

Nyilvánosságra hozandó információk 2021. 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, a Bizottság (EU) 2021/637 végrehajtási 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 Bankcsoport tőkemegfelelése	3
I.1.2. Szavatoló tőke követelmények nyilvánossághozatali előírásaival kapcsolatos információk (a Bizottság 1423/2013/EU végrehajtási rendelete alapján)	4
I.2. Kereskedési könyvi piaci- és partnerkockázatok tőkekövetelménye	10
I.3. Anticiklikus tőkepuffer	12
I.4. Tőkeáttétel	13
I.5. Hitelkockázati kiigazítások	17
I.5.1. Értékelés, tartalékképzés	17
I.5.2. Hitelkockázati kitétségek bemutatása	17
I.6. A külső hitelminősítő intézetek igénybevétele	21
I.7. A likviditási kockázat	22

I. OTP Csoport

I.1. Szavatoló tőke és szabályozói tőkemegfelelés

1. táblázat: A Bankcsoport fő mutatószámai

(millió forintban)	2021.06.30	2021.03.31	2020.12.31	2020.09.30	2020.06.30
Rendelkezésre álló szavatolótőke (összegek)					
Esődleges alapvető tőke (CET1)	2 490 376	2 413 576	2 341 874	2 226 107	2 092 926
Alapvető tőke (T1)	2 490 376	2 413 576	2 341 874	2 226 107	2 092 926
Tőke összesen	2 835 188	2 765 828	2 695 668	2 578 450	2 443 344
Kockázattal súlyozott kitétségmenték					
Teljes kockázati kitétségmenték	15 528 188	15 327 556	15 166 966	15 141 076	15 023 300
Tőkemegfelelési mutatók (a kockázattal súlyozott kitétségmenték százalékában)					
Esődleges alapvető tőkemegfelelési mutató (%)	16,04%	15,75%	15,44%	14,70%	13,93%
Alapvetőtőke-megfelelési mutató (%)	16,04%	15,75%	15,44%	14,70%	13,93%
Teljestőke-megfelelési mutató (%)	18,26%	18,04%	17,77%	17,03%	16,26%
A túlzott tőkeáttétel kockázattól eltérő kockázatok kezelését célzó kiegészítő szavatolótőke-követelmény (a kockázattal súlyozott kitétségmenték százalékában)					
A túlzott tőkeáttétel kockázattól eltérő kockázatok kezelését célzó kiegészítő szavatolótőke-követelmény (%)	1,38%	1,38%	1,38%	1,38%	1,38%
ebből: CET1 tőkekövetelmény-mutató (százalékpont)	0,78%	0,78%	0,78%	0,78%	0,78%
ebből: T1 tőkekövetelmény-mutató (százalékpont)	1,04%	1,04%	1,04%	1,04%	1,04%
Teljes SREP-tőkekövetelmény (%)	9,38%	9,38%	9,38%	9,38%	9,38%
Kombinált pufferkövetelmény és teljes tőkekövetelmény (a kockázattal súlyozott kitétségmenték százalékában)					
Tőkefenntartási puffer (%)	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
A tagállamok szintjén azonosított makroprudenciális vagy rendszerkockázatokra képzett tőkefenntartási puffer	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Intézményspecifikus anticiklikus tőkepuffer (%)	0,09%	0,09%	0,09%	0,11%	0,12%
Rendszerkockázati tőkepuffer (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Globálisan rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó tőkepuffer (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Egyéb rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó tőkepuffer (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	2,00%
Kombinált pufferkövetelmény (%)	2,59%	2,59%	2,59%	2,61%	4,62%
Teljes tőkekövetelmény (%)	11,97%	11,97%	11,97%	11,99%	14,00%
CET1 a teljes SREP-tőkekövetelmény teljesítése után (%)	7,87%	7,87%	7,86%	7,88%	9,90%
Tőkeáttételi mutató					
Teljes kitétségi mérték	26 908 854	26 809 131	25 558 195	25 176 713	23 911 920
Tőkeáttételi mutató (%)	9,25%	9,00%	9,16%	8,84%	8,75%
A túlzott tőkeáttétel kockázatának kezelését célzó kiegészítő szavatolótőke-követelmény (a teljes kitétségi mérték százalékában)					
A túlzott tőkeáttétel kockázatának kezelését célzó kiegészítő szavatolótőke-követelmény (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Ebből: CET1 tőkekövetelmény-mutató (százalékpont)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Teljes SREP tőkeáttételmutató-követelmény (%)	3,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Tőkeáttételi mutató és együttes tőkeáttételmutató-követelmény (a teljes kitétségi mérték százalékában)					
A tőkeáttételi mutatóra vonatkozó pufferkövetelmény (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Együttes tőkeáttételmutató-követelmény (%)	3,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Likviditásfedezeti ráta					
Magas minőségű likvid eszközök (HQLA) összesen (súlyozott érték – átlag)	5 062 273	5 448 867	5 560 090	5 036 994	4 995 058
Készpénzkiáramlások – Teljes súlyozott érték	4 077 416	3 917 002	3 721 569	3 770 585	3 477 477
Készpénzbeáramlások – Teljes súlyozott érték	1 689 952	1 483 773	1 123 297	882 022	900 615
Nettó készpénzkiáramlások összesen (korrigált érték)	2 387 464	2 433 229	2 598 273	2 888 564	2 576 862
Likviditásfedezeti ráta (%)	212,04%	223,94%	213,99%	174,38%	193,84%
Nettó stabil forrásellátottsági ráta					
Rendelkezésre álló stabil források összesen	18 238 115				
Előírt stabil források összesen	13 504 346				
Nettó stabil forrásellátottsági ráta (%)	135,05%				

I.1.1. Az OTP Bankcsoport tőke megfelelése

A Bankcsoport 2021. június 30-ra vonatkozó tőke megfeleléssel kapcsolatos számításai CRR szabályok szerinti adatok alapján készültek. A szavatoló tőke kiszámítása során a prudenciális szűrők és levonások a CRR-rel összhangban kerültek alkalmazásra.

A Bankcsoport a szabályozói tőkekövetelményének meghatározásához a hitelezési és piaci kockázatok esetében a sztenderd módszert, míg a működési kockázatok esetében a fejlett mérési módszert (AMA) és az alapmutató módszert (BIA) alkalmazza. Az OTP Csoport 2021. június 30-ra vonatkozó tőke megfelelési mutatója 18,29% volt, amely tartalmazza az első fél éves eredményt. A szavatoló tőke összege 2 835 188 millió forint, az összes kockázatot magában foglaló tőkekövetelmény pedig 1 240 070 millió forint volt.

2. táblázat: A Bankcsoport kockázati kitétséértéke és tőkekövetelménye

(millió forintban)	Teljes kockázati kitétséérték (TREA)		Minimum tőkekövetelmények
	2021.06.30	2021.03.31	2021.06.30
Hitelkockázat (a partnerkockázaton kívül)	13 561 026	13 582 206	1 084 882
ebből sztenderd módszer	13 561 026	13 582 206	1 084 882
Partnerkockázat	209 389	145 707	16 751
ebből piaci árazás szerint	194 226	131 461	15 538
ebből hitelértékelési korrekció (CVA)	15 163	14 246	1 213
Piaci kockázat	402 289	167 371	32 183
ebből sztenderd módszer	402 289	167 371	32 183
Működési kockázat	1 355 484	1 432 272	108 439
ebből az alapmutató módszere	528 686	607 474	42 295
ebből sztenderd módszer	0	0	0
ebből fejlett mérési módszer	826 798	824 797	66 144
Összesen	15 528 188	15 327 556	1 242 255

I.1.2. Szavatoló tőke követelmények nyilvánossághozatali előírásaival kapcsolatos információk (a Bizottság 1423/2013/EU végrehajtási rendelete alapján)

3. táblázat: Az 575/2013 EU rendelet 473a cikke szerinti, az IFRS9 nemzetközi pénzügyi beszámolási standard alkalmazásának hatását enyhítő átmeneti intézkedések tartalmazó szavatoló tőke elemeinek levezetése

