

Nyilvánosságra hozandó információk 2019. szeptember 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. szeptember 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. szeptember 30-ra vonatkozó tőkemegfelelési mutatója 17,3% volt, amely tartalmazza az évközi pozitív eredményt. A szavatoló tőke összege 2 272 205 millió forint, az összes kockázatot magában foglaló tőkekövetelmény pedig 1 049 909 millió forint volt.

A Csoport tőkekövetelménye

OTP Csoport tőkekövetelménye	
(millió forintban)	2019.09.30
Összes tőkekövetelmény	1 049 909
Hitelezési és partner kockázat tőkekövetelménye	918 440
Piaci kockázat tőkekövetelménye	13 670
Működési kockázat tőkekövetelménye	117 800

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. szeptember 30.	(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	2 116 297		
28	Az elsődleges alapvető tőke összes szabályozói kiigazítása	-181 748		
29	Elsődleges alapvető tőke	1 934 550		
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)	1 934 550		
51	Járulékos tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően	337 655		
57	A járulékos tőke összes szabályozói kiigazítása	0		
58	Járulékos tőke	337 655		
59	Tőke összesen (tőke összesen = alapvető tőke + járulékos tőke)	2 272 205		
61	Elsődleges alapvető tőke (a kockázati kitettséérték százalékaként kifejezve)	14,74%	92 (2) (a), 465	
62	Alapvető tőke (a kockázati kitettséérték százalékaként kifejezve)	14,74%	92 (2) (b), 465	
63	Tőke összesen (a kockázati kitettséérték százalékaként kifejezve)	17,31%	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. szeptember 30.	2019. június 30.	2019. március 31.	2018. december 31.	2018. szeptember 30.
Rendelkezésre álló tőke (összegek)						
1	Elsődleges alapvető tőke (CET1)	1 934 550	1 771 281	1 629 597	1 581 033	1 316 448
2	Elsődleges alapvető tőke (CET1), mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat	1 843 349	1 687 434	1 558 247	1 506 346	1 268 567
3	Alapvető tőke	1 934 550	1 771 281	1 629 597	1 581 033	1 316 448
4	Alapvető tőke, mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat	1 843 349	1 687 434	1 558 247	1 506 346	1 268 567
5	Teljes tőke	2 272 205	1 938 173	1 795 976	1 747 755	1 488 878
6	Teljes tőke, mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat	2 181 004	1 854 326	1 724 627	1 673 068	1 440 998
Kockázattal súlyozott eszközök (összegek)						
7	Kockázattal súlyozott eszközök összesen	13 123 859	10 965 394	10 750 266	9 598 268	9 206 388
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	13 037 775	10 894 396	10 687 584	9 508 247	9 155 287
Tőke megfelelési mutatók						
9	Elsődleges alapvető tőke (CET1) (a kockázati kitettséggérték százalékaként kifejezve)	14,74%	16,15%	15,16%	16,47%	14,30%
10	Elsődleges alapvető tőke (CET1) (a kockázati kitettséggérték százalékaként kifejezve), mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat	14,14%	15,49%	14,58%	15,84%	13,86%
11	Alapvető tőke (Tier 1) (a kockázati kitettséggérték százalékaként kifejezve)	14,74%	16,15%	15,16%	16,47%	14,30%
12	Alapvető tőke (Tier 1) (a kockázati kitettséggérték százalékaként kifejezve), mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat	14,14%	15,49%	14,58%	15,84%	13,86%
13	Teljes tőke (a kockázati kitettséggérték százalékaként kifejezve)	17,31%	17,68%	16,71%	18,21%	16,17%
14	Teljes tőke (ezen belül zárójelben megjelenítve: CET1) (a kockázati kitettséggérték százalékaként kifejezve), mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat	16,73%	17,02%	16,14%	17,60%	15,74%
Tőkeáttételi mutató						
15	A tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitettséggérték	20 162 589	17 580 285	17 079 206	15 696 935	15 363 883
16	Tőkeáttételi mutató	9,59%	10,08%	9,54%	10,07%	8,57%
17	Tőkeáttételi mutató, mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat	9,14%	9,60%	9,12%	9,60%	8,26%

Megjegyzés: Az adatok az esetleges MNB jelentésben történő javításoknak megfelelően a táblában is utólagos javításra kerültek.

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)	2019.09.30
Kitettség a tőkeáttételi mutató meghatározásához	20 162 589
Alapvető tőke	1 934 550
Tőkeáttételi mutató	9,59%