



OTP BANK NYRT.

***AZ EURÓPAI UNIÓ ÁLTAL BEFOGADOTT
NEMZETKÖZI PÉNZÜGYI BESZÁMOLÁSI
STANDARDOK SZERINT KÉSZÍTETT
KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK***

A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉVRŐL

Tartalomjegyzék

2021. DECEMBER 31-I AUDITÁLT KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁSA	4
A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁSA	5
A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT KONSZOLIDÁLT ÁTFOGÓ EREDMÉNYKIMUTATÁSA	6
A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT KONSZOLIDÁLT SAJÁT TŐKE-VÁLTOZÁS KIMUTATÁSA.....	7
A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT KONSZOLIDÁLT CASH FLOW-KIMUTATÁSA	8
1. SZ. JEGYZET: ÁLTALÁNOS RÉSZ ÉS A KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK ALAPJA .	10
1.1. Általános információk	10
1.2. A Számvitel alapja	10
2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA	12
2.1. Alkalmazott alapelvek.....	12
2.2. Devizanemek közötti átszámítás	13
2.3. Konzolidálási elvek	14
2.4. Befektetések vásárlásának elszámolása.....	14
2.5. Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	15
2.6. Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	15
2.7. Fedezeti elszámolás.....	17
2.8. Nettósítás.....	18
2.9. Beágyazott származékos pénzügyi instrumentumok.....	18
2.10. Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	18
2.11. Hitelek, bankközi kihelyezések, repó követelések, illetve a hitelezési és kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés és repó követelések értékvesztése	19
2.12. Módosított eszközök	21
2.13. Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszköz.....	21
2.14. Hitelezési veszteség.....	22
2.15. Visszavásárlási megállapodások, értékpapír-kölcsönzés.....	24
2.16. Befektetések társult és egyéb vállalkozásokban	25
2.17. Tárgyi eszközök és immateriális javak.....	25
2.18. Készletek	26
2.19. Állami támogatások és állami közreműködés	26
2.20. Pénzügyi kötelezettségek	26
2.21. Lízing	27
2.22. Befektetési célú ingatlanok	29
2.23. Jegyzett tőke.....	29
2.24. Visszavásárolt saját részvények	29
2.25. Értékesítésre tartott befektetett eszközök és megszűnt tevékenységek	29
2.26. Kamatbevételek és kamatbevételekhez hasonló bevételek és kamatráfordítások	30
2.27. Díjak és jutalékok.....	30
2.28. Társult vállalkozásoktól származó eredmény.....	30
2.29. Társasági adó.....	31

2.30.	Bankadó	31
2.31.	Függő és jövőbeni kötelezettségek.....	32
2.32.	Részvényalapú kifizetés.....	32
2.33.	Munkavállalói juttatások.....	32
2.34.	Biológiai eszközök és mezőgazdasági termékek.....	33
2.35.	Konszolidált cash flow-kimutatás.....	33
2.36.	Szegmensinformációk.....	33
2.37.	Összehasonlító adatok.....	34
3. SZ. JEGYZET: JELENTŐS SZÁMVITELI BECSLÉSEK ÉS DÖNTÉSEK A SZÁMVITELI POLITIKA ALKALMAZÁSOKOR.....		36
3.1.	Hitelkockázati kitettségek kitett pénzügyi instrumentumok értékvesztése.....	36
3.2.	Jegyzett piaci ár nélküli instrumentumok értékelése.....	36
3.3.	Céltartalékok.....	36
3.4.	Goodwill értékvesztése.....	37
3.5.	Üzleti modellek.....	37
3.6.	A pénzügyi eszköz szerződésből eredő cash flow-jellemzői.....	37
4. SZ. JEGYZET: A KORONAVÍRUS HATÁSA (COVID-19).....		38
5. SZ. JEGYZET: PÉNZTÁRAK, BETÉTSZÁMLÁK, ELSZÁMOLÁSOK A NEMZETI BANKOKKAL (millió forintban).....		46
6. SZ. JEGYZET: BANKKÖZI KIHELYEZÉSEK, KÖVETELÉSEK, A KIHELYEZÉSI VESZTESÉGEKRE ELSZÁMOLT ÉRTÉKVESZTÉS LEVONÁSA UTÁN (millió forintban).....		46
7. SZ. JEGYZET: REPÓ KÖVETELÉSEK (millió forintban).....		47
8. SZ. JEGYZET: EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK (millió forintban).....		48
9. SZ. JEGYZET: EGYÉB ÁTFOGÓ EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT ÉRTÉKPAPÍROK (millió forintban).....		51
10. SZ. JEGYZET:AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT ÉRTÉKPAPÍROK (millió forintban).....		53
11. SZ. JEGYZET:HITELEK AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉS VALÓS ÉRTÉKEN (millió forintban).....		54
12. SZ. JEGYZET:BEFEKTETÉSEK TÁRSULT ÉS EGYÉB VÁLLALKOZÁSOKBAN (millió forintban).....		57
13. SZ. JEGYZET:TÁRGYI ESZKÖZÖK ÉS IMMATERIÁLIS JAVAK (millió forintban).....		58
14. SZ. JEGYZET:BEFEKTETÉSI CÉLÚ INGATLANOK (millió forintban).....		65
15. SZ. JEGYZET:FEDEZETI CÉLÚ SZÁRMAZÉKOS PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK (millió forintban).....		66
16. SZ. JEGYZET:EGYÉB ESZKÖZÖK (millió forintban).....		66
17. SZ. JEGYZET:NEMZETI KORMÁNYOKKAL, NEMZETI BANKOKKAL ÉS EGYÉB BANKOKKAL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK (millió forintban).....		68
18. SZ. JEGYZET:REPÓ KÖTELEZETTSÉGEK (millió forintban).....		68
19. SZ. JEGYZET:EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELTNEK MEGJELÖLT PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK (millió forintban).....		69
20. SZ. JEGYZET:ÜGYFELEK BETÉTEI (millió forintban).....		70
21. SZ. JEGYZET:KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍROK (millió forintban).....		71
22. SZ. JEGYZET:KERESKEDÉSI CÉLÚ SZÁRMAZÉKOS PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK (millió forintban).....		74
23. SZ. JEGYZET:FEDEZETI CÉLÚ SZÁRMAZÉKOS PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK (millió forintban).....		74
24. SZ. JEGYZET:CÉLTARTALÉKOK ÉS EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK (millió forintban).....		74

25. SZ. JEGYZET:ALÁRENDELTELT KÖLCSÖNTŐKE (millió forintban)	76
26. SZ. JEGYZET:JEGYZETT TŐKE (millió forintban).....	77
27. SZ. JEGYZET:EREDMÉNYTARTALÉK ÉS EGYÉB TARTALÉKOK (millió forintban)	77
28. SZ. JEGYZET:VISSZAVÁSÁROLT SAJÁT RÉSZVÉNY (millió forintban)	81
29. SZ. JEGYZET:NEM ELLENŐRZÖTT RÉSZESEDESEK (millió forintban)	82
30. SZ. JEGYZET:KAMATBEVÉTELEK, KAMATBEVÉTELHEZ HASONLÓ BEVÉTELEK ÉS KAMATRÁFORDÍTÁSOK (millió forintban).....	82
31. SZ. JEGYZET:ÉRTÉKVESZTÉS- ÉS CÉLTARTALÉKKÉPZÉS (millió forintban)	83
32. SZ. JEGYZET:DÍJAK, JUTALÉKOK NETTÓ EREDMÉNYE (millió forintban).....	84
33. SZ. JEGYZET:ÜGYLETENKÉNTI NYERESÉG ÉS VESZTESÉG (millió forintban)	86
34. SZ. JEGYZET:EGYÉB MŰKÖDÉSI BEVÉTELEK ÉS RÁFORDÍTÁSOK, VALAMINT EGYÉB ADMINISZTRATÍV RÁFORDÍTÁSOK (millió forintban)	87
35. SZ. JEGYZET:TÁRSASÁGI ADÓ (millió forintban).....	89
36. SZ. JEGYZET:LÍZINGEK (millió forintban)	92
37. SZ. JEGYZET:PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban).....	95
37.1. Hitelezési kockázat.....	95
37.2. Eszközök és kötelezettségek lejárat szerinti elemzése és a likviditási kockázat elemzése.....	112
37.3. Nettó devizapozíció és devizakockázat	117
37.4. Kamatlábckockázat-kezelés	117
37.5. Piaci kockázat.....	126
37.6. Tökemenedzsment.....	129
38. SZ. JEGYZET:PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK ÁTSOROLÁSA ÉS ÁTADÁSA (millió forintban) .	131
39. SZ. JEGYZET:MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZÉKOS PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK (millió forintban)	132
40. SZ. JEGYZET:RÉSZVÉNYALAPÚ KIFIZETÉSEK ÉS MUNKAVÁLLALÓI JUTTATÁSOK (millió forintban).....	133
41. SZ. JEGYZET:TRANZAKCIÓK KAPCSOLT VÁLLALATOKKAL (millió forintban).....	139
42. SZ. JEGYZET:FŐ LEÁNYVÁLLALATOK ÉS TÁRSULT VÁLLALATOK (millió forintban)	141
43. SZ. JEGYZET:HITELKEZELŐI TEVÉKENYSÉG (millió forintban)	144
44. SZ. JEGYZET:ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK KONCENTRÁCIÓJA	144
45. SZ. JEGYZET:EGY TÖRZSRÉSZVÉNYRE JUTÓ VESZTESÉG / NYERESÉG (EPS)(millió forintban)	145
46. SZ. JEGYZET:PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOKON KELETKEZETT EREDMÉNYEK TÉTELEI (millió forintban).....	146
47. SZ. JEGYZET:PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió forintban)	148
48. SZ. JEGYZET:ÜZLETI ÉS FÖLDRAJZI SZEGMENSEK SZERINTI JELENTÉS (millió forintban).....	167
49. SZ. JEGYZET:MEGSZŰNŐ TEVÉKENYSÉG (millió forintban)	173
50. SZ. JEGYZET:A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV FOLYAMÁN TÖRTÉNT JELENTŐS ESEMÉNYEK.....	174
51. SZ. JEGYZET:A MÉRLEG FORDULÓNAPJÁT KÖVETŐ JELENTŐS ESEMÉNYEK	177

OTP BANK NYRT.
2021. DECEMBER 31-I AUDITÁLT KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁSA
(millió forintban)

	Jegyzet	2021	2020 átsorolt
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a nemzeti bankokkal	5.	2.556.035	2.432.312
Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	6.	1.584.861	1.148.743
Repó követelések	7.	61.052	190.849
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	8.	341.397	234.007
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	9.	2.224.510	2.136.709
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	10.	3.891.335	2.624.920
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	11.	13.493.183	11.674.842
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	11.	1.068.111	802.605
Pénzügyilízing-követelés	35.	1.182.628	1.051.140
Befektetések társult és egyéb vállalkozásokban	12.	67.222	52.443
Tárgyi eszközök	13.	411.136	322.766
Immateriális javak és goodwill	13.	248.631	239.004
Használatijog-eszköz	35.	50.726	46.283
Befektetési célú ingatlanok	14.	29.882	38.601
Fedezeti célú származékos pénzügyi eszközök	15.	18.757	6.820
Halasztott adóeszközök	35.	15.109	22.317
Társasági adókövetelés	35.	29.978	39.171
Egyéb eszközök	16.	276.785	266.239
Értékesítésre tartott / megszűnt eszközök	49.	<u>2.046</u>	<u>6.070</u>
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN		<u>27.553.384</u>	<u>23.335.841</u>
Nemzeti kormányokkal, nemzeti bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek	17.	1.567.348	1.185.315
Repó kötelezettségek	18.	79.047	117.991
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	19.	41.184	34.131
Ügyfelek betétei	20.	21.068.644	17.890.863
Kibocsátott értékpapírok	21.	436.325	464.213
Kereskedési célú származékos pénzügyi kötelezettségek	22.	202.716	104.823
Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek	23.	11.228	11.341
Lízingkötelezettség	36.	53.286	48.451
Halasztott adókötelezettség	35.	24.045	25.990
Társasági adótartozások	35.	36.581	29.528
Céltartalékok	24.	119.799	116.467
Egyéb kötelezettségek	24.	598.081	489.426
Alárendelt kölcsöntőke	25.	278.334	274.704
Értékesítésre tartott / megszűnt eszközökhöz közvetlenül kapcsolódó kötelezettségek	49.	-	<u>5.486</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN		<u>24.516.618</u>	<u>20.798.729</u>
Jegyzett tőke	26.	28.000	28.000
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	27.	3.109.509	2.629.076
Visszavásárolt saját részvény	28.	-106.941	-124.080
Összes anyavállalatot megillető tőke		<u>3.030.568</u>	<u>2.532.996</u>
Összes nem ellenőrzött részesedéseket megillető tőke	29.	<u>6.198</u>	<u>4.116</u>
SAJÁT TŐKE		<u>3.036.766</u>	<u>2.537.112</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÉS SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN		<u>27.553.384</u>	<u>23.335.841</u>

Budapest, 2022. március 17.

Dr. Csányi Sándor
elnök-vezérigazgató

OTP BANK NYRT.
A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁSA
(millió forintban)

	Jegyzet	2021	2020 átsorolt
FOLYTATÓDÓ TEVÉKENYSÉG			
Effektív kamatmódszerrel elszámolt kamatbevételek	30.	922.539	841.901
Kamatbevételhez hasonló bevételek	30.	<u>194.920</u>	<u>135.986</u>
Kamatbevételek és kamatbevételhez hasonló bevételek		<u>1.117.459</u>	<u>977.887</u>
Kamatráfordítások		<u>-243.149</u>	<u>-195.216</u>
NETTÓ KAMATBEVÉTEL		<u>874.310</u>	<u>782.671</u>
Értékvesztés képzése a hitelezési és kihelyezési veszteségekre, betétszámlákra és repó követelésekre	31.	-27.721	-172.520
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek hitelkockázat-változásából származó eredmény	31.	-16.289	-3.262
Értékvesztés képzése egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt és amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírokra	31.	-3.974	-7.309
Adott kötelezettségvállalások és garanciák kockázati költsége	31.	-99	-8.662
Értékvesztés visszairása operatív lízingbe adott eszközökön és befektetési célú ingatlanokon	31.	438	878
Kockázati költségek összesen		-47.645	-190.875
NETTÓ KAMATBEVÉTEL ÉRTÉKVESZTÉS UTÁN		<u>826.665</u>	<u>591.796</u>
Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség	33.	1.885	3.380
Módosítás miatti veszteség	4.	-13.672	-29.773
Díj- és jutalékbevételek	32.	554.113	486.529
Díj- és jutalékráfordítások	32.	<u>-111.939</u>	<u>-88.896</u>
Díjak és jutalékok nettó eredménye		<u>442.174</u>	<u>397.633</u>
Devizaműveletek eredménye, nettó	33.	-4.075	7.864
Értékpapírok nettó árfolyamnyeresége	33.	5.560	7.465
Erdeménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valósérték-korrekciója	33.	-532	4.843
Származékos pénzügyi instrumentumokból eredő eredmény	33.	6.798	11.340
Társult vállalkozásoktól származó eredmény	8., 9.	15.648	527
Egyéb működési bevételek	34.	81.328	33.461
Egyéb működési ráfordítások	34.	<u>-85.732</u>	<u>-39.447</u>
Nettó működési eredmény		<u>18.995</u>	<u>26.053</u>
Személyi jellegű ráfordítások	34.	-340.684	-308.642
Értékcsökkenés és amortizáció	13.	-94.996	-92.761
Goodwill értékvesztése	13.	-	-
Egyéb általános költségek	34.	<u>-311.932</u>	<u>-289.722</u>
Egyéb adminisztratív ráfordítások		-747.612	-691.125
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY		<u>528.435</u>	<u>297.964</u>
Társasági adó	35.	<u>-72.123</u>	<u>-43.918</u>
NETTÓ EREDMÉNY FOLYTATÓDÓ TEVÉKENYSÉGBŐL		<u>456.312</u>	<u>254.046</u>
Ebből:			
Nem ellenőrzött részesedésekre jutó rész	29.	<u>836</u>	<u>220</u>
A Társaság tulajdonosaira jutó rész		<u>455.476</u>	<u>253.826</u>
MEGSZÜNT TEVÉKENYSÉG			
Nettó eredmény értékesítésre tartott leányvállalatból	49.	-	<u>199</u>
Nettó eredmény megszűnt tevékenységből	49.	<u>116</u>	<u>5.391</u>
NETTÓ EREDMÉNY FOLYTATÓDÓ ÉS MEGSZÜNT TEVÉKENYSÉGBŐL		<u>456.428</u>	<u>259.636</u>
Egy törzsrészenyire jutó nyereség (forintban)			
Folytatódó tevékenységből			
Alap	45.	<u>1.738</u>	<u>982</u>
Hígított	45.	<u>1.738</u>	<u>982</u>
Folytatódó és megszűnt / megszűnő tevékenységből			
Alap	45.	<u>1.738</u>	<u>1.004</u>
Hígított	45.	<u>1.738</u>	<u>1.003</u>

OTP BANK NYRT.
A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT ÁTFOGÓ EREDMÉNYKIMUTATÁSA
(millió forintban)

	Jegyzet	2021	2020
NETTÓ EREDMÉNY		456.428	259.636
A jövőben az eredményben realizálódó tételek:			
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valósérték-korrekciója	27.	-50.789	-3.175
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valósérték-korrekciójának halasztottadó-hatása	27.	3.526	918
Cashflow-fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok	27.	-	-2
Külföldi tevékenységben lévő nettó befektetés fedezeti ügyletek	27.	-	-9.440
Külföldi tevékenységben lévő nettó befektetés fedezeti ügyletek halasztottadó-hatása	27.	-	849
Átváltási különbözet	27.	61.729	68.593
A jövőben az eredményben nem realizálódó tételek:			
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok valósérték-változása	27.	2.747	-2.890
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok halasztottadó-hatása	27.	-361	383
Munkavállalói juttatásokkal kapcsolatos aktuáriusi veszteségek változása	27.	53	143
Munkavállalói juttatásokkal kapcsolatos aktuáriusi veszteségek változásának halasztottadó-hatása	27.	<u>-11</u>	<u>1</u>
Részösszesen		<u>16.894</u>	<u>55.380</u>
TELJES ÁTFOGÓ EREDMÉNY		<u>473.322</u>	<u>315.016</u>
Ebből:			
Nem ellenőrzött részesedésekre jutó rész		<u>1.041</u>	<u>-223</u>
A társaság tulajdonosaira jutó rész		<u>472.281</u>	<u>315.239</u>

OTP BANK NYRT.
A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT KONSZOLIDÁLT SAJÁT TŐKE-VÁLTOZÁS KIMUTATÁSA
(millió forintban)

	Jegyzet	Jegyzett tőke	Tőketartalék	Eredménytartalék és egyéb tartalékok ¹	Visszavásárolt saját részvények	Teljes tulajdonosi hozzájárulás	Nem ellenőrzött részesedések	Összesen
2020. január 1-i egyenleg		<u>28.000</u>	<u>52</u>	<u>2.319.211</u>	<u>-60.931</u>	<u>2.286.332</u>	<u>4.956</u>	<u>2.291.288</u>
Nettó eredmény		-	-	259.416	-	259.416	220	259.636
Egyéb átfogó eredmény		-	-	<u>55.823</u>	-	55.823	<u>-443</u>	55.380
Teljes átfogó eredmény		<u>±</u>	<u>±</u>	<u>315.239</u>	<u>±</u>	<u>315.239</u>	<u>-223</u>	<u>315.016</u>
Nem ellenőrzött részesedések megvásárlása		-	-	-	-	-	-382	-382
Megszűnt tevékenységek miatti csökkenés	49.	-	-	-	-	-	-235	-235
Részvényalapú kifizetés	40.	-	-	3.394	-	3.394	-	3.394
Visszavásárolt saját részvények értékesítése	28.	-	-	-	22.773	22.773	-	22.773
Saját részvények értékesítésének vesztesége	28.	-	-	-3.967	-	-3.967	-	-3.967
Saját részvények állományváltozása	28.	-	-	-	-85.922	-85.922	-	-85.922
ICES-tulajdonosok felé teljesített kifizetések	27.	-	-	<u>-4.853</u>	-	-4.853	-	-4.853
2020. december 31-i egyenleg		<u>28.000</u>	<u>52</u>	<u>2.629.024</u>	<u>-124.080</u>	<u>2.532.996</u>	<u>4.116</u>	<u>2.537.112</u>
2021. január 1-i egyenleg		<u>28.000</u>	<u>52</u>	<u>2.629.024</u>	<u>-124.080</u>	<u>2.532.996</u>	<u>4.116</u>	<u>2.537.112</u>
Nettó eredmény		-	-	455.592	-	455.592	836	456.428
Egyéb átfogó eredmény		-	-	<u>16.689</u>	-	<u>16.689</u>	<u>205</u>	<u>16.894</u>
Teljes átfogó eredmény		<u>±</u>	<u>±</u>	<u>472.281</u>	<u>±</u>	<u>472.281</u>	<u>1.041</u>	<u>473.322</u>
Üzleti kombinációból származó növekedés		-	-	-	-	-	1.041	1.041
Részvényalapú kifizetés	40.	-	-	3.589	-	3.589	-	3.589
Előző évek tartalékainak módosítása		-	-	1.034	-	1.034	-	1.034
Visszavásárolt saját részvények értékesítése	28.	-	-	-	293.572	293.572	-	293.572
Saját részvények értékesítésének vesztesége	28.	-	-	-27.800	-	-27.800	-	-27.800
Saját részvények állományváltozása	28.	-	-	-	-276.433	-276.433	-	-276.433
ICES-tulajdonosok felé teljesített kifizetések	27.	-	-	-3.734	-	-3.734	-	-3.734
ICES ügylet lezárása miatti növekedés	27.	-	-	<u>35.063</u>	-	<u>35.063</u>	-	<u>35.063</u>
2021. december 31-i egyenleg		<u>28.000</u>	<u>52</u>	<u>3.109.457</u>	<u>-106.941</u>	<u>3.030.568</u>	<u>6.198</u>	<u>3.036.766</u>

¹ Lásd a 27. sz. jegyzetet, ahol az Eredménytartalék és egyéb tartalékok megnevezés tartalmazza a tőketartalékot, részvényalapú kifizetés tartalékát és az opciós tartalékot.

