

Nyilvánosságra hozandó információk 2016. Június 30.

OTP Bank Nyrt. egyedi és csoportszintű adatai

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

Budapest, 2016. augusztus 31.

I. OTP Csoport	2
I.1. Szavatoló tőke és szabályozói tőkemegfelelés	2
I.1.1. Az OTP Csoport tőkemegfelelése	2
I.1.2. Szavatoló tőke követelmények nyilvánossághozatali előírásaival kapcsolatos információk (a Bizottság 1423/2013/EU végrehajtási rendelete alapján)	3
I.2. Tőkeáttétel	3
II. OTP Bank	4
II.1. Szavatoló tőke és szabályozói tőkemegfelelés	4
II.1.1. Az OTP Bank tőkemegfelelése	4
II.1.2. Szavatoló tőke követelmények nyilvánossághozatali előírásaival kapcsolatos információk (a Bizottság 1423/2013/EU végrehajtási rendelete alapján)	5
II.2. Tőkeáttétel	5

I. OTP Csoport

I.1. Szavatoló tőke és szabályozói tőkemegfelelés

I.1.1. Az OTP Csoport tőkemegfelelése

A Csoport 2016. június 30-ára 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 (AMA) és BIA mérési módszert alkalmazza. Az OTP Csoport 2016. június 30-ra vonatkozó tőkemegfelelési mutatója 15,78% volt. A szavatoló tőke összege 1 060 918 millió forint, az összes kockázatot magában foglaló tőkekövetelmény pedig 537 912 millió forint volt.

A Csoport tőkekövetelménye

OTP Csoport tőkekövetelménye	
(millió forintban)	2016.06.30
Összes tőkekövetelmény	537 912
Hitelezési és partner kockázat tőkekövetelménye	428 328
Piaci kockázat tőkekövetelménye	36 283
Működési kockázat tőkekövetelménye	73 301

Az OTP Csoport 2016. június 30-ra vonatkozó hitel- és partnerkockázati kockázattal súlyozott eszközértéke 5 338 846 millió forint, a hitel- és partnerkockázati tőkekövetelménye 427 107 millió forint volt, amely nem tartalmazza a Credit Value Adjustment értékét.

Hitel- és partnerkockázattal súlyozott eszközérték 2016. június 30-án

(millió forintban)	Kockázattal súlyozott eszközérték	Tőke-követelmény
Összesen	5 338 846	427 107
Központi kormány és központi bank	210 757	16 861
Helyi önkormányzatok	14 892	1 191
Közszektorbeli intézmények	47 048	3 764
Nemzetközi szervezetek	0	0
Multilaterális fejlesztési bankok	0	0
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	189 815	15 185
Vállalkozások	1 712 807	137 025
Lakosság	1 320 226	105 618
Ingatlannal fedezett követelések	1 109 140	88 731
Késedelmes tételek	305 237	24 419
Kiemelkedően magas kockázatú tételek	27 354	2 188
Kollektív befektetési értékpapírok	16 268	1 301
Részvényjellegű kitétségek	8 074	646
Egyéb tételek	377 228	30 178

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

Elsődleges alapvető tőke: instrumentumok és tartalékok (millió forintban)		(A) 2016. június 30.	(B) HIVATKOZÁS sz. 575/2013/EU RENDELET CIKKÉRE	(C) sz. 575/2013/EU RENDELET MEGELŐZŐ SZABÁLYOZÁS HATÁLYA ALÁ ESŐ ÖSSZEKÉZÉSE VAGY sz. 575/2013/EU RENDELET SZERINTI MARADVÁNY- ÖSSZEGE
6	Elsődleges alapvető tőke a szabályozói kiegészítéseket megelőzően	1 160 525		
28	Az elsődleges alapvető tőke összes szabályozói kiegészítése	-275 518		
29	Elsődleges alapvető tőke	885 007		
36	Kiegészítő alapvető tőke a szabályozói kiegészítéseket megelőzően	0		
43	A kiegészítő alapvető tőke összes szabályozói kiegészítése	0		
44	Kiegészítő alapvető tőke	0		
45	Alapvető tőke (Alapvető tőke = elsődleges alapvető tőke + kiegészítő alapvető tőke)	885 007		
51	Járulékos tőke a szabályozói kiegészítéseket megelőzően	175 911		
57	A járulékos tőke összes szabályozói kiegészítése	0		
58	Járulékos tőke	175 911		
59	Tőke összesen (tőke összesen = alapvető tőke + járulékos tőke)	1 060 918		
61	Elsődleges alapvető tőke (a kockázati kitettséggérték százalékaként kifejezve)	13,16%	92 (2) (a), 465	
62	Alapvető tőke (a kockázati kitettséggérték százalékaként kifejezve)	13,16%	92 (2) (b), 465	
63	Tőke összesen (a kockázati kitettséggérték százalékaként kifejezve)	15,78%	92 (2) (c)	

I.2. 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 vétele nélkül számítja a tőkeáttételi mutatót.

