

Nyilvánosságra hozandó információk 2018. június 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. június 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. június 30-ra vonatkozó tőkemegfelelési mutatója 16,47% volt, amely nem tartalmazza az évközi pozitív eredményt. A szavatoló tőke összege 1 500 651 millió forint, az összes kockázatot magában foglaló tőkekövetelmény pedig 728 827 millió forint volt.

A Csoport tőkekövetelménye

| OTP Csoport tőkekövetelménye | |
|---|-------------------|
| (millió forintban) | 2018.06.30 |
| Összes tőkekövetelmény | 728 827 |
| Hitelezési és partner kockázat tőkekövetelménye | 613 488 |
| Piaci kockázat tőkekövetelménye | 31 018 |
| Működési kockázat tőkekövetelménye | 84 321 |

Az OTP Csoport 2018. június 30-ra vonatkozó hitel- és partnerkockázati kockázattal súlyozott eszközértéke 7 659 977 millió forint, a hitel- és partnerkockázati tőkekövetelménye 612 798 millió forint volt, amely nem tartalmazza a Credit Value Adjustment értékét.

Hitel- és partnerkockázattal súlyozott eszközérték 2018. június 30-án

| (millió forintban) | Kockázattal súlyozott eszközérték | Tőke- követelmény |
|--|---|----------------------|
| Összesen | 7 659 977 | 612 798 |
| Központi kormányzattal és központi bankkal szembeni kitétségek | 436 042 | 34 883 |
| Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni | 72 030 | 5 762 |
| Közszektorbeli intézményekkel szembeni kitétségek | 51 530 | 4 122 |
| Nemzetközi szervezetekkel szembeni kitétségek | 0 | 0 |
| Intézményekkel szembeni kitétségek | 184 527 | 14 762 |
| Vállalkozásokkal szembeni kitétségek | 2 397 794 | 191 824 |
| Lakossággal szembeni kitétségek | 1 721 054 | 137 684 |
| Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitétségek | 1 788 599 | 143 088 |
| Nemteljesítő kitétségek | 384 382 | 30 751 |
| Kiemelkedően magas kockázatú kitétségek | 61 152 | 4 892 |
| Fedezett kötvények formájában fennálló kitétségek | 35 845 | 2 868 |
| Kollektív befektetési értékpapírok | 21 311 | 1 705 |
| Részvénnyellegű kitétségek | 106 533 | 8 523 |
| Egyéb tételek | 399 178 | 31 934 |

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) 2018. június 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 | Esődleges alapvető tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően | 1 530 887 | | |
| 28 | Az esődleges alapvető tőke összes szabályozói kiigazítása | -203 981 | | |
| 29 | Esődleges alapvető tőke | 1 326 906 | | |
| 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 = esődleges alapvető tőke + kiegészítő alapvető tőke) | 1 326 906 | | |
| 51 | Járulékos tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően | 173 745 | | |
| 57 | A járulékos tőke összes szabályozói kiigazítása | 0 | | |
| 58 | Járulékos tőke | 173 745 | | |
| 59 | Tőke összesen (tőke összesen = alapvető tőke + járulékos tőke) | 1 500 651 | | |
| 61 | Esődleges alapvető tőke (a kockázati kitérték százalékánál kifejezve) | 14,56% | 92 (2) (a), 465 | |
| 62 | Alapvető tőke (a kockázati kitérték százalékánál kifejezve) | 14,56% | 92 (2) (b), 465 | |
| 63 | Tőke összesen (a kockázati kitérték százalékánál kifejezve) | 16,47% | 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) | 2018.06.30 |
| Kitérték a tőkeáttételi mutató meghatározásához | 15 155 141 |
| Alapvető tőke | 1 326 906 |
| Tőkeáttételi mutató | 8,76% |

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, tőke megfelelési mutatóra és tőkeáttételre:

| | | IFRS 9 hatás | |
|--|--|-------------------------|--------------------------|
| (millió forintban) | | 2018. június 30. | 2018. március 31. |
| Rendelkezésre álló tőke (összegek) | | | |
| 1 | Elsődleges alapvető tőke (CET1) | 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 | 1 279 025 | 1 252 200 |
| 3 | Alapvető tőke | 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 | 1 279 025 | 1 252 200 |
| 5 | Teljes tőke | 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 | 1 452 771 | 1 417 661 |
| Kockázattal súlyozott eszközök (összegek) | | | |
| 7 | Kockázattal súlyozott eszközök összesen | 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 | 9 064 724 | 8 656 882 |
| Tőke megfelelési mutatók | | | |
| 9 | Elsődleges alapvető tőke (CET1) (a kockázati kitettségmenték százalékaként kifejezve) | 14,56% | 14,94% |
| 10 | Elsődleges alapvető tőke (CET1) (a kockázati kitettségmenték százalékaként kifejezve), mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat | 14,11% | 14,46% |
| 11 | Alapvető tőke (Tier 1) (a kockázati kitettségmenték százalékaként kifejezve) | 14,56% | 14,94% |
| 12 | Alapvető tőke (Tier 1) (a kockázati kitettségmenték százalékaként kifejezve), mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat | 14,11% | 14,46% |
| 13 | Teljes tőke (a kockázati kitettségmenték százalékaként kifejezve) | 16,47% | 16,84% |
| 14 | Teljes tőke (ezen belül zárójelben megjelenítve: CET1) (a kockázati kitettségmenték százalékaként kifejezve), mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat | 16,03% | 16,38% |
| Tőkeáttételi mutató | | | |
| 15 | A tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitettségmenték | 15 155 141 | 14 321 201 |
| 16 | Tőkeáttételi mutató | 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 | 8,44% | 8,74% |