



Nyilvánosságra hozandó információk 2014. december 31.

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

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

Budapest, 2015. április 17.

I.	Bankcsoport.....	4
I.1.	Kockázatkezelési elvek és módszerek	4
I.1.1.	Hitelkockázatok.....	4
I.1.2.	Piaci kockázatok	5
I.1.3.	Partnerkockázatok.....	5
I.1.4.	Működési kockázat	6
I.1.5.	A hitelkockázat mérséklési technikák.....	7
I.1.6.	Nyilatkozat	7
I.2.	Vállalatirányítási rendszerhez kapcsolódó információk.....	9
I.2.1.	A Bank vezető testületi tagjai által betöltött igazgatósági tisztségek száma.....	9
I.2.2.	Az OTP Bank Igazgatóság és Felügyelő Bizottság tagjainak végzettsége.....	10
I.2.3.	Kockázatkezelési Bizottságok	11
I.3.	A csoportszintű beszámolók konszolidációs köre	12
I.3.1.	Konszolidációba teljeskörűen bevont társaságok listája a számviteli konszolidáció (IFRS) és a prudenciális konszolidáció (CRR) szerint 2014. december 31-én.....	12
I.3.2.	A konszolidációba arányosan (tőke módszerrel) bevont társaságok listája számviteli konszolidáció (IFRS) és a prudenciális konszolidáció (CRR) szerint 2014. december 31-én	13
I.3.3.	A konszolidációba be nem vont leányvállalatok listája a számviteli konszolidáció (IFRS) és a prudenciális konszolidáció (CRR) szerint 2014. december 31-én.....	13
I.3.4.	A szavatoló tőke azonnali átadásának vagy a kötelezettségek anyavállalat és leányvállalatai közötti visszafizetésének aktuális vagy előre jelezhető lényeges gyakorlati vagy jogi akadályai ..	14
I.3.5.	Szavatoló tőke hiány a prudenciális körben nem szereplő leányvállalatoknál.....	14
I.3.6.	A szabályozások alkalmazásának gyakorlata	14
I.4.	Szavatoló tőke és szabályozói tőkemegfelelés	14
I.4.1.	Az OTP Bankcsoport tőkemegfelelése.....	14
I.4.2.	Szavatoló tőke követelmények nyilvánossággrahozatali előírásaival kapcsolatos információk (a Bizottság 1423/2013/EU végrehajtási rendelete alapján)	16
I.4.3.	Belső tőkekövetelmény számítás	28
I.5.	Kereskedési könyvi piaci- és partnerkockázatok tőkekövetelménye	28
I.6.	Tőkepufferek.....	29
I.7.	Tőkeáttétel	29
I.8.	Hitelkockázati kiigazítások.....	30
I.8.1.	Értékelés, tartalékképzés módszertana	30
I.8.2.	Hitelkockázati kitétségek bemutatása	33
I.9.	A külső hitelminősítő intézetek igénybevétele	37
I.10.	Működési kockázatok tőkekövetelménye	38
I.11.	A kereskedési könyvben nem szereplő részvénykitétségek	39
I.11.1.	Kereskedési szándék, értékelési módszerek	39
I.11.2.	A kereskedési könyvben nem szereplő részvénykitétségek 2014. december 31-én.....	40
I.12.	A nem a kereskedési könyvben szereplő kitétségek kamatláb kockázata.....	41
I.13.	Javadalmazási politika.....	42
I.13.1.	A javadalmazási politika meghatározásához használt döntéshozói folyamat.....	42

I.13.2. A teljesítmény és a teljesítményjavaldalmazás kapcsolata	42
I.13.3. A rögzített és változó javaldalmazás aránya	43
I.13.4. A változó javaldalmazás ismérvei	43
I.13.5. A javaldalmazásra vonatkozó összesített információk	44
I.14. Megterhelt és meg nem terhelt eszközök	45
II. OTP Bank	46
II.1. Szavatoló tőke és szabályozói tőke megfelelés	46
II.1.1. Az OTP Bank tőke megfelelése	46
II.1.2. Szavatoló tőke követelmények nyilvánossághozatali előírásaival kapcsolatos információk (a Bizottság 1423/2013/EU végrehajtási rendelete alapján)	47
II.2. Kereskedési könyvi piaci- és partnerkockázatok tőke követelménye	54
II.3. Tőkeáttétel	55
II.4. Hitelkockázati kiigazítások	56
II.4.1. Értékelés, tartalékképzés módszertana	56
II.4.2. Hitelkockázati kitettségek bemutatása	58
II.5. A külső hitelminősítő intézetek igénybevétele	62
II.6. Működési kockázat tőke követelménye	63
II.7. A kereskedési könyvben nem szereplő részvénykitettségek 2014. december 31-én	63
II.8. A nem a kereskedési könyvben szereplő kitettségek kamatláb kockázata	64
II.9. Tevékenység földrajzi tagozódása, Eszközarányos jövedelmezőségi mutató	65
III. OTP Jelzálogbank	66
III.1. Vállalatirányítás	66
III.2. Szavatoló tőke és szabályozói tőke megfelelés	67
III.2.1. A Jelzálogbank tőke megfelelése	67
III.2.2. Szavatoló tőke követelmények nyilvánossághozatali előírásaival kapcsolatos információk (a Bizottság 1423/2013/EU végrehajtási rendelete alapján)	68
III.3. Kereskedési könyvi piaci- és partnerkockázatok tőke követelménye	76
III.4. Tőkeáttétel	76
III.5. Hitelkockázati kiigazítások	77
III.5.1. Értékelés, tartalékképzés módszertana	77
III.5.2. Hitelkockázati kitettségek bemutatása	79
III.6. A külső hitelminősítő intézetek igénybevétele	82
III.7. Működési kockázat tőke követelménye	82
III.8. A nem a kereskedési könyvben szereplő kitettségek kamatláb kockázata	82
III.9. Tevékenység földrajzi tagozódása, Eszközarányos jövedelmezőségi mutató	83
IV. OTP Lakástakarék	84
IV.1. Vállalatirányítás	84
IV.2. Szavatoló tőke és szabályozói tőke megfelelés	85
IV.2.1. A Lakástakarék tőke megfelelése	85
IV.2.2. Szavatoló tőke követelmények nyilvánossághozatali előírásaival kapcsolatos információk (a Bizottság 1423/2013/EU végrehajtási rendelete alapján)	86

IV.3.	Kereskedési könyvi piaci- és partnerkockázatok tőkekövetelménye	92
IV.4.	Tőkeáttétel	92
IV.5.	Hitelkockázati kiigazítások.....	94
IV.5.1.	Értékelés, tartalékképzési módszertana.....	94
IV.5.2.	Hitelkockázati kitettségek bemutatása	94
IV.6.	A külső hitelminősítő intézetek igénybevétele	97
IV.7.	Működési kockázat tőkekövetelménye	97
IV.8.	Kereskedési könyvben nem szereplő részvénykitettségek 2014. december 31-én.....	97
IV.9.	A nem a kereskedési könyvben szereplő kitettségek kamatláb kockázata.....	98
IV.10.	Tevékenység földrajzi tagozódása, Eszközarányos jövedelmezőségi mutató.....	98
V.	Merkantil Bank.....	99
V.1.	Vállalatirányítás	99
V.2.	Szavatoló tőke és szabályozói tőkemegfelelés	100
V.2.1.	A Merkantil tőkemegfelelése	100
V.2.2.	Szavatoló tőke követelmények nyilvánossághozatali előírásaival kapcsolatos információk (a Bizottság 1423/2013/EU végrehajtási rendelete alapján).....	101
V.3.	Kereskedési könyvi piaci- és partnerkockázatok tőkekövetelménye	107
V.4.	Tőkeáttétel	107
V.5.	Hitelkockázati kiigazítások.....	109
V.5.1.	Értékelés, tartalékképzés módszertana	109
V.5.2.	Hitelkockázati kitettségek bemutatása	111
V.6.	A külső hitelminősítő intézetek igénybevétele	113
V.7.	Működési kockázat tőkekövetelménye	113
V.8.	A kereskedési könyvben nem szereplő részvénykitettségek 2014. december 31-én.....	114
V.9.	A nem a kereskedési könyvben szereplő kitettségek kamatláb kockázata.....	114
V.10.	Tevékenység földrajzi tagozódása, Eszközarányos jövedelmezőségi mutató.....	115

I. Bankcsoport

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

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

I.1. Kockázatkezelési elvek és módszerek

I.1.1. Hitelkockázatok

Az OTP Bank hagyományosan konzervatív hitelkockázat-vállalás jellemzi. Alapvető célja, hogy a stratégiai tervek a hozam és a kockázat egyensúlyban tartása mellett teljesüljenek. Ennek megvalósítása érdekében független kockázatkezelési szervezetet, egységes és konzisztens kockázatkezelési rendszert épített ki. Az OTP Bank olyan kockázatkezelési folyamatot működtet, amely a működési terület minden országában és csoport szinten is biztosítja a Bázeli egyezményeknek, a jogszabályoknak és a felügyeleti elvárásoknak való mindenkorai megfelelést.

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

A független kockázatkezelési szervezet:

- A potenciális kockázat azonosítása érdekében elemzi az OTP Bank tevékenységeit abból a szempontból, hogy ezek, illetve az ezek által generált pozíciók milyen fő kockázati tényezőknek vannak kitéve és ezen pozíciók egymással hogyan függenek össze.
- A kockázatok mérése céljából a fő kockázati tényezőkről, az ezekből származó veszteségekről, illetve az ezek előrejelzésére alkalmas változókról megfelelő történeti adatokat gyűjt.
- A kockázati mérések eredményeit folyamatosan figyelemmel kíséri és rendszeresen jelenti, megfelelő naprakészséggel és áttekinthető módon, a különböző operatív és vezetői szintek részére.

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

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

A kockázatomérséklésre és a hitelkockázati fedezet alkalmazására vonatkozó Szabályzataiban meghatározza:

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

I.1.2. Piaci kockázatok

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

- Az OTP Bank Treasury területe felelős a piaci kockázatok kezeléséért és a kockázatoknak az Igazgatóság által jóváhagyott kereteken belül tartásáért.
- A piaci kockázati kitettség folyamatos méréséért és a vezetés felé történő jelentéséért, valamint a mérési módszerek fejlesztéséért a Treasury-től divíziószinten is független szervezeti egység felel.
- Az Igazgatóság hagyja jóvá az OTP Bank piaci kockázat mérési módszereit és a vállalható kockázati kitettséget behatóról limitrendszerrel.

Az OTP Bank a kockázatok mérésére és belső jelentésére egy a front office rendszerre épülő, de attól különálló kockázatkezelési rendszert alkalmaz, ezáltal biztosítva a fejlődő kockázatmérési technikák hatékony informatikai implementálhatóságát. A kockázatkezelési rendszert az érintett területek egyaránt elérik, azonban a jogosultságok a különböző felhasználók esetén eltérőek. A belső kockázatkezelési rendszer az uniós direktíváknak megfelelő, a pénzügyi felügyelet által ellenőrzött kereskedési könyvi kockázatvállalások jelentéséhez használt program módszertani alapjaira épül.

Kockázatkezelési szabályzat főbb elvei:

- Piaci kockázatokat 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 esetben az Eszköz-Forrás Menedzsment Igazgatóság javaslata alapján adott kockázatvállalási korlátig az Eszköz-Forrás Bizottság (ALCO), e felett az Igazgatóság dönt. Az egyéb szervezeti egységeknél keletkező pozíciók (pl.: lakáshitel törlesztés) a belső riporting folyamatoknak megfelelően haladéktalanul átadásra kerülnek a Treasury-nek a kockázatok kezelése érdekében.
- Az OTP Bank a piaci kockázatoknak kitett pozícióit felbontja mögöttes kockázati faktorokra (kamatláb, devizaárfolyam, részvényárfolyam, volatilitás, árukockázat), és azokat az így kiszámított pozícióknak megfelelően kezeli.
- A piaci kockázatnak kitett portfóliókból származó kitettséget, a portfólió 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 kitettségéről, illetve a kockázatnak kitett portfóliók eredményhatásáról.
- Az eredménytervben szereplő piaci kockázatok fedezetére kötött ALM ügyletek, illetve a tervben lévő Core állományok eredményhatása rendszeresen jelentésre kerül az OTP Bank vezetősége számára, ezáltal biztosítva ezen ügyletek fedezeti hatékonyságának transzparens ellenőrizhetőségét.
- A piaci kockázatoknak kitett portfóliók után az OTP Bank tőkét képez annak érdekében, hogy az esetleges veszteségek fedezete biztosított legyen.

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

I.1.3. Partnerkockázatok

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

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

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

A csoport csoporton kívüli ügyleteire elsősorban az OTP Bank által kötött ISDA/CSA szerződések keretében kerül biztosíték elhelyezésre a CSA-kban meghatározott feltételek szerint. Az OTP Bank ezekben szimmetrikus feltételek kikötésére törekszik, a partnereknél elhelyezett illetve a partnerektől elfogadott biztosíték EUR-ban denominált készpénz.

Partnerkockázat annak a kockázata, hogy az ügylet elszámolása során a másik fél esetlegesen nem teljesíti a kereskedési és nem kereskedési könyvbe tartozó derivatív és értékpapír finanszírozási ügyletekre vonatkozóan. Az OTP Banknak leminősítése esetén összesen 10 millió EUR-t kellene a partnerei részére rendelkezésre bocsátania addicionális biztosítékként.

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

I.1.4. Működési kockázat

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

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

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

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

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

Az AMA modell négy adatforrásra épül, melyek az OTP Bank valamennyi szervezeti egysége által gyűjtött historikus veszteségadatok, a szakértői kockázati önértékelések, az extrém működési kockázati eseményeket megragadó 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 működési kockázati osztályok (ORC-k) és az egyedi veszteségnagyság szerinti felosztás adja. Az operációs kockázatra vonatkozó teljes tőkekövetelmény meghatározásához egyes ORC-kre kalkulált VaR értékek összegzése a diverzifikációs hatás figyelembevételével történik, ahol a végső VaR értéket, vagyis a tőkekövetelmény becslését, az aggregált eloszlás 99,9%-os percentilise adja.

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

I.1.5. A hitelkockázat mérséklési technikák

A biztosítékok értékelésére és kezelésére szolgáló szabályzatok tartalmazzák egyrészt azokat a szempontokat és tényezőket, amelyeket az OTP Bank a fedezetek értékelésénél alapul vesz a fedezet típusától függően, másrészt a fedezetek értékelése során az OTP Bank által alkalmazott módszereket. Rögzítésre kerülnek a fedezetek meglétében, értékében és érvényesíthetőségében bekövetkezett változások esetén alkalmazandó eljárások, valamint a fedezetek rendszeres, utólagos értékelésének gyakoriságára vonatkozó szabályok.

A fedezetértékelés 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 (ideértve óvadék), garancia, kezesség.

Az OTP Bank – felügyeleti jóváhagyás hiányában – a megkötött nettósítási megállapodás kockázatcsökkentési lehetőségeit nem veszi figyelembe a partnerkockázati kitettségek számításakor.

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.

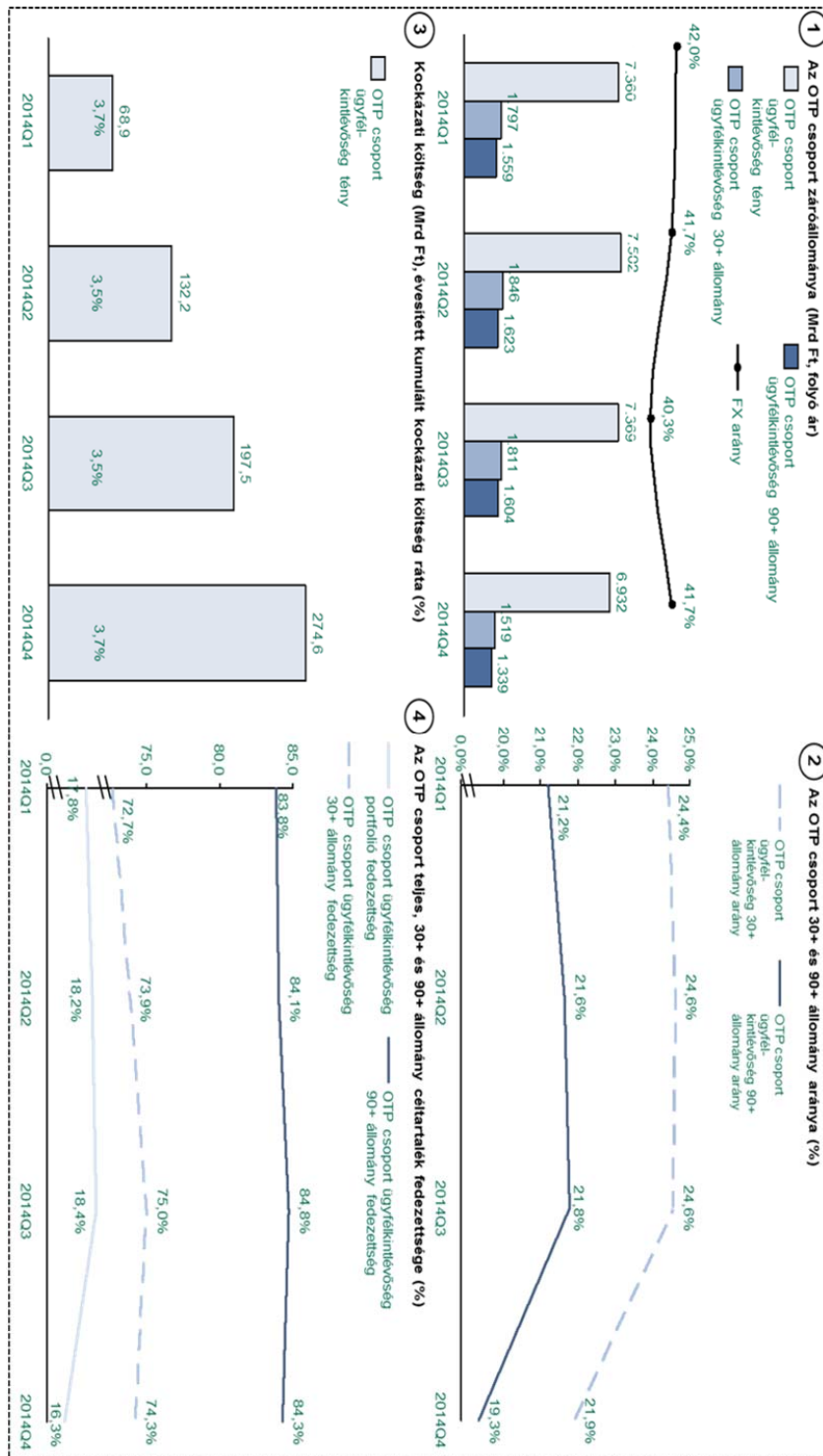
Az OTP Bank és a Csoport – a túlzott mértékű függőség elkerülése érdekében – a portfólió koncentrációs kockázatait ágazati-, ország-limitek, valamint ügyfelekkel és partnerekkel szembeni limitek meghatározása révén kezeli.

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

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

I.1.6. Nyilatkozat

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



Az OTP Bank kijelenti – a CRR 435. Cikk (1) bekezdés f) pontja szempontjából –, hogy a bemutatott információk alapján a Csoport általános kockázati profilja összhangban áll a Kockázatvállalási Stratégiában meghatározott kockázatvállalási hajlandósággal. A Bank vezető testülete a fentieket 2015. március 2-án (A bankcsoport portfólió minőségének alakulásáról szóló előterjesztés keretében) hagyta jóvá.

I.2. Vállalatirányítási rendszerhez kapcsolódó információk

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

Igazgatósági tagok	Igazgatósági tisztség (CRR 435 Cikk (2) bekezdés szerint)	
	OTP csoporton kívüli	OTP csoporton belüli*
Dr. Csányi Sándor	3	-
Dr. Pongrácz Antal	-	1
Baumstark Mihály	6	1
Dr. Bíró Tibor	-	-
Braun Péter	-	2
Erdei Tamás	1	-
Dr. Greszta István	-	1
Hernádi Zsolt**	1	-
Dr. Kocsis István***	1	-
Dr. Utassy László	-	3
Dr. Vörös József	-	-

*: értelemszerűen az OTP Banknál betöltött tisztség kivételével

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

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

Felügyelő Bizottsági tagok	Igazgatósági tisztség (CRR 435 Cikk (2) bekezdés szerint)	
	OTP csoporton kívüli	OTP csoporton belüli*
Tolnay Tibor	2	-
Dr. Horváth Gábor	2	-
Kovács Antal	-	5
Michnai András	-	-
Dr. Vági Márton Gellért	-	-
Dominique Uzel	1	-

*: értelemszerűen az OTP Banknál betöltött tisztség kivételével

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

A hitelintézetek törvényes szabályozási 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 megfelelőség vizsgálatának alapelveire és keretrendszerére.

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

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

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

Igazgatóság	
Dr. Csányi Sándor	
Pénzügyi és Számviteli Főiskola	üzemgazdász (1974)
Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetem	közgazdász (1980) egyetemi doktor (1983)
Dr. Pongrácz Antal	
Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetem	okleveles közgazda (1969) egyetemi doktor (1971)
Baumstark Mihály	
Gödöllői Agrártudományi Egyetem	okleveles mezőgazdasági üzemgazdász (1973)
Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetem	okleveles közgazda (1981)
Dr. Bíró Tibor	
Pénzügyi és Számviteli Főiskola	üzemgazdász (1974)
Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetem	közgazdász (1978)
Magyar Könyvvizsgálói Kamara	okleveles könyvvizsgáló (1982)
Braun Péter	
Budapesti Műszaki Egyetem	villamosmérnök (1961)
Erdei Tamás	
Pénzügyi és Számviteli Főiskola	közgazdász (1978)
Pénzügyminisztérium	okleveles könyvvizsgáló (1983)
Dr. Gresz István	
Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetem	okleveles közgazda (1980) egyetemi doktor (1983)
Hernádi Zsolt	
Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetem	közgazdász (1986)
Dr. Kocsis István	
Budapesti Műszaki Egyetem	okleveles gépészmérnök (1976) egyetemi doktor (1985)
Dr. Utassy László	
ELTE Állam- és Jogtudományi Kar, Budapest	jogász (1978) jogtanácsos (1980)
Dr. Vörös József	
Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetem	közgazdász (1974)
MTA	akadémiai doktor (1993)

Felügyelő Bizottság	
Tolnay Tibor	
Budapesti Műszaki Egyetem	építőmérnök (1973); gazdasági mérnök (1983)
Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetem	szakközgazdász (1993)
Dr. Horváth Gábor	
ELTE ÁJTK	Jogi doktorátus (1979)
ELTE jogi továbbképző	jogtanácsosi szakvizsga (1982)
Kovács Antal	
Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetem	okleveles közgazdász (1985)
Michnai András	
Pénzügyi és Számviteli Főiskola	üzemgazdász (1981)
Dr. Vági Márton Gellért	
Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetem	okleveles közgazdász (1987) egyetemi doktor (1994)
Dominique Uzel	
Londoni Kereskedelmi és Iparkamara (Egyesült Királyság, Anglia)	mesterfokozat (egyetemi, főiskolai végzettség) (1988)
ISTOM (Tengerentúli Agrár Főiskola/Technikum, Franciaország)	mezőgazdasági tudományok mesterképzés (1988)
ESSEC Üzleti Főiskola (Franciaország)	üzleti mesterképzés (1991)

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

I.2.3. Kockázatkezelési Bizottságok

Az OTP Bank a különálló Kockázatvállalási-Kockázatkezelési Bizottságot létrehozta, a bizottság ügyrendje 2014. június 1-jével lépett hatályba. A bizottság 2014. évben 2 alkalommal (2014.06.10. és 2014.09.18.) ülésezett.

A Hitel és Limit Bizottság (HLB) egy heti rendszerességgel (2014. évben 50 alkalommal) ülésező állandó bizottság, melynek fő funkciója az alapszabályzatok, a banki és bankcsoporti kockázatkezelési stratégia és az éves hitelezési politika az OTP Bank Igazgatósága elé terjesztésének jóváhagyása, dönt a konkrét ügyfelekkel szembeni hitelkockázat-vállalások engedélyezéséről illetve az OTP Bank Igazgatóság elé terjesztéséről.

A Work-out Bizottság (WOB) ugyancsak heti rendszerességgel (2014. évben 44 alkalommal) ülésező állandó bizottság, melynek hatáskörébe tartozik az OTP Bank speciális kezelésben lévő követeléseivel kapcsolatos döntési hatáskörök, valamint a külföldi leánybankok, az OTP Faktoring Zrt. és leányvállalatai, továbbá a Merkantil Bank Zrt. egyetértési limitet meghaladó követeléseinek speciális ügykezelésével kapcsolatos egyetértési jog gyakorlása.

Az Eszköz-Forrás Bizottság (EFB, ALCO) az Igazgatóság által létrehozott állandó bizottság, az OTP Bank legmagasabb szintű eszköz-forrás gazdálkodásával kapcsolatos, egyedileg nem szabályozott ügyekben hoz döntést. 2014. évben 12 alkalommal (minden hónapban egyszer) ülésezett.

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

I.3. A csoportszintű beszámolók konszolidációs köre

I.3.1. Konszolidációba teljeskörűen bevont társaságok listája a számviteli konszolidáció (IFRS) és a prudenciális konszolidáció (CRR) szerint 2014. december 31-én

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

I.3.2. A konszolidációba arányosan (tőke módszerrel) bevont társaságok listája számviteli konszolidáció (IFRS) és a prudenciális konszolidáció (CRR) szerint 2014. december 31-én

Sorszám	Megnevezés	Számviteli (IFRS) konszolidációs kör	Prudenciális (CRR) konszolidációs kör
1	D-ÉG Thermoset Épületgépezeti Áruház Kft.	X	-
2	KITE Mezőgazd. Szolg. és Ker. Zrt.	X	-

I.3.3. A konszolidációba be nem vont leányvállalatok listája a számviteli konszolidáció (IFRS) és a prudenciális konszolidáció (CRR) szerint 2014. december 31-én

Sorszám	Számviteli (IFRS) konszolidáció alól mentesített leányvállalatok	Sorszám	Számviteli (IFRS) konszolidáció alól mentesített leányvállalatok
1	Auctioneer s. r. o.	24	OTP Real Estate Services SRL "v.a."
2	Diákigazolvány Kft.	25	OTP Travel Kft.
3	DSK Bul-Projekt OOD	26	ÖSSZEHANGOLÓ Vagyonkezelő Kft.
4	Factoring Projekt 1 d.o.o.	27	PEVEC d.o.o.
5	Gamayun LLC	28	PortfoLion Kockázati Tőkealap-kezelő Zrt.
6	Govcka Project Company SRL	29	Poslovno savjetovanje d.o.o.
7	Ingyatlanbefektetési Projekt 7. Kft.	30	Projekt 03 s.r.o.
8	Ingyatlanforgalom Projekt 15. Kft.	31	Projekt 13 Apartmanj Slovensko s.r.o.
9	Ingyatlanhasznosító Projekt 11. Kft.	32	Projekt Ingyatlanforgalmazó 9. Kft.
10	Ingyatlankezelő Projekt 16. Kft.	33	Projekt Vagyonkezelési 13. Kft.
11	Ingyatlanmenedzser Projekt 18. Kft.	34	Projekt-Ingyatlan 8. Kft.
12	Ingyatlanvagyon Projekt 14. Kft.	35	Rea Project One Company SRL
13	Kereskedelmi Projekt 10. Kft.	36	RESPV s.r.l.
14	M8-2 Ingyatlanhasznosító Kft.	37	SC AS Tourism SRL
15	Mlekara Han d.o.o. "f.a."	38	SC Cefin Real Estate Kappa SRL
16	OFB Projects EOOD	39	Snorri-Salander Kft.
17	OOO OTP Travel	40	Special Purpose Company LLC
18	OTP Advisor SRL	41	STABILIZÁLÓ Vagyonkezelő Kft.
19	OTP Consulting Romania SRL	42	Vagyonértékesítő Projekt 17. Kft.
20	OTP Fedezetingatlan Kft.	43	Vagyonhasznosító Projekt 19. Kft.
21	OTP Hungaro-Projekt Kft.	44	Vagyonkezelő Projekt 12. Kft.
22	OTP Ingyatlan Bau Kft.	45	Vagyonmenedzser Projekt 20. Kft.
23	OTP Nedvizhimost ZAO		

Nem kerültek a számviteli beszámolóban (IFRS) konszolidálásra az előzőekben felsorolt leányvállalatok, ahol ugyan az OTP Banknak meghatározó érdekeltsége van, de ezen részesedések teljes körű konszolidálásának nincs jelentős hatása a konszolidált pénzügyi kimutatások egészét tekintve.

A CRR 19. Cikk (1) bekezdése alapján a prudenciális konszolidáció körébe nem tartozó szervezet 2014. december 31-én a PortfoLion Kockázati Tőkealap-kezelő Zrt. volt.

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

Az NBU által kiadott szabályozás (No. 160.) alapján nem engedélyezett a kötelezettségek lejárat előtti visszafizetése, kivéve, ha azt a bank az alapvető szavatoló tőke megemelése miatt végzi. E korlátozás 2015. június 3-ig hatályos, ugyanakkor meghosszabbításra kerülhet az ukrán devizapiac alakulásától függően.

Ezen kívül, azon bankokra, amelyek megsértik az NBU minimális tőkemegfelelési és egyéb felügyeleti elvárásait, az NBU 129. számú szabályzata is vonatkozik. E szabályozás alapján nem engedélyezett a szavatoló tőkében figyelembe vett, a tulajdonosok által nyújtott tőkeinstrumentumok visszafizetése, amennyiben az a szavatoló tőke csökkenésével járna. A tőkeinstrumentumok szavatoló tőkén belüli átrendezése továbbra is engedélyezett. A korlátozás 2019. január 1-ig hatályos.

Az osztalék kifizetése 2015. június 3-ig általában véve nem engedélyezett (No 160. alapján), azonban azon bankok esetében, amelyek az NBU 129. számú szabályozása alá esnek, egészen 2019. január 1-jéig nem engedélyezett.

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

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

I.3.6. A szabályozások alkalmazásának gyakorlata

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

I.4. Szavatoló tőke és szabályozói tőkemegfelelés

I.4.1. Az OTP Bankcsoport tőkemegfelelése

A Csoport 2014. 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. A Csoport CRR 92. Cikke szerint számított, 2014. december 31-i tőkemegfelelési mutatója 17,52% volt, amely nem tartalmazza a 2014. évi eredmény után fizetendő osztalék levonását. Az osztalékfizetést figyelembe véve a Csoport tőkemegfelelési mutatója 16,93% lenne. A szavatoló tőke összege 1 201 874 millió forint, az összes kockázatot magában foglaló tőkekövetelmény pedig 548 755 millió forint volt.

A Csoport tőkekövetelménye

(millió forintban)	2014.12.31.
Összes tőkekövetelmény	548 755
Hitelezési és partner kockázat tőkekövetelménye*	450 073
Piaci kockázat tőkekövetelménye	26 848
Működési kockázat tőkekövetelménye	71 834

* Credit Value Adjustment tőkekövetelményt is tartalmazza

Az OTP Csoport 2014. év végére vonatkozó hitel- és partnerkockázati kockázattal súlyozott eszközérték 5 585 773 millió forint, a hitel- és partnerkockázati tőkekövetelménye 446 863 millió forint volt, amely nem tartalmazza a Credit Value Adjustment értékét.

