékok	1 746	
Tárgyévi eredmény	9 568	25a
Immateriális javak (-)	-664	8
Prudenciális szűrők	0	
Halasztott adókövetelések	0	
Részvények, részesedések	6 376	22;C 59a
Ebből: a szavatoló tőkéből levont	0	
Elsődleges alapvető tőke (CET1)	29 868	
Alapvető tőke (Tier1)	29 868	
<i>Alárendelt kölcsöntőke</i>	5 000	
Ebből: a szavatoló tőkébe beszámítható	5 000	
Járulékos tőke (Tier2)	5 000	
Ebből: általános kockázati céltartalék	0	50
Szavatoló tőke összesen	34 868	

152. táblázat: A szavatolótké elemeinek levezetése

Elsődleges alapvető tőke: instrumentumok és tartalékok (millió forintban)	(A) 2017.12.31.	(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 (ázsíó)	2 000	26 (1), 27, 28, 29, EBH-lista 26 (3)	
ebből: részvény	2 000	EBH-lista 26 (3)	
2 Eredménytartalék	26 786	26 (1) (c)	
3 Halmozott egyéb átfogó jövedelem (és egyéb tartalékok, beleértve az alkalmazandó számviteli szabályozás szerinti nem realizált nyereséget és veszteséget)	1 746	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 konsolidált 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	30 532		

Elsődleges alapvető tőke: szabályozói kiigazítások (millió forintban)	(A) 2017.12.31.	(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)	-664	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)	
Az intézmény tulajdonában lévő, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok állománya, ha ezeknek a			
17 szervezeteknek olyan kölcsönös részesedése van az intézménnyel, amelynek célja az intézmény szavatolótkéjének mesterséges megemlése (negatív összeg)		36 (1) (g), 44, 472 (9)	
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)	
Az intézmény közvetlen és szintetikus részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az			
19 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) 2017.12.31.	(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
20a Az 1250%-os kockázati súllyal figyelembe veendő következő elemek kitétségekre, ha az intézmény a levonási alternatívát választja		36 (1) (k)	
20b ebből: befolyásoló részesedés a pénzügyi ágazaton kívül (negatív összeg)		36 (1) (k) (i), 89-91	
		36 (1) (k) (ii)	
20c ebből: értékpapírosítási pozíciók (negatív összeg)		243 (1) (b)	
		244 (1) (b)	
		258	
20d ebből: nyitva szállítás (negatív összeg)		36 (1) (k) (iii), 379 (3)	
21 Az átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések (a 10%-os küszöbérték feletti összeg, a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a 38. cikk (3) bekezdésében foglalt feltételek) (negatív összeg)		36 (1) (c), 38, 48 (1) (a), 470, 472 (5)	
22 A 15%-os küszöbértéket meghaladó összeg (negatív összeg)		48 (1)	
23 ebből: az intézményi közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben		36 (1) (i), 48 (1) (b), 470, 472 (11)	
25 ebből: átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések		36 (1) (c), 38, 48 (1) (a), 470, 472 (5)	
25a A folyó üzleti év veszteségei (negatív összeg)		36 (1) (a), 472 (3)	
25b Az elsődleges alapvető tőkeelemekhez kapcsolódó adóterhek (negatív összeg)		36 (1) (l)	
26 Az elsődleges alapvető tőke szabályozói kiigazításai a CRR előtti kezelés hatálya alá eső összegek tekintetében			
26a Nem realizált nyereségre és veszteségre vonatkozó szabályozói kiigazítások a 467. és 468. cikkek szerint		467, 468	
28 Az elsődleges alapvető tőke összes szabályozói kiigazítása		-664	
29 Elsődleges alapvető tőke		29 868	

Kiegészítő alapvető tőke: instrumentumok (millió forintban)	(A) 2017.12.31.	(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
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) 2017.12.31.	(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)	
Az intézmény tulajdonában lévő, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok állománya, ha ezeknek a szervezeteknek olyan kölcsönös részesedése van az intézménnyel, amelynek célja az intézmény szavatolótőkéjének mesterséges megemlése (negatív összeg)		56 (b), 58, 475 (3)	
39 Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)		56 (c), 59, 60, 79, 475 (4)	
40 Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)		56 (d), 59, 79, 475 (4)	
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)	29 868		

Járulékos tőke: instrumentumok és tartalékok (millió forintban)	(A) 2017.12.31.	(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 (ázsói)	5 000	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) és (d)	
51 Járulékos tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően	5 000		

Járulékos tőke: szabályozói kiigazítások (millió forintban)	(A) 2017.12.31.	(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
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	5 000		
59 Tőke összesen (tőke összesen = alapvető tőke + járulékos tőke)	34 868		
60 Kockázattal súlyozott eszközérték összesen	244 828		