Elsődleges alapvető tőke: instrumentumok és tartalékok (millió forintban)		(A) 2021.06.30
1	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsói)	28 000
	ebből: részvény	28 000
2	Eredménytartalék (1)	2 286 042
3	Halmazott egyéb átfogó jövedelem (és egyéb tartalékok)	82 415
3a	Általános banki kockázatok fedezetére képzett tartalékok	0
4	A CRR 484. cikkének (3) bekezdésében említett beszámítható elemek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsói), amelyek kivezetésre kerülnek az elsődleges alapvető tőkéből	0
5	Kisebbségi részesedések (a konszolidált elsődleges alapvető tőkében engedélyezett összeg)	1 554
5a	Függetlenül felülvizsgált évközi nyereség minden előre látható teher vagy osztalék levonása után	169 110
6	Elsődleges alapvető tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően	2 567 121
Elsődleges alapvető tőke: szabályozói kiigazítások (millió forintban)		(A) 2021.06.30
7	Kiegészítő értékelési korrekció (negatív összeg)	-3 457
8	Immateriális javak (a kapcsolódó adókötelezettségek levonása után) (negatív összeg)	-167 951
10	Jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető halasztott adókövetelések, kivéve az átmeneti különbözetből származókat (a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a 38. cikk (3) bekezdésben foglalt feltételek) (negatív összeg)	-7 860
11	Nem valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok cash flow fedezeti ügyleteiből származó nyereségekhez vagy veszteségekhez kapcsolódó valós értékelés értékelési tartaléka	
12	A várható veszteségértékek kiszámításából eredő negatív összegek	
13	Minden olyan sajáttőke-növekedés, amely értékpapírosított eszközökből származik (negatív összeg)	
14	Valós értéken értékelt kötelezettségekből származó nyereség vagy veszteség, amely a saját hitelképességében beállt változásokra vezethető vissza	
15	Meghatározott szolgáltatást nyújtó nyugdíjalaphoz tartozó eszközök (negatív összeg)	
16	Egy intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonában lévő saját elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok állománya (negatív összeg)	-68 943
17	Olyan pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott, az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonában lévő elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok állománya, amelyekkel az intézmény kereszttulajdonlasi viszonyban áll, amelynek célja az intézmény szavatolótőkéjének mesterséges megemlése (negatív összeg)	
18	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)	
19	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)	

Elsődleges alapvető tőke: szabályozói kiigazítások (millió forintban) (folytatás)		(A) 2021.06.30
20a	Az 1250%-os kockázati súllyal figyelembe veendő következő elemek kitétségekre, ha az intézmény a levonási alternatívát választja	
20b	ebből: pénzügyi ágazaton kívüli befolyásoló részesedés (negatív összeg)	
20c	ebből: értékpapírosítási pozíciók (negatív összeg)	
20d	ebből: nyitva szállítás (negatív összeg)	
21	Az átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések (a 10%-os küszöbérték feletti összeg, a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a 38. cikk (3) bekezdésében foglalt feltételek) (negatív összeg)	
22	A 17,65 %-os küszöbértéket meghaladó összeg (negatív összeg)	
23	ebből: Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonát képező, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok állománya, ha az intézmény jelentős befektetéssel rendelkezik az említett szervezetekben	
25	ebből: átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések	
25a	A folyó üzleti év veszteségei (negatív összeg)	
25b	A CET1 tőkeelemekhez kapcsolódó előre látható adóterhek, kivéve, ha az intézmény megfelelően korigálja a CET1 tőkeelemek összegét annyiban, amennyiben az ilyen adóterhek csökkentik azt az összeget, amelynek mértékéig az említett elemek kockázatok vagy veszteségek fedezésére alkalmazhatók (negatív összeg)	
26a	Nem realizált nyereségre és veszteségre vonatkozó szabályozói kiigazítások a 467. és 468. cikkek szerint	10 702
26b	Az elsődleges alapvető tőkéből levonandó vagy ahhoz hozzáadandó összeg, tekintettel a CRR előtt előírt további szűrőkre és levonásokra	
27	A kiegészítő alapvető tőkéből (AT1) levonandó beszámíthatóelemek azon összege, amely meghaladja az intézmény AT1 elemeit (negatív összeg)	
27a	Egyéb szabályozói kiigazítások	160 766
28	Az elsődleges alapvető tőke összes szabályozói kiigazítása	-76 745
29	Elsődleges alapvető tőke	2 490 376
Kiegészítő alapvető tőke: instrumentumok (millió forintban)		(A) 2021.06.30
30	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsio)	
33	A 484. cikk (4) bekezdésében említett minősítő tételek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések, amelyek kivételre kerülnek a kiegészítő alapvető tőkéből	
34	A konszolidált kiegészítő alapvető tőkében foglalt figyelembe vehető elsődleges alapvető tőke (beleértve az 5. sorban nem szereplő kisebbségi részesedéseket is), amelyet leányvállalatok bocsátanak ki és harmadik felek birtokolnak	
36	Kiegészítő alapvető tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően	0

Kiegészítő alapvető tőke: szabályozói kiigazítások (millió forintban)		(A) 2021.06.30
37	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonát képező saját kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok (negatív összeg)	
38	Olyan pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott, az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonában lévő kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok, amelyekkel az intézmény kereszt tulajdonlási viszonyban áll, amelyet az intézmény szavatolótőkéjének mesterséges megemlése céljából alkalmaznak (negatív összeg)	
39	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonát képező, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok állománya, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős befektetéssel az említett szervezetekben (10 %-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)	
40	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonát képező, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok állománya, ha az intézmény jelentős befektetéssel rendelkezik az említett szervezetekben (a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)	
42	A járulékos tőkéből (T2) levonandó beszámítható elemek azon összege, amely meghaladja az intézmény T2 elemeit (negatív összeg)	
42a	AT1 tőke egyéb szabályozói kiigazításai	
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)	2 490 376
Járulékos tőke: instrumentumok (millió forintban)		(A) 2021.06.30
46	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsio)	180 167
47	A CRR 484. cikkének (5) bekezdésében említett beszámítható elemek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések, amelyek kivezetésre kerülnek a járulékos tőkéből a CRR 486. cikkének (4) bekezdésében meghatározottak szerint	
47a	A CRR 494a. cikkének (2) bekezdésében említett azon beszámítható elemek összege, amelyek kivezetésre kerülnek a járulékos tőkéből	89 935
47b	A CRR 494b. cikkének (2) bekezdésében említett azon beszámítható elemek összege, amelyek kivezetésre kerülnek a járulékos tőkéből	179 915
48	A konszolidált járulékos tőke részét képező, a szavatolótőkébe beszámítható instrumentumok (beleértve az 5. sorban vagy a 34. sorban nem szereplő kisebbségi részesedéseket és AT1 instrumentumokat is), amelyeket leányvállalatok bocsátanak ki és harmadik felek birtokolnak	374
49	ebből: leányvállalatok által kibocsátott, kivezetésre kerülő instrumentumok	
50	Hitelkockázati kiigazítások	
51	Járulékos tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően	450 391

Járulékos tőke: szabályozói kiigazítások (millió forintban)		(A) 2021.06.30
52	Egy intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonában lévő saját járulékos tőkeinstrumentumok és alárendelt kölcsönök (negatív összeg)	-105 580
53	Olyan pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott, az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonában lévő járulékos tőkeinstrumentumok és alárendelt kölcsönök, amelyekkel az intézmény kereszttulajdonlási viszonyban áll, amelyet az intézmény szavatolótőkéjének mesterséges megemelése céljából alkalmaznak (negatív összeg)	
54	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonát képező, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott járulékos tőkeinstrumentumok és alárendelt kölcsönök állománya, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10 %-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)	
55	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonát képező, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott járulékos tőkeinstrumentumok és alárendelt kölcsönök állománya, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)	
57	A járulékos tőke összes szabályozói kiigazítása	-105 580
58	Járulékos tőke	344 812
59	Tőke összesen (tőke összesen = alapvető tőke + járulékos tőke)	2 835 188
60	Kockázattal súlyozott eszközérték összesen	15 528 188

Tőke megfelelési mutatók és pufferek (millió forintban)		(A) 2021.06.30
61	Elsődleges alapvető tőke (a kockázati kitettségték százalékaként kifejezve)	16,04%
62	Alapvető tőke (a kockázati kitettségték százalékaként kifejezve)	16,04%
63	Tőke összesen (a kockázati kitettségték százalékaként kifejezve)	18,26%
64	Az intézmény teljes CET1 tőkekövetelménye	7,09%
65	ebből: tőkefenntartási pufferkövetelmény	2,50%
66	ebből: anticiklikus pufferkövetelmény (3)	0,09%
67	ebből: rendszerkockázati tőkepuffer-követelmény (3)	0,00%
67a	ebből: globálisan rendszerszinten jelentős intézmények vagy egyéb rendszerszinten jelentős intézmények puffere (4)	0,00%
67b	ebből: a túlzott tőkeáttétel kockázatától eltérő kockázatok kezelését célzó kiegészítő szavatolótőke-követelmény	0,00%
68	A minimális tőkekövetelmény teljesítését követően rendelkezésre álló elsődleges alapvető tőke (a teljes kockázati kitettségték százalékaként kifejezve)	8,04%