Hitel- és partnerkockázattal súlyozott eszközérték 2014. december 31-én

(millió forintban)	Kockázattal súlyozott eszközérték	Tőkekövetelmény
Sztenderd módszer tőkekövetelménye	5 585 773	446 863
Központi kormányzattal vagy központi bankkal szembeni kitétségek	104 989	8 399
Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitétségek	17 140	1 371
Közszektorbeli intézményekkel szembeni kitétségek	12 622	1 010
Nemzetközi szervezetekkel szembeni kitétségek	0	0
Multilaterális fejlesztési bankokkal szembeni kitétségek	0	0
Intézményekkel szembeni kitétségek	296 742	23 739
Vállalkozásokkal szembeni kitétségek	1 621 908	129 753
Lakossággal szembeni kitétségek	1 355 693	108 455
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitétségek	1 310 247	104 820
Nemteljesítő kitétségek	462 984	37 039
Kiemelkedően magas kockázatú kitétségek	14 659	1 173
Kollektív befektetési formák (KBF-ek) befektetési jegyeinek vagy részvényeinek formájában fennálló kitétségek	26 137	2 091
Részvényjellegű kitétségek	17 618	1 409
Egyéb tételek	345 034	27 604

A hitelkockázati tőkeszámítás során a Csoport az alábbi garanciákat vette figyelembe a hitelkockázat mérséklésére 2014. december 31-én:

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

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

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

(millió forintban)	Pénzügyi kimutatásokban közzétett mérleg ⁽¹⁾ 2014. december 31.	A szavatoló tőke nyilvánosságra hozatalához átmenetileg alkalmazandó táblázat soraira való hivatkozás	Prudenciális konszolidációs kör alapján készült mérleg 2014. december 31.
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	2 307 632		2 307 747
Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	281 006		281 006
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	289 275		288 793
Kereskedési célú értékpapírok	94 640	7*	94 158
<i>Ebből: közvetlen, közvetett nem jelentős részesedés pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban</i>	245	18, 72	245
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok valós értéke	194 635	7*	194 635
Értékesíthető értékpapírok	839 152	7*	839 101
<i>Ebből: közvetlen, közvetett nem jelentős részesedés pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban</i>	7 112	18, 72	7 112
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	5 864 241		5 890 054
Részvények és részesedések	23 381		47 108
<i>Ebből: közvetlen, közvetett és szintetikus jelentős részesedés pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban</i>	1 712	23, 59a	208
<i>Ebből: közvetlen, közvetett nem jelentős részesedés pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban</i>	944	18, 72	944
Lejáratig tartandó értékpapírok	709 369		709 420
Tárgyi eszközök	206 440		206 439
Immateriális javak	158 681	8	157 835
Lízingelt immateriális javak	41		41
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok valós értéke	30 454	7*	30 454
Halasztott adókövetelések	61 009		60 998
<i>Ebből: Jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető, nem átmeneti különbözetből származó ⁽²⁾</i>	49 751	10;A, 10;C	49 751
<i>Ebből: Jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető, átmeneti különbözetből származó ⁽²⁾</i>	11 777	25, 59a	11 766
Egyéb eszközök	200 371		171 800
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	10 971 052		10 990 796

(folytatás)	Pénzügyi kimutatásokban közzétett mérleg ⁽¹⁾ 2014. december 31.	A szavatoló tőke nyilvánosságra hozatalához átmenetileg alkalmazandó táblázat soraira való hivatkozás	Prudenciális konszolidációs kör alapján készült mérleg 2014. december 31.
(millió forintban)			
Bankokkal, Magyar Állammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek	708 274		706 586
Ügyfelek betétei	7 673 478		7 703 343
Kibocsátott értékpapírok	267 084		267 084
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	183 994	7*	183 994
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok valós értéke	85 679	7*	85 679
Halasztott adózásból származó forrás	9 855		9 740
Egyéb kötelezettségek	496 554		471 245
Alárendelt kölcsöntőke	281 968		281 968
<i>Ebből: a szavatoló tőkébe beszámítható járulékos és alárendelt kölcsöntőke ⁽³⁾</i>	133 217	46	133 032
<i>Ebből: a konszolidált járulékos tőkében figyelembe vehető leányvállalatok által kibocsátott tőkeinstrumentumok ⁽⁴⁾</i>	2 703	48	2 821
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	9 706 886		9 709 639
Jegyzett tőke	28 000	1	28 000
Eredménytartalék és egyéb tartalékok eredmény nélkül	1 390 744		1 400 882
Eredménytartalék	686 000	2	689 377
Leányvállalati és közös vezetésű vállalkozások saját tőke változása	514 795	2	524 069
Konszolidáció miatti változások	168 765	2	166 385
Tartalékok I.	1 369 560		1 379 831
Egyéb tartalék	12 822	3	12 822
Átértékelési különbözet	-121 306	3	-121 439
Tartalékok II.	-108 484		-108 617
Tartalékok	1 261 076		1 271 214
Értékesíthető értékpapírok és pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciója az eredménytartalékban	25 390	3	25 390
Részvény alapú kifizetési ügyletek valós értéke	20 897	3	20 897
Cash-flow fedezeti ügyletek valós érték korrekciója az eredménytartalékban	0	3	0
Nettó befektetés fedezeti ügyletei	-12 638	3	-12 638
Többlet tartalék (kibocsátott tőkeelem)	96 019	46	96 019
Mérleg szerinti eredmény	-101 985	25a	-95 132
Visszavásárolt saját részvény	-55 940	16	-55 940
Nem ellenőrzött részesedések	3 347		3 347
<i>Ebből: szavatoló tőkébe beszámítható ⁽⁴⁾</i>	2 821	5;A	2 706
SAJÁT TŐKE	1 264 166		1 281 157
FORRÁSOK ÖSSZESEN	10 971 052		10 990 796

A táblázathoz tartozó megjegyzések:

- (1) Számviteli konszolidációs kör alapján készült
 - (2) A konszolidált mérlegben az IAS12 alapján kerül sor a halasztott adókövetelések, illetve adókötelezettségek összegének meghatározására, ami nem veszi figyelembe a CRR által elvárt megbontást (Jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető illetve nem jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető, valamint átmeneti különbözetből származó illetve nem átmeneti különbözetből származó besorolás). A szavatoló tőkében figyelembe vett halasztott adókövetelések (illetve adókötelezettségek) meghatározásakor az összes halasztott adókövetelés és adókötelezettség 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. Cikkeit figyelembe véve
- *: 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 szavatoló tőkéből való levonásokhoz kapcsolódó eltérések a számviteli és prudenciális célokból történő konszolidáció alapján:

A különböző konszolidációs körökből (számviteli és prudenciális) fakadó eltérés 2014. december 31-ére vonatkozóan a szavatoló tőkét érintő levonások közül a következőket érinti:

- Kiegészítő értékelési korrekció
- Immateriális javak
- Folyó üzleti év veszteségei

A kiegészítő értékelési korrekció esetében a Csoport az egyszerűsített módszertant alkalmazza, amely szerint a valós értéken értékelt eszközök és kötelezettségek könyv szerinti értékének 0,1%-ával kell csökkenteni a szavatoló tőkét. A pénzügyi kimutatásokban közzétett – számviteli (IFRS) – mérleg alapján számított kiegészítő értékelési korrekció 1 429 millió forint, míg a prudenciális konszolidációs körre vonatkozó mérleg esetében 1 428 millió forint lenne a kiegészítő értékelési korrekció 2014. december 31-én.

Az immateriális javak könyv szerinti értéke a számviteli konszolidációs körre vonatkozó mérleg alapján 158 681 millió forint levonást jelent a szavatoló tőkében 2014. év végén. A prudenciális konszolidációs körre vonatkozó mérlegben az immateriális javak összege 157 835 millió forint volt 2014. év végén.

A folyó üzleti év vesztesége a pénzügyi kimutatásokban közzétett mérleg alapján 101 985 millió forint, míg a prudenciális körre vonatkozó mérlegben 95 132 millió forint 2014. december 31-én.

A szavatoló tőke elemeinek levezetése

Elsődleges alapvető tőke: instrumentumok és tartalékok (millió forintban)		(A) 2014. 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 (ázsio)	28 000	26 (1), 27, 28, 29, EBH- lista 26 (3)	
	ebből: részvény	28 000	EBH-lista 26 (3)	
2	Eredménytartalék	1 369 560	26 (1) (c)	
3	Halmazott egyéb átfogó jövedelem (és egyéb tartalékok, beleértve az alkalmazandó számviteli szabályozás szerinti nem realizált nyereséget és veszteséget)	-74 835	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)	
	A közszektorbeli tőkeinjekciókat szerzett jogok tárgyaként kell kezelni 2018. január 1-jéig		483 (2)	
5	Kisebbségi részesedések (a konszolidált elsődleges alapvető tőkében engedélyezett összeg)	2 821	84, 479, 480	2 085
5a	Függetlenül felülvizsgált évközi nyereség minden előre látható teher vagy osztalék levonása után		26 (2)	
6	Elsődleges alapvető tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően	1 325 546		
Elsődleges alapvető tőke: szabályozói kiigazítások (millió forintban)		(A) 2014. december 31.	(B) HIVATKOZÁS sz. 575/2013/EU RENDELET CIKKÉRE	(C) sz. 575/2013/EU RENDELET MEGELŐZŐ SZABÁLYOZÁS HATÁLYA ALÁ ESŐ ÖSSZEGEK VAGY sz. 575/2013/EU RENDELET SZERINTI MARADVÁNY- ÖSSZEGE
7	Kiegészítő értékelési korrekció (negatív összeg)	-1 429	34, 105	
8	Immateriális javak (a kapcsolódó adókötelezettségek levonása után) (negatív összeg)	-158 681	36 (1) (b), 37, 472 (4)	
9	Üres halmaz az EU-ban			
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)	-9 950	36 (1) (c), 38, 472 (5)	-39 801
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 intézmény közvetlen vagy közvetett részesedései a saját elsődleges alapvető tőkeinstrumentumokból (negatív összeg)	-55 940	36 (1) (f), 42, 472 (8)	
17	Az intézmény tulajdonában lévő, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok állománya, ha ezeknek a szervezeteknek olyan kölcsönös részesedése van az intézménnyel, amelynek célja az intézmény szavatoló tőkéjének mesterséges megemlése (negatív összeg)		36 (1) (g), 44, 472 (9)	
18	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)		36 (1) (h), 43, 45, 46, 49 (2) (3), 79, 472 (10)	-8 301
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)	

NYILVÁNOSSÁGRA HOZATAL – 2014. december 31.

Elsődleges alapvető tőke: szabályozói kiigazítások (folytatás) (millió forintban)		(A) 2014. 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
20	Üres halmaz az EU-ban			
20a	Az 1250%-os kockázati súllyal figyelembe veendő következő elemek kitétségekre, ha az intézmény a levonási alternatívát választja		36 (1) (k)	
20b	ebből: befolyásoló részesedés a pénzügyi ágazaton kívül (negatív összeg)		36 (1) (k) (i), 89-91	
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)	-13 489
23	ebből: az intézményi közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben		36 (1) (i), 48 (1) (b), 470, 472 (11)	-1 712
24	Üres halmaz az EU-ban			
25	ebből: átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések		36 (1) (c), 38, 48 (1) (a), 470, 472 (5)	-11 777
25a	A folyó üzleti év veszteségei (negatív összeg)	-101 985	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	-27 625	467, 468	
	Ebből: Szűrő az EU által jóváhagyott IAS 39 szerint az „értékesíthető” kategóriába sorolt, központi kormányzattal szembeni kitétségek nem realizált veszteségére	597	467	
	Ebből: Szűrő az „értékesíthető” kategóriába sorolt, egyéb kitétségek nem realizált veszteségére	6 141	467	
	Ebből: Szűrő az EU által jóváhagyott IAS 39 szerint az „értékesíthető” kategóriába sorolt, központi kormányzattal szembeni kitétségek nem realizált nyereségére	-22 812	468	
	Ebből: Szűrő az „értékesíthető” kategóriába sorolt, egyéb kitétségek nem realizált nyereségére	-11 551	468	
26b	Az elsődleges alapvető tőkéből levonandó vagy ahhoz hozzáadandó összeg, tekintettel a CRR előtt előírt további szűrőkre és levonásokra		481	
27	A kiegészítő alapvető tőkéből levonandó elemek összege, amely meghaladja az intézmény kiegészítő alapvető tőkéjét (negatív összeg)		36 (1) (j)	
28	Az elsődleges alapvető tőke összes szabályozói kiigazítása	-355 611		
29	Elsődleges alapvető tőke	969 935		
Kiegészítő alapvető tőke: instrumentumok (millió forintban)		(A) 2014. december 31.	(B) HIVATKOZÁS sz. 575/2013/EU RENDELET CIKKÉRE	(C) sz. 575/2013/EU RENDELET MEGELŐZŐ SZABÁLYOZÁS HATÁLYA ALÁ ESŐ ÖSSZEGEK VAGY sz. 575/2013/EU RENDELET SZERINTI MARADVÁNY-ÖSSZEGE
30	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsíó)		51, 52	
31	ebből: az alkalmazandó számvitel szabályozás szerinti saját tőkének minősül			
32	ebből: az alkalmazandó számvitel szabályozás szerinti kötelezettségeknek minősül			
33	A 484. cikk (4) bekezdésében említett minősítő tételek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések, amelyek kivezetésre kerülnek a kiegészítő alapvető tőkéből		486 (3)	
	A közszektorbeli tőkeinjekciókat szerzett jogok tárgyaként kell kezelni 2018. január 1-jéig		483 (3)	
34	A konszolidált kiegészítő alapvető tőkében foglalt figyelembe vehető elsődleges alapvető tőke (beleértve az 5. sorban nem szereplő kisebbségi részesedéseket is), amelyet leányvállalatok bocsátanak ki és harmadik felek birtokolnak		85, 86, 480	
35	ebből: leányvállalatok által kibocsátott, kivezetésre kerülő instrumentumok		486 (3)	
36	Kiegészítő alapvető tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően	0		

Kiegészítő alapvető tőke: szabályozói kiigazítások (millió forintban)		(A) 2014. december 31.	(B) HIVATKOZÁS sz. 575/2013/EU RENDELET CIKKÉRE	(C) sz. 575/2013/EU RENDELET MEGELŐZŐ SZABÁLYOZÁS HATÁLYA ALÁ ESŐ ÖSSZEGEK VAGY sz. 575/2013/EU RENDELET SZERINTI MARADVÁNY- ÖSSZEGE
37	Egy intézmény közvetlen vagy közvetett részesedési a saját kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumokból (negatív összeg)		52 (1) (b), 56 (a), 57, 475 (2)	
38	Az intézmény 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 szavatoló tőkéjének mesterséges megemlése (negatív összeg)		56 (b), 58, 475 (3)	
39	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)		56 (c), 59, 60, 79, 475 (4)	
40	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)		56 (d), 59, 79, 475 (4)	
41	A kiegészítő alapvető tőke szabályozói kiigazításai a CRR előtti kezelés hatálya alá eső összegek tekintetében és az 575/2013/EU rendeletben előírtak szerint kivezetendő átmeneti kezelése (azaz a CRR maradványösszegei)			
41a	A kiegészítő alapvető tőkéből levont maradványösszegek, tekintettel az 575/2013/EU rendelet 472. cikke szerinti átmeneti időszak alatt az elsődleges alapvető tőkéből történő levonása		472, 472 (3)(a), 472 (4), 472 (6), 472 (8) (a), 472 (9), 472 (10) (a), 472 (11) (a)	
41b	A kiegészítő alapvető tőkéből levont maradványösszegek, tekintettel az 575/2013/EU rendelet 475. cikke szerinti átmeneti időszak alatt a járulékos tőkéből történő levonása		477, 477 (3), 477 (4) (a)	
41c	A kiegészítő alapvető tőkéből levonandó vagy ahhoz hozzáadandó összeg, tekintettel a CRR előtt előírt további szűrőkre és levonásokra		467, 468, 481	
42	A járulékos tőkéből levonandó elemek összege, amely meghaladja az intézmény járulékos tőkéjét (negatív összeg)		56 (e)	
43	A kiegészítő alapvető tőke összes szabályozói kiigazítása	0		
44	Kiegészítő alapvető tőke	0		
45	Alapvető tőke (Alapvető tőke = elsődleges alapvető tőke + kiegészítő alapvető tőke)	969 935		
Járulékos tőke: instrumentumok és tartalékok (millió forintban)		(A) 2014. december 31.	(B) HIVATKOZÁS sz. 575/2013/EU RENDELET CIKKÉRE	(C) sz. 575/2013/EU RENDELET MEGELŐZŐ SZABÁLYOZÁS HATÁLYA ALÁ ESŐ ÖSSZEGEK VAGY sz. 575/2013/EU RENDELET SZERINTI MARADVÁNY- ÖSSZEGE
46	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsíó)	229 236	62, 63	
47	A 484. cikk (5) bekezdésében említett minősítő tételek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések, amelyek kivezetésre kerülnek a járulékos tőkéből		486 (4)	
	A közszektorbeli tőkeinjekciókat szerzett jogok tárgyaként kell kezelni 2018. január 1-jéig		483 (4)	
48	A konszolidált járulékos tőkében foglalt figyelembe vehető szavatolótőke-instrumentumok (beleértve az 5. sorban vagy a 34. sorban nem szereplő kisebbségi részesedéseket és kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumokat is), amelyet leányvállalatok bocsátanak ki és harmadik felek birtokolnak	2 703	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	231 939		

Járolékos tőke: szabályozói kiigazítások (millió forintban)		(A) 2014. december 31.	(B) HIVATKOZÁS sz. 575/2013/EU RENDELET CIKKÉRE	(C) sz. 575/2013/EU RENDELET MEGELŐZŐ SZABÁLYOZÁS HATÁLYA ALÁ ESŐ ÖSSZEGET VAGY sz. 575/2013/EU RENDELET SZERINTI MARADVÁNY- ÖSSZEGET
52	Egy intézmény közvetlen vagy közvetett részesedései a saját járolékos tőkeinstrumentumokból (negatív összeg)		63 (b) (i), 66 (a), 67, 477 (2)	
53	Az intézmény tulajdonában lévő, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott járolékos tőkeinstrumentumok és alárendelt kölcsönök állománya, ha ezeknek a szervezeteknek olyan kölcsönös részesedése van az intézménnyel, amelynek célja az intézmény szavatoló tőkájének mesterséges megemlése (negatív összeg)		66 (b), 68, 477 (3)	
54	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek járolékos tőkeinstrumentumaiban és alárendelt kölcsönjeiben, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)		66 (c), 69, 70, 79, 477 (4)	
54a	Ebből: átmeneti rendelkezések hatálya alatt nem álló új részesedések			
54b	Ebből: átmeneti rendelkezések hatálya alatt álló, 2013. január 1-je előtt fennálló részesedések			
55	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek járolékos tőkeinstrumentumaiban és alárendelt kölcsönjeiben, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)		66 (d), 69, 79, 477 (4)	
56	A járolékos tőke szabályozói kiigazításai a CRR előtti kezelés hatálya alá eső összegek tekintetében és az 575/2013/EU rendeletben előírtak szerint kivezetendő átmeneti kezelések (azaz a CRR maradványösszegei)			
56a	A járolékos tőkeből levont maradványösszegek, tekintettel az 575/2013/EU rendelet 472. cikke szerinti átmeneti időszak alatt az elsődleges alapvető tőkeből történő levonásra		472, 472 (3)(a), 472 (4), 472 (6), 472 (8) (a), 472 (9), 472 (10) (a), 472	
56b	A kiegészítő alapvető tőkeből levont maradványösszegek, tekintettel az 575/2013/EU rendelet 475. cikke szerinti átmeneti időszak alatt a járolékos tőkeből történő levonásra		475, 475 (2) (a), 475 (3), 475 (4) (a)	
56c	A járolékos tőkeből levonandó vagy ahhoz hozzáadandó összeg, tekintettel a CRR előtt előírt további szűrőkre és levonásokra		467, 468, 481	
57	A járolékos tőke összes szabályozói kiigazítása	0		
58	Járolékos tőke	231 939		
59	Tőke összesen (tőke összesen = alapvető tőke + járolékos tőke)	1 201 874		
59a	Kockázattal súlyozott eszközérték a CRR előtti kezelés hatálya alá eső összegek tekintetében és az 575/2013/EU rendeletben előírtak szerint kivezetendő átmeneti kezelések (azaz a CRR maradványösszege)	33 722	472, 472 (5), 472 (8) (b), 472 (10) (b), 472 (11) (b), 475, 475 (2) (b), 475 (2) (c), 475 (4) (b), 477, 477 (2) (b), 477 (2) (c), 477 (4) (b)	
	Ebből: az elsődleges alapvető tőkeből le nem vont - közvetlen és közvetett részesedés más pénzügyi szektorbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban fennálló jelentős részesedésekben	33 722	472, 472 (5), 472 (8) (b), 472 (10) (b), 472 (11) (b)	
	Ebből: ... a kiegészítő alapvető tőkeelemekből le nem vont tételek (575/2013/EU rendelet maradványösszegei) (soronként részletezendő tételek, pl. járolékos tőkeinstrumentumokban fennálló kölcsönös részesedések, közvetlen részesedés más pénzügyi ágazatbeli szervezetek tőkéjében fennálló nem jelentős részesedésekben, stb.)		475, 475 (2) (b), 475 (2) (c), 475 (4) (b)	
	Ebből: a járolékos tőkeelemekből le nem vont - közvetett részesedés más pénzügyi szektorbeli szervezetek járolékos tőkeinstrumentumaiban fennálló jelentős részesedésekben		477, 477 (2) (b), 477 (2) (c), 477 (4) (b)	
60	Kockázattal súlyozott eszközérték összesen	6 859 439		

Tőke megfelelési mutatók és pufferek (millió forintban)		(A) 2014. 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 kitettséget százalékaként kifejezve)	14,14%	92 (2) (a), 465	
62	Alapvető tőke (a kockázati kitettséget százalékaként kifejezve)	14,14%	92 (2) (b), 465	
63	Tőke összesen (a kockázati kitettséget százalékaként kifejezve)	17,52%	92 (2) (c)	
64	Intézményspecifikus pufferkövetelmény (elsődleges alapvető tőke követelmény a 92. cikk (1) bekezdésének a) pontjával összhangban, plusz a tőkefenntartási és anticiklikus puffer, valamint a rendszerkockázati tőkepuffer és a rendszerszinten jelentős intézmények puffere (globálisan rendszerszinten jelentős intézmények vagy egyéb rendszerszinten jelentős intézmények), a teljes kockázati kitettséget 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 kitettséget százalékaként kifejezve) ⁽¹⁾		CRD 128	
69	[nem releváns az EU-szabályozásban]			
70	[nem releváns az EU-szabályozásban]			
71	[nem releváns az EU-szabályozásban]			
A levonási küszöbértékek alatti összegek (a kockázati súlyozást megelőzően) (millió forintban)		(A) 2014. 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)	8 301	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)	
74	Üres halmaz az EU-ban			
75	Az átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések (a 10%-os küszöbérték alatti összeg, a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a 38. cikk (3) bekezdésében foglalt feltételek)		36 (1) (c), 38, 48, 470, 472 (5)	
A céltartalékok járulékos tőkébe történő bevonására vonatkozó felső korlátok (millió forintban)		(A) 2014. december 31.	(B) HIVATKOZÁS sz. 575/2013/EU RENDELET CIKKÉRE	(C) sz. 575/2013/EU RENDELET MEGELŐZŐ SZABÁLYOZÁS HATÁLYA ALÁ ESŐ ÖSSZEGET VAGY sz. 575/2013/EU RENDELET SZERINTI MARADVÁNY- ÖSSZEGET
76	A járulékos tőkében foglalt hitelkockázati kiigazítások a sztenderd módszer alá eső kitettségek tekintetében (a felső korlát alkalmazása előtt)		62	
77	A hitelkockázati kiigazításoknak a járulékos tőkébe sztenderd módszer szerinti történő bevonására vonatkozó felső korlátok		62	
78	A járulékos tőkében foglalt hitelkockázati kiigazítások a belső minősítésen alapuló módszer alá eső kitettségek tekintetében (a felső korlát alkalmazása előtt)		62	
79	A hitelkockázati kiigazításoknak a járulékos tőkébe belső minősítésen alapuló módszer szerint történő bevonására vonatkozó felső korlát		62	

NYILVÁNOSSÁGRA HOZATAL – 2014. december 31.

Kivezetésre kerülő tőkeinstrumentumok (csak 2013. január 1. és 2022. január 1. között alkalmazható) (millió forintban)		(A) 2014. 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 (meghaladja a felső korlátot a visszaváltások és a lejáratok után)		484 (3), 486 (2) és (5)	
82	Kivezetésre kerülő kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumokra vonatkozó jelenlegi felső korlát		484 (4), 486 (3) és (5)	
83	A kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok között a felső korlát miatt figyelembe nem vett összeg (meghaladja a felső korlátot a visszaváltások és a lejáratok után)		484 (4), 486 (3) és (5)	
84	Kivezetésre kerülő járulékos tőkeinstrumentumokra vonatkozó jelenlegi felső korlát		484 (5), 486 (4) és (5)	
85	A járulékos tőkeinstrumentumok között a felső korlát miatt figyelembe nem vett összeg (meghaladja a felső korlátot a visszaváltások és a lejáratok után)		484 (5), 486 (4) és (5)	

(1) Nem bevezetett tőkepufferek

A tőkeinstrumentumok jellemzői ⁽¹⁾ 2014. december 31-én

1	Kibocsátó	OTP Bank Nyrt.	OTP Bank Nyrt.	OTP Bank Nyrt.	OTP Bank Nyrt.	OTP Bank Nyrt.	Opus Securities S.A.
2	Egyedi azonosító (pl. CUSIP, ISIN vagy zártkörű kihelyezés Bloomberg-azonosítója)	HU0000061726	XS0274147296	XS0268320800	XS0268320800	XS0214084252	XS0272723551
3	Az instrumentum irányadó joga(i)	Magyar jog	Általánosságban angol jog, kivéve az alárendeltséget, ahol a magyar jog az irányadó	Általánosságban angol jog, kivéve az alárendeltséget, ahol a magyar jog az irányadó	Általánosságban angol jog, kivéve az alárendeltséget, ahol a magyar jog az irányadó	Általánosságban angol jog, kivéve az alárendeltséget, ahol a magyar jog az irányadó	Általánosságban angol jog, kivéve az alárendeltséget, ahol a magyar jog az irányadó. A Security Deposit Agreement és a Custody Agreement esetében a magyar jog az irányadó. A garanciánál New York állam törvényei az irányadóak.
	<i>Szabályozási intézkedések</i>						
4	A tőkekövetelményekről szóló rendelet (CRR) átmeneti szabályai	Elsődleges alapvető tőkeinstrumentum	Járolékos tőkeinstrumentum	Járolékos tőkeinstrumentum	Járolékos tőkeinstrumentum	Járolékos tőkeinstrumentum	Járolékos tőkeinstrumentum
5	A CRR átmeneti időszakot követő szabályai	Elsődleges alapvető tőkeinstrumentum	Járolékos tőkeinstrumentum	Járolékos tőkeinstrumentum	Járolékos tőkeinstrumentum	Járolékos tőkeinstrumentum	Járolékos tőkeinstrumentum
6	Egyéni és/vagy szubkonszolidált alapon figyelembe vehető	Egyéni és konszolidált	Egyéni és konszolidált	Egyéni és konszolidált	Egyéni és konszolidált	Egyéni és konszolidált	Konszolidált
7	Az instrumentum típusa (az egyes joghatóságok szerint meghatározandó típusok)	Részvény, Elsődleges alapvető tőkeinstrumentum az 575/2013/EU rendelet 28. cikke szerint	Járolékos tőkeinstrumentum az 575/2013/EU rendelet 63. cikke szerint	Járolékos tőkeinstrumentum az 575/2013/EU rendelet 63. cikke szerint	Járolékos tőkeinstrumentum az 575/2013/EU rendelet 63. cikke szerint	Járolékos tőkeinstrumentum az 575/2013/EU rendelet 63. cikke szerint	Járolékos 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⁾ : 122 415 m HUF (csökkentve az OTP Bank által visszavásárolt kötvényekkel) Konszolidált szavatoló tőkében ⁽³⁾ : 78 145 m HUF (csökkentve az OTP Bank és a leányvállalatok által visszavásárolt kötvényekkel)	32 409 m HUF, az 575/2013/EU rendelet 64. cikke szerint beszámítható összeg	21 648 m HUF, az 575/2013/EU rendelet 64. cikke szerint beszámítható összeg	1 015 m HUF, az 575/2013/EU rendelet 64. cikke szerint beszámítható összeg	96 019 m HUF
9	Az instrumentum névleges összege	28 000,001 m HUF	500 m EUR	300 m EUR	200 m EUR	93,45 m EUR	514,274 m EUR
9a	Kibocsátási ár	100 HUF	99,375 százalék	100,107 százalék	100 százalék	100 százalék	100 százalék
9b	Visszaváltási ár	N/A	100 százalék + kumulált ki nem fizetett kamat (ha van)	100 százalék	100 százalék	100 százalék	100 százalék + felhalmozott kamat (ha van)

folytatás							
	Kibocsátó	OTP Bank Nyrt.	OTP Bank Nyrt.	OTP Bank Nyrt.	OTP Bank Nyrt.	OTP Bank Nyrt.	Opus Securities S.A.
	Egyedi azonosító (pl. CUSIP, ISIN vagy zártkörű kihelyezés Bloomberg-azonosítója)	HU0000061726	XS0274147296	XS0268320800	XS0268320800	XS0214084252	XS0272723551
10	Számvetési besorolás	Saját tőke	Kötelezettség - amortizált bekerülési érték	Kötelezettség - amortizált bekerülési érték	Kötelezettség - amortizált bekerülési érték	Kötelezettség - amortizált bekerülési érték	Saját tőke
11	A kibocsátás eredeti időpontja	1995.08.10	2006.11.07	2006.09.19	2007.02.26	2005.03.04	2006.10.31
12	Lejárat nélküli vagy lejáratra szóló	Lejárat nélküli	Lejárat nélküli	Lejáratra szóló	Lejáratra szóló	Lejáratra szóló	Lejárat nélküli
13	Eredeti lejárat idő	Nincs lejárat idő	Nincs lejárat idő	2016.09.19	2016.09.19	2015.03.04	Nincs lejárat idő
14	A kibocsátó vételi (call) opciója előzetes felügyeleti jóváhagyáshoz kötött	Igen	Igen	Igen	Igen	Igen	Igen
15	Opcionális vételi időpont, függő vételi időpontok és visszaváltási összeg	N/A	Első visszahívási dátum 2016.11.07 100 százalékon + kumulált ki nem fizetett kamat (ha van); Feltételes visszahívási opció visszafizetés adózási és szabályozói okok miatt a következő kamatfizetési időpontban az értesítés után (vagy bármikor 2016.11.07 előtt) 100 százalékon + kumulált ki nem fizetett kamat (ha van)(+ felhalmozott kamat 2016.11.07 előtti visszafizetés esetén)	Feltételes visszahívási opció visszafizetés adózási okok miatt 100 százalékon bármikor az értesítés után	Feltételes visszahívási opció visszafizetés adózási okok miatt 100 százalékon bármikor az értesítés után	Feltételes visszahívási opció visszafizetés adózási okok miatt 100 százalékon a következő kamatfizetési időpontban az értesítés után	Első visszahívási dátum 2016.10.31 100 százalékon ha az OTP érvényesíti jogát a Subordinated Swap Agreement (SSA) lezárására Feltételes visszahívási opció (i) ha az OTP érvényesíti jogát a SSA lezárására 2016.10.31 előtt Visszafizetési Esemény után (fennálló névérték legalább 85%-a került átváltásra és/vagy megvásárlásra és bevonásra) (ii) ha az OTP érvényesíti jogát a SSA lezárására bármikor 2016.10.31 előtt vagy bármelyik ezutáni kamatfizetési időpontban Releváns Esemény esetén
16	Adott esetben további vételi időpontok	N/A	2016.11.07-én és utána negyedévente (minden év február 7-én, május 7-én, augusztus 7-én, november 7-én)	N/A	N/A	N/A	2016.10.31-én és utána negyedévente (minden év január 31-én, április 30-án, július 31-én, október 31-én)
	<i>Kamatszelvevények / osztalékok</i>						
17	Rögzített vagy változó összegű osztalék / kamatszelvevény	Változó (osztalék)	Rögzítettből változó	Rögzített	Rögzített	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 5,27% éves (éves kamatfizetéssel)	Fix 5,27% éves (éves kamatfizetéssel)	Három havi EURIBOR + 0,55% (negyedéves kamatfizetéssel)	Fix 3,95% 10 évig (éves kamatfizetéssel), a 10. évet követően változó kamatozású, 3 havi EURIBOR +3% (negyedéves kamatfizetéssel)

folytatás							
	Kibocsátó	OTP Bank Nyrt.	OTP Bank Nyrt.	OTP Bank Nyrt.	OTP Bank Nyrt.	OTP Bank Nyrt.	Opus Securities S.A.
	Egyedi azonosító (pl. CUSIP, ISIN vagy zártkörű kihelyezés Bloomberg-azonosítója)	HU0000061726	XS0274147296	XS0268320800	XS0268320800	XS0214084252	XS0272723551
19	Osztalékfizetést felfüggesztő rendelkezés (dividend stopper) fennállása	N/A	Igen	Nem	Nem	Nem	Igen
20a	Teljes mértékben diszkracionális, részben diszkracionális vagy kötelező (az időzítés tekintetében)	N/A	Kizárólagos hatáskör	Kötelező	Kötelező	Kötelező	Kizárólagos hatáskör
20b	Teljes mértékben diszkracionális, részben diszkracionális vagy kötelező (az összeg tekintetében)	N/A	Kizárólagos hatáskör	Kötelező	Kötelező	Kötelező	Kizárólagos hatáskör
21	Feljebb lépési vagy egyéb visszaváltási ösztönző	N/A	Nem	Nem	Nem	Nem	Nem
22	Nem halmozódó vagy halmozódó	Nem halmozódó	Halmozódó	Halmozódó	Halmozódó	Halmozódó	Nem halmozódó
23	Átalakítható vagy nem átalakítható	N/A	Nem átalakítható	Nem átalakítható	Nem átalakítható	Nem átalakítható	Nem átalakítható
24	Ha átalakítható, az átváltási küszöb(ök)	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
25	Ha átalakítható, teljesen vagy részben	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
26	Ha átalakítható, az átalakítási arányszám	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
27	Ha átalakítható, kötelező vagy opcionális az átalakítás	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
28	Ha átalakítható, határozza meg az instrumentumtípust, amire átalakítható	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
29	Ha átalakítható, határozza meg annak az instrumentumnak a kibocsátóját, amire átalakítható	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
30	Leírás jellemzői	Nem	Nem	Nem	Nem	Nem	Nem
31	Ha leírható, a leírási küszöb(ök)	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
32	Ha leírható, teljesen vagy részben	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
33	Ha leírható, akkor tartósan vagy ideiglenesen	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
34	Ideiglenes leírás esetén a felértékelési mechanizmus leírása	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
35	A felszámolási alárendeltségi hierarchiában elfoglalt pozíció (határozza meg az instrumentumot közvetlenül megelőző instrumentum típusát)	Az OTP Bank Nyrt. esetleges felszámolása esetén a csődeljárásról és a felszámolási eljárásról szóló 1991. évi XLIX. törvény 61§ (4) bekezdése alapján valamint az Európai Parlament és a Tanács 575/2013 rendelete (28. cikk j) pont) alapján az instrumentumok az összes többi követelés mögé sorolódnak. A CRR 63. cikke szerinti TIER 2 instrumentumok közvetlenül megelőzik ezen instrumentumot.	Az OTP Bank Nyrt. esetleges felszámolása esetén a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. 57§ (2) bekezdése alapján az instrumentumok a csődeljárásról és a felszámolási eljárásról szóló 1991. évi XLIX. törvény (Csődtv.) 57§ (1) bek. h) pont szerinti követeléseket követő rangsort kapnak. A Csődtv. 57§ (1) bek. h) szerinti instrumentumok előzik meg közvetlenül ezen instrumentumokat.	Az OTP Bank Nyrt. esetleges felszámolása esetén a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. 57§ (2) bekezdése alapján az instrumentumok a csődeljárásról és a felszámolási eljárásról szóló 1991. évi XLIX. törvény (Csődtv.) 57§ (1) bek. h) pont szerinti követeléseket követő rangsort kapnak. A Csődtv. 57§ (1) bek. h) szerinti instrumentumok előzik meg közvetlenül ezen instrumentumokat.	Az OTP Bank Nyrt. esetleges felszámolása esetén a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. 57§ (2) bekezdése alapján az instrumentumok a csődeljárásról és a felszámolási eljárásról szóló 1991. évi XLIX. törvény (Csődtv.) 57§ (1) bek. h) pont szerinti követeléseket követő rangsort kapnak. A Csődtv. 57§ (1) bek. h) szerinti instrumentumok előzik meg közvetlenül ezen instrumentumokat.	Az OTP Bank Nyrt. esetleges felszámolása esetén a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. 57§ (2) bekezdése alapján az instrumentumok a csődeljárásról és a felszámolási eljárásról szóló 1991. évi XLIX. törvény (Csődtv.) 57§ (1) bek. h) pont szerinti követeléseket követő rangsort kapnak. A Csődtv. 57§ (1) bek. h) szerinti instrumentumok előzik meg közvetlenül ezen instrumentumokat.	Az OTP Bank Nyrt. esetleges felszámolása esetén a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. 57§ (2) bekezdése alapján az instrumentumok a csődeljárásról és a felszámolási eljárásról szóló 1991. évi XLIX. törvény (Csődtv.) 57§ (1) bek. h) pont szerinti követeléseket követő rangsort kapnak. A Csődtv. 57§ (1) bek. h) szerinti instrumentumok előzik meg közvetlenül ezen instrumentumokat.
36	Nem megfelelő áttérő jellemzők	Nem	Nem	Nem	Nem	Nem	Nem
37	Ha igen, nevezze meg a nem megfelelő jellemzőket	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A