OTP BANK NYRT.
A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT CASH FLOW-KIMUTATÁSA
(millió forintban)

ÜZLETI TEVÉKENYSÉG	Jegyzet	2021	2020
Nettó eredmény			
(a Társaság tulajdonosaira eső rész)		455.592	259.416
Nettó elhatárolt kamatok		14.854	-9.040
Osztalékbevételek	27.	-15.648	-527
Értécsökkenés és amortizáció	13.	100.321	98.385
Értékvesztés képzése értékpapírokra	9.,10.	3.974	7.309
Értékvesztés elszámolása a hitelezési, kihelyezési és repó veszteségekre	5., 6., 7., 11.	27.721	251.440
Értékvesztés elszámolása (+) / visszairása (-) részvényekre, részesedésekre	12.	6.640	-381
Értékvesztés visszairása befektetési célú ingatlanokra	14.	-243	-741
Értékvesztés elszámolása tárgyi eszközökre és immateriális javakra	13.	2.772	51
Értékvesztés elszámolása egyéb eszközökre	16.	1.986	7.416
Céltartalék képzése függő és jövőbeni kötelezettségekre	24.	10.856	14.792
Részvényalapú juttatás	40.	3.589	3.394
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valósérték-változásának nem realizált vesztesége	33.	11.404	762
Nem realizált devizaárfolyam-veszteség (+) / -nyereség (-)	33.	22.258	-6.820
Tárgyi eszközök és immateriális javak értékesítésének vesztesége (+) / nyeresége (-)	13.	129	-637
Származékos pénzügyi instrumentumok valósérték-különbözetének nem realizált vesztesége (+) / nyeresége (-)	33.	18.982	-25.068
Megszűnő tevékenység nyeresége	49.	-116	-5.391
Üzleti tevékenység eszközeinek és forrásainak nettó változása			
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok nettó növekedése (-) / csökkenése (+)	8.	-126.364	23.928
Nemzeti bankoknál lévő kötelező tartalék nettó növekedése (-) / csökkenése (+)	5.	-96.936	17.839
Bankközi kihelyezések és repó követelések növekedése a veszteségekre elszámolt értékvesztés nélkül	6.	-307.731	-903.119
Hitelek amortizált bekerülési értéken, értékvesztés nélkül és valós értéken nettó növekedése	11.	-2.206.183	-1.473.258
Egyéb eszközök nettó növekedése	16.	-17.930	-86.868
Nemzeti kormányokkal, nemzeti bankokkal és egyéb bankokkal szembeni, valamint repó kötelezettségek nettó növekedése	17., 18.	299.138	470.671
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek nettó növekedése	19.	1.315	4.647
Ügyfelek betéteinek nettó növekedése	20.	3.125.494	2.306.621
Pénzkifizetés a lízingkötelezettség kamatrészére	36.	-935	-1.592
Egyéb kötelezettségek nettó növekedése	24.	186.319	61.684
Fizetett társasági adó	35.	-47.876	-37.729
Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom		<u>1.473.382</u>	<u>977.184</u>

A konszolidált kiegészítő melléklet jegyzetei a 10-178. oldalakon a fenti EU által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített, konszolidált pénzügyi kimutatások szerves részét képezik.

OTP BANK NYRT.
A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT CASH FLOW-KIMUTATÁSA
(millió forintban)
[folytatás]

KIHELYEZÉSI TEVÉKENYSÉG	Jegyzet	2021	2020
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok vásárlása	9.	-2.342.772	-1.864.934
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok értékesítése	9.	2.217.702	2.162.682
Részesedések vásárlása	12.	-32.626	-33.494
Részesedések értékesítése	12.	11.207	2.382
Kapott osztalék	27.	15.648	399
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok vásárlása	10.	-6.249.137	-6.655.496
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok értékesítése	10.	4.997.215	6.022.703
Tárgyi eszközök és immateriális javak vásárlása	13.	-300.715	-136.130
Tárgyi eszközök és immateriális javak eladásának bevétele	13.	119.661	68.625
Befektetési célú ingatlanok vásárlása	14.	-134	-574
Befektetési célú ingatlanok eladásának bevétele	14.	7.983	10.416
Megszűnő tevékenység miatti pénzeszközváltozás	49.	116	5.544
Kihelyezési tevékenységre felhasznált nettó pénzforgalom		<u>-1.555.852</u>	<u>-417.877</u>
FINANSZÍROZÁSI TEVÉKENYSÉG			
Értékpapír kibocsátásából származó bevétel	21.	76.728	149.105
Kibocsátott értékpapírok törlesztése	21.	-106.350	-78.597
Pénzkifizetés a lízingkötelezettség tőkerészére	36.	-14.149	-16.856
Alárendelt kölcsöntőke kibocsátásából származó bevétel	25.	2.676	773
Alárendelt kölcsöntőke törlesztése	25.	-	-2.600
ICES–tulajdonosok felé teljesített kifizetések	27.	71.688	-4.853
Visszavásárolt saját részvények eladása	28.	293.572	18.806
Visszavásárolt saját részvények vásárlása	28.	-276.433	-85.922
Fizetett osztalék	27.	-10	-10
Finanszírozási tevékenységből származó (+) / tevékenységre felhasznált (-) nettó pénzforgalom		<u>47.722</u>	<u>-20.154</u>
ÖSSZES FELHASZNÁLT (-) / KELETKEZŐ (+) NETTÓ PÉNZFORGALOM		<u>-34.748</u>	<u>539.153</u>
Pénzeszközök nyitó egyenlege	5.	<u>1.674.777</u>	<u>1.049.737</u>
Átértékelési különbözet		61.533	69.036
Pénzeszközök nettó változása		-34.748	539.153
Megszűnő tevékenység miatti korrekció		2	16.851
Pénzeszközök záró egyenlege	5.	<u>1.701.564</u>	<u>1.674.777</u>

A konszolidált kiegészítő melléklet jegyzetei a 10-178. oldalakon a fenti EU által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített, konszolidált pénzügyi kimutatások szerves részét képezik.

OTP BANK NYRT.
A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

1. SZ. JEGYZET: ÁLTALÁNOS RÉSZ ÉS A KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK ALAPJA

1.1. Általános információk

Az OTP Bank Nyrt. (a „Bank” vagy „OTP Bank”) 1990. december 31-én jött létre a jogelőd állami vállalat részvénytársasággá alakulásával.

A Bank székhelye: 1051 Budapest, Nádor utca 16.

A magyar jogszabályok miatt az OTP Bank számára a könyvvizsgálói szolgáltatások kötelezőek. A könyvvizsgálóra vonatkozó információk közzététele: Ernst & Young Audit Kft. (001165), 1132 Budapest, Váci út 20. A Fővárosi Törvényszék Cégbírósága, mint nyilvántartó bíróság által 01-09-267553 számon bejegyzett. Bejegyzett könyvvizsgáló: Nagyváradiné Szépfalvi Zsuzsanna, nyilvántartási szám: 005313.

Ezen Konszolidált Pénzügyi Kimutatásokat a Bank Igazgatósága jóváhagyta és kiadását 2022. március 17-én engedélyezte. A Bank tulajdonosainak jogukban áll adott esetben a konszolidált pénzügyi kimutatásokat a közzétételük után módosítani.

1995-ben a Bank részvényeit bevezették a budapesti, illetve a Luxemburgi Értéktőzsdékre, valamint kereskednek velük a londoni SEAQ-n és a PORTAL rendszeren az USA-ban.

A Bank részvényeinek tulajdonosi megoszlása:

	2021	2020
Külföldi, belföldi magán- és intézményi befektetők tulajdonában	97%	97%
Munkavállalók tulajdonában	1%	1%
A Bank tulajdonában	<u>2%</u>	<u>2%</u>
Összesen:	<u>100%</u>	<u>100%</u>

A Bank jegyzett tőkéje 280.000.010 darab, egyenként 100 forint névértékű, azonos tulajdonosi jogokat megtestesítő törzsrészvényből áll.

A Bank és leányvállalatai (együttesen a „Csoport” vagy „OTP Csoport”) széles körű banki tevékenységet nyújtanak, 1.455 fiókon keresztül állnak ügyfeleik rendelkezésére Magyarországon, Bulgáriában, Szerbiában, Horvátországban, Oroszországban, Romániában, Ukrajnában, Albániában, Montenegróban, Moldovában és Szlovéniában, valamint egyéb szolgáltatások nyújtásával jelen vannak Hollandiában, Cipruson és Máltán.

A Csoport aktív foglalkoztatottjainak létszáma, részmunkaidősökkel arányosan számolva, a tartósan távol lévőket pedig figyelmen kívül hagyva, valamint a Csoport aktív foglalkoztatottjainak átlagos havi létszáma:

	2021	2020
A Csoport foglalkoztatottjainak létszáma (fő)	37.866	38.626
A Csoport átlagos statisztikai állományi létszáma (fő)	37.890	39.943

1.2. A Számvitel alapja

Jelen pénzügyi kimutatások a Menedzsment azon feltételezésén alapulva kerültek összeállításra, hogy a Bank a belátható jövőben is fenn tudja tartani a működését, folytatni tudja a tevékenységét, nem várható a működés beszüntetése, vagy bármilyen okból történő jelentős csökkenése.

A Csoport számviteli kimutatásait a Magyarországon érvényben lévő, külföldi leányvállalatok esetén az adott országnak megfelelő társasági, banki és pénzügyi jogszabályoknak megfelelően vezeti, és hivatalos kimutatásait is ezen az alapon készíti.

A Bank funkcionális pénzneme a magyar forint („HUF”). A Csoport számára ez a prezentációs pénznem is. A Csoport konszolidált pénzügyi kimutatásainak elkészítése során felhasznált leányvállalati pénzügyi kimutatások beszámolási periódusai megegyeznek – január 1-jén kezdődnek és december 31-ig tartanak – ugyanúgy, mint a Csoport beszámolási időszaka.

OTP BANK NYRT.
A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

1. SZ. JEGYZET: ÁLTALÁNOS RÉSZ ÉS A KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK ALAPJA [folytatás]

1.2. A Számvitel alapja [folytatás]

A Bank részvényeinek nemzetközi és hazai tőzsdei forgalmazása miatt az Európai Unió („EU”) által is befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok („IFRS”) szerinti beszámoló készítési kötelezettségnek eleget kell tennie.

Bizonyos módosítások kerültek elvégzésre a csoporttagok egyedi pénzügyi kimutatásaihoz képest annak érdekében, hogy a Csoport konszolidált pénzügyi kimutatásai a Nemzetközi Számviteli Standard Testület (International Accounting Standards Board „IASB”) által jóváhagyott standardok és értelmezések szerint legyen bemutatva, amelyek IFRS néven ismertek.

A konszolidált pénzügyi kimutatások az EU által is befogadott IFRS-ekkel összhangban készültek.

1.2.1. Az IFRS standardok 2021. január 1-jétől érvényes módosuló szabályainak, illetve új standardok bevezetésének hatása a pénzügyi kimutatásra

A jelen beszámolási időszaktól hatályba lépő, az IASB által közzétett és az EU által elfogadott új és módosított standardok és értelmezések:

- **IFRS 9, IAS 39, IFRS 7, IFRS 4 és IFRS 16 standardok módosításai** – kamatláb benchmark reform – 2. fázis – az EU által elfogadva 2021. január 13-tól (hatályba lép a 2021. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IFRS 4 „Biztosítási szerződések” standard módosításai IFRS 9 halasztással** – az EU által elfogadva 2020. december 15-től (hatályba lép a 2021. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IFRS 17 „Biztosítási szerződések” standard** (hatályba lép a 2021. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IFRS 16 „Lízingek” standard módosításai** – Covid-19-re tekintettel nyújtott bérleti könnyítések 2021. június 30. után (hatályba lép a 2021. április 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban).

A Csoport úgy véli, hogy jelen standardoknak elfogadása és a meglévő standardok módosítása nem lesz jelentős hatással a Csoport pénzügyi kimutatásaira.

1.2.2. Az IASB által kibocsátott és az EU által befogadott, de még nem hatályos új és módosított standardok és értelmezések

Jelen pénzügyi kimutatások jóváhagyásának időpontjában az IASB által kibocsátott és az EU által elfogadott olyan standardok, valamint meglévő standardok és értelmezések módosításai, amelyek még nem léptek hatályba:

- **IFRS 1 „A Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok első alkalmazása”; IFRS 9 „Pénzügyi instrumentumok”, IAS 41 „Mezőgazdaság”** – Éves fejlesztések 2018-2020 – az EU által elfogadva 2021. június 28-án (hatályba lép 2022. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IFRS 3 „Üzleti kombinációk”; IAS 16 „Ingatlanok, gépek és berendezések”; IAS 37 „Céltartalékok, függő kötelezettségek és függő követelések” standardok módosításai** – Éves fejlesztések – az EU által elfogadva 2021. június 28-án (hatályba lép 2022. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IFRS 17 „Biztosítási szerződések” standard módosításai** (hatályba lép a 2023. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban).

A Csoport nem alkalmazza ezeket az új standardokat és a meglévő standardok módosításait a hatályos időpontok előtt. A Csoport úgy véli, hogy a jelen standardok elfogadása és a meglévő standardok módosítása nem lesz jelentős hatással a Csoport konszolidált pénzügyi kimutatásaira a kezdeti alkalmazás időszakában.

OTP BANK NYRT.
A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

1. SZ. JEGYZET: ÁLTALÁNOS RÉSZ ÉS A KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK ALAPJA [folytatás]

1.2. A Számvitel alapja [folytatás]

1.2.3. Az IASB által kibocsátott és az EU által nem elfogadott standardok és értelmezések

Az EU által elfogadott IFRS-ek jelenleg nem különböznek jelentősen a Nemzetközi Számviteli Standard Testület (IASB) által elfogadott rendeletektől, kivéve az alábbi új standardokat, a meglévő standardok módosításait és új értelmezéseket, amelyeket az EU-ban még nem fogadtak be a pénzügyi kimutatások közzétételének napjával:

- **IAS 1 „Pénzügyi kimutatások prezentálása” standard módosításai** – A rövid és hosszú lejáratú kötelezettségek osztályozása (hatályba lép a 2023. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IAS 1 „Pénzügyi kimutatások prezentálása” standard módosításai és IFRS Practice Statement 2** – Számviteli politikák közzététele (hatályba lép a 2023. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IAS 8 „Számviteli politikák, a számviteli becslések változásai és hibák” standard módosításai** – Számviteli becslések definíciója (hatályba lép a 2023. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IFRS 10 „Konzolidált pénzügyi kimutatások” és IAS 28 „Társult vállalkozásokban és közös vállalkozásokban lévő befektetések” standardok módosításai** – Eszközök eladása, illetve átadása a befektető és annak társult vagy közös vezetésű vállalkozása között (a hatálybalépés időpontját bizonytalan időre elhalasztották, amíg a kutatási projekt konklúzióra jut a tőkemódszerrel kapcsolatban),
- **IAS 12 „Nyerésadókat” standard módosítása** – Egyszerű tranzakciókból származó halasztott adó eszközök és kötelezettségek (hatályba lép a 2023. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IFRS 17 “Biztosítási szerződések” standard módosításai** – az IFRS 17 és az IFRS 9 kezdeti alkalmazása – Összehasonlító adatok (hatályba lép a 2023. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban).

Ezek a módosítások, új standardok és értelmezések implementációja nem befolyásolná számottevően a Csoport konszolidált pénzügyi kimutatásait.

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA

A konszolidált pénzügyi kimutatások összeállítása során alkalmazott fő számviteli elvek az alábbiakban lettek összefoglalva:

2.1. Alkalmazott alapelvek

A konszolidált pénzügyi kimutatások a bekerülési költség elvén készülnek, kivéve egyes pénzügyi instrumentumokat, amelyek valós értéken szerepelnek a pénzügyi kimutatásokban. Az eredménykimutatás tételei az időbeli elhatárolás elve alapján lettek elszámolva. A Csoport az eszközöket és kötelezettségeket, a bevételeket és ráfordításokat nem nettósítja egymással szemben, hacsaknem ezt megkívánja vagy megengedi egy IFRS standard.

A konszolidált pénzügyi kimutatások összeállítása során a Csoport az egyes eszközöket és kötelezettségeket, valamint a bevételeket és ráfordításokat elkülönítve mutatja be, kivéve bizonyos eseteket, amikor valamelyik standard az egyes tételek nettó módon történő bemutatását írja elő (lásd a 2.8. számú jegyzetet).

A konszolidált pénzügyi kimutatások EU által befogadott IFRS szerinti bemutatása megköveteli, hogy a Csoport vezetése olyan becslésekkel, illetve feltételezésekkel éljen, amelyek hatással vannak az eszközök és kötelezettségek, a mérlegen kívüli eszközök és kötelezettségek mérlegkészítéskori értékére, valamint a beszámolási időszak bevételeire és ráfordításaira. A tényleges értékek eltérhetnek ezektől a becslésektől.

A jövőbeni változások a gazdasági környezetben, a pénzügyi stratégiában, szabályozási környezetben, számviteli előírásokban és egyéb területeken eredményezhetik a becslések változását, amelyek jelentős hatással lehetnek a jövőbeni pénzügyi kimutatásokra.

OTP BANK NYRT.
A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]

2.2. Devizanemek közötti átszámítás

A Csoporthoz tartozó valamennyi gazdálkodó pénzügyi kimutatásának elkészítésekor az adott gazdálkodó prezentációs pénznemétől eltérő pénznemben (külföldi pénznem) végrehajtott tranzakciók a tranzakció napján érvényes átváltási árfolyamon kerülnek elszámolásra.

A külföldi pénznemben fennálló monetáris tételek minden egyes beszámolási időszak végén átváltásra kerülnek a konszolidált pénzügyi kimutatások fordulónapján érvényes Magyar Nemzeti Bank („MNB”) által közzétett árfolyamon, ennek hiányában a Bank által jegyzett deviza-középfolyamon.

A külföldi pénznemben fennálló, valós értéken nyilvántartott nem monetáris tételek a valós érték meghatározásának napján érvényes átváltási árfolyamon kerülnek átváltásra. Külföldi pénznemben kifejezett bekerülési értéken értékelt nem monetáris tételek nem kerülnek átváltásra.

Az árfolyam-különbözetek az eredményben kerülnek elszámolásra abban az időszakban, amikor felmerülnek, kivéve:

- a jövőbeni jövedelemtermelő használat érdekében folytatott eszközberuházásokra vonatkozó, devizahitelekkel kapcsolatos árfolyam-különbözetek az adott eszközök költségei között jelennek meg, amennyiben azok a devizahitelekkel kapcsolatos kamatköltség korrekciójának tekinthetők;
- egyes devizakockázatok fedezetére vonatkozó tranzakciókkal kapcsolatos árfolyam-különbözetek (lásd a 2.7. jegyzetet a fedezeti számviteli politikákra); továbbá
- olyan külföldi érdekeltségtől kapott vagy számára fizetendő monetáris tételre vonatkozó árfolyam-különbözetek, amelyekkel kapcsolatban a rendezést nem tervezik és a közeljövőben nem is valószínű (amely ezáltal egy külföldi érdekeltségbe történő nettó befektetés részeként értelmezhető), és amelyek kezdetben az egyéb átfogó eredményben kerülnek elszámolásra, majd a monetáris tételek rendezésekor átvezetésre kerülnek a saját tőkéből az eredménybe.

A konszolidált pénzügyi kimutatások céljából a Csoport külföldi érdekeltségeinek eszközei és kötelezettségei HUF-ban kerülnek kimutatásra a beszámolási időszak végén érvényes átváltási árfolyam figyelembevételével. A bevételek és ráfordítások átváltása az adott időszak átlagos átváltási árfolyamán történik, kivéve akkor, ha az adott időszakban jelentős az átváltási árfolyam fluktuációja, amely esetben az átszámítás a tranzakciók napján érvényes átváltási árfolyamokon történik. Az esetlegesen felmerülő árfolyam-különbözetek az egyéb átfogó eredményben kerülnek elszámolásra, és a saját tőkében halmozódnak (a nem ellenőrző részesedésekhez hozzárendelve, ha az megfelelő).

Külföldi érdekeltség értékesítése (tehát vagy egy külföldi tevékenységben a Csoport által birtokolt teljes érdekeltség értékesítése, vagy egy külföldi tevékenységet magában foglaló leányvállalat ellenőrzés elvesztését eredményező, vagy egy külföldi tevékenységet magában foglaló közös vezetésű vállalkozás feletti közös ellenőrzés megszűnését eredményező, vagy egy külföldi tevékenységet magában foglaló társult vállalkozás feletti jelentős befolyás megszűnését eredményező értékesítés) esetén, az adott tevékenység kapcsán a Csoport tulajdonosainak tulajdonítható összes tőkében halmozott árfolyam-különbözet átsorolásra kerül az eredménybe.

Továbbá, egy leányvállalat részleges értékesítése esetén, amely nem eredményezi a Csoport leányvállalat feletti ellenőrzésének elvesztését, az adott tevékenység kapcsán a halmozott árfolyam-különbözet Csoportnak tulajdonítható arányos része a nem ellenőrző részesedésekhez kerül újbóli hozzárendelésre és nem kerül elszámolásra az eredményben.

Külföldi érdekeltség felvásárlásából származó goodwill és az azonosított eszközökön és kötelezettségeken végrehajtott valósérték-korrekciók a külföldi érdekeltség eszközeiként és kötelezettségeiként kerülnek elszámolásra, és valamennyi beszámolási időszak végén, az aktuális záróárfolyamon kerülnek átszámításra. A felmerülő árfolyamkülönbözetek elszámolása az egyéb átfogó eredményben történik és a saját tőkében halmozódik.

OTP BANK NYRT.
A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]

2.3. Konszolidálási elvek

Az OTP Bank, mint legfőbb anyavállalat készíti a Csoport konszolidált pénzügyi kimutatásait. A konszolidált pénzügyi kimutatások tartalmazzák a Bank és azon leányvállalatok eszközeit, kötelezettségeit, saját tőkéjét, bevételeit, ráfordításait és cash flow-it, mely leányvállalatok felett a Bank kontrollt gyakorol.

Minden csoporton belüli tranzakció teljes egészében kiszűrésre kerül a soronkénti konszolidáció módszerével, míg a tökemódszerrel történő konszolidáció során más szabályok érvényesülnek. Annak meghatározásához, hogy a konszolidációs folyamatokba mely entitások kerüljenek bevonásra szükséges a Csoport kontrolljának megállapítása más entitás felett.

A leányvállalat konszolidációja akkor kezdődik el, amikor a Csoport kontrollt szerez, illetve akkor szűnik meg, amikor a Csoport elveszíti a kontrollt felette. Éppen ebből kifolyólag a leányvállalat bevételeit és ráfordításait a konszolidált pénzügyi kimutatásokban attól az időponttól kell figyelembe venni, amikortól a Csoport kontrollt szerez, addig az időpontig, amíg ez a kontroll megmarad felette.

A teljeskörűen bevont fő leányvállalatokat a vonatkozó tulajdoni hányaddal, illetve a tevékenységi körrel a 42. sz. jegyzet ismerteti.

2.4. Befektetések vásárlásának elszámolása

A leányvállalatok elszámolása a bekerülési érték módszerével történik. A leányvállalatok megvásárlásakor keletkező goodwill a konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásba bekerül, és az alábbi módon történik az elszámolása.

Az akvizíció időpontja az az időpont, amikor a felvásárló ténylegesen megszerzi a felvásárolt feletti ellenőrzést. Ezt megelőzően a befektetésekre adott előlegek az egyéb eszközök között kerülnek kimutatásra.

A goodwill-t - amely a megszerzett eszközök és átvállalt kötelezettségek adásvétel időpontjában érvényes valós értékéből a befektetőre eső részt meghaladó többlet - az immateriális javak között kell szerepeltetni a konszolidált pénzügyi kimutatásokban, halmozott értékvesztéssel csökkentett bekerülési értéken. A Csoport, amikor goodwill értékvesztés tesztet készít, összehasonlítja a megtérülő értéket a könyv szerinti értékkel és amennyivel a megtérülő érték meghaladja a könyv szerinti értéket értékvesztést számol el. A goodwill megtérülő értéke az értékesítési költségekkel csökkentett valós érték és a használati érték közül a magasabb.

