

Nyilvánosságra hozandó információk 2021. március 31.



OTP Bank Nyrt. csoportszintű adatai

(A Hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény, 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, valamint a moratóriummal érintett hitelekéről, a minőségükről, az átstrukturált hitelekéről és az állami garanciákról szóló EBA/GL/2020/07 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 2021. 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 2021. március 31-re vonatkozó tőkemegfelelési mutatója 18,04% volt, amely tartalmazza az első negyedéves nyereséget. A szavatoló tőke összege 2 765 828 millió forint, az összes kockázatot magában foglaló tőkekövetelmény pedig 1 226 204 millió forint volt.

A Csoport tőkekövetelménye

OTP Csoport tőkekövetelménye	
(millió forintban)	2021.03.31
Összes tőkekövetelmény	1 226 204
Hitelezési és partner kockázat tőkekövetelménye	1 098 233
Piaci kockázat tőkekövetelménye	13 390
Működési kockázat tőkekövetelménye	114 582

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.

Esődleges alapvető tőke: instrumentumok és tartalékok (millió forintban)		(A) 2021. 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	Esődleges alapvető tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően	2 535 791		
28	Az elsődleges alapvető tőke összes szabályozói kiigazítása	-122 214		
29	Esődleges alapvető tőke	2 413 576		
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)	2 413 576		
51	Járulékos tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően	352 252		
57	A járulékos tőke összes szabályozói kiigazítása	0		
58	Járulékos tőke	352 252		
59	Tőke összesen (tőke összesen = alapvető tőke + járulékos tőke)	2 765 828		
61	Esődleges alapvető tőke (a kockázati kitéttiségték százalékaként kifejezve)	15,75%	92 (2) (a), 465	
62	Alapvető tőke (a kockázati kitéttiségték százalékaként kifejezve)	15,75%	92 (2) (b), 465	
63	Tőke összesen (a kockázati kitéttiségték százalékaként kifejezve)	18,04%	92 (2) (c)	

Az 575/2013 rendelet 473a cikke szerinti, az IFRS9 nemzetközi pénzügyi beszámolási standard alkalmazásának hatását enyhítő átmeneti intézkedések hatását mutatja be a következő táblázat:

(millió forintban)		2021. március 31.	2020. december 31.
Rendelkezésre álló tőke (összegek)			
1	Elsődleges alapvető tőke (CET1)	2 413 576	2 341 837
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	2 251 795	2 140 127
3	Alapvető tőke	2 413 576	2 341 837
4	Alapvető tőke, mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat	2 251 795	2 140 127
5	Teljes tőke	2 765 828	2 695 631
6	Teljes tőke, mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat	2 604 047	2 493 921
Kockázattal súlyozott eszközök (összegek)			
7	Kockázattal súlyozott eszközök összesen	15 327 556	15 166 969
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	15 165 775	14 965 259
Tőke megfelelési mutatók			
9	Elsődleges alapvető tőke (CET1) (a kockázati kitettséérték százalékaként kifejezve)	15,75%	15,44%
10	Elsődleges alapvető tőke (CET1) (a kockázati kitettséérték százalékaként kifejezve), mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat	14,85%	14,30%
11	Alapvető tőke (Tier 1) (a kockázati kitettséérték százalékaként kifejezve)	15,75%	15,44%
12	Alapvető tőke (Tier 1) (a kockázati kitettséérték százalékaként kifejezve), mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat	14,85%	14,30%
13	Teljes tőke (a kockázati kitettséérték százalékaként kifejezve)	18,04%	17,77%
14	Teljes tőke (ezen belül zárójelben megjelenítve: CET1) (a kockázati kitettséérték százalékaként kifejezve), mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat	17,17%	16,66%
Tőkeáttételi mutató			
15	A tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitettséérték	26 809 131	25 558 195
16	Tőkeáttételi mutató	9,00%	9,16%
17	Tőkeáttételi mutató, mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat	8,40%	8,37%

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)	2021.03.31
Kitettség a tőkeáttételi mutató meghatározásához	26 809 131
Alapvető tőke	2 413 576
Tőkeáttételi mutató	9,00%