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

(2) MSZSZ adatok alapján számított

(3) IFRS adatok alapján számított

I.4.3. Belső tőkekövetelmény számítás

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

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

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

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

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

I.5. Kereskedési könyvi piaci- és partnerkockázatok tőkekövetelménye

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

Kereskedési könyvben nyilvántartott pozíciók tőkekövetelménye

Megnevezés (millió forintban)	2014.12.31.
Piaci kockázatok összesen	26 848
Devizakockázat	23 686
Kamatkockázat	2 800
Részvény	41
Áru	321
Partnerkockázat összesen	15 012
CEM (Current Exposure Method)	11 802
CVA (Credit Valuation Adjustment)	3 210

I.6. Tőkepufferek

Az anticiklikus tőkepuffer nem került bevezetésre a Csoport esetében.

I.7. Tőkeáttétel

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

Nettó kitétségek értéke a tőkeáttételi mutatóhoz

(millió forintban)	2014.12.31.
Eszközök a pénzügyi kimutatások alapján	10 971 052
Prudenciális kör eltéréséből eredő korrekció	0
Pénzügyi derivatívák miatti korrekciók	76 199
Értékpapír finanszírozási ügyletek miatti korrekciók	12 843
Mérleg alatti tételek miatti korrekciók	519 281
Egyéb korrekció	113 270
Kitettség a tőkeáttételi mutató meghatározásához	11 692 645

A tőkeáttételi mutató értéke

	(millió forintban)	2014.12.31.
1	Mérlegen belüli kitétségek	10 971 052
2	Alapvető tőkéből levont eszközök	-169 790
3	Teljes mérlegen belüli kitétség	10 801 262
4	Derivatívák helyettesítési költsége	223 169
5	Derivatívákhoz kapcsolódó potenciális jövőbeli kitétségérték	127 994
6	Eredeti Kitétség Módszere alapján meghatározott kitétségérték	0
7	Derivatívák	351 163
8	Repo, fordított repo és értékpapírkölcsön ügyletek 575/2013/EU rendelet 220. cikke alapján meghatározott kitétségértéke	20 939
9	Repo, fordított repo és értékpapírkölcsön ügyletek 575/2013/EU rendelet 222. cikke alapján meghatározott kitétségértéke	0
10	Értékpapír finanszírozási ügyletek	20 939
11	Mérleg alatti kitétségek	1 402 344
12	Konverziós faktorok miatti korrekciók (CRR 429.cikk (10))	-883 063
13	Mérleg alatti kitétségek a konverziós faktorok alkalmazása után	519 281
14	Jelentős részesedés olyan pénzügyi ágazatbeli szervezetben, amely része számviteli konszolidációs körnek, de nem része a prudenciális körnek	0
	Kitettség a tőkeáttételi mutató meghatározásához (3+7+10+13+14)	11 692 645
	Alapvető tőke	969 935
	Tőkeáttételi mutató	8,3%

A tőkeáttételi mutató változására az alapvető tőke valamint a kockázattal súlyozott eszközök értékének megváltozása van hatással. Az alapvető tőke esetében a 2014. év folyamán elszenvedett veszteségek okoztak csökkenést. A kockázattal súlyozott eszközök értékében nem történt materiális változás 2014. évben.

A mérlegen belüli kitettségek nettó értéke

(millió forintban)	2014.12.31.
Mérlegen belüli kitettségek	10 880 446
Kereskedési könyvi kitettségek	357 979
Banki könyvi kitettségek	10 522 467
Fedezett kötvények	0
Állammal szembeni kitettségek	3 642 785
Önkormányzattal, multilaterális fejlesztési bankkal, nemzetközi szervezetekkel, nem államként kezelt közszektor intézményekkel szembeni kitettségek	89 683
Intézményekkel szembeni kitettségek	403 500
Ingatlannal fedezett kitettségek	2 288 894
Lakossági kitettségek	1 830 815
Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	1 243 133
Nem teljesítő kitettségek	444 078
Egyéb kitettségek	579 579

I.8. Hitelkockázati kiigazítások

I.8.1. Értékelés, tartalékképzés módszertana

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

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

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

A hitelek értékelésének folyamata:

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

Az egyedileg jelentős összegű követelések értékhatára:

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

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

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

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

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

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

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

Éven túli lejáratú hitelek egyedi értékelésének folyamata és módszere

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

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

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

A hitelek portfólió szintű (csoportos) értékelése

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

E hitelkockázati jellemzőknek relevánsnak kell lenniük. Ilyenek lehetnek például:

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

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

A múltbeli hitelezési veszteséget módosítani kell:

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

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

Alkalmazható módszerek:

1. Migrációs mátrix alkalmazásával számított várható veszteségek.

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

2. A bázeli módszer adaptálása migrációs mátrix segítségével.

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

Provision = EL = EXP x PD x LGD

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

Képlettel leírva:

$$LGD = 1 - (\text{MEGTÉRÜLÉSBELSŐ} + (1 - \text{MEGTÉRÜLÉSBELSŐ}) * \text{MEGTÉRÜLÉSKÜLSŐ})$$

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

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

A tartalékszükségletet késedelmi kategóriánként és főbb termékcsopontonként külön célszerű meghatározni.

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

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

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

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

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

A befektetések és a mérlegen kívüli kötelezettségek értékelése

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

A csoport szintű értékelési előírások keretrendszerét „Az OTP Bankcsoport Hiteleinek Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) szerinti tartalék-képzési politikája” határozza meg. A szabályozás kizárólag csak egyedi hitelkiigazításokról rendelkezik, így általános hitelkockázati kiigazítások nem kerülnek alkalmazásra.

I.8.2. Hitelkockázati kitettségek bemutatása

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

Kitettség-osztályok szerinti bontásban az állományok bemutatása

Kitettségek (millió forintban)	2014.12.31.	2014. Átlag
Központi kormányzattal vagy központi bankkal szembeni kitettségek	3 680 526	3 044 364
Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitettségek	58 032	102 468
Közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek	77 311	58 226
Multilaterális fejlesztési bankokkal szembeni kitettségek	324	327
Nemzetközi szervezetekkel szembeni kitettségek	0	0
Intézményekkel szembeni kitettségek	817 442	874 488
Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	1 990 678	2 013 604
Lakossággal szembeni kitettségek	2 396 983	2 665 641
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	2 356 667	2 406 927
Nemteljesítő kitettségek	446 214	474 699
Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	9 804	8 233
Kollektív befektetési formák (KBF-ek) befektetési jegyeinek vagy részvényeinek formájában fennálló kitettségek	26 137	26 396
Részvényjellegű kitettségek	15 050	19 442
Egyéb tételek	534 417	577 936
Összesen	12 409 585	12 272 751

A kitétségek földrajzi eloszlása (a kötelezett illetősége szerinti bontásban) 2014. december 31-én

Ország (millió forintban)	Központi kormányzattal vagy központi bankkal szembeni kitétségek	Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitétségek	Közszektorbeli intézményekkel szembeni kitétségek	Multilaterális fejlesztési bankokkal szembeni kitétségek	Nemzetközi szervezetekkel szembeni kitétségek	Intézményekkel szembeni kitétségek	Vállalkozásokkal szembeni kitétségek	Lakossággal szembeni kitétségek	Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitétségek	Nemteljesítő kitétségek	Kiemelkedően magas kockázatú kitétségek	Kollektív befektetési formák (KBF-ek) befektetési jegyeinek vagy részvényeinek formájában fennálló kitétségek	Részvényjellegű kitétségek	Egyéb tételek	Összesen
Összesen	3 675 355	44 253	73 176	324	0	706 482	1 610 741	1 929 426	2 305 836	445 298	9 772	26 137	15 050	531 243	11 373 093
Ausztria	0	0	0	0	0	13 164	344	8	81	14	0	0	0	0	13 611
Ausztrália	0	0	0	0	0	151	0	1	15	0	0	0	0	0	167
Bosznia Hercegovina	0	0	0	0	0	42	0	1	2	908	0	0	0	0	953
Belgium	0	0	0	0	0	2 455	8	1	4	1	0	0	0	0	2 469
Bulgária	104 521	920	0	0	0	2 629	166 701	436 529	438 403	49 350	0	70	328	115 332	1 314 783
Belize	60	0	0	0	0	0	4 255	0	0	0	0	0	0	5 024	9 339
Kanada	0	0	0	0	0	174	0	2	10	5	0	0	0	0	191
Svájc	0	0	0	0	0	13 012	8 584	2	97	0	0	0	0	0	21 695
Ciprus	54	0	0	0	0	491	5 220	0	9 815	21 842	0	0	11 562	0	48 984
Csehország	0	0	0	0	0	2 711	4 111	17	212	54	0	0	0	0	7 105
Németország	9 657	0	0	0	0	40 615	438	34	301	36	0	0	0	0	51 081
Dánia	0	0	0	0	0	4 137	0	15	103	0	0	0	0	0	4 255
Spanyolország	0	0	0	0	0	1 530	6	1	26	5	0	0	0	0	1 568
Franciaország	0	0	0	0	0	70 363	0	11	35	0	0	0	0	0	70 409
Egyesült Királyság	2	0	0	0	0	251 268	286	247	1 474	441	0	0	0	0	253 718
Horvátország	105 281	2 606	30 941	0	0	24 642	113 811	130 627	130 024	32 295	0	0	622	41 476	612 325
Magyarország	3 276 729	20 183	40 459	0	0	64 197	784 912	720 535	1 188 042	171 553	5 699	25 730	2 354	236 986	6 537 379
Írország	0	0	0	0	0	1 000	0	22	75	70	0	0	0	0	1 167
Olaszország	0	0	0	0	0	5 040	181	6	156	13	0	0	0	0	5 396
Japán	0	0	0	0	0	1 689	0	0	0	0	0	0	0	0	1 689
Kazahsztán	0	0	0	0	0	18	0	34	103	16	0	0	0	0	171
Luxembourg	0	0	0	324	0	3 697	19	0	0	0	0	0	0	0	4 040
Montenegró	14 051	8 523	0	0	0	11 804	42 441	25 681	23 176	25 597	0	0	23	28 228	179 524
Málta	0	0	0	0	0	172	1	0	0	0	0	0	0	5	178
Hollandia	233	0	0	0	0	7 600	1 041	8	57	0	0	0	0	27	8 966
Norvégia	0	0	0	0	0	5 225	0	3	20	23	0	0	0	0	5 271
Lengyelország	0	0	0	0	0	2 541	0	2	156	24	0	0	0	0	2 723
Portugália	0	0	0	0	0	139	0	0	0	0	0	0	0	0	139
Románia	44 832	3 093	0	0	0	10 371	57 194	68 421	259 579	38 470	0	312	51	18 602	500 925
Szerbia	16 891	0	0	0	0	12 270	30 109	18 917	11 245	16 431	0	0	0	12 209	118 072
Oroszország	34 519	0	0	0	0	93 217	72 064	420 561	44 790	13 428	0	0	0	32 379	710 958
Svédország	0	0	0	0	0	842	0	2	4	16	0	0	0	0	864
Szlovénia	0	0	0	0	0	0	1 102	0	0	0	0	0	0	0	1 102
Szlovákia	29 415	8 862	1 776	0	0	537	92 482	70 024	152 297	24 525	4 073	0	110	25 403	409 504
Törökország	0	0	0	0	0	1 792	15	1	0	0	0	0	0	0	1 808
Ukrajna	39 110	66	0	0	0	23 643	225 309	37 694	45 322	50 103	0	25	0	15 572	436 844
Amerikai Egyesült	0	0	0	0	0	33 224	23	4	23	9	0	0	0	0	33 283
Egyéb országok*	0	0	0	0	0	80	84	15	189	69	0	0	0	0	437

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

Kitettség-osztályok partnertípus szerint 2014. december 31-én

Partnertípus (millió forintban)	Központi kormányzattal vagy központi bankkal szembeni kitétségek	Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitétségek	Közszektorbeli intézményekkel szembeni kitétségek	Multilaterális fejlesztési bankokkal szembeni kitétségek	Nemzetközi szervezetekkel szembeni kitétségek	Intézményekkel szembeni kitétségek	Vállalkozásokkal szembeni kitétségek	Lakossággal szembeni kitétségek	Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitétségek	Nemteljesítő kitétségek	Kiemelkedően magas kockázatú kitétségek	Kollektív befektetési formák (KBF-ek) befektetési jegyeinek vagy részvényeinek formájában fennálló kitétségek	Részvényjellegű kitétségek	Egyéb tételek	Összesen
Összesen	3 675 355	44 253	73 176	324	0	706 482	1 610 741	1 929 426	2 305 836	445 298	9 772	26 137	15 050	531 243	11 373 093
Kormányzatok	3 675 355	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3 675 355
Helyi önkormányzatok	0	44 253	0	0	0	0	0	0	368	149	0	0	0	0	44 770
Közszektorbeli intézmények	0	0	73 176	0	0	0	0	0	0	22	0	0	0	0	73 198
Nemzetközi szervezetek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Multilaterális fejlesztési bankok	0	0	0	324	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	324
Intézmények	0	0	0	0	0	706 482	0	0	0	1	0	0	0	75 413	781 896
Vállalati	0	0	0	0	0	0	1 199 148	12	153 458	89 630	0	14 050	0	81 396	1 537 694
Vállalati KKV	0	0	0	0	0	0	411 593	0	218 951	87 989	0	0	0	0	718 533
Lakossági	0	0	0	0	0	0	0	1 754 145	1 848 141	258 272	0	0	0	44	3 860 602
Lakossági KKV	0	0	0	0	0	0	0	175 269	84 918	9 235	0	0	0	0	269 422
Equity	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	15 050	0	15 050
Egyéb*	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	9 772	12 087	0	374 390	396 249

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

Kitettségek hátralévő futamidő szerint 2014. december 31-én

Kitettségek (millió forintban)	Éven belül	1 - 2,5 év	2,5 - 5 év	5 év felett	Lejárat nélkül	Nem besorolható
Összesen	3 863 430	820 948	1 611 201	3 085 795	679 128	1 312 591
Központi kormányzattal vagy központi bankkal szembeni kitettségek	2 088 565	210 087	714 053	440 257	35 401	186 992
Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitettségek	11 242	8 720	4 260	19 578	37	416
Közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek	30 587	2 611	11 855	24 598	3 518	7
Multilaterális fejlesztési bankokkal szembeni kitettségek	324	0	0	0	0	0
Nemzetközi szervezetekkel szembeni kitettségek	0	0	0	0	0	0
Intézményekkel szembeni kitettségek	267 350	119 510	16 569	33 744	328	268 981
Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	593 550	123 279	206 291	264 105	1 443	422 073
Lakossággal szembeni kitettségek	566 589	264 052	430 601	443 659	151 213	73 312
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	134 629	85 754	186 249	1 748 146	0	151 058
Nemteljesítő kitettségek	79 930	6 935	41 322	111 707	636	204 768
Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	0	0	0	0	9 772	0
Kollektív befektetési formák (KBF-ek) befektetési jegyeinek vagy részvényeinek formájában fennálló kitettségek	0	0	0	0	21 153	4 984
Részvényjellegű kitettségek	0	0	0	0	15 050	0
Egyéb tételek	90 664	0	1	1	440 577	0

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

Kitettségek (millió forintban)	2014.12.31.
Összesen	3 860 011
Bankokkal szembeni kitettségek	47
Ügyfél állományok	3 859 964
Jelzálog hitelek	1 172 146
Fogyasztási hitelek	1 228 134
KKV	280 859
Vállalati hitelek	1 002 195
Önkormányzati hitelek	20 131
Gépjármű-finanszírozás	156 499

Késedelmes kitettségek (bruttó érték)

Kitettségek (millió forintban)	DPD 1-90	DPD 90+	Összesen
Összesen	612 144	1 339 235	1 951 378
Bankokkal szembeni kitettségek	0	21	21
Ügyfél állományok	612 144	1 339 214	1 951 358
Jelzálog hitelek	270 155	575 595	845 750
Fogyasztási hitelek	183 673	271 225	454 898
KKV	25 129	145 446	170 575
Vállalati hitelek	93 598	292 283	385 881
Önkormányzati hitelek	786	325	1 111
Gépjármű-finanszírozás	38 803	54 340	93 143

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

Ország (millió forintban)	2014.12.31.
Összesen	3 860 011
Magyarország	1 038 996
Oroszország	539 235
Ukrajna	535 283
Bulgária	715 558
Románia	380 910
Horvátország	94 532
Szlovákia	349 203
Szerbia	48 248
Montenegró	158 046

Késedelmes kitettségek (bruttó érték) földrajzi bontása folyósítás helye szerint

Ország (millió forintban)	DPD 1-90	DPD 90+	Összesen
Összesen	612 144	1 339 235	1 951 378
Magyarország	194 987	525 768	720 756
Oroszország	40 550	83 779	124 329
Ukrajna	61 761	262 187	323 948
Bulgária	150 445	181 360	331 804
Románia	53 279	76 577	129 856
Horvátország	58 861	65 169	124 030
Szlovákia	18 413	38 211	56 624
Szerbia	5 708	43 376	49 084
Montenegró	28 140	62 808	90 947

A Csoport kitettségeivel kapcsolatos értékvesztés változás információk az OTP Bank által közzétett Éves Jelentésben szerepelnek.

I.9. A külső hitelminősítő intézetek igénybevétele

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

Az egyes hitelminősítési kategóriák hitelminőség szerinti besorolása

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

Kitettségek az ügyfél egyedi hitelminőségi besorolása szerinti bontásban

(millió forintban)	Kitettség 2014.12.31.	Hitelminőségi besorolás alapján					
		1	2	3	4	5	6
Központi kormányzattal vagy központi bankkal szembeni kitettségek	3 675 355	9 657	2 968	30 940	2 782 262	16 891	31 370
Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitettségek	44 253	0	0	0	0	0	0
Közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek	73 176	0	0	0	66	0	0
Multilaterális fejlesztési bankokkal szembeni kitettségek	324	0	0	0	0	0	0
Nemzetközi szervezetekkel szembeni kitettségek	0	0	0	0	0	0	0
Intézményekkel szembeni kitettségek	706 482	199 575	174 235	67 302	10 391	18	67
Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	1 610 741	0	2	1 319	7 169	0	0
Lakossággal szembeni kitettségek	1 929 426	0	0	606	0	0	0
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	2 305 836	0	0	0	0	0	0
Nemteljesítő kitettségek	445 298	0	0	0	0	0	0
Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	9 772	0	0	0	0	0	0
Kollektív befektetési formák (KBF-ek) befektetési jegyeinek vagy részvényeinek formájában fennálló kitettségek	26 137	0	0	0	0	0	0
Részvényjellegű kitettségek	15 050	0	0	0	0	0	0
Egyéb tételek	531 243	0	0	0	0	0	0
Összesen	11 373 093	209 232	177 205	100 167	2 799 888	16 909	31 437

I.10. Működési kockázatok tőkekövetelménye

A Csoport 2014. december 31-ére vonatkozó működési kockázati tőkekövetelménye 71 834 millió forint, mely fejlett mérési módszer szerint került megállapításra.

Működési kockázat tőkekövetelménye 2014. december 31-én

Működési kockázati tőkekövetelmény módszerek szerinti megbontása (millió forintban)	
Alapmutató módszer	18 363
Sztenderd módszer	0
Alternatív sztenderd módszer	0
Fejlett mérési módszer	53 471
Összesen	71 834

I.11. A kereskedési könyvben nem szereplő részvénykitettségek

I.11.1. Kereskedési szándék, értékelési módszerek

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

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

A Csoport: az OTP Bank és a vele szoros (ellenőrző befolyásnak vagy részesedési viszonyoknak minősülő) kapcsolatban álló vállalkozások összessége.

Egyéb tőkebefektetések: Az OTP Bank közvetlen tulajdonlásával működő, de nem a Csoportba tartozó társaságok.

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

A befektetések leányvállalatokban, társult vállalkozásokban és egyéb befektetések a számviteli beszámolóban az eredeti bekerülési költségnek a tartós veszteségre elszámolt értékvesztéssel csökkentett értékén szerepelnek. A kezdeti megjelenítést követően az OTP Bank a leányvállalatokban, társult vállalkozásokban lévő és egyéb befektetéseit bekerülési értéken értékeli, a devizás befektetései 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. Az OTP 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 2014. 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	44	OFB Projects EOOD	0	Nem
2	Agóra-Kapos Építőipari Kft.	0	Nem	45	OJSC Saint Petersburg Exchange	0	Nem
3	Auctioneer s. r. o.	1	Nem	46	OTP Advisor SRL	22	Nem
4	Borica - Bankservice AD	805	Nem	47	OTP Consulting Romania SRL	15	Nem
5	Budapesti Értéktőzsde Zrt.	123	Nem	48	OTP Fedezetingsatlan Kft.	0	Nem
6	Bulgarian Development Bank	0	Nem	49	OTP Hungaro-Projekt Kft.	9	Nem
7	Bulgarian Stock exchange AD	6	Nem	50	OTP Immobilienverwertung GmbH.	1 504	Nem
8	Central Depository AD	1	Nem	51	OTP Ingatlan Bau Kft.	9	Nem
9	Centralna depository agency a.d.	23	Nem	52	OTP Nedvizhimost ZAO	45	Nem
10	Chip-Card a.d. Beograd	24	Nem	53	OTP Travel Kft.	210	Nem
11	Company for Cash Services AD	313	Nem	54	Overdose Vagyonkezelő Kft.	0	Nem
12	DSK Bul-Projekt OOD	15	Nem	55	PEVEC d.o.o.	2 103	Nem
13	El holding Niš	0	Nem	56	PortfoLion Kockázati Tőkealap-kezelő Zrt.	150	Nem
14	Eastern Securities S. A.	0	Nem	57	Projekt Ingatlanforgalmazó 9. Kft.	0	Nem
15	Factoring Projekt 1 d.o.o.	0	Nem	58	Projekt Vagyonkezelési 13. Kft.	0	Nem
16	Factoring SK, a.s. "v.a."	19	Nem	59	Projekt-Ingatlan 8. Kft.	0	Nem
17	First Ukrainian Credit Bureau LLC	10	Nem	60	Pénzügykutató Zrt.	1	Nem
18	Gamayun LLC	0	Nem	61	RESPV s.r.l.	0	Nem
19	Garantiqa Hitelgarancia Zrt.	270	Nem	62	RVS, a.s	89	Nem
20	Govcka Project Company SRL	1	Nem	63	Razvitie Corporation KDA	0	Nem
21	HAGE Zrt.	135	Nem	64	Rea Project One Company SRL	1	Nem
22	HROK d.o.o.	25	Nem	65	Rostov Regional hypothecary corporation JSC	2	Nem
23	Industrija masina i traktora Novi Beograd	0	Nem	66	S.W.I.F.T. SCRL	9	Nem
24	Industrija motora Rakovica	0	Nem	67	SC AS Tourism SRL	1 932	Nem
25	Ingatlanbefektetési Projekt 7. Kft.	0	Nem	68	SC Casa de Compensare SA	1	Nem
26	Ingatlanforgalom Projekt 15. Kft.	0	Nem	69	SC Cefin Real Estate Kappa SRL	0	Nem
27	Ingatlanhasznosító Projekt 11. Kft.	0	Nem	70	STABILIZÁLÓ Vagyonkezelő Kft.	3 980	Nem
28	Ingatlankezelő Projekt 16. Kft.	0	Nem	71	SUZUKI Pénzügyi Szolgáltató Zrt.	25	Nem
29	Ingatlanmenedzser Projekt 18. Kft.	0	Nem	72	Snorri-Salander Kft.	1	Nem
30	Ingatlanvagyon Projekt 14. Kft.	0	Nem	73	Special Purpose Company LLC	1	Nem
31	JSC Interregion Stock Union (MFS)	0	Nem	74	Središnja depozitarna agencija d.d.	0	Nem
32	JSC PFTS	2	Nem	75	TradeNova Kft. "f.a."	0	Nem
33	JSC Settlement Center	0	Nem	76	Trziste novca a.d. Beograd	2	Nem
34	KITE Mezőgazd. Szolg. és Ker. Zrt.	3 645	Nem	77	Trziste novca d.d.	16	Nem
35	Kereskedelmi Projekt 10. Kft.	0	Nem	78	VISA Europe Ltd	0	Nem
36	Kiev International Stock Exchange OJSC	0	Nem	79	VISA Inc.	431	Nem
37	Kisvállalkozás-fejlesztő Zrt.	44	Nem	80	Vagyonhasznosító Projekt 19. Kft.	0	Nem
38	KÖZVIL Első Magyar Közvilágítási Zrt.	0	Nem	81	Vagyonkezelő Projekt 12. Kft.	0	Nem
39	M8-2 Ingatlanhasznosító Kft.	0	Nem	82	Vagyonmenedzser Projekt 20. Kft.	0	Nem
40	MIN Holding Nis v.a.	0	Nem	83	Vagyonértékesítő Projekt 17. Kft.	0	Nem
41	Montenegroberza ad	0	Nem	84	Vesta United Regional Registrar OJSC	0	Nem
42	Multipont Program Zrt.	15	Nem	85	Zagrebstock burza d.d.	39	Nem
43	Mátrai Erőmű Zrt.	0	Nem	86	ÖSSZEHANGOLÓ Vagyonkezelő Kft.	7 729	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 750 millió forint.

I.12. A nem a kereskedési könyvben szereplő kitettségek kamatláb kockázata

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

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

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

- A változó kamatozású eszközök és kötelezettségek a modellezett benchmark hozamokra árazódnak át az átárazódási időpontokban, változatlan margint feltételezve az előző átárazódási időponthoz képest.
- A fix kamatozású eszközök és kötelezettségek a szerződéses lejáratkor árazódnak át.
- Az olyan kötelezettségek, amelyeknél az OTP 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, változatlan ságot feltételezünk a teljes időszak alatt.
- A kamateredmény BUBOR báziskamatra való érzékenységét vizsgáljuk.

A szimuláció a következő két scenárió feltételezésével készült:

- fokozatosan 1,5%-ra csökken a forint alapkamat (valószínű scenárió)
- fokozatosan 0,1%-ra csökken a forint alapkamat (alternatív scenárió).

A nettó kamatbevétel a 2015. január 1-jével kezdődő egy éves időszakban 1 030 millió forinttal (valószínű scenárió) és 4 098 millió forinttal (alternatív scenárió) csökkenne a szimuláció eredménye alapján. Ezt a hatást ellensúlyozza a fedezeti célú (üzleti) állampapír-portfólión elért 899 millió forintos (valószínű scenárió) illetve 3 689 millió forintos (alternatív scenárió) árfolyamnyereség, melyet a tőkével szemben számol el az OTP Bank.

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 (Értékesíthető állampapír-portfólió árfolyamváltozása)
Forint -0,1% párhuzamos eltolás	-361	374
EUR -0,1% párhuzamos eltolás	-503	0
USD -0,1% párhuzamos eltolás	-50	0
Összesen	-914	374

I.13. Javadalmazási politika

I.13.1. A javadalmazási politika meghatározásához használt döntéshozói folyamat

Az OTP Bank Nyrt. Felügyelő Bizottsága – az OTP 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 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 belső ellenőrzése évente legalább egy alkalommal, legkésőbb március 31-ig felülvizsgálja, és erről írásban jelentést tesz az OTP Bank Nyrt. Igazgatósága, Felügyelő Bizottsága és Javadalmazási Bizottsága részére.

Az OTP Bank Nyrt. Javadalmazási Bizottsága felügyeli a kockázatkezelésért és a jogszabályoknak történő megfelelésért felelős vezető - ideértve a belső kontroll feladatkört ellátó munkavállalókat is - javadalmazását, valamint előkészíti a javadalmazásra vonatkozó döntéseket a részvényesek, a befektetők és a hitelintézetben érdekelt egyéb felek hosszú távú érdekeinek figyelembevételével.

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

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 Bankkal munkaviszonyban álló vezetők esetében a teljesítményértékelés kulcsmutatói:

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

A Csoporttag 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 az OTP 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 alpbér valamint az OTP Bank által kibocsátott törzsrészcsevény. Az OTP törzsrészcsevény formájában nyújtott fix javadalmazás elszámolására évente egyszer az adott üzleti évet lezáró közgyűlést követő 30 napon belül kerül sor azzal, hogy a részvények 50%-a tekintetében egy éves időtartamra szóló tartási kötelezettség (elidegenítési tilalom) terheli a jogosultakat.