Tőke megfelelési mutatók és pufferek (millió forintban)	(A) 2017.12.31.	(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
61 Elsődleges alapvető tőke (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	12,20%	92 (2) (a), 465	
62 Alapvető tőke (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	12,20%	92 (2) (b), 465	
63 Tőke összesen (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	14,24%	92 (2) (c)	
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			
64 rendszerszinten jelentős intézmények puffere (globálisan rendszerszinten jelentős intézmények vagy egyéb rendszerszinten jelentős intézmények), a teljes kockázati kitettségérték 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 rendszerszinten jelentős intézmények vagy egyéb rendszerszinten jelentős intézmények puffere ⁽¹⁾		CRD 131	
68 Pufferek rendelkezésére álló elsődleges alapvető tőke (a teljes kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve) ⁽¹⁾		CRD 128	

A levonási küszöbértékek alatti összegek (a kockázati súlyozást megelőzően) (millió forintban)		(A) 2017.12.31.	(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)	2 108	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) 2017.12.31.	(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) 2017.12.31.	(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

153. táblázat: A kereskedési könyvben nyilvántartott pozíciók tőkekövetelménye

Megnevezés (millió forintban)	RWA-k	Tőkekövetelmények
Kamatláb-kockázat (általános és egyedi)	2 190	175
Részvénypiaci kockázat (általános és egyedi)	0	0
Devizaárfolyam-kockázat	949	76
Árukockázat	0	0
Opció szerződések	0	0
Egyszerűsített megközelítés	0	0
Delta-plusz módszer	0	0
Forgatókönyv-módszer	0	0
Értékpapírosítás (egyedi kockázat)	0	0
Összesen	3 139	251

154. táblázat: A partnerkockázati kitettség elemzése módszerenként

Megnevezés (millió forintban)	Névérték	Pótlási költség/aktuális piaci érték	Lehetséges jövőbeli kitettségérték	EEPE (Effective Expected Positive)	Szorító	EAD a CRM után	RWA-k
Piaci értékelés		0	0			0	0
Eredeti kitettség	0					0	0
Sztenderd módszer		103			0	428	0
Belső modell módszer (IMM) (derivatívák és értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében)				0	0	0	0
<i>Ebből: értékpapír-finanszírozási ügyletek</i>				0	0	0	0
<i>Ebből: derivatívák és hosszú teljesítési idejű ügyletek</i>				0	0	0	0
<i>Ebből: eltérő termékek közötti szerződéses nettósításból</i>				0	0	0	0
Pénzügyi biztosítékok egyszerű módszere (értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében)						0	0
Pénzügyi biztosítékok összetett módszere (értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében)						0	0
Kockázatmentes érték az értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében						0	0
Összesen							0

155. táblázat: CVA tőkekövetelmény

Megnevezés (millió forintban)	Kitettség érték	RWA-k
A fejlett módszer hatálya alá tartozó teljes portfóliók	0	0
VaR elem (a 3x szorzóval együtt)		0
SVaR elem (a 3x szorzóval együtt)		0
A sztenderd módszer hatálya alá tartozó összes portfólió	0	0
Az eredeti kitettség módszere alapján	0	0
A CVA tőkekövetelmény hatálya alá tartozó összesen	0	0

156. táblázat: Partnerkockázati kitettségek szabályozási portfólió és kockázat szerint

Kitettségi osztályok (millió forintban)	Kockázati súly											Összesen	Ebből nem minősített	
	0%	2%	4%	10%	20%	50%	70%	75%	100%	150%	Egyéb			
Központi kormányzatok vagy központi bankok	428	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	428	0
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Közszektorbeli intézmények	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
Nemzetközi szervezetek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Intézmények	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Vállalkozások	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Lakosság (retail)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézmények és vállalatok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb tételek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Összesen	428	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	428	0

V.4. Tőkeáttétel

157. táblázat: Nettó kitettségek értéke a tőkeáttételi mutatóhoz

	millió forint	Alkalmazandó összeg
1	Eszközök összesen a közzétett pénzügyi kimutatások szerint	369 406
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	428
5	Kiigazítás értékpapír-finanszírozási ügyletek miatt	0
6	Kiigazítás a mérlegen kívüli tételek miatt (mérlegen kívüli kitettségek hitel-egyenértékesítése)	2 079
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	0
8	Tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitettségérték	371 912

158. táblázat: A tőkeáttételi mutató értéke

	millió forint	Tőkeáttételi mutató számításához használt kitétség 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)	368 741
2	(A T1 tőke meghatározása során levont eszközérték)	664
3	Mérlegen belüli kitétségek összesen (származtatott eszközök, értékpapír-finanszírozási ügyletek és bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt eszközök nélkül) (az 1. és 2. sor összege)	369 406
Származtatott kitétségek		
4	Származtatott ügyletekkel összefüggő összes pótlási költség (az elismerhető változó készpénzletét nélkül)	103
5	Származtatott ügyletekkel összefüggő potenciális jövőbeli kitétség miatti többlet (piaci árazás szerinti módszer)	325
EU-5a	Az eredeti kitétség szerinti módszer alapján meghatározott kitétségek	0
6	Származtatott ügyletkez kapcsolódó biztosíték által az alkalmazandó számviteli szabályozás alkalmazásában okozott eszközérték-csökkenés viszaírása	0
7	(Származtatott ügyletkezhez 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)	428
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	Megbízotti 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 névértéken	15 725
18	(Hitelegenértékesítési kiigazítás)	-13 646
19	Egyéb mérlegen kívüli kitétségek (a 17. és 18. sor összege)	2 079
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 (egyedi 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	29 868
21	A tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitétségérték (a 3., 11., 16., 19., EU-19a. és EU-19b. sor összege)	371 912
Tőkeáttételi mutató		
22	Tőkeáttételi mutató	8,03%
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	0
EU-24	Bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt, kivezetett eszközök értéke az 575/2013/EU rendelet 429. cikke (11) bekezdésének megfelelően	0