A levonási küszöbértékek alatti összegek (a kockázati súlyozást megelőzően) (millió forintban)		(A) 2021.06.30
72	Pénzügyi ágazatbeli szervezeteknek az intézmény közvetlen és közvetett módon tulajdonát képező szavatolótőkéje és leírható, illetve átalakítható kötelezettsége, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős befektetéssel az említett szervezetekben (10 %-os küszöbérték alatti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után)	33 550
73	Pénzügyi ágazatbeli szervezeteknek az intézmény közvetlen és közvetett módon tulajdonát képező CET1 tőkeinstrumentumai, ha az intézmény jelentős befektetéssel rendelkezik az említett szervezetekben (17,65 %-os küszöbérték alatti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után)	
75	Az átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések (a 17,65 %-os küszöbérték alatti összeg, a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a CRR 38. cikkének (3) bekezdésében foglalt feltételek)	

A céltartalékok járulékos tőkébe történő bevonására vonatkozó felső korlátok (millió forintban)		(A) 2021.06.30
--	--	---------------------------

76	A járulékos tőkében foglalt hitelkockázati kiigazítások a sztenderd módszer alá eső kitétségek tekintetében (a felső korlát alkalmazása előtt)	
77	A hitelkockázati kiigazításoknak a járulékos tőkébe sztenderd módszer szerinti történő bevonására vonatkozó felső korlátok	
78	A járulékos tőkében foglalt hitelkockázati kiigazítások a belső minősítésen alapuló módszer alá eső kitétségek tekintetében (a felső korlát alkalmazása előtt)	
79	A hitelkockázati kiigazításoknak a járulékos tőkébe belső minősítésen alapuló módszer szerint történő bevonására vonatkozó felső korlát	

Kivezetésre kerülő tőkeinstrumentumok (csak 2013. január 1. és 2022. január 1. között alkalmazható) (millió forintban)		(A) 2021.06.30
---	--	---------------------------

80	Kivezetésre kerülő elsődleges alapvető tőkeinstrumentumokra vonatkozó jelenlegi felső korlát	
81	Az elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok között a felső korlát miatt figyelembe nem vett összeg (visszaváltások és a lejáratok után a felső korlátot meghaladó összeg)	
82	Kivezetésre kerülő kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumokra vonatkozó jelenlegi felső korlát	
83	A kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok között a felső korlát miatt figyelembe nem vett összeg (meghaladja a felső korlátot a visszaváltások és a lejáratok után)	
84	Kivezetésre kerülő járulékos tőkeinstrumentumokra vonatkozó jelenlegi felső korlát	
85	A járulékos tőkeinstrumentumok között a felső korlát miatt figyelembe nem vett összeg (a visszaváltások és a lejáratok után a felső korlátot meghaladó összeg)	

(1) Az 575/2013 rendelet 473a cikke szerinti, az IFRS9 nemzetközi pénzügyi beszámolási standard bevezetése által a szavatolótőkére gyakorolt hatás enyhítésére szolgáló átmeneti kiigazítás, illetve a nemteljesítő kitétségek elégtelen fedezete miatti levonás a CRR 36 cikke 1 bekezdésének m) pontja, 47a-47c cikkek és 469a cikknek megfelelően.

(2) Tőkepuffer nem került bevezetésre

4. táblázat: Az 575/2013 rendelet 473a cikke szerinti, az IFRS9 nemzetközi pénzügyi beszámolási standard alkalmazásának hatását enyhítő átmeneti intézkedések hatása

(millió forintban)		IFRS 9 hatás		
		2021. június 30.	2021. március 31.	2020. december 31.
Rendelkezésre álló tőke (összegek)				
1	Elsődleges alapvető tőke (CET1)	2 490 376	2 413 576	2 341 837
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	2 329 087	2 251 795	2 140 127
3	Alapvető tőke	2 490 376	2 413 576	2 341 837
4	Alapvető tőke, mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat	2 329 087	2 251 795	2 140 127
5	Teljes tőke	2 835 188	2 765 828	2 695 631
6	Teljes tőke, mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat	2 673 899	2 604 047	2 493 921
Kockázattal súlyozott eszközök (összegek)				
7	Kockázattal súlyozott eszközök összesen	15 528 188	15 327 556	15 166 969
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	15 366 899	15 165 775	14 965 259
Tőke megfelelési mutatók				
9	Elsődleges alapvető tőke (CET1) (a kockázati kitettséérték százalékaként kifejezve)	16,04%	15,75%	15,44%
10	Elsődleges alapvető tőke (CET1) (a kockázati kitettséérték százalékaként kifejezve), mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat	15,16%	14,85%	14,30%
11	Alapvető tőke (Tier 1) (a kockázati kitettséérték százalékaként kifejezve)	16,04%	15,75%	15,44%
12	Alapvető tőke (Tier 1) (a kockázati kitettséérték százalékaként kifejezve), mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat	15,16%	14,85%	14,30%
13	Teljes tőke (a kockázati kitettséérték százalékaként kifejezve)	18,26%	18,04%	17,77%
14	Teljes tőke (ezen belül zárójelben megjelölve: CET1) (a kockázati kitettséérték százalékaként kifejezve), mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat	17,40%	17,17%	16,66%
Tőkeáttételi mutató				
15	A tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitettséérték	26 908 854	26 809 131	25 558 195
16	Tőkeáttételi mutató	9,25%	9,00%	9,16%
17	Tőkeáttételi mutató, mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat	8,66%	8,40%	8,37%

I.2. Kereskedési könyvi piaci- és partnerkockázatok tőkekövetelménye

A piaci kockázat annak kockázata, hogy a piaci kockázati tényezők mozgása, beleértve a devizaárfolyamokat, árutőzsdei árakat, a kamatlábakat, hitelkockázati felárakat és a részvények árfolyamát, csökkenteni fogja a Csoport eredményét vagy a portfóliók értékét.

5. táblázat: Piaci kockázat a sztenderd módszer alapján

Megnevezés (millió forintban)	Kockázattal súlyozott kitétséértékek
Sima termékek	
Kamatláb-kockázat (általános és egyedi)	156 928
Részvénypiaci kockázat (általános és egyedi)	1 127
Devizaárfolyam-kockázat	216 915
Árukockázat	27 316
Opciók szerződés	
Egyszerűsített megközelítés	0
Delta-plusz módszer	4
Forgatókönyv-módszer	0
Értékpapírosítás (egyedi kockázat)	0
Összesen	402 289

6. táblázat: A partnerkockázati kitétség elemzése módszerenként

Megnevezés (millió forintban)	Pótlási költség (RC)	Potenciális jövőbeli kitétség (PFE)	EEPE	A szabályozói kitétséérték kiszámításához használt alfa	Kitétséérték hitelkockázat- mérés előtt	Kitétséérték hitelkockázat- mérés után	Kitétséérték	súlyozott kitétség
EU – Eredeti kitétség módszere (származtatott ügyletek esetében)	0	0		1,4	0	0	0	0
EU – egyszerűsített SA-CCR (származtatott ügyletek esetében)	0	0		1,4	0	0	0	0
SA-CCR (származtatott ügyletek esetében)	42 276	108 131		1,4	0	0	215 328	146 780
Belső modell módszer (IMM) (származtatott ügyletek és értékpapír- finanszírozási ügyletek esetében)			0	0	0	0	0	0
<i>ebből értékpapír-finanszírozási ügyletek nettósítási halmaza</i>			0		0	0	0	0
<i>ebből származtatott és hosszú kiegyenlítési idejű ügyletek nettósítási halmaza</i>			0		0	0	0	0
<i>ebből eltérő termékek közötti szerződéses nettósítási halmazból</i>			0		0	0	0	0
Pénzügyi biztosítékok egyszerű módszere (értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében)					0	0	0	0
Pénzügyi biztosítékok összetett módszere (értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében)					667 880	121 065	121 065	47 446
Kockázattal érték az értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében					0	0	0	0
Összesen					667 880	121 065	336 393	194 226

7. táblázat: CVA-kockázathoz kapcsolódó szavatolótőke-követelmények hatálya alá tartozó ügyletek

Megnevezés (millió forintban)	Kitétséérték	Kockázattal súlyozott kitétséérték (RWEA)
A fejlett módszer alá tartozó összes ügylet	0	0
VaR elem (a 3x szorzóval együtt)		0
Stresszhelyzeti VaR elem (a 3x szorzóval együtt)		0
A sztenderd módszer alá tartozó ügyletek	93 708	15 163
Az alternatív módszer alá tartozó ügyletek (az eredeti kitétség módszere alapján)	0	0
A CVA-kockázathoz kapcsolódó szavatolótőke- követelmények hatálya alá tartozó ügyletek összesen	93 708	15 163

8. táblázat: Partnerkockázati kitétségek szabályozási kitétségi osztályok és kockázati súlyok szerint