A fix és teljesítményalapú javadalmazási elemek arányát az irányított szervezet funkciója, mérete és összetettsége alapján, az OTP 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

Csoporti 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 a kombinált módszert alkalmazza azzal, hogy teljesítményjavadalmazásra maximálisan fordítható összeg megállapítása a Csoport tőkehelyzetének és pénzügyi teljesítményének függvényében történik.

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

A teljesítményértékelésen alapuló, változó javadalmazás főszabályként cash bonus és kedvezményes áron történő részvényjuttatás formájában történik 50-50%-os arányban. A kedvezményes áron történő részvényjuttatásra felhasználható részvények egyénekre lebontott darabszámát a részvényalapú teljesítmény javadalmazás összege és a kedvezményes áron történő részvényjuttatás teljesítmény értékelés időpontjában érvényes értékének hányadosa alapján kell meghatározni.

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

A kedvezményes áron történő részvényjuttatás maximum 2 000 forint kedvezményt tartalmazhat a teljesítményértékelés időpontjában és a részvényenként elérhető jövedelem tartalom a részvényjuttatás érvényesítésének időpontjában maximum 4 000 forint lehet. A részvényjuttatás feltételrendszerét – a Közgyűlési döntés keretei között – az OTP Bank Nyrt. Felügyelő Bizottsága határozza meg. A Csoport valamennyi tagja esetében változó javadalmazás részvényalapú részét az érintettek részére az OTP Bank biztosítja.

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

A halasztott részletekre való jogosultság megállapítására a kockázatok utólagos értékelése alapján kerül sor. A kockázatok értékelése egyrészt a prudens működést vizsgáló kvantitatív kritériumok, másrészt kvalitatív

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

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

I.13.5. A javadalmazásra vonatkozó összesített információk

A Bankcsoporti Javadalmazási Politika keretén belül a javadalmazásra vonatkozó összesített információkat az alábbi táblázat tartalmazza.

	Javadalmazásban részesülők száma	Tárgyévi (2014.) javadalmazás			Kí nem fizetett halasztott javadalmazás összege ⁴⁾		Halasztott teljesítményjavadalmazásból 2014. évben odaitélt javadalmazás ⁵⁾
		Fix javadalmazás ²⁾	Teljesítményjavadalmazás ³⁾		Megszerzett jogosultság	Meg nem szerzett jogosultság	
			Kézpénzalapú	Részvényalapú			
	(fő)	(millió forintban)					
Javadalmazási Politika hatálya alá tartozó személyek ¹⁾	121	4 924	2 865	1 812	564	7 777	4 309
OTP Bank Nyrt.	46	2 754	1 339	1 339	441	5 966	3 590
Összevont felügyelet alá tartozó leányvállalatok ⁶⁾	75	2 170	1 526	473	123	1 811	719

Megjegyzések a táblázathoz:

- 1) 2014. december 31-ei állapot szerint a Bankcsoporti Javadalmazási Politika hatálya alá tartozó, teljesítményalapú javadalmazásban részesülő személyek.
- 2) Tartalmazza a fix javadalmazás részét képező részvényjuttatás összegét is, amelynek elszámolására a 2014. évet lezáró Közgyűlést követően került sor.
- 3) A 2014. évi teljesítményjavadalmazás számított összege, melynek elszámolására a teljesítmények értékelése alapján a 2015. évi Közgyűlést követően kerülhet sor.
- 4) A 2013. évi teljesítményjavadalmazás első, második és harmadik halasztott részlete és a rövidtávú részvényalapú teljesítményjavadalmazás visszatartott hányada (megszerzett jogosultság), a 2012. évi teljesítményjavadalmazás második és harmadik halasztott részlete és a 2011. évi teljesítményjavadalmazás harmadik halasztott részlete.
- 5) A 2014-ben elszámolt 2010. évi teljesítményjavadalmazás harmadik, a 2011. évi teljesítményjavadalmazás második és a 2012. évi teljesítményjavadalmazás első halasztott teljesítményalapú javadalmazás összege és a 2012. évi rövidtávú részvényalapú teljesítményjavadalmazás visszatartott hányada.
- 6) A külföldi társaságok esetében az érintettek díjazása a 2014. december 31-ei MNB által kiadott hivatalos árfolyamon került átszámításra.

Az üzleti év során a Javadalmazási Politika hatálya alá tartozó munkavállalói körben végkielégítésre és új munkaszerződéshez kapcsolódó kifizetésére nem került sor. A 2014. év után 1 fő részesül 2-2,5 millió EUR közötti és 1 fő 1-1,5 millió EUR közötti javadalmazásban.

Az OTP Bank Nyrt. Igazgatósága és Felügyelő Bizottsága tagjainak 2014-ben elszámolt javadalmazása 610 millió forint összegű volt, amely tartalmazza az Igazgatóság tagjainak a fix javadalmazását képező részvényjuttatás összegét is, amelynek elszámolására a 2013. évet lezáró Közgyűlést követően került sor.

I.14. Megterhelt és meg nem terhelt eszközök

A megterhelt és a meg nem terhelt eszközöket érintő információk nyilvánosságra hozataláról szóló MNB ajánlás alapján a kapcsolódó információkat a Bank első alkalommal a 2015. évre vonatkozó nyilvánosságra hozatal során mutatja be.

II. OTP Bank

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

II.1. Szavatoló tőke és szabályozói tőkemegfelelés

II.1.1 Az OTP Bank tőkemegfelelése

Az OTP Bank 2014. december 31-ére vonatkozó tőkemegfeleléssel kapcsolatos számításai MSzSz szerinti, auditált adatok alapján készültek.

Az OTP Bank a szabályozói tőkekövetelményének meghatározásához a hitelezési és piaci kockázatok esetében a sztenderd módszert, míg a működési kockázatok esetében a fejlett mérési módszert (AMA) alkalmazza. Az OTP Bank CRR 92. Cikke szerint számított, 2014. december 31-én tőkemegfelelési mutatója 18,96%. A szavatoló tőkénének összege 672 320 millió forint, az összes kockázatot magában foglaló tőkekövetelménye pedig 283 729 millió forint volt.

Az OTP Bank tőkekövetelménye

(millió forintban)	2014.12.31.
Összes tőkekövetelmény	283 729
Hitelezési és partner kockázat tőkekövetelménye*	217 891
Piaci kockázat tőkekövetelménye	43 188
Működési kockázat tőkekövetelménye	22 650

* Credit Value Adjustment tőkekövetelményt is tartalmazza

Az OTP Bank 2014. december 31-ére vonatkozó hitel- és partnerkockázattal súlyozott eszközérték (összes RWA) 2 688 973 millió forint, a hitel- és partnerkockázati tőkekövetelménye 214 958 millió forint volt, amely nem tartalmazza a Credit Value Adjustment értékét.

Az OTP Bank hitel- és partnerkockázata 2014. december 31-én

(millió forintban)	Kockázattal súlyozott eszközérték	Tőkekövetelmény
Sztenderd módszer tőkekövetelménye	2 686 973	214 958
Központi kormányzattal vagy központi bankkal szembeni kitétségek	4 082	327
Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitétségek	5 690	455
Közszektorbeli intézményekkel szembeni kitétségek	2 399	192
Nemzetközi szervezetekkel szembeni kitétségek	0	0
Intézményekkel szembeni kitétségek	348 237	27 859
Vállalkozásokkal szembeni kitétségek	1 252 293	100 182
Lakossággal szembeni kitétségek	291 006	23 280
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitétségek	234 436	18 755
Nemteljesítő kitétségek	70 907	5 673
Kiemelkedően magas kockázatú kitétségek	8 798	704
Fedezett kötvények formájában fennálló kitétségek	787	63
Kollektív befektetési formák (KBF-ek) befektetési jegyeinek vagy részvényeinek formájában fennálló kitétségek	32 270	2 582
Részvényjellegű kitétségek	362 170	28 974
Egyéb tételek	73 898	5 912

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

Az OTP Bank szavatoló tőkéje

Szavatoló tőke összesen (millió forintban)	2014. december 31.	A szavatoló tőke nyilvánosságra hozatalához átmenetileg alkalmazandó táblázat soraira való hivatkozás
Jegyzett tőke	28 000	1
Tőketartalék	52	3
Általános tartalék	112 218	3
Eredménytartalék	819 999	2
<i>Lekötött tartalék</i>	<i>8 558</i>	
Ebből: a szavatoló tőkébe beszámítható	1 485	3
Mérleg szerinti eredmény	0	2
Immateriális javak (-)	63 945	8
Saját részvény (-)	7 073	16
<i>Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok - befektetési célú, egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott</i>	<i>6 299</i>	
Ebből: közvetlen és közvetett nem jelentős részesedés pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban - RWA számításban figyelembe vett	6 299	72
<i>Részvények, részesedések forgatási célra</i>	<i>83 222</i>	
Ebből: közvetlen és közvetett nem jelentős részesedés pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban - RWA számításban figyelembe vett	244	72
<i>Részvények, részesedések befektetési célra</i>	<i>588</i>	
Ebből: közvetlen és közvetett nem jelentős részesedés pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban - RWA számításban figyelembe vett	437	72
<i>Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban</i>	<i>488 226</i>	
Ebből: közvetlen, közvetett és szintetikus jelentős részesedés pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban - RWA számításban figyelembe vett	127 068	22;C, 23;C, 59a
Ebből: közvetlen, közvetett és szintetikus jelentős részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban - szavatoló tőkéből levont	334 781	22;A, 23;A
Ebből: közvetlen vagy közvetett részesedés a saját elsődleges alapvető tőkeinstrumentumokból - szavatoló tőkéből levont	2 277	16
<i>Egyéb követelések kapcsolt vállalkozással szemben</i>	<i>20 494</i>	
Ebből: közvetlen, közvetett és szintetikus jelentős részesedés pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban - RWA számításban figyelembe vett	4 328	22;C, 23;C, 59a
Ebből: közvetlen, közvetett és szintetikus jelentős részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban - szavatoló tőkéből levont	11 404	22;A, 23;A

Szavatoló tőke összesen (folytatás) (millió forintban)	2014. december 31.	A szavatoló tőke nyilvánosságra hozatalához átmenetileg alkalmazandó táblázat soraira való hivatkozás
<i>Ügyfelekkel szembeni követelések pénzügyi szolgáltatásból - kapcsoló vállalkozással szemben, éven túli lejáratú</i>	243 152	
Ebből: közvetlen, közvetett és szintetikus jelentős részesedés pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban -RWA számításban figyelembe vett	1 748	22;C, 23;C, 59a
Ebből: közvetlen, közvetett és szintetikus jelentős részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban - szavatoló tőkéből levont	4 607	22;A, 23;A
Ebből: közvetlen vagy közvetett részesedés a saját elsődleges alapvető tőkeinstrumentumokból - szavatoló tőkéből levont	831	16
<i>Hitelintézetekkel szembeni követelések egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból - kapcsoló vállalkozással szemben, éven túli lejáratú</i>	126 540	
Ebből: közvetlen jelentős részesedés pénzügyi ágazatbeli szervezetek járulékos tőkeinstrumentumaiban és alárendelt kölcsöneiben - szavatoló tőkéből levont	10 987	27, 41b
Elsődleges alapvető tőke (CET1)	525 849	
Alapvető tőke (Tier1)	525 849	
<i>Alárendelt kölcsöntőke</i>	<i>186 871</i>	
Ebből: a szavatoló tőkébe beszámítható ⁽¹⁾	55 072	46
<i>Egyéb hátrasorolt kötelezettség</i>	<i>157 445</i>	
Ebből: a szavatoló tőkébe beszámítható ⁽²⁾	157 262	46
<i>Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, forgatási célú visszavásárolt saját kibocsátású</i>	48 240	
Ebből: közvetlen vagy közvetett részesedés a saját járulékos tőkeinstrumentumokból - szavatoló tőkéből levont	34 848	52
<i>Hitelintézetekkel szembeni követelések egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból - kapcsoló vállalkozással szemben, éven túli lejáratú</i>	126 540	
Ebből: közvetlen és közvetett jelentős részesedés pénzügyi ágazatbeli szervezetek járulékos tőkeinstrumentumaiban és alárendelt kölcsöneiben - szavatoló tőkéből levont	16 481	55;A
<i>Ügyfelekkel szembeni követelések pénzügyi szolgáltatásból - kapcsoló vállalkozással szemben, éven túli lejáratú</i>	243 152	
Ebből: közvetlen és közvetett jelentős részesedés pénzügyi ágazatbeli szervezetek járulékos tőkeinstrumentumaiban és alárendelt kölcsöneiben - szavatoló tőkéből levont	11 166	55;A
Ebből: közvetlen és közvetett jelentős részesedés pénzügyi ágazatbeli szervezetek járulékos tőkeinstrumentumaiban és alárendelt kölcsöneiben - RWA számításban figyelembe vett	44 664	55;C
Szintetikus jelentős részesedés pénzügyi ágazatbeli szervezetek járulékos tőkeinstrumentumaiban és alárendelt kölcsöneiben - szavatoló tőkéből levont ⁽³⁾	3 368	55;A
Szintetikus jelentős részesedés pénzügyi ágazatbeli szervezetek járulékos tőkeinstrumentumaiban és alárendelt kölcsöneiben- RWA számításban figyelembe vett ⁽³⁾	13 475	55;C
Járulékos tőke (Tier2)	146 471	
Szavatoló tőke összesen	672 320	

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

(2) A járulékos kölcsöntőke kötvények diszkonttal lettek kibocsátva. A szavatoló tőke számítás során a járulékos kölcsöntőke kötvények a még nem amortizált halasztott ráfordítások összegével nettó módon kerültek figyelembe véve.

(3) A mérlegben nem jelenik meg, mivel mérlegben kívüli garanciavállalás.

A szavatoló tőke elemeinek levezetése

Elsődleges alapvető tőke: instrumentumok és tartalékok (millió forintban)		(A) 2014. 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 (ázsói)	28 000	26 (1), 27, 28, 29, EBH-lista 26 (3)	
	ebből: részvény	28 000	EBH-lista 26 (3)	
2	Eredménytartalék	819 999	26 (1) (c)	
3	Halmozott egyéb átfogó jövedelem (és egyéb tartalékok, beleértve az alkalmazandó számviteli szabályozás szerinti nem realizált nyereséget és veszteséget)	113 755	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 adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek az elsődleges alapvető tőkéből		486 (2)	
	A közszektorbeli felülvizsgálat szerzett jogok tárgyaként kell kezelni 2018. január 1-jéig		483 (2)	
5	Kisebbségi részesedések (a konszolidált elsődleges alapvető tőkében engedélyezett összeg)		84, 479, 480	
5a	Függetlenül felülvizsgált évközi nyereség minden előre látható teher vagy osztalék levonása után		26 (2)	
6	Elsődleges alapvető tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően	961 754		
Elsődleges alapvető tőke: szabályozói kiigazítások (millió forintban)		(A) 2014. 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)		34, 105	
8	Immateriális javak (a kapcsolódó adókötelezettségek levonása után) (negatív összeg)	-63 945	36 (1) (b), 37, 472 (4)	
9	Üres halmaz az EU-ban			
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 intézmény közvetlen vagy közvetett részesedései a saját elsődleges alapvető tőkeinstrumentumokból (negatív összeg)	-10 181	36 (1) (f), 42, 472 (8)	
17	Az intézmény tulajdonában lévő, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok állománya, ha ezeknek a szervezeteknek olyan kölcsönös részesedése van az intézménnyel, amelynek célja az intézmény szavatoló tőkéjének mesterséges megemlése (negatív összeg)		36 (1) (g), 44, 472 (9)	
18	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)		36 (1) (h), 43, 45, 46, 49 (2) (3), 79, 472 (10)	-6 980
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)	

NYILVÁNOSSÁGRA HOZATAL – 2014. december 31.

Elsődleges alapvető tőke: szabályozói kiigazítások (folytatás) (millió forintban)		(A) 2014. 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
20	Üres halmaz az EU-ban			
20a	Az 1250%-os kockázati súllyal figyelembe veendő következő elemek kitétségekre, ha az intézmény a levonási alternatívát választja		36 (1) (k)	
20b	ebből: befolyásoló részesedés a pénzügyi ágazaton kívül (negatív összeg)		36 (1) (k) (i), 89-91	
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)	-350 792	48 (1)	-133 144
23	ebből: az intézményi közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben	-350 792	36 (1) (i), 48 (1) (b), 470, 472 (11)	-133 144
24	Üres halmaz az EU-ban			
25	ebből: átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések		36 (1) (c), 38, 48 (1) (a), 470, 472 (5)	
25a	A folyó üzleti év veszteségei (negatív összeg)		36 (1) (a), 472 (3)	
25b	Az elsődleges alapvető tőkeelemekhez kapcsolódó adóterhek (negatív összeg)		36 (1) (l)	
26	Az elsődleges alapvető tőke szabályozói kiigazításai a CRR előtti kezelés hatálya alá eső összegek tekintetében			
26a	Nem realizált nyereségre és veszteségre vonatkozó szabályozói kiigazítások a 467. és 468. cikkek szerint		467, 468	
26b	Az elsődleges alapvető tőkéből levonandó vagy ahhoz hozzáadandó összeg, tekintettel a CRR előtt előírt további szűrőkre és levonásokra		481	
27	A kiegészítő alapvető tőkéből levonandó elemek összege, amely meghaladja az intézmény kiegészítő alapvető tőkéjét (negatív összeg)	-10 987	36 (1) (j)	
28	Az elsődleges alapvető tőke összes szabályozói kiigazítása	-435 905		
29	Elsődleges alapvető tőke	525 849		
Kiegészítő alapvető tőke: instrumentumok (millió forintban)		(A) 2014. 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 (ázsói)		51, 52	
31	ebből: az alkalmazandó számvitel szabályozás szerinti saját tőkének minősül			
32	ebből: az alkalmazandó számvitel szabályozás szerinti kötelezettségeknek minősül			
33	A 484. cikk (4) bekezdésében említett minősítő tételek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések, amelyek kivezetésre kerülnek a kiegészítő alapvető tőkéből		486 (3)	
	A közszektorbeli tőkeinjekciókat szerzett jogok tárgyaként kell kezelni 2018. január 1-jéig		483 (3)	
34	A konszolidált kiegészítő alapvető tőkében foglalt figyelembe vehető elsődleges alapvető tőke (beleértve az 5. sorban nem szereplő kisebbségi részesedéseket is), amelyet leányvállalatok bocsátanak ki és harmadik felek birtokolnak		85, 86, 480	
35	ebből: leányvállalatok által kibocsátott, kivezetésre kerülő instrumentumok		486 (3)	
36	Kiegészítő alapvető tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően	0		

Kiegészítő alapvető tőke: szabályozói kiigazítások (millió forintban)		(A) 2014. december 31.	(B) HIVATKOZÁS sz. 575/2013/EU RENDELET CIKKÉRE	(C) sz. 575/2013/EU RENDELET MEGELŐZŐ SZABÁLYOZÁS HATÁLYA ALÁ ESŐ ÖSSZEGEK VAGY sz. 575/2013/EU RENDELET SZERINTI MARADVÁNY-ÖSSZEGE
37	Egy intézmény közvetlen vagy közvetett részesedési a saját kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumokból (negatív összeg)		52 (1) (b), 56 (a), 57, 475 (2)	
38	Az intézmény 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 szavatoló tőkéjének mesterséges megemlése (negatív összeg)		56 (b), 58, 475 (3)	
39	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)		56 (c), 59, 60, 79, 475 (4)	
40	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)		56 (d), 59, 79, 475 (4)	
41	A kiegészítő alapvető tőke szabályozói kiigazításai a CRR előtti kezelés hatálya alá eső összegek tekintetében és az 575/2013/EU rendeletben előírtak szerint kivezetendő átmeneti kezelések (azaz a CRR maradványösszegei)			
41a	A kiegészítő alapvető tőkéből levont maradványösszegek, tekintettel az 575/2013/EU rendelet 472. cikke szerinti átmeneti időszak alatt az elsődleges alapvető tőkéből történő levonása		472, 472 (3)(a), 472 (4), 472 (6), 472 (8) (a), 472 (9), 472 (10) (a), 472 (11) (a)	
41b	A kiegészítő alapvető tőkéből levont maradványösszegek, tekintettel az 575/2013/EU rendelet 475. cikke szerinti átmeneti időszak alatt a járulékos tőkéből történő levonása	-10 987	477, 477 (3), 477 (4) (a)	
	Ebből: közvetlen részesedés más pénzügyi ágazatbeli szervezetek tőkéjében fennálló jelentős részesedésekben	-10 987		
41c	A kiegészítő alapvető tőkéből levonandó vagy ahhoz hozzáadandó összeg, tekintettel a CRR előtt előírt további szűrőkre és levonásokra		467, 468, 481	
	AT1 tőkeelemek összegét meghaladó AT1 levonások (levonás a CET1 tőkében)	10 987	36 (1) (j)	
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)	525 849		
Járulékos tőke: instrumentumok és tartalékok (millió forintban)		(A) 2014. december 31.	(B) HIVATKOZÁS sz. 575/2013/EU RENDELET CIKKÉRE	(C) sz. 575/2013/EU RENDELET MEGELŐZŐ SZABÁLYOZÁS HATÁLYA ALÁ ESŐ ÖSSZEGEK VAGY sz. 575/2013/EU RENDELET SZERINTI MARADVÁNY-ÖSSZEGE
46	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsíó)	212 334	62, 63	
47	A 484. cikk (5) bekezdésében említett minősítő tételek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések, amelyek kivezetésre kerülnek a járulékos tőkéből		486 (4)	
	A közszektorbeli tőkeinjekciókat szerzett jogok tárgyaként kell kezelni 2018. január 1-jéig		483 (4)	
48	A konszolidált járulékos tőkében foglalt figyelembe vehető szavatolótőke-instrumentumok (beleértve az 5. sorban vagy a 34. sorban nem szereplő kisebbségi részesedéseket és kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumokat is), amelyet leányvállalatok bocsátanak ki és harmadik felek birtokolnak		87, 88, 480	
49	ebből: leányvállalatok által kibocsátott, kivezetésre kerülő instrumentumok		486 (4)	
50	Hitelkockázati kiigazítások		62 (c) és (d)	
51	Járulékos tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően	212 334		

Járulékos tőke: szabályozói kiigazítások (millió forintban)		(A) 2014. december 31.	(B) HIVATKOZÁS sz. 575/2013/EU RENDELET CIKKÉRE	(C) sz. 575/2013/EU RENDELET MEGELŐZŐ SZABÁLYOZÁS HATÁLYA ALÁ ESŐ ÖSSZEGEK VAGY sz. 575/2013/EU RENDELET SZERINTI MARADVÁNY-ÖSSZEGE
52	Egy intézmény közvetlen vagy közvetett részesedései a saját járulékos tőkeinstrumentumokból (negatív összeg)	-34 848	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 szavatoló tőkéjének mesterséges megemlése (negatív összeg)		66 (b), 68, 477 (3)	
54	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek járulékos tőkeinstrumentumaiban és alárendelt kölcsöneiben, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)		66 (c), 69, 70, 79, 477 (4)	
54a	Ebből: átmeneti rendelkezések hatálya alatt nem álló új részesedések			
54b	Ebből: átmeneti rendelkezések hatálya alatt álló, 2013. január 1-je előtt fennálló részesedések			
55	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek járulékos tőkeinstrumentumaiban és alárendelt kölcsöneiben, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)	-31 015	66 (d), 69, 79, 477 (4)	-58 139
56	A járulékos tőke szabályozói kiigazításai a CRR előtti kezelés hatálya alá eső összegek tekintetében és az 575/2013/EU rendeletben előírtak szerint kivezetendő átmeneti kezelésekre (azaz a CRR maradványösszegei)			
56a	A járulékos tőkéből levont maradványösszegek, tekintettel az 575/2013/EU rendelet 472. cikke szerinti átmeneti időszak alatt az elsődleges alapvető tőkéből történő levonásra		472, 472 (3)(a), 472 (4), 472 (6), 472 (8) (a), 472 (9), 472 (10) (a), 472 (11)	
56b	A kiegészítő alapvető tőkéből levont maradványösszegek, tekintettel az 575/2013/EU rendelet 475. cikke szerinti átmeneti időszak alatt a járulékos tőkéből történő levonásra		475, 475 (2) (a), 475 (3), 475 (4) (a)	
56c	A járulékos tőkéből levonandó vagy ahhoz hozzáadandó összeg, tekintettel a CRR előtt előírt további szűrőkre és levonásokra		467, 468, 481	
57	A járulékos tőke összes szabályozói kiigazítása	-65 863		
58	Járulékos tőke	146 471		
59	Tőke összesen (tőke összesen = alapvető tőke + járulékos tőke)	672 320		
59a	Kockázattal súlyozott eszközérték a CRR előtti kezelés hatálya alá eső összegek tekintetében és az 575/2013/EU rendeletben előírtak szerint kivezetendő átmeneti kezelésekre (azaz a CRR maradványösszege)	400 108	472, 472 (5), 472 (8) (b), 472 (10) (b), 472 (11) (b), 475, 475 (2) (b), 475 (2) (c), 475 (4) (b), 477, 477 (2) (b), 477 (2) (c), 477 (4) (b)	
	Ebből: az elsődleges alapvető tőkéből le nem vont - közvetlen és közvetett részesedés más pénzügyi szektorbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban fennálló jelentős részesedésekben	332 860	472, 472 (5), 472 (8) (b), 472 (10) (b), 472 (11) (b)	
	Ebből: a járulékos tőkeelemekből le nem vont - közvetett részesedés más pénzügyi szektorbeli szervezetek járulékos tőkeinstrumentumaiban fennálló jelentős részesedésekben	67 248	477, 477 (2) (b), 477 (2) (c), 477 (4) (b)	
60	Kockázattal súlyozott eszközérték összesen	3 546 616		

NYILVÁNOSSÁGRA HOZATAL – 2014. december 31.

Tőke megfelelési mutatók és pufferek (millió forintban)		(A) 2014. 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 kitettségment százalékaként kifejezve)	14,83%	92 (2) (a), 465	
62	Alapvető tőke (a kockázati kitettségment százalékaként kifejezve)	14,83%	92 (2) (b), 465	
63	Tőke összesen (a kockázati kitettségment százalékaként kifejezve)	18,96%	92 (2) (c)	
64	Intézményspecifikus pufferkövetelmény (elsődleges alapvető tőke követelmény a 92. cikk (1) bekezdésének a) pontjával összhangban, plusz a tőkefenntartási és anticiklikus puffer, valamint a rendszerkockázati tőkepuffer és a rendszerszinten jelentős intézmények puffere (globálisan rendszerszinten jelentős intézmények vagy egyéb rendszerszinten jelentős intézmények), a teljes kockázati kitettségment 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 kitettségment százalékaként kifejezve) ⁽¹⁾		CRD 128	
69	[nem releváns az EU-szabályozásban]			
70	[nem releváns az EU-szabályozásban]			
71	[nem releváns az EU-szabályozásban]			
A levonási küszöbértékek alatti összegek (a kockázati súlyozást megelőzően) (millió forintban)		(A) 2014. 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)	6 980	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)	
74	Üres halmaz az EU-ban			
75	Az átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések (a 10%-os küszöbérték alatti összeg, a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a 38. cikk (3) bekezdésében foglalt feltételek)		36 (1) (c), 38, 48, 470, 472 (5)	
A céltartalékok járulékos tőkébe történő bevonására vonatkozó felső korlátok (millió forintban)		(A) 2014. december 31.	(B) HIVATKOZÁS sz. 575/2013/EU RENDELET CIKKÉRE	(C) sz. 575/2013/EU RENDELET MEGELŐZŐ SZABÁLYOZÁS HATÁLYA ALÁ ESŐ ÖSSZEGET VAGY sz. 575/2013/EU RENDELET SZERINTI MARADVÁNY-ÖSSZEGET
76	A járulékos tőkében foglalt hitelkockázati kiigazítások a sztenderd módszer alá eső kitettségek tekintetében (a felső korlát alkalmazása előtt)		62	
77	A hitelkockázati kiigazításoknak a járulékos tőkébe sztenderd módszer szerinti történő bevonására vonatkozó felső korlátok		62	
78	A járulékos tőkében foglalt hitelkockázati kiigazítások a belső minősítésen alapuló módszer alá eső kitettségek tekintetében (a felső korlát alkalmazása előtt)		62	
79	A hitelkockázati kiigazításoknak a járulékos tőkébe belső minősítésen alapuló módszer szerint történő bevonására vonatkozó felső korlát		62	

Kivezetésre kerülő tőkeinstrumentumok (csak 2013. január 1. és 2022. január 1. között alkalmazható) (millió forintban)		(A) 2014. 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 (meghaladja a felső korlátot a visszaváltások és a lejáratok után)		484 (3), 486 (2) és (5)	
82	Kivezetésre kerülő kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumokra vonatkozó jelenlegi felső korlát		484 (4), 486 (3) és (5)	
83	A kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok között a felső korlát miatt figyelembe nem vett összeg (meghaladja a felső korlátot a visszaváltások és a lejáratok után)		484 (4), 486 (3) és (5)	
84	Kivezetésre kerülő járulékos tőkeinstrumentumokra vonatkozó jelenlegi felső korlát		484 (5), 486 (4) és (5)	
85	A járulékos tőkeinstrumentumok között a felső korlát miatt figyelembe nem vett összeg (meghaladja a felső korlátot a visszaváltások és a lejáratok után)		484 (5), 486 (4) és (5)	

(1) Nem bevezetett tőkepufferek

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

II.2 Kereskedési könyvi piaci- és partnerkockázatok tőkekövetelménye

Kereskedési könyvben nyilvántartott pozíciók tőkekövetelménye

Megnevezés (millió forintban)	2014.12.31.
Piaci kockázatok összesen	43 188
Devizakockázat	41 557
Kamatkockázat	1 269
Részvény	41
Áru	321
Partnerkockázat összesen	19 610
CEM (Current Exposure Method)	16 677
CVA (Credit Valuation Adjustment)	2 933

II.3. Tőkeáttétel

Nettó kitettségek értéke a tőkeáttételi mutatóhoz

(millió forint)	2014.12.31.
Eszközök a pénzügyi kimutatások alapján	7 319 679
Prudenciális kör eltéréséből eredő korrekció	0
Pénzügyi derivatívák miatti korrekciók	158 973
Értékpapír finanszírozási ügyletek miatti korrekciók	51 536
Mérleg alatti tételek miatti korrekciók	505 173
Egyéb korrekció	-135 401
Kitettség a tőkeáttételi mutató meghatározásához	7 899 960

A tőkeáttételi mutató értéke

(millió forint)	2014.12.31.
1 Mérlegen belüli kitettségek	7 319 679
2 Alapvető tőkéből levont eszközök	-435 904
3 Teljes mérlegen belüli kitettség	6 883 775
4 Derivatívák helyettesítési költsége	291 199
5 Derivatívákhoz kapcsolódó potenciális jövőbeli kitettségérték	160 181
6 Eredeti Kitettség Módszere alapján meghatározott kitettségérték	0
7 Derivatívák	451 380
8 Repo, fordított repo és értékpapírkölcsön ügyletek 575/2013/EU rendelet 220. cikke alapján meghatározott kitettségértéke	59 632
9 Repo, fordított repo és értékpapírkölcsön ügyletek 575/2013/EU rendelet 222. cikke alapján meghatározott kitettségértéke	0
10 Értékpapír finanszírozási ügyletek	59 632
11 Mérleg alatti kitettségek	1 113 115
12 Konverziós faktorok miatti korrekciók (CRR 429.cikk (10))	-607 942
13 Mérleg alatti kitettségek a konverziós faktorok alkalmazása után	505 173
14 Jelentős részesedés olyan pénzügyi ágazatbeli szervezetben, amely része számviteli konszolidációs körnek, de nem része a prudenciális körnek	0
Kitettség a tőkeáttételi mutató meghatározásához (3+7+10+13+14)	7 899 960
Alapvető tőke	525 849
Tőkeáttételi mutató	6,7%

A tőkeáttételi mutató változására az alapvető tőke valamint a kockázattal súlyozott eszközök értékének megváltozása van hatással. Az alapvető tőke esetében a 2014. év folyamán elszenvedett veszteségek okoztak csökkenést. A kockázattal súlyozott eszközök értékében nem történt materiális változás 2014. évben.