Ha a Csoport már nem kontrollál egy leányvállalatot, akkor kivezeti a leányvállalat eszközeit (a goodwill-lal egyetemben) és kötelezettségeit azok könyv szerinti értékén abban az időpontban, amikor a kontroll véget ér, és a konszolidált eredménykimutatásban elszámolásra kerül az anyavállalatot megillető nyereség vagy veszteség a megszűnt tevékenység nettó eredménye soron.

Legalább évente, de ha az események vagy a körülményekben bekövetkező változások értékvesztésre utalnak gyakrabban is megvizsgálásra kerül az akvizícióban szerzett goodwill értékvesztésének szükségessége. A goodwill arra a pénztermelő egységre kerül allokálásra, amely esetében várható az akvizícióhoz köthető szinergia nyújtotta haszon realizálódása.

A Csoport a goodwill valós értékének meghatározására, az azonosított eszközök és kötelezettségek figyelembevételével, diszkontált cash flow-alapú modellt alkalmaz. Az értékvesztés teszthez 3 éves explicit periódusú cash flow-modell szolgál alapul, amelynek segítségével az egyes pénztermelő egységek stratégiai tervei és pénzügyi adatai alapján a Csoport meghatározza a goodwill értékvesztés szükségességét.

A Csoport a stratégiai tervek meghatározásakor figyelembe vette a jelenlegi világgazdasági helyzetet, a jelenlegi gazdasági növekedést, illetve várakozásokat, valamint kapcsolódó kockázatokat, és ennek a pénzügyi szférára gyakorolt hatását, valamint a jelenlegi és várható külső finanszírozási lehetőségeket.

A negatív goodwill-t, ami a megszerzett eszközök, kötelezettségek és függő kötelezettségek adásvétel időpontjában érvényes valós értékéből a befektetőre eső résznek az akvizíció költségét meghaladó többlet, bevételként azonnal el kell számolni a konszolidált eredménykimutatásban.

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]

2.5. Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok

A Csoport amortizált bekerülési értéken értékeli azokat az értékpapírokat, amelyeket a szerződéses cash flow-k beszedése érdekében tart, és ezen értékpapírok szerződéses feltételei olyan cash flow-kat eredményeznek, amelyek kizárólag tőkefizetésből és a fennálló tőkeösszeg utáni kamatfizetésből állnak. A Csoport kezdetben ezeket az értékpapírokat valós értéken értékeli. Ezen értékpapírok a későbbi értékelés során az effektív kamatláb („EIR”) módszer használatával meghatározott, értékvesztéssel csökkentett bekerülési értéken kerülnek bemutatásra. Az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok beszerzésekor kialakult diszkont vagy prémium amortizációja része az amortizált bekerülési értéknek és a kamatbevételek között kerül bemutatásra, így az egyes időszakokban elszámolt eredmény állandó hozamot jelent az ilyen befektetéseken. Az amortizált bekerülési értéken értékelt papírok az ügylet kötési napján könyvelődnek.

A Csoport a FIFO¹ módszert alkalmazza az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírokra.

Az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok jellemzően a magyar és külföldi államok által kibocsátott értékpapírokat, vállalati kötvényeket, jelzálogleveleket és diszkontált kincstárjegyeket tartalmaznak.

2.6. Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök

2.6.1. Kereskedési célú értékpapírok

Az értékpapír-befektetések az ügylet kötési napján könyvelődnek valós értéken. A kereskedési célú értékpapírok valós értéken szerepelnek a pénzügyi helyzet kimutatásban, és az így elszámolt nem realizált nyereség és veszteség a konszolidált eredménykimutatásban jelenik meg. A Csoport a kereskedési célú értékpapírokat az üzleti modellnek megfelelően rövid távú árfolyamnyereség elérése céljából tartja. Ebből kifolyólag ezek realizált és nem realizált eredménye a nettó működési eredmény soron jelenik meg, amíg a kamatbevétel a kamatbevételhez hasonló bevételek között kerül bemutatásra. A kereskedési célú értékpapírok értékesítésekor a Csoport a FIFO módszer szerinti készletértékelést alkalmazza.

A kereskedési célú értékpapírok tőkeinstrumentumokat, befektetési jegyeket, magyar és külföldi állam által kibocsátott kötvényeket, vállalati kötvényeket, diszkont kincstárjegyeket, jelzálogleveleket, valamint egyéb értékpapírokat tartalmaznak.

2.6.2. Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi eszközök

A Csoport - a kezdeti megjelenítéskor - visszavonhatatlanul az eredménnyel szemben valós értéken értékeltként jelölhet meg egy pénzügyi eszközt vagy kötelezettséget, mely ellenkező esetben az átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt vagy amortizált bekerülési értéken értékelt lenne.

A Csoport a valós értéken értékeltként való megjelölést csakis abban az esetben alkalmazza, ha ez megszüntet vagy lényegesen csökkent valamely értékelési vagy megjelenítési inkonzisztenciát (amelyet számviteli meg nem felelésnek is neveznek), amely ellenkező esetben előállt volna amiatt, hogy az eszközök vagy kötelezettségek értékelése, vagy az azokon képződött nyereség vagy veszteség megjelenítése eltérő alapokon történik.

A valós értéken értékeltként való megjelölés kizárólag közvetlenül a Csoport menedzsmentjének döntésén alapulhat.

2.6.3. Származékos pénzügyi instrumentumok

A Csoport rendszeres üzletmenete során derivatív pénzügyi instrumentumokkal kapcsolatos szerződéseket is köt, amelyeknél alacsony kezdeti befektetés szükséges a teljes szerződésbeli értékhez képest, illetve értékük a mögöttes alaptermék függvénye és a jövőben esedékesek. A derivatív pénzügyi instrumentumok magukban foglalják a határidős kamatláb megállapodásokat, a kamatswap ügyleteket, a határidős deviza és devizaswap ügyleteket, valamint opciós ügyleteket is. Ezen pénzügyi instrumentumokat a Csoport egyrészt kereskedési céllal, másrészt fedezeti céllal köti, hogy fedezze a pénzügyi piacokon végrehajtott tranzakcióinak kamatláb- és devizakockázatát.

A derivatív pénzügyi instrumentumok elszámolása a kötési napon, kezdeti és későbbi értékelése valós értéken történik. A valós érték meghatározása a jegyzett piaci ár, diszkontált cash flow és más pénzügyi modell alapján történik. A Csoport az ún. „multi curve” árazási módszertant alkalmazza a jövőbeli cash flow-k nettó jelenértékének meghatározásához, amely alapján a különböző hozamgörbék a határidős hozamok, valamint a diszkontáláshoz alkalmazott hozampontok meghatározásához kerülnek felhasználásra. Ez az árazási módszertan nyújtja a legpontosabb becslést ezen fedezett derivatív pénzügyi instrumentumok esetében, mivel a Csoport könyveiben meglévő legtöbb nyitott derivatív ügylet letéttel fedezett.

¹ First In First Out

OTP BANK NYRT.
A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]

2.6. Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök [folytatás]

2.6.3. Származékos pénzügyi instrumentumok [folytatás]

A nem fedezeti ügyleteknek minősített derivatív pénzügyi instrumentumok valós értékében beálló változás a konszolidált eredménykimutatásban kerül elszámolásra. Minden egyes derivatíva ügyletenkénti valós értékének és bekerülési értékének különbsége jellegének megfelelően eszközként vagy kötelezettségként kerül kimutatásra.

Bizonyos derivatív ügyletek, amelyek a Csoport kockázatmenedzseléséből származó pozíciók hatékony fedezését jelentik, nem minősülnek az IFRS 9 szerinti fedezeti ügyletnek, és ezért kereskedési célú derivatíváknak minősülnek, amelyek valós értéken kerülnek bemutatásra, és a nem realizált nyereség és veszteség közvetlenül a konszolidált eredménykimutatásban jelenik meg.

Deviza-adásvételi ügyletek

A deviza-adásvételi ügyletek adott összegű devizák adott árfolyamon történő azonnali (az elszámolásra a kötés napját követő két napon belül kerül sor) vagy határidős (az elszámolásra a kötés napját követő két napon túl kerül sor) adásvételét jelentik. A határidős ügyletek értéke nem tükrözi a szerződésekhez kapcsolódó tényleges piaci és hitelezési kockázatot.

A deviza-adásvételi ügyleteket a Csoport kockázatkezelési és kereskedési céllal köti. A Csoport kockázatkezelést szolgáló ügyleteit a külföldi devizában nyújtott hitelek és betétek árfolyamváltozásából eredő kockázatok fedezése céljából alkalmazza.

Devizaswap- és kamatswap-ügyletek

A Csoport forint és deviza, illetve deviza és deviza cseréjére vonatkozó devizaswap-ügyleteket és kamatswap-ügyleteket („IRS”) köt. A devizaswap-ügylet valamely pénzügyi instrumentum cseréjére vonatkozó olyan megállapodás, amely egy azonnali és egy vagy több határidős adásvételi ügyletből áll.

Az IRS ügyletek esetén a felek egy vagy több alkalommal fizetést teljesítenek egymás felé, melyek alapját egy adott elméleti tőkeösszegre számított fix, illetve időszakosan módosított kamatláb képezi. Az elméleti tőkeösszeg az az érték, amelyre vonatkozóan a kamat kiszámításra kerül, hogy ily módon meghatározzák az IRS ügylet során teljesítendő pénzáramlásokat. Az elméleti tőkeösszeget a tranzakciók volumenének kifejezése érdekében alkalmazzák, de ezek az összegek ténylegesen nem járnak pénzáramlással. IRS ügyletet a Csoport kockázatkezelési és kereskedési céllal köt.

Tőkecserés kamatswap-ügyletek

A Csoport tőkecserés kamatswap-ügyleteket („CCIRS”) köt, amelyek sajátossága, hogy az ügylet futamidejére induláskor és záráskor is tőkecsere történik. A CCIRS ügyletek speciális típusa az úgynevezett mark-to-market megállapodás, amely esetében a futamidő során a kamatszámítás alapját képező tőkeösszegek átértékelésre kerülnek a piaci devizaárfolyam változásoknak megfelelően.

Equity- és commodityswap-ügyletek

Az equityswap-ügyletek esetén a felek egy vagy több alkalommal fizetést teljesítenek egymás felé, melynek alapját egy adott elméleti tőkeösszegre számított időszakosan módosított kamatláb, valamint részvényindexek teljesítménye képezi. Az elméleti tőkeösszeg az az érték, amelyre vonatkozóan a kamat kiszámításra kerül. Az indexhozam számításának alapját az adott piaci árfolyam előző piaci árfolyamhoz viszonyított változása képezi. A commodityswap-ügyletek esetében a pénzáramlások meghatározása az alapján történik, hogy egy előre definiált áru kötési ára hogyan viszonyul egy meghatározott időszakra vonatkozó piaci árak átlagához.

OTP BANK NYRT.
A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]

2.6. Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök [folytatás]

2.6.3. Származékos pénzügyi instrumentumok [folytatás]

Határidős kamatláb-megállapodások (FRA)

A határidős kamatláb-megállapodások esetén a felek vállalják, hogy egy adott jövőbeli időpontban egy referencia-kamatláb és egy közösen megállapított fix kamatláb közti különbség alapján számolnak el egymással. A kamatlábak változásai nyomán a szerződéses pozíciók piaci értékében bekövetkező változások piaci kockázatot eredményezhetnek.

A Csoport olyan módon csökkentti a piaci kockázatot, hogy általában azonos értékű ellentétes vagy ellensúlyozó pozíciókat nyit, valamint limiteket alakít ki az ilyen módon nem fedezett pozíciókra, és ezeket folyamatosan nyomon követi. A hitelezési kockázat kezelése jóváhagyási eljárások segítségével történik, melyek tartalmazzák az egyes ügyfelekre vonatkozó limiteket. A Csoport határidős kamatláb megállapodásainak célja a kamatláb-kockázati kitettség kezelése, elszámolásuk pedig piaci értéken alapuló valós értéken történik.

Devizaopciók

A devizára szóló opciós ügylet olyan származékos pénzügyi instrumentum, amely az opció vásárlóját felruhazza egy devizaösszeg másik devizára történő átváltásának jogával egy előre meghatározott kötési áron egy adott jövőbeli időpontban. A tranzakció, opciós díj ellenében, a jövőbeli deviza adásvételt egy előre meghatározott árfolyamon garantálja. Az opciós szerződések védenek a kedvezőtlen árfolyammozgások ellen, ugyanakkor a kedvező irányú árfolyammozgások kiaknázását is lehetővé teszik.

2.7. Fedezeti elszámolás

Valósérték-fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok

A valósérték-fedezeti ügyletnek minősített derivatívák valós értékének változása, amely a fedezeti ügylet definíciója szerint hatékony ügyletnek tekinthető a fedezett kockázat tekintetében, nyereségként vagy veszteségként kerül elszámolásra az eredmény javára vagy terhére az alapügyleten elszámolt valósérték-korrekcióval egyetemben. A fedezeti ügyleten valós értékben bekövetkező változás közvetlenül a konszolidált eredménykimutatásban kerül bemutatásra.

A fedezeti elszámolás feltételeit a következőképpen alkalmazza a Bank: fedezeti ügyletek meghatározása, megfelelő fedezeti dokumentáció elkészítése, hatékonyságvizsgálat elvégzése, és ennek alapján a hatékonyság alátámasztása.

A Csoport 2018-ban bevezette a fedezeti elszámolásra vonatkozó IFRS 9 szerinti előírásokat.

Cashflow-fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok

A cashflow-fedezeti ügyletnek minősített derivatívák valós értékének változása, amely a fedezeti ügylet definíciója szerint hatékony ügyletnek tekinthető, a hatékonyságuk arányában az egyéb átfogó eredményben a tartalékok között kerül bemutatásra. A fedezeti ügylet nem hatékony része közvetlenül a konszolidált eredménykimutatásban kerül bemutatásra.

A Csoport a fedezeti kapcsolatot megszünteti, amennyiben a fedezeti instrumentum lejár vagy eladják, megszüntetik vagy lehívják, vagy a fedezeti ügylet már nem felel meg a fedezeti elszámolás feltételeinek. Cashflow-fedezeti ügyletek esetében – a standarddal összhangban – a Csoport a fedezeti elszámolást mindaddig alkalmazza, amíg a mögöttes eszköz nem kerül kivezetésre.

Külföldi befektetések nettó fedezeti ügyletei

A külföldi érdekeltségben lévő nettó befektetésre vonatkozó fedezeti ügyletek, beleértve az olyan pénzügyi tételre vonatkozó fedezeti ügyletet, amely a nettó befektetés részeként került elszámolásra, a cashflow-fedezeti ügyletekhez hasonlóan kell elszámolni.

A külföldi érdekeltség értékesítésekor az átfogó eredménykimutatásban felhalmozott nyereség vagy veszteség az eredménykimutatásba kerül átvezetésre.

OTP BANK NYRT.
A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]

2.8. Nettósítás

A pénzügyi eszközök és kötelezettségek értéke, az egymást ellentételező hatások figyelembevételével, nettó módon kerül bemutatásra a konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásában, amennyiben a Csoportnak törvényesen kikényszeríthető joga van az elszámolt összegek ellentételezésére, és a tranzakciók szándék szerint is nettó módon vannak megjelenítve a konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásában. A derivatív pénzügyi instrumentumok esetében a Csoport alkalmazza a nettósítást és nettó bemutatást a konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásában, amennyiben a Csoport rendelkezik az ehhez szükséges jogokkal és képességgel az eszközök és kötelezettségek nettó elszámolásához

2.9. Beágyazott származékos pénzügyi instrumentumok

Előfordulhat, hogy a derivatíva egy olyan kombinált vagy hibrid szerződés komponense, amely a derivatíván kívül magába foglal egy alapszerződést is, amelynek hatására a kombinált instrumentum valamely cash flow-ja egy önálló származékos termékhez hasonló módon változik. A beágyazott származékos terméket akkor és csak akkor el kell különíteni az alapszerződéstől, és különálló származékos termékként kell elszámolni, ha:

- a beágyazott származékos termék gazdasági jellemzői és kockázatai nincsenek szoros kapcsolatban az alapszerződés gazdasági jellemzőivel és kockázataival;
- egy különálló instrumentum, ugyanolyan feltételekkel, mint a beágyazott származékos termék, önmagában is megfelelne a származékos termék fogalmának; valamint
- az alapszerződést nem valós értéken értékelik, vagy valós értéken történik az értékelés, de a valós értékben bekövetkezett változás az egyéb átfogó eredményben jelenik meg.

Ameddig egy hibrid szerződés tartalmaz egy alapszerződést is, ami egy pénzügyi eszköz akkor a pénzügyi eszközre vonatkozó általános számviteli szabály a besorolásra, megjelenítésre és mérésre az egész szerződésre is alkalmazandó, és nincs elkülönítve a beágyazott származékos pénzügyi instrumentum.

Azon származékos termékeket, melyeket elkülöníteni szükséges, valós értéken kell értékelni a kezdeti és a követő értékelés során is. Ha a Csoport nem képes arra, hogy elkülönülten értékelje a beágyazott származékos terméket akár a megszerzéskor akár egy későbbi beszámolási fordulónapon, a Csoportnak az egész hibrid instrumentumot az eredménnyel szemben valós értéken értékeltként szükséges megjelölnie. Amikor a Csoport első ízben szerződő félle válik, akkor szükséges felmérnie, hogy vannak-e a szerződésben olyan beágyazott származékos termékek, amelyeket az alapszerződéstől elkülönítve, származékos termékként kell elszámolni.

2.10. Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok

Az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírokat olyan üzleti modell alapján tartják, amely szerződéses cash flow-k beszédésével és az értékpapírok eladásával éri el a célját. Továbbá ezen értékpapírok szerződéses cash flow-i kizárólag tőke és kint levő tőkeösszeg után járó kamat kifizetései.

Hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok

A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok az ügylet kötési napján könyvelődnek valós értéken. A követő értékelés során az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valós értéken szerepelnek a pénzügyi helyzet kimutatásában, és az így elszámolt nem realizált nyereség és veszteség a kamat- és árfolyameredmény kivételével közvetlenül az egyéb átfogó eredményben jelenik meg, kivéve, ha az értékpapír egy hatékony fedezeti ügylet része.

A fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valósérték-korrekciója a konszolidált eredménykimutatásban jelenik meg. Az értékpapírok értékesítésekor a Csoport a FIFO¹ módszer szerinti készletértékelést alkalmazza.

Az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékvesztése a várható veszteség modell alapján került kiszámításra. A várható veszteség elszámolása az egyéb átfogó eredménnyel szemben történik.

¹ First In First Out

OTP BANK NYRT.
A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]

2.10. Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok [folytatás]

Hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok [folytatás]

Az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valós értékre történő értékelése az értékpapírpiacokon jegyzett ár vagy diszkontált cash flow-modell segítségével történik. Azokban az esetekben, ahol a jegyzett piaci ár nem elérhető, az értékpapírok valós értéke a jövőbeli pénzáramlások jelenértékékként kerül meghatározásra és a nem jegyzett értékpapírok valós értékének meghatározása a megfelelő egy részvényre jutó nyereség mutató segítségével történik.

Az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok magyar és külföldi államkötvényeket, vállalati kötvényeket, jelzálogleveleket, diszkont és kamatozó kincstárjegyeket, MNB-kötvényeket és egyéb értékpapírokat tartalmaznak.

Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelés opció tőkeinstrumentumokra

A Csoport úgy döntött, hogy azon tőkeinstrumentumok valósérték-változását, melyek sem nem kereskedési célúak, sem pedig IFRS 3 szerint elszámoltak, az egyéb átfogó eredményben kell megjeleníteni.

Néhány esetben a Csoport visszavonhatatlan azt választotta a kezdeti megjelenítéskor, hogy bizonyos tőkeinstrumentumokra a követő valósérték-változásokat a konszolidált átfogó eredménnyel szemben jeleníti meg az eredménykimutatás helyett.

A valósérték-opció kizárólag közvetlenül a Csoport menedzsmentjének döntésén alapulhat.

2.11. Hitelek, bankközi kihelyezések, repó követelések, illetve a hitelezési és kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés és repó követelések értékvesztése

A Csoport amortizált bekerülési értéken értékeli azokat a hiteleket, bankközi kihelyezéseket és repó követeléseket, amelyeket a szerződéses cash flow-k beszedése érdekében tartja, továbbá ezen pénzügyi eszközök szerződéses feltételei meghatározott időpontokban olyan cash flow-kat eredményeznek, amelyek kizárólag a tőke és a kint lévő tőkeösszeg után járó kamat kifizetései. Ezek a hitelek a konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásában az „Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek” soron szerepelnek. A Csoport eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek soron jeleníti meg azokat a hiteleket, amelyek nem kereskedési céllal tartottak vagy a cash flow jellemzői alapján nem kizárólag tőke és kint lévő tőkeösszeg után járó kamat kifizetéseit eredményezik. Ezek a hitelek a konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásában az „Erdménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek” soron szerepelnek.

Az amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek, bankközi kihelyezések és repó követelések a hitelezési, illetve kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztéssel csökkentett, még visszafizetetlen tőkekövetelésen szerepelnek növelve az elhatárolt kamat mértékével.

A fentebb említett amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök esetében a kezdeti megjelenítéskor a tranzakciós költségek és díjak módosítják a könyv szerinti értéket, és azok az effektív kamatszámítás részét képezik. Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek esetében a díjak felmerüléskor kerülnek elszámolásra a konszolidált eredménykimutatásban.

A hitelek és bankközi kihelyezések, a repó követelések kivezetésre kerülnek, ha a cash flow-kra vonatkozó szerződéses jog lejár vagy az eszközök átadásra kerülnek. Amikor egy pénzügyi eszközt kivezetnek, a különbség a könyv szerinti érték és a kapott ellenérték között az eredménykimutatásban kerül elszámolásra. A fentebb említett amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség vagy veszteség az „Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó eredmény” soron jelenik meg. Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek esetében a kivezetésből származó nyereség vagy veszteség a „Nettó működési eredmény” soron jelenik meg.

OTP BANK NYRT.
A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]

2.11. Hitelek, bankközi kihelyezések, repó követelések, illetve a hitelezési és kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés és repó követelések értékvesztése [folytatás]

Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek valósérték-változását két komponensre bontva mutatja be a Csoport a konszolidált eredménykimutatásban:

- A valósérték-változás hitelezési kockázat változásából származó részét a kockázati költségeken belül mint a hitelkockázat-változásból származó eredményt mutatja be.
- A valósérték-változás fennmaradó komponensét a nettó működési eredményen belül az „Erdménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valósérték-korrekciója” soron mutatja be.

Egy pénzügyi eszköz a kezdeti megjelenítéskor valós értéken jelenik meg a könyvekben, amely a hitelek és kihelyezések esetében a tranzakciós értéknek felel meg. Amennyiben mégsem egyformák az összegek, kezdeti valósérték-különbszet kerül megjelenítésre.