(millió forintban)	Kockázati súly											Teljes kitétségérték	
	0%	2%	4%	10%	20%	50%	70%	75%	100%	150%	Egyéb		
Központi kormányzatok vagy központi bankok	40 784	17 973	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	58 756
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Közszektorbeli intézmények	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Multilaterális fejlesztési bankok	0	0	0	0	0	0	0	0	5 593	0	0	0	5 593
Nemzetközi szervezetek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Intézmények	0	0	0	0	93 049	51 296	0	0	15 920	0	0	0	160 266
Vállalkozások	0	0	0	0	0	0	0	0	119 443	2 039	0	0	121 482
Lakosság	0	0	0	0	0	0	0	3 511	0	0	0	0	3 511
Rövidtávú hitelemintéssel rendelkező intézmények és vállalatok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb tételek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	0	0	1
Teljes kitétségérték	40 784	17 973	0	0	93 049	51 296	0	3 511	140 957	2 039	0	0	349 609

9. táblázat: Partnerkockázati kitétségek biztosítékainak összetétele

(millió forintban)	Származtatott ügyletekben felhasznált biztosíték				Értékpapír-finanszírozási ügyletekben felhasznált biztosíték			
	Kapott biztosíték valós értéke		Nyújtott biztosíték valós értéke		Kapott biztosíték valós értéke		Nyújtott biztosíték valós értéke	
	Elkülönített	El nem különített	Elkülönített	El nem különített	Elkülönített	El nem különített	Elkülönített	El nem különített
Készpénz – hazai pénznem	9 464	2 544	0	7 165	0	0	0	0
Készpénz – egyéb pénznemek	0	56 187	13 426	21 627	0	0	0	0
Belföldi állampapírok	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb állampapírok	0	0	0	0	0	0	0	0
Állami közvetítők adósságinstrumentumai	0	0	0	0	0	0	0	0
Vállalati kötvények	0	0	0	0	0	0	0	0
Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb biztosítékek	0	0	0	0	0	0	0	0
Összesen	9 464	58 731	13 426	28 793	0	0	0	0

10. táblázat: Központi szerződő felekkel szembeni kitettségek

(millió forintban)	Kitettségérték	Kockázattal súlyozott kitettségérték (RWEA)
Elfogadott központi szerződő felekkel szembeni kitétségek (összesen)		412
Az elfogadott központi szerződő feleknél bonyolított ügyletek kitétségei (az alapletét és a garanciaalaphoz teljesített hozzájárulások nélkül); ebből:	17 974	361
i. tőzsdén kívüli származtatott ügyletek	0	0
ii. tőzsdei származtatott ügyletek	0	0
iii. értékpapír-finanszírozási ügyletek	0	0
iv. nettósítási halmazok, amennyiben termékkategóriák közötti nettósítást hagytak jóvá	0	0
Elkülönített alapletét	13 426	
El nem különített alapletét	0	0
Előre befizetett garanciaalapi hozzájárulások	1	1
Előre be nem fizetett garanciaalapi hozzájárulások	0	0
Nem elfogadott központi szerződő felekkel szembeni kitétségek (összesen)		0
A nem elfogadott központi szerződő feleknél bonyolított ügyletek kitétségei (az alapletét és a garanciaalaphoz teljesített hozzájárulások nélkül); ebből:	0	0
i. tőzsdén kívüli származtatott ügyletek	0	0
ii. tőzsdei származtatott ügyletek	0	0
iii. értékpapír-finanszírozási ügyletek	0	0
iv. nettósítási halmazok, amennyiben termékkategóriák közötti nettósítást hagytak jóvá	0	0
Elkülönített alapletét	0	
El nem különített alapletét	0	0
Előre befizetett garanciaalapi hozzájárulások	0	0
Előre be nem fizetett garanciaalapi hozzájárulások	0	0

I.3. Anticiklikus tőkepuffer

A CRD 140. cikke alapján az intézményspecifikus anticiklikus tőkepufferráta azon anticiklikus pufferráták súlyozott átlagából áll, amelyek abban a joghatóságban alkalmazandók, ahol az intézmény lényeges hitelkockázati kitétségei elhelyezkednek. Az OTP Csoport intézményspecifikus tőkepuffere rátája nem materiális, 9 bázispont. Ez 13 042 millió forint puffer tőkekövetelményt jelent.

11. táblázat: Az anticiklikus tőkepuffer kiszámítása szempontjából releváns hitelkockázati kitétségek földrajzi eloszlása

(millió forintban)	Általános hitelkockázati kitétségek		Lényeges hitelkockázati kitétségek – piaci kockázat		Értékpapírosítási kitétségek – Nem kereskedési könyvi kitétségérték	Teljes kitétségérték	Szavatolótőke-követelmények			Kockázattal súlyozott kitétségértékek	Szavatolótőke-követelmények súlya (%)	Anticiklikustőke puffer-ráta (%)	
	Kitettségérték a sztenderd módszer szerint	Kitettségérték az IRB-módszer szerint	Kereskedési könyvi kitétségek hosszú és rövid pozícióinak összege sztenderd módszer esetében	Kereskedési könyvi kitétségek értéke belső modellek esetében			Lényeges hitelkockázati kitétségek – hitelkockázat	Lényeges hitelkockázati kitétségek – piaci kockázat	Lényeges hitelkockázati kitétségek – nem kereskedési könyvi értékpapírosítási pozíciók				Összesen
Bulgária	2 969 760	0	0	0	0	2 969 760	169 436	0	0	169 436	2 117 950	16,85%	0,50%
Csehország	1 586	0	0	0	0	1 586	119	0	0	119	1 483	0,01%	0,50%
Luxemburg	7 858	0	0	0	0	7 858	860	0	0	860	10 745	0,09%	0,50%
Norvégia	219	0	0	0	0	219	15	0	0	15	186	0,00%	1,00%
Szlovákia	9 410	0	0	0	0	9 410	748	0	0	748	9 348	0,07%	1,00%
Összesen	2 988 833	0	0	0	0	2 988 833	171 177	0	0	171 177	2 139 712	17,02%	

12. táblázat: Az intézményspecifikus anticiklikus tőkepuffer nagysága

(millió forintban)	2021.06.30
Teljes kockázati kitettségérték	15 528 188
Intézményspecifikus anticiklikustőkepuffer-ráta	0,09%
Intézményspecifikus anticiklikus tőkepufferre vonatkozó követelmény	13 042

I.4. Tőkeáttétel

A tőkeáttételi mutató a felügyeleti hatóság által a CRR 499. Cikk (3) bekezdése alapján kiadott engedélyének megfelelően negyedév végi adatok alapján kerül számításra.

13. táblázat: Nettó kitettségek értéke a tőkeáttételi mutatóhoz

	(m illió forintban)	Alkalmazandó összeg
1	Eszközök összesen a közzétett pénzügyi kimutatások szerint	24 550 723
2	Kiigazítás a számviteli célból konszolidált, de a szabályozási konszolidáció körén kívül eső szervezetek miatt	100 155
3	(Kiigazítás olyan értékpapírosított kitettségek miatt, amelyek teljesítik a kockázatatruházás elismerésére vonatkozó operatív követelményeket)	0
4	(Kiigazítás a központi bankkal szembeni kitettségek átmeneti mentesítése miatt (adott esetben))	0
5	(Kiigazítás a bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt, az alkalmazandó számviteli szabályozás szerint a mérlegen belül megjelenített, de a teljes kitettségi mérték megállapításából a CRR 429a. cikke (1) bekezdésének i) pontja alapján kizárt eszközök miatt)	0
6	Kiigazítás pénzügyi eszközök kötési időpont szerinti elszámolás alá tartozó, szokásos módon történő vásárlása és eladása miatt	0
7	Kiigazítás elismerhető számla-összevetési ügyletek miatt	0
8	Kiigazítás származékos pénzügyi instrumentumok miatt	226 996
9	Kiigazítás értékpapír-finanszírozási ügyletek miatt	122 612
10	Kiigazítás a mérlegen kívüli tételek miatt (mérlegen kívüli kitettségek hitel-egyenértékesítése)	1 897 517
11	(Kiigazítás prudens értékelési korrekciók és egyedi és általános kockázati céltartalékok miatt, amelyek csökkentették az alapvető tőkét)	0
11a	(Kiigazítás a teljes kitettségi mértékből a CRR 429a. cikke (1) bekezdésének c) pontjával összhangban kizárt kitettségek miatt)	0
11b	(Kiigazítás a teljes kitettségi mértékből a CRR 429a. cikke (1) bekezdésének j) pontjával összhangban kizárt kitettségek miatt)	0
12	Egyéb kiigazítások	10 851
13	Teljes kitettségi mérték	26 908 854

