

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

OTP Csoport tőkekövetelménye	
(millió forintban)	2018.03.31
Összes tőkekövetelmény	690 804
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 tőke megfelelési mutató 16,97%, az elsődleges alapvető tőke megfelelési 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		
29	Elsődleges alapvető tőke	1 300 081		
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)	1 300 081		
51	Járulékos tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően	165 461		
57	A járulékos tőke összes szabályozói kiigazítása	0		
58	Járulékos tőke	165 461		
59	Tőke összesen (tőke összesen = alapvető tőke + járulékos tőke)	1 465 542		
61	Elsődleges alapvető tőke (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	15,06%	92 (2) (a), 465	
62	Alapvető tőke (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	15,06%	92 (2) (b), 465	
63	Tőke összesen (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	16,97%	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)	2018.03.31
Kitettség a tőkeáttételi mutató meghatározásához	14 283 201
Alapvető tőke	1 300 081
Tőkeáttételi mutató	9,10%

I.3. IFRS 9 standard bevezetésének hatása

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

IFRS 9 hatás		2018. március 31.
(millió forintban)		
Rendelkezésre álló tőke (összegek)		
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
Kockázattal súlyozott eszközök (összegek)		
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
Tőke megfelelési mutatók		
9	Elsődleges alapvető tőke (CET1) (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	15,06%
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	14,58%
11	Alapvető tőke (Tier 1) (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	15,06%
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	14,58%
13	Teljes tőke (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	16,97%
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	16,50%
Tőkeáttételi mutató		
15	A tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitettségérték	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%