V.5. Hitelkockázati kiigazítások

V.5.1. Értékelés, tartalékképzés módszertana

A Merkantil Bank 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. A Merkantil 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 minősítés során az értékvesztés állománya meghaladja a minősítés szerint szükséges szintet, úgy az értékvesztés visszaírásra kerül.

A mérlegen kívüli /függő, biztos (jövőbeni)/ kötelezettségek után, minősítésük alapján, kockázati céltartalékot számol el a Bank. Amennyiben a minősítés során a kockázati céltartalék állománya meghaladja a minősítés szerint szükséges szintet, úgy a céltartalék többlet felszabadításra kerül. A függő, illetve a biztos (jövőbeni) kötelezettségek megszűnésekor, illetve az abból adódó veszteség realizálásakor a kockázati céltartalék felhasználásra kerül.

A Merkantil Bank az „A Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) szerinti értékelési előírások” 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 Bank kintlévőségeit egyedileg vagy csoportosan értékeli. A csoportos minősítési eljárás kiemelendő paraméterei a fizetési késedelem és a kockázatvállalási szerződés átstrukturálásának státusza. Az értékvesztés mértéke termékcsoportonként és értékelési csoportonként a bedőlési valószínűség, a gyógyulási ráta, valamint a bedőléskor várható veszteség alapján kerül meghatározásra. Az egyedileg jelentős összegű és az értékvesztés objektív bizonyítékával rendelkező vagy a monitoring szakterület által egyedi értékelés hatálya alá vont ügyletek értékelése diszkontált cash flow modellel történik.

Az értékelés - a tétel jellegétől függően - a következő szempontok együttes mérlegelése alapján történik:

- az ügyfél-, illetve partnerminősítés – a pénzügyi, illetve befektetési szolgáltatással érintett ügyfél vagy partner, illetve az értékpapír kibocsátójának pénzügyi helyzete, stabilitása, jövedelemtermelő képessége és az ezekben bekövetkező változások,
- a törlesztési rend betartása (késedelmi idő) – a kintlévőség törlesztésével kapcsolatban keletkezett tőke- és kamattörlesztési késedelmek alakulása, a fizetési kötelezettségek teljesítésének rendszeressége,
- a kockázatvállalási szerződés átstrukturálásának (újrátárgyalásának) státusza,
- az ügyfélhez kapcsolódó országgkockázat (politikai kockázatra, transzferkockázatra nézve egyaránt) és az abban bekövetkezett változás,
- a fedezetként felajánlott biztosítékok értéke, mobilizálhatósága, hozzáférhetősége és az ezekben bekövetkezett változás,
- a tétel továbbértékesíthetősége, mobilizálhatósága (a piaci kereslet-kínálati viszonyok és az elérhető piaci árak, a kibocsátó saját tőkéjében való részesedés a befektetés arányában),
- a tételből adódó, veszteségnek minősülő jövőbeni kifizetési kötelezettség.

A felsorolt szempontok értelemszerű figyelembevételével kerül meghatározásra a kintlévőség valószínűsíthető jövőbeni vesztesége. A kintlévőséghez korábban elszámolt értékvesztés összegét erre a szintre kell kiegészíteni, további értékvesztés elszámolásával, vagy csökkenteni, a meglévő értékvesztés visszaírásával.

159. táblázat Az általános és egyedi hitelkockázati kiigazítások állományának változása

(millió forintban)	Halmazott egyedi / általános hitelkockázati kiigazítás
Nyitó egyenleg	32 281
Az időszak során a becsült hitelveszteségekre félretett összegek miatti növekmények	16 084
Az időszak során a becsült hitelveszteségek tekintetében visszaírt összegek miatti csökkenések	-8 954
A halmazott hitelkockázati kiigazításokkal szembeni összegek miatti csökkenések	-10 940
A hitelkockázati kiigazítások közötti átvezetések	
Árfolyamkülönbségek hatása	-44
Üzleti kombinációk, ezen belül leányvállalatok felvásárlása és elidegenítése	-11 204
Egyéb kiigazítások	0
Záró egyenleg	17 222
A közvetlenül az eredménykimutatásban megjelenő hitelkockázati kiigazításokhoz kapcsolódó visszaírások	0
A közvetlenül az eredménykimutatásban megjelenő egyedi hitelkockázati kiigazítások	0

160. táblázat: A nemteljesítő kitettségek állományának változásai

	(millió forintban)	A bedőlt kitettségek bruttó könyv szerinti értéke
1	Nyitó egyenleg - 2016.12.31	27 492
2	Az utolsó beszámolási időszak óta nemteljesítővé (defaulted) vált hitelek és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	4 407
3	Teljesítő (non-defaulted) státuszba visszahelyezett	2 231
4	Leírt összegek	857
5	Egyéb változások	-10 933
6	Záró egyenleg - 2017.12.31 (6 = 1 + 2 - 3 - 4 + 5)	17 878

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.