Ha a pénzügyi eszköz valós értéke olyan értékelési technikán alapul, amely kizárólag megfigyelhető piacokról származó adatokat használ, a Csoport a kezdeti valósérték-különbszetet a konszolidált eredménykimutatásban jeleníti meg.

Amikor a pénzügyi eszköz valós értéke olyan értékelési technikán alapul, amely nem megfigyelhető piacokról származó adatokat használ, a kezdeti megjelenítéskori valós érték és az ügyleti ár különbszete elhatárolásra kerül, és csak akkor jeleníti meg a Csoport az eredményben, amikor a pénzügyi instrumentum kivezetésre kerül, vagy amikor az adatok megfigyelhetőkké válnak.

A piaci kamatoknál alacsonyabb kamatozással kihelyezett hitelek esetében a kezdeti valós érték alacsonyabb, mint a tranzakciós ár.

A Csoport értékvesztést számol el a fordulónapon pénzügyi eszközökre, a várható hitelezési veszteség alapján. A pénzügyi eszközre képzett értékvesztés 12 havi várható hitelezési veszteségnek vagy élettartami várható veszteségnek felel meg. A maximális időszak, ami alapján a várható hitelezési veszteséget meghatározza a Csoport, az a maximális szerződéses periódus, ami alatt a Csoport a kockázatnak van kitéve.

Ha a pénzügyi eszköz hitelezési kockázata nem nőtt jelentősen a kezdeti megjelenítés óta, akkor 12 havi várható veszteséget, máskülönben (jelentős hitelezési kockázat növekedése esetén) élettartami várható veszteséget szükséges számítani. A várható hitelezési veszteség a szerződéses cash flow-k, amiket a Csoport a szerződés alapján kifizetni tartozik és azon cash flow-k különbségének a jelenértéke, amit a Csoport várhatóan kapni fog.

Amikor a pénzügyi eszköz szerződéses cash flow-i módosulnak, de a módosítás nem vezet a pénzügyi eszköz kivezetéséhez, akkor a Csoport újrakalkulálja a pénzügyi eszköz bruttó könyv szerinti értékét, úgy, hogy a várható jövőbeni cash flow-kat az eredeti effektív kamatlábbal újradiszkontálja. A különbség a könyv szerinti érték és a várható cash flow-k jelenértéke között módosítás miatti nyereség vagy veszteség soron jelenik meg az eredménykimutatásban. A kamatok és az amortizált bekerülési érték elszámolása az effektív kamatmódszer alkalmazásával történik.

Egy hitel akkor kerül leírásra, ha sikertelennek bizonyult a hitel átütemezése, behajtása, illetve a jövőbeni megtérülés nem valószínűsíthető. A hitel leírása a konszolidált eredménykimutatásban az „Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó eredmény” soron kerül elszámolásra.

Az IFRS 9 standard részleges vagy teljes leírásra vonatkozó bekezdéseit alkalmazza a Csoport a hitelek esetében. Amennyiben a pénzügyi eszköz (hitelkövetelés) a Csoport számára várhatóan nem térül meg, akkor a pénzügyi eszköz a felmerülés időpontjában részlegesen vagy teljesen leírásra kerül.

A hitelkövetelés értékvesztése és bruttó értéke ugyanakkora mértékben kerül leírásra, mégpedig a várható maximális megtérülés összegéig a nettó érték változatlansága mellett. Abban az esetben, ha a korábban részlegesen vagy teljesen leírt hitel, amely esetleg behajthatatlannak minősítve kivezetésre is került, de utólag részben vagy egészben mégis megtérül, kockázati költség visszairásként a „Hitelek bruttó értéken felüli térülése” soron kerül elszámolásra a kockázati költségen belül.

OTP BANK NYRT.
A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]

2.12. Módosított eszközök

Amennyiben valamely pénzügyi eszköz szerződéses cash flow-i megváltoznak a szerződéses feltételek változásának következményeként és a módosítás nem eredményezi a pénzügyi eszköz kivezetését, a Csoportnak a konszolidált eredményben módosítás miatti nyereséget vagy veszteséget kell megjelenítenie. Ilyen módosítást kiváltó események lehetnek az átstrukturálás – a Csoport belső szabályzataiban meghatározott módon –, a meghosszabbítás, a változatlan futamidő melletti megújítás, a rövidebb futamidővel történő megújítás és a tőketörlesztés előírása, ha ilyen nincs vagy korábban nem volt.

A lakossági portfólió tekintetében a nettó valós érték változását összevontan portfóliószinten kell vizsgálni. Minden lakossági szerződés átstrukturálása a szerződéses keretrendszer átstrukturálása alapján történik. A Csoportnak ezeket a keretfeltételeket kell értékelnie (és nem az egyedi szerződéseket). A vállalati portfólió tekintetében egyedileg, szerződésenként kell vizsgálni a nettó valós érték változását.

Lehetséges szerződéses módosítások között, a Csoport megfontolja a kivezetés és újra megjelenítés lehetőségét, amennyiben az új feltételek szerinti cash flow-k diszkontált jelenértéke – mely az eredeti effektív kamatlábbal diszkontált – legalább 10%-kal különbözik a hátralévő cash flow-k diszkontált jelenértékétől. A kivezetés és újra megjelenítés esetében a kivezetett eszköz el nem amortizált jutaléka a Kamatbevételekhez hasonló bevételek között kerül megjelenítésre. Az újonnan megjelenített pénzügyi eszköz kezdeti megjelenítéskor valós értéken értékelt és 1-es szakaszba kerül elhelyezésre, amennyiben a kivezetett pénzügyi eszköz a portfólió 1-es vagy 2-es szakaszában volt. Az újonnan megjelenített pénzügyi eszköz vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszköz lesz („POCI”), amennyiben a kivezetett pénzügyi eszköz a portfólió 3-as szakaszában vagy POCI volt.

A módosítás miatti nyereséget vagy veszteséget minden egyes szerződéses módosításnál szükséges újra számítani, kivéve a kivezetés és újra megjelenítés esetét. Módosítás esetén a Csoport újra számítja a pénzügyi eszköz bruttó könyv szerinti értékét. Mindehhez pedig az szükséges, hogy az új szerződéses cash flow-kat a pénzügyi eszköz eredeti effektív kamatlábal diszkontálja (hitelkorrigált effektív kamatláb POCI pénzügyi eszközökre). A módosított pénzügyi eszköz könyv szerinti értékét módosító bármilyen felmerült költség, jutalék a módosított pénzügyi eszköz hátralévő időszaka alatt amortizálásra kerül.

2.13. Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszköz

Vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszköz, amely kezdeti megjelenítéskor értékvesztett. A pénzügyi eszköz akkor értékvesztett, ha egy vagy több olyan esemény merül fel, melyek jelentős torzító hatással lennének a pénzügyi eszköz becsült jövőbeni cash flow-jára.

A vásárolt értékvesztett pénzügyi eszközök nagy valószínűséggel jelentős diszkonttal kerülnek megvásárlásra. Szokatlan körülmények között előfordulhat, hogy egy entitás értékvesztett eszközt keletkeztet, például amikor egy válságos pénzügyi eszköz lényeges módosítását követően az eredeti pénzügyi eszköz mégis kivezetésre kerül.

A POCI pénzügyi eszközök esetében a kamatbevétel mindig a hitelkorrigált effektív kamatláb felhasználásával kerül meghatározásra.

A POCI pénzügyi eszközök esetében a következő beszámolási időszakokban, az entitás köteles bemutatni:

- a kezdeti megjelenítés óta felhalmozott változást az élettartami várható veszteségben, mint egy értékvesztést,
- az értékvesztés miatti nyereséget vagy veszteséget, mely bármilyen változás az élettartami várható veszteségben.

Értékvesztés miatti nyereség akkor keletkezik (a követelés nettó amortizált értékének egyidejű növelése mellett), ha kedvező változás miatt a megbecsült élettartami várható hitelezési veszteség a kezdeti megjelenítést követően alacsonyabbá válik, mint a kezdeti megjelenítéskor megbecsült várható hitelezési veszteség.

A POCI minősítés a kezdeti megjelenítéstől a kivezetésig megmarad a Csoport könyveiben.

OTP BANK NYRT.
A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]

2.14. Hitelezési veszteség

A Csoport az IFRS 9 standard előírásainak megfelelően a hitelekre, bankközi kihelyezésekre és repó követelésekre értékvesztést a várható veszteség alapú modell alapján számol el. A háromszintű modell alapján a kezdeti megjelenítés pillanatától kezdve 12 havi várható hitelezési veszteséggel megegyező összegben kerül értékvesztés elszámolásra. A kezdeti megjelenítés óta jelentősen megnövekedett a hitelkockázattal rendelkező vagy objektív bizonyítékok alapján értékvesztett ügyletek esetében élettartami várható hitelezési veszteséggel megegyező összegű értékvesztés kerül elszámolásra.

A vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök esetében szintén a kezdeti megjelenítés óta felmerült teljes élettartami várható veszteség kerül elszámolásra. Amennyiben a vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök élettartami várható hitelezési vesztesége az értékelés időpontjában alacsonyabb a kezdeti megjelenítéskor becsült várható hitelezési veszteségnél, akkor a Csoport értékvesztés miatti nyereséget jelenít meg a Konszolidált eredménykimutatásban.

A hitelezési és kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés a Menedzsment becslései alapján kerül megállapításra a hitelezési és kihelyezési tevékenységgel kapcsolatban.

A hitelezési és kihelyezési veszteségekre, valamint repó követelésekre elszámolt értékvesztés olyan szinten kerül meghatározásra, hogy fedezetet nyújtson az egyedileg azonosított hitelezési veszteségekre. Azon hitelek esetében, amelyekre az egyedileg azonosított hitelezési veszteség összegének megállapítása nem lehetséges objektív bizonyíték híján, csoportosan meghatározott értékvesztés kerül elszámolásra. Ezzel a hasonló hitelkockázati jellemzőkkel rendelkező pénzügyi eszköz portfóliók könyv szerinti értékét a Csoport csökkenti a mérleg fordulónapján várhatóan megtérülő, historikus tapasztalatok alapján becsült összegre.

Követő értékeléskor a Csoport a konszolidált eredménykimutatásban a kockázati költség részeként az „Értékvesztés képzése a hitelezési és kihelyezési veszteségekre” soron jeleníti meg a várható hitelezési veszteség képzésével és visszairásával kapcsolatos összegeket, amelyek ahhoz szükségesek, hogy a fordulónapon az IFRS 9 szerinti hitelezési veszteség kerüljön megjelenítésre. Ha az értékvesztés indoka továbbra már nem áll fenn, az értékvesztés visszairásra kerül a tárgyévi eredménykimutatásban.

Amennyiben egy pénzügyi eszköz, amelyre korábban nem utalt semmilyen tényező, hogy a hitelkockázata jelentősen megnövekedett volna (1. szakaszban került besorolásra), a követő értékeléskor a 2. szakaszba vagy 3. szakaszba kerül besorolásra, akkor a hitelezési veszteséget az élettartami várható hitelezési veszteség szintjére kell módosítani. Amennyiben egy pénzügyi eszköz, amely korábban 2. szakaszban vagy 3. szakaszban volt, a követő értékeléskor 1. szakaszba kerül besorolásra, akkor a hitelezési veszteséget a 12 havi várható hitelezési veszteség szintjére kell módosítani.

Minősítési kategóriákba történő besorolás

A Csoport az IFRS 9 előírásai szerint az amortizált bekerülési értéken és egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközöket, a hitelnyújtási elkötelezettségeket és pénzügyi garanciális kötelezettségeket a következő három kategóriába sorolja:

- 1. szakasz: teljesítő pénzügyi instrumentumok, amelyek hitelkockázata nem növekedett jelentősen a kezdeti megjelenítés óta
- 2. szakasz: teljesítő pénzügyi instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté
- 3. szakasz: nem teljesítő pénzügyi instrumentumok, melyek értékvesztetté váltak
- POCI: vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi instrumentumok

OTP BANK NYRT.
A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]

2.14. Hitelezési veszteség [folytatás]

Minősítési kategóriákba történő besorolás [folytatás]

A vevőkövetelések és szerződéses eszközök esetében a Csoport az egyszerűsített megközelítést alkalmazza és csak élettartami várható veszteséget kalkulál. Az egyszerűsített megközelítés a következőt jelenti:

- az egyszerűsített megközelítés alá vont állományra az elmúlt három év alapján átlag számítódik,
- az elmúlt három évben leírt egyszerűsített megközelítés alá vont állomány meghatározásra kerül,
- a múltbeli veszteségek a jelenlegi körülményekre vonatkozó információk és a jövőbeli gazdasági feltételekre vonatkozó észszerű előrejelzések figyelembevételével kiigazításra kerülnek,
- a leírt állomány elosztásra kerül az átlagállománnyal, ez lesz a hitelezési veszteség rátája,
- a hitelezési veszteség rátával megszorozva az év végi állományt előáll az aktuális hitelezési veszteség,
- évente újra számításra kerül a hitelezési veszteség ráta.

A Csoport feltételezi, hogy egy pénzügyi instrumentum hitelkockázata nem nőtt jelentősen a kezdeti megjelenítés óta, ha a pénzügyi eszközről megállapították, hogy hitelkockázata alacsony a fordulónapon. Ez akkor fordulhat elő, ha a pénzügyi eszköz nemteljesítési kockázata alacsony, a hitelfelvevő képes rövid távon eleget tenni szerződéses fizetési kötelezettségeinek és a gazdasági és pénzügyi feltételek változása hosszú távon bekövetkező változásai nem feltétlenül csökkentik a hitelfelvevő azon képességét, hogy teljesítse szerződéses fizetési kötelezettségeit. A Csoport a szuverén kitettségeket alacsony hitelkockázatúnak tekinti.

Teljesítő (1. szakasz): olyan pénzügyi instrumentum, mely esetében az értékelési fordulónapon nem állnak fenn a 2. szakasz és 3. szakasz kategóriáknál meghatározott események, állapotok.

Egy adott ügyfél vagy hitel default-osnak tekintendő, ha a következők közül valamelyik, vagy mindkettő bekövetkezik:

- Az ügyfél 90 napot meghaladó jelentős késedelembe esik. Ezt súlyos kiváltó eseményként értékeljük.
- Fennáll annak észszerű valószínűsége, hogy az ügyfél nem fogja teljes egészében teljesíteni kötelezettségeit. Ezt a feltételt default valószínűségi kritérium alapján vizsgáljuk.

A default vizsgálat tárgyát azon (mérlegen belül, vagy kívül nyilvántartott) kitettségek képezik, melyek hitelkockázatot keletkeztetnek (azaz hitelezési jellegű kockázatvállalási szerződésekből származnak).

Az alábbi események bármelyikének teljesülése esetén az értékelési fordulónapon, anélkül, hogy a 3. szakasz kategóriánál meghatározott besorolási feltételek bármelyike teljesülne, a pénzügyi instrumentum hitelkockázata jelentősen megnövekszik, az instrumentum 2. szakasz kategóriába kerül:

- fizetési késedelme meghaladja a 30 napot,
- teljesítő forborne besorolású,
- egyedi döntés alapján az ügylet devizaneme jelentős „sokkot” szenvedett a hitelfolyósítás óta,
- az ügylet-/ügyfélminősítési besorolása (rating) egy előre definiált értéket vesz fel vagy egy meghatározott sávba esik vagy a kezdeti megjelenítési értékhez viszonyítva előre meghatározott mértékben romlik,
- lakossági jelzáloghitel esetén a loan-to-value mutató meghalad egy előre definiált értéket,
- lakossági ügyfél másik hitelén fennálló default, amennyiben nem áll fenn cross-default,
- vállalati vagy önkormányzati ügyfelek esetében monitorozva a csoport szinten meghatározott különböző küszöbök elérését (a teljesség igénye nélkül):
 - az adós pénzügyi nehézségei (pl. tőkeemfelelés, likviditás vagy az instrumentum-minőség romlása),
 - a pénzügyi instrumentum aktív piacon a likviditás, illetve az aktivitás jelentős csökkenése figyelhető meg,
 - az adós minősítése magas kockázatot tükröz, de a default-nál jobb besorolású,
 - lényegesen lecsökkent a fedezet értéke, amelyből az adós a hitelt törlesztené,
 - végelszámolás alatt álló ügyfelek.

OTP BANK NYRT.
A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]

2.14. Hitelezési veszteség [folytatás]

Minősítési kategóriákba történő besorolás [folytatás]

Nem teljesítő az a pénzügyi instrumentum és 3. szakasz kategóriába kerül, amely esetében a következő események, állapotok bármelyike fennáll az értékelési fordulónapon:

- default (csoportszinten meghatározott definíció alapján),
- nem teljesítő forborne besorolása (csoport szinten meghatározott definíció alapján),
- vállalati vagy önkormányzati ügyfelek esetében monitorozva a csoport szinten meghatározott különböző küszöbök elérését (a teljesség igénye nélkül):
 - szerződésszegés,
 - az adós súlyos pénzügyi nehézségei (pl. tőkemegfelelés, likviditás vagy az instrumentum-minőség romlása),
 - az adós ellen csőd-, felszámolási-, adósságrendezési eljárás indul,
 - az adós ellen kényszertörlési eljárás indul,
 - a Bank által felmondott szerződés,
 - fraud esemény bekövetkezése,
 - a pénzügyi instrumentum aktív piacának megszűnése.

A Csoport 2. szakasz kategóriába sorolja át azokat a kitettségeket, amelyek nem minősülnek többé értékvesztettnek.

Az egyes szakaszokba sorolt ügyletek értékvesztés meghatározása során szakaszonként a következők szerint kell eljárni:

- 1. szakasz (teljesítő) ügylet esetén a következő 12 hónapban várhatóan bekövetkező hitelezési veszteséget kell értékvesztésként elszámolni,
- 2. szakasz (jelentős hitelkockázat növekedést mutató) ügylet esetén a teljes élettartam alatt várható hitelezési veszteséget kell értékvesztésként elszámolni,
- 3. szakasz (nem teljesítő) ügylet esetén a teljes élettartam alatt várható hitelezési veszteséget kell értékvesztésként elszámolni.

Az élettartami várható hitelezési veszteségre vonatkozóan meg kell becsülni a pénzügyi instrumentum várható élettartama során bekövetkező nemteljesítés kockázatát. A 12 hónapos várható hitelezési veszteség az élettartami várható hitelezési veszteségnek egy része, azok az élettartamig tartó cash flow-hiányok, amelyek akkor jelentkeznek, ha a hitelfelvevő a beszámolási időszakot követő 12 hónapon belül nem teljesít (vagy rövidebb időszak alatt, amennyiben egy pénzügyi instrumentum várható élettartama kevesebb, mint 12 hónap), amelynek értéke valószínűséggel súlyozott.

Egy pénzügyi instrumentum várható hitelezési veszteségeit oly módon kell kiszámítani, hogy az tükrözze:

- egy elfogulatlan és valószínűséggel súlyozott összeget, amelyet a lehetséges kimenetek értékének figyelembevételével került meghatározásra,
- a pénz időértékét és
- az észszerű és releváns információkat, amelyek a fordulónapon aránytalanul magas költségek vagy erőfeszítések nélkül rendelkezésre állnak a múltbeli eseményekről, a jelenlegi körülményekről és a jövőbeni gazdasági feltételek előrejelzéséről.

2.15. Visszavásárlási megállapodások, értékpapír-kölcsönzés

Amennyiben a részvények és kötvények értékesítése előre meghatározott áron való visszavásárlási kötelezettség mellett történik, azok továbbra is megjelennek a konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásban, és ellenértékük Egyéb kötelezettséggént vagy Nemzeti Kormányokkal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettséggént kerül elszámolásra. Fordított esetben az újraértékesítési kötelezettség mellett vásárolt részvények és kötvények nem kerülnek elszámolásra a konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásban, és az értük kifizetett ellenérték Bankközi kihelyezések, követelések vagy Ügyfelek betétei soron jelenik meg. A kamat az effektív kamatszámítási módszer alapján egyenletesen kerül elszámolásra a visszavásárlási megállapodás időtartama alatt.

OTP BANK NYRT.
A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]

2.15. Visszavásárlási megállapodások, értékpapír-kölcsönzés [folytatás]

Az ilyen értékpapír-kölcsönzési ügylet esetén a Csoport nem jeleníti meg az értékpapírt, mert feltételezi, hogy az átruházó fenntart minden jogot, és abból származó gazdasági előnyt az értékpapírral kapcsolatban. Ezek a tranzakciók pénzügyi kötelezettségként, illetve követelésként szerepelnek a Csoport könyveiben.

2.16. Befektetések társult és egyéb vállalkozásokban

Azon vállalkozások, amelyekben a Banknak meghatározó részesedése van, tőkemódszerrel kerültek bevonásra. A konszolidálásba be nem vont leányvállalatok és azon társult vállalkozások, melyek nem az tőkemódszerrel kerültek bevonásra, valamint azon egyéb társaságok, ahol a Banknak nincsen meghatározó részesedése, az IFRS 9 szerint szerepelnek. Ha a Csoportnak egy társult vállalkozásban közvetve olyan vállalkozáson keresztül van részesedése, amely kockázati tőkealap, a Csoport döntése alapján ezeket a társult vállalkozásban lévő részesedéseket az IFRS 9-nek megfelelően az eredménnyel szemben valós értéken értékeli.

Az tőkemódszer alapján a befektetések kezdeti megjelenítéskor bekerülési értéken szerepelnek, majd a könyv szerinti érték a későbbiekben módosításra kerül:

- a Csoport részesedésével a befektetést befogadó akvizíció óta keletkezett nyereségből vagy veszteségből, ami a Csoport eredménykimutatásában jelenik meg, és
- a befektetést befogadótól kapott felosztásokkal, melyek a befektetés könyv szerinti értékét csökkentik.

A Csoport a befektetést befogadó nyereségből vagy veszteségből való részesedése vagy más változás a befektetést befogadó tőkéjében Csoportra jutó része az arányos tulajdoni érdekeltsége alapján kerül meghatározásra. A Csoport a befektetést befogadó nyereségből vagy veszteségből való részesedése a Csoport által tulajdonolt tőkeérdekeltség százalékos arányának megfelelően kerül meghatározásra.

A társult és egyéb vállalkozásokban lévő befektetések értékesítésénél jelentkező árfolyamnyereség, illetve árfolyamveszteség az egyes befektetések egyedi könyv szerinti értéke alapján kerül meghatározásra.

2.17. Tárgyi eszközök és immateriális javak

A tárgyi eszközök és immateriális javak értékelése beszerzési értéken történik, ez kerül csökkentésre az értékcsökkenési leírással és az értékvesztéssel.

A saját előállítású immateriális javakat a Csoport az aktivált fejlesztési költségek kivételével nem aktiválja, a kapcsolódó ráfordítások a felmerülésük időszakában kerülnek elszámolásra költségként. A fejlesztési költségeket csak akkor aktiválja, ha az eszköz műszaki és kereskedelmi megvalósíthatósága egyértelműen bizonyított, a Csoportnak megvan a szándéka és képessége az immateriális eszköz befejezésére és felhasználására vagy eladására, és be tudja bizonyítani, hogy az eszköz a jövőben hogyan fog gazdasági hasznokat keletkeztetni. Az ilyen típusú eszközök amortizációja akkor kezdődik, amikor a fejlesztés befejeződött és az eszköz használhatóvá válik. A fejlesztés időtartama alatt az eszközt értékvesztés szempontjából évente tesztelik.

