

# Nyilvánosságra hozandó információk 2020. június 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

Tartalomjegyzék .....	1
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.3. Moratóriummal érintett hitelek .....	5

# I. OTP Csoport

## I.1. Szavatoló tőke és szabályozói tőkemegefelelés

### I.1.1. Az OTP Csoport tőkemegefelelése

A Csoport 2020. június 30-ra vonatkozó tőkemegefeleléssel 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. június 30-ra vonatkozó tőkemegefelelési mutatója 16,26% volt, amely nem tartalmazza a második negyedévben termelt nyereséget. A szavatoló tőke összege 2 443 344 millió forint, az összes kockázatot magában foglaló tőkekövetelmény pedig 1 201 864 millió forint volt.

#### A Csoport tőkekövetelménye

OTP Csoport tőkekövetelménye	
(millió forintban)	2020.06.30
<b>Összes tőkekövetelmény</b>	<b>1 201 864</b>
Hitelezési és partner kockázat tőkekövetelménye	1 068 493
Piaci kockázat tőkekövetelménye	17 448
Működési kockázat tőkekövetelménye	115 923

Az OTP Csoport 2020. június 30-ra vonatkozó hitel- és partnerkockázati kockázattal súlyozott eszközértéke 13 347 112 millió forint, a hitel- és partnerkockázati tőkekövetelménye 1 067 769 millió forint volt, amely nem tartalmazza a Credit Value Adjustment értékét.

#### Hitel- és partnerkockázattal súlyozott eszközérték 2020. június 30-án

(millió forintban)	Kockázattal súlyozott eszközérték	Tőke-követelmény
<b>Összesen</b>	<b>13 347 112</b>	<b>1 067 769</b>
Központi kormányzattal és központi bankkal szembeni kitétségek	988 332	79 067
Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni	44 787	3 583
Közszektorbeli intézményekkel szembeni kitétségek	101 393	8 111
Nemzetközi szervezetekkel szembeni kitétségek	0	0
Multilaterális fejlesztési bankokkal szembeni kitétség	1 098	88
Intézményekkel szembeni kitétségek	497 130	39 770
Vállalkozásokkal szembeni kitétségek	4 475 112	358 009
Lakossággal szembeni kitétségek	2 853 576	228 286
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitétségek	3 008 352	240 668
Nemtulajdonosított kitétségek	301 755	24 140
Kiemelkedően magas kockázatú kitétségek	54 309	4 345
Fedezett kötvények formájában fennálló kitétségek	52 320	4 186
Kollektív befektetési értékpapírok	19 170	1 534
Részvényjellegű kitétségek	133 248	10 660
Egyéb tételek	816 530	65 322

## 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. 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	Elsődleges alapvető tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően	2 328 478		
28	Az elsődleges alapvető tőke összes szabályozói kiigazítása	-235 552		
<b>29</b>	<b>Elsődleges alapvető tőke</b>	<b>2 092 926</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>2 092 926</b>		
51	Járulékos tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően	350 417		
57	A járulékos tőke összes szabályozói kiigazítása	0		
<b>58</b>	<b>Járulékos tőke</b>	<b>350 417</b>		
<b>59</b>	<b>Tőke összesen (tőke összesen = alapvető tőke + járulékos tőke)</b>	<b>2 443 344</b>		
61	Elsődleges alapvető tőke (a kockázati kitettséérték százalékaként kifejezve)	13,93%	92 (2) (a), 465	
62	Alapvető tőke (a kockázati kitettséérték százalékaként kifejezve)	13,93%	92 (2) (b), 465	
63	Tőke összesen (a kockázati kitettséérték százalékaként kifejezve)	16,26%	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. június 30.	2020. március 31.	2019. december 31.
<b>Rendelkezésre álló tőke (összegek)</b>				
1	Elsődleges alapvető tőke (CET1)	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	1 926 182	1 998 312	1 974 752
3	Alapvető tőke	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	1 926 182	1 998 312	1 974 752
5	Teljes tőke	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	2 276 600	2 354 811	2 310 325
<b>Kockázattal súlyozott eszközök (összegek)</b>				
7	Kockázattal súlyozott eszközök összesen	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	14 856 556	15 168 039	14 349 781
<b>Tőke megfelelési mutatók</b>				
9	Elsődleges alapvető tőke (CET1) (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	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	12,97%	13,17%	13,76%
11	Alapvető tőke (Tier 1) (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	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	12,97%	13,17%	13,76%
13	Teljes tőke (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	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	15,32%	15,52%	16,10%
<b>Tőkeáttételi mutató</b>				
15	A tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitettségérték	23 911 920	22 369 159	21 606 453
16	Tőkeáttételi mutató	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	8,06%	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.

