

Nyilvánosságra hozandó információk 2021. szeptember 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. Tőkeáttételi mutató	5
I.3. A likviditási kockázat.....	6

I. OTP Csoport

I.1. Szavatoló tőke és szabályozói tőkemegfelelés

1. táblázat: A Bankcsoport fő mutatószámai

(millió forintban)	2021.09.30	2021.06.30	2021.03.31	2020.12.31	2020.09.30
Rendelkezésre álló szavatoló tőke (összegek)					
Esődleges alapvető tőke (CET1)	2 588 258	2 490 376	2 413 576	2 341 874	2 226 107
Alapvető tőke (T1)	2 588 258	2 490 376	2 413 576	2 341 874	2 226 107
Tőke összesen	2 845 704	2 835 188	2 765 828	2 695 668	2 578 450
Kockázattal súlyozott kitétségtértek					
Teljes kockázati kitétségtértek	16 467 767	15 528 188	15 327 556	15 166 966	15 141 076
Tőkemegfelelési mutatók (a kockázattal súlyozott kitétségtértek százalékában)					
Esődleges alapvető tőkemegfelelési mutató (%)	15,72%	16,04%	15,75%	15,44%	14,70%
Alapvetőtőke-megfelelési mutató (%)	15,72%	16,04%	15,75%	15,44%	14,70%
Teljestőke-megfelelési mutató (%)	17,28%	18,26%	18,04%	17,77%	17,03%
A túlzott tőkeáttétel kockázatától eltérő kockázatok kezelését célzó kiegészítő szavatoló tőke-követelmény (a kockázattal súlyozott kitétségtértek százalékában)					
A túlzott tőkeáttétel kockázatától eltérő kockázatok kezelését célzó kiegészítő szavatoló tőke-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 kitétségtértek 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%	0,09%	0,11%
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%	0,00%
Kombinált pufferkövetelmény (%)	2,59%	2,59%	2,59%	2,59%	2,61%
Teljes tőkekövetelmény (%)	11,97%	11,97%	11,97%	11,97%	11,99%
CET1 a teljes SREP-tőkekövetelmény teljesítése után (%)	7,87%	7,87%	7,87%	7,86%	7,88%
Tőkeáttételelő mutató					
Teljes kitétségi mérték	28 567 759	26 908 854	26 809 131	25 558 195	25 176 713
Tőkeáttételelő mutató (%)	9,06%	9,25%	9,00%	9,16%	8,84%
A túlzott tőkeáttétel kockázatának kezelését célzó kiegészítő szavatoló tőke-követelmény (a teljes kitétségi mérték százalékában)					
A túlzott tőkeáttétel kockázatának kezelését célzó kiegészítő szavatoló tőke-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 tőkeáttételelő mutató-követelmény (%)	3,00%	3,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Tőkeáttételelő mutató és együttes tőkeáttételelő mutató-követelmény (a teljes kitétségi mérték százalékában)					
A tőkeáttételelő mutatóra vonatkozó pufferkövetelmény (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Együttes tőkeáttételelő mutató-követelmény (%)	3,00%	3,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Likviditásfedezeti ráta					
Magas minőségű likvid eszközök (HQLA) összesen (súlyozott érték – átlag)	5 309 050	5 062 273	5 448 867	5 560 090	5 036 994
Készpénzkiáramlások – Teljes súlyozott érték	4 743 457	4 077 416	3 917 002	3 721 569	3 770 585
Készpénzbeáramlások – Teljes súlyozott érték	2 122 352	1 689 952	1 483 773	1 123 297	882 022
Nettó készpénzkiáramlások összesen (korrigált érték)	2 621 105	2 387 464	2 433 229	2 598 273	2 888 564
Likviditásfedezeti ráta (%)	202,55%	212,04%	223,94%	213,99%	174,38%
Nettó stabil forrásellátottsági ráta					
Rendelkezésre álló stabil források összesen	18 975 583	18 238 115			
Előírt stabil források összesen	14 568 805	13 504 346			
Nettó stabil forrásellátottsági ráta (%)	130,25%	135,05%			

I.1.1. Az OTP Bankcsoport tőke megfelelése

A Bankcsoport 2021. szeptember 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. szeptember 30-ra vonatkozó tőke megfelelési mutatója 17,28% volt, amely tartalmazza az első három negyedéves eredményt. A szavatoló tőke összege 2 845 704 millió forint, az összes kockázatot magában foglaló tőkekövetelmény pedig 1 317 421 millió forint volt.