A Csoport a saját előállítású immateriális javak közé elsősorban saját fejlesztésű szoftvereket sorol.

A tárgyi eszközök és immateriális javak maradványértékkel csökkentett bekerülési értékét a hasznos élettartamra kell felosztani és leírni.

Az értékcsökkenést az adott eszköz becsült hasznos élettartama alatt általában lineáris módon számítják az alábbi éves kulcsok szerint:

	Éves kulcsok (százalék)	Hasznos élettartam (év)
Immateriális javak		
Szoftverek	6,3% - 50,0%	2 – 15
Vagyoni értékű jogok	16,7% - 33,3%	3 – 6
Ingatlanok	1,0% - 50,0%	2 – 100
Gépek és irodai berendezések	3,3% - 63,0%	1,5 – 30
Járművek	3,0% - 33,3%	3 – 33

A Csoport a tárgyi eszközökre és immateriális javakra azok üzembe helyezésének napjától kezdődően számol el értékcsökkenést.

OTP BANK NYRT.
A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]

2.17. Tárgyi eszközök és immateriális javak [folytatás]

A tárgyi eszközök és immateriális javak könyv szerinti értékét a Csoport évente felülvizsgálja és szükség esetén értékvesztést számol el, ha a könyv szerinti érték tartósan magasabb a piaci értéknél. Amennyiben indokolt, meghatározásra kerül az eszköz piaci értéke, és ha szükséges, az értékvesztés a piaci értékig elszámolásra kerül.

Ha nincs lehetőség az egyes eszköz piaci értékének meghatározására, a Csoport annak az eszközcsoportnak a piaci értékét határozza meg, ahová az adott eszköz tartozik.

Ha az épületek, berendezések, egyéb tárgyi eszközök és immateriális javak könyv szerinti értéke nagyobb, mint a várhatóan megtérülő összeg, a különbözet azonnal leírásra kerül a várhatóan megtérülő értékig

A Csoport köthet olyan szerződéseket, amelyek tárgyi eszközök, illetve immateriális javak megvásárlására vonatkoznak, és a vételár a vállalati pénznemtől eltérő devizában kerül megállapításra. A szerződések aláírásával a Csoportnak a jövőben esedékes, biztos devizás kötelezettsége keletkezik.

Az előre ismert biztos devizás kötelezettség által keletkeztetett árfolyamkockázat kivédésére olyan határidős derivatív ügylet kötésére kerülhet sor, amelynek célja egyrészt a jövőben fizetendő devizás összeg biztosítása, másrészt a szerződés teljesítési dátumáig felmerülő árfolyamkockázat eliminálása. Amennyiben az alapügylet és a fedezeti ügylet egymással hatékony fedezeti kapcsolatban áll, akkor a fedezeti ügylet realizált eredménye részét képezi a bekerülési (beszerzési) értéknek.

2.18. Készletek

A készletek a bekerülési érték és nettó realizálható érték közül az alacsonyabbikon kerülnek megjelenítésre. A készletek bekerülési értékének tartalmaznia kell valamennyi beszerzési költséget, átalakítási költséget és minden más költséget, amely annak érdekében merült fel, hogy a készletek jelenlegi helyükre és állapotukba kerüljenek. A Csoport általánosságban FIFO módszert használ a készletek értékeléséhez.

A készletek kikerülnek a Csoport könyveiből, amikor eladják őket, használhatatlanná válnak vagy megsemmisülnek. Amikor a készletek eladásra kerülnek, akkor ezen készletek könyv szerinti értéke ráfordításként jelenik meg abban a periódusban, amikor a hozzá kapcsolódó bevétel megjelenítésre kerül.

A követelés fejében átvett eszközök készletek között kerülnek megjelenítésre. A Csoport a követelés fejében átvett eszközöket értékesíti, és nem használja fel a tevékenységeiben.

2.19. Állami támogatások és állami közreműködés

A Csoport csak akkor jeleníti meg az állami támogatást, ha észszerű bizonyosság áll rendelkezésre, hogy teljesíteni fogja a hozzá kapcsolódó feltételeket, és hogy a támogatást meg fogja kapni.

A Csoport az eszközökhöz kapcsolódó támogatásokat a konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásában halasztott bevételként mutatja be, amelyet szisztematikusan az eszköz hasznos élettartama alatt számol el az eredményben.

A költségtételhez kapcsolódó támogatások egyéb működési bevételként kerülnek elszámolásra abban az időszakban, amikor a kapcsolódó költségeket elszámolták.

2.20. Pénzügyi kötelezettségek

A pénzügyi kötelezettségek az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek vagy az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek között kerülnek bemutatásra a konszolidált pénzügyi kimutatásokban a következő sorokon:

- Nemzeti kormányokkal, nemzeti bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek
- Repó kötelezettségek
- Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek
- Ügyfelek betétei
- Kibocsátott értékpapírok
- Kereskedési célú származékos pénzügyi kötelezettségek
- Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek
- Egyéb pénzügyi kötelezettségek

A Csoport a kezdeti megjelenítéskor a pénzügyi kötelezettségeket annak valós értékén értékeli növelve vagy csökkentve – amennyiben a pénzügyi kötelezettség nem eredménnyel szemben valós értéken értékelt – azon tranzakciós költségekkel, amelyek közvetlenül a pénzügyi kötelezettség megszerzésének vagy kibocsátásának tulajdoníthatók.

OTP BANK NYRT.
A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]

2.20. Pénzügyi kötelezettségek [folytatás]

A pénzügyi kötelezettségek kezdeti valós értéke általában megegyezik az ügyleti árral. Ha azonban az összegek nem egyenlőek, el kell számolni a kezdeti valósérték-különbözetet.

Ha a pénzügyi eszköz valós értéke olyan értékelési technikán alapul, amely kizárólag megfigyelhető piacokról származó adatokat használ, a Csoport a kezdeti valósérték-különbözetet a konszolidált eredménykimutatásban jeleníti meg.

Amikor a pénzügyi eszköz valós értéke olyan értékelési technikán alapul, amely nem megfigyelhető piacokról származó adatokat használ, a kezdeti megjelenítéskori valós érték és az ügyleti ár különbsége elhatárolásra kerül, és csak akkor jeleníti meg a Csoport az eredményben, amikor a pénzügyi instrumentum kivezetésre kerül, vagy amikor az adatok megfigyelhetővé válnak.

Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek vagy kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek, vagy bekerüléskor eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek.

Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt származékos pénzügyi kötelezettségek esetén a Csoport bemutatja a piaci feltételek és az üzleti környezet változásaiból fakadó valós értékben bekövetkezett változásokat.

A Csoport néhány pénzügyi kötelezettséget kezdeti megjelenítéskor az eredménnyel szemben valós értéken értékeltként jelölt meg. Ez a besorolás megszüntet vagy lényegesen csökkent valamely értékelési vagy megjelenítési inkonzisztenciát, mely ellenkező esetben előállt volna amiatt, hogy az eszközök vagy kötelezettségek értékelése vagy az azokon képződött nyereség vagy veszteség megjelenítése eltérő alapokon történik („számviteli meg nem felelés”). Ezen kötelezettségek valós értékének változásai az eredményben kerülnek elszámolásra, kivéve a hitelkockázatnak tulajdonítható valósérték-változásokat, amelyek az egyéb átfogó eredményben kerülnek kimutatásra.

Az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek esetében, a pénzügyi kötelezettség keletkeztetésével összefüggésben kifizetett díjakat, jutalékokat a Csoport az instrumentum futamideje alatt számolja el az eredményben effektív kamatláb módszert használva. Bizonyos esetekben a Csoport a pénzügyi kötelezettségei egy részét (jellemzően kibocsátott kötvényeket vagy alárendelt kölcsöntőke kötvényeket) a lejárat előtt visszavásárolja. Ilyen esetben az instrumentumért fizetett ellenérték és a pénzügyi kötelezettség amortizált bekerülési értékének a különbsége az eredményben kerül elszámolásra, a nem kamatlágú bevételek között.

2.21. Lízing

A Csoport mint lízingbeadó

A lízingszerződések pénzügyi lízingként kerülnek bemutatásra, amennyiben a lízing során lényegében az összes kockázat és a tulajdonjog a lízingbevevőhöz kerül át. Minden egyéb lízingszerződés operatív lízingként kerül bemutatásra. A lízingek minősítése a kötési napon történik, újraértékelésére csak lízingmódosítás esetén kerül sor.

Pénzügyi lízingek

A lízingbeadónak a kezdőnapon a pénzügyi lízing keretében tartott eszközöket a konszolidált pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásából ki kell vezetnie és követelésként kell felvennie őket a nettó lízingbefektetéssel azonos összegben. A lízingbeadónak a nettó lízingbefektetés értékeléséhez a lízing implicit kamatlábát kell használnia. A pénzügyi lízingkövetelések kezdeti értékelése tartalmazza a közvetlen költségeket, így például a jutalékokat.

A Csoport lízingbeadóként a pénzügyi bevételt a lízing futamideje alatt jeleníti meg oly módon, hogy az a Csoport nettó lízingbefektetése tekintetében állandó időszakai megtérülési rátát eredményezzen. A Csoport az időszakhoz tartozó lízingdíjakat a bruttó lízingbefektetéssel szemben számolja el, csökkentve ezáltal mind a tőke összegét, mind pedig a meg nem szolgált pénzügyi bevételt.

A Csoport a nettó lízingbefektetésre az IFRS 9 standard kivezetésre és értékvesztésre vonatkozó követelményeit alkalmazza.

OTP BANK NYRT.
A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]

2.21. Lízing [folytatás]

A Csoport mint lízingbeadó [folytatás]

Operatív lízingek

A Csoport lízingbeadóként az operatív lízingből származó lízingdíjakat lineáris módszerrel vagy más szisztematikus módszerrel jeleníti meg. A lízingbevétel megszolgáltatásakor felmerült, az értékcsökkenési leírást is magukban foglaló költségeket ráfordításként jeleníti meg.

Az operatív lízingek megszerzésével kapcsolatban felmerült kezdeti közvetlen költségeket hozzáadja a mögöttes eszköz könyv szerinti értékéhez, és azokat a lízingbevétellel azonos alapon a lízing futamideje alatt ráfordításként jeleníti meg.

Az értékcsökkenthető, operatív lízing keretében tartott mögöttes eszközökre vonatkozó értékcsökkentési politika összhangban van a Csoport hasonló eszközökre alkalmazott szokásos értékcsökkentési politikájával. A Csoport az operatív lízing módosítását a módosítás hatálybalépésének napjától új lízingként számolja el, és az eredeti lízinghez kötődő előre kifizetett vagy elhatárolt lízingdíjakat az új lízing lízingdíjainak részeként veszi figyelembe.

A Csoport mint lízingbevevő

A lízingbevevő a lízing kezdőnapján egy használatijog-eszközt és egy lízingkötelezettséget jelenít meg. Kivételek a fenti szabály alól a rövid futamidejű lízingek és az olyan lízingek, amelyek esetében a mögöttes eszköz kisértékű (5.000 USD alatti), ezen lízingekhez kapcsolódó lízingdíjat ráfordításként számolja el a Csoport a lízingfutamidő alatt lineáris vagy más szisztematikus módszerrel, ha az jobban tükrözi hasznainak eloszlását.

Halasztott adó kezelése, ha a Csoport lízingbevevő: A lízing kezdetekor a lízingeszköz és -kötelezettség megegyezik, nincs adóalap, így nincs átmeneti különbözet. Ezt követően, mivel a használatijog-eszköz értékcsökkenése kezdetben meghaladja a kötelezettség csökkenési ütemét, levonható átmeneti különbözet, nettó kötelezettség keletkezik, amire halasztott adókövetelést kell elszámolni, ha megtérül. Feltételezve, hogy a lízingkötelezettség nincs előre kifizetve, a teljes diszkontált pénzkiáramlásnak meg kell egyeznie az adóalapról levonható bérleti díj teljes összegével.

Használatijog-eszköz

A használatijog-eszközök a konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásban a többi eszköztől elkülönítve kerülnek bemutatásra. Kezdetben bekerülési értéken kerülnek értékelésre, később pedig a bekerülésiérték-modellt alkalmazza a Csoport, és értékcsökkenésüket a kezdőnaptól a használatijog-eszköz hasznos élettartamának vége és a lízingfutamidő vége közül a korábbi időpontig számolja el lineáris módszerrel. Ha a lízing keretében a mögöttes eszköz tulajdonjoga a lízingfutamidő végén a Csoportra száll, vagy ha a használatijog-eszköz bekerülési értéke azt tükrözi, hogy a Csoport le fogja hívni a vételi opciót, akkor a használatijog-eszköz értékcsökkenése a kezdőnaptól a mögöttes eszköz hasznos élettartamának végéig kerül elszámolásra.

Lízingkötelezettség

A lízingkötelezettség értéke a kezdőnapon a kezdőnapig ki nem fizetett lízingdíjak jelenértéke a lízing belső kamatlábával, vagy ha erről nem rendelkezik a szerződés, akkor a Csoport járulékos lízingbevevői kamatlábával diszkontálva. Azok a változó lízingdíjak, amelyek nem valamely indextől vagy rátától függenek, hanem pl. árbevételről vagy használatról, költségként kerülnek elszámolásra. A Csoport mindig elkülöníti a lízingszerződések nem lízing összetevőjét és költségként számolja el azokat. A lízingdíj-fizetések a lízingkötelezettség értékelésekor az általános forgalmi adó nélkül kerülnek figyelembevételre. A le nem vonható ÁFA egyéb ráfordításként van elszámolva.

A lízingkötelezettséget a Csoport újra meghatározza a lízingkötelezettség újraértékelése vagy lízingmódosítás esetén.

OTP BANK NYRT.
A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]

2.22. Befektetési célú ingatlanok

A Csoport befektetési célú ingatlanjai olyan földterületek, épületek, épületrészek, amelyeket bérbeadási vagy tőkefelértékelődési, vagy mindkét céllal tart (vagy tulajdonosként vagy pedig pénzügyi lízing esetén lízingbevevőként), nem pedig szolgáltatások előállításával vagy nyújtásával kapcsolatos felhasználásra vagy igazgatási célokra, vagy a szokásos üzletmenet keretében történő értékesítésre. A Csoport a befektetési célú ingatlanokat bekerülési értéken, a halmozott értékcsökkenéssel és értékvesztéssel csökkentett értéken tartja nyilván. A befektetési célú ingatlanoknak a hasznos élettartam végén várható maradványértékkel csökkentett bekerülési értékét azokra az évekre kell felosztani, amely idő alatt ezeket az eszközöket a Csoport előreláthatóan használni fogja. Az értékcsökkenést az adott eszköz becsült hasznos élettartama alatt lineáris módon számítják. A Csoport közzé teszi a befektetési célú ingatlanok valós értékét a 14. sz. jegyzetben, mely főként külső szakértők által került megállapításra.

2.23. Jegyzett tőke

A Bank jegyzett tőkeként mutatja ki a Cégbíróságon bejegyzett, alapszabályban meghatározott alaptőke összegét. A jegyzett tőke az a tőkerész, amelyet a tulajdonosok a vállalkozás alapításakor, illetve tőkeemeléskor időbeli korlátozás nélkül bocsátottak a vállalkozás rendelkezésére. A jegyzett tőke összege nem változott a tárgyidőszak alatt.

2.24. Visszavásárolt saját részvények

A visszavásárolt saját részvényeket a Bank és leányvállalatai a tőzsdén, illetve a tőzsdén kívüli piacon vásárolja és a konszolidált éves pénzügyi kimutatásokban saját tőkét csökkentő tételként mutatja be.

A visszavásárolt saját részvények értékesítésének eredménye közvetlenül a konszolidált tartalékokkal (saját tőke) szemben kerül elszámolásra. A visszavásárolt saját részvények kivezetése FIFO módszer alapján történik.

2.25. Értékesítésre tartott befektetett eszközök és megszűnt tevékenységek

A Csoport értékesítésre tartott befektetett eszközöknek (vagy megszűnő tevékenységeknek) minősít egy eszközt, ha annak könyv szerinti értéke elsődlegesen egy értékesítési ügylet, nem pedig a folyamatos használat során térül meg. A Csoport egy a használatból átmenetileg kivont befektetett eszközt nem számol el úgy, mintha azt már kimerítette volna.

A Csoport az értékesítésre tartottnak minősített befektetett eszközt (vagy elidegenítési csoportot) annak könyv szerinti értéke és az értékesítési költségekkel csökkentett valós értéke közül az alacsonyabbikon értékeli. Amikor az értékesítés várhatóan egy éven túl történik, a Csoport az értékesítés költségeit azok jelenértékén értékeli. Az értékesítés költségeinek jelenértékében bekövetkező bármilyen, az idő múlásával beálló növekedést az eredményben kell bemutatni. Közvetlenül az eszköz (elidegenítési csoport) értékesítésre tartottá minősítését megelőzően az eszköz könyv szerinti értékét (vagy a csoportba tartozó valamennyi eszközt és kötelezettséget) a vonatkozó IFRS-ek szerint kell értékeln.

A Csoportnak nem szabad értékcsökkenést (amortizációt) elszámolnia egy befektetett eszközre, amíg az értékesítésre tartottnak minősül, vagy ameddig az egy értékesítésre tartottnak minősített elidegenítési csoportba tartozik. Az értékesítésre tartott elidegenítési csoportba tartozó kötelezettségekre vonatkozó kamat- és egyéb ráfordításokat továbbra is el kell számolni.

Amennyiben a Csoport az eszközt (vagy elidegenítési csoportot) értékesítésre tartottnak minősítette, de az értékesítésre tartottra vonatkozó feltételek már nem teljesülnek, a Csoportnak az eszköz (elidegenítési csoport) értékesítésre tartottként való minősítését meg kell szüntetnie.

A Csoportnak azt a befektetett eszközt, amely már nem minősül értékesítésre tartottnak (vagy amely már nem tartozik egy értékesítésre tartott elidegenítési csoportba), az alábbiak közül az alacsonyabb összegen kell értékelnie:

- annak az értékesítésre tartottá minősítését megelőző könyv szerinti értéke, módosítva az értékcsökkenéssel, amortizációval vagy átértékelésekkel, amelyeket megjelenítettek volna, ha az eszközt (elidegenítési csoportot) nem minősítették volna értékesítésre tartottnak, és
- annak megtérülő értéke az el nem adásra vonatkozó későbbi döntés meghozatalának időpontjában.

OTP BANK NYRT.
A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]

2.25. Értékesítésre tartott befektetett eszközök és megszűnt tevékenységek [folytatás]

A Csoportnak az értékesítésre tartottnak minősített befektetett eszközöket, valamint az értékesítésre tartottnak minősített elidegenítési csoportba tartozó eszközöket a többi eszköztől elkülönítetten kell a konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásában bemutatni. Az értékesítésre tartott elidegenítési csoportba tartozó kötelezettségeket a konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásában a többi kötelezettségtől elkülönítve kell bemutatni. Ezen eszközöket és kötelezettségeket nem lehet egymással szemben beszámítani, és nettó összegként bemutatni. Az értékesítésre tartottnak minősített eszközök és kötelezettségek főbb csoportjait a kiegészítő mellékletben elkülönülten közzé kell tenni.

A Csoportnak az értékesítésre tartott befektetett eszközökre (vagy elidegenítési csoportra) vonatkozó, közvetlenül az egyéb átfogó eredményben elszámolt halmozott bevételek vagy ráfordítások összegét elkülönülten kell bemutatni. A megszűnő tevékenységből származó eredmények a konszolidált eredménykimutatásban elkülönülten a nettó eredmény megszűnő tevékenységből soron jelenik meg.

2.26. Kamatbevételek és kamatbevételhez hasonló bevételek és kamatráfordítások

A kamatbevételek és kamatráfordítások az eredménykimutatásban az effektív kamatmódszer alapján kerülnek kimutatásra, arra az időszakra vonatkozóan, amelyhez kapcsolódnak.

A Csoport az 1-es és 2-es szakaszba sorolt kitettségek esetén az effektív kamatelszámolást a pénzügyi instrumentum bruttó könyv szerinti értéke alapján határozza meg. A 3-as szakaszba sorolt és a POCI kitettségek esetében a kamatbevétel elszámolása a pénzügyi instrumentum nettó könyv szerinti értéke alapján történik effektív kamatlábmódszer ill. hitelkorrigált effektív kamatlábmódszer alkalmazásával.

A kamatbevételhez hasonló bevételek között kerülnek elszámolásra, nem effektív kamat módszerrel a származékos pénzügyi instrumentumok időarányos kamatbevételhez hasonló bevételei, valamint a kamat-swap ügyletek nyereségjellegű valós érték változásai.

Az eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek kamatbevétele a szerződésben rögzített kamat alapján kerül kiszámításra és a „Kamatbevételhez hasonló bevételek” soron van kimutatva.

A hitelekhez és betétekhez kapcsolódó kamatok elhatárolása naponta történik. A kamatbevételek és kamatráfordítások között kerülnek elszámolásra bizonyos tranzakciós költségek, valamint a kamatozó instrumentumok kezdeti bekerülési értéke és effektív kamatmódszerrel meghatározott lejáratkori értéke közötti prémium-diszkont amortizáció.

A Csoport kamatbevételt, illetve kamatráfordítást számol el hitelek, bankközi kihelyezések és repó követelések, egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok, amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok, valamint bankközi és repó kötelezettségek, ügyfelek betétei, kibocsátott értékpapírok, illetve alárendelt kölcsöntőke kötelezettségek után.

2.27. Díjak és jutalékok

Azon díjak és jutalékok, amelyek nem az amortizált bekerülési érték modell részei, a konszolidált eredménykimutatásban az időbeli elhatárolás elve alapján, az IFRS 15 Vevőkkel kötött szerződésekből származó árbevétel standardnak megfelelően kerülnek elszámolásra (részletesebben lásd a 32. számú jegyzetet). Ezek a díjak és jutalékok betétekhez, készpénz felvételekhez, értékpapír kereskedéshez, bankkártyákhoz kapcsolódnak stb.

A Csoport akkor számolja el a bevételeket, amikor az adott szolgáltatás kapcsán a teljesítési kötelmeit kielégítette, a szolgáltatást teljesítette, a vevő az eszköz feletti ellenőrzést megszerezte és valószínű, hogy a szolgáltatás ellenértéke be fog folyni. Azon szolgáltatások esetében, ahol a Csoport az eszköz feletti ellenőrzést folyamatosan adja át és ezáltal a teljesítési kötelmet is folyamatosan elégíti ki, a bevétel az időbeli elhatárolás elve alapján folyamatosan kerül elszámolásra.

A Csoport deviza/valutakereskedési szolgáltatást nyújt az ügyfeleinek, az ezen elért marzseredmény a Díjak, jutalékok nettó eredménye soron kerül bemutatásra a konszolidált eredménykimutatásban.

