

Nyilvánosságra hozandó információk 2020. március 31.



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 2020. március 31-re 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 2020. március 31-re vonatkozó tőkemegfelelési mutatója 16,31% volt, amely tartalmazza az évközi veszteséget. A szavatoló tőke összege 2 496 092 millió forint, az összes kockázatot magában foglaló tőkekövetelmény pedig 1 224 160 millió forint volt.

A Csoport tőkekövetelménye

| OTP Csoport tőkekövetelménye | |
|---|------------------|
| (millió forintban) | 2020.03.31 |
| Összes tőkekövetelmény | 1 224 160 |
| Hitelezési és partner kockázat tőkekövetelménye | 1 085 790 |
| Piaci kockázat tőkekövetelménye | 15 597 |
| Működési kockázat tőkekövetelménye | 122 774 |

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) 2020. 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 | 2 313 425 | | |
| 28 | Az elsődleges alapvető tőke összes szabályozói kiigazítása | -173 832 | | |
| 29 | Elsődleges alapvető tőke | 2 139 592 | | |
| 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) | 2 139 592 | | |
| 51 | Járulékos tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően | 356 499 | | |
| 57 | A járulékos tőke összes szabályozói kiigazítása | 0 | | |
| 58 | Járulékos tőke | 356 499 | | |
| 59 | Tőke összesen (tőke összesen = alapvető tőke + járulékos tőke) | 2 496 092 | | |
| 61 | Elsődleges alapvető tőke (a kockázati kitettséérték százalékaként kifejezve) | 13,98% | 92 (2) (a), 465 | |
| 62 | Alapvető tőke (a kockázati kitettséérték százalékaként kifejezve) | 13,98% | 92 (2) (b), 465 | |
| 63 | Tőke összesen (a kockázati kitettséérték százalékaként kifejezve) | 16,31% | 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:

| | | IFRS 9 hatás | |
|--|---|--------------------------|---------------------------|
| (millió forintban) | | 2020. március 31. | 2019. december 31. |
| Rendelkezésre álló tőke (összegek) | | | |
| 1 | Elsődleges alapvető tőke (CET1) | 2 139 592 | 2 074 045 |
| 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 | 1 998 312 | 1 974 752 |
| 3 | Alapvető tőke | 2 139 592 | 2 074 045 |
| 4 | Alapvető tőke, mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat | 1 998 312 | 1 974 752 |
| 5 | Teljes tőke | 2 496 092 | 2 409 618 |
| 6 | Teljes tőke, mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat | 2 354 811 | 2 310 325 |
| Kockázattal súlyozott eszközök (összegek) | | | |
| 7 | Kockázattal súlyozott eszközök összesen | 15 302 002 | 14 439 218 |
| 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 | 15 168 039 | 14 349 781 |
| Tőke megfelelési mutatók | | | |
| 9 | Elsődleges alapvető tőke (CET1) (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve) | 13,98% | 14,36% |
| 10 | Elsődleges alapvető tőke (CET1) (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve), mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat | 13,17% | 13,76% |
| 11 | Alapvető tőke (Tier 1) (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve) | 13,98% | 14,36% |
| 12 | Alapvető tőke (Tier 1) (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve), mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat | 13,17% | 13,76% |
| 13 | Teljes tőke (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve) | 16,31% | 16,69% |
| 14 | Teljes tőke (ezen belül zárójelben megjelenítve: CET1) (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve), mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat | 15,52% | 16,10% |
| Tőkeáttételi mutató | | | |
| 15 | A tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitettségérték | 22 369 159 | 21 606 453 |
| 16 | Tőkeáttételi mutató | 9,56% | 9,60% |
| 17 | Tőkeáttételi mutató, mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat | 8,93% | 9,14% |

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) | 2020.03.31 |
| Kitettség a tőkeáttételi mutató meghatározásához | 22 369 159 |
| Alapvető tőke | 2 139 592 |
| Tőkeáttételi mutató | 9,56% |