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

Kitétségek (millió forintban)	2017.12.31	2017. Átlag
Központi kormányzattal és központi bankkal szembeni kitétségek	14 413	13 806
Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitétségek	59	191
Közszektorbeli intézményekkel szembeni kitétségek	142	145
Multilaterális fejlesztési bankokkal szembeni kitétségek	0	0
Intézményekkel szembeni kitétségek	74 710	76 112
Vállalkozásokkal szembeni kitétségek	192 454	177 034
Lakossággal szembeni kitétségek	92 251	94 711
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitétségek	39	20
Nemteljesítő kitétségek	2 904	2 563
Kiemelkedően magas kockázatú kitétségek	0	0
Fedezett kötvények formájában fennálló kitétségek	0	0
Kollektív befektetési formák (KBF-ek) befektetési jegyeinek vagy részvényeinek formájában fennálló kitétségek	0	0
Részvényjellegű kitétségek	6 376	6 027
Egyéb tételek	1 118	1 299
Összesen	384 466	371 908

162. táblázat: A kitétségek földrajzi eloszlása (a kötelezett illetősége szerinti bontásban) 2017. december 31-én

(millió forintban)	Központi kormányzattal és központi bankkal szembeni kitétségek	Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitétségek	Közszektorbeli intézményekkel szembeni kitétségek	Multilaterális fejlesztési bankokkal szembeni kitétségek	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	14 413	59	142	0	74 710	192 454	92 251	39	2 904	0	0	0	6 376	1 118	384 466
Magyarország	14 413	59	142	0	74 710	187 802	92 251	39	2 904	0	0	0	6 376	1 118	379 814
Bulgária	0	0	0	0	0	930	0	0	0	0	0	0	0	0	930
Horvátország	0	0	0	0	0	1 861	0	0	0	0	0	0	0	0	1 861
Románia	0	0	0	0	0	1 861	0	0	0	0	0	0	0	0	1 861

163. táblázat: Kitettség-osztályok partnertípus szerint 2017. december 31-én

(millió forintban)	Központi kormányzattal és központi bankkal szembeni kitettségek	Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitettségek	Közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek	Multilaterális fejlesztési bankokkal 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	Részvényjellegű kitettségek	Egyéb tételek	Összesen
Összesen	14 413	59	142	0	74 710	192 454	92 251	39	2 903	0	0	0	6 376	1 118	384 465
Kormányzatok	14 413	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	14 413
Helyi önkormányzatok	0	59	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	59
Közszektorbeli intézmények	0	0	142	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	142
Intézmények	0	0	0	0	74 710	0	0	0	0	0	0	0	0	0	74 710
Vállalati	0	0	0	0	0	192 454	0	39	721	0	0	0	0	0	193 214
Vállalati KKV	0	0	0	0	0	49 854	0	0	0	0	0	0	0	0	49 854
Lakossági	0	0	0	0	0	0	92 251	0	2 182	0	0	0	0	0	94 433
Lakossági KKV	0	0	0	0	0	0	22 392	0	0	0	0	0	0	0	22 392
Equity	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6 376	0	6 376
Egyéb*	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 118	1 118

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

164. táblázat: A kitettségek hátralévő futamidő szerint 2017. december 31-én

(millió forintban)	Felszólításra lehívható	<= 1 év	> 1 év <= 5 év	> 5 év	Nincs megadott lejárat	Összesen
Összesen	0	21 987	191 716	30 049	140 714	384 466
Központi kormányzatok vagy központi bankok	0	0	0	0	14 413	14 413
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	0	3	47	4	5	59
Közszektorbeli intézmények	0	35	93	8	5	142
Intézmények	0	0	2	3	74 705	74 710
Vállalkozások	0	16 914	120 809	10 918	43 813	192 454
Lakosság (retail)	0	4 555	69 613	17 952	130	92 251
Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett	0	0	0	0	39	39
Nemteljesítő kitettségek (Exposures in default)	0	480	1 153	1 164	108	2 904
Kiemelkedően magas kockázatú tételek	0	0	0	0	0	0
Fedezett kötvények	0	0	0	0	0	0
Részvényjellegű kitettségek	0	0	0	0	6 376	6 376
Egyéb kitettségek	0	0	0	0	1 118	1 118

165. táblázat: A késedelmes kitettségek korosodása

(millió forintban)	Bruttó könyv szerinti értékek					
	≤ 30 nap	> 30 nap ≤ 60 nap	> 60 nap ≤ 90 nap	> 90 nap ≤ 180 nap	> 180 nap ≤ 1 év	> 1 év
Hitelek	267 316	6 853	1 084	1 320	1 143	11 634
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	0	0	0
Teljes kitettség	267 316	6 853	1 084	1 320	1 143	11 634

