

# Nyilvánosságra hozandó információk 2018. 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 .....	3
I.3. IFRS 9 standard bevezetésének hatása .....	4

# I. OTP Csoport

## I.1. Szavatoló tőke és szabályozói tőkemegfelelés

### I.1.1. Az OTP Csoport tőkemegfelelése

A Csoport 2018. 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 2018. szeptember 30-ra vonatkozó tőkemegfelelési mutatója 16,17% volt, amely nem tartalmazza az évközi pozitív eredményt. A szavatoló tőke összege 1 488 878 millió forint, az összes kockázatot magában foglaló tőkekövetelmény pedig 736 511 millió forint volt.

#### A Csoport tőkekövetelménye

<b>OTP Csoport tőkekövetelménye</b>	
<b>(millió forintban)</b>	<b>2018.09.30</b>
<b>Összes tőkekövetelmény</b>	<b>736 511</b>
Hitelezési és partner kockázat tőkekövetelménye	620 118
Piaci kockázat tőkekövetelménye	31 981
Működési kockázat tőkekövetelménye	84 412

## 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) 2018. 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	1 506 232		
28	Az elsődleges alapvető tőke összes szabályozói kiigazítása	-189 785		
<b>29</b>	<b>Elsődleges alapvető tőke</b>	<b>1 316 448</b>		
36	Kiegészítő alapvető tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően	0		
43	A kiegészítő alapvető tőke összes szabályozói kiigazítása	0		
<b>44</b>	<b>Kiegészítő alapvető tőke</b>	<b>0</b>		
<b>45</b>	<b>Alapvető tőke (Alapvető tőke = elsődleges alapvető tőke + kiegészítő alapvető tőke)</b>	<b>1 316 448</b>		
51	Járulékos tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően	172 431		
57	A járulékos tőke összes szabályozói kiigazítása	0		
<b>58</b>	<b>Járulékos tőke</b>	<b>172 431</b>		
<b>59</b>	<b>Tőke összesen (tőke összesen = alapvető tőke + járulékos tőke)</b>	<b>1 488 878</b>		
61	Elsődleges alapvető tőke (a kockázati kitettséggérték százalékaként kifejezve)	14,30%	92 (2) (a), 465	
62	Alapvető tőke (a kockázati kitettséggérték százalékaként kifejezve)	14,30%	92 (2) (b), 465	
63	Tőke összesen (a kockázati kitettséggérték százalékaként kifejezve)	16,17%	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 tőkeáttételi mutató értéke	
(millió forintban)	2018.09.30
Kitettség a tőkeáttételi mutató meghatározásához	15 363 883
Alapvető tőke	1 316 448
<b>Tőkeáttételi mutató</b>	<b>8,57%</b>

### I.3. IFRS 9 standard bevezetésének hatása

Az IFRS 9 standard bevezetésének szavatolótőkére gyakorolt hatásának enyhítésére szolgáló átmeneti szabályok alkalmazásának hatása (alkalmazva a CRR 473a. cikkét) a prudenciális konszolidációs körre számított szavatoló tőkére, tőkemegfelelési mutatóra és tőkeáttételre:

(millió forintban)		IFRS 9 hatás		
		2018. szeptember 30.	2018. június 30.	2018. március 31.
<b>Rendelkezésre álló tőke (összegek)</b>				
1	Elsődleges alapvető tőke (CET1)	1 316 448	1 326 906	1 300 081
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	1 268 567	1 279 025	1 252 200
3	Alapvető tőke	1 316 448	1 326 906	1 300 081
4	Alapvető tőke, mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat	1 268 567	1 279 025	1 252 200
5	Teljes tőke	1 488 878	1 500 651	1 465 542
6	Teljes tőke, mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat	1 440 998	1 452 771	1 417 661
<b>Kockázattal súlyozott eszközök (összegek)</b>				
7	Kockázattal súlyozott eszközök összesen	9 206 388	9 110 340	8 701 131
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	9 155 287	9 064 724	8 656 882
<b>Tőkemegfelelési mutatók</b>				
9	Elsődleges alapvető tőke (CET1) (a kockázati kitéttiségeérték százalékaként kifejezve)	14,30%	14,56%	14,94%
10	Elsődleges alapvető tőke (CET1) (a kockázati kitéttiségeérték százalékaként kifejezve), mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat	13,86%	14,11%	14,46%
11	Alapvető tőke (Tier 1) (a kockázati kitéttiségeérték százalékaként kifejezve)	14,30%	14,56%	14,94%
12	Alapvető tőke (Tier 1) (a kockázati kitéttiségeérték százalékaként kifejezve), mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat	13,86%	14,11%	14,46%
13	Teljes tőke (a kockázati kitéttiségeérték százalékaként kifejezve)	16,17%	16,47%	16,84%
14	Teljes tőke (ezen belül zárójelben megjelenítve: CET1) (a kockázati kitéttiségeérték százalékaként kifejezve), mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat	15,74%	16,03%	16,38%
<b>Tőkeáttételi mutató</b>				
15	A tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitéttiségeérték	15 363 883	15 155 141	14 321 201
16	Tőkeáttételi mutató	8,57%	8,76%	9,08%
17	Tőkeáttételi mutató, mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat	8,26%	8,44%	8,74%