2.28. Társult vállalkozásoktól származó eredmény

A társult vállalkozásoktól származó eredmény egy adott entitás eredményének bármilyen szétosztása a részvényesek felé, részvényekből vagy befektetési alapokból, amit a Csoport birtokol. A Csoport a társult vállalkozásoktól származó eredményt akkor számolja el, amikor a kifizetésre való joga létrejön.

OTP BANK NYRT.
A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]

2.29. Társasági adó

A Csoport a társasági nyereségadót tekinti IAS 12 szerinti tényleges adónak. Magyarországon a helyi iparüzési adót és az innovációs járulékot is nyereségadónak tekinti.

Az évente fizetendő társasági adó mértéke az adott ország fiskális politikája alapján meghatározott adókötelezettségen alapul, amely korrigálva van a halasztott adózással.

A pénzügyi kimutatásokban és az adóbevallásban jelentkező eredmény közötti átmeneti időleges eltérések miatt halasztott adó elszámolására olyan adókulcsokkal került sor, amelyek a halasztott adóeszköz realizálásakor, illetve a halasztott adókötelezettségek teljesítésekor várhatóan érvényben lesznek.

A tényleges adókövetelés vagy tényleges adókötelezettség a társasági nyereségadóhoz és az innovációs járulékhoz kapcsolódóan külön-külön kerül bemutatásra a konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásában.

A Csoport halasztott adókövetelést olyan mértékben jelenít meg minden olyan levonható átmeneti különbözetre, amilyen mértékben valószínű, hogy az átmeneti különbözet a belátható jövőben visszafordul és elegendő adóköteles nyereség fog rendelkezésre állni, amellyel szemben az átmeneti különbözet felhasználható.

A Csoport a halasztott adókövetelést olyan és csak olyan mértékben jeleníti meg minden olyan levonható átmeneti különbözetre, amely leányvállalatokba, fióktelepekbe és társult vállalkozásokba történt befektetésekből, vagy közös vállalkozásokban lévő érdekeltségekből származik, amennyiben valószínű, hogy:

- az átmeneti különbözet a belátható jövőben visszafordul, és
- elegendő adóköteles nyereség fog rendelkezésre állni, amellyel szemben az átmeneti különbözet felhasználható.

A Csoport mérlegeli az IAS 12 szerinti adóköteles átmeneti különbözetek rendelkezésre állását és az egyéb jövőbeni adóköteles nyereségek valószínűségét annak meghatározásához, hogy lesz-e jövőbeni adóköteles nyereség.

A Csoport halasztott adókötelezettséget jelenít meg minden olyan adóköteles átmeneti különbözetre, amely leányvállalatokba, fióktelepekbe és társult vállalkozásokba történt befektetésekkkel, vagy közös vállalkozásokban lévő érdekeltségekkel kapcsolatosak, kivéve, ha mindkét következő feltétel teljesül:

- a Bank ellenőrizni tudja az átmeneti különbözet felhasználásának ütemezését, és
- valószínű, hogy az átmeneti különbözet a belátható jövőben nem fordul vissza.

A Csoport csak akkor számítja be halasztott adóköveteléseit és halasztott adókötelezettségeit egymással szemben, ha:

- jogszabályilag kikényszeríthető joga van ahhoz, hogy a tényleges adóköveteléseit beszámítsa a tényleges adókötelezettségeivel szemben; és
- a halasztott adókövetelések és a halasztott adókötelezettségek olyan nyereségadókhöz kapcsolódnak, amelyeket ugyanaz az adóhatóság vetett ki vagy
 - o ugyanarra az adóalanyra, vagy
 - o olyan különböző adóalanyokra, amelyek nettó alapon kívánják rendezni tényleges adóköveteléseiket és adókötelezettségeiket.

2.30. Bankadó

A Bank és néhány leányvállalata a 2006. évi LIX. törvény alapján bankadó fizetésére kötelezett. Mivel a bankadó alapja a Bank, illetve az adott entitások egyedi pénzügyi kimutatásainak korrigált mérlegfőösszege az adóévet megelőző második adóévben, nem pedig a tárgyévi adóköteles nyereség, emiatt a bankadó inkább minősül adminisztratív ráfordításnak, semmint nyereségadónak.

OTP BANK NYRT.
A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]

2.31. Függő és jövőbeni kötelezettségek

A Csoport a rendes üzletmenet során mérlegen kívüli tranzakciókkal kapcsolatos szerződéseket is köt, melyek között szerepelnek adott bankgaranciák, akkreditívek, hitelnyújtási kötelezettségek és pénzügyi instrumentumokkal kapcsolatos tranzakciók. A fenti tételekre vonatkozó céltartalékok szintje úgy van megállapítva, hogy fedezetet nyújtson az esetleges jövőbeni veszteségekre.

A függő kötelezettségek esetében, a Menedzsment a tartalékolás kellő szintjét az egyes tételek, a veszteséggel kapcsolatos jelenlegi tapasztalatok, az adott gazdasági feltételek, a különböző tranzakciók kockázati tényezői, és egyéb lényeges tényezők mérlegelése alapján határozza meg. A Csoport az ide tartozó függő kötelezettségekre akkor képez céltartalékot az IAS 37 standarddal összhangban, amikor egy múltbeli eseményből kifolyólag jelenbeli kötelezettsége keletkezik; valószínűsíthető, hogy gazdasági hasznot termelő forrásokból származó kifizetésekre lesz szükség a kötelezettség teljesítéséhez; valamint a kötelezettség mértéke megbízhatóan valószínűsíthető. Az IFRS 9 standard hatálya alá tartozó pénzügyi garanciákra és hitelnyújtási elkötelezettségekre a várható veszteség alapú modell alapján kerül kiszámításra a céltartalék (további részletekért lásd a 2.14. sz. jegyzetet). A kezdeti megjelenítést követően az ilyen szerződést a Csoport a következők közül a magasabb értéken értékeli: az elszámolt veszteség összege vagy a kezdetben megjelenített összeg, csökkentve az IFRS 15 elveivel összhangban megjelenített jövedelem halmozott összegével.

2.32. Részvényalapú kifizetés

A Bank alkalmazza az IFRS 2 Részvényalapú kifizetés standard előírásait.

A Bank részvényben teljesített részvényalapú kifizetéseket nyújt bizonyos munkavállalói részére. Ezeknek a juttatásoknak a Bank által becsült mennyiségét a kibocsátás napján számított valós értéken kell értékelni. A konszolidált eredménykimutatásban személyi jellegű ráfordításként kell elszámolni időarányosan az értékelt üzleti év során.

A valós érték számításához a Csoport binomiális modellt alkalmaz. A modellben alkalmazott várható élettartamot módosítani kell az átruházásra, illetve lehívásra vonatkozó különböző korlátozások hatásával a Csoport legjobb megítélése szerint.

2.33. Munkavállalói juttatások

A Csoport alkalmazza az IAS 19 Munkavállalói juttatások standard előírásait. Ezeket a juttatásokat a konszolidált pénzügyi kimutatásokban diszkontálatlan ráfordításként és kötelezettséggként jelenítik meg. A kötelezettségeket rendszeresen újraértékelik, és az ebből származó nyereség vagy veszteség elszámolásra kerül a konszolidált pénzügyi kimutatásokban.

A rövid távú munkavállalói juttatások olyan (a végkielégítéstől eltérő) munkavállalói juttatások, amelyek teljes mértékben esedékessé válnak annak az éves beszámolási időszaknak a lezárását követő tizenkét hónapon belül, amelyben a munkavállaló a kapcsolódó munkát elvégezte. Ezek a bérek, fizetések, prémiumok, fizetett éves szabadság és fizetett betegszabadság, valamint egyéb ingyenes szolgáltatások (egészségügyi ellátás, jutalomszabadság). A rövid távú munkavállalói juttatásokat a Csoport várhatóan 12 hónapon belül kifizeti.

A hosszú távú munkavállalói juttatás leginkább a jubileumi jutalom.

A munkaviszony megszűnése utáni juttatásnak minősülnek azok (a végkielégítésen és rövid távú juttatásokon kívül), amelyek a munkaviszony befejezése után járnak. A munkaviszony megszűnése utáni juttatási programok olyan formális vagy nem formális megállapodások, amelyek alapján a gazdálkodó egység egy vagy több munkavállalóját a munkaviszony megszűnése utáni juttatásban részesíti. A munkaviszony megszűnése utáni juttatási programok lehetnek meghatározott hozzájárulási programok vagy meghatározott juttatási programok, az adott program alapvető feltételei által meghatározott gazdasági tartalmától függően.

A meghatározott juttatási program a foglalkoztatás utáni olyan juttatási program, amely nem meghatározott hozzájárulási program. A Csoport nettó kötelezettségét úgy számítják ki, hogy megbecsülik a munkavállaló jövőbeni juttatásának összegét a jelenlegi és az azt megelőző időszakai szolgálataik alapján. A juttatás jövőbeli értékét jelenértékre diszkontálják.

OTP BANK NYRT.
A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]

2.33. Munkavállalói juttatások [folytatás]

A végkielégítések olyan munkavállalói juttatások, amelyek fizetendővé válhatnak a gazdálkodó egységnek a munkavállaló munkaviszonyának a szokásos nyugdíjazási időpont előtti megszüntetésére vonatkozó döntése miatt; vagy a munkavállalónak az önkéntes felmondásnak az ezen juttatásokért cserébe történő elfogadására vonatkozó döntése miatt. Egyéb hosszú távú munkavállalói juttatás minden egyéb olyan munkavállalói juttatás, amely nem rövid távú, nem munkaviszony megszűnése után járó és nem végkielégítés.

2.34. Biológiai eszközök és mezőgazdasági termékek

A Csoport csak akkor jelenít meg egy biológiai eszközt vagy mezőgazdasági terméket IAS 41 alapján, ha múltbeli események következtében ellenőrzi az eszközt, valószínű, hogy az eszközzel összefüggésben jövőbeni gazdasági hasznok fognak befolyjni, és az eszköz valós értéke vagy bekerülési értéke megbízhatóan mérhető.

A biológiai eszközt a kezdeti megjelenítéskor és minden mérlegfordulónapon annak az eladáskor felmerülő becsült költségekkel csökkentett valós értékén értékeli a Csoport, kivéve, amikor a valós érték nem mérhető megbízhatóan. A mezőgazdasági terméket a Csoport a betakarítás időpontjában az eladáskor felmerülő becsült költségekkel csökkentett valós értékén értékeli.

A biológiai eszköznek az eladáskor felmerülő becsült költségekkel csökkentett valós értéken történő kezdeti megjelenítések keletkező, és a biológiai eszköz eladáskor felmerülő becsült költségekkel csökkentett valós értékének változásából származó nyereséget vagy veszteséget annak az időszaknak az eredménye tartalmazza egyéb működési bevételként, amelyben felmerül.

2.35. Konszolidált cash flow-kimutatás

Az üzleti tevékenységből, a kihelyezési tevékenységből és a finanszírozási tevékenységből származó pénzforgalmakat a Csoport a konszolidált cash flow-kimutatásában elsősorban bruttó alapon mutatja be. A nettó alapon történő bemutatást a Csoport a következő esetekben alkalmazza:

- amikor a pénzforgalmak inkább az ügyfél tevékenységét tükrözik, nem pedig a Csoportét, és
- azon tételek esetében, ahol a forgalom gyors, az összegek nagyok és a lejáratok rövidek.

A konszolidált cash flow-kimutatás szempontjából a készpénz és készpénz-egyenértékesek a Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a nemzeti bankokkal egyenlegét tartalmazzák, kivéve a nemzeti bankoknál elhelyezett kötelező tartalékok összegét. A Csoport ezen a mérlegsoron mutatja ki a forint- és valutapénztárak egyenlegeit, a központi bankoknál és más bankoknál fennálló látra szóló betétek állományát, valamint pénzforgalmi számlák egyenlegeit.

A fedezeti ügyletek konszolidált pénzáramlásai ugyanazon a soron kerülnek bemutatásra, mint az alapügylet. A monetáris eszközök záró devizaárfolyamra történő átszámításából adódó nem realizált nyereség és veszteség, valamint a származékos pénzügyi instrumentumok nem realizált nyeresége és vesztesége a működési cash flow-ban kerül bemutatásra elkülönülten.

2.36. Szegmensinformációk

Az IFRS 8 Működési szegmens megköveteli a működési szegmensek azonosítását belső jelentések alapján. Ezek összetételét a döntéshozók folyamatosan ellenőrzik, felülvizsgálják. Mindezt annak érdekében, hogy a források a megfelelő szegmensekhez legyenek rendelve és a teljesítményük értékelhetővé váljon.

A fentiek alapján a Csoport által azonosított szegmensek üzleti és földrajzi kombinációjú szegmensek.

A Csoport IFRS 8 alapján bemutatott működési szegmensei a következők: OTP Core Magyarország, Oroszország, Ukrajna, Bulgária, Románia, Szerbia, Horvátország, Montenegró, Albánia, Moldova, Szlovénia, Merkantil Csoport, Alapkezelői leányvállalatok, Egyéb tevékenységű leányvállalatok, Corporate Center.

OTP BANK NYRT.
A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]

2.37. Összehasonlító adatok

Iparüzési adó, innovációs járulék és egyéb sorok átcsoportosítása a konszolidált eredménykimutatásban

A Csoport felülvizsgálta az iparüzési adóval és innovációs járulékkal kapcsolatos érvényben lévő előírásokat és azok hatását a fizetési kötelezettségekre. Ennek következményeként a Csoport követve a jelenlegi iparági gyakorlatot nyereségadónak minősíti a helyi iparüzési adót és innovációs járulékot. A 2021. december 31-re összeállított konszolidált pénzügyi kimutatásokban a Csoport ezeket az adókat nyereségadóként mutatja be, és az összehasonlító időszakokra vonatkozó pénzügyi információkat átsorolta.

A konszolidált eredménykimutatásban vannak olyan egyéb sorok, amelyek külön soron vannak bemutatva, úgymint: amortizált pénzügyi eszközök kivezetése, a módosítás miatti veszteség és a származékos pénzügyi instrumentumokból eredő eredmény. A konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásában a céltartalék függő kötelezettsége sor külön sorra került kiemelésre. Ezeket a tételeket el kell különíteni azoktól az egyenlegektől, amelyek korábban tartalmazták őket. Míg a kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírokon elért nyereség korábban az értékpapírok nettó árfolyamnyeresége soron szerepelt, most az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valósérték-korrekciója között jelenik meg. Mindezek az átsorolások a bemutatás javítása érdekében voltak szükségesek.

A Csoport a kapcsolódó jegyzetekben megjelenő, összehasonlító adatokat az új értékeknek megfelelően a módosított konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásának és a konszolidált eredménykimutatásnak megfelelően átsorolta. Ezeket a módosításokat a Csoport „Átsorolt” megjelöléssel látta el.

A kiegészítő mellékekben közzétett információk módosításai a következő jegyzeteket érintették:

- 16. sz. jegyzet: Egyéb eszközök
- 24. sz. jegyzet: Egyéb kötelezettségek
- 31. sz. jegyzet: Értékvesztés- és céltartalékképzés
- 33. sz. jegyzet: Ügyletenkénti nyereség és veszteség
- 35. sz. jegyzet: Társasági adó

A fent leírtak kivételével ezek a konszolidált pénzügyi kimutatások minden tekintetben ugyanazokkal a számviteli politikákkal összhangban készülnek, mint az Európai Unió által is befogadott IFRS-ek szerint elkészített konszolidált pénzügyi kimutatások a 2020. december 31-én véget ért évről.

Sor megnevezése	2021	2020 Felülvizsgált megjelenítés	Iparüzési adó és innovációs járulék átsorolása	Függő kötelezettség átsorolása	2020 Korábbi megjelenítés szerint
Társasági adókövetelés	29.978	39.171	235	-	38.936
Egyéb eszközök	276.785	266.239	-235	-	266.474
További eszközök	<u>27.246.621</u>	23.030.431	=	=	<u>23.030.431</u>
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	<u>27.553.384</u>	<u>23.335.841</u>	=	=	<u>23.335.841</u>
Társasági adótartozások	36.581	29.528	1.844	-	27.684
Céltartalékok	119.799	116.467	-	116.467	-
Egyéb kötelezettségek	598.081	489.426	-1.844	-116.467	607.737
További kötelezettségek	<u>23.762.157</u>	20.163.308	=	=	<u>20.163.308</u>
KÖTELEZETTSÉGEK					
ÖSSZESEN	<u>24.516.618</u>	<u>20.798.729</u>	=	=	<u>20.798.729</u>

OTP BANK NYRT.
A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]

2.37. Összehasonlító adatok [folytatás]

Sor megnevezése	2021	2020 Felülvizsgált megjelenítés	Iparüzési adó és innovációs járulék átsorolása	Származékos pénzügyi instrumentumok eredményével kapcsolatos átsorolás	Kötelezően eredményrel szemben valós értéken értékelt értékpapírok eredményével kapcsolatos átsorolás	Módosítás miatti veszteséggel kapcsolatos átsorolás	Amortizált pénzügyi eszközök kivezetésével kapcsolatban történt átsorolás	2020 Korábbi megjelenítés szerint
Effektív kamatmódszerrel elszámolt kamatbevételek	922.539	841.901	-	-	-	-	-	841.901
Kamatbevételhez hasonló bevételek	<u>194.920</u>	<u>135.986</u>	=	=	=	=	=	<u>135.986</u>
Kamatbevételek és kamatbevételhez hasonló bevételek	1.117.459	977.887	-	-	-	-	-	977.887
Kamatráfordítások	-243.149	-195.216	-	-	-	-	-	-195.216
Értékvesztés képzése a hitelezési és kihelyezési veszteségekre és repó követelésekre	-27.721	-172.520	-	-	-	29.773	-1.978	-200.315
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek hitelkockázat-változásából származó eredménye	-16.289	-3.262	-	-	-	-	-	-3.262
További kockázatköltség-tételek	<u>-3.635</u>	<u>-15.093</u>	=	=	=	=	=	<u>-15.093</u>
Kockázati költségek összesen	-47.645	-190.875	=	=	=	29.773	-1.978	-218.670
NETTÓ KAMATBEVÉTEL KOCKÁZATI KÖLTSÉG UTÁN	<u>826.665</u>	<u>591.796</u>	=	=	=	<u>29.773</u>	<u>-1.978</u>	<u>564.001</u>
Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség	1.885	3.380	-	-	-	-	3.380	-
Módosítás miatti veszteség	-13.672	-29.773	-	-	-	-29.773	-	-
Díjak és jutalékok nettó eredménye	442.174	397.633	-	-	-	-	-	397.633
Devizaműveletek nettó nyeresége	-4.075	7.864	-	-11.340	-	-	-	19.204
Értékpapírok nettó árfolyamnyeresége	5.560	7.465	-	-	-7.239	-	-1.402	16.106
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök / kötelezettségek vesztesége (-) / nyeresége (+)	-532	4.843	-	-	7.239	-	-	-2.396
Származékos pénzügyi instrumentumokból eredő eredmény	6.798	11.340	-	11.340	-	-	-	-
További működési eredmény tételek	<u>11.244</u>	<u>-5.459</u>	=	=	=	=	=	<u>-5.459</u>
Nettó működési eredmény	<u>18.995</u>	<u>26.053</u>	=	=	=	=	<u>-1.402</u>	<u>27.455</u>
Egyéb általános költségek	-340.684	-308.642	-	-	-	-	-	-308.642
További adminisztratív ráfordítások	<u>-406.928</u>	<u>-382.483</u>	<u>16.542</u>	=	=	=	=	<u>-399.025</u>
Egyéb adminisztratív ráfordítások	-747.612	-691.125	16.542	-	-	-	-	-707.667
Adózás előtti eredmény	<u>528.435</u>	<u>297.964</u>	<u>16.542</u>	=	=	=	=	<u>281.422</u>
Társasági adórátfordítás	-75.123	-43.918	-16.542	=	=	=	=	-27.376
Nettó eredmény	<u>456.312</u>	<u>254.046</u>	=	=	=	=	=	<u>254.046</u>

OTP BANK NYRT.
A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

3. SZ. JEGYZET: JELENTŐS SZÁMVITELI BECSLÉSEK ÉS DÖNTÉSEK A SZÁMVITELI POLITIKA ALKALMAZÁSÁKOR

Az EU által befogadott IFRS követelményeinek megfelelő pénzügyi kimutatások készítése megköveteli adott becslések és feltételezések alkalmazását, melyek befolyásolják a konszolidált pénzügyi kimutatásokban és a jegyzetekben szereplő összegeket. A becslések és a kapcsolódó feltételezések várható veszteségen és más, relevánsnak minősített tényezőkön alapulnak. A számviteli becsléseket és az ezeket megalapozó feltételezéseket folyamatosan felül kell vizsgálni. A számviteli becslések módosításait a módosítás időszakában kell elszámolni. A tényleges eredmények eltérhetnek ezen becslésektől. A becslések főbb területei a következők:

3.1. Hitelkockázati kitétségek kitétt pénzügyi instrumentumok értékvesztése

A Csoport rendszeresen felülvizsgálja a pénzügyi instrumentumok állományát értékvesztés szempontjából. A Menedzsment a tartalékolás kellő szintjét az egyes hitelek és kihelyezések, veszteséggel kapcsolatos korábbi tapasztalatok, az adott gazdasági feltételek, a különböző hitelkategóriák kockázati tényezői és egyéb lényeges tényezők mérlegelése alapján határozza meg. Háromszintű modell került kialakításra az IFRS 9 előírásainak való megfelelésre. Az értékvesztés-módszerben osztályozva vannak a pénzügyi instrumentumok annak érdekében, hogy meghatározásra kerüljön a kezdeti megjelenítést követően a hitelkockázat jelentős növekedése, illetve lehetővé váljon az IFRS 9 szerint értékvesztett pénzügyi eszközök azonosítása. Azon instrumentumok esetében, amelyek értékvesztettek vagy jelentősen megnő a hitelkockázatuk, a teljes élettartamuk alatt várható hitelezési veszteség kerül elszámolásra (további részletekért lásd a 37.1. jegyzetet).

3.2. Jegyzett piaci ár nélküli instrumentumok értékelése

Aktív piaccal nem rendelkező pénzügyi instrumentumok valós értékét értékelési modellek alkalmazásával állapítja meg a Csoport. A modelleket rendszeresen felülvizsgálják, és minden egyes modell a legfrissebb piaci adatokra épül. A modellek a rendelkezésre álló piaci adatokra épülnek, ezért használatuk során bizonyos becslésekkel és feltételezésekkel kell élni (korrelációk, volatilitások stb.). A feltételezések változása befolyásolhatja a pénzügyi instrumentumok bemutatott valós értékét.