166. táblázat: Nemteljesítő (non-performing) és átstrukturált kitettségek

(millió forintban)	A teljesítő és nemteljesítő (non-performing) kitettségek bruttó könyv szerinti értéke							Halmozott értékvesztés és céltartalékok, valamint a valós érték hitelkockázat miatti negatív korrekciói			Kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák	
	ebből: teljesítő (performing) de késedelmes > 30 nap és <= 90 nap	ebből: teljesítő (performing) átstrukturált	ebből: nem teljesítő (non-performing)				a teljesítő (performing) kitettségek után		a nemteljesítő (non-performing) kitettségek után		a nemteljesítő (non-performing) kitettségek után	ebből: átstrukturált kitettségek
			ebből: nemteljesítő (defaulted)	ebből: értékvesztett	ebből: átstrukturált	ebből: átstrukturált	ebből: átstrukturált	ebből: átstrukturált				
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Hitelek és előlegek	289 351	6 976	1 789	18 518	17 878	18 518	7 416	0	0	0	0	0
Mérlegen kívüli kitettségek	0		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

167. táblázat: A kitettségek hitelminősége kitettségi osztályok és instrumentumok szerinti bontásban 2017. december 31-én

(millió forintban)	Bruttó könyv szerinti értékek		Egyedi/Általános hitelkockázati kiigazítás	Nettó kitettség
	Nem teljesítő (defaulted) kitettségek	Teljesítő (non-defaulted) kitettségek		
Központi kormányzattal és központi bankkal szembeni kitettségek	0	14 413	0	14 413
Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitettségek	0	59	0	59
Közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek	0	142	0	142
Multilaterális fejlesztési bankokkal szembeni kitettségek	0		0	
Intézményekkel szembeni kitettségek	0	74 710	0	74 710
Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	0	192 913	459	192 454
Lakossággal szembeni kitettségek	0	93 973	1 722	92 251
Ingtatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	0	39	0	39
Nemteljesítő kitettségek	17 878	67	15 041	2 904
Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	0	0	0	0
Fedezett kötvények formájában fennálló kitettségek	0	0	0	0
Kollektív befektetési formák (KBF-ek) befektetési jegyeinek vagy részvényeinek formájában fennálló kitettségek	0	0	0	0
Részvényjellegű kitettségek	0	6 376	0	6 376
Egyéb tételek	0	1 118	0	1 118
Összesen	17 878	383 810	17 222	384 466

168. táblázat: A kitettségek hitelminősége partnertípusonként 2017. december 31-én

(millió forintban)	Bruttó könyv szerinti értékek		Egyedi/Általános hitelkockázati kiigazítás	Nettó kitettség
	Nem teljesítő (defaulted) kitettségek	Teljesítő (non-defaulted) kitettségek		
Kormányzatok	0	14 413	0	14 413
Helyi önkormányzatok	0	59	0	59
Közszektorbeli intézmények	2	142	0	143
Intézmények	0	74 710	0	74 710
Vállalati	1 951	193 019	1 755	193 214
Vállalati KKV	1 762	49 709	1 616	49 854
Lakossági	15 926	93 973	15 466	94 433
Lakossági KKV	1 309	22 321	1 238	22 392
Equity	0	6 376	0	6 376
Egyéb*	0	1 118	0	1 118
Összesen	17 878	383 810	17 222	384 466

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

169. táblázat: A kitettségek hitelminősége földrajzi bontásban 2017. december 31-én

(millió forintban)	Bruttó könyv szerinti értékek		Egyedi/Általános hitelkockázati kiigazítás	Nettó kitettség
	Nem teljesítő (defaulted) kitettségek	Teljesítő (non-defaulted) kitettségek		
Összesen	17 878	383 810	17 222	384 466
Magyarország	17 878	379 158	17 222	379 814
Bulgária	0	930	0	930
Horvátország	0	1 861	0	1 861
Románia	0	1 861	0	1 861

170. táblázat: A hitelkockázat mérséklési technikák áttekintése

(millió forintban)	Fedezetlen kitettségek - könyv szerinti érték	Fedezett kitettségek - könyv szerinti érték	Biztosítékkal fedezettel kitettségek	Pénzügyi garanciákkal fedezett kitettségek	Hitelderivatívakkal fedezett kitettségek
Hitelek összesen	23 830	265 521	265 521	0	0
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összesen	0	0	0	0	0
Kitettségek összesen	23 830	265 521	265 521	0	0
ebből nemteljesítő (defaulted)	13 295	4 584	4 584	0	0

Megjegyzés: A táblázat a pénzügyi biztosítékkal, garanciákkal fedezett kitettségeket mutatja be.

