

Nyilvánosságra hozandó információk 2017. 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)

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	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 2017. 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 2017. június 30-ra vonatkozó auditált számviteli (IFRS) konszolidációs kör szerint tőkemegfelelési mutatója 16,27% volt, amely nem tartalmazza az évközi pozitív eredményt. A szavatoló tőke összege 1 227 883 millió forint, az összes kockázatot magában foglaló tőkekövetelmény pedig 603 625 millió forint volt.

A Csoport tőkekövetelménye

OTP Csoport tőkekövetelménye	
(millió forintban)	2017.06.30
Összes tőkekövetelmény	603 625
Hitelezési és partner kockázat tőkekövetelménye	492 376
Piaci kockázat tőkekövetelménye	28 497
Működési kockázat tőkekövetelménye	82 753

Az OTP Csoport 2017. június 30-ra vonatkozó hitel- és partnerkockázati kockázattal súlyozott eszközértéke 6 142 581 millió forint, a hitel- és partnerkockázati tőkekövetelménye 491 406 millió forint volt, amely nem tartalmazza a Credit Value Adjustment értékét.

Hitel- és partnerkockázattal súlyozott eszközérték 2017. június 30-án

(millió forintban)	Kockázattal súlyozott eszközérték	Tőke-követelmény
Összesen	6 142 581	491 406
Központi kormányzattal és központi bankkal szembeni kitétségek	231 643	18 531
Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni	15 380	1 230
Közszektorbeli intézményekkel szembeni kitétségek	57 871	4 630
Nemzetközi szervezetekkel szembeni kitétségek	0	0
Intézményekkel szembeni kitétségek	191 560	15 325
Vállalkozásokkal szembeni kitétségek	1 851 918	148 153
Lakossággal szembeni kitétségek	1 306 530	104 522
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitétségek	1 642 065	131 365
Nemteljesítő kitétségek	316 083	25 287
Kiemelkedően magas kockázatú kitétségek	54 015	4 321
Fedezett kötvények formájában fennálló kitétségek	52 921	4 234
Kollektív befektetési értékpapírok	23 397	1 872
Részvényjellegű kitétségek	6 235	499
Egyéb tételek	392 963	31 437

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

A következő táblázat a számviteli konszolidációs körre számított szavatoló tőke levezetést tartalmazza. A prudenciális konszolidációs körre számított szavatoló tőke 1 246 354 millió forint (alapvető tőke 1 079 950 millió forint), a tőkemegfelelési mutató 16,30%, az elsődleges alapvető tőkemegfelelési mutató 14,12%, az évközi eredmény figyelembe vétele nélkül.

Elsődleges alapvető tőke: instrumentumok és tartalékok (millió forintban)		(A) 2017. június 30.	(B) HIVATKOZÁS sz. 575/2013/EU RENDELET CIKKÉRE	(C) sz. 575/2013/EU RENDELET MEGELŐZŐ SZABÁLYOZÁS HATÁLYA ALÁ ESŐ ÖSSZEGEK VAGY sz. 575/2013/EU RENDELET SZERINTI MARADVÁNY- ÖSSZEGE
6	Elsődleges alapvető tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően	1 331 743		
28	Az elsődleges alapvető tőke összes szabályozói kiigazítása	-270 266		
29	Elsődleges alapvető tőke	1 061 477		
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)	1 061 477		
51	Járulékos tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően	166 406		
57	A járulékos tőke összes szabályozói kiigazítása	0		
58	Járulékos tőke	166 406		
59	Tőke összesen (tőke összesen = alapvető tőke + járulékos tőke)	1 227 883		
61	Elsődleges alapvető tőke (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	14,07%	92 (2) (a), 465	
62	Alapvető tőke (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	14,07%	92 (2) (b), 465	
63	Tőke összesen (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	16,27%	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)	2017.06.30
Kitettség a tőkeáttételi mutató meghatározásához	12 894 941
Alapvető tőke	1 079 950
Tőkeáttételi mutató	8,37%

II. OTP Bank

II.1. Szavatoló tőke és szabályozói tőkemegfelelés

II.1.1. Az OTP Bank tőkemegfelelése

Az OTP Bank 2017. június 30-ra vonatkozó tőkemegfeleléssel kapcsolatos számításai IFRS 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, 2017. június 30-án tőkemegfelelési mutatója 28,05%. A szavatoló tőke összege 1 297 088 millió forint, az összes kockázatot magában foglaló tőkekövetelménye pedig 339 002 millió forint volt.

Az OTP Bank tőkekövetelménye

OTP Bank tőkekövetelménye	
(millió forintban)	2017.06.30
Összes tőkekövetelmény	339 002
Hitelezési és partner kockázat tőkekövetelménye	301 518
Piaci kockázat tőkekövetelménye	15 517
Működési kockázat tőkekövetelménye	21 966

Az OTP Bank 2017. június 30-ra vonatkozó hitel- és partnerkockázattal súlyozott eszközértéke 3 757 970 millió forint, a hitel- és partnerkockázati tőkekövetelménye 300 637 millió forint volt, amely nem tartalmazza a Credit Value Adjustment értékét.

(millió forintban)	Kockázattal súlyozott eszközérték	Tőkekövetel mény
Összesen	3 757 970	300 637
Központi kormányzattal és központi bankkal szembeni kitétségek	64 787	5 183
Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni	7 386	591
Közszektorbeli intézményekkel szembeni kitétségek	35 891	2 871
Nemzetközi szervezetekkel szembeni kitétségek	0	0
Intézményekkel szembeni kitétségek	159 637	12 771
Vállalkozásokkal szembeni kitétségek	1 476 271	118 102
Lakossággal szembeni kitétségek	282 378	22 590
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitétségek	286 161	22 893
Nemteljesítő kitétségek	32 542	2 603
Kiemelkedően magas kockázatú kitétségek	1 205 775	96 462
Fedezett kötvények formájában fennálló kitétségek	35 268	2 821
Kollektív befektetési értékpapírok	14 598	1 168
Részvényjellegű kitétségek	16 452	1 316
Egyéb tételek	140 824	11 266

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) 2017. június 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	Esődleges alapvető tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően	1 248 265		
28	Az esődleges alapvető tőke összes szabályozói kiigazítása	-59 852		
29	Esődleges alapvető tőke	1 188 413		
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)	1 188 413		
51	Járulékos tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően	108 674		
57	A járulékos tőke összes szabályozói kiigazítása	0		
58	Járulékos tőke	108 674		
59	Tőke összesen (tőke összesen = alapvető tőke + járulékos tőke)	1 297 088		
61	Esődleges alapvető tőke (a kockázati kitettséérték százalékaként kifejezve)	28,05%	92 (2) (a), 465	
62	Alapvető tőke (a kockázati kitettséérték százalékaként kifejezve)	28,05%	92 (2) (b), 465	
63	Tőke összesen (a kockázati kitettséérték százalékaként kifejezve)	30,61%	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)	2017.06.30
Kitettség a tőkeáttételi mutató meghatározásához	8 186 525
Alapvető tőke	1 188 413
Tőkeáttételi mutató	14,52%