A mérlegen belüli kitétségek nettó értéke

(millió forint)	2014.12.31.
Mérlegen belüli kitétségek	7 149 083
Kereskedési könyvi kitétségek	539 846
Banki könyvi kitétségek	6 609 237
Fedezett kötvények	731 993
Állammal szembeni kitétségek	2 866 631
Önkormányzattal, multilaterális fejlesztési bankkal, nemzetközi szervezetekkel, nem államként kezelt közszektor intézményekkel szembeni kitétségek	28 164
Intézményekkel szembeni kitétségek	781 527
Ingtalannal fedezett kitétségek	304 246
Lakossági kitétségek	372 310
Vállalkozásokkal szembeni kitétségek	1 108 250
Nem teljesítő kitétségek	71 802
Egyéb kitétségek	344 314

II.4. Hitelkockázati kiigazítások

II.4.1. Értékelés, tartalékképzés módszertana

Az OTP Bank tartalék-képzési politikája prudens és konzervatív.

A tárgyévi eredmény meghatározása során értékvesztés elszámolásával, céltartalék képzésével kerülnek figyelembevételre az előre látható kockázatok és valószínűsíthető veszteségek akkor is, ha azok az üzleti év mérlegének fordulónapja és a mérlegkészítés időpontja között váltak ismertté. Az értékvesztések és a céltartalékok függetlenül attól, hogy az üzleti év eredménye nyereség vagy veszteség, elszámolásra kerülnek.

A minősítési fordulónapon, valamint az üzleti év mérlegforduló napján fennálló és a mérlegkészítés időpontjáig pénzügyileg nem rendezett követelések esetében értékvesztés kerül elszámolásra – a rendelkezésre álló információk alapján – a követelés könyv szerinti értéke és a követelés várhatóan megtérülő összege közötti veszteségjellegű különbözet összegében. (Követelések alatt értve a hitelintézetekkel, pénzügyi vállalkozásokkal szembeni követeléseket, a kölcsönként, az előlegként adott összegeket, továbbá a bevételek aktív időbeli elhatárolása között nyilvántartott követelésjellegű tételeket is.)

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

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

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

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

Az OTP Bank a fizetési késedelmet a kockázatvállalási szerződésben meghatározott tőketörlesztési és/vagy hiteldíj fizetési kötelezettség esedékességétől az értékelés fordulónapjáig eredménytelenül (az ügyfél teljesítése nélkül) eltelt naptári napok alapján határozza meg.

A fizetési késedelem gyakorisága, időtartama és annak növekedése emeli az ügylet hitelkockázatát, rontva ez által a kockázatvállalás minőségét.

A csoportos értékelés alá vont kintlévőségek a minősítés végrehajtásakor öt értékelési csoportba kerülnek besorolásra. Az egyes értékelési csoportokhoz egy konkrét tartalék mérték van hozzárendelve és e %-os mérték alapján kerül az adott értékelési csoportba sorolt valamennyi követelés után értékvesztés elszámolásra.

A kisösszegűnek nem minősülő kintlévőségek egyedi értékelés alapján a következő eszközminősítési kategóriák valamelyikébe kerülnek besorolásra, és a kategóriákhoz az alábbi tartalék súlysáv van hozzárendelve:

- | | |
|--------------------|----------|
| • problémamentes | 0%, |
| • külön figyelendő | 1-10%, |
| • átlag alatti | 11-30%, |
| • kétes | 31-70%, |
| • rossz | 71-100%. |

Az eszközminősítési kategóriába sorolás, a tétel jellegétől függően, a következő szempontok együttes mérlegelése alapján történik:

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

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

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

II.4.2. Hitelkockázati kitettségek bemutatása

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

Kitettség-osztályok szerinti bontásban az állományok bemutatása

Kitettségek (millió forintban)	2014.12.31.	2014. Átlag
Központi kormányzattal vagy központi bankkal szembeni kitettségek	2 902 129	2 237 581
Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitettségek	67 239	63 083
Közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek	35 463	33 596
Nemzetközi szervezetekkel szembeni kitettségek	0	0
Intézményekkel szembeni kitettségek	1 774 440	1 642 414
Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	1 628 551	1 777 339
Lakossággal szembeni kitettségek	744 242	714 373
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	325 941	321 600
Nemteljesítő kitettségek	72 094	50 887
Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	5 865	4 170
Fedezett kötvények formájában fennálló kitettségek	731 993	759 695
Kollektív befektetési formák (KBF-ek) befektetési jegyeinek vagy részvényeinek formájában fennálló kitettségek	32 270	33 219
Részvényjellegű kitettségek	161 514	195 139
Egyéb tételek	144 665	167 915
Összesen	8 626 406	8 001 011

Kitettségek földrajzi eloszlása (a kötelezett illetősége szerinti bontásban) 2014. december 31-én

Ország (millió forintban)	Központi Kormányzattal és központi bankkal szembeni kitettségek	Regionális Kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitettségek	Közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek	Nemzetközi szervezetekkel szembeni kitettségek	Intézményekkel szembeni kitettségek	Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	La-kossággal 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	Részvényjelligű kitettségek	Egyéb tételek	Összesen
Összesen	2 896 164	26 797	33 388	0	1 379 375	1 357 118	447 306	311 646	71 240	5 865	731 993	32 270	161 514	144 665	7 599 341
Ausztria	0	0	0	0	3 512	335	3	0	0	0	0	0	0	0	3 850
Belgium	0	0	0	0	1 803	0	1	0	1	0	0	0	0	0	1 805
Bulgária	0	0	0	0	26 040	24 849	1	40 211	0	0	0	0	15 827	0	106 928
Belize	0	0	0	0	0	4 249	0	0	0	0	0	0	0	0	4 249
Kanada	0	0	0	0	128	0	2	0	0	0	0	0	0	0	130
Svájc	0	0	0	0	7 735	8 556	2	0	0	0	0	0	0	0	16 293
Ciprus	0	0	0	0	0	120 528	0	9 815	21 822	0	0	0	2 603	0	154 768
Csehország	0	0	0	0	2 270	3	0	0	0	0	0	0	0	0	2 273
Németország	9 657	0	0	0	27 832	438	12	0	0	0	0	0	0	0	37 939
Dánia	0	0	0	0	4 074	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4 074
Spanyolország	0	0	0	0	1 530	0	1	0	0	0	0	0	0	0	1 531
Franciaország	0	0	0	0	70 361	0	2	0	0	0	0	0	0	0	70 363
Egyesült Királyság	0	0	0	0	249 380	0	3	0	0	0	0	0	22	0	249 405
Horvátország	0	0	0	0	2 228	29 967	1	2 601	130	0	0	0	13 605	0	48 532
Magyarország	2 886 507	26 797	33 388	0	662 220	948 639	445 245	204 590	43 624	5 865	724 121	32 270	53 312	144 665	6 211 243
Írország	0	0	0	0	1 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 000
Olaszország	0	0	0	0	2 107	181	1	0	0	0	0	0	0	0	2 289
Japán	0	0	0	0	1 525	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 525
Luxembourg	0	0	0	0	4 517	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4 517
Montenegró	0	0	0	0	4 781	1 641	8	0	3 033	0	0	0	9 526	0	18 989
Málta	0	0	0	0	150	0	0	0	0	0	0	0	9 092	0	9 242
Hollandia	0	0	0	0	7 556	181 765	3	0	0	0	0	0	173	0	189 497
Norvégia	0	0	0	0	5 056	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5 056
Lengyelország	0	0	0	0	2 525	0	1	0	0	0	0	0	0	0	2 526
Portugália	0	0	0	0	139	0	0	0	0	0	0	0	0	0	139
Románia	0	0	0	0	43 187	3 696	1 898	29 636	2 299	0	0	0	15 838	0	96 554
Szerbia	0	0	0	0	3 658	0	3	0	0	0	0	0	7 677	0	11 338
Oroszország	0	0	0	0	181 461	0	2	13 786	330	0	0	0	17 569	0	213 148
Svédország	0	0	0	0	544	0	2	0	0	0	0	0	0	0	546
Szlovénia	0	0	0	0	0	1 102	0	0	0	0	0	0	0	0	1 102
Szlovákia	0	0	0	0	23 952	13 071	85	6 992	1	0	7 872	0	8 825	0	60 798
Törökország	0	0	0	0	1 790	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 790
Ukrajna	0	0	0	0	25 318	17 831	11	4 015	0	0	0	0	7 445	0	54 620
Amerikai Egyesült Államok	0	0	0	0	10 823	194	4	0	0	0	0	0	0	0	11 021
Egyéb országok*	0	0	0	0	173	73	15	0	0	0	0	0	0	0	261

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

Kitettség-osztályok partnertípus szerint 2014. december 31-én

Partnertípus (millió forintban)	Központi kormányzattal és központi bankkal szembeni kitétségek	Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitétségek	Közszektorbeli intézményekkel szembeni kitétségek	Nemzetközi szervezetekkel szembeni kitétségek	Intézményekkel szembeni kitétségek	Vállalkozásokkal szembeni kitétségek	Lakossággal szembeni kitétségek	Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitétségek	Nemteljesítő kitétségek	Kiemelkedően magas kockázatú kitétségek	Fedezett kötvények formájában fennálló kitétségek	Kollektív befektetési formák (KBF-ek) befektetési jegyeinek vagy részvényeinek formájában fennálló kitétségek	Részenyjellegű kitétségek	Egyéb tételek	Összesen
Összesen	2 896 164	26 797	33 388	0	1 379 375	1 357 118	447 306	311 646	71 240	5 865	731 993	32 270	161 514	144 665	7 599 341
Kormányzatok	2 896 164	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 896 164
Helyi önkormányzatok	0	26 797	0	0	0	0	0	175	37	0	0	0	0	0	27 009
Közszektorbeli intézmények	0	0	33 388	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	33 388
Nemzetközi szervezetek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Intézmények	0	0	0	0	1 379 375	0	0	0	0	0	731 993	0	0	169	2 111 537
Vállalati	0	0	0	0	0	621 387	0	20 954	1 596	0	0	0	0	486	644 423
Vállalati KKV	0	0	0	0	0	735 731	0	205 108	55 489	0	0	0	0	0	996 328
Lakossági	0	0	0	0	0	0	376 018	82 821	13 250	0	0	0	0	0	472 089
Lakossági KKV	0	0	0	0	0	0	71 288	2 588	868	0	0	0	0	0	74 744
Equity	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	161 514	0	161 514
Egyéb*	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5 865	0	32 270	0	144 010	182 145

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

A kitettségek hátralévő futamidő szerinti 2014. december 31-én

Kitettségek (millió forintban)	Éven belül	1 - 2,5 év	2,5 - 5 év	5 év felett	Lejárat nélkül	Nem besorolható
Összesen	4 276 495	781 135	1 028 442	1 235 814	274 010	3 445
Központi kormányzattal vagy központi bankkal szembeni kitettségek	1 886 345	111 937	552 612	345 228	42	0
Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitettségek	9 069	530	2 707	14 289	49	153
Közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek	10 454	1 539	2 399	16 074	2 922	0
Nemzetközi szervezetekkel szembeni kitettségek	0	0	0	0	0	0
Intézményekkel szembeni kitettségek	921 342	173 012	95 256	187 895	1 870	0
Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	790 391	105 327	225 246	230 209	3 001	2 944
Lakossággal szembeni kitettségek	289 267	34 471	71 239	49 568	2 413	348
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	35 324	31 260	48 126	196 936	0	0
Nemteljesítő kitettségek	17 777	1 195	25 554	26 084	630	0
Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	0	0	0	0	5 865	0
Fedezett kötvények formájában fennálló kitettségek	235 295	321 864	5 303	169 531	0	0
Kollektív befektetési formák (KBF-ek) befektetési jegyeinek vagy részvényeinek formájában fennálló	0	0	0	0	32 270	0
Részvényjellegű kitettségek	0	0	0	0	161 514	0
Egyéb tételek	81 231	0	0	0	63 434	0

Kitettségek (bruttó érték) partnerbontásban, amelyhez értékvesztés kapcsolódik

Kitettségek (millió forintban)	2014.12.31.
Összesen	345 873
Bankokkal szembeni kitettségek	26
Ügyfél állományok	345 847
Jelzálog hitelek	41 396
Fogyasztási hitelek	31 294
KKV	3 922
Vállalati hitelek	269 091
Önkormányzati hitelek	144
Gépjármű-finanszírozás	0

Késedelmes kitettségek (bruttó érték)

Kitettségek (millió forintban)	DPD 1-90	DPD 90+	Összesen
Összesen	70 436	89 505	159 941
Bankokkal szembeni kitettségek	0	0	0
Ügyfél állományok	70 436	89 505	159 941
Jelzálog hitelek	14 055	21 891	35 946
Fogyasztási hitelek	48 254	9 574	57 828
KKV	2 357	1 233	3 590
Vállalati hitelek	5 506	56 727	62 233
Önkormányzati hitelek	264	80	344
Gépjármű-finanszírozás	0	0	0

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

Ország (millió forintban)	2014.12.31.
Összesen	345 873
Magyarország	345 873

Késedelmes kitettségek (bruttó érték) földrajzi bontása folyósítás helye szerint

Ország (millió forintban)	DPD 1-90	DPD 90+	Összesen
Összesen	70 436	89 505	159 941
Magyarország	70 436	89 505	159 941

Az OTP Bank kitettségeivel kapcsolatos értékvesztés változás információk az OTP Bank által közzétett Éves Jelentésben szerepelnek.

II.5. A külső hitelminősítő intézetek igénybevétele

Kitettségek az ügyfél egyedi hitelminőségi besorolása szerinti megbontásában

(millió forintban)	Kitettség 2014.12.31.	Hitelminőségi besorolás alapján					
		1	2	3	4	5	6
Központi kormányzattal vagy központi bankkal szembeni kitettségek	2 896 164	9 657	0	0	2 776 366	0	0
Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitettségek	26 797	0	0	0	0	0	0
Közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek	33 388	0	0	0	66	0	0
Nemzetközi szervezetekkel szembeni kitettségek	0	0	0	0	0	0	0
Intézményekkel szembeni kitettségek	1 379 375	193 762	128 234	43 711	131 489	162	0
Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	1 357 118	0	0	0	7 169	0	0
Lakossággal szembeni kitettségek	447 306	0	0	0	0	0	0
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	311 646	0	0	0	0	0	0
Nemtjeljesítő kitettségek	71 240	0	0	0	0	0	0
Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	5 865	0	0	0	0	0	0
Fedezett kötvények formájában fennálló kitettségek	731 993	0	0	0	0	0	0
Kollektív befektetési formák (KBF-ek) befektetési jegyeinek vagy részvényeinek formájában fennálló kitettségek	32 270	0	0	0	0	0	0
Részvényjellegű kitettségek	161 514	0	0	0	0	0	0
Egyéb tételek	144 665	0	0	0	0	0	0
Összesen	7 599 341	203 419	128 234	43 711	2 915 090	162	0

Az OTP Bank szavatoló tőke számítása során levont tételek besorolása 2014. december 31-én

Levont tételek (millió forintban)	Hitelminőségi besorolás alapján					
	1	2	3	4	5	6
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	0	0	0	25 636	0	0

II.6. Működési kockázat tőkekövetelménye

Az OTP Bank 2014. december 31-ére vonatkozó működési kockázati tőkekövetelménye 22 650 millió forint, mely fejlett mérési módszer szerint került megállapításra.

Működési kockázat tőkekövetelménye 2014. december 31-én

Működési kockázati tőkekövetelmény módszerek szerinti megbontása (millió forintban)	
Alapmutató módszer	0
Sztenderd módszer	0
Alternatív sztenderd módszer	0
Fejlett mérési módszer	22 650
Összesen	22 650

II.7. A kereskedési könyvben nem szereplő részvénykitettségek 2014. december 31-én

Sor-szám	Megnevezés	Mérleg szerinti érték (millió forintban)	Tőzsdén kereskedett papír	Sor-szám	Megnevezés (millió forintban)	Mérleg szerinti érték (millió forintban)	Tőzsdén kereskedett papír
1	ABE Clearing SAS	0	Nem	25	OTP Banka Slovensko a.s.	16 706	Nem
2	Air-Invest Kft.	5 152	Nem	26	OTP banka Srbija a.d.	27 921	Nem
3	LLC AllianceReserve	50 074	Nem	27	OTP Életjáradék Zrt.	14 852	Nem
4	Bank Center No. 1. Kft.	16 063	Nem	28	OTP Faktoring Zrt.	1 411	Nem
5	Budapesti Értéktőzsde Zrt.	123	Nem	29	OTP Financing Cyprus Company Ltd.	0	Nem
6	CIL Babér Kft.	824	Nem	30	OTP Financing Malta Ltd.	31	Nem
7	Crnogorska komercijalna banka a.d.	31 770	Nem	31	OTP Financing Netherlands B.V.	481	Nem
8	DSK Bank AD	86 832	Nem	32	OTP Holding Ltd.	2 000	Nem
9	Eastern Securities S.A.	0	Nem	33	OTP Holding Malta Ltd.	32 359	Nem
10	Garantiqa Hitelgarancia Zrt.	270	Nem	34	OTP Hungaro-Projekt Kft.	9	Nem
11	HAGE Zrt.	135	Nem	35	OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt.	1 352	Nem
12	Hungarian International Financial Ltd.	81	Nem	36	OTP Ingatlan Zrt.	7 320	Nem
13	Inga Kettő Kft.	17 892	Nem	37	OTP Ingatlanlízing Zrt.	169	Nem
14	Kisvállalkozás-fejlesztő Zrt.	44	Nem	38	OTP Jelzálogbank Zrt.	27 000	Nem
15	KÖZVIL Zrt.	0	Nem	39	OTP Kártyagyártó Kft.	450	Nem
16	Mátrai Erőmű Zrt.	0	Nem	40	OTP Lakástakarék Zrt.	1 950	Nem
17	Merkantil Bank Zrt.	1 600	Nem	41	OTP Ingatlanüzemeltető Kft.	15	Nem
18	Monicom Zrt.	9 065	Nem	42	OTP Pénztárszolgáltató Zrt.	2 469	Nem
19	Multipont Program Zrt.	15	Nem	43	Overdose Vagyonkezelő Kft.	0	Nem
20	JSC "OTP Bank" (Oroszország)	74 318	Nem	44	Pénzügykutató Zrt.	1	Nem
21	OTP Alapkezelő Zrt.	1 653	Nem	45	Portfolion Kockázati Tőkealap-Kezelő Zrt.	150	Nem
22	OTP Bank JSC (Ukrajna)	27 057	Nem	46	TradeNova Kft. "f.a."	0	Nem
23	OTP Bank Romania S.A.	61 081	Nem	47	VISA Europe Ltd.	0	Nem
24	OTP banka Hrvatska d.d.	63 709	Nem	48	VISA Inc.	0	Nem

A kereskedési könyvben nem szereplő kitételekkel kapcsolatban az időszak során történt értékesítésekből és likvidálásokból származó veszteség 374 millió forint.

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

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

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

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

- A változó kamatozású eszközök és kötelezettségek a modellezett benchmark hozamokra árazódnak át az átárazódási időpontokban, változatlan margint feltételezve az előző átárazódási időponthoz képest.
- A fix kamatozású eszközök és kötelezettségek a szerződéses lejáratkor árazódnak át.
- Az olyan kötelezettségek, amelyeknél az OTP 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, változatlan ságot feltételezünk a teljes időszak alatt.
- A kamateredmény BUBOR báziskamatra való érzékenységet vizsgáljuk.

A szimuláció a következő két scenárió feltételezésével készült:

- fokozatosan 1,5%-ra csökken a forint alapkamat (valószínű scenárió)
- fokozatosan 0,1%-ra csökken a forint alapkamat (alternatív scenárió).

A nettó kamatbevétel a 2015. január 1-jével kezdődő egy éves időszakban 438 millió forinttal (valószínű scenárió) és 2 069 millió forinttal (alternatív scenárió) csökkenne a szimuláció eredménye alapján. Ezt a hatást ellensúlyozza a fedezeti célú (üzleti) állampapír-portfólión elért 899 millió forintos (valószínű scenárió) illetve 3 689 millió forintos (alternatív scenárió) árfolyamnyereség, melyet a tőkével szemben számol el az OTP Bank.

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 (Értékesíthető állampapír-portfólió árfolyamváltozása)
Forint -0,1% párhuzamos eltolás	-138	374
EUR -0,1% párhuzamos eltolás	-134	0
USD +0,1% párhuzamos eltolás	-73	0
Összesen	-345	374

II.9. Tevékenység földrajzi tagozódása, Eszközarányos jövedelmezőségi mutató

Megnevezés (millió forintban)	OTP összesen 2014. év	Fióktelep (Németország) 2014. év	Fióktelep nélkül (Magyarország) 2014. év
Árbevétel	479 920	0	479 920
Adózás előtti eredmény	-40 351	15	-40 366
Eredményt terhelő adók	104 025	5	104 020
Kapott állami támogatás	0	0	0
A teljes munkaidőben alkalmazásban állók záró létszáma	6 809	0	0
Eszközarányos jövedelmezőségi mutató	-0,6	0	0

III. OTP Jelzálogbank

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

III.1. Vállalatirányítás

A Jelzálogbank vezető testületi tagjai által betöltött igazgatósági tisztségek száma

Igazgatósági tagok (CRR 435 Cikk (2) bekezdés szerint)	Igazgatósági tisztség (CRR 435 Cikk (2) bekezdés szerint)	
	OTP csoporton kívüli	OTP csoporton belüli*
Kovács Antal	-	5
Becsei András	-	1
Kovács Attila	-	1
Roskó Zoltán	-	-
Máriás György	-	-

*: értelemszerűen a Jelzálogbanknál betöltött tisztség kivételével

Felügyelő Bizottsági tagok	Igazgatósági tisztség (CRR 435 Cikk (2) bekezdés szerint)	
	OTP csoporton kívüli	OTP csoporton belüli*
Vörös Tamás	-	2
Selymesí Ágota	-	2
Garai Frigyes	-	-
Kuhárszki András	-	1

*: értelemszerűen a Jelzálogbanknál betöltött tisztség kivételével

A Jelzálogbank Igazgatóság és Felügyelő Bizottság tagjainak végzettsége

Igazgatóság	
Kovács Antal	
Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetem	okleveles közgazdász (1985)
Becsei András	
Budapesti Közgazdaságtudományi és Államigazgatási Egyetem	okleveles közgazdász (2001)
Kovács Attila	
Budapesti Közgazdaságtudományi és Államigazgatási Egyetem	okleveles közgazdász (2001)
Roskó Zoltán	
Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetem	jogi szakokleveles közgazdász (1995)
Máriás György	
Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetem	okleveles közgazdász (1989)

Felügyelő Bizottság	
Vörös Tamás	
Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetem	okleveles közgazdász (1996)
Selymesí Ágota	
Pénzügyi és Számviteli Főiskola	okleveles üzemgazdász (1973)
Pénzügyminisztérium	adótanácsadó (1989) okleveles könyvvizsgáló (1995)
Penta Unió Oktatási Centrum	okleveles Adószakértő (Nemzetközi szak) (2004)
Garai Frigyes	
Budapesti Műszaki Egyetem	szervező vegyészmérnök (1977)
Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetem	mérnök-közgazdász (1987)
Kuhárszki András	
University of London/London Business School	okleveles közgazdász (2009)

III.2. Szavatoló tőke és szabályozói tőkemegfelelés

III.2.1. A Jelzálogbank tőkemegfelelése

A Jelzálogbank 2014. év végére vonatkozó tőkemegfeleléssel kapcsolatos számításai MSzSz szerinti, auditált adatok alapján készültek.

A Jelzálogbank a szabályozói tőkekövetelményének meghatározásához a hitelezési és piaci kockázatok esetében a sztenderd módszert, míg a működési kockázatok esetében a fejlett mérési módszert alkalmazza. A Jelzálogbank a CRR 92. Cikk szerint számított, 2014. év végi tőkemegfelelési mutatója 10,27% volt. A szavatoló tőke összege 50 553 millió forint, az összes kockázatot magában foglaló tőkekövetelmény pedig 39 397 millió forint volt.

A Jelzálogbank tőkekövetelménye

(millió forintban)	2014.12.31.
Összes tőkekövetelmény	39 397
Hitelezési és partnerkockázat tőkekövetelménye	36 102
Piaci kockázat tőkekövetelménye	41
Működési kockázat tőkekövetelménye	3 254

A Jelzálogbank 2014. év december 31-ére vonatkozó kockázattal súlyozott eszközérték (RWA) 451 263 millió forint, a hitelkockázati tőkekövetelménye 36 102 millió forint volt.

Hitelkockázat súlyozott eszközértéke (RWA) 2014. december 31-én

(millió forintban)	Kockázattal súlyozott eszközérték	Tőkekövetelmény
Sztenderd módszer tőkekövetelménye	451 263	36 102
Központi kormányzattal vagy központi bankkal szembeni kitétségek	1 484	119
Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitétségek	10	1
Közszektorbeli intézményekkel szembeni kitétségek	0	0
Intézményekkel szembeni kitétségek	1	0
Vállalkozásokkal szembeni kitétségek	749	60
Lakossággal szembeni kitétségek	40 192	3 215
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitétségek	371 775	29 743
Nemteljesítő kitétségek	37 017	2 961
Egyéb tételek	35	3

A hitelkockázati tőkeszámítás során a Jelzálogbank az alábbi garanciákat vette figyelembe 2014. december 31-én, a hitelkockázat mérséklésére:

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

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

A Jelzálogbank szavatoló tőkéje

Szavatoló tőke összesen (millió forintban)	2014. december 31.	A szavatoló tőke nyilvánosságra hozatalához átmenetileg alkalmazandó táblázat soraira való hivatkozás
Jegyzett tőke	27 000	1
Tőketartalék		
Általános tartalék		
Eredménytartalék	19 435	2
Lekötött tartalék	56 581	3
Mérleg szerinti eredmény	-53 924	25a
Immateriális javak (-)	175	8
<i>Részvények, részesedések</i>		
Ebből: a szavatoló tőkéből levont		
Elsődleges alapvető tőke (CET1)	48 917	
Alapvető tőke (Tier1)	48 917	
<i>Alárendelt kölcsöntőke</i>	3 928	
Ebből: a szavatoló tőkébe beszámítható ⁽¹⁾	1 636	46
Járolékos tőke (Tier2)	1 636	
Szavatoló tőke összesen	50 553	

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

A szavatoló tőke elemeinek levezetése

Elsődleges alapvető tőke: instrumentumok és tartalékok (millió forintban)		(A) 2014. 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 (áziói)	27 000	26 (1), 27, 28, 29, EBH-lista 26 (3)	
	ebből: részvény	27 000	EBH-lista 26 (3)	
2	Eredménytartalék	19 435	26 (1) (c)	
3	Halmazott egyéb átfogó jövedelem (és egyéb tartalékok, beleértve az alkalmazandó számviteli szabályozás szerinti nem realizált nyereséget és veszteséget)	56 581	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)	
	A közszektorbeli tőkeinjekciókat szerzett jogok tárgyaként kell kezelni 2018. január 1-jéig		483 (2)	
5	Kisebbségi részesedések (a konsolidált elsődleges alapvető tőkében engedélyezett összeg)		84, 479, 480	
5a	Függetlenül felülvizsgált évközi nyereség minden előre látható teher vagy osztalék levonása után		26 (2)	
6	Elsődleges alapvető tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően	103 016		
Elsődleges alapvető tőke: szabályozói kiigazítások (millió forintban)		(A) 2014. 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)		34, 105	
8	Immateriális javak (a kapcsolódó adókötelezettségek levonása után) (negatív összeg)	-175	36 (1) (b), 37, 472 (4)	
9	Üres halmaz az EU-ban			
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 intézmény közvetlen vagy közvetett részesedései a saját elsődleges alapvető tőkeinstrumentumokból (negatív összeg)		36 (1) (f), 42, 472 (8)	
17	Az intézmény tulajdonában lévő, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok állománya, ha ezeknek a szervezeteknek olyan kölcsönös részesedése van az intézménnyel, amelynek célja az intézmény szavatoló tőkéjének mesterséges megemelése (negatív összeg)		36 (1) (g), 44, 472 (9)	
18	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)		36 (1) (h), 43, 45, 46, 49 (2) (3), 79, 472 (10)	
19	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)		36 (1) (i), 43, 45, 47, 48 (1) (b), 49 (1)-(3), 79, 470, 472 (11)	

NYILVÁNOSSÁGRA HOZATAL – 2014. december 31.

Elsődleges alapvető tőke: szabályozói kiigazítások (folytatás) (millió forintban)		(A) 2014. 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
20	Üres halmaz az EU-ban			
20a	Az 1250%-os kockázati súllyal figyelembe veendő következő elemek kitétségekre, ha az intézmény a levonási alternatívát választja		36 (1) (k)	
20b	ebből: befolyásoló részesedés a pénzügyi ágazaton kívül (negatív összeg)		36 (1) (k) (i), 89-91	
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)	
24	Üres halmaz az EU-ban			
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)	-53 924	36 (1) (a), 472 (3)	
25b	Az elsődleges alapvető tőkeelemekhez kapcsolódó adóterhek (negatív összeg)		36 (1) (l)	
26	Az elsődleges alapvető tőke szabályozói kiigazításai a CRR előtti kezelés hatálya alá eső összegek tekintetében			
26a	Nem realizált nyereségre és veszteségre vonatkozó szabályozói kiigazítások a 467. és 468. cikkek szerint		467, 468	
26b	Az elsődleges alapvető tőkéből levonandó vagy ahhoz hozzáadandó összeg, tekintettel a CRR előtti előírt további szűrőkre és levonásokra		481	
27	A kiegészítő alapvető tőkéből levonandó elemek összege, amely meghaladja az intézmény kiegészítő alapvető tőkéjét (negatív összeg)		36 (1) (j)	
28	Az elsődleges alapvető tőke összes szabályozói kiigazítása	-54 099		
29	Elsődleges alapvető tőke	48 917		
Kiegészítő alapvető tőke: instrumentumok (millió forintban)		(A) 2014. 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 (ázió)		51, 52	
31	ebből: az alkalmazandó számvitel szabályozás szerinti saját tőkének minősül			
32	ebből: az alkalmazandó számvitel szabályozás szerinti kötelezettségeknek minősül			
33	A 484. cikk (4) bekezdésében említett minősítő tételek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések, amelyek kivezetésre kerülnek a kiegészítő alapvető tőkéből		486 (3)	
	A közszektorbeli tőkeinjekciókat szerzett jogok tárgyaként kell kezelni 2018. január 1-jéig		483 (3)	
34	A konszolidált kiegészítő alapvető tőkében foglalt figyelembe vehető elsődleges alapvető tőke (beleértve az 5. sorban nem szereplő kisebbségi részesedéseket is), amelyet leányvállalatok bocsátanak ki és harmadik felek birtokolnak		85, 86, 480	
35	ebből: leányvállalatok által kibocsátott, kivezetésre kerülő instrumentumok		486 (3)	
36	Kiegészítő alapvető tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően	0		

NYILVÁNOSSÁGRA HOZATAL – 2014. december 31.

Kiegészítő alapvető tőke: szabályozói kiigazítások (millió forintban)		(A) 2014. 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
37	Egy intézmény közvetlen vagy közvetett részesedési a saját kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumokból (negatív összeg)		52 (1) (b), 56 (a), 57, 475 (2)	
38	Az intézmény tulajdonában lévő, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok állománya, ha ezeknek a szervezeteknek olyan kölcsönös részesedése van az intézménnyel, amelynek célja az intézmény szavatoló tőkéjének mesterséges megemlése (negatív összeg)		56 (b), 58, 475 (3)	
39	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)		56 (c), 59, 60, 79, 475 (4)	
40	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)		56 (d), 59, 79, 475 (4)	
41	A kiegészítő alapvető tőke szabályozói kiigazításai a CRR előtti kezelés hatálya alá eső összegek tekintetében és az 575/2013/EU rendeletben előírtak szerint kivezetendő átmeneti kezelések (azaz a CRR maradványösszegei)			
41a	A kiegészítő alapvető tőkéből levont maradványösszegek, tekintettel az 575/2013/EU rendelet 472. cikke szerinti átmeneti időszak alatt az elsődleges alapvető tőkéből történő levonása		472, 472 (3)(a), 472 (4), 472 (6), 472 (8) (a), 472 (9), 472 (10) (a), 472 (11) (a)	
41b	A kiegészítő alapvető tőkéből levont maradványösszegek, tekintettel az 575/2013/EU rendelet 475. cikke szerinti átmeneti időszak alatt a járulékos tőkéből történő levonása		477, 477 (3), 477 (4) (a)	
41c	A kiegészítő alapvető tőkéből levonandó vagy ahhoz hozzáadandó összeg, tekintettel a CRR előtt előírt további szűrőkre és levonásokra		467, 468, 481	
	AT1 tőkeelemek összegét meghaladó AT1 levonások (levonás a CET1 tőkében)			
42	A járulékos tőkéből levonandó elemek összege, amely meghaladja az intézmény járulékos tőkéjét (negatív összeg)		56 (e)	
43	A kiegészítő alapvető tőke összes szabályozói kiigazítása	0		
44	Kiegészítő alapvető tőke	0		
45	Alapvető tőke (Alapvető tőke = elsődleges alapvető tőke + kiegészítő alapvető tőke)	48 917		
Járulékos tőke: instrumentumok és tartalékok (millió forintban)		(A) 2014. 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
46	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsio)	1 636	62, 63	
47	A 484. cikk (5) bekezdésében említett minősítő tételek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések, amelyek kivezetésre kerülnek a járulékos tőkéből		486 (4)	
	A közszektorbeli tőkeinjekciókat szerzett jogok tárgyaként kell kezelni 2018. január 1-jéig		483 (4)	
48	A konszolidált járulékos tőkében foglalt figyelembe vehető szavatoló-tőke-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	1 636		

NYILVÁNOSSÁGRA HOZATAL – 2014. december 31.