V.6. A külső hitelminősítő intézetek igénybevétele

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

(millió forintban)	Kockázati súly							Összesen	Ebből nem minősített
	0%	20%	50%	75%	100%	150%	250%		
Központi kormányzattal és központi bankkal szembeni kitettségek	14 413	0	0	0	0	0	0	14 413	0
Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitettségek	0	58	0	0	1	0	0	59	0
Közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek	0	5	0	0	136	0	0	141	0
Multilaterális fejlesztési bankokkal szembeni kitettségek	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Intézményekkel szembeni kitettségek	74 284	0	0	0	426	0	0	74 710	0
Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	17 051	0	0	0	175 403	0	0	192 454	0
Lakossággal szembeni kitettségek	0	0	0	92 251	0	0	0	92 251	0
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	0	0	0	0	39	0	0	39	0
Nemteljesítő kitettségek	0	0	0	0	2 374	530	0	2 904	0
Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fedezett kötvények formájában fennálló kitettségek	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kollektív befektetési formák (KBF-ek) befektetési jegyeinek vagy részvényeinek formájában fennálló kitettségek	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Részvényjellegű kitettségek	0	0	0	0	4 268	0	2 108	6 376	0
Egyéb tételek	40	0	0	0	1 079	0	0	1 119	0
Összesen	105 788	63	0	92 251	183 727	530	2 108	384 467	0

V.7. Működési kockázat tőkekövetelménye

A Merkantil 2017. december 31-ére vonatkozó működési kockázati tőkekövetelménye 937 millió forint, mely fejlett mérési módszer szerint került megállapításra.

172. táblázat: Működési kockázat tőkekövetelménye 2017. december 31-én:

Működési kockázati tőkekövetelmény módszerek szerinti megbontása (millió forintban)	
Sztenderd módszer	0
Alternatív sztenderd módszer	0
Fejlett mérési módszer	937
Összesen	937

V.8. A kereskedési könyvben nem szereplő részvénykitettségek 2017. december 31-én

173. táblázat: A kereskedési könyvben nem szereplő részvénykitettségek IFRS szerint 2017. 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.	252	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.	438	Nem
10.	OTP Travel Kft.	2 614	Nem
11.	SPLC Vagyonkezelő Kft.	210	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 vezetés 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 érzékenységét a következő két hozampálya feltételezése mellett vizsgáltuk:

- fokozatosan 0,0%-ra csökken BUBOR, a forint alapkamat változatlan marad (szcenárió 1)
- a BUBOR a következő év során 50 bp-tal csökken és ezzel egyidejűleg az alapkamat a 3 hónapos BUBOR szintjére süllyed (szcenárió 2)

A nettó kamatbevétel a 2018.01.01-ével kezdődő egy éves időszakban 3 millió Ft-tal (scenárió 1) és 106 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):

174. 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	-34
EUR +0,1% párhuzamos eltolás	-6
CHF -0,1% párhuzamos eltolás	0
Összesen	-40

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

175. 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	121 217		248 189	
Sajáttőke-instrumentumok	0	0	0	0
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	67 893	58 942	10 982	11 296
Egyéb eszközök	0		5 242	

176. 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	58 942
Sajáttőke-instrumentumok	0	0
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	58 942
Egyéb kapott biztosítékok	0	0
Kibocsátott saját hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok a saját fedezett kötvényeken vagy ABS-eken kívül	0	0

177. 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	106 326	121 217

Az Merkantil Bank eszközeinek, kapott biztosítékainak megterhelései főként MNB által biztosított Növekedési Hitelprogram (NHP) forrásból származnak. Az NHP források biztosítéka részben maguk a forrással refinanszírozott hitelek, másrészt pedig az OTP Jelzálogbank által kibocsátott a Merkantil Bank könyveiben lévő jelzáloglevelek. A derivatív ügyletek miatti megterhelések főleg a CIRS ügyleteknek köszönhetőek, melyek piaci értéke a devizaárfolyam függvényében ingadozhat.

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

V.11. A likviditási kockázat

Az 1988-ban szakosított szakosított pénzügyi intézetként alapított Merkantil Bank Zrt. fő tevékenységi köre váltóleszámitolás és faktoring volt. 1992-től Magyarországon elsőként kezdte a gépjármű-finanszírozást. Az 1996-ban lezajlott privatizáció során került a bank az OTP bank Nyrt. 100%-os tulajdonába. A Merkantil Bank alapvető üzleti célja jelenleg jármű és termelőeszköz finanszírozás. Forrásainak jelentős része az OTP Banktól származik, betétállománya nem jelentős. Csak kockázatkezelési és likviditási célból jogosult, kizárólag fedezeti célú származtatott (derivatív) ügyletek megkötésére. Az Merkantil Bank Zrt. a likviditási kockázat kezelésével összefüggésben az alábbi célokat fogalmazza meg.

Elsődleges cél a mindenkor fennálló pénzügyi kötelezettségek teljesíthetőségének biztosítása: a társaság képes kell, hogy legyen a fizetési kötelezettségeinek azok esedékességekor – a megfelelő devizanemben – eleget tenni, a jövőbeni fizetőképesség fenntartásához szükséges tranzakciókat elvégezni. A fizetőképesség fenntartásához hasonlóan kiemelt fontosságú a jogszabályok által előírt likviditási kötelezettségek teljesítése. A fizetőképesség biztosítása és a jogszabályi kötelezettségek teljesítése mellett másodlagos cél, hogy a fenti kötelezettségeit a Merkantil Bank Zrt. a rendelkezésére álló lehetőségek közül a pénzügyi jövedelmezőség szempontját is figyelembe véve a legjobb választással teljesítse. A Merkantil Bank Zrt. kockázatkezelési politikájának célja a kockázattudatos működés: kiemelt fontosságú az üzleti tevékenységéből adódó likviditási és egyéb pénzügyi kockázatok azonosítása, értékelése és folyamatos figyelemmel követése, a monitoring tevékenység során gyűjtött információk megosztása a társaság menedzsmentjével. Az OTP Bank Nyrt. leányvállalataként az Merkantil Bank Zrt. az OTP csoport tagja. Az OTP Bank Nyrt. csoport szintű banki könyvi kamat- és likviditási kockázatkezelési szabályzattal rendelkezik. Az ebben foglaltak szerint a bankcsoport konszolidált szinten is figyelemmel követi és kezeli likviditási kockázati kitétségét.