14. táblázat: A tőkeáttételi mutató értéke

(millió forintban)		Tőkeáttételi mutató számításához használt kitettség a CRR szerint	
		2021.06.30	2021.03.30
Mérlegen belüli kitettségek (származtatott ügyletek és értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül)			
1	Mérlegen belüli tételek (származtatott ügyletek és értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül, de biztosítékokkal)	24 829 671	24 566 065
2	Származtatott ügyletkez kapcsolódó biztosíték által az alkalmazandó számviteli szabályozás értelmében a mérlegben okozott eszközérték-csökkentés visszaírása	0	0
3	(Származtatott ügyletekhez biztosított változó készpénzletét formájában fennálló követeléseket megtestesítő eszközök levonása)	0	0
4	(Kiigazítás értékpapír-finanszírozási ügylet keretében kapott, eszközként megjelenített értékpapírok miatt)	0	0
5	(A mérlegen belüli tételek általános hitelkockázati kiigazításai)	0	0
6	(Az alapvető tőke meghatározása során levont eszközértékek)	-167 942	-182 997
7	Mérlegen belüli kitettségek összesen (származtatott ügyletek és értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül)	24 661 728	24 383 069
Származtatott kitettségek			
8	SA-CCR szerinti származtatott ügyletekkel összefüggő pótlási költség (az elismerhető változó készpénzletét nélkül)	59 187	54 384
8a	Származtatott ügyletekre vonatkozó eltérés: pótlásiköltség-hozzájárulás az egyszerűsített sztenderd módszer szerint	0	0
9	SA-CCR szerinti származtatott ügyletekkel összefüggő potenciális jövőbeli kitettség miatti többletek	0	0
9a	Származtatott ügyletekre vonatkozó eltérés: potenciális jövőbeli kitettségi hozzájárulás az egyszerűsített sztenderd módszer szerint	167 809	97 788
9b	Az eredeti kitettség szerinti módszer alapján meghatározott kitettségek	0	0
10	(Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített kereskedési kitettségek) (SA-CCR)	0	0
10a	(Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített kereskedési kitettségek) (egyszerűsített sztenderd módszer)	0	0
10b	(Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített kereskedési kitettségek) (eredeti kitettség szerinti módszer)	0	0
11	Eladott hitelderivatívák kiigazított tényleges névleges összege	0	0
12	(Eladott hitelderivatívák utáni kiigazított tényleges névleges összeg beszámítások és többlet levonások)	0	0
13	Származtatott kitettségek összesen	226 996	152 172
Értékpapír-finanszírozási ügyletekből (SFT) származó kitettségek			
14	Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó (nettósítás nélküli) eszközök az eladásként elszámolt ügyletek miatti kiigazítás után	0	0
15	(Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó eszközök nettósított készpénz-kötelezettségei és -követelése)	0	0
16	Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő eszközök partnerkockázati kitettsége	122 612	84 623
16a	Értékpapír-finanszírozási ügyletekre vonatkozó eltérés: partnerkockázati kitettség a CRR 429e. cikkének (5) bekezdése és 222. cikke szerint	0	0
17	Megbízotti ügyletek kitettsége	0	0
17a	(Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített értékpapír-finanszírozási kitettségek)	0	0
18	Értékpapír-finanszírozási ügyletekből származó kitettségek összesen	122 612	84 623

Egyéb mérlegen kívüli kitettségek			
19	Mérlegen kívüli kitettségek bruttó névleges értéken	5 170 484	4 988 622
20	(Hitel-egyenértékesítési kiigazítás)	-3 272 967	-2 799 354
21	(Az alapvető tőke meghatározása során levont általános kockázati céltartalékok és a mérlegen kívüli kitettségekkel összefüggő egyedi kockázati céltartalékok)	0	0
22	Mérlegen kívüli kitettségek	1 897 517	2 189 268
Kizárt kitettségek			
22a	(A teljes kitettségi mértékből a CRR 429a. cikke (1) bekezdésének c) pontjával összhangban kizárt kitettségek)	0	0
22b	(A CRR 429a. cikke (1) bekezdésének j) pontjával összhangban mentesített (mérlegen belüli és kívüli) kitettségek)	0	0
22c	(Közszektorbeli fejlesztési bankok (vagy egységek) kizárt kitettségei – Közszektorbeli beruházások)	0	0
22d	(Közszektorbeli fejlesztési bankok (vagy egységek) kizárt kitettségei – Kedvezményes kölcsönök)	0	0
22e	Nem közszektorbeli fejlesztési bankok (vagy egységek) továbbkövetített kedvezményes kölcsönökből eredő kizárt kitettségei)	0	0
22f	(Exporthitelekből eredő kitettségek garantált, kizárt részei)	0	0
22g	(Harmadik félnél elhelyezett, kizárt többletbiztosíték)	0	0
22h	(Központi értéktárnak/intézménynek a CRR 429a. cikke (1) bekezdésének o) pontja szerint kizárt, központi értéktárhoz kapcsolódó szolgáltatásai)	0	0
22i	(Kijelölt intézménynek a CRR 429a. cikke (1) bekezdésének p) pontja szerint kizárt, központi értéktárhoz kapcsolódó szolgáltatásai)	0	0
22j	(Az előfinanszírozási vagy áthidaló hitelek kitettséértékének csökkentése)	0	0
22k	(Kizárt kitettségek összesen)	0	0
Tőke és teljes kitettséérték			
23	Alapvető tőke	2 490 376	2 413 576
24	Teljes kitettségi mérték	26 908 854	26 809 131
Tőkeáttételi mutató			
25	Tőkeáttételi mutató (%)	9,25%	9,00%
EU-25	Tőkeáttételi mutató (a közszektorbeli beruházásokra és kedvezményes kölcsönökre vonatkozó mentesség hatása nélkül) (%)	9,25%	9,00%
25a	Tőkeáttételi mutató (a központi banki tartalékokra alkalmazandó átmeneti mentesség hatása nélkül) (%)	9,25%	9,00%
26	A minimális tőkeáttételi mutatóra vonatkozó szabályozói követelmény (%)	3,00%	0,00%
26a	A túlzott tőkeáttétel kockázatának kezelése érdekében előírt kiegészítő szavatolótőke-követelmény (%)	0,00%	0,00%
26b	ebből: CET1 tőke formájában	0,00%	0,00%
27	Tőkeáttételmutató-pufferre vonatkozó követelmény (%)	0,00%	0,00%
27a	Együttes tőkeáttételmutató-követelmény (%)	3,00%	0,00%
Átmeneti intézkedésekre vonatkozó döntés és releváns kitettségek			
27b	A tőkemennyiség meghatározásával kapcsolatos átmeneti intézkedésre vonatkozó döntés	Az alapvető tőke átmeneti fogalma alapján	

Megjegyzés: a táblában bemutatott kitettséértékek az 575/2013 EU rendelet 473a cikkével összhangban számolt értékek, így tartalmazzák az IFRS9 nemzetközi pénzügyi beszámolási standard alkalmazásának enyhítésére szolgáló átmeneti intézkedések hatását.

A tőkeáttételi mutató változására az alapvető tőke, valamint a tőkeáttételi mutató számításához használt kitettséérték változása van hatással.

A tőkeáttételi mutató minimum szintjére 3%. Tekintettel arra, hogy az OTP Csoport tőkeáttételi mutatója jelentősen meghaladja a 3%-ot, ezért a Bank jelenleg nem tervez azonnali lépéseket a tőkeáttételi kockázat csökkentésére. A Bankcsoport negyedévente monitorozza és tájékoztatja az Eszköz-Forrás Bizottságot a tőkeáttételi mutató értékéről. Amennyiben a mutató értéke kritikus szintet ér el, az Eszköz-Forrás Bizottság felkéri az illetékes szakterületek akcióterv kidolgozására a túlzott tőkeáttétel kezelésére.