2. táblázat: A Bankcsoport kockázati kitettséértéke és tőkekövetelménye

(millió forintban)	Teljes kockázati kitettséérték (TREA)			Minimum tőkekövetelmények
	2021.09.30	2021.06.30	2021.03.31	2021.09.30
Hitelkockázat (a partnerkockázaton kívül)	14 405 332	13 561 026	13 582 206	1 152 427
ebből sztenderd módszer	14 405 332	13 561 026	13 582 206	1 152 427
Partnerkockázat	306 982	209 389	145 707	24 559
ebből piaci árazás szerint	291 779	194 226	131 461	23 342
ebből hitelértékelési korrekció (CVA)	15 203	15 163	14 246	1 216
Piaci kockázat	397 945	402 289	167 371	31 836
ebből sztenderd módszer	397 945	402 289	167 371	31 836
Működési kockázat	1 357 507	1 355 484	1 432 272	108 601
ebből az alapmutató módszere	528 686	528 686	607 474	42 295
ebből sztenderd módszer	0	0	0	0
ebből fejlett mérési módszer	828 821	826 798	824 797	66 306
Összesen	16 467 767	15 528 188	15 327 556	1 317 421

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

3. táblázat: A szavatoló tőke levezetése

Elsődleges alapvető tőke: instrumentumok és tartalékok (millió forintban)		(A) 2021. szeptember 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	2 636 616		
28	Az elsődleges alapvető tőke összes szabályozói kiigazítása	-48 358		
29	Elsődleges alapvető tőke	2 588 258		
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)	2 588 258		
51	Járulékos tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően	257 446		
57	A járulékos tőke összes szabályozói kiigazítása	0		
58	Járulékos tőke	257 446		
59	Tőke összesen (tőke összesen = alapvető tőke + járulékos tőke)	2 845 704		
61	Elsődleges alapvető tőke (a kockázati kitettséérték százalékaként kifejezve)	15,72%	92 (2) (a), 465	
62	Alapvető tőke (a kockázati kitettséérték százalékaként kifejezve)	15,72%	92 (2) (b), 465	
63	Tőke összesen (a kockázati kitettséérték százalékaként kifejezve)	17,28%	92 (2) (c)	

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. szeptember 30.	2021. június 30.	2021. március 31.	2020. december 31.
Rendelkezésre álló tőke (összegek)					
1	Elsődleges alapvető tőke (CET1)	2 588 258	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	2 399 398	2 329 087	2 251 795	2 140 127
3	Alapvető tőke	2 588 258	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	2 399 398	2 329 087	2 251 795	2 140 127
5	Teljes tőke	2 845 704	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	2 656 845	2 673 899	2 604 047	2 493 921
Kockázattal súlyozott eszközök (összegek)					
7	Kockázattal súlyozott eszközök összesen	16 467 767	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	16 278 907	15 366 899	15 165 775	14 965 259
Tőke megfelelési mutatók					
9	Elsődleges alapvető tőke (CET1) (a kockázati kitettséérték százalékaként kifejezve)	15,72%	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	14,74%	15,16%	14,85%	14,30%
11	Alapvető tőke (Tier 1) (a kockázati kitettséérték százalékaként kifejezve)	15,72%	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	14,74%	15,16%	14,85%	14,30%
13	Teljes tőke (a kockázati kitettséérték százalékaként kifejezve)	17,28%	18,26%	18,04%	17,77%
14	Teljes tőke (ezen belül zárójelben megjelenítve: 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	16,32%	17,40%	17,17%	16,66%
Tőkeáttételi mutató					
15	A tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitettséérték	28 567 759	26 908 854	26 809 131	25 558 195
16	Tőkeáttételi mutató	9,06%	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	8,40%	8,66%	8,40%	8,37%