Az IFRS 13 „Valós értéken történő értékelés” standard létrehoz egy valósérték-hierarchiát a valós értéken történő értékelés és a kapcsolódó közzétételek következetességének és összehasonlíthatóságának növelése érdekében. A hierarchia három szintben kategorizálja a valós érték meghatározására használt értékelési módszerek inputjait. A valósérték-hierarchia a legnagyobb jelentőséget az azonos eszközök vagy kötelezettségek aktív piacain meglévő jegyzett (nem módosított) áraknak tulajdonítja, a legkisebbet pedig a nem megfigyelhető inputoknak. A Csoport minden beszámolási időszakban eszközönként értékeli a szintbesorolást, és szükség esetén átsorolja az instrumentumokat a beszámolási időszak eleji tények alapján. A valós értéken történő értékelés célja az, hogy megbecsüljék azt az árat, amelyen az eszköz értékesítésére vagy a kötelezettség átruházására irányuló szabályos ügylet végbe menne a piaci szereplők között, az értékelés időpontjában, a fennálló piaci feltételek mellett.

3.3. Céltartalékok

A hitelkeretek igénybe nem vett részére és a bankgaranciákra a céltartalék megképzése IFRS 9 standard előírásai szerint került elszámolásra. Ezekre az instrumentumokra a hitelkonverziós faktor alapján kerül céltartalék elszámolásra, amely a le nem hívott keret azon részét jelenti, amelyet valószínűleg le fognak hívni.

Az egyéb céltartalékok elszámolását a Csoport az IAS 37 Céltartalékok, függő kötelezettségek és követelések standard alapján végzi. A Csoport számos peres ügyben érintett.

A múltbeli tapasztalatok és szakértők jelentései alapján a Csoport megbízhatóan képes meghatározni ezen ügyletek kimenetelét és ezáltal a várható veszteségek nagyságát, valamint a szükséges céltartalék mértékét. (Lásd a 24. sz. jegyzet.) Az egyéb céltartalék magában foglalja a le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségekre, nyugdíjakra és a visszaigazolt akkreditívekre elszámolt céltartalékot.

Céltartalékot képez a Csoport, ha egy múltbeli esemény következtében meglévő kötelme áll fenn, valószínű, hogy a kötelelem teljesítéséhez gazdasági hasznokat megtettesítő erőforrások kiáramlására lesz szükség, és a kötelelem összegére megbízható becslés készíthető.

OTP BANK NYRT.
A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

3. SZ. JEGYZET: JELENTŐS SZÁMVITELI BECSLÉSEK ÉS DÖNTÉSEK A SZÁMVITELI POLITIKA ALKALMAZÁSÁKOR [folytatás]

3.4. Goodwill értékvesztése

Az akvizícióban szerzett goodwill értékvesztésének szükségessége évente, vagy – ha az események vagy a körülményekben bekövetkező változások értékvesztésre utalnak – annál gyakrabban megvizsgálásra kerül az IAS 36 Eszközök értékvesztése standard alapján.

A goodwill használati értékének meghatározása diszkontált cash flow-alapú modell segítségével történik. Az értékvesztés-teszthez 3 éves explicit periódusú cash flow-modell szolgál alapul, amelynek segítségével az egyes pénztermelő egységek stratégiai számai és pénzügyi adatai alapján kerül meghatározásra a goodwill értékvesztés szükségessége. A goodwill-értékvesztés kalkulációjában figyelembevételre kerül a várakozások összegbeni vagy időbeni esetleges változása, a pénz időértéke az aktuális kockázatmentes kamatlábon keresztül és egyéb más tényezők.

3.5. Üzleti modellek

Az üzleti modell azt tükrözi, hogy a Csoport a pénzügyi eszközök csoportjait hogyan kezeli cash flow-k generálása céljából. Ez a feltétel nem instrumentumonkénti besorolási megközelítést takar, hanem magasabb aggregáltsági szinten határozandó meg.

A pénzügyi eszközök három kategóriába kerültek besorolásra a Csoportnál attól függően, hogy melyik üzleti modellen belül vannak kezelve.

- Üzleti modell, amelynek célja pénzügyi eszközök szerződéses cash flow-k beszedése érdekében történő tartása. Néhány értékesítés összhangban lehet ezzel a modellel, a Csoport felméri az esetleges értékesítések természetét, gyakoriságát és jelentőségét. A Csoport nem tekinti gyakorinak az értékesítést, ha az értékesítések között legalább 6 hónap telt el. A jelentős eladások azok, amelyek meghaladják a teljes szerződéses cash flow-k beszedése érdekében tartott portfólió 2%-át. A Csoport főleg hiteleket és előlegeket, valamint hosszú távú értékpapírokat és egyéb pénzügyi eszközök kezel ebben az üzleti modellben.
- Üzleti modell, amely szerződéses cash flow-k beszedésével és pénzügyi eszközök eladásával éri el célját. A Csoport csak értékpapírokat kezel ebben az üzleti modellben.
- Üzleti modell, amelynek célja nyereséget elérni rövid távon. A Csoport ebben az üzleti modellben értékpapírokat és származékos pénzügyi instrumentumokat kezel.

Ha a cash flow-k realizálása a Csoport által az üzleti modell értékelésekor várttól eltérő módon történik, ez nem vezet korábbi időszaki hibához a Csoport pénzügyi kimutatásaiban, és az ugyanazon üzleti modell alapján tartott fennmaradó pénzügyi eszközök besorolására sincs hatással.

A Csoportnak akkor, és csak akkor sorolja át az érintett pénzügyi eszközeit, ha megváltoztatja a pénzügyi eszközök kezelésére alkalmazott üzleti modelljét. Az ilyen változásokat a Csoport felső vezetése határozza meg külső vagy belső átalakulások eredményeként; a változásoknak a Csoport működése szempontjából jelentősnek és külső felek számára igazolhatónak kell lenniük. A Csoport nem sorolja át a pénzügyi kötelezettségeit.

3.6. A pénzügyi eszköz szerződésből eredő cash flow-jellemzői

A pénzügyi eszközt szerződésből eredő cash flow-jellemzői alapján kell besorolni, ha a pénzügyi eszközt olyan üzleti modell keretében tartják, amelynek célja szerződéses cash flow-k beszedése, vagy amely szerződéses cash flow-k beszedésével és pénzügyi eszközök eladásával éri el célját.

A Csoportnak meg kell határoznia, hogy az eszköz szerződésből eredő cash flow-i kizárólag a tőke és a kint levő tőkeösszeg után járó kamat kifizetései-e (SPPI-teszt). A szerződésből eredő olyan cash flow-k, amelyek kizárólag a tőke és a kint levő tőkeösszeg után járó kamat kifizetései, konzisztensek az alapvető kölcsönmegállapodásokkal.

OTP BANK NYRT.
A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

3. SZ. JEGYZET: JELENTŐS SZÁMVITELI BECSLÉSEK ÉS DÖNTÉSEK A SZÁMVITELI POLITIKA ALKALMAZÁSÁKOR [folytatás]

3.6. A pénzügyi eszköz szerződésből eredő cash flow-jellemzői [folytatás]

Azok a szerződési feltételek azonban, amelyek a szerződéses cash flow-kba az alapvető kölcsönmegállapodáshoz nem kapcsolódó kockázatoknak vagy volatilitásnak való kitétséget – például részvényárfolyamok vagy árutőzsdei árfolyamok változásainak való kitétséget – vezetnek be, olyan szerződéses cash flow-kat eredményeznek, amelyek nem kizárólag a tőke és a kint levő tőkeösszeg után járó kamat kifizetései.

A Csoport abban a pénznemben értékeli, hogy a szerződéses cash flow-k kizárólag a tőke és a kint levő tőkeösszeg után járó kamat kifizetései-e, amelyben a pénzügyi eszköz denominálva van.

A pénz időértéke a kamat azon eleme, amely csak az idő múlásának ellenértékét tartalmazza. Egyes esetekben azonban a pénz időértékével kapcsolatos elem módosulhat. Ezekben az esetekben a Csoport értékeli a módosítást annak megállapítása érdekében, hogy a szerződéses cash flow-k kizárólag a tőke és a kint levő tőkeösszeg után járó kamat kifizetései-e. A pénz időértékével kapcsolatos módosított elem értékelése során a cél annak megállapítása, mennyiben különbözhetnek a szerződésből eredő (diszkontálatlan) cash flow-k azoktól a (diszkontálatlan) cash flow-któl, amelyek akkor keletkeznének, ha a pénz időértékével kapcsolatos elem nem módosulna (referencia cash flow). A referencia instrumentum lehet tényleges vagy hipotetikus pénzügyi eszköz. Ha a diszkontálatlan szerződéses cash flow-k jelentősen – 2%-nál jobban – eltérnek a diszkontálatlan referencia cash flow-któl, a pénzügyi eszközt a későbbiekben az eredménnyel szemben valós értéken kell értékeln.

4. SZ. JEGYZET: A KORONAVÍRUS HATÁSA (COVID-19)

A COVID-19 járványhelyzet hatásaival kapcsolatos kockázatok

A COVID-19 járványhelyzet továbbra is lényegesen világszerte befolyásolja az üzleti és a gazdasági tevékenységet. Számos olyan, a COVID-19 járványhelyzettel, valamint a COVID-19 járványhelyzetnek a világgazdaságra gyakorolt hatásával kapcsolatos tényező áll fenn, amely lényegesen hátrányos hatással lehet egyebek mellett a pénzügyi intézmények (ideértve az OTP Csoportot is) eredményességére, tőkehelyzetére és likviditására.

A COVID-19 járványhelyzet fennakadásokat okozott az OTP Csoport ügyfelei, beszállítói és munkavállalói körében. Egyes országok, amelyekben az OTP Csoport tevékenységet végez, súlyos korlátozásokat vezettek be a lakosságuk mozgását érintően, amely korlátozások jelentős hatással voltak ezen országokban a gazdasági aktivitásra. Ezen korlátozásokat az egyes országok kormányai határozzák meg, és ennek megfelelően a korlátozások hatásai – ideértve a korlátozás alkalmazásának az időzítését és azt követően a korlátozás megszüntetését – országról országra változhatnak. Jelenleg nem egyértelmű, hogy a továbbiakban a fentiekkel kapcsolatos helyzet miként fog alakulni, és ennek megfelelően az OTP Csoport továbbra is szoros figyelemmel kíséri a helyzet alakulását. Ennek ellenére az OTP Csoport üzleti tevékenység folytatásával kapcsolatos képességét hátrányosan befolyásolhatják az OTP Csoport infrastruktúráját, üzleti folyamatait és technológiai szolgáltatásait érintően – az OTP Csoport alkalmazottainak a megbetegedése vagy a harmadik személyek által nyújtandó szolgáltatások késedelme eredményeképpen – bekövetkező fennakadások. Ez az ügyfelek számára is jelentős hátránnyal járhat, az OTP Csoport ügyfelei által elszenvedett károk megtérítésével kapcsolatos költségek felmerülését eredményezheti, valamint az OTP Csoport jó hírnevének sérelmét okozhatja.

A fentiek mellett az OTP Csoport az üzleti és kockázatkezelési tevékenységének az elősegítése érdekében – ideértve az üzleti döntések és stratégiák információk útján történő alátámasztását, a kockázatok mérését és csökkentését, a kitétségek értékelését, a stressztesztet lefolytatását és a tőke megfelelést érintő vizsgálatokat – széles körben alkalmaz modelleken alapuló számításokat. Tekintettel arra, hogy a modellek előfeltételezéseken és input információkon alapulnak, a modellek természetüknél fogva nem képezik le tökéletesen és teljesen a valóságot, és ennek megfelelően az adott esetben később tévesnek bizonyuló feltételezéseken alapuló modellekből levonható következtetések pontatlanok lehetnek. A fenti hiányosságokat súlyosbíthatják a korábban nem tapasztalt helyzetek (mint például a COVID-19 járványhelyzet) bekövetkezése, tekintettel arra, hogy ilyen esetekben múltbeli referencia információ nem áll rendelkezésre.

A fentiekben említett esetek bármelyike lényegesen hátrányos hatással lehet az OTP Csoport üzleti tevékenységére, pénzügyi helyzetére, tevékenységeinek eredményességére, kilátásaira, likviditására, tőkehelyzetére és hitelminősítéseire, továbbá az OTP Csoport ügyfeleire, alkalmazottaira és beszállítóira.

OTP BANK NYRT.
A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

4. SZ. JEGYZET: A KORONAVÍRUS HATÁSA (COVID-19) [folytatás]

A járványhelyzetre tekintettel hozott gazdaságpolitikai intézkedések és egyéb fontos események összefoglalója, valamint a mérlegzárást követő fontosabb események

Az alábbiakban országonkénti bontásban bemutatjuk a 2021 során hozott azon gazdaságpolitikai intézkedéseket és egyéb eseményeket, melyek az OTP Bank megítélése szerint relevánsak és érdemben befolyásolták, befolyásolhatják a csoporttagok működését.

Az OTP Bank nem vállal felelősséget a bemutatott intézkedések teljességéért és pontosságáért.

Magyarország

- A Magyar Nemzeti Bank („MNB”) 2021. január 13-i hatállyal 750 milliárd forintról 1.150 milliárd forintra emelte a Növekedési Kötvényprogram keretösszegét, emellett az MNB által vásárolható vállalati kötvények maximális futamidejének 20 évről 30 évre történő emeléséről, valamint a jegybank által egy vállalatcsoporttal szembeni maximális kitettségeinek 50 milliárd forintról 70 milliárd forintra való emeléséről is döntött.
- A Miniszterelnök 2021. február 4-én a járvány miatt nehéz helyzetbe került vállalkozások számára bejelentette a Kamatmentes Újraindítási Gyorskölcsön hitelprogramot. A 1038/2021. (II. 5.) Kormányhatározat alapján a 100 milliárd forintos keretösszegű, Magyar Fejlesztési Bank által lebonyolítandó hitelprogram keretében a felvehető hitelösszeg legfeljebb 10 millió forint, ami felhasználható bér, járulék, rezsi, működési költség, valamint készlet finanszírozására; az ügyfél által fizetendő éves kamata 0%, futamideje legfeljebb 10 év, és törlesztését az adós a hitel folyósítását követően 3 év türelmi idő után kezdi meg. Az igénybevételre jogosultak köre a Magyar Kereskedelmi és Iparkamarával egyeztetve került meghatározásra.
- 2021. április 1-jén a Moody’s hitelminősítő intézet negatívról stabilra javította a magyar bankrendszer kilátásait.
- 2021. április 6-án az MNB bejelentette, hogy a Növekedési Hitelprogram Hajrá keretösszege 500 milliárd forintos emeléssel 3.000 milliárd forintra nő.
- 2021. május 18-án a Magyar Fejlesztési Bank bejelentette, hogy a maximum 10 millió forintos kamatmentes újraindítási gyorskölcsönt tevékenységi körtől függetlenül igényelhetik azok a cégek (bizonyos egyéb feltételek teljesítése esetén), amelyek a 2020. évi árbevétele legalább 30%-kal alacsonyabb volt az előző évinél.
- 2021. május 25-én a Magyar Nemzeti Bank Monetáris Tanácsa nem változtatott az irányadó kamatokon, ugyanakkor közleményében jelezte, hogy az árstabilitás biztosítása és az inflációs kockázatok csökkentése érdekében proaktív módon készen áll a monetáris kondíciók szükséges mértékű szigorítására.
- 2021. június 9-én Orbán Viktor miniszterelnök bejelentette, hogy a gyerekeket nevelő családok 2022 elején visszakaphatják a 2021-ben ténylegesen befizetett személyi jövedelemadót az átlagbér adóterhéig, amennyiben a 2021-es GDP növekedés meghaladja az 5,5%-ot.
- 2021. június 9-én megjelent a 317/2021. (VI. 9.) Kormányrendelet, melynek értelmében a fizetési moratórium 2021. szeptember 30. napjáig változatlan feltételekkel meghosszabbításra került.
- 2021. június 9-én Orbán Viktor miniszterelnök bejelentette, hogy ha a jegybank kivezeti a Növekedési Hitelprogramot, akkor a kisvállalkozások számára a költségvetésnek forrásokat kell biztosítani olcsó, támogatott, 0,5%-nál nem magasabb kamatozású hitelekre, a KAVOSZ Széchenyi Kártya rendszerén keresztül. Krisán László, a KAVOSZ vezérigazgatója 2021. június 9-én ismertette a 2021. július 1-jétől bevezetett a Széchenyi Kártya GO! Programok részleteit.
- 2021. június 22-i ülésén a Magyar Nemzeti Bank Monetáris Tanácsa kamatemelési ciklusba kezdett: 30 bázisponttal 0,9%-ra emelte az alapkamatot. Az MNB 2021. június 24-i hatállyal az alapkamat szintre emelte az egyhetes jegybanki betét eszközének kamatát.
A Monetáris Tanács megkezdte a hosszú futamidőn ható eszközök alkalmazásának átalakítását. Ennek megfelelően az NHP Hajrát a 3.000 milliárd forintos keret kimerülésével a jegybank lezárja. Ezzel szemben a Tanács változatlanul a monetáris politikai eszköztár kulcsfontosságú elemének tartja az állampapír-vásárlási programot, melyet a jegybank továbbra is tartós piaci jelenlét mellett, a heti vásárlások mennyiségét és szerkezetét rugalmasan alakítva, a szükséges mértékben és a szükséges ideig fogja használni.
- 2021. július 2-án az MNB vezetői körlevelet tett közzé, mely szerint elvárja a pénzügyi intézményektől, hogy ne számítsanak fel díjat, ha ügyfelek teljesen vagy részben előtörlesztenék a törlesztési moratórium alatt felhalmozódott kamat- és díjtartozásukat. Ingyenes szerződésmódosítás szükséges akkor is, ha az adósok önként magasabb havi törlesztést vállalnának a futamidő rövidítése érdekében.

OTP BANK NYRT.
A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

4. SZ. JEGYZET: A KORONAVÍRUS HATÁSA (COVID-19) [folytatás]

A járványhelyzetre tekintettel hozott gazdaságpolitikai intézkedések és egyéb fontos események összefoglalója, valamint a mérlegzárást követő fontosabb események [folytatás]

Magyarország [folytatás]

- 2021. július 6-án az MNB bejelentette, hogy a zöld lakáshitelezés ösztönzése érdekében a Zöld Jelzáloglevél-vásárlási Program és az NHP Zöld Otthon Program elindításáról határozott, a zöld jegybanki eszköztár-stratégiával összhangban.
 - A Zöld Jelzáloglevél-vásárlási Program stratégiai célja, hogy célzott vásárlásokon keresztül hozzájáruljon a hazai zöld jelzáloglevél-piac megteremtéséhez, ezen keresztül pedig a zöld jelzáloghitelek terjedéséhez. Az MNB 200 milliárd forintos vásárlási összeg elérésekor felülvizsgálja a programot. A Zöld Jelzáloglevél-vásárlási Program elindítása mellett az MNB döntést hozott a zöld minősítéssel nem rendelkező jelzáloglevelekre vonatkozó Jelzáloglevél-megújítási program újraindításáról is.
 - Az MNB a Növekedési Hitelprogram részeként 2021. októberben elindítja a Zöld Otthon Programot 200 milliárd forintos keretösszeggel. Az NHP korábbi szakaszaihoz hasonlóan az MNB ezúttal is 0%-os kamattal biztosít majd refinanszírozási forrást a hitelintézeteknek, amelyet azok legfeljebb 2,5%-os, a futamidő végéig rögzített ügyleti kamattal hitelezhetnek tovább a lakossági ügyfeleknek. A program keretében magas energiahatékonyságú új lakások, családi házak építésére, illetve vásárlására nyújtható hitel, legfeljebb 70 millió forint összegben és maximum 25 éves futamidővel.
- 2021. július 23-án az Európai Központi Bank bejelentette, hogy a bankok tőkefizetéseire vonatkozó korlátozásokat nem hosszabbítja meg a korábban érvényben lévő szeptember 30-i dátumot követő időszakra.
- 2021. július 23-án megjelent az a kormányrendelet, mely lehetővé teszi, hogy a rozsdavezetékben épülő új lakások 5%-os áfáját a vásárlók visszaigényeljék.
- Az MNB 2021. július 27-én 30 bázisponttal 1,20%-ra emelte az alapkamatot, majd 29-én az egyhetes jegybanki betét eszközének kamatát is.
- 2021. július 30-án megjelentek az EBA által lefolytatott európai bankokat érintő 2021-es stresszteszt eredményei. Az OTP Bank Nyrt. teljeskörűen bevezetett elsődleges alapvető tőke megfelelési mutatója („fully loaded” CET1) az alappálya mentén 16,3%, míg a stresszpálya mentén 11,2% lenne 2023 végén, szemben a 2020. év végi 14,2%-os „fully loaded” CET1 rátával.
- 2021. augusztus 12-én az MNB bejelentette, hogy felülvizsgálta vezetői körlevelét. Ennek egyik módosításaként a jegybank 2021. december 31-ig meghosszabbította az osztalékfizetésre, részvényvisszavásárlásra és teljesítmény javadalmazásra vonatkozó korlátozásait. Az osztalék fizetés korlátozás alól az érintett pénzügyi intézmények csak szigorú feltételek fennállása esetén mentesülhetnek. Továbbá, a jegybank felszólítja a hitelintézeteket arra is, hogy 2021. december 31-ig tartózkodjanak a részvényesek díjazását célzó részvény-visszavásárlásoktól (a javadalmazási célból visszavásárolt saját részvény nem tartozik ebbe a körbe).
- 2021. augusztus 24-én az MNB 30 bázisponttal 1,5%-ra emelte az alapkamatot. Az MNB emellett az állampapír-vásárlási program fokozatos, a piaci stabilitás fenntartásának szempontjait figyelembe vevő kivételének megindítása mellett döntött. Továbbá, az MNB a Növekedési Kötvényprogram keretösszegét 400 milliárd forinttal 1550 milliárd forintra emelte.
- A 2021. szeptember 15-én megjelent 536/2021. (IX. 15.) Kormányrendelet értelmében a Kormány a hiteltörlesztési moratórium meghosszabbításáról döntött, az alábbi módon és feltételekkel:
 - Az általános érvényű hiteltörlesztési moratórium további egy hónappal, 2021. október 31-ig változatlan feltételekkel meghosszabbításra került.
 - A 2021 novemberétől 2022. június 30-ig terjedő időszakban csak azon jogosult adósok vehetnek részt a moratóriumban, akik erre vonatkozóan kérelmet nyújtanak be a bankjukhoz, vagyis a bennmaradás nem automatikus, hanem arról külön nyilatkozattétel szükséges (opt-in). Részvételre jogosult lakossági adósok: akiknél a rendelkezésre álló jövedelem tartósan csökkent, álláskereső, közfoglalkoztatottak, 25. életévét be nem töltött gyermeket nevelő vagy gyermeket váró családok, nyugdíjasok (részletszabályokat lásd a Kormányrendeletben.) Részvételre jogosult vállalati adósok: ahol a vállalkozás tevékenységéből származó nettó árbevétel a kérelem benyújtását megelőző 18 hónapban legalább 25%-kal csökkent, illetve, ha a vállalkozás 2020. március 18. és a kérelem benyújtása közötti időszakban nem kötött kedvezményes gazdaságélénkítő hitel, illetve kölcsön felvételére vonatkozó új szerződést. Az általános érvényű moratórium egy hónappal, október végéig történő meghosszabbítása technikai jellegűnek tekinthető: a jogosult adósok október folyamán jelezhetik bennmaradási szándékukat a 2021. november – 2022. június közötti időszakra vonatkozóan.