A likviditási kockázat-kezelési politika meghatározását, illetve a likviditás kezelésével kapcsolatos gyakorlat szabályait az Merkantil Bank Zrt. Likviditási szabályzata tartalmazza. A szabályzatot a társaság igazgatósága fogadja el. A likviditási kockázat kezelésének szervezeti felelőse a Treasury. A szakterület a pénzügyi kockázatokról és azok kezeléséről beszámolókat készít a Merkantil Bank Zrt. Igazgatósága részére, amelyben bemutatja a bank likviditási kockázati kitétségét, a likviditáskezeléshez kapcsolódó, megkötött pénz- és tőkepiaci ügyleteket. A Merkantil Bank Zrt. első ellenőre a Magyar Nemzeti Bank likviditási kockázatok méréséről, kezeléséről és kontrolljáról szóló 12/2015. (VIII. 24.) számú ajánlását figyelembe véve az éves munkaprogramjában meghatározott módon ellenőrzi a társaság likviditási kezelési gyakorlatát.

A Merkantil Bank Zrt. a jogszabályok által meghatározott likviditási kötelezettségek teljesítése mellett folyamatosan teljesítette a belső szabályzatában meghatározott előírásokat, az Igazgatóság megítélése szerint intézmény likviditási kockázati kitettsége összhangban van a szakosított hitelintézeti profillal, illetve a társaság likviditási kockázat-kezelési politikájával.

178. táblázat: A Merkantil egyedi likviditásfedezeti rátája

Megnevezés	2017.12.31
(millió forintban)	
Likviditási puffer	14 960
Összes nettó likviditási kiáramlás	2 486
Likviditásfedezeti ráta (%)	6,019%

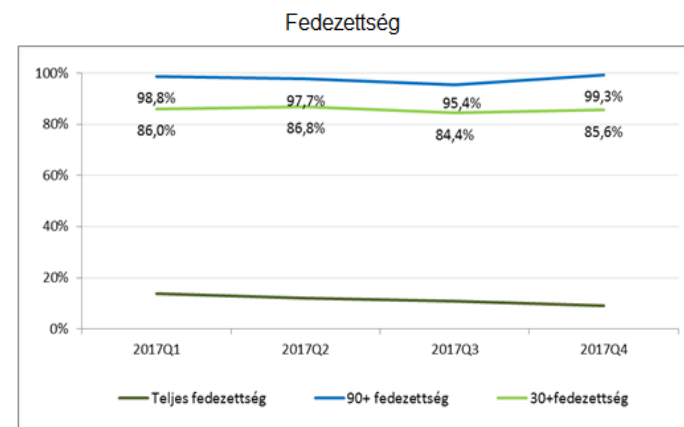
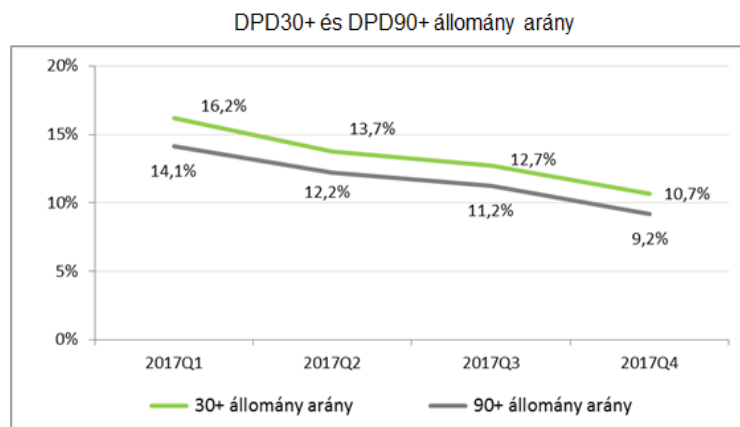
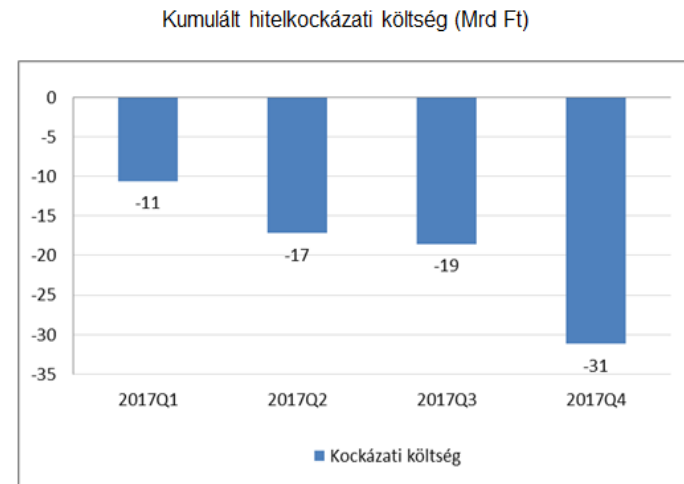
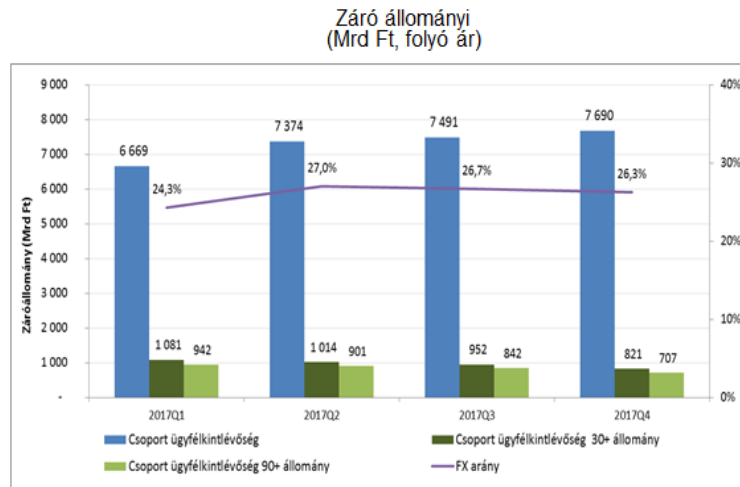
V.12. Tevékenység földrajzi tagozódása, Eszközarányos jövedelmezőségi mutató