Járolékos tőke: szabályozói kiigazítások (millió forintban)		(A) 2014. december 31.	(B) HIVATKOZÁS sz. 575/2013/EU RENDELET CIKKÉRE	(C) sz. 575/2013/EU RENDELET MEGELŐZŐ SZABÁLYOZÁS HATÁLYA ALÁ ESŐ ÖSSZEGET VAGY sz. 575/2013/EU RENDELET SZERINTI MARADVÁNY-ÖSSZEGET
52	Egy intézmény közvetlen vagy közvetett részesedései a saját járulékos tőkeinstrumentumokból (negatív összeg)		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 szavatoló tőkéjének mesterséges megemelése (negatív összeg)		66 (b), 68, 477 (3)	
54	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek járulékos tőkeinstrumentumaiban és alárendelt kölcsöneiben, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)		66 (c), 69, 70, 79, 477 (4)	
54a	Ebből: átmeneti rendelkezések hatálya alatt nem álló új részesedések			
54b	Ebből: átmeneti rendelkezések hatálya alatt álló, 2013. január 1-je előtt fennálló részesedések			
55	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek járulékos tőkeinstrumentumaiban és alárendelt kölcsöneiben, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)		66 (d), 69, 79, 477 (4)	
56	A járulékos tőke szabályozói kiigazításai a CRR előtti kezelés hatálya alá eső összegek tekintetében és az 575/2013/EU rendeletben előírtak szerint kivezetendő átmeneti kezelések (azaz a CRR maradványösszegei)			
56a	A járulékos tőkéből levont maradványösszegek, tekintettel az 575/2013/EU rendelet 472. cikke szerinti átmeneti időszak alatt az elsődleges alapvető tőkéből történő levonásra		472, 472 (3)(a), 472 (4), 472 (6), 472 (8) (a), 472 (9), 472 (10) (a), 472 (11)	
56b	A kiegészítő alapvető tőkéből levont maradványösszegek, tekintettel az 575/2013/EU rendelet 475. cikke szerinti átmeneti időszak alatt a járulékos tőkéből történő levonásra		475, 475 (2) (a), 475 (3), 475 (4) (a)	
56c	A járulékos tőkéből levonandó vagy ahhoz hozzáadandó összeg, tekintettel a CRR előtti előírt további szűrőkre és levonásokra		467, 468, 481	
57	A járulékos tőke összes szabályozói kiigazítása	0		
58	Járolékos tőke	1 636		
59	Tőke összesen (tőke összesen = alapvető tőke + járulékos tőke)	50 553		
59a	Kockázattal súlyozott eszközérték a CRR előtti kezelés hatálya alá eső összegek tekintetében és az 575/2013/EU rendeletben előírtak szerint kivezetendő átmeneti kezelések (azaz a CRR maradványösszege)		472, 472 (5), 472 (8) (b), 472 (10) (b), 472 (11) (b), 475, 475 (2) (b), 475 (2) (c), 475 (4) (b), 477, 477 (2) (b), 477 (2) (c), 477 (4) (b)	
60	Kockázattal súlyozott eszközérték összesen	492 459		

NYILVÁNOSSÁGRA HOZATAL – 2014. december 31.

Tőkefelelőségi mutatók és pufferek (millió forintban)		(A) 2014. december 31.	(B) HIVATKOZÁS sz. 575/2013/EU RENDELET CIKKÉRE	(C) sz. 575/2013/EU RENDELET MEGELŐZŐ SZABÁLYOZÁS HATÁLYA ALÁ ESŐ ÖSSZEGEK VAGY sz. 575/2013/EU RENDELET SZERINTI MARADVÁNY-ÖSSZEGE
61	Elsődleges alapvető tőke (a kockázati kitettségment százalékaként kifejezve)	9,93%	92 (2) (a), 465	
62	Alapvető tőke (a kockázati kitettségment százalékaként kifejezve)	9,93%	92 (2) (b), 465	
63	Tőke összesen (a kockázati kitettségment százalékaként kifejezve)	10,27%	92 (2) (c)	
64	Intézményspecifikus pufferkövetelmény (elsődleges alapvető tőkekövetelmény a 92. cikk (1) bekezdésének a) pontjával összhangban, plusz a tőkefenntartási és anticiklikus puffer, valamint a rendszerkockázati tőkepuffer és a rendszerszinten jelentős intézmények puffere (globálisan rendszerszinten jelentős intézmények vagy egyéb rendszerszinten jelentős intézmények), a teljes kockázati kitettségment 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 kitettségment százalékaként kifejezve) ⁽¹⁾		CRD 128	
69	[nem releváns az EU-szabályozásban]			
70	[nem releváns az EU-szabályozásban]			
71	[nem releváns az EU-szabályozásban]			
A levonási küszöbértékek alatti összegek (a kockázati súlyozást megelőzően) (millió forintban)		(A) 2014. 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)		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)	
74	Üres halmaz az EU-ban			
75	Az átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések (a 10%-os küszöbérték alatti összeg, a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a 38. cikk (3) bekezdésében foglalt feltételek)		36 (1) (c), 38, 48, 470, 472 (5)	
A céltartalékok járulékos tőkébe történő bevonására vonatkozó felső korlátok (millió forintban)		(A) 2014. 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 kitettségek tekintetében (a felső korlát alkalmazása előtt)		62	
77	A hitelkockázati kiigazításoknak a járulékos tőkébe sztenderd módszer szerinti történő bevonására vonatkozó felső korlátok		62	
78	A járulékos tőkében foglalt hitelkockázati kiigazítások a belső minősítésen alapuló módszer alá eső kitettségek tekintetében (a felső korlát alkalmazása előtt)		62	
79	A hitelkockázati kiigazításoknak a járulékos tőkébe belső minősítésen alapuló módszer szerint történő bevonására vonatkozó felső korlát		62	

NYILVÁNOSSÁGRA HOZATAL – 2014. december 31.

Kivezetésre kerülő tőkeinstrumentumok (csak 2013. január 1. és 2022. január 1. között alkalmazható) (millió forintban)		(A) 2014. 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 (meghaladja a felső korlátot a visszaváltások és a lejáratok után)		484 (3), 486 (2) és (5)	
82	Kivezetésre kerülő kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumokra vonatkozó jelenlegi felső korlát		484 (4), 486 (3) és (5)	
83	A kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok között a felső korlát miatt figyelembe nem vett összeg (meghaladja a felső korlátot a visszaváltások és a lejáratok után)		484 (4), 486 (3) és (5)	
84	Kivezetésre kerülő járulékos tőkeinstrumentumokra vonatkozó jelenlegi felső korlát		484 (5), 486 (4) és (5)	
85	A járulékos tőkeinstrumentumok között a felső korlát miatt figyelembe nem vett összeg (meghaladja a felső korlátot a visszaváltások és a lejáratok után)		484 (5), 486 (4) és (5)	

(1) Nem bevezetett tőkepufferek

A tőkeinstrumentumok jellemzői⁽¹⁾ 2014. december 31-én

1	Kibocsátó	OTP Jelzálogbank Zrt.
2	Egyedi azonosító (pl. CUSIP, ISIN vagy zártkörű kihelyezés Bloomberg-azonosítója)	N/A
3	Az instrumentum irányadó joga(i)	Magyar jog
	<i>Szabályozási intézkedések</i>	
4	A tőkekövetelményekről szóló rendelet (CRR) átmeneti szabályai	Járolékos tőkeinstrumentum
5	A CRR átmeneti időszakot követő szabályai	Járolékos tőkeinstrumentum
6	Egyéni és/vagy szubkonsolidált alapon figyelembe vehető	Egyedi
7	Az instrumentum típusa (az egyes joghatóságok szerint meghatározandó típusok)	Járolékos tőkeinstrumentum az 575/2013/EU rendelet 63. cikke szerint
8	A szabályozói tőkében megjelenített összeg (pénznem millióban, a legutóbbi adatszolgáltatás időpontjában)	1 636 m HUF
9	Az instrumentum névleges összege	15 m CHF
9a	Kibocsátási ár	100%
9b	Visszaváltási ár	100%
10	Számviteli besorolás	Kötelezettség -amortizált bekerülési érték
11	A kibocsátás eredeti időpontja	2009.01.30
12	Lejárat nélküli vagy lejáratra szóló	Lejáratra szóló
13	Eredeti lejárat idő	2017.01.30
14	A kibocsátó vételi (call) opciója előzetes felügyeleti jóváhagyáshoz kötött	Igen
15	Opcionális vételi időpont, függő vételi időpontok és visszaváltási összeg	N/A
16	Adott esetben további vételi időpontok	N/A
	<i>Kamatszelvények / osztalékok</i>	
17	Rögzített vagy változó összegű osztalék / kamatszelvény	Változó
18	Kamatfizetési időpont és bármely kapcsolódó index	Három hónapos CHF LIBOR + 3,88% (negyedéves kamatfizetés)
19	Osztalékfizetést felfüggesztő rendelkezés (dividend stopper) fennállása	Nem
20a	Teljes mértékben diszkrecionális, részben diszkrecionális vagy kötelező (az időzítés tekintetében)	Kötelező
20b	Teljes mértékben diszkrecionális, részben diszkrecionális vagy kötelező (az összeg tekintetében)	Kötelező
21	Feljebb lépési vagy egyéb visszaváltási ösztönző	Nem
22	Nem halmozódó vagy halmozódó	Nem halmozódó
23	Átalakítható vagy nem átalakítható	Nem átalakítható
24	Ha átalakítható, az átváltási küszöb(ök)	N/A
25	Ha átalakítható, teljesen vagy részben	N/A
26	Ha átalakítható, az átalakítási arányszám	N/A
27	Ha átalakítható, kötelező vagy opcionális az átalakítás	N/A
28	Ha átalakítható, határozza meg az instrumentumtípust, amire átalakítható	N/A
29	Ha átalakítható, határozza meg annak az instrumentumnak a kibocsátóját, amire átalakítható	N/A
30	Leírás jellemzői	Nem
31	Ha leírható, a leírási küszöb(ök)	N/A
32	Ha leírható, teljesen vagy részben	N/A
33	Ha leírható, akkor tartósan vagy ideiglenesen	N/A
34	Ideiglenes leírás esetén a felértékelési mechanizmus leírása	N/A
35	A felszámolási alárendeltségi hierarchiában elfoglalt pozíció (határozza meg az instrumentumot közvetlenül megelőző instrumentum típusát)	Részvények előtt utolsó
36	Nem megfelelő áttérő jellemzők	Nem
37	Ha igen, nevezze meg a nem megfelelő jellemzőket	N/A

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

III.3. Kereskedési könyvi piaci- és partnerkockázatok tőkekövetelménye

Kereskedési könyvben nyilvántartott pozíciók tőkekövetelménye

(millió forintban)		2014.12.31.
Piaci kockázatok összesen		41
Devizakockázat		0
Kamatkockázat		41
Részvény		0
Áru		0

III.4. Tőkeáttétel

Nettó kitétségek értéke a tőkeáttételi mutatóhoz

(millió forint)		2014.12.31.
Eszközök a pénzügyi kimutatások alapján		1 275 435
Prudenciális kör eltéréséből eredő korrekció		0
Pénzügyi derivatívák miatti korrekciók		0
Értékpapír finanszírozási ügyletek miatti korrekciók		0
Mérleg alatti tételek miatti korrekciók		2 765
Egyéb korrekció		59 169
Kitétség a tőkeáttételi mutató meghatározásához		1 337 369

A tőkeáttételi mutató értéke

(millió forint)		2014.12.31.
1	Mérlegen belüli kitétségek	1 275 435
2	Alapvető tőkéből levont eszközök	-176
3	Teljes mérlegen belüli kitétség	1 275 259
4	Derivatívák helyettesítési költsége	36 883
5	Derivatívákhoz kapcsolódó potenciális jövőbeli kitétségérték	19 824
6	Eredeti Kitétség Módszere alapján meghatározott kitétségérték	0
7	Derivatívák	56 707
8	Repo, fordított repo és értékpapírkölcsön ügyletek 575/2013/EU rendelet 220. cikke alapján meghatározott kitétségértéke	2 638
9	Repo, fordított repo és értékpapírkölcsön ügyletek 575/2013/EU rendelet 222. cikke alapján meghatározott kitétségértéke	0
10	Értékpapír finanszírozási ügyletek	2 638
11	Mérleg alatti kitétségek	5 530
12	Konverziós faktorok miatti korrekciók (CRR 429.Cikk (10))	-2 765
13	Mérleg alatti kitétségek a konverziós faktorok alkalmazása után	2 765
14	Jelentős részesedés olyan pénzügyi ágazatbeli szervezetben, amely része számviteli konszolidációs körnek, de nem része a prudenciális körnek	0
Kitétség a tőkeáttételi mutató meghatározásához (3+7+10+13+14)		1 337 369
Alapvető tőke		48 917
Tőkeáttételi mutató		3,7%

A tőkeáttételi mutató értékében 2014. év során nem történt materiális változás.

A mérlegen belüli kitettségek nettó értéke

(millió forint)	2014.12.31.
Mérlegen belüli kitettségek	1 251 999
Kereskedési könyvi kitettségek	517
Banki könyvi kitettségek	1 251 482
Fedezett kötvények	0
Állammal szembeni kitettségek	3 726
Önkormányzattal, multilaterális fejlesztési bankkal, nemzetközi szervezetekkel, nem államként kezelt közszektor intézményekkel szembeni kitettségek	52
Intézményekkel szembeni kitettségek	162 923
Ingatlannal fedezett kitettségek	956 158
Lakossági kitettségek	89 098
Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	751
Nem teljesítő kitettségek	38 739
Egyéb kitettségek	35

III.5. Hitelkockázati kiigazítások

III.5.1. Értékelés, tartalékképzés módszertana

A Jelzálogbank a jelzálog-hitelintézetéről és a jelzáloglevélről rendelkező törvény (a "Jht.") hatálya alá tartozó tevékenységet folytat. A Jht. a jelzáloglevelet vásárló befektetők védelmében az általánosanál szigorúbb feltételeket ír elő az egyes követelések fedezettségére, illetve a portfólió egészére vonatkozóan.

Ennek megfelelően a Jelzálogbank portfóliója

- homogén,
- elemei minden esetben jelzáloggal fedezett hitelek, amit bizonyos hiteltípusok esetén állami készfizető kezesség egészít ki.

A biztosítéki ingatlan fedezeti értékére a Jht. a piaci értéknél alacsonyabb, már bizonyos kockázatok figyelembevételével megállapított és a Jelzálogbank által ellenőrzött és jóváhagyott érték, az úgynevezett hitelbiztosítéki érték használatát írja elő. Ezen érték megállapításának szabályzatát az MNB hagyja jóvá.

Ugyancsak az MNB hagyja jóvá a Jelzálogbank "Fedezet-nyilvántartási szabályzat"-át, amely a fent említett szigorú, egyedi és portfólió szintű megfeleléseket követel meg. Ennek megfelelően a Jelzálogbank portfóliójába csak teljes mértékben fedezett hitelek kerülhetnek.

A változásokat a fedezet-nyilvántartó rendszer követi. Ezzel a háttérrel a portfólió belső struktúrája, így minősége is folyamatosan figyelemmel kísért.

A tárgyévi eredmény meghatározása során értékvesztés elszámolásával, céltartalék képzésével kerülnek figyelembe vételre az előre látható kockázatok és valószínűsíthető veszteségek akkor is, ha azok az üzleti év mérlegének fordulónapja és a mérlegkészítés időpontja között váltak ismertté. Az értékvesztések és a céltartalékok függetlenül attól, hogy az üzleti év eredménye nyereség vagy veszteség, elszámolásra kerülnek.

A minősítési fordulónapon, valamint az üzleti év mérleg-fordulónapján fennálló és a mérlegkészítés időpontjáig pénzügyileg nem rendezett követelések esetében értékvesztés kerül elszámolásra – a rendelkezésre álló információk alapján – a követelés könyv szerinti értéke és a követelés várhatóan megtérülő összege közötti – veszteségjellegű – különbözet összegében. (Követelések alatt értve a

hitelintézetekkel, pénzügyi vállalkozásokkal szembeni követeléseket, a kölcsönként, az előlegként adott összegeket.)

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

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

A Jelzálogbank szabályzatában részletesen szabályozza a kintlévőségek, a befektetések, a követelés fejében kapott, készletként kimutatott eszközök, valamint a mérlegen kívüli kötelezettségek értékelésének, értékvesztés elszámolásának és céltartalék-képzésének rendjét.

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

A Jelzálogbank a fizetési késedelmet a kockázatvállalási szerződésben meghatározott tőketörlesztési és/vagy hiteldíj fizetési kötelezettség esedékességétől az értékelés fordulónapjáig eredménytelenül (az ügyfél teljesítése nélkül) eltelt naptári napok alapján határozza meg.

A fizetési késedelem gyakorisága, időtartama és annak növekedése emeli az ügylet hitelkockázatát, rontva ezáltal a kockázatvállalás minőségét.

A csoportos értékelés alá vont kintlévőségek a minősítés végrehajtásakor öt értékelési csoportba (problémamentes, külön figyelendő, átlag alatti, kétes, rossz; a lakossági üzletágban: „A” – „E”) kerülnek besorolásra. Az egyes értékelési csoportokhoz konkrét tartalék mérték van hozzárendelve és e %-os mérték alapján kerül az adott értékelési csoportba sorolt valamennyi követelés után értékvesztés elszámolásra.

A kisösszegűnek nem minősülő kintlévőségek egyedi értékelés alapján a következő eszközminősítési kategóriák valamelyikébe kerülnek besorolásra és a kategóriákhoz az alábbi tartalék súlysáv van hozzárendelve:

- | | |
|--------------------|----------|
| • problémamentes | 0%, |
| • külön figyelendő | 1-10%, |
| • átlag alatti | 11-30%, |
| • kétes | 31-70%, |
| • rossz | 71-100%. |

Az eszközminősítési kategóriába sorolás, a kintlévőség jellegétől függően, a következő szempontok együttes mérlegelése alapján történik:

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

A felsorolt szempontok értelemszerű figyelembevételével kerül egyedileg meghatározásra a kintlévőség valószínűsíthető jövőbeni vesztesége. Ennek a kintlévőséghez kapcsolódó fedezetek értékével való összemérése mutatja a fedezet értékének figyelembe vételével meghatározott várható veszteség összegét, a

szükséges tartalék volumenét. A kintlévőséghez korábban elszámolt értékvesztés összegét erre a szintre kell kiegészíteni, további értékvesztés elszámolásával, vagy csökkenteni, a meglévő értékvesztés visszaírásával. A minősítési kategóriába sorolás a fedezet értékének figyelembevételével meghatározott várható veszteség mértéke alapján történik.

Hitelportfólió értékvesztés változása

(millió forintban)	Minősített kitétség bruttó értéke 2014.12.31.	Értékvesztés nyitó állomány 2014.01.01.	Értékvesztés képzés	Értékvesztés visszairás	Értékvesztés felhasználás	Árfolyam-különbözet	Értékvesztés/ céltartalék állomány változása	Értékvesztés / céltartalék záró állomány 2014.12.31.
Hitelek: hitelintézet, PBB - hitelek	0	0	0	0	0	0	0	0
Hitelek: nem pénzügyi vállalatok	0	0	0	0	0	0	0	0
Hitelek: háztartások	228 898	32 978	33 687	-18 697	-21 346	1 069	-5 287	27 691
Hitelek: egyéb belföldi	0	0	0	0	0	0	0	0
Hitelek: külföld	0	0	0	0	0	0	0	0

III.5.2. Hitelkockázati kitétségek bemutatása

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

Kitétség-osztályok szerinti bontásban az állományok bemutatása

Kitétségek (millió forintban)	2014.12.31.	2014. Átlag
Központi kormányzattal vagy központi bankkal szembeni kitétségek	3 720	6 025
Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitétségek	52	279
Közszektorbeli intézményekkel szembeni kitétségek	6	3
Intézményekkel szembeni kitétségek	243 385	183 170
Vállalkozásokkal szembeni kitétségek	751	749
Lakossággal szembeni kitétségek	91 674	97 769
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitétségek	959 112	964 846
Nemteljesítő kitétségek	38 739	47 102
Egyéb tételek	35	52
Összesen	1 337 474	1 299 995

A Jelzálogbank portfóliójában a nem hazai kitétség aránya nem materális.

Kitettség osztályok partnertípus szerint 2014. december 31-én

Partnertípus (millió forintban)	Központi kormányzattal vagy központi bankkal szembeni kitettségek	Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitettségek	Közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek	Intézményekkel szembeni kitettségek	Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	Lakossággal szembeni kitettségek	Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	Nemteljesítő kitettségek	Egyéb tételek	Összesen
Összesen	3 720	52	6	243 385	751	90 386	957 635	38 739	35	1 334 709
Kormányzatok	3 720	0	0	0	0	0	0	0	0	3 720
Helyi önkormányzatok	0	52	0	0	0	0	0	0	0	52
Közszektorbeli intézmények	0	0	6	0	0	0	0	0	0	6
Intézmények	0	0	0	243 385	0	0	0	0	0	243 385
Vállalati	0	0	0	0	747	12	0	0	0	759
Vállalati KKV	0	0	0	0	4	0	1 250	0	0	1 254
Lakossági	0	0	0	0	0	90 249	952 786	38 739	0	1 081 774
Lakossági KKV	0	0	0	0	0	125	3 599	0	0	3 724
Equity	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb*	0	0	0	0	0	0	0	0	35	35

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

Kitettségek hátralévő futamidő szerinti megoszlása 2014. december 31-én

Kitettségek (millió forintban)	Éven belül	1 - 2,5 év	2,5 - 5 év	5 év felett	Lejárat nélkül	Nem besorolható
Összesen	158 104	23 995	97 142	1 015 718	39 750	0
Központi kormányzattal vagy központi bankkal szembeni kitettségek	6	0	0	1 572	2 143	0
Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitettségek	0	0	0	52	0	0
Közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek	0	0	0	6	0	0
Intézményekkel szembeni kitettségek	155 836	10 260	38 783	934	37 572	0
Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	0	0	0	751	0	0
Lakossággal szembeni kitettségek	122	1 285	1 599	87 380	1	0
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	2 025	11 996	55 849	887 764	0	0
Nemteljesítő kitettségek	115	454	911	37 258	0	0
Egyéb tételek	0	0	0	1	34	0

Kitettségek (bruttó érték) partnerbontásban, amelyhez értékvesztés kapcsolódik

Kitettségek (millió forintban)	2014.12.31.
Összesen	244 229
Bankokkal szembeni kitettségek	0
Ügyfél állományok	244 229
Jelzálog hitelek	243 899
Fogyasztási hitelek	0
KKV	115
Vállalati hitelek	215
Önkormányzati hitelek	0
Gépjármű-finanszírozás	0

Késedelmes kitettségek (bruttó érték)

Kitettségek (millió forintban)	DPD 1-90	DPD 90+	Összesen
Összesen	91 242	60 313	151 555
Bankokkal szembeni kitettségek	0	0	0
Ügyfél állományok	91 242	60 313	151 555
Jelzálog hitelek	91 038	60 222	151 260
Fogyasztási hitelek	0	0	0
KKV	139	22	161
Vállalati hitelek	65	69	134
Önkormányzati hitelek	0	0	0
Gépjármű-finanszírozás	0	0	0

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

Ország (millió forintban)	2014.12.31.
Összesen	244 229
Magyarország	244 229

Késedelmes kitettségek (bruttó érték) földrajzi bontása folyósítás helye szerint

Ország (millió forintban)	DPD 1-90	DPD 90+	Összesen
Összesen	91 242	60 313	151 555
Magyarország	91 242	60 313	151 555

III.6. A külső hitelminősítő intézetek igénybevétele

Kitettségek az ügyfél egyedi hitelminőségi besorolása szerinti bontásban

(millió forintban)	Kitettség 2014.12.31.	Hitelminőségi besorolás alapján					
		1	2	3	4	5	6
Központi kormányzattal vagy központi bankkal szembeni kitettségek	3 720	0	0	0	0	0	0
Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitettségek	52	0	0	0	0	0	0
Közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek	6	0	0	0	0	0	0
Intézményekkel szembeni kitettségek	243 385	0	0	0	0	0	0
Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	751	0	0	0	0	0	0
Lakossággal szembeni kitettségek	90 386	0	0	0	59 344	0	0
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	957 635	0	0	0	0	0	0
Nemteljesítő kitettségek	38 739	0	0	0	0	0	0
Egyéb tételek	35	0	0	0	0	0	0
Összesen	1 334 709	0	0	0	59 344	0	0

III.7. Működési kockázat tőkekövetelménye

A Jelzálogbank 2014. december 31-ére vonatkozó működési kockázati tőkekövetelménye 3 254 millió forint, mely fejlett mérési módszer szerint került megállapításra.

Működési kockázat tőkekövetelménye 2014. december 31-én

Működési kockázati tőkekövetelmény módszerek szerinti megbontása (millió forintban)	
Alapmutató módszer	0
Sztenderd módszer	0
Alternatív sztenderd módszer	0
Fejlett mérési módszer	3 254
Összesen	3 254

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

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

A kitettség nagysága és iránya főleg érzékenységvizsgálat alapján kerül meghatározásra.

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.

Az érzékenységvizsgálat csak a kedvezőtlen kamatláb változások feltételezését tartalmazza. A lényeges feltételezések a következők:

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

A szimuláció a következő két scenárió feltételezésével készült:

- fokozatosan 1,5%-ra csökken a forint alapkamat (valószínű scenárió)
- fokozatosan 0,1%-ra csökken a forint alapkamat (alternatív scenárió).

A nettó kamatbevétel a 2015. január 1-jével kezdődő egy éves időszakban 340 millió forinttal (valószínű scenárió) és 1 131 millió forinttal (alternatív scenárió) csökkenne a szimuláció eredménye alapján.

A hozamgörbék párhuzamos eltolásának hatása a nettó kamatbevételre az egy éves időszak alatt

Megnevezés (millió forintban)	Hatás az éves nettó kamatbevételre
Forint -0,1% párhuzamos eltolás	-124
EUR -0,1% párhuzamos eltolás	-7
USD +0,1% párhuzamos eltolás	0
Összesen	-131

III.9. Tevékenység földrajzi tagozódása, Eszközarányos jövedelmezőségi mutató

Megnevezés (millió forintban)	Magyarország 2014. év
Árbevétel	57 551
Adózás előtti eredmény	-60 139
Eredményt terhelő adók	15 458
Kapott állami támogatás	0
A teljes munkaidőben alkalmazásban állók záró létszáma	31
Eszközarányos jövedelmezőségi mutató	-5,02

IV. OTP Lakástakarék

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

IV.1. Vállalatirányítás

A Lakástakarék vezető testületi tagjai által betöltött igazgatósági tisztségek száma

Igazgatósági tagok	Igazgatósági tisztség (CRR 435 Cikk (2) bekezdés szerint)	
	OTP csoporton kívüli	OTP csoporton belüli*
Kovács Antal	-	5
Kovács Attila	-	1
Köntös Péter	-	-
Annus Szabolcs	-	2
Srankó Árpád	-	-
Becsei András	-	1

*: értelemszerűen a Lakástakaréknál betöltött tisztség kivételével

Felügyelő Bizottsági tagok	Igazgatósági tisztség (CRR 435 Cikk (2) bekezdés szerint)	
	OTP csoporton kívüli	OTP csoporton belüli*
Sukovich Beáta	-	-
Dr.Ádám Istvánné dr. Környei Ilona	-	-
Dr.Gudra Tamás	-	-
Windheim József	-	1

*: értelemszerűen a Lakástakaréknál betöltött tisztség kivételével

A Lakástakarék Igazgatóság és Felügyelő Bizottság tagjainak végzettsége

Igazgatóság	
Kovács Antal	
Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetem	okleveles közgazdász (1985)
Kovács Attila	
Budapesti Közgazdaságtudományi Államigazgatási Egyetem	okleveles közgazdász (2001)
Köntös Péter	
Veszprémi Egyetem	műszaki menedzser (2001)
Budapesti Corvinus Egyetem	pénzügyi szakértő (2004)
Annus Szabolcs	
Budapesti Közgazdaságtudományi és Államigazgatási Egyetem	okleveles közgazdász (2001) bankmenedzser szakközgazdász (2003)
Srankó Árpád	
Budapesti Közgazdaságtudományi és Államigazgatási Egyetem	okleveles közgazdász (2004)
Becsei András	
Budapesti Közgazdaságtudományi és Államigazgatási Egyetem	okleveles közgazdász (2001)

Felügyelő Bizottság	
Sukovich Beáta	
Miskolci Egyetem	okleveles közgazdász (2002) Jogi szakokleveles közgazdász (2006)
Dr. Ádám Istvánné dr. Környei Ilona	
Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetem	tanár (1970) egyetemi doktor (1978)
Dr. Gudra Tamás	
Kereskedelmi Vendéglátóipari és Idegenforgalmi Főiskola	közgazdász (1993)
Pénzügyminisztérium	könyvvizsgáló (1997)
Windheim József	
Janus Pannonius Tudományegyetem	okleveles közgazda (1983) jogi szakokleveles közgazdász (1996)

IV.2. Szavatoló tőke és szabályozói tőkemegfelelés

IV.2.1 A Lakástakarék tőkemegfelelése

A Lakástakarék 2014. december 31-ére vonatkozó tőkemegfeleléssel kapcsolatos számításai MSzSz szerinti, auditált adatok alapján készültek.

A Lakástakarék a szabályozói tőkekövetelményének meghatározásához a hitelezési és piaci kockázatok esetében a standard módszert, míg a működési kockázatok esetében a fejlett mérési módszert alkalmazza. A Lakástakarék CRR 92. Cikke szerint számított, 2014. év végi tőkemegfelelési mutatója 16,36% volt. A szavatoló tőke összege 5 593 millió forint, az összes kockázatot magában foglaló tőkekövetelmény pedig 2 734 millió forint volt.

A Lakástakarék tőkekövetelménye

(millió forintban)	2014.12.31.
Összes tőkekövetelmény	2 734
Hitelezési kockázat tőkekövetelménye	437
Piaci kockázat tőkekövetelménye	1 901
Működési kockázat tőkekövetelménye	396

A Lakástakarék 2014. december 31-ére vonatkozó kockázattal súlyozott eszközértéke (RWA) 5 458 millió forint, a tőkekövetelménye 437 millió forint volt.

