

Nyilvánosságra hozandó információk 2019. június 30.



OTP Bank Nyrt. 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)

Tartalomjegyzék

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	5

I. OTP Csoport

I.1. Szavatoló tőke és szabályozói tőkemegfelelés

I.1.1. Az OTP Csoport tőkemegfelelése

A Csoport 2019. június 30-ra vonatkozó tőkemegfeleléssel kapcsolatos számításai CRR szabály 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 2019. június 30-ra vonatkozó tőkemegfelelési mutatója 17,68% volt, amely tartalmazza az évközi pozitív eredményt. A szavatoló tőke összege 1 938 173 millió forint, az összes kockázatot magában foglaló tőkekövetelmény pedig 877 232 millió forint volt.

A Csoport tőkekövetelménye

OTP Csoport tőkekövetelménye	
(millió forintban)	2019.06.30
Összes tőkekövetelmény	877 232
Hitelezési és partner kockázat tőkekövetelménye	759 450
Piaci kockázat tőkekövetelménye	10 592
Működési kockázat tőkekövetelménye	107 189

Az OTP Csoport 2019. június 30-ra vonatkozó hitel- és partnerkockázati kockázattal súlyozott eszközértéke 9 487 291 millió forint, a hitel- és partnerkockázati tőkekövetelménye 758 982 millió forint volt, amely nem tartalmazza a Credit Value Adjustment értékét.

Hitel- és partnerkockázattal súlyozott eszközérték 2019. június 30-án

(millió forintban)	Kockázattal súlyozott eszközérték	Tőke-követelmény
Összesen	9 487 291	758 982
Központi kormányzattal és központi bankkal szembeni kitétségek	529 498	42 360
Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni	26 917	2 153
Közszektorbeli intézményekkel szembeni kitétségek	75 353	6 028
Nemzetközi szervezetekkel szembeni kitétségek	0	0
Multilaterális fejlesztési bankokkal szembeni kitétség	1 202	96
Intézményekkel szembeni kitétségek	200 095	16 008
Vállalkozásokkal szembeni kitétségek	3 282 280	262 582
Lakossággal szembeni kitétségek	2 250 220	180 018
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitétségek	1 946 029	155 682
Nemtuljesítő kitétségek	342 131	27 370
Kiemelkedően magas kockázatú kitétségek	68 385	5 471
Fedezett kötvények formájában fennálló kitétségek	49 777	3 982
Kollektív befektetési értékpapírok	26 053	2 084
Részvényjellegű kitétségek	133 860	10 709
Egyéb tételek	555 491	44 439

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

A következő táblázat a szavatoló tőke levezetést tartalmazza.

Elsődleges alapvető tőke: instrumentumok és tartalékok (millió forintban)		(A) 2019. március 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	Elsődleges alapvető tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően	1 941 863		
28	Az elsődleges alapvető tőke összes szabályozói kiigazítása	-170 583		
29	Elsődleges alapvető tőke	1 771 281		
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 = elsődleges alapvető tőke + kiegészítő alapvető tőke)	1 771 281		
51	Járulékos tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően	166 893		
57	A járulékos tőke összes szabályozói kiigazítása	0		
58	Járulékos tőke	166 893		
59	Tőke összesen (tőke összesen = alapvető tőke + járulékos tőke)	1 938 173		
61	Elsődleges alapvető tőke (a kockázati kitettséérték százalékaként kifejezve)	16,15%	92 (2) (a), 465	
62	Alapvető tőke (a kockázati kitettséérték százalékaként kifejezve)	16,15%	92 (2) (b), 465	
63	Tőke összesen (a kockázati kitettséérték százalékaként kifejezve)	17,68%	92 (2) (c)	

A 2017/2395 EU rendelet szerinti, az IFRS 9 nemzetközi pénzügyi beszámolási standard bevezetésének enyhítésére szolgáló átmeneti intézkedések hatását mutatja be a következő táblázat:

(millió forintban)		IFRS 9 hatás				
		2019. június 30.	2019. március 31.	2018. december 31.	2018. szeptember 30.	2018. június 30.
Rendelkezésre álló tőke (összegek)						
1	Esődleges alapvető tőke (CET1)	1 771 281	1 629 597	1 581 033	1 316 448	1 326 906
2	Esődleges alapvető tőke (CET1), mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat	1 687 434	1 558 247	1 506 346	1 268 567	1 279 025
3	Alapvető tőke	1 771 281	1 629 597	1 581 033	1 316 448	1 326 906
4	Alapvető tőke, mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat	1 687 434	1 558 247	1 506 346	1 268 567	1 279 025
5	Teljes tőke	1 938 173	1 795 976	1 747 755	1 488 878	1 500 651
6	Teljes tőke, mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat	1 854 326	1 724 627	1 673 068	1 440 998	1 452 771
Kockázattal súlyozott eszközök (összegek)						
7	Kockázattal súlyozott eszközök összesen	10 965 394	10 875 936	9 598 268	9 206 388	9 110 340
8	Kockázattal súlyozott eszközök összesen, mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat	10 896 013	10 813 254	9 508 247	9 155 287	9 064 724
Tőke megfelelési mutatók						
9	Esődleges alapvető tőke (CET1) (a kockázati kitettségment százalékaként kifejezve)	16,15%	14,98%	16,47%	14,30%	14,56%
10	Esődleges alapvető tőke (CET1) (a kockázati kitettségment százalékaként kifejezve), mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat	15,49%	14,41%	15,84%	13,86%	14,11%
11	Alapvető tőke (Tier 1) (a kockázati kitettségment százalékaként kifejezve)	16,15%	14,98%	16,47%	14,30%	14,56%
12	Alapvető tőke (Tier 1) (a kockázati kitettségment százalékaként kifejezve), mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat	15,49%	14,41%	15,84%	13,86%	14,11%
13	Teljes tőke (a kockázati kitettségment százalékaként kifejezve)	17,68%	16,51%	18,21%	16,17%	16,47%
14	Teljes tőke (ezen belül zárójelben megjelenítve: CET1) (a kockázati kitettségment százalékaként kifejezve), mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat	17,02%	15,95%	17,60%	15,74%	16,03%
Tőkeáttételi mutató						
15	A tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitettségment	17 580 285	17 409 896	15 696 935	15 363 883	15 155 141
16	Tőkeáttételi mutató	10,08%	9,36%	10,07%	8,57%	8,76%
17	Tőkeáttételi mutató, mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat	9,60%	8,95%	9,60%	8,26%	8,44%

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 tőkeáttételi mutató értéke	
(millió forintban)	2019.06.30
Kitettség a tőkeáttételi mutató meghatározásához	17 580 285
Alapvető tőke	1 771 281
Tőkeáttételi mutató	10,08%