

Nyilvánosságra hozandó információk 2020. szeptember 30.



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 2020. 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 2020. szeptember 30-ra vonatkozó tőkemegfelelési mutatója 17,03% volt, amely tartalmazza az első három negyedéves nyereséget. A szavatoló tőke összege 2 578 450 millió forint, az összes kockázatot magában foglaló tőkekövetelmény pedig 1 211 286 millió forint volt.

A Csoport tőkekövetelménye

OTP Csoport tőkekövetelménye	
(millió forintban)	2020.09.30
Összes tőkekövetelmény	1 211 286
Hitelezési és partner kockázat tőkekövetelménye	1 077 363
Piaci kockázat tőkekövetelménye	17 981
Működési kockázat tőkekövetelménye	115 942

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. szeptember 30.	(B) HIVATKOZÁS sz. 575/2013/EU RENDELET CIKKÉRE	(C)
				sz. 575/2013/EU RENDELET MEGELŐZŐ SZABÁLYOZÁS HATÁLYA ALÁ ESŐ ÖSSZEZEK VAGY sz. 575/2013/EU RENDELET SZERINTI MARADVÁNY- ÖSSZEGE
6	Elsődleges alapvető tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően	2 415 695		
28	Az elsődleges alapvető tőke összes szabályozói kiigazítása	-189 588		
29	Elsődleges alapvető tőke	2 226 107		
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)	2 226 107		
51	Járulékos tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően	352 343		
57	A járulékos tőke összes szabályozói kiigazítása	0		
58	Járulékos tőke	352 343		
59	Tőke összesen (tőke összesen = alapvető tőke + járulékos tőke)	2 578 450		
61	Elsődleges alapvető tőke (a kockázati kitettséérték százalékaként kifejezve)	14,70%	92 (2) (a), 465	
62	Alapvető tőke (a kockázati kitettséérték százalékaként kifejezve)	14,70%	92 (2) (b), 465	
63	Tőke összesen (a kockázati kitettséérték százalékaként kifejezve)	17,03%	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			
		2020. szeptember 30.	2020. június 30.	2020. március 31.	2019. december 31.
Rendelkezésre álló tőke (összegek)					
1	Elsődleges alapvető tőke (CET1)	2 226 107	2 092 926	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	2 024 420	1 926 182	1 998 312	1 974 752
3	Alapvető tőke	2 226 107	2 092 926	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	2 024 420	1 926 182	1 998 312	1 974 752
5	Teljes tőke	2 578 450	2 443 344	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	2 376 763	2 276 600	2 354 811	2 310 325
Kockázattal súlyozott eszközök (összegek)					
7	Kockázattal súlyozott eszközök összesen	15 141 076	15 023 300	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	14 939 389	14 856 556	15 168 039	14 349 781
Tőke megfelelési mutatók					
9	Elsődleges alapvető tőke (CET1) (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	14,70%	13,93%	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	13,55%	12,97%	13,17%	13,76%
11	Alapvető tőke (Tier 1) (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	14,70%	13,93%	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	13,55%	12,97%	13,17%	13,76%
13	Teljes tőke (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	17,03%	16,26%	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	15,91%	15,32%	15,52%	16,10%
Tőkeáttételi mutató					
15	A tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitettségérték	25 176 713	23 911 920	22 369 159	21 606 453
16	Tőkeáttételi mutató	8,84%	8,75%	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	8,04%	8,06%	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)	2020.09.30
Kitettség a tőkeáttételi mutató meghatározásához	25 176 713
Alapvető tőke	2 226 107
Tőkeáttételi mutató	8,84%