15. táblázat: Mérlegen belüli kitettségek bontása (a származtatott ügyletek és az értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül)

	(millió forintban)	Tőkeáttételi számításához kitettség a CRR szerint	mutató használt
EU-1	Mérlegen belüli kitettségek összesen (származtatott ügyletek, értékpapír-finanszírozási ügyletek és mentesített kitettségek nélkül), ebből:	24 657 679	
EU-2	Kereskedési könyvi kitettségek	246 394	
EU-3	Nem kereskedési könyvi kitettségek, ebből:	24 411 285	
EU-4	Fedezett kötvények	89 002	
EU-5	Kormányzatként kezelt kitettségek	7 400 271	
EU-6	Nem kormányzatként kezelt regionális kormányzatokkal, multilaterális fejlesztési bankokkal, nemzetközi szervezetekkel és közszektorbeli intézményekkel	352 336	
EU-7	Intézmények	989 588	
EU-8	Ingtanjelzáloggal fedezett	5 245 612	
EU-9	Lakossággal szembeni kitettségek	4 463 244	
EU-10	Vállalati kitettségek	4 026 929	
EU-11	Nemteljesítő kitettségek	297 613	
EU-12	Egyéb kitettségek (pl. részvény, értékpapírosítás és egyéb nem hitelkötelezettséget megtettesítő eszközök)	1 546 690	

I.5. Hitelkockázati kiigazítások

I.5.1. Értékelés, tartalékképzés

16. táblázat: Nemteljesítő hitelek és előlegek állományának változásai

(millió forintban)		A bedőlt kitettségek bruttó könyv szerinti értéke
1	Nyitó egyenleg - 2021.03.31	849 474
2	Az utolsó beszámolási időszak óta nemteljesítővé (defaulted) vált hitelek és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	70 168
3	Teljesítő (non-defaulted) státuszba visszahelyezett	15 890
4	Leírt összegek	25 198
5	Egyéb változások*	-51 819
6	Záró egyenleg - 2021.06.30 (6 =1 + 2 - 3 - 4 + 5)	826 734

*Tartalmazza az IFRS 9 áttérési különbözetet

I.5.2. Hitelkockázati kitettségek bemutatása

A fejezetben bemutatott kockázattal súlyozott eszközérték (RWA), illetve hitelkockázati kitettségek az 575/2013 EU rendelet 473a cikkével összhangban számolt értékek, így tartalmazzák az IFRS9 nemzetközi pénzügyi beszámolási standard alkalmazásának enyhítésére szolgáló átmeneti intézkedések hatását.

17. táblázat: Átstrukturált kitettségek hitelminősége

(millió forintban)	Átstrukturálási intézkedésekkel érintett kitettségek bruttó könyv szerinti értéke / névértéke				Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok		Átstrukturált kitettségek után kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák	
	Teljesítő átstrukturált	Nemteljesítő átstrukturált		a teljesítő átstrukturált kitettségek után	a nemteljesítő átstrukturált kitettségek után		Ebből az átstrukturálási intézkedésekkel érintett nemteljesítő kitettségek után kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák	
		Ebből „defaulted”	Ebből értékvesztett					
Hitelek és előlegek	777 464	334 840	333 632	331 318	-84 827	-181 980	647 173	111 942
<i>Központi bankok</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Államháztartások</i>	248	0	0	0	-23	0	0	0
<i>Hitelintézetek</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Egyéb pénzügyi vállalatok</i>	2 547	7 632	7 632	7 632	-442	-7 597	2 107	0
<i>Nem pénzügyi vállalatok</i>	286 669	108 386	107 178	108 380	-48 739	-54 259	226 290	41 524
<i>Háztartások</i>	487 999	218 822	218 822	215 305	-35 623	-120 123	418 776	70 418
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	0	0	0	0	0
Adott hitelnyújtási elkötelezettségek	17 118	1 511	1 511	1 511	-1 795	-268	5 784	71
Összesen	794 582	336 351	335 143	332 828	-86 621	-182 248	652 957	112 013

18. táblázat: Nemteljesítő kitettségek minősége földrajzi bontásban

(millió forintban)	Bruttó könyv szerinti érték				Halmozott értékvesztés	A mérlegen kívüli kötelezettségek és adott pénzügyi garanciák céltartalékai	A hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege nemteljesítő kitettségek esetében
	Ebből nemteljesítő			Ebből értékvesztés elszámolási kötelezettség hatálya alá tartozó hitelek és előlegek			
		Ebből „defaulted”					
Mérlegen belüli kitettségek	22 216 821	846 758	841 734	21 175 669	-862 299		-17 285
Magyarország	9 903 909	202 158	200 340	8 919 083	-208 768		-8 950
Bulgária	2 957 062	195 712	195 712	2 942 777	-203 283		0
Horvátország	1 974 632	154 468	154 467	1 954 602	-103 960		-8 334
Szerb Köztársaság	1 736 231	49 681	49 675	1 726 316	-46 484		0
Szlovénia	1 052 500	12 331	12 331	1 052 500	-15 457		0
Románia	1 147 943	55 594	54 274	1 144 838	-52 807		0
Egyéb országok	3 444 544	176 814	174 936	3 435 552	-231 539		0
Mérlegen kívüli kitettségek	5 327 424	13 369	13 368			-50 994	
Magyarország	2 288 535	4 219	4 219			-12 444	
Bulgária	573 699	1 186	1 186			-6 152	
Horvátország	479 926	1 950	1 950			-4 765	
Szerb Köztársaság	361 248	1 628	1 628			-3 416	
Oroszország	280 209	726	726			-7 601	
Szlovénia	285 546	1 800	1 800			-3 587	
Egyéb országok	1 058 261	1 860	1 859			-13 029	
Összesen	27 544 245	860 127	855 102	21 175 669	-862 299	-50 994	-17 285

19. táblázat: Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitelek és előlegek hitelminősége ágazatok szerinti bontásban

(millió forintban)	Bruttó könyv szerinti érték				Halmozott értékvesztés	A hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege nemteljesítő kitétségek esetében
	Ebből nemteljesítő			Ebből értékvesztés elszámolási kötelezettség hatálya alá tartozó hitelek és előlegek		
		Ebből „defaulted”				
Mezőgazdaság, erdészet és halászat	465 130	12 101	11 478	465 089	-14 086	0
Bányászat, kőfejtés	63 742	1 758	1 729	63 742	-1 725	0
Feldolgozóipar	1 074 311	53 480	52 920	1 074 185	-47 107	-55
Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	295 644	4 062	4 033	295 530	-5 035	0
Vízellátás	50 309	378	378	50 308	-1 080	0
Építőipar	455 815	26 794	26 598	450 095	-19 954	-5 451
Nagy- és kiskereskedelem	1 371 454	44 537	44 243	1 371 347	-46 602	0
Szállítás és raktározás	470 119	20 799	19 938	470 101	-14 223	0
Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	343 179	14 217	14 170	343 090	-41 850	0
Információ, kommunikáció	177 868	3 383	3 354	177 868	-5 092	0
Pénzügyi és biztosítási tevékenységek	96 373	2 635	2 634	95 261	-2 492	0
Ingatlanügyletek	646 963	20 997	20 643	646 827	-34 256	0
Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység	186 868	9 674	9 631	183 980	-6 447	-2 883
Adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	206 001	6 696	6 664	205 992	-6 051	0
Közigazgatás, védelem, kötelező társadalombiztosítás	498	6	6	498	-8	0
Oktatás	11 951	244	241	11 951	-438	0
Humán-egészségügyi szolgáltatások, szociális ellátás	39 463	1 171	998	39 448	-1 226	0
Művészet, szórakoztatás, szabadidő	15 885	401	395	15 885	-825	0
Egyéb szolgáltatások	174 337	18 623	18 603	174 292	-23 456	-1
Összesen	6 145 908	241 957	238 658	6 135 488	-271 950	-8 391

20. táblázat: Birtokba vétellel és végrehajtási eljárással szerzett biztosítékok

(millió forintban)	Birtokba vétellel megszerzett biztosíték	
	Kezdeti megjelenítéskori érték	Negatív változások halmozott összege
Ingatlanok, gépek és berendezések (PP&E)	17	-17
PP&E-től eltérő tételek	5 077	-2 299
<i>Lakóingatlan</i>	1 356	-109
<i>Kereskedelmi ingatlan</i>	2 732	-2 040
<i>Ingóság (gépjármű, hajó stb.)</i>	483	-41
<i>Tulajdoni részesedést és hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok</i>	0	0
<i>Egyéb</i>	506	-109
Összesen	5 095	-2 317

21. táblázat: A hitelkockázat-mérséklési technikák áttekintése

(millió forintban)	Fedezetlen kitétségek - könyv szerinti érték	Fedezett kitétségek - könyv szerinti érték	Biztosítékkal fedezett kitétségek	Pénzügyi garanciákkal fedezett kitétségek	Hitelderivatívákkal fedezett kitétségek
Hitelek és előlegek összesen	27 951 931	1 633 887	196 540	1 437 348	0
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összesen	0	0	0	0	0
Kitétségek összesen	27 951 931	1 633 887,0	196 540	1 437 348	0
ebből nemteljesítő (defaulted)	295 585	9 612	499	9 113	0

Megjegyzés: a táblázat a pénzügyi biztosítékkal, garanciákkal fedezett kitétségeket mutatja be. Az ingatlanfedezettel rendelkező kitétségek a „fedezetlen kitétségek” oszlopban kerülnek kimutatásra.