A tőkeáttételi mutató értéke	
(millió forintban)	2016.06.30
Kitettség a tőkeáttételi mutató meghatározásához	11 634 868
Alapvető tőke	885 007
Tőkeáttételi mutató	7,61%

II. OTP Bank

II.1. Szavatoló tőke és szabályozói tőkemegfelelés

II.1.1. Az OTP Bank tőkemegfelelése

Az OTP Bank 2016. június 30-ra vonatkozó tőkemegfeleléssel kapcsolatos számításai MSzSz szerinti, auditált adatok alapján készültek.

Az OTP Bank a szabályozói tőkekövetelményének meghatározásához a hitelezési és piaci kockázatok esetében a sztenderd módszert, míg a működési kockázatok esetében a fejlett mérési módszert (AMA) alkalmazza. Az OTP Bank CRR 92. Cikke szerint számított, 2016. június 30-án tőkemegfelelési mutatója 28,67%. A szavatoló tőke összege 1 164 078 millió forint, az összes kockázatot magában foglaló tőkekövetelménye pedig 324 820 millió forint volt.

Az OTP Bank tőkekövetelménye

OTP Bank tőkekövetelménye	
(millió forintban)	2016.06.30
Összes tőkekövetelmény	324 820
Hitelezési és partner kockázat tőkekövetelménye	257 589
Piaci kockázat tőkekövetelménye	45 869
Működési kockázat tőkekövetelménye	21 362

Az OTP Bank 2016. június 30-ra vonatkozó hitel- és partnerkockázattal súlyozott eszközértéke 3 205 939 millió forint, a hitel- és partnerkockázati tőkekövetelménye 256 474 millió forint volt, amely nem tartalmazza a Credit Value Adjustment értékét.

(millió forintban)	Kockázattal súlyozott eszközérték	Tőke-követelmény
Összesen	3 205 939	256 474
Központi kormányzattal és központi bankkal	40 582	3 247
Regionális kormányzatokkal vagy helyi	7 477	598
Közszektorbeli intézményekkel szembeni	40 203	3 216
Nemzetközi szervezetekkel szembeni	0	0
Intézményekkel szembeni kitétségek	279 256	22 340
Vállalkozásokkal szembeni kitétségek	1 306 814	104 545
Lakossággal szembeni kitétségek	281 402	22 512
Ingtatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett	226 650	18 132
Nemteljesítő kitétségek	38 442	3 075
Kiemelkedően magas kockázatú kitétségek	885 380	70 830
Fedezett kötvények formájában fennálló	4 437	355
Kollektív befektetési formák (KBF-ek)	5 894	472
Részvényjellegű kitétségek	14 330	1 146
Egyéb tételek	75 072	6 006

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

Esődleges alapvető tőke: instrumentumok és tartalékok (millió forintban)		(A) 2015. december 31.	(B) HIVATKOZÁS sz. 575/2013/EU RENDELET CIKKÉRE	(C) sz. 575/2013/EU RENDELET MEGELŐZŐ SZABÁLYOZÁS HATÁLYA ALÁ ESŐ ÖSSZEGET VAGY sz. 575/2013/EU RENDELET SZERINTI MARADVÁNY- ÖSSZEGE
6	Esődleges alapvető tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően	1 076 166		
28	Az esődleges alapvető tőke összes szabályozói kiigazítása	-36 377		
29	Esődleges alapvető tőke	1 039 789		
36	Kiegészítő alapvető tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően	0		
43	A kiegészítő alapvető tőke összes szabályozói kiigazítása	0		
44	Kiegészítő alapvető tőke	0		
45	Alapvető tőke (Alapvető tőke = esődleges alapvető tőke + kiegészítő alapvető tőke)	1 039 789		
51	Járulékos tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően	164 919		
57	A járulékos tőke összes szabályozói kiigazítása	-40 640		
58	Járulékos tőke	124 279		
59	Tőke összesen (tőke összesen = alapvető tőke + járulékos tőke)	1 164 068		
61	Esődleges alapvető tőke (a kockázati kitérttségérték százalékaként kifejezve)	25,61%	92 (2) (a), 465	
62	Alapvető tőke (a kockázati kitérttségérték százalékaként kifejezve)	25,61%	92 (2) (b), 465	
63	Tőke összesen (a kockázati kitérttségérték százalékaként kifejezve)	28,67%	92 (2) (c)	

II.2. 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 Bank a CRR 499. Cikk (1) bekezdése alapján, az átmeneti rendelkezések figyelembe vétele nélkül számítja a tőkeáttételi mutatót.

A tőkeáttételi mutató értéke	
(millió forintban)	2016.06.30
Kitérttség a tőkeáttételi mutató meghatározásához	7 862 290
Alapvető tőke	1 039 789
Tőkeáttételi mutató	13,23%