Hitelkockázat súlyozott eszközértéke (RWA)

(millió forintban)	Hitelkockázati RWA	Tőkekövetelmény
Sztenderd módszer tőkekövetelménye	5 458	437
Központi kormányzattal vagy központi bankkal szembeni kitettségek	0	0
Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitettségek	0	0
Közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek	0	0
Intézményekkel szembeni kitettségek	0	0
Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	416	33
Lakossággal szembeni kitettségek	48	4
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	4 790	384
Nemteljesítő kitettségek	0	0
Fedezett kötvények formájában fennálló kitettségek	0	0
Részvényjellegű kitettségek	138	11
Egyéb tételek	66	5

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

A Lakástakarék szavatoló tőkéje

Szavatoló tőke összesen (millió forintban)	2014. december 31.	A szavatoló tőke nyilvánosságra hozatalához átmenetileg alkalmazandó táblázat soraira való hivatkozás
Jegyzett tőke	2 000	1
Tőketartalék		
Általános tartalék	3 355	3
Eredménytartalék	278	2
Lekötött tartalék		
Mérleg szerinti eredmény	64	2
Immateriális javak (-)	104	8
Részvények, részesedések	55	22;C, 59a
Ebből: a szavatoló tőkéből levont	0	19;A, 22;A
Elsődleges alapvető tőke (CET1)	5 593	
Alapvető tőke (Tier1)	5 593	
Alárendelt kölcsöntőke		
Ebből: a szavatoló tőkébe beszámítható		
Járulékos tőke (Tier2)	0	
Szavatoló tőke összesen	5 593	

A szavatoló tőke elemeinek levezetése

Elsődleges alapvető tőke: instrumentumok és tartalékok (millió forintban)		(A) 2014. 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 (ázsio)	2 000	26 (1), 27, 28, 29, EBH-lista 26 (3)	
	ebből: részvény	2 000	EBH-lista 26 (3)	
2	Eredménytartalék ⁽¹⁾	342	26 (1) (c)	
3	Halmozott egyéb átfogó jövedelem (és egyéb tartalékok, beleértve az alkalmazandó számviteli szabályozás szerinti nem realizált nyereséget és veszteséget)	3 355	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)	
	A közszektorbeli tőkeinjekciókat szerzett jogok tárgyaként kell kezelni 2018. január 1-jéig		483 (2)	
5	Kisebbségi részesedések (a konszolidált elsődleges alapvető tőkében engedélyezett összeg)		84, 479, 480	
5a	Függetlenül felülvizsgált évközi nyereség minden előre látható teher vagy osztalék levonása után		26 (2)	
6	Elsődleges alapvető tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően	5 697		
Elsődleges alapvető tőke: szabályozói kiigazítások (millió forintban)		(A) 2014. 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)		34, 105	
8	Immateriális javak (a kapcsolódó adókötelezettségek levonása után) (negatív összeg)	-104	36 (1) (b), 37, 472 (4)	
9	Üres halmaz az EU-ban			
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 intézmény közvetlen vagy közvetett részesedései a saját elsődleges alapvető tőkeinstrumentumokból (negatív összeg)		36 (1) (f), 42, 472 (8)	
17	Az intézmény tulajdonában lévő, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok állománya, ha ezeknek a szervezeteknek olyan kölcsönös részesedése van az intézménnyel, amelynek célja az intézmény szavatoló tőkéjének mesterséges megemlése (negatív összeg)		36 (1) (g), 44, 472 (9)	
18	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)		36 (1) (h), 43, 45, 46, 49 (2) (3), 79, 472 (10)	
19	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)		36 (1) (i), 43, 45, 47, 48 (1) (b), 49 (1)-(3), 79, 470, 472 (11)	

NYILVÁNOSSÁGRA HOZATAL – 2014. december 31.

Elsődleges alapvető tőke: szabályozói kiigazítások (folytatás) (millió forintban)		(A) 2014. 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
20	Üres halmaz az EU-ban			
20a	Az 1250%-os kockázati súllyal figyelembe veendő következő elemek kitétségekre, ha az intézmény a levonási alternatívát választja		36 (1) (k)	
20b	ebből: befolyásoló részesedés a pénzügyi ágazaton kívül (negatív összeg)		36 (1) (k) (i), 89-91	
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)	-55
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)	
24	Üres halmaz az EU-ban			
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. cikke szerint		467, 468	
26b	Az elsődleges alapvető tőkéből levonandó vagy ahhoz hozzáadandó összeg, tekintettel a CRR előtt előírt további szűrőkre és levonásokra		481	
27	A kiegészítő alapvető tőkéből levonandó elemek összege, amely meghaladja az intézmény kiegészítő alapvető tőkéjét (negatív összeg)		36 (1) (j)	
28	Az elsődleges alapvető tőke összes szabályozói kiigazítása	-104		
29	Elsődleges alapvető tőke	5 593		
Kiegészítő alapvető tőke: instrumentumok (millió forintban)		(A) 2014. december 31.	(B) HIVATKOZÁS sz. 575/2013/EU RENDELET CIKKÉRE	(C) sz. 575/2013/EU RENDELET MEGELŐZŐ SZABÁLYOZÁS HATÁLYA ALÁ ESŐ ÖSSZEGEK VAGY sz. 575/2013/EU RENDELET SZERINTI MARADVÁNY-ÖSSZEGE
30	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsio)		51, 52	
31	ebből: az alkalmazandó számvitel szabályozás szerinti saját tőkének minősül			
32	ebből: az alkalmazandó számvitel szabályozás szerinti kötelezettségeknél minősül			
33	A 484. cikk (4) bekezdésében említett minősítő tételek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések, amelyek kivezetésre kerülnek a kiegészítő alapvető tőkéből		486 (3)	
	A közszektorbeli tőkeinjekciókat szerzett jogok tárgyaként kell kezelni 2018. január 1-jéig		483 (3)	
34	A konszolidált kiegészítő alapvető tőkében foglalt figyelembe vehető elsődleges alapvető tőke (beleértve az 5. sorban nem szereplő kisebbségi részesedéseket is), amelyet leányvállalatok bocsátanak ki és harmadik felek birtokolnak		85, 86, 480	
35	ebből: leányvállalatok által kibocsátott, kivezetésre kerülő instrumentumok		486 (3)	
36	Kiegészítő alapvető tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően	0		

NYILVÁNOSSÁGRA HOZATAL – 2014. december 31.

Kiegészítő alapvető tőke: szabályozói kiigazítások (millió forintban)		(A) 2014. 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
37	Egy intézmény közvetlen vagy közvetett részesedési a saját kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumokból (negatív összeg)		52 (1) (b), 56 (a), 57, 475 (2)	
38	Az intézmény tulajdonában lévő, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok állománya, ha ezeknek a szervezeteknek olyan kölcsönös részesedése van az intézménnyel, amelynek célja az intézmény szavatoló tőkéjének mesterséges megemlése (negatív összeg)		56 (b), 58, 475 (3)	
39	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)		56 (c), 59, 60, 79, 475 (4)	
40	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)		56 (d), 59, 79, 475 (4)	
41	A kiegészítő alapvető tőke szabályozói kiigazításai a CRR előtti kezelés hatálya alá eső összegek tekintetében és az 575/2013/EU rendeletben előírtak szerint kivezetendő átmeneti kezelések (azaz a CRR maradványösszegei)			
41a	A kiegészítő alapvető tőkéből levont maradványösszegek, tekintettel az 575/2013/EU rendelet 472. cikke szerinti átmeneti időszak alatt az elsődleges alapvető tőkéből történő levonása		472, 472 (3)(a), 472 (4), 472 (6), 472 (8) (a), 472 (9), 472 (10) (a), 472 (11) (a)	
41b	A kiegészítő alapvető tőkéből levont maradványösszegek, tekintettel az 575/2013/EU rendelet 475. cikke szerinti átmeneti időszak alatt a járulékos tőkéből történő levonása		477, 477 (3), 477 (4) (a)	
41c	A kiegészítő alapvető tőkéből levonandó vagy ahhoz hozzáadandó összeg, tekintettel a CRR előtt előírt további szűrőkre és levonásokra		467, 468, 481	
	AT1 tőkeelemek összegét meghaladó AT1 levonások (levonás a CET1 tőkében)			
42	A járulékos tőkéből levonandó elemek összege, amely meghaladja az intézmény járulékos tőkéjét (negatív összeg)		56 (e)	
43	A kiegészítő alapvető tőke összes szabályozói kiigazítása	0		
44	Kiegészítő alapvető tőke	0		
45	Alapvető tőke (Alapvető tőke = elsődleges alapvető tőke + kiegészítő alapvető tőke)	5 593		
Járulékos tőke: instrumentumok és tartalékok (millió forintban)		(A) 2014. 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
46	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (áziói)		62, 63	
47	A 484. cikk (5) bekezdésében említett minősítő tételek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések, amelyek kivezetésre kerülnek a járulékos tőkéből		486 (4)	
	A közszektorbeli tőkeinjekciókat szerzett jogok tárgyaként kell kezelni 2018. január 1-jéig		483 (4)	
48	A konszolidált járulékos tőkében foglalt figyelembe vehető szavatolótőke-instrumentumok (beleértve az 5. sorban vagy a 34. sorban nem szereplő kisebbségi részesedéseket és kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumokat is), amelyet leányvállalatok bocsátanak ki és harmadik felek birtokolnak		87, 88, 480	
49	ebből: leányvállalatok által kibocsátott, kivezetésre kerülő instrumentumok		486 (4)	
50	Hitelkockázati kiigazítások		62 (c) és (d)	
51	Járulékos tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően	0		

NYILVÁNOSSÁGRA HOZATAL – 2014. december 31.

Járulékos tőke: szabályozói kiigazítások (millió forintban)		(A) 2014. december 31.	(B) HIVATKOZÁS sz. 575/2013/EU RENDELET CIKKÉRE	(C) sz. 575/2013/EU RENDELET MEGELŐZŐ SZABÁLYOZÁS HATÁLYA ALÁ ESŐ ÖSSZEGET VAGY sz. 575/2013/EU RENDELET SZERINTI MARADVÁNY-ÖSSZEGET
52	Egy intézmény közvetlen vagy közvetett részesedései a saját járulékos tőkeinstrumentumokból (negatív összeg)		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 szavatoló tőkéjének mesterséges megemlése (negatív összeg)		66 (b), 68, 477 (3)	
54	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek járulékos tőkeinstrumentumaiban és alárendelt kölcsöneiben, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)		66 (c), 69, 70, 79, 477 (4)	
54a	Ebből: átmeneti rendelkezések hatálya alatt nem álló új részesedések			
54b	Ebből: átmeneti rendelkezések hatálya alatt álló, 2013. január 1-je előtt fennálló részesedések			
55	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek járulékos tőkeinstrumentumaiban és alárendelt kölcsöneiben, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)		66 (d), 69, 79, 477 (4)	
56	A járulékos tőke szabályozói kiigazításai a CRR előtti kezelés hatálya alá eső összegek tekintetében és az 575/2013/EU rendeletben előírtak szerint kivezetendő átmeneti kezelések (azaz a CRR maradványösszegei)			
56a	A járulékos tőkéből levont maradványösszegek, tekintettel az 575/2013/EU rendelet 472. cikke szerinti átmeneti időszak alatt az elsődleges alapvető tőkéből történő levonásra		472, 472 (3)(a), 472 (4), 472 (6), 472 (8) (a), 472 (9), 472 (10) (a), 472 (11) (a)	
56b	A kiegészítő alapvető tőkéből levont maradványösszegek, tekintettel az 575/2013/EU rendelet 475. cikke szerinti átmeneti időszak alatt a járulékos tőkéből történő levonásra		475, 475 (2) (a), 475 (3), 475 (4) (a)	
56c	A járulékos tőkéből levonandó vagy ahhoz hozzáadandó összeg, tekintettel a CRR előtti előírt további szűrőkre és levonásokra		467, 468, 481	
57	A járulékos tőke összes szabályozói kiigazítása	0		
58	Járulékos tőke	0		
59	Tőke összesen (tőke összesen = alapvető tőke + járulékos tőke)	5 593		
59a	Kockázattal súlyozott eszközérték a CRR előtti kezelés hatálya alá eső összegek tekintetében és az 575/2013/EU rendeletben előírtak szerint kivezetendő átmeneti kezelések (azaz a CRR maradványösszege)	138	472, 472 (5), 472 (8) (b), 472 (10) (b), 472 (11) (b), 475, 475 (2) (b), 475 (2) (c), 475 (4) (b), 477, 477 (2) (b), 477 (2) (c), 477 (4) (b)	
	Ebből: az elsődleges alapvető tőkéből le nem vont - közvetlen és közvetett részesedés más pénzügyi szektorbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban fennálló jelentős részesedésekben	138	472, 472 (5), 472 (8) (b), 472 (10) (b), 472 (11) (b)	
60	Kockázattal súlyozott eszközérték összesen	34 178		

NYILVÁNOSSÁGRA HOZATAL – 2014. december 31.

Tőke megfelelési mutatók és pufferek (millió forintban)		(A) 2014. 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 kitettségment százalékaként kifejezve)	16,36%	92 (2) (a), 465	
62	Alapvető tőke (a kockázati kitettségment százalékaként kifejezve)	16,36%	92 (2) (b), 465	
63	Tőke összesen (a kockázati kitettségment százalékaként kifejezve)	16,36%	92 (2) (c)	
64	Intézményspecifikus pufferkövetelmény (elsődleges alapvető tőkekövetelmény a 92. cikk (1) bekezdésének a) pontjával összhangban, plusz a tőkefenntartási és anticiklikus puffer, valamint a rendszerkockázati tőkepuffer és a rendszerszinten jelentős intézmények puffere (globálisan rendszerszinten jelentős intézmények vagy egyéb rendszerszinten jelentős intézmények), a teljes kockázati kitettségment százalékaként kifejezve) ⁽²⁾		CRD 128, 129, 130	
65	ebből: tőkefenntartási pufferkövetelmény ⁽²⁾			
66	ebből: anticiklikus pufferkövetelmény ⁽²⁾			
67	ebből: rendszerkockázati tőkepuffer-követelmény ⁽²⁾			
67a	ebből: globálisan rendszerszinten jelentős intézmények vagy egyéb rendszerszinten jelentős intézmények puffere ⁽²⁾		CRD 131	
68	Pufferek rendelkezésére álló elsődleges alapvető tőke (a teljes kockázati kitettségment százalékaként kifejezve) ⁽²⁾		CRD 128	
69	[nem releváns az EU-szabályozásban]			
70	[nem releváns az EU-szabályozásban]			
71	[nem releváns az EU-szabályozásban]			
A levonási küszöbértékek alatti összegek (a kockázati súlyozást megelőzően) (millió forintban)		(A) 2014. 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)		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)	
74	Üres halmaz az EU-ban			
75	Az átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések (a 10%-os küszöbérték alatti összeg, a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a 38. cikk (3) bekezdésében foglalt feltételek)		36 (1) (c), 38, 48, 470, 472 (5)	
A céltartalékok járulékos tőkébe történő bevonására vonatkozó felső korlátok (millió forintban)		(A) 2014. 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 kitételek 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 kitételek 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	

	(A) 2014. 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
Kivezetésre kerülő tőkeinstrumentumok (csak 2013. január 1. és 2022. január 1. között alkalmazható) (millió forintban)			
80 Kivezetésre kerülő elsődleges alapvető tőkeinstrumentumokra vonatkozó jelenlegi felső korlát		484 (3), 486 (2) és (5)	
81 Az elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok között a felső korlát miatt figyelembe nem vett összeg (meghaladja a felső korlátot a visszaváltások és a lejáratok után)		484 (3), 486 (2) és (5)	
82 Kivezetésre kerülő kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumokra vonatkozó jelenlegi felső korlát		484 (4), 486 (3) és (5)	
83 A kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok között a felső korlát miatt figyelembe nem vett összeg (meghaladja a felső korlátot a visszaváltások és a lejáratok után)		484 (4), 486 (3) és (5)	
84 Kivezetésre kerülő járulékos tőkeinstrumentumokra vonatkozó jelenlegi felső korlát		484 (5), 486 (4) és (5)	
85 A járulékos tőkeinstrumentumok között a felső korlát miatt figyelembe nem vett összeg (meghaladja a felső korlátot a visszaváltások és a lejáratok után)		484 (5), 486 (4) és (5)	

(1) Tartalmazza a 2014 év végi pozitív mérleg szerinti eredményt

(2) Nem bevezetett tőkepufferek

IV.3. Kereskedési könyvi piaci- és partnerkockázatok tőkekövetelménye

Kereskedési könyvben nyilvántartott pozíciók tőkekövetelménye

(millió forintban)	2014.12.31.
Piaci kockázatok összesen	1 901
Devizakockázat	0
Kamatkockázat	1 901
Részvény	0
Áru	0

IV.4. Tőkeáttétel

Nettó kitettségek értéke a tőkeáttételi mutatóhoz

(millió forint)	2014.12.31.
Eszközök a pénzügyi kimutatások alapján	251 923
Prudenciális kör eltéréséből eredő korrekció	0
Pénzügyi derivatívák miatti korrekciók	0
Értékpapír finanszírozási ügyletek miatti korrekciók	0
Mérleg alatti tételek miatti korrekciók	21
Egyéb korrekció	-105
Kitettség a tőkeáttételi mutató meghatározásához	251 839

A tőkeáttételi mutató értéke

(millió forintban)		2014.12.31.
1	Mérlegen belüli kitettségek	251 923
2	Alapvető tőkéből levont eszközök	-105
3	Teljes mérlegen belüli kitettség	251 818
4	Derivatívák helyettesítési költsége	0
5	Derivatívákhoz kapcsolódó potenciális jövőbeli kitettségérték	0
6	Eredeti Kitettség Módszere alapján meghatározott kitettségérték	0
7	Derivatívák	0
8	Repo, fordított repo és értékpapírkölcsön ügyletek 575/2013/EU rendelet 220. cikke alapján meghatározott kitettségértéke	0
9	Repo, fordított repo és értékpapírkölcsön ügyletek 575/2013/EU rendelet 222. cikke alapján meghatározott kitettségértéke	0
10	Értékpapír finanszírozási ügyletek	0
11	Mérleg alatti kitettségek	42
12	Konverziós faktorok miatti korrekciók (CRR 429.cikk (10))	-21
13	Mérleg alatti kitettségek a konverziós faktorok alkalmazása után	21
14	Jelentős részesedés olyan pénzügyi ágazatbeli szervezetben, amely része számviteli konszolidációs körnek, de nem része a prudenciális körnek	0
Kitettség a tőkeáttételi mutató meghatározásához (3+7+10+13+14)		251 839
Alapvető tőke		5 593
Tőkeáttételi mutató		2,2%

A tőkeáttételi mutató értékében 2014. év során nem történt materiális változás.

A mérlegen belüli kitettségek nettó értéke

(millió forintban)	2014.12.31.
Mérlegen belüli kitettségek	207 473
Kereskedési könyvi kitettségek	23 768
Banki könyvi kitettségek	183 705
Fedezett kötvények	5 398
Állammal szembeni kitettségek	139 615
Önkormányzattal, multilaterális fejlesztési bankkal, nemzetközi szervezetekkel, nem államként kezelt közszektor intézményekkel szembeni kitettségek	1
Intézményekkel szembeni kitettségek	33 321
Ingatlannal fedezett kitettségek	4 769
Lakossági kitettségek	64
Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	416
Nem teljesítő kitettségek	0
Egyéb kitettségek	121

IV.5. Hitelkockázati kiigazítások

IV.5.1. Értékelés, tartalékképzési módszertana

A Lakástakarék működését a lakástakarékpénztárakról szóló 1996. évi CXIII. törvény (a "LTP törvény") határozza meg, amely az ügyfelek védelmében az általánostól szigorúbb feltételeket ír elő.

Tevékenysége a lakáselőtakarékosági betétgyűjtésre és az ehhez kapcsolódó lakáscélú hitel nyújtására korlátozódik.

Termékeit, Általános Szerződési Feltételeit és Üzletszabályzatát a MNB hagyja jóvá.

A Lakástakarék eddigi működése során a jogosult ügyfelek 10-15%-a élt a hitelfelvétel lehetőségével.

A Lakástakarék kintlévőségei – szabályozása szerint – kisösszegűek, azokat csoportos értékelés alapján, egyszerűsített eljárással minősíti.

A csoportos értékelés alá vont kintlévőségek után az egyes értékelési csoportokhoz tételesen hozzárendelt százalékos mértékű értékvesztés kerül elszámolásra. A minősítés folyamatában a számlavezető rendszerek által szolgáltatott késedelem szerinti besorolás jelenti az értékelés alapját, majd az egyes értékelési csoportokhoz egyedileg hozzárendelt mérték alapján kell meghatározni az elszámolandó értékvesztés összegét.

2014. december 31-én a hitelportfólió bruttó értéke 5 219 millió forint, amelyből a nem problémamentes állomány 12 millió forint, azaz a bruttó hitelállomány mindössze 0,23%-a.

Hitelportfólió értékvesztés változása

(millió forintban)	Minősített kintlévőség bruttó értéke 2014.12.31.	Értékvesztés nyitó állomány 2014.01.01.	Értékvesztés képzés	Értékvesztés visszairás	Értékvesztés felhasználás	Árfolyam-különbözet	Értékvesztés állomány változás	Értékvesztés záró állomány 2014.12.31.
Hitelek: hitelintézet, PBB hitelek	0	0	0	0	0	0	0	0
Hitelek: nem pénzügyi vállalkozások	0	1	0	1	0	0	-1	0
Hitelek: háztartások	12	11	4	9	0	0	-5	6
Hitelek: egyéb belföldi	0	0	0	0	0	0	0	0
Hitelek: külföld	0	0	0	0	0	0	0	0

IV.5.2. Hitelkockázati kitétségek bemutatása

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

Kitettség-osztályok szerinti bontásban az állományok bemutatása

Kitettségek (millió forintban)	2014.12.31.	2014. Átlag
Központi kormányzattal vagy központi bankkal szembeni kitettségek	139 614	129 214
Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitettségek	1	59
Közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek	1	0
Intézményekkel szembeni kitettségek	33 321	26 327
Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	416	421
Lakossággal szembeni kitettségek	64	123
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	4 811	4 944
Nemteljesítő kitettségek	0	1
Fedezett kötvények formájában fennálló kitettségek	5 398	5 430
Részvényjellegű kitettségek	55	55
Egyéb tételek	66	34
Összesen	183 747	166 608

A Lakástakarék portfóliójában nem található nem hazai kitettség.

Kitettség-osztályok partnertípus szerint 2014. december 31-én

Partnertípus (millió forintban)	Központi kormányzattal vagy központi bankkal szembeni kitettségek	Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitettségek	Közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek	Intézményekkel szembeni kitettségek	Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	Lakossággal szembeni kitettségek	Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	Fedezett kötvények formájában fennálló kitettségek	Részvényjellegű kitettségek	Egyéb tételek	Összesen
Összesen	139 614	1	1	33 321	416	64	4 790	5 398	55	66	183 726
Kormányzatok	139 614	0	0	0	0	0	0	0	0	0	139 614
Helyi önkormányzatok	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	1
Közszektorbeli intézmények	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	1
Intézmények	0	0	0	33 321	0	0	0	5 398	0	0	38 719
Vállalati	0	0	0	0	416	0	41	0	0	0	457
Lakossági	0	0	0	0	0	64	4 749	0	0	0	4 813
Equity	0	0	0	0	0	0	0	0	55	0	55
Egyéb*	0	0	0	0	0	0	0	0	0	66	66

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

Kitettségek hátralévő futamidő szerinti megoszlása 2014. december 31-én

Kitettségek (millió forintban)	Éven belül	1 - 2,5 év	2,5 - 5 év	5 év felett	Lejárat nélkül	Nem besorolható
Összesen	20 160	37 167	60 543	65 066	790	0
Központi kormányzattal vagy központi bankkal szembeni kitettségek	19 247	32 361	55 759	31 573	674	0
Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitettségek	0	0	1	0	0	0
Közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek	0	0	1	0	0	0
Intézményekkel szembeni kitettségek	0	0	0	33 321	0	0
Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	115	224	39	38	0	0
Lakossággal szembeni kitettségek	13	27	12	12	0	0
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	785	2 366	1 518	121	0	0
Nemteljesítő kitettségek	0	0	0	0	0	0
Fedezett kötvények formájában fennálló kitettségek	0	2 189	3 209	0	0	0
Részvényjellegű kitettségek	0	0	0	0	55	0
Egyéb tételek	0	0	4	1	61	0

Kitettségek (bruttó érték) partnerbontásban, amelyhez értékvesztés kapcsolódik

Kitettségek (millió forintban)	2014.12.31.
Összesen	4 644
Bankokkal szembeni kitettségek	0
Ügyfél állományok	4 644
Jelzálog hitelek	4 644

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

Ország (millió forintban)	2014.12.31.
Összesen	4 644
Magyarország	4 644

IV.6. A külső hitelminősítő intézetek igénybevétele

Kitettségek az ügyfél egyedi hitelminőségi besorolása szerinti megbontásában

(millió forintban)	Kitettség 2014.12.31.	Hitelminőségi besorolás alapján					
		1	2	3	4	5	6
Központi kormányzattal vagy központi bankkal szembeni kitettségek	139 614	0	0	0	138 773	0	0
Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitettségek	1	0	0	0	0	0	0
Közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek	1	0	0	0	0	0	0
Intézményekkel szembeni kitettségek	33 321	0	0	0	0	0	0
Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	416	0	0	0	0	0	0
Lakossággal szembeni kitettségek	64	0	0	0	0	0	0
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	4 790	0	0	0	0	0	0
Fedezett kötvények formájában fennálló kitettségek	5 398	0	0	0	0	0	0
Részvényjellegű kitettségek	55	0	0	0	0	0	0
Egyéb tételek	0	0	0	0	0	0	0
Összesen	183 660	0	0	0	138 773	0	0

IV.7. Működési kockázat tőkekövetelménye

A Lakástakarék 2014. december 31-ére vonatkozó működési kockázati tőkekövetelménye 396 millió forint, mely fejlett mérési módszer szerint került megállapításra.

Működési kockázat tőkekövetelménye 2014. december 31-én

Működési kockázati tőkekövetelmény módszerek szerinti megbontása (millió forintban)	
Alapmutató módszer	0
Sztenderd módszer	0
Alternatív sztenderd módszer	0
Fejlett mérési módszer	396
Összesen	396

IV.8. Kereskedési könyvben nem szereplő részvénykitettségek 2014. 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 OTP Bank Eszköz-Forrás Menedzsment Igazgatóság havonta méri és a konszolidált kitettséggel együtt a vezetés számára bemutatja a Lakástakarék banki könyvi kamatkockázati kitettséget.

A kitettség nagyságát és irányát főleg érzékenységvizsgálat alapján kerül meghatározásra.

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

- A változó kamatozású eszközök és kötelezettségek a modellezett benchmark hozamokra árazódnak át az átárazódási időpontokban, változatlan margint feltételezve az előző átárazódási időponthoz képest.
- A fix kamatozású eszközök és kötelezettségek a szerződéses lejáratkor árazódnak át.
- Az olyan kötelezettségek, amelyeknél a társaságnak 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, változatlanlanságot feltételezünk a teljes időszak alatt.
- A kamateredmény BUBOR báziskamatra való érzékenységét vizsgáljuk.

A szimuláció a következő két scenárió feltételezésével készült:

- fokozatosan 1,5%-ra csökken a forint alapkamat (valószínű scenárió)
- fokozatosan 0,1%-ra csökken a forint alapkamat (alternatív scenárió).

A nettó kamatbevétel a 2015. január 1-jével kezdődő egy éves időszakban 161 millió forinttal (valószínű scenárió) és 537 millió forinttal (alternatív scenárió) csökkenne a szimuláció eredménye alapján.

A hozamgörbék párhuzamos eltolásának hatása a nettó kamatbevételre az egy éves időszak alatt

Megnevezés (millió forintban)	Hatás az éves nettó kamatbevételre
Forint -0,1% párhuzamos eltolás	-70

IV.10. Tevékenység földrajzi tagozódása, Eszközarányos jövedelmezőségi mutató

Megnevezés (millió forintban)	Magyarország 2014. év
Árbevétel	9 704
Adózás előtti eredmény	1 582
Eredményt terhelő adók	316
Kapott állami támogatás	0
A teljes munkaidőben alkalmazásban állók záró létszáma	13
Eszközarányos jövedelmezőségi mutató	0,66

V. Merkantil Bank

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

V.1. Vállalati irányítás

A Merkantil vezető testületi tagjai által betöltött igazgatósági tisztségek száma

Igazgatósági tagok	Igazgatósági tisztség (CRR 435 Cikk (2) bekezdés szerint)	
	OTP csoporton kívüli	OTP csoporton belüli*
dr. Utassy László	-	3
dr. Szaniszló Norbert	-	1
Köntös Péter	-	1
Csonka Tibor	1	2
dr. Rajmonné Veres Ibolya	-	2
dr. Nagy Krisztina	-	1

*: értelemszerűen a Merkantilnál betöltött tisztség kivételével

Felügyelő Bizottsági tagok	Igazgatósági tisztség (CRR 435 Cikk (2) bekezdés szerint)	
	OTP csoporton kívüli	OTP csoporton belüli*
dr. Ecsedi Ferenc	-	4
Selymes Ágota	-	2
Szabó Zsuzsanna	-	1
dr. Suchman Tamás	-	1

*: értelemszerűen a Merkantilnál betöltött tisztség kivételével

A Merkantil Igazgatóság és Felügyelő Bizottság tagjainak iskolai végzettsége

Igazgatóság	
dr. Utassy László ELTE Állam- és Jogtudományi Kar, Budapest	jogi diploma - állami- és jogtudományok doktora (1978) Jogtanácsosi szakvizsga (1980)
dr. Szaniszló Norbert ELTE Állam- és Jogtudományi Kar, Budapest	jogász (1986) jogtanácsosi szakvizsga (1989)
Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetem	gazdálkodási szakirányú közgazdasági szakokleveles jogász (1999)
Köntös Péter Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetem, Budapest	közgazdász (1979)
Közgazdasági Továbbképző Intézet	vállalati komplex tervező-elemző (1985)
Csonka Tibor Szent István Egyetem, Gödöllő	agrárközgazdász, (2002)
dr. Rajmonné Veres Ibolya Kereskedelmi és Gazdasági Főiskola, Szolnok	közgazdász (2001)
Budapesti Corvinus Egyetem	szakközgazdász projekt menedzser szakon (2004)
dr. Nagy Krisztina ELTE Állam- és Jogtudományi Kar, Budapest	jogász (2001)
Pécsi Tudományegyetem Állam- és Jogtudományi Kar	munkajogi szakjogász (2012)

Felügyelő Bizottság	
dr. Ecsedi Ferenc Kertészeti Egyetem	élelmiszeripari mérnök (1970)
Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetem, Budapest	közgazdász (1980) egyetemi doktor (közgazdaságtan) (1989)
Kertészeti és Élelmiszeripari Egyetem	egyetemi doktor (élelmiszertudomány) (1988)
Szegedi József Attila Tudományegyetem, Állam- és Jogtudományi Kar	jogász, egyetemi doktor (állam és jogtudomány) (2000)
Budapesti Corvinus Egyetem	MBA (2008)
Selymes Ágota Budapesti Pénzügyi és Számviteli Főiskola	okleveles üzemgazdász (1973)
Pénzügyminisztérium	adótanácsadó (1989) okleveles könyvvizsgáló (1995)
Penta Unió Oktatási Centrum	Okleveles Adószakértő (Nemzetközi szak) (2004)
Szabó Zsuzsanna Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetem, Budapest	okleveles közgazda (1978)
dr. Suchman Tamás Janus Pannonius Tudományegyetem, Állam és Jogtudományi Kar, Pécs	jogász (1981)
Budapesti Műszaki Egyetem	városépítész (1986)

V.2. Szavatoló tőke és szabályozói tőkemegfelelés

V.2.1. A Merkantil tőkemegfelelése

A Merkantil 2014. december 31-ére vonatkozó tőkemegfeleléssel kapcsolatos számításai MSzSz szerinti, auditált adatok alapján készültek.

A Merkantil a szabályozói tőkekövetelményének meghatározásához a hitelezési és piaci kockázatok esetében a sztenderd módszert, míg a működési kockázatok esetében a fejlett mérési módszert alkalmazza. A Merkantil CRR 92. Cikke szerint számított, 2014. december 31-i tőkemegfelelési mutatója 11% volt. A szavatoló tőke összege 21 004 millió forint, az összes kockázatot magában foglaló tőkekövetelmény pedig 15 252 millió forint volt.

A Merkantil tőkekövetelménye

(millió forintban)	2014.12.31.
Összes tőkekövetelmény	15 252
Hitelezési és partnerkockázat tőkekövetelménye	13 949
Piaci kockázat tőkekövetelménye	149
Működési kockázat tőkekövetelménye	1 154

A Merkantil 2014. december 31-ére vonatkozó kockázattal súlyozott eszközértéke (RWA) 174 367 millió forint, a hitelkockázati tőkekövetelménye 13 949 millió forint volt.

