

Nyilvánosságra hozandó információk 2019. 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 2019. 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 2019. március 31-re vonatkozó tőkemegfelelési mutatója 16,51% volt, amely tartalmazza az évközi pozitív eredményt. A szavatoló tőke összege 1 795 976 millió forint, az összes kockázatot magában foglaló tőkekövetelmény pedig 870 075 millió forint volt.

A Csoport tőkekövetelménye

OTP Csoport tőkekövetelménye	
(millió forintban)	2019.03.31
Összes tőkekövetelmény	870 075
Hitelezési és partner kockázat tőkekövetelménye	753 827
Piaci kockázat tőkekövetelménye	18 394
Működési kockázat tőkekövetelménye	97 853

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	1 820 544		
28	Az elsődleges alapvető tőke összes szabályozói kiigazítása	-190 947		
29	Elsődleges alapvető tőke	1 629 597		
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)	1 629 597		
51	Járulékos tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően	166 380		
57	A járulékos tőke összes szabályozói kiigazítása	0		
58	Járulékos tőke	166 380		
59	Tőke összesen (tőke összesen = alapvető tőke + járulékos tőke)	1 795 976		
61	Elsődleges alapvető tőke (a kockázati kitettséérték százalékaként kifejezve)	14,98%	92 (2) (a), 465	
62	Alapvető tőke (a kockázati kitettséérték százalékaként kifejezve)	14,98%	92 (2) (b), 465	
63	Tőke összesen (a kockázati kitettséérték százalékaként kifejezve)	16,51%	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. március 31.	2018. december 31.	2018. szeptember 30.	2018. június 30.	2018. március 31.
Rendelkezésre álló tőke (összegek)						
1	Elsődleges alapvető tőke (CET1)	1 629 597	1 581 033	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	1 558 247	1 506 346	1 268 567	1 279 025	1 252 200
3	Alapvető tőke	1 629 597	1 581 033	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	1 558 247	1 506 346	1 268 567	1 279 025	1 252 200
5	Teljes tőke	1 795 976	1 747 755	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	1 724 627	1 673 068	1 440 998	1 452 771	1 417 661
Kockázattal súlyozott eszközök (összegek)						
7	Kockázattal súlyozott eszközök összesen	10 875 936	9 598 268	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	10 813 254	9 508 247	9 155 287	9 064 724	8 656 882
Tőke megfelelési mutatók						
9	Elsődleges alapvető tőke (CET1) (a kockázati kitettséggérték százalékaként kifejezve)	14,98%	16,47%	14,30%	14,56%	14,94%
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	14,41%	15,84%	13,86%	14,11%	14,46%
11	Alapvető tőke (Tier 1) (a kockázati kitettséggérték százalékaként kifejezve)	14,98%	16,47%	14,30%	14,56%	14,94%
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	14,41%	15,84%	13,86%	14,11%	14,46%
13	Teljes tőke (a kockázati kitettséggérték százalékaként kifejezve)	16,51%	18,21%	16,17%	16,47%	16,84%
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	15,95%	17,60%	15,74%	16,03%	16,38%
Tőkeáttételi mutató						
15	A tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitettséggérték	17 409 896	15 696 935	15 363 883	15 155 141	14 321 201
16	Tőkeáttételi mutató	9,36%	10,07%	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	8,95%	9,60%	8,26%	8,44%	8,74%

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)	2019.03.31
Kitettség a tőkeáttételi mutató meghatározásához	17 409 896
Alapvető tőke	1 629 597
Tőkeáttételi mutató	9,36%