

## Rendkívüli tájékoztatás

### Az OTP Bank Nyrt. eszközminőség vizsgálati és stressz teszt eredményei

A Magyar Nemzeti Bank 2014. október 26-án az alábbi közleményt jelentette meg honlapján az OTP Bank Nyrt. eszközminőség- (AQR) és stressz teszt vizsgálati eredményeinek közzététele kapcsán:

#### **„NEM KELL MÓDOSÍTANIA AZ EURÓPAI BANKI STRESSZ TESZT MAGYAR RÉSZTVEVŐJÉNEK**

**Budapest, 2014. október 26. – Az Európai Bankhatóság ma publikált stressz tesztjében részt vevő egyetlen hazai hitelintézet, az OTP Bank esetében nincs szükség az elsődleges alaptőke vagy más jellemzők módosítására. Az MNB saját döntése alapján részt vett az Európai Központi Bank euróvezeti hitelintézeteket érintő eszközminőségi vizsgálatában is, e piaci szereplők hazai leánybankjait áttekintve. A vizsgálatok tapasztalatait a jegybank felügyelési tevékenysége során hasznosítja.**

Az Európai Bankhatóság (EBA) ma tette közzé a 2014. évi stressz teszt eredményeket. Ez a felmérésben résztvevő európai bankok sokkellenálló képességét hivatott felmérni hároméves időhorizonton egy hipotetikus kedvezőtlen makrogazdasági forgatókönyvet feltételezve, az EBA által megadott egységes módszertan alkalmazásával. A 2014. évi stressz teszt felmérésben Magyarország részéről az OTP Bank Nyrt. (OTP Bank) vett részt. Ennek oka, hogy az OTP Bank a magyarországi hitelintézeti szektor piacvezető intézménye, mérlegfőösszeg alapján 25 százalékot meghaladó piaci részesedéssel rendelkezik, és a közép-kelet-európai régió nyolc országában van jelen leányvállalatain keresztül.

OTP Bank Nyrt.

Levélcím: 1876 Budapest, Pf. 501

Telefon: +36 1 473 5460

Fax: +36 1 473 5951

E-mail: [investor.relations@otpbank.hu](mailto:investor.relations@otpbank.hu)

Internet: [www.otpbank.hu](http://www.otpbank.hu)

Társaság székhelye:

1051 Budapest, Nádor utca 16.

Fővárosi Bíróság, mint Cégbíróság:

01-10-041585

A stressz teszt vizsgálatot megelőzően az EBA ajánlása (<https://www.eba.europa.eu/documents/10180/449802/EBA-Rec-2013-04+Recommendations+on+asset+quality+reviews.pdf>) alapján a Magyar Nemzeti Bank (MNB) is végrehajtotta az OTP Bank részletes eszközminőség vizsgálatát (AQR). Az MNB Pénzügyi Stabilitási Tanácsa döntése alapján - a piaci befektetői bizalom megerősítése érdekében - az OTP AQR vizsgálata az Európai Központi Bank (EKB) eszközminőség-vizsgálati módszertan alapján külső könyvvizsgáló cég bevonásával történt meg, és így jelent európai szinten is összehasonlítható eredményt az AQR megállapításokat is felhasználó EU-szintű stressz teszt. Az MNB az EBA ajánlásnak, illetve az EKB módszertannak való megfelelés érdekében folyamatosan ellenőrizte az AQR vizsgálat menetét, illetve abban szakmai koordinátori és minőségbiztosítási funkciót töltött be. Az AQR vizsgálat az OTP Bank esetében a kockázattal súlyozott kitétségek több, mint 50 százalékát, összesen 14 portfóliót fedett le: a nagyvállalati és kis- és középvállalati (KKV) portfóliókat a hazai banknál, illetve a lakossági jelzálog és fedezetlen lakossági hiteleket mind a hazai, mind a leánybankoknál.

A tételesen átvizsgált vállalati mintán összességében értékvesztés-hiányt nem állapított meg a vizsgálat. Az OTP Bank érintett lakossági portfólióinál az EKB módszertan szerinti kollektív értékvesztési modell értékvesztés-többlettel számolt. Összességében az AQR vizsgálat csak kisebb eltéréseket és hiányosságokat állapított meg, amelyek nem tették szükségessé a stressz teszt alapjául szolgáló elsődleges alaptőke vagy más paraméterek módosítását.

Az OTP Bank szempontjából a stressz teszt legfontosabb eleme a hitelezési kockázatból adódó veszteségek számítása volt. A bankcsoport termékpalettája miatt jelentős volna a hitelezési veszteségek emelkedése egy esetleges stresszhelyzetben mind az alappályához, mind pedig a 2013 év végi tényadathoz képest. Ezek a hitelintézet mérleg szerinti eredményében is megmutatkoznak.

A stressz teszt legfontosabb eredményének számító tőkepozíció alapján azonban az OTP Bank eredménye jónak bizonyult, hiszen az elsődleges alaptőke mutatója – a stresszpályán elvárt 5,5 százalékot lényegesen meghaladva – 11,95 százalék lett a hároméves sokkpálya végén. A mutató a tőkekövetelményekről szóló uniós irányelv (CRD IV.) előírásainak teljes bevezetése mellett is 11,98 százalékos értéket érte el stresszhelyzetben, ami ugyancsak jó értéknek számít. A pozitív végeredmény mellett azt is hangsúlyozni kell, hogy az OTP Bank a stressz tesztben a módszertannak megfelelően nem vette figyelembe az elszámolási törvény előírásaiból származó veszteségeket, de a publikálandó táblázatokban feltüntette azt.

A közzétett stressz teszt adatok minőségbiztosítása a nemzeti felügyeleti hatóságok, azaz itthon az MNB feladata volt.

OTP Bank Nyrt.

Levélcím: 1876 Budapest, Pf. 501

Telefon: +36 1 473 5460

Fax: +36 1 473 5951

E-mail: [investor.relations@otpbank.hu](mailto:investor.relations@otpbank.hu)

Internet: [www.otpbank.hu](http://www.otpbank.hu)

Társaság székhelye:

1051 Budapest, Nádor utca 16.

Fővárosi Bíróság, mint Cégbíróság:

01-10-041585

Az EBA stressz teszt eredményeinek közzétételével egyidejűleg tette közzé az Európai Központi Bank (EKB) saját átfogó értékelésű vizsgálati eredményeit, amely tartalmazza az eszközminőség vizsgálat (AQR) és az EU stressz teszt eredményeit is. Az MNB részt vett az egyes euró-övezeti bankok leánybankjainál az EKB követelményrendszere szerint lezajlott AQR vizsgálatában is. Ennek eredményei szintén alátámasztják a jegybank korábbi vizsgálatainak megállapításait. Az EKB AQR módszertani elemeit és eredményeit az MNB a saját felügyelési tevékenységében is hasznosítja.”

Budapest, 2014. október 26.

OTP Bank Nyrt.

OTP Bank Nyrt.

Levél cím: 1876 Budapest, Pf. 501

Telefon: +36 1 473 5460

Fax: +36 1 473 5951

E-mail: [investor.relations@otpbank.hu](mailto:investor.relations@otpbank.hu)

Internet: [www.otpbank.hu](http://www.otpbank.hu)

Társaság székhelye:

1051 Budapest, Nádor utca 16.

Fővárosi Bíróság, mint Cégbíróság:

01-10-041585