22. táblázat: COVID19-válságra tekintettel alkalmazott fizetési moratórium hatálya alá tartozó hitelek és előlegek hitelminősége

(millió forintban)	Bruttó könyv szerinti érték								Halmozott érvényesítés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valószínűsítés-halmazot összege								Bruttó könyv szerinti érték
	Teljesítő				Nemteljesítő				Teljesítő				Nemteljesítő				
	Ebből: átszstrukturálással érintett kitétségek	Ebből: Instrumentumok, amelyek hitelkockázata jellemzően növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak érvényesíté (2. szakasz)	Ebből: átszstrukturálással érintett kitétségek	Ebből: Nem valószínű, hogy fizet 90 napon belül meg nem haladón késedelmes	Ebből: átszstrukturálással érintett kitétségek	Ebből: Instrumentumok, amelyek hitelkockázata jellemzően növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak érvényesíté (2. szakasz)	Ebből: átszstrukturálással érintett kitétségek	Ebből: Nem valószínű, hogy fizet 90 napon belül meg nem haladón késedelmes	Ebből: átszstrukturálással érintett kitétségek	Ebből: Nem valószínű, hogy fizet 90 napon belül meg nem haladón késedelmes	Nemteljesítő kitétségek beáramlása						
Moratórium hatálya alá tartozó hitelek és előlegek	106 953	96 835	22 861	15 845	10 118	4 849	9 931	-7 512	-4 146	-1 649	-760	-3 367	-1 361	-3 312	3 087		
ebből: Háztartások	64 248	62 231	16 051	11 647	2 017	909	1 969	-2 766	-2 014	-1 109	-456	-752	-351	-724	632		
ebből: Lakóingatlanon fedezett	21 784	20 742	9 685	8 812	1 042	488	1 039	-579	-335	-137	-100	-244	-77	-243	310		
ebből: Nem pénzügyi vállalatok	42 611	34 510	6 810	4 198	8 101	3 940	7 962	-4 746	-2 132	-541	-304	-2 615	-1 010	-2 587	2 435		
ebből: Kis- és középvállalkozások	30 168	26 700	6 239	3 919	3 467	962	3 453	-3 035	-1 894	-465	-279	-1 142	-210	-1 134	527		
ebből: Kereskedelmi ingatlanon fedezett	13 231	7 941	2 516	1 964	5 290	2 063	5 286	-2 173	-480	-182	-145	-1 693	-383	-1 690	45		

A Bankcsoport napi gyakorlatában alkalmazza azokat a jogszabályi és egyéb moratóriumokat a fennálló hitelkötelezettség vonatkozásában melyek magukban foglalják a tőke és /vagy kamatfizetés meghatározott időszakokra vonatkozó felfüggesztését, elhalasztását vagy csökkentését azzal a céllal, hogy megoldást nyújtsanak az ügyfelek rövid távú, a rendkívüli helyzet által előidézett likviditási hiányának kezelésére.

23. táblázat: Fizetési moratórium hatálya alá tartozó hitelek és előlegek volumene a hátralévő futamidő szerint

(millió forintban)	Az ügyfelek száma	Bruttó könyv szerinti érték							
		Ebből: jogszabályon alapuló moratórium	Ebből: lejárt	A moratórium hátralévő futamideje					
				<= 3 hónap	> 3 hónap <= 6 hónap	> 6 hónap <= 9 hónap	> 9 hónap <= 12 hónap	> 1 év	
Hitelek és előlegek, amelyek tekintetében felajánlották a moratóriumot	795 604	2 953 953							
Moratórium hatálya alá tartozó hitelek és előlegek (megadott)	783 728	2 845 700	2 572 185	2 738 747	86 557	20 341	27	8	19
ebből: Háztartások		1 864 609	1 774 994	1 800 361	52 911	11 337	0	0	0
ebből: Lakóingatlanon fedezett		966 848	912 789	945 064	16 396	5 388	0	0	0
ebből: Nem pénzügyi vállalatok		930 233	780 956	887 622	33 552	9 003	27	8	19
ebből: Kis- és középvállalkozások		575 339	495 704	545 171	22 294	7 873	0	0	0
ebből: Kereskedelmi ingatlanon fedezett		453 219	366 965	439 988	8 684	4 547	0	0	0

Az alkalmazott moratóriumok hosszát a vonatkozó jogszabályi feltételek vagy az iparági sztenderdek határozzák meg a moratórium típusától (törvényi / nem törvényi) függően. A moratórium által biztosított fizetési könnyítések alkalmazása a vonatkozó jogszabályok vagy iparági megállapodásokkal összhangban történik.

24. táblázat: A COVID19-válságra válaszul bevezetett állami kezességvállalási programok keretében nyújtott hitelek bemutatása

(millió forintban)	Bruttó könyv szerinti érték		A garancia legmagasabb figyelembe vehető összege	Bruttó könyv szerinti érték
		ebből: átstrukturált	Kapott állami kezességvállalások	Nemteljesítő kitétségek beáramlásai
Állami kezességvállalási programok hatálya alá tartozó, újonnan keletkezett hitelek és előlegek	464 605	288	347 103	3 236
ebből: Háztartások	8 984			181
ebből: Lakóingatlanl fedezett	265			22
ebből: Nem pénzügyi vállalatok	454 580	238	338 510	3 055
ebből: Kís- és közép vállalkozások	415 517			3 034
ebből: Kereskedelmi ingatlanl fedezett	46 684			495

A moratóriumhoz kapcsolódó állami garanciák mértéke és rendelkezésre állásának időtartama a vonatkozó állami támogatás feltételrendszere határozza meg.

I.6. A külső hitelminősítő intézetek igénybevétele

25. táblázat: Kitétségek az ügyfél egyedi hitelminőségi besorolása szerinti bontásban

(millió forintban)	Kockázati súly											Ebből nem minősített
	0%	4%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	250%	Összesen	
Összesen	8 143 675	0	0	728 368	2 557 077	1 181 998	5 000 876	8 283 756	119 950	49 744	26 065 444	22 543 727
Központi kormányzattal és központi bankkal szembeni kitétségek	7 634 049	0	0	68 869	0	255 734	0	678 340	0	0	8 636 992	6 620 462
Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitétségek	0	0	0	126 767	0	352	0	18 114	0	0	145 233	140 886
Közszektorbeli intézményekkel szembeni kitétségek	33 671	0	0	99	0	0	0	130 454	0	0	164 224	119 378
Multilaterális fejlesztési bankokkal szembeni kitétségek	0	0	0	11 387	0	0	0	5 192	0	0	16 579	4 595
Nemzetközi szervezetekkel szembeni kitétségek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Intézményekkel szembeni kitétségek	0	0	0	510 334	0	481 898	0	67 154	687	0	1 060 073	216 490
Vállalásokkal szembeni kitétségek	0	0	0	0	0	4 757	0	4 714 925	2	0	4 719 684	4 457 784
Lakossággal szembeni kitétségek	0	0	0	0	0	0	3 986 448	0	0	0	3 986 448	3 962 278
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitétségek	0	0	0	0	2 557 077	350 255	1 014 428	1 494 506	0	0	5 416 266	5 115 107
Nemteljesítő kitétségek	0	0	0	0	0	0	0	223 683	67 224	0	290 907	307 591
Kiemelkedően magas kockázatú kitétségek	0	0	0	0	0	0	0	0	52 037	0	52 037	50 288
Fedezett kötvények formájában fennálló kitétségek	0	0	0	0	0	89 002	0	0	0	0	89 002	87 960
Rovidtávú hitelminősítéssel rendelkező vállalatokkal és bankokkal szembeni kitétségek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kollektív befektetési formák (KBF-ek) befektetési jegyeinek vagy részvényeinek formájában fennálló kitétségek	0	0	0	0	0	0	0	27 978	0	0	27 978	23 260
Résztvényjellegű kitétségek	0	0	0	0	0	0	0	64 474	0	37 904	102 378	82 161
Egyéb tételek	475 955	0	0	10 912	0	0	0	858 936	0	11 840	1 357 643	1 355 487

