

# Nyilvánosságra hozandó információk 2018. 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)

Budapest, 2018. június 5.

## 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. 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 2018. március 31-re vonatkozó konszolidációs kör szerint tőkemegfelelési mutatója 16,97% volt, amely nem tartalmazza az évközi pozitív eredményt. A szavatoló tőke összege 1 465 542 millió forint, az összes kockázatot magában foglaló tőkekövetelmény pedig 690 804 millió forint volt.

#### A Csoport tőkekövetelménye

<b>OTP Csoport tőkekövetelménye</b>	
<b>(millió forintban)</b>	<b>2018.03.31</b>
<b>Összes tőkekövetelmény</b>	<b>690 804</b>
Hitelezési és partner kockázat tőkekövetelménye	562 667
Piaci kockázat tőkekövetelménye	43 971
Működési kockázat tőkekövetelménye	84 166

## 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 1 465 542 millió forint (alapvető tőke 1 300 081 millió forint), a tőkemegfelelési mutató 16,97%, az elsődleges alapvető tőkemegfelelési mutató 15,06%, az évközi eredmény figyelembe vétele nélkül.

Elsődleges alapvető tőke: instrumentumok és tartalékok (millió forintban)		(A) 2018. március 31.	(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	1 505 898		
28	Az elsődleges alapvető tőke összes szabályozói kiigazítása	-205 816		
<b>29</b>	<b>Elsődleges alapvető tőke</b>	<b>1 300 081</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>1 300 081</b>		
51	Járulékos tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően	165 461		
57	A járulékos tőke összes szabályozói kiigazítása	0		
<b>58</b>	<b>Járulékos tőke</b>	<b>165 461</b>		
<b>59</b>	<b>Tőke összesen (tőke összesen = alapvető tőke + járulékos tőke)</b>	<b>1 465 542</b>		
<b>61</b>	<b>Elsődleges alapvető tőke (a kockázati kitétséggérték százalékaként kifejezve)</b>	<b>15,06%</b>	92 (2) (a), 465	
<b>62</b>	<b>Alapvető tőke (a kockázati kitétséggérték százalékaként kifejezve)</b>	<b>15,06%</b>	92 (2) (b), 465	
<b>63</b>	<b>Tőke összesen (a kockázati kitétséggérték százalékaként kifejezve)</b>	<b>16,97%</b>	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.

<b>A tőkeáttételi mutató értéke</b>	
<b>(millió forintban)</b>	<b>2018.03.31</b>
Kitétség a tőkeáttételi mutató meghatározásához	14 283 201
Alapvető tőke	1 300 081
<b>Tőkeáttételi mutató</b>	<b>9,10%</b>

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

Az IFRS 9 standard bevezetésének szavatolótőkére gyakorolt hatásának enyhítésére szolgáló átmeneti szabályok alkalmazásának hatása a szavatoló tőkére, tőkemegefelelési mutatóra és tőkeáttételre:

<b>IFRS 9 hatás</b>		
<b>(millió forintban)</b>		<b>2018. március 31.</b>
<b>Rendelkezésre álló tőke (összegek)</b>		
1	Elsődleges alapvető tőke (CET1)	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	1 252 200
3	Alapvető tőke	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	1 252 200
5	Teljes tőke	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	1 417 661
<b>Kockázattal súlyozott eszközök (összegek)</b>		
7	Kockázattal súlyozott eszközök összesen	8 635 056
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	8 590 808
<b>Tőkemegefelelési mutatók</b>		
9	Elsődleges alapvető tőke (CET1) (a kockázati kitétségmenték százalékaként kifejezve)	15,06%
10	Elsődleges alapvető tőke (CET1) (a kockázati kitétségmenték százalékaként kifejezve), mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat	14,58%
11	Alapvető tőke (Tier 1) (a kockázati kitétségmenték százalékaként kifejezve)	15,06%
12	Alapvető tőke (Tier 1) (a kockázati kitétségmenték százalékaként kifejezve), mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat	14,58%
13	Teljes tőke (a kockázati kitétségmenték százalékaként kifejezve)	16,97%
14	Teljes tőke (ezen belül zárójelben megjelenítve: CET1) (a kockázati kitétségmenték százalékaként kifejezve), mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat	16,50%
<b>Tőkeáttételi mutató</b>		
15	A tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitétségmenték	14 283 201
16	Tőkeáttételi mutató	9,10%
17	Tőkeáttételi mutató, mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat	8,77%