179. táblázat: Tevékenység földrajzi tagozódása, Eszközarányos jövedelmezőségi mutató

Megnevezés	Magyarország
(millió forintban)	2017. év
Árbevétel	16 638
Adózás előtti eredmény	9 621
Eredményt terhelő adók	788
Kapott állami támogatás	0
A teljes munkaidőben alkalmazásban állók záró létszáma	246
Eszközarányos jövedelmezőségi mutató	2,7%

VI. Mellékletek

VI.1. A Bankcsoport kockázati profilja



VI.2. Nyilatkozat a kockázatkezelési rendszer megfelelőségéről

Nyilatkozatok

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

Az OTP Bank Igazgatósága a fentieket 2018. február 28-án (Az OTP Csoport 2017-2019. évi Kockázatvállalási Stratégia elfogadásával) hagyta jóvá IG 2018/18-as határozati szám szerint.

- 2) 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 Igazgatósága a fentieket 2018. február 28-án (A bankcsoport portfólió minőségének alakulásáról szóló előterjesztés keretében) hagyta jóvá IG 2018/28-as határozati szám szerint.

VI.3. Nyilatkozat a likviditási kockázatkezelési rendszer megfelelőségéről

A likviditási kockázatkezelési rendszer megfelelőségéről szóló nyilatkozatot az Eszköz-Forrás Bizottság 2018/44/3. határozatában elfogadta.

Nyilatkozat

Az OTP Bank Nyrt. által alkalmazott likviditási kockázat kezelési módszertan teljes körűen feltárja az intézmény kockázati profiljából fakadó kitétséget. A likviditási kockázat kezelési szabályzat részletesen rögzíti a kockázat kezelési folyamat érintetteit, valamint az érintettek jogosultsági- és felelősségi körét. A likviditási kockázat kezelési módszertant és kockázatkezelési stratégiát, a Felügyeleti vizsgálatok megállapításait is figyelembe véve, a Bank Eszköz-Forrás Bizottsága éves rendszerességgel vizsgálja felül és hagyja jóvá.

A likviditási kockázat kezelésért felelős terület havi rendszerességgel beszámol az Eszköz-Forrás Bizottság előtt a Bank kockázati profiljának változásáról, valamint a likviditási kockázatok fedezésére rendelkezésre álló tartalék és a likviditási kockázatokot mérő mutatószámok alakulásáról.

2017. december 31-én a likviditási kockázatokot mérő főbb mutatók értékeiket, valamint a hozzájuk tartozó limiteket az alábbi táblázat tartalmazza:

Mutató	2017. 12.31 tény	Limit
Devizaegyensúlyi Mutató (szabályozói)	1,7%	maximum 15%
Devizafinanszírozás Megfelelési Mutató (szabályozói)	130%	minimum 100%
Jelzálog-finanszírozás Megfelelési Mutató (szabályozói)	15,7%	minimum 15%
Likviditásfedezeti Mutató (szabályozói)	176%	minimum 100%
Elsődleges likviditási tartalék (belső)	2.674 Mrd Ft	887 Mrd Ft
Operatív likviditási tartalék (belső)	2.574 Mrd Ft	994 Mrd Ft

A Bank likviditási tartalékai tartósan és számottevően meghaladják mind a szabályozói mutatók által támasztott követelményeket, mind a Bank saját módszertana alapján kalkulált kockázati kitétség alapján szükséges likviditási igényt, ezáltal biztosított a kockázatvállalási hajlandóság és a kockázati profil összhangja.