I.2. Tőkeáttételi mutató

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)	2021.09.30
Kitettség a tőkeáttételi mutató meghatározásához	28 567 759
Alapvető tőke	2 588 258
Tőkeáttételi mutató	9,06%

I.3. A likviditási kockázat

5. táblázat: A likviditásfedezeti ráta

(millió forintban)		Súlyozatlan érték összesen (átlag)				Súlyozott érték összesen (átlag)			
EU 1a	Negyedév vége (Év, hónap, nap)	2021.09.30	2021.06.30	2021.03.31	2020.12.31	2021.09.30	2021.06.30	2021.03.31	2020.12.31
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					2 783 197	2 778 565	2 674 528	2 563 462
KÉSZPÉNZ - KIÁRAMLÁSOK									
2	Lakossági és kisvállalkozói betétek, ebből:	4 996 694	4 820 592	4 653 322	4 405 944	296 179	284 098	273 759	260 990
3	Stabil betétek	4 101 102	3 970 783	3 834 462	3 658 000	205 055	198 539	191 723	182 900
4	Kevésbé stabil betétek	741 492	695 661	664 132	631 961	91 124	85 559	82 036	78 090
5	Fedezetlen nem lakossági finanszírozás	3 402 827	3 107 239	2 896 520	2 728 215	1 879 267	1 697 734	1 580 207	1 497 544
6	Operatív betétek (minden partner) és a szövetségi bankok hálózatán belüli betétek	4	3	4	4	1	1	1	1
7	Nem operatív betétek (minden partner)	3 400 938	3 105 310	2 894 162	2 725 678	1 877 380	1 695 808	1 577 851	1 495 010
8	Fedezetlen adósság	1 886	1 926	2 355	2 533	1 886	1 926	2 355	2 533
9	Fedezett nem lakossági finanszírozás					0	0	0	0
10	További követelmények	1 437 160	1 410 059	1 372 157	1 368 326	291 259	294 486	294 465	309 227
11	Származtatott kitétségekkel és egyéb biztosítéki követelményekkel kapcsolatos kiáramlások	15 012	20 655	29 126	38 528	15 012	20 655	29 126	38 528
12	Hiteltermékek finanszírozásán keletkezett veszteséggel kapcsolatos kiáramlások	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Hitel és likviditási keretek	1 422 149	1 389 405	1 343 030	1 329 798	276 247	273 831	265 338	270 699
14	Egyéb szerződéses finanszírozási kötelezettségek	86 129	73 901	51 260	43 737	55 806	50 896	35 340	28 836
15	Egyéb függő finanszírozási kötelezettségek	1 803 810	1 722 349	1 625 100	1 528 767	30 069	28 865	28 181	29 488
16	KÉSZPÉNZKIÁRAMLÁSOK ÖSSZESEN					2 552 580	2 356 079	2 211 952	2 126 085
KÉSZPÉNZ - BEÁRAMLÁSOK									
17	Fedezett kölcsönügyletek (pl. fordított repoügyletek)	46 100	39 861	33 068	31 513	553	596	552	179
18	Teljes mértékben teljesítő kitétségekből származó beáramlások	1 258 080	975 484	794 331	592 232	1 210 023	932 453	754 230	553 265
19	Egyéb készpénzbeáramlások	3 406	4 268	7 457	11 217	3 406	4 268	7 457	11 217
EU-19a	(Devizakivételei-/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 szakosított hitelintézettől származó többlet beáramlás)					0	0	0	0
20	KÉSZPÉNZBEÁRAMLÁSOK ÖSSZESEN	1 307 585	1 019 613	834 855	634 962	1 213 982	937 317	762 239	564 661
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	1 307 585	1 019 613	834 855	634 962	1 213 982	937 317	762 239	564 661
TELJES KIIGAZÍTOTT ÖSSZEG									
21	LIKVIDITÁSI PUFFER					2 783 197	2 778 565	2 674 528	2 563 462
22	NETTÓ KÉSZPÉNZKIÁRAMLÁSOK ÖSSZESEN					1 338 598	1 418 762	1 449 713	1 561 424
23	LIKVIDITÁSFEDEZETI RÁTA					212%	201%	190%	165%