I.7. A likviditási kockázat

26. táblázat: A likviditásfedezeti ráta

(millió forintban)		Súlyozatlan érték összesen (átlag)				Súlyozott érték összesen (átlag)			
EU 1a	Negyedév vége (Év, hónap, nap)	2021.06.30	2021.03.31	2020.12.31	2020.09.30	2021.06.30	2021.03.31	2020.12.31	2020.09.30
EU 1b	Átlagszámításhoz felhasznált adatpontok száma	12	12	12	12	12	12	12	12
MAGAS MINŐSÉGŰ LIKVID ESZKÖZÖK									
1	Magas minőségű likvid eszközök (HQLA) összesen					5 182 710	5 111 281	5 000 372	4 898 690
KÉSZPÉNZ - KIÁRAMLÁSOK									
2	Lakossági és kisvállalkozói betétek, ebből:	12 445 922	12 178 803	11 532 980	10 741 947	811 149	808 542	778 920	741 860
3	Stabil betétek	8 288 228	8 074 353	7 790 630	7 359 607	414 411	403 718	389 532	367 980
4	Kevésbé stabil betétek	2 810 765	2 737 397	2 703 946	2 679 173	336 561	327 447	324 455	321 121
5	Fedezetlen nem lakossági finanszírozás	5 176 656	5 001 296	4 834 562	4 662 392	2 435 368	2 349 084	2 304 151	2 251 490
6	Operatív betétek (minden partner) és a szövetkezeti bankok hálózatán belüli betétek	224 460	250 619	235 129	212 674	57 993	65 379	59 600	52 644
7	Nem operatív betétek (minden partner)	4 950 057	4 748 103	4 596 680	4 447 080	2 375 236	2 281 133	2 241 799	2 196 209
8	Fedezetlen adósság	2 139	2 573	2 752	2 638	2 139	2 573	2 752	2 638
9	Fedezett nem lakossági finanszírozás					0	0	0	0
10	További követelmények	2 508 487	2 401 124	2 420 189	2 478 099	380 809	354 526	368 199	396 483
11	Származtatott kivettségekkel és egyéb biztosítéki követelményekkel kapcsolatos kiáramlások	56 185	57 352	63 185	69 162	56 185	57 352	63 185	69 162
12	Hiteltermékek finanszírozásán keletkezett veszteséggel kapcsolatos kiáramlások	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Hitel és likviditási keretek	2 452 302	2 343 772	2 357 004	2 408 938	324 624	297 174	305 014	327 322
14	Egyéb szerződéses finanszírozási kötelezettségek	172 221	141 105	129 329	125 397	134 249	108 886	97 567	97 838
15	Egyéb függő finanszírozási kötelezettségek	1 874 416	1 823 323	1 677 488	1 499 958	42 714	42 519	42 645	41 578
16	KÉSZPÉNZKIÁRAMLÁSOK ÖSSZESEN					3 804 290	3 663 557	3 591 482	3 529 250
KÉSZPÉNZ - BEÁRAMLÁSOK									
17	Fedezett kölcsönügyletek (pl. fordított repoügyletek)	72 689	62 379	54 187	47 194	606	606	0	823
18	Teljes mértékben teljesítő kivettségekből származó beáramlások	1 318 037	1 129 888	895 280	767 221	1 116 797	935 065	701 808	572 675
19	Egyéb készpénzbeáramlások	142 920	148 958	176 763	184 597	138 919	144 906	172 675	180 532
EU-19a	(Devizakiviteli-/behozatali korlátozásokat alkalmazó harmadik országbeli ügyletekből eredő, vagy nem konvertibilis pénznemben denominált összes súlyozott beáramlás és összes súlyozott kiáramlás különbözete)					0	0	0	0
EU-19b	(Kapcsolt szaksított hitelintézettől származó többlet beáramlás)					0	0	0	0
20	KÉSZPÉNZBEÁRAMLÁSOK ÖSSZESEN	1 533 646	1 341 225	1 126 230	999 013	1 256 321	1 080 577	874 483	754 031
EU-20a	Teljesen mentesített beáramlások	0	0	0	0	0	0	0	0
EU-20b	90 %-os felső korlát alá tartozó beáramlások	0	0	0	0	0	0	0	0
EU-20c	75 %-os felső korlát alá tartozó beáramlások	1 533 646	1 341 225	1 126 230	999 013	1 256 321	1 080 577	874 483	754 031
TELJES KIGAZÍTOTT ÖSSZEG									
21	LIKVIDITÁSI PUFFER					5 182 710	5 111 281	5 000 372	4 898 690
22	NETTÓ KÉSZPÉNZKIÁRAMLÁSOK ÖSSZESEN					2 547 969	2 582 980	2 717 000	2 775 219
23	LIKVIDITÁSFEDEZETI RÁTA					204%	199%	185%	177%

27. táblázat: Nettó stabil forrásellátottsági ráta

(devizaösszegben)	Nincs lejárt	Súlyozatlan érték a hátralévő futamidő szerint			Súlyozott érték	
		< 6 hónap	≥ 6 hónaptól <1 évig	≥ 1 év		
Rendelkezésre álló stabil források (ASF) elemei						
1	Tőkeelemek és -instrumentumok	0	0	0	2 835 187 959 423	2 835 187 959 423
2	Szavatolótóke	0	0	0	2 835 187 959 423	2 835 187 959 423
3	Egyéb tőkeinstrumentumok		0	0	0	0
4	Lakossági betétek		12 068 962 901 010	322 203 243 745	428 375 373 733	12 029 899 213 847
5	Stabil betétek		8 855 658 700 738	133 827 495 955	11 702 115 176	8 551 714 002 034
6	Kevésbé stabil betétek		3 213 304 200 272	188 375 747 790	416 673 258 558	3 478 185 211 813
7	Nem lakossági finanszírozás:		5 826 870 396 323	184 098 375 274	970 566 426 033	3 360 671 869 728
8	Operatív betétek		213 511 537 127	0	0	269 811 329
9	Egyéb nem lakossági finanszírozás		5 613 358 859 196	184 098 375 274	970 566 426 033	3 360 402 058 399
10	Kölcsönösen függő kötelezettségek		177 187 845 257	74 197 731 551	455 757 267 663	0
11	Egyéb kötelezettségek:	11 278 852 326	1 184 414 841 263	21 090 085 525	1 810 418 150	12 355 460 912
12	NSFR származtatott kötelezettségek	11 278 852 326				
13	A fenti kategóriákba nem tartozó összes egyéb kötelezettség és tőkeinstrumentum		1 184 414 841 263	21 090 085 525	1 810 418 150	12 355 460 912
14	Rendelkezésre álló stabil források összesen (ASF)					18 238 114 503 910
Előírt stabil források (RSF) elemei						
15	Magas minőségű likvid eszközök (HQLA) összesen					606 086 547 047
EU-15a	Fedezeti alapon lévő, legalább egy év hátralévő futamidőre megterhelt eszközök		136 206 955	0	10 352 223 774	8 915 166 120
16	Operatív célból más pénzügyi intézménynél tartott betétek		0	0	0	0
17	Teljesítő hitelek és értékpapírok:		3 045 546 986 892	1 254 438 823 432	9 770 285 493 689	9 505 973 021 069
18	Teljesítő, 1. szintű HQLA-val fedezett, 0 %-os haircut hatálya alá tartozó értékpapír-finanszírozási ügyletek pénzügyi ügyletekkel		46 470 155 368	8 241 769 793	38 201 589 570	42 322 474 466
19	Teljesítő, egyéb eszközökkel fedezett értékpapír-finanszírozási ügyletek pénzügyi ügyletekkel, és pénzügyi intézményeknek nyújtott hitelek és előlegek		0	0	0	0
20	Nem pénzügyi vállalati ügyleteknek nyújtott teljesítő hitelek, lakosságnak és kisvállalkozásoknak nyújtott hitelek, valamint kormányzatoknak és közszektorbeli intézményeknek nyújtott hitelek, ebből:		1 916 005 829 527	1 033 985 974 989	6 306 208 205 575	8 684 562 716 090
21	Legfeljebb 35 %-os kockázati súllyal, a hitelkockázatra vonatkozó Bázis II sztockerd módszer szerint		258 978 061 768	159 044 604 652	3 312 850 515 607	2 363 262 989 638
22	Teljesítő jelzáloghitelek, ebből:		165 603 530 290	109 806 848 836	2 787 136 730 804	0
23	Legfeljebb 35 %-os kockázati súllyal, a hitelkockázatra vonatkozó Bázis II sztockerd módszer szerint		133 291 977 687	88 092 605 050	2 244 356 395 556	0
24	Egyéb teljesítő (not in default) és HQLA-nak nem minősülő hitelek és értékpapírok, beleértve a tőzsdén kereskedett részvényeket és a mérlegen belüli kereskedelemfinanszírozási termékeket		917 467 471 708	102 404 229 814	638 738 967 740	779 087 830 512
25	Kölcsönösen függő eszközök		2 517 899 123	10 128 229 228	450 857 682 299	0
26	Egyéb eszközök:	0	517 288 267 829	71 871 027 675	2 994 051 175 741	3 263 407 971 350
27	Fizikailag kereskedett áruk				0	0
28	Származtatott ügyletekhez alapítétként nyújtott eszközök és központi szerződő felek garanciaalapjához adott hozzájárulások				25 864 020 694	21 984 417 590
29	NSFR származtatott eszközök				0	0
30	NSFR származtatott kötelezettségek a nyújtott változó letét levonása előtt				56 828 741 453	2 841 437 073
31	A fenti kategóriákba nem tartozó összes egyéb eszköz		434 595 505 682	71 871 027 675	2 994 051 175 741	3 238 582 116 688
32	Mérlegen kívüli tételek		2 304 252 686 645	5 049 673 195	7 103 652 946	119 963 262 570
33	Előírt stabil források összesen					13 504 345 968 155
34	Nettó stabil forrásellátottsági ráta (%)					135,1%