<b>A tőkeáttételi mutató értéke</b>	
(millió forintban)	<b>2020.06.30</b>
Kitettség a tőkeáttételi mutató meghatározásához	23 911 920
Alapvető tőke	2 092 926
<b>Tőkeáttételi mutató</b>	<b>8,75%</b>

## I.3. Moratóriummal érintett hitelek és előlegek

Covid19-válságra tekintettel alkalmazott fizetési moratórium hatálya alá tartozó hitelek és előlegek hitelminőségét a következő táblázat mutatja be:

	Bruttó könyv szerinti érték						Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valószínűségi változás halmozott összege						Bruttó könyv szerinti érték		
	Teljesítő			Nemteljesítő			Teljesítő			Nemteljesítő					
	Ebből: átstrukturálási intézkedéssel érintett kitétségek	Ebből: Instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdési megjelenés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)		Ebből: átstrukturálási intézkedéssel érintett kitétségek	Ebből: Nem valószínű, hogy fizet – nem késedelmes vagy 90 napot meg nem haladón késedelmes		Ebből: átstrukturálási intézkedéssel érintett kitétségek	Ebből: Instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdési megjelenés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)		Ebből: átstrukturálási intézkedéssel érintett kitétségek	Ebből: Nem valószínű, hogy fizet – nem késedelmes vagy 90 napot meg nem haladón késedelmes				
(millió forintban)															
Moratórium hatálya alá tartozó hitelek és előlegek	2 486 697	2 410 853	33 050	343 030	75 844	38 668	51 891	-102 213	-68 626	-10 956	-45 935	-33 587	-18 756	-22 487	13 352
ebből: Háztartások	1 508 067	1 458 675	18 015	115 846	49 392	21 538	28 751	-48 844	-28 080	-6 473	-14 484	-20 763	-9 604	-11 425	9 716
ebből: Lakóingatlanmal fedezett	800 443	768 870	4 552	58 051	31 573	11 702	15 499	-15 041	-6 380	-343	-3 188	-8 660	-2 201	-2 194	2 003
ebből: Nem pénzügyi vállalatok	976 354	949 902	15 035	226 489	26 452	17 129	23 140	-53 344	-40 520	-4 483	-31 445	-12 824	-9 151	-11 062	3 636
ebből: Kis- és középvállalkozások	663 400	643 089	8 633	146 464	20 311	13 594	18 525	-35 073	-24 626	-2 613	-18 153	-10 447	-7 927	-9 442	2 532
ebből: Kereskedelmi ingatlanmal fedezett	544 796	532 779	8 402	116 421	12 017	7 843	10 865	-26 223	-23 269	-2 852	-17 897	-2 954	-1 272	-2 313	1 159

A jogszabályon alapuló és nem jogszabályon alapuló fizetési moratórium hatálya alá tartozó hitelek és előlegek volumenét mutatja be a következő táblázat a hátralévő futamidő szerint:

	Az ügyfelek száma	Bruttó könyv szerinti érték									
		Ebből: jogszabályon alapuló moratórium	Ebből: lejárt	A moratórium hátralévő futamideje			> 1 év				
				<= 3 hónap	> 3 hónap <= 6 hónap	> 6 hónap <= 9 hónap		> 9 hónap <= 12 hónap			
(millió forintban)											
Hitelek és előlegek, amelyek tekintetében felajánlották a moratóriumot	605 066	2 486 697									
Moratórium hatálya alá tartozó hitelek és előlegek (megadott)	605 066	2 486 697	2 265 748	0	104 295	2 197 822	184 580	0	0		
ebből: Háztartások		1 508 067	1 422 586	0	23 413	1 396 574	88 080	0	0		
ebből: Lakóingatlanmal fedezett		800 443	752 347	0	12 749	746 927	40 768	0	0		
ebből: Nem pénzügyi vállalatok		976 354	841 380	0	80 697	800 528	95 129	0	0		
ebből: Kis- és középvállalkozások		663 400	582 378	0	19 442	597 491	46 467	0	0		
ebből: Kereskedelmi ingatlanmal fedezett		544 796	466 811	0	58 390	419 382	67 024	0	0		

A Covid19-válságra válaszul bevezetett, újonnan alkalmazandó állami kezességvállalási programok keretében nyújtott hitelekre vonatkozó adatokat a Bank szeptember 30-án publikálja, az adatok jelenleg felülvizsgálat alatt állnak, annak érdekében, hogy a nyilvánosságra hozatali követelményeknek megfelelő struktúrában kerüljenek bemutatásra.