Hitelkockázat súlyozott eszközértéke (RWA)

(millió forintban)	Kockázattal súlyozott eszközérték	Tőkekövetelmény
Sztenderd módszer tőkekövetelménye	174 367	13 949
Központi kormányzattal vagy központi bankkal szembeni kitétségek	0	0
Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitétségek	14	1
Közszektorbeli intézményekkel szembeni kitétségek	250	20
Intézményekkel szembeni kitétségek	255	20
Vállalkozásokkal szembeni kitétségek	54 152	4 332
Lakossággal szembeni kitétségek	104 909	8 393
Ingtatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitétségek	0	0
Nemteljesítő kitétségek	7 441	595
Fedezett kötvények formájában fennálló kitétségek	0	0
Részvényjellegű kitétségek	7 038	563
Egyéb tételek	308	25

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

A Merkantil szavatoló tőkéje

Szavatoló tőke összesen (millió forintban)	2014. december 31.	A szavatoló tőke nyilvánosságra hozatalához átmenetileg alkalmazandó táblázat soraira való hivatkozás
Jegyzett tőke	2 000	1
Tőketartalék	0	
Általános tartalék	0	
Eredménytartalék	20 798	2
Lekötött tartalék	16 844	3
Mérleg szerinti eredmény	-20 078	25a
Immateriális javak (-)	329	8
<i>Részvények, részesedések</i>	3 822	22;C 59a
Ebből: a szavatoló tőkéből levont	0	
Elsődleges alapvető tőke (CET1)	19 235	
Alapvető tőke (Tier1)	19 235	
<i>Alárendelt kölcsöntőke</i>	0	
Ebből: a szavatoló tőkébe beszámítható	0	
Járulékos tőke (Tier2)	1 769	
Ebből: általános kockázati céltartalék	1 769	50
Szavatoló tőke összesen	21 004	

A szavatoló tőke elemeinek levezetése

Elsődleges alapvető tőke: instrumentumok és tartalékok (millió forintban)		(A) 2014. 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)	2 000	26 (1), 27, 28, 29, EBH-lista 26 (3)	
	ebből: részvény	2 000	EBH-lista 26 (3)	
2	Eredménytartalék	720	26 (1) (c)	
3	Halmozott egyéb átfogó jövedelem (és egyéb tartalékok, beleértve az alkalmazandó számviteli szabályozás szerinti nem realizált nyereséget és veszteséget)	16 844	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)	
	A közszektorbeli tőkeinjekciókat szerzett jogok tárgyaként kell kezelni 2018. január 1-jéig		483 (2)	
5	Kisebbségi részesedések (a konsolidált elsődleges alapvető tőkében engedélyezett összeg)		84, 479, 480	
5a	Függetlenül felülvizsgált évközi nyereség minden előre látható teher vagy osztalék levonása után		26 (2)	
6	Elsődleges alapvető tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően	19 564		
Elsődleges alapvető tőke: szabályozói kiigazítások (millió forintban)		(A) 2014. 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)		34, 105	
8	Immateriális javak (a kapcsolódó adókötelezettségek levonása után) (negatív összeg)	-329	36 (1) (b), 37, 472 (4)	
9	Üres halmaz az EU-ban			
10	Jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető halasztott adókövetelések, kivéve az átmeneti különbözetből származókat (a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a 38. cikk (3) bekezdésben foglalt feltételek) (negatív összeg)		36 (1) (c), 38, 472 (5)	
11	Cash flow fedezeti ügyletekből származó nyereségekhez vagy veszteségekhez kapcsolódó valós értékelésből származó tartalékok		33 (a)	
12	A várható veszteségértékek kiszámításából eredő negatív összegek		36 (1) (d), 40, 159, 472 (6)	
13	Minden olyan sajáttőke-növekedés, amely értékpapírosított eszközökből származik (negatív összeg)		32 (1)	
14	Valós értéken értékelt kötelezettségekből származó nyereség vagy veszteség, amely a saját hitelképességében beállt változásokra vezethető vissza		33 (1) (b)	
15	Meghatározott juttatást nyújtó nyugdíjalapban lévő eszközök (negatív összeg)		36 (1) (e), 41, 472 (7)	
16	Egy intézményi közvetlen vagy közvetett részesedései a saját elsődleges alapvető tőkeinstrumentumokból (negatív összeg)		36 (1) (f), 42, 472 (8)	
17	Az intézmény tulajdonában lévő, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok állománya, ha ezeknek a szervezeteknek olyan kölcsönös részesedése van az intézménnyel, amelynek célja az intézmény szavatoló tőkéjének mesterséges megemlése (negatív összeg)		36 (1) (g), 44, 472 (9)	
18	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)		36 (1) (h), 43, 45, 46, 49 (2) (3), 79, 472 (10)	
19	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)		36 (1) (i), 43, 45, 47, 48 (1) (b), 49 (1)-(3), 79, 470, 472 (11)	

NYILVÁNOSSÁGRA HOZATAL – 2014. december 31.

Elsődleges alapvető tőke: szabályozói kiigazítások (folytatás) (millió forintban)		(A) 2014. december 31.	(B) HIVATKOZÁS sz. 575/2013/EU RENDELET CIKKÉRE	(C) sz. 575/2013/EU RENDELET MEGELŐZŐ SZABÁLYOZÁS HATÁLYA ALÁ ESŐ ÖSSZEGET VAGY sz. 575/2013/EU RENDELET SZERINTI MARADVÁNY-ÖSSZEGE
20	Üres halmaz az EU-ban			
20a	Az 1250%-os kockázati súllyal figyelembe veendő következő elemek kitétségekre, ha az intézmény a levonási alternatívát választja		36 (1) (k)	
20b	ebből: befolyásoló részesedés a pénzügyi ágazaton kívül (negatív összeg)		36 (1) (k) (i), 89-91	
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)	2 144
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)	
24	Üres halmaz az EU-ban			
25	ebből: átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések		36 (1) (c), 38, 48 (1) (a), 470, 472 (5)	
25a	A folyó üzleti év veszteségei (negatív összeg)		36 (1) (a), 472 (3)	
25b	Az elsődleges alapvető tőkeelemekhez kapcsolódó adóterhek (negatív összeg)		36 (1) (l)	
26	Az elsődleges alapvető tőke szabályozói kiigazításai a CRR előtti kezelés hatálya alá eső összegek tekintetében			
26a	Nem realizált nyereségre és veszteségre vonatkozó szabályozói kiigazítások a 467. és 468. cikkek szerint		467, 468	
26b	Az elsődleges alapvető tőkéből levonandó vagy ahhoz hozzáadandó összeg, tekintettel a CRR előtt előírt további szűrőkre és levonásokra		481	
27	A kiegészítő alapvető tőkéből levonandó elemek összege, amely meghaladja az intézmény kiegészítő alapvető tőkéjét (negatív összeg)		36 (1) (j)	
28	Az elsődleges alapvető tőke összes szabályozói kiigazítása	-329		
29	Elsődleges alapvető tőke	19 235		
Kiegészítő alapvető tőke: instrumentumok (millió forintban)		(A) 2014. 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 kötelezettségeknek minősül			
33	A 484. cikk (4) bekezdésében említett minősítő tételek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések, amelyek kivezetésre kerülnek a kiegészítő alapvető tőkéből		486 (3)	
	A közszektorbeli tőkeinjekciókat szerzett jogok tárgyaként kell kezelni 2018. január 1-jéig		483 (3)	
34	A 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		

NYILVÁNOSSÁGRA HOZATAL – 2014. december 31.

Kiegészítő alapvető tőke: szabályozói kiigazítások (millió forintban)		(A) 2014. december 31.	(B) HIVATKOZÁS sz. 575/2013/EU RENDELET CIKKÉRE	(C) sz. 575/2013/EU RENDELET MEGELŐZŐ SZABÁLYOZÁS HATÁLYA ALÁ ESŐ ÖSSZEGEK VAGY sz. 575/2013/EU RENDELET SZERINTI MARADVÁNY-ÖSSZEGE
37	Egy intézmény közvetlen vagy közvetett részesedési a saját kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumokból (negatív összeg)		52 (1) (b), 56 (a), 57, 475 (2)	
38	Az intézmény 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 szavatoló tőkéjének mesterséges megemlése (negatív összeg)		56 (b), 58, 475 (3)	
39	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)		56 (c), 59, 60, 79, 475 (4)	
40	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)		56 (d), 59, 79, 475 (4)	
41	A kiegészítő alapvető tőke szabályozói kiigazításai a CRR előtti kezelés hatálya alá eső összegek tekintetében és az 575/2013/EU rendeletben előírtak szerint kivezetendő átmeneti kezelések (azaz a CRR maradványösszegei)			
41a	A kiegészítő alapvető tőkéből levont maradványösszegek, tekintettel az 575/2013/EU rendelet 472. cikke szerinti átmeneti időszak alatt az elsődleges alapvető tőkéből történő levonása		472, 472 (3)(a), 472 (4), 472 (6), 472 (8) (a), 472 (9), 472 (10) (a), 472 (11) (a)	
41b	A kiegészítő alapvető tőkéből levont maradványösszegek, tekintettel az 575/2013/EU rendelet 475. cikke szerinti átmeneti időszak alatt a járulékos tőkéből történő levonása		477, 477 (3), 477 (4) (a)	
41c	A kiegészítő alapvető tőkéből levonandó vagy ahhoz hozzáadandó összeg, tekintettel a CRR előtt előírt további szűrokre és levonásokra		467, 468, 481	
	AT1 tőkeelemek összegét meghaladó AT1 levonások (levonás a CET1 tőkében)			
42	A járulékos tőkéből levonandó elemek összege, amely meghaladja az intézmény járulékos tőkéjét (negatív összeg)		56 (e)	
43	A kiegészítő alapvető tőke összes szabályozói kiigazítása	0		
44	Kiegészítő alapvető tőke	0		
45	Alapvető tőke (Alapvető tőke = elsődleges alapvető tőke + kiegészítő alapvető tőke)	19 235		
Járulékos tőke: instrumentumok és tartalékok (millió forintban)		(A) 2014. december 31.	(B) HIVATKOZÁS sz. 575/2013/EU RENDELET CIKKÉRE	(C) sz. 575/2013/EU RENDELET MEGELŐZŐ SZABÁLYOZÁS HATÁLYA ALÁ ESŐ ÖSSZEGEK VAGY sz. 575/2013/EU RENDELET SZERINTI MARADVÁNY-ÖSSZEGE
46	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsó)		62, 63	
47	A 484. cikk (5) bekezdésében említett minősítő tételek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések, amelyek kivezetésre kerülnek a járulékos tőkéből		486 (4)	
	A közszektorbeli tőkeinjekciókat szerzett jogok tárgyaként kell kezelni 2018. január 1-jéig		483 (4)	
48	A konsolidált járulékos tőkében foglalt figyelembe vehető szavatolótőke-instrumentumok (beleértve az 5. sorban vagy a 34. sorban nem szereplő kisebbségi részesedéseket és kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumokat is), amelyet leányvállalatok bocsátanak ki és harmadik felek birtokolnak		87, 88, 480	
49	ebből: leányvállalatok által kibocsátott, kivezetésre kerülő instrumentumok		486 (4)	
50	Hitelkockázati kiigazítások	1 769	62 (c) és (d)	
51	Járulékos tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően	1 769		

NYILVÁNOSSÁGRA HOZATAL – 2014. december 31.

Járulékos tőke: szabályozói kiigazítások (millió forintban)		(A) 2014. december 31.	(B) HIVATKOZÁS sz. 575/2013/EU RENDELET CIKKÉRE	(C) sz. 575/2013/EU RENDELET MEGELŐZŐ SZABÁLYOZÁS HATÁLYA ALÁ ESŐ ÖSSZEGET VAGY sz. 575/2013/EU RENDELET SZERINTI MARADVÁNY-ÖSSZEGET
52	Egy intézmény közvetlen vagy közvetett részesedési a saját járulékos tőkeinstrumentumokból (negatív összeg)		63 (b) (i), 66 (a), 67, 477 (2)	
53	Az intézmény tulajdonában lévő, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott járulékos tőkeinstrumentumok és alárendelt kölcsönök állománya, ha ezeknek a szervezeteknek olyan kölcsönös részesedése van az intézménnyel, amelynek célja az intézmény szavatoló tőkéjének mesterséges megemlése (negatív összeg)		66 (b), 68, 477 (3)	
54	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek járulékos tőkeinstrumentumaiban és alárendelt kölcsöneiben, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)		66 (c), 69, 70, 79, 477 (4)	
54a	Ebből: átmeneti rendelkezések hatálya alatt nem álló új részesedések			
54b	Ebből: átmeneti rendelkezések hatálya alatt álló, 2013. január 1-je előtt fennálló részesedések			
55	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek járulékos tőkeinstrumentumaiban és alárendelt kölcsöneiben, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)		66 (d), 69, 79, 477 (4)	
56	A járulékos tőke szabályozói kiigazításai a CRR előtti kezelés hatálya alá eső összegek tekintetében és az 575/2013/EU rendeletben előírtak szerint kivezetendő átmeneti kezeléseket (azaz a CRR maradványösszegeit)			
56a	A járulékos tőkéből levont maradványösszegek, tekintettel az 575/2013/EU rendelet 472. cikke szerinti átmeneti időszak alatt az elsődleges alapvető tőkéből történő levonásra		472, 472 (3)(a), 472 (4), 472 (6), 472 (8) (a), 472 (9), 472 (10) (a), 472 (11) (a)	
56b	A kiegészítő alapvető tőkéből levont maradványösszegek, tekintettel az 575/2013/EU rendelet 475. cikke szerinti átmeneti időszak alatt a járulékos tőkéből történő levonásra		475, 475 (2) (a), 475 (3), 475 (4) (a)	
56c	A járulékos tőkéből levonandó vagy ahhoz hozzáadandó összeg, tekintettel a CRR előtt előírt további szűrőkre és levonásokra		467, 468, 481	
57	A járulékos tőke összes szabályozói kiigazítása	0		
58	Járulékos tőke	1 769		
59	Tőke összesen (tőke összesen = alapvető tőke + járulékos tőke)	21 004		
59a	Kockázattal súlyozott eszközérték a CRR előtti kezelés hatálya alá eső összegek tekintetében és az 575/2013/EU rendeletben előírtak szerint kivezetendő átmeneti kezeléseket (azaz a CRR maradványösszegeit)	5 359	472, 472 (5), 472 (8) (b), 472 (10) (b), 472 (11) (b), 475, 475 (2) (b), 475 (2) (c), 475 (4) (b), 477, 477 (2) (b), 477 (2) (c), 477 (4) (b)	
60	Kockázattal súlyozott eszközérték összesen	190 657		

NYILVÁNOSSÁGRA HOZATAL – 2014. december 31.

Tőke megfelelési mutatók és pufferek (millió forintban)		(A) 2014. december 31.	(B) HIVATKOZÁS sz. 575/2013/EU RENDELET CIKKÉRE	(C) sz. 575/2013/EU RENDELET MEGELŐZŐ SZABÁLYOZÁS HATÁLYA ALÁ ESŐ ÖSSZEGEK VAGY sz. 575/2013/EU RENDELET SZERINTI MARADVÁNY-ÖSSZEGE
61	Elsődleges alapvető tőke (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	10,09%	92 (2) (a), 465	
62	Alapvető tőke (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	10,09%	92 (2) (b), 465	
63	Tőke összesen (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	11,02%	92 (2) (c)	
64	Intézményspecifikus pufferkövetelmény (elsődleges alapvető tőke követelmény a 92. cikk (1) bekezdésének a) pontjával összhangban, plusz a tőkefenntartási és anticiklikus puffer, valamint a rendszerkockázati tőkepuffer és a rendszerszinten jelentős intézmények puffere (globálisan rendszerszinten jelentős intézmények vagy egyéb rendszerszinten jelentős intézmények), a teljes kockázati 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	
69	[nem releváns az EU-szabályozásban]			
70	[nem releváns az EU-szabályozásban]			
71	[nem releváns az EU-szabályozásban]			
A levonási küszöbértékek alatti összegek (a kockázati súlyozást megelőzően) (millió forintban)		(A) 2014. 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)	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)		36 (1) (i), 45, 48, 470, 472 (11)	
74	Üres halmaz az EU-ban			
75	Az átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések (a 10%-os küszöbérték alatti összeg, a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a 38. cikk (3) bekezdésében foglalt feltételek)		36 (1) (c), 38, 48, 470, 472 (5)	
A céltartalékok járulékos tőkébe történő bevonására vonatkozó felső korlátok (millió forintban)		(A) 2014. 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 kitettségek tekintetében (a felső korlát alkalmazása előtt)		62	
77	A hitelkockázati kiigazításoknak a járulékos tőkébe sztenderd módszer szerinti történő bevonására vonatkozó felső korlátok		62	
78	A járulékos tőkében foglalt hitelkockázati kiigazítások a belső minősítésen alapuló módszer alá eső kitettségek tekintetében (a felső korlát alkalmazása előtt)		62	
79	A hitelkockázati kiigazításoknak a járulékos tőkébe belső minősítésen alapuló módszer szerinti történő bevonására vonatkozó felső korlát		62	

Kivezetésre kerülő tőkeinstrumentumok (csak 2013. január 1. és 2022. január 1. között alkalmazható) (millió forintban)		(A) 2014. 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 (meghaladja a felső korlátot a visszaváltások és a lejáratok után)		484 (3), 486 (2) és (5)	
82	Kivezetésre kerülő kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumokra vonatkozó jelenlegi felső korlát		484 (4), 486 (3) és (5)	
83	A kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok között a felső korlát miatt figyelembe nem vett összeg (meghaladja a felső korlátot a visszaváltások és a lejáratok után)		484 (4), 486 (3) és (5)	
84	Kivezetésre kerülő járulékos tőkeinstrumentumokra vonatkozó jelenlegi felső korlát		484 (5), 486 (4) és (5)	
85	A járulékos tőkeinstrumentumok között a felső korlát miatt figyelembe nem vett összeg (meghaladja a felső korlátot a visszaváltások és a lejáratok után)		484 (5), 486 (4) és (5)	

(1) Nem bevezetett tőkepufferek

V.3. Kereskedési könyvi piaci- és partnerkockázatok tőkekövetelménye

A kereskedési könyvben nyilvántartott pozíciók tőkekövetelménye

(millió forintban)	2014.12.31.
Piaci kockázatok összesen	149
Devizakockázat	149
Kamatkockázat	0
Részvény	0
Áru	0

V.4. Tőkeáttétel

Nettó kitettségek értéke a tőkeáttételi mutatóhoz

(millió forintban)	2014.12.31.
Eszközök a pénzügyi kimutatások alapján	307 901
Prudenciális kör eltéréséből eredő korrekció	0
Pénzügyi derivatívák miatti korrekciók	0
Értékpapír finanszírozási ügyletek miatti korrekciók	0
Mérleg alatti tételek miatti korrekciók	1 377
Egyéb korrekció	0
Kitettség a tőkeáttételi mutató meghatározásához	309 278

A tőkeáttételi mutató értéke

(millió forintban)		2014.12.31.
1	Mérlegen belüli kitettségek	307 572
2	Alapvető tőkéből levont eszközök	329
3	Teljes mérlegen belüli kitettség	307 901
4	Derivatívák helyettesítési költsége	0
5	Derivatívákhoz kapcsolódó potenciális jövőbeli kitettségérték	0
6	Eredeti Kitettség Módszere alapján meghatározott kitettségérték	0
7	Derivatívák	0
8	Repo, fordított repo és értékpapírkölcsön ügyletek 575/2013/EU rendelet 220. cikke alapján meghatározott kitettségértéke	0
9	Repo, fordított repo és értékpapírkölcsön ügyletek 575/2013/EU rendelet 222. cikke alapján meghatározott kitettségértéke	0
10	Értékpapír finanszírozási ügyletek	0
11	Mérleg alatti kitettségek	13 775
12	Konverziós faktorok miatti korrekciók (CRR 429.cikk (10))	-12 398
13	Mérleg alatti kitettségek a konverziós faktorok alkalmazása után	1 377
14	Jelentős részesedés olyan pénzügyi ágazatbeli szervezetben, amely része számviteli konszolidációs körnek, de nem része a prudenciális körnek	0
Kitettség a tőkeáttételi mutató meghatározásához (3+7+10+13+14)		309 278
Alapvető tőke		19 235
Tőkeáttételi mutató		6,2%

A mérlegen belüli kitettségek nettó értéke

(millió forintban)		2014.12.31.
Mérlegen belüli kitettségek		307 572
Kereskedési könyvi kitettségek		49 650
Banki könyvi kitettségek		257 922
Fedezett kötvények		0
Állammal szembeni kitettségek		2 900
Önkormányzattal, multilaterális fejlesztési bankkal, nemzetközi szervezetekkel, nem államként kezelt közszektor intézményekkel szembeni kitettségek		288
Intézményekkel szembeni kitettségek		15 767
Ingatlannal fedezett kitettségek		0
Lakossági kitettségek		149 824
Vállalkozásokkal szembeni kitettségek		77 650
Nem teljesítő kitettségek		7 249
Egyéb kitettségek		4 244

V.5. Hitelkockázati kiigazítások

V.5.1. Értékelés, tartalékképzés módszertana

A Merkantil tartalék-képzési politikája prudens és konzervatív.

A tárgyévi eredmény meghatározása során értékvesztés elszámolásával, céltartalék képzésével kerülnek figyelembe vételre az előre látható kockázatok és valószínűsíthető veszteségek akkor is, ha azok, az üzleti év mérlegének fordulónapja és a mérlegkészítés időpontja között váltak ismertté. Az értékvesztések és a céltartalékok függetlenül attól, hogy az üzleti év eredménye nyereség vagy veszteség, elszámolásra kerülnek.

A minősítési fordulónapon, valamint az üzleti év mérlegforduló napján fennálló és a mérlegkészítés időpontjáig pénzügyileg nem rendezett követelések esetében értékvesztés kerül elszámolásra – a rendelkezésre álló információk alapján – a követelés könyv szerinti értéke és a követelés várhatóan megtérülő összege közötti – veszteségjellegű – különbözet összegében. (Követelések alatt értve a hitelintézetekkel, pénzügyi vállalkozásokkal szembeni követeléseket, a kölcsönként, az előlegként adott összeget, továbbá a bevételek aktív időbeli elhatárolása között nyilvántartott követelésjellegű tételeket is.)

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

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

A Merkantil a sajátos értékelési előírásokról rendelkező szabályzatában részletesen szabályozza a kintlévőségek, a befektetések, a követelés fejében kapott, készletként kimutatott eszközök, valamint a mérlegen kívüli kötelezettségek értékelésének, értékvesztés elszámolásának és céltartalék-képzésének rendjét.

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

A Merkantil a fizetési késedelmet a kockázatvállalási szerződésben meghatározott tőketörlesztési és/vagy hiteldíj fizetési kötelezettség esedékességétől az értékelés fordulónapjáig eredménytelenül (az ügyfél teljesítése nélkül) eltelt naptári napok alapján határozza meg.

A fizetési késedelem gyakorisága, időtartama és annak növekedése emeli az ügylet hitelkockázatát, rontva ez által a kockázatvállalás minőségét.

A csoportos értékelés alá vont kintlévőségek a minősítés végrehajtásakor öt értékelési csoportba kerülnek besorolásra. Az egyes értékelési csoportokhoz egy konkrét tartalék mérték van hozzárendelve és e %-os mérték alapján kerül az adott értékelési csoportba sorolt valamennyi követelés után értékvesztés elszámolásra.

A kisösszegűnek nem minősülő kintlévőségek egyedi értékelés alapján a következő eszközminősítési kategóriák valamelyikébe kerülnek besorolásra, és a kategóriákhoz az alábbi tartalék súlysáv van hozzárendelve:

- | | |
|--------------------|----------|
| • problémamentes | 0%, |
| • külön figyelendő | 1-10%, |
| • átlag alatti | 11-30%, |
| • kétes | 31-70%, |
| • rossz | 71-100%. |

Az eszközminősítési kategóriába sorolás, a tétel jellegétől függően, a következő szempontok együttes mérlegelése alapján történik:

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

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

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

A hitelportfólió értékvesztés állományának változása

Megnevezés (millió forintban)	Értékvesztés nyitó állománya 2014.01.01.	Értékvesztés képzése	Visszairás - az adott évi ráfordítások csökkentésével	Visszairás - az adott évi bevételek növelésével (előző évek képzése miatt)	Értékvesztés kivezetés eszköz értékesítés miatt	Értékvesztés változása összesen	Értékvesztés záró állománya 2014.12.31.
Hitelek - Belföld - Pénzügyi vállalatok	13	13	8	4		1	14
Hitelek - Belföld - Nem pénzügyi vállalatok (járulékos vállalkozásokkal)	6 221	2 157	1 266	1 018	671	-798	5 423
Hitelek - Belföld - Háztartások	21 059	17 306	5 782	5 213	7 665	-1 354	19 705
Hitelek - Belföld - Egyéb	33	41	23	13	18	-13	20
ebből: Hitelek - Belföld - Egyéb - Önkormányzatok	-	1	1	-		-	-
Hitelek - Külföld	-	1	1	-		-	-
Egyéb követelések	472	162	5	20	242	-105	367
Egyéb eszközök	1 426	143	59	-		84	1 510

V.5.2. Hitelkockázati kitettségek bemutatása

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

Kitettség-osztályok szerinti bontásban az állományok bemutatása

Kitettségek (millió forintban)	2014.12.31.	2014. Átlag
Központi kormányzattal vagy központi bankkal szembeni kitettségek	2 900	1 374
Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitettségek	31	139
Közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek	257	249
Intézményekkel szembeni kitettségek	65 417	57 898
Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	91 397	93 836
Lakossággal szembeni kitettségek	149 847	136 932
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	0	3
Nemteljesítő kitettségek	7 254	6 888
Fedezett kötvények formájában fennálló kitettségek	0	0
Részvényjellegű kitettségek	3 822	3 723
Egyéb tételek	422	492
Összesen	321 347	301 533

A Merkantil portfóliójában nem található nem hazai kitettség.

Kitettség-osztályok partnertípus szerint 2014. december 31-én

Partnertípus (millió forintban)	Központi kormányzattal vagy központi bankkal szembeni kitettségek	Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitettségek	Közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek	Intézményekkel szembeni kitettségek	Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	Lakossággal szembeni kitettségek	Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	Nemteljesítő kitettségek	Részvényjellegű kitettségek	Egyéb tételek	Összesen
Összesen	2 900	31	257	65 417	91 397	149 847	0	7 254	3 822	422	321 347
Kormányzatok	2 900	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 900
Helyi önkormányzatok	0	31	0	0	0	0	0	0	0	0	31
Közszektorbeli intézmények	0	0	257	0	0	0	0	4	0	0	261
Intézmények	0	0	0	65 417	0	0	0	0	0	0	65 417
Vállalati	0	0	0	0	91 397	0	0	397	0	0	91 794
Vállalati KKV	0	0	0	0	22	0	0	0	0	0	22
Lakossági	0	0	0	0	0	149 847	0	6 853	0	0	156 700
Lakossági KKV	0	0	0	0	0	41 815	0	301	0	0	42 116
Equity	0	0	0	0	0	0	0	0	3 822	0	3 822
Egyéb	0	0	0	0	0	0	0	0	0	422	422

A kitettségek hátralévő futamidő szerint 2014. december 31-én

(millió forintban)	Éven belül	1 - 2,5 év	2,5 - 5 év	5 év felett	Lejárat nélküli	Nem besorolható
Kitettségek nettó értéke összesen	116 787	41 995	114 999	43 743	3 822	0
Központi kormányzattal és központi bankkal szembeni kitettségek	2 900	0	0	0	0	0
Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitettségek	1	0	25	5	0	0
Közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek	10	8	239	0	0	0
Intézményekkel szembeni kitettségek	65 417	0	0	0	0	0
Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	39 122	17 663	28 050	6 562	0	0
Lakossággal szembeni kitettségek	8 047	23 666	84 184	33 949	0	0
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	0	0	0	0	0	0
Nemteljesítő kitettségek	867	658	2 501	3 227	0	0
Fedezett kötvények formájában fennálló kitettségek	0	0	0	0	0	0
Részcsejellyelű kitettségek	0	0	0	0	3 822	0
Egyéb tételek	423	0	0	0	0	0

Kitettségek (bruttó érték) partnerbontásban, amelyhez értékvesztés kapcsolódik

Kitettségek (millió forintban)	2014.12.31.
Összesen	23 687
Bankokkal szembeni kitettségek	0
Ügyfél állományok	23 687
Jelzálog hitelek	0
Fogyasztási hitelek	0
KKV	1 043
Equity	3 822
Vállalati hitelek	4 507
Önkormányzati hitelek	10
Gépjármű-finanszírozás	14 305

Késedelmes kitettségek (bruttó érték)

Kitettségek (millió forintban)	DPD 1-90	DPD 90+	Összesen
Összesen	30 523	7 229	37 752
Bankokkal szembeni kitettségek	0	0	0
Ügyfél állományok	30 523	7 229	37 752
Jelzálog hitelek	0	0	0
Fogyasztási hitelek	0	0	0
KKV	4 878	306	5 184
Equity	0	0	0
Vállalati hitelek	4 317	332	4 649
Önkormányzati hitelek	6	2	8
Gépjármű-finanszírozás	21 322	6 589	27 911

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

Ország (millió forintban)	2014.12.31.
Összesen	23 687
Magyarország	23 687

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

Ország (millió forintban)	DPD 1-90	DPD 90+	Összesen
Összesen	30 523	7 229	37 752
Magyarország	30 523	7 229	37 752

V.6. A külső hitelminősítő intézetek igénybevétele

Az ügyfél egyedi hitelminőségi besorolásának megbontása

(millió forintban)	Kitettség 2014.12.31.	Hitelminőségi besorolás alapján					
		1	2	3	4	5	6
Központi kormányzattal vagy központi bankkal szembeni kitettségek	2 900	0	0	0	0	0	0
Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitettségek	31	0	0	0	0	0	0
Közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek	257	0	0	0	0	0	0
Intézményekkel szembeni kitettségek	65 417	0	0	0	49 650	0	0
Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	91 397	0	0	0	0	0	0
Lakossággal szembeni kitettségek	149 847	0	0	0	0	0	0
Nemteljesítő kitettségek	7 254	0	0	0	0	0	0
Részvényjellegű kitettségek	3 822	0	0	0	0	0	0
Egyéb tételek	422	0	0	0	0	0	0
Összesen	321 347	0	0	0	49 650	0	0

V.7. Működési kockázat tőkekövetelménye

A Merkantil 2014. december 31-ére vonatkozó működési kockázati tőkekövetelménye 1 154 millió forint, mely fejlett mérési módszer szerint került megállapításra.

Működési kockázat tőkekövetelménye 2014. december 31-én

Működési kockázati tőkekövetelmény módszerek szerinti megbontása (millió forintban)	
Sztenderd módszer	0
Alternatív sztenderd módszer	0
Fejlett mérési módszer	1 154
Összesen	1 154

V.8. A kereskedési könyvben nem szereplő részvénykitettségek 2014. december 31-én

Sorszám	Megnevezés	Mérleg szerinti érték (millió forintban)	Tőzsdén kereskedett papír
1	Garantiqa - Hitelgarancia Zrt.	10	Nem
2	Merkantil Ingatlan Lízing Zrt.	25	Nem
3	Merkantil Car Géjáromű Lízing Zrt.	252	Nem
4	Merkantil Bérlet Kft.	625	Nem
5	SPLC Vagyonkezelő Kft.	209	Nem
6	NIMO 2002 Kft.	809	Nem
7	Suzuki Pénzügyi Szolgáltató Zrt.	25	Nem
8	DSK Leasing A.D.	215	Nem
9	OTP Leasing Románia IFN S.A.	1 349	Nem
10	OTP Leasing D.D	304	Nem

V.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 Merkantil.

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. Az érzékenységvizsgálat csak a kedvezőtlen kamatláb változások feltételezését tartalmazza. A lényeges feltételezések a következők:

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

A szimuláció a következő két scenárió feltételezésével készült:

- fokozatosan 1,5%-ra csökken a forint alapkamat (valószínű scenárió)
- fokozatosan 0,1%-ra csökken a forint alapkamat (alternatív scenárió)

A nettó kamatbevétel a 2015. január 1-jével kezdődő egy éves időszakban 74 millió forinttal (valószínű scenárió) és 301 millió forinttal (alternatív scenárió) csökkenne a szimuláció eredménye alapján.

A hozamgörbék párhuzamos eltolásának hatása a nettó kamatbevételre

Megnevezés (millió forintban)	Hatás az éves nettó kamatbevételre
Forint -0,1% párhuzamos eltolás	-23
EUR +0,1% párhuzamos eltolás	-1
CHF -0,1% párhuzamos eltolás	-3
Összesen	-27

V.10. Tevékenység földrajzi tagozódása, Eszközarányos jövedelmezőségi mutató

Megnevezés (millió forintban)	Magyarország 2014. év
Árbevétel	20 466
Adózás előtti eredmény	-20 798
Eredményt terhelő adók	2 000
Kapott állami támogatás	0
A teljes munkaidőben alkalmazásban állók záró létszáma	258
Eszközarányos jövedelmezőségi mutató	-7,1