OTP BANK NYRT.
A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

4. SZ. JEGYZET: A KORONAVÍRUS HATÁSA (COVID-19) [folytatás]

A járványhelyzetre tekintettel hozott gazdaságpolitikai intézkedések és egyéb fontos események összefoglalója, valamint a mérlegzárást követő fontosabb események [folytatás]

Magyarország [folytatás]

- A 2021. szeptember 15-én megjelent 537/2021. (IX. 15.) Kormányrendelet alapján a hitelintézetek kötelesek átszámítani az adós fizetési moratórium alatt felhalmozódott tartozásának összegét a fizetési moratórium hatálya alá tartozó lakossági hitelkártya- és folyószámla-hitelek esetében. A moratórium alatt felhalmozódott tartozást a Magyar Nemzeti Bank 2020. február hónapra vonatkozó statisztikai közleményében szereplő, a háztartásoknak nyújtott forint személyi hitelek átlagos évesített kamatlába alkalmazásával kell a hitelezőnek átszámítania. A szerződés alapján számított tartozás összege és a Kormányrendelet szerint átszámított tartozás összege közötti különbözetet a hitelező köteles jóváírni az adós fizetési számláján.
- Az MNB szeptember 21-én 15 bázisponttal 1,65%-ra emelte a jegybanki alapkamatot. A kamatkondíciók szigorítása mellett a Monetáris Tanács tovább mérsékelte az állampapír-vásárlások heti célmennyiségét.
- Az MNB zöld eszköztár-stratégiájának részeként október 4-én elindította az NHP Zöld Otthon Programot.
- Az OTP Jelzálogbank október 5-én 90 milliárd forintnyi zöld jelzáloglevelet bocsátott ki.
- Az MNB október 19-én 15 bázisponttal 1,8%-ra emelte a jegybanki alapkamatot.
- 2021. november 16-án az MNB Monetáris Tanácsa 30 bázisponttal 2,1%-ra emelte az alapkamatot. Az MNB alelnöke az ülést követően jelezte, hogy az MNB már november 18-tól készen áll az egyhetes betéti eszköz kamatát az alapkamat feletti szinten meghatározni. Az MNB döntése értelmében az egyhetes jegybanki betét kamata november 18-án 2,5%-ra nőtt, és a tenderen az MNB minden ajánlatot elfogadott, így az egyhetes betéti kamat vált a bankszektor számára a marginális eszközhozamokat meghatározó kamattá.
- 2021. november 25-én az MNB az egyhetes betéti tendert 2,9%-os kamattal hirdette meg.
- 2021. november 30-án az MNB Monetáris Tanácsa a kamatfolyosó kiszélesítéséről és aszimmetrikussá tételéről döntött, melynek értelmében a folyosó alsó értéke 45, a felső széle 105 bázisponttal került feljebb.
- 2021. december 2-án az MNB további 20 bázisponttal 3,1%-ra emelte az egyhetes jegybanki betét kamatát.
- 2021. december 9-én az MNB 20 bázisponttal 3,3%-ra emelte az egyhetes jegybanki betét kamatát.
- 2021. december 14-én az MNB Monetáris Tanácsa 30 bázisponttal 2,4%-ra emelte az alapkamatot, továbbá döntött a Növekedési Kötvényprogram és az állampapír-vásárlási program lezárásáról.
- 2021. december 16-án az MNB 30 bázisponttal 3,6%-ra emelte az egyhetes jegybanki betét kamatát.
- Orbán Viktor miniszterelnök 2021. december 22-én bejelentette, hogy a kormány a 2022. január 1. és június 30. közötti időszakra bizonyos jelzáloghitel-szerződések esetében (pl. a referenciakamatlábbhoz kötött kamatozású hiteleknél, de a hosszabb kamatperiódusú hitelek nem tartoznak ide) kamatstopot vezet be, vagyis ezen hitelek esetében a referenciakamat mértéke nem lehet magasabb a 2021. október 27. napján érvényes, adott szerződésben meghatározott referencia-kamatlábnál. A rendelkezés értelmében a bankoknak 2022. január 31-ig tájékoztatást kellett nyújtaniuk a fogyasztó részére a kamatkockázatra vonatkozóan, illetve ajánlatot tenni a szerződésmódosításra. A rendelkezés részleteit a 782/2021. (XII. 24.) számú kormányrendelet, illetve az 1/2022. (I. 3.) MK rendelet tartalmazza.
- 2021. december 23-án az MNB 20 bázisponttal 3,8%-ra emelte az egyhetes jegybanki betét kamatát.
- 2021. december 27-én az MNB közleményben jelezte, hogy 2022 januárjától ismét fizethetnek osztalékot a hitelintézetek, és lehetővé válnak a részvényesek díjazását célzó részvény-visszavásárlások is. Az MNB – összhangban az EKB szeptember végi hasonló döntésével – nem hosszabbította meg ezek korlátozását.
- 2021. december 30-án az MNB 20 bázisponttal 4,0%-ra emelte az egyhetes jegybanki betét kamatát.
- Az eredetileg tervezett, 2022 júliusától életbe lépő összesen 2%-pontos járulékcsoökkentés helyett a kormány már 2022. január 1-jétől összesen 4%-ponttal csökkentette a vállalati adóterhetet (megszűnt az 1,5%-os szakképzési hozzájárulás, és 2,5%-ponttal csökkent a szociális hozzájárulási adó).
- 2022. január 25-én az MNB 50 bázisponttal 2,9%-ra emelte az alapkamatot.
- 2022. január 27-én az MNB 30 bázisponttal 4,3%-ra emelte az egyhetes jegybanki betét kamatát.
- 2022. február 15-én a KSH közzétette a végleges GDP-növekedési statisztikákat. Eszerint 2021 negyedik negyedében a vártnál nagyobb mértékben, q/q 2,1%-kal nőtt a magyar gazdaság, míg a 2021-es növekedés elérte a 7,1%-ot (szezónálisan és munkanap-hatással kiigazítottan). Varga Mihály pénzügyminiszter sajtótájékoztatóján bejelentette, hogy a kormány 2022-re 5,9%-os növekedést vár.

OTP BANK NYRT.
A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

4. SZ. JEGYZET: A KORONAVÍRUS HATÁSA (COVID-19) [folytatás]

A járványhelyzetre tekintettel hozott gazdaságpolitikai intézkedések és egyéb fontos események összefoglalója, valamint a mérlegzárást követő fontosabb események [folytatás]

Bulgária

- A Fitch 2021. február 19-én a bolgár 'BBB' szuverén hitelbesorolás megerősítése mellett a kilátást stabilról pozitívrá javította.
- 2021. április 4-én tartott parlamenti választásokat a korábbi kormányfő, Bojko Boriszov vezette GERB nyerte.

Szerbia

- 2021. március 12-én a Moody's 'Ba3'-ról 'Ba2'-ra javította Szerbia adósbesorolását, a kilátás stabil.
- 2021. április végén sikeresen lezajlott a szerb integrációs folyamat, ezzel megtörtént a két bank összeolvadása jogi, szervezeti és működési szempontból is.

Szlovénia

- 2022. február 2-án a szlovén parlament törvényt fogadott el arról, hogy a 2004-2010 között folyósított CHF jelzáloghiteleknel az árfolyam 10%-ot meghaladó leértékelődéséből származó veszteséget a bankoknak utólag vissza kell fizetniük az ügyfeleknek. A törvény az elfogadást követő 15 nap után lépett hatályba, és a törvény alapján a bankoknak 60 nap áll rendelkezésükre, hogy ügyfeleiket értesítsék a visszafizetésről, illetve az újrakalkulált megváltozó törlesztőrészeletekről. Az SKB Banka a törvény ellen alkotmányossági kifogással kíván élni, melyet annak hatályba lépését követően tervez benyújtani a helyi Alkotmánybíróságnak. A potenciálisan várható negatív eredményhatás kapcsán várhatóan 2022 márciusában kerül sor céltartalék megképzésére.

Románia

- 2021. január 15-én a Román Nemzeti Bank úgy döntött, hogy az alapkamatot 25 bázisponttal 1,25%-ra csökkenti.
- A Standard & Poor's 2021. április 16-án negatívról stabilra javította Románia 'BBB-' adósbesorolásának a kilátását.
- A román jegybank október 5-én 1,25%-ról 1,50%-ra emelte az alapkamatot.
- A Román Nemzeti Bank 2022. január 10-én 25 bázisponttal, 2022. február 10-én pedig további 50 bázisponttal 2,5%-ra emelte meg az alapkamatot.

Ukrajna

- Az ukrán jegybank 2021. március 4-én 50 bázisponttal 6,5%-ra emelte az alapkamatot.
- Az ukrán jegybank 2021. április 15-én 100 bázisponttal 7,5%-ra emelte az alapkamatot.
- Az ukrán jegybank 2021. július 23-án 50 bázisponttal 8%-ra emelte az alapkamatot.
- A Fitch Ratings 2021. augusztus 6-án stabilról pozitívrá javította Ukrajna 'B' adósbesorolásának kilátását.
- 2021. szeptember 9-én az ukrán jegybank 50 bázisponttal 8,50%-ra emelte az alapkamatot.
- 2022. január 20-án az ukrán jegybank 1%-ponttal 10%-ra emelte az irányadó kamatot.

Oroszország

- 2021. január 20-án az orosz jegybank bejelentette, hogy a 2020-ban átmenetileg alkalmazott, a fogyasztási hitelezést megkönnyítő rendelkezésein 2021-2022. évek folyamán újra szigorítani fog a magasabb kockázati súlyok alkalmazásán keresztül.
- 2021. március 19-én az orosz jegybank 4,25%-ról 4,5%-ra emelte az alapkamatot.
- 2021. április 23-án az orosz jegybank 4,5%-ról 5,0%-ra emelte az alapkamatot.
- 2021. július 23-án a CBR 100 bázisponttal 6,5%-ra emelte az alapkamatot.
- 2021. július 30-án a CBR növelte a 2021. október 1. után folyósított, rubelben denominált fedezetlen fogyasztási hitelek kockázati súlyát.
- 2021. szeptember 10-én az orosz jegybank 0,25% bázisponttal 6,75%-ra emelte az alapkamatot.
- 2021. október 22-én az orosz jegybank 0,75% bázisponttal 7,50%-ra emelte az alapkamatot.
- 2022. február 11-én az orosz jegybank 100 bázisponttal 9,5%-ra emelte az alapkamatot.

OTP BANK NYRT.
A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

4. SZ. JEGYZET: A KORONAVÍRUS HATÁSA (COVID-19) [folytatás]

Kamatstop

A kormány kamatstopot vezetett be a 2022. január 1. és június 30. közötti időszakra a referencia-kamatlábhoz kötött kamatozású jelzáloghitel-szerződések, és február 18-i döntésével a lakáscélú pénzügyi lízingszerződések esetében is, vagyis ezen kitétségek esetében a referenciakamat mértéke nem lehet magasabb a 2021. október 27. napján érvényes, adott szerződésben meghatározott referencia-kamatlábánál.

Az OTP Bank a december 22-én bejelentett, változó kamatozású jelzáloghitelekre vonatkozó kamatstop bevezetése miatt szükséges módosítás miatti veszteséget a 2021-es eredménye terhére elkönyvelte. A kamatstop lakáscélú pénzügyi lízingszerződésekre való kiterjesztésének hatása nem jelentős.

Moratórium egyszeri hatása

Magyarországon a törlesztési moratórium első fázisa 2020. március 19-től 2020. december 31-ig volt érvényben. A hiteltörlesztési moratórium 2020 végén változatlan formában került meghosszabbításra a 2021. január 1. és 2021. június 30. közötti időszakra. A 2021. június 9-én megjelent 317/2021. (VI. 9.) Kormányrendelet értelmében a fizetési moratórium 2021. szeptember 30. napjáig változatlan feltételekkel meghosszabbításra került. A 2021. szeptember 15-én megjelent 536/2021. (IX. 15.) Kormányrendelet értelmében a Kormány a hiteltörlesztési moratórium további meghosszabbításáról döntött: egyrészt, az általános érvényű hiteltörlesztési moratórium további egy hónappal, 2021. október 31-ig változatlan feltételekkel meghosszabbításra került.

Ezt követően, a 2021 novemberétől 2022. június 30-ig terjedő időszakban csak azon részvételre jogosult adósok vehetnek részt a moratóriumban, akik erre vonatkozóan kérelmet nyújtottak be a bankjukhoz.

A fizetési moratórium időszaka alatt az OTP Bank az eredménykimutatásában a bevételek között megjeleníti az ügyfelek által meg nem fizetett elhatárolt kamatokat. Ugyanakkor a fizetési moratórium alatt meg nem fizetett kamatok későbbi, kamattal nem növelt értéken történő megfizetése 2020 és 2021 során összességében 43,3 milliárd forint egyszeri veszteséget okozott (adózás után; ezen az összegben belül a szerb moratórium kamatszámolásában a szabályozó által eszközölt változás 2020. decemberi eredményben könyvelt eredményhatása -1,7 milliárd forint).

Magyarországon a moratóriumban résztvevő hitelek aránya 2021. október végéig csökkenő trendet mutatott, majd novembertől a változások hatására érdemben csökkent. 2021 végén az OTP Core-nál és Merkantil Csoportnál mindösszesen 245 milliárd forintnyi lakossági és vállalati hitelállomány vett részt a moratóriumban, ami e két operáció bruttó hitelállományának 4,1%-át jelenti.

Az alábbi táblázat bemutatja a moratóriumban lévő hitelek állományát az OTP Csoportban 2021. december 31-én és a részvételi arányt országonként.

	Aktuális moratóriumban lévő állomány (millió helyi deviza)	Aktuális moratóriumban lévő állomány (millió forint)	Bruttó hitelállomány (millió forint)	Aktuális részvételi arány
OTP Core	237.027	237.027	5.549.019	4,27%
Merkantil Csoport	8.281	8.281	440.621	1,88%
OTP banka Srbija Csoport (Szerbia)	276	868	1.715.347	0,05%
DSK Csoport (Bulgária)	2	342	2.922.886	0,01%
SKB Banka d.d. Ljubljana (Szlovénia)	0,02	7	984.605	0,001%
OTP banka d.d. (Horvátország)	55	2.722	1.811.376	0,15%
Crnogorska komercijalna banka Csoport (Montenegró)	0,08	28	366.369	0,01%
JSC „OTP Bank” (Oroszország)	269	1.170	753.373	0,16%
Összesen		<u>250.445</u>	<u>14.543.596</u>	

OTP BANK NYRT.
A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

4. SZ. JEGYZET: A KORONAVÍRUS HATÁSA (COVID-19) [folytatás]

Az alábbi táblázat bemutatja a moratóriumban lévő hitelek állományát az OTP Csoportban 2020. december 31-én és a részvételi arányt országokként.

	Aktuális moratóriumban lévő állomány (millió helyi deviza)	Aktuális moratóriumban lévő állomány (millió forint)	Bruttó hitelállomány (millió forint)	Aktuális részvételi arány
OTP Core	1.760.231	1.760.231	4.631.974	38,00%
OTP banka d.d. (Horvátország)	3.372	163.052	1.642.170	9,93%
Merkantil Csoport SKB Banka d.d. Ljubljana (Szlovénia)	120.379	120.379	416.987	28,87%
150	54.835	909.439	6,03%	
OTP Bank Romania S.A. (Románia)	545	40.853	861.393	4,74%
DSK Csoport (Bulgária)	60	11.190	2.634.870	0,42%
Crnogorska komercijalna banka Csoport (Montenegró)	13	4.589	362.067	1,27%
JSC „OTP Bank” (Oroszország)	734	<u>2.907</u>	<u>597.849</u>	0,49%
Összesen		<u>2.158.036</u>	<u>12.056.749</u>	

Moratóriumban érintett módosított pénzügyi eszközök a Csoportban a 2021. december 31-ével zárult évre (millió forintban)

Törlesztési moratórium meghosszabbítása miatti szerződésmódosítás szeptember 30-ig:

	Csoport
Bruttó könyv szerinti érték a módosítás előtt	1.175.230
Értékvesztés	<u>-66.066</u>
Nettó könyv szerinti érték a módosítás előtt	<u>1.109.164</u>
Moratórium miatti módosítás	<u>-6.620</u>
Nettó amortizált bekerülési érték a módosítás után	<u>1.102.544</u>

Törlesztési moratórium meghosszabbítása miatti szerződésmódosítás október 31-ig:

	Csoport
Bruttó könyv szerinti érték a módosítás előtt	1.166.115
Értékvesztés	<u>-69.415</u>
Nettó könyv szerinti érték a módosítás előtt	<u>1.096.700</u>
Moratórium miatti módosítás	<u>-2.104</u>
Nettó amortizált bekerülési érték a módosítás után	<u>1.094.596</u>

Hitelkártya- és folyószámlahitelek esetében a moratórium ideje alatt felszámított kamatot vissza kell téríteni az adósoknak a felszámított kamat és a moratórium előtti 11,99%-os személyi kölcsön kamatának különbözeteként meghatározott összegben. A Bank ezt a kormányzati intézkedést a pénzügyi kimutatásokban hitelszerződés-módosításként kezelte.

Bruttó könyv szerinti érték a módosítás előtt	57.892
Értékvesztés	<u>-9.234</u>
Nettó könyv szerinti érték a módosítás előtt	<u>48.658</u>
Moratórium miatti módosítás	<u>-1.983</u>
Nettó amortizált bekerülési érték a módosítás után	<u>46.675</u>

OTP BANK NYRT.
A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

4. SZ. JEGYZET: A KORONAVÍRUS HATÁSA (COVID-19) [folytatás]

Moratóriumban érintett módosított pénzügyi eszközök a Csoportban a 2021. december 31-ével zárult évre (millió forintban) [folytatás]

Törlesztési moratórium meghosszabbítása miatti szerződésmódosítás 2022. június 30-ig:

	Csoport
Bruttó könyv szerinti érték a módosítás előtt	113.728
Értékvesztés	<u>-25.428</u>
Nettó könyv szerinti érték a módosítás előtt	<u>88.300</u>
Moratórium miatti módosítás	<u>-2.838</u>
Nettó amortizált bekerülési érték a módosítás után	<u>85.462</u>

Változó kamatozású hitelek átmeneti kamatrögzítése miatti szerződésmódosítás:

2021. december 24-én új rendelet született a lakossági hiteltermékek kamatainak rögzítéséről, amelynek értelmében a változó kamatozású jelzáloghitelek kamatát a 2021. október 27-i referencia-kamatlábakon kell rögzíteni, előreláthatólag 2022. június 30-ig.

	Csoport
Bruttó könyv szerinti érték a módosítás előtt	321.323
Értékvesztés	<u>-9.317</u>
Nettó könyv szerinti érték a módosítás előtt	<u>312.006</u>
Moratórium miatti módosítás	<u>-3.397</u>
Nettó amortizált bekerülési érték a módosítás után	<u>308.609</u>

Moratóriumban érintett módosított pénzügyi eszközök a Csoportban a 2020. december 31-ével zárult évre (millió forintban)

	Magyarország	Szerbia
Bruttó könyv szerinti érték a módosítás előtt	1.119.943	53.080
Értékvesztés	<u>-61.445</u>	<u>-9.881</u>
Nettó könyv szerinti érték a módosítás előtt	<u>1.058.498</u>	<u>43.199</u>
Moratórium miatti módosítás	<u>-26.774</u>	<u>-239</u>
Nettó amortizált bekerülési érték a módosítás után	<u>1.031.724</u>	<u>42.960</u>

OTP BANK NYRT.
A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

5. SZ. JEGYZET: PÉNZTÁRAK, BETÉTSZÁMLÁK, ELSZÁMOLÁSOK A NEMZETI BANKOKKAL (millió forintban)

	2021	2020
Pénztárak		
forint	87.489	113.492
valuta	<u>409.045</u>	<u>372.972</u>
	<u>496.534</u>	<u>486.464</u>

Betétszámlák és elszámolások a nemzeti bankokkal

	2021	2020
Éven belüli		
forint	83.540	208.074
deviza	<u>1.977.069</u>	<u>1.675.628</u>
	<u>2.060.609</u>	<u>1.883.702</u>
Éven túli		
forint	-	-
deviza	=	<u>62.146</u>
	=	<u>62.146</u>
Értékvesztés betétszámlákra, nemzeti bankokkal való elszámolásokra	<u>-1.108</u>	=
Összesen	<u>2.556.035</u>	<u>2.432.312</u>
Nemzeti bankoknál elhelyezett kötelező jegybanki tartalék átlagos állománya ¹	<u>-854.474</u>	<u>-757.535</u>
Pénzeszközök záró egyenlege	<u>1.701.561</u>	<u>1.674.777</u>

6. SZ. JEGYZET: BANKKÖZI KIHELYEZÉSEK, KÖVETELÉSEK, A KIHELYEZÉSI VESZTESÉGEKRE ELSZÁMOLT ÉRTÉKVESZTÉS LEVONÁSA UTÁN (millió forintban)

	2021	2020
Éven belüli		
forint	851.053	251.206
deviza	<u>523.205</u>	<u>729.249</u>
	<u>1.374.258</u>	<u>980.455</u>
Éven túli		
forint	162.774	136.418
deviza	<u>50.823</u>	<u>33.359</u>
	<u>213.597</u>	<u>169.777</u>
Értékvesztés bankközi kihelyezésekre	<u>-2.994</u>	<u>-1.489</u>
Összesen	<u>1.584.861</u>	<u>1.148.743</u>

¹ A külföldi leánybankoknak a Csoporton belül az adott ország helyi specifikus jegybanki rendeleteinek meg kell felelniük. Minden ország a Csoporton belül saját szabályozással rendelkezik a kötelező tartalék kalkulációjára és a tartalék meghatározására. Ennek alapján a bankoknak a kötelező tartalékszámításba beleszámító forrásának meghatározott százalékában kötelező tartalékot kell elhelyezni a nemzeti bankoknál.

OTP BANK NYRT.
A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

6. SZ. JEGYZET: BANKKÖZI KIHELYEZÉSEK, KÖVETELÉSEK, A KIHELYEZÉSI VESZTESÉGEKRE ELSZÁMOLT ÉRTÉKVESZTÉS LEVONÁSA UTÁN (millió forintban) [folytatás]

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2021	2020
Január 1-jei egyenleg	1.489	478
Értékvesztés képzése	25.133	16.476
Értékvesztés visszairása	-23.613	-15.629
Értékvesztés felhasználása	-112	-
Átváltási különbözet	<u>97</u>	<u>164</u>
Záró egyenleg	<u>2.994</u>	<u>1.489</u>

A bankközi kihelyezések kamatozásának alakulása:

	2021	2020
Forintban denominált bankközi kihelyezések kamatozása	-1,50% - 5,90%	0,00% - 3,84%
Devizában denominált bankközi kihelyezések kamatozása	-5,00% - 29,00%	-17,33% - 5,50%

	2021	2020
A bankközi kihelyezések átlagos kamata (%)	1,52%	0,93%

7. SZ. JEGYZET: REPÓ KÖVETELÉSEK (millió forintban)

	2021	2020
Éven belüli forint	33.710	183.656
deviza	<u>27.632</u>	<u>7.485</u>
	<u>61.342</u>	<u>191.141</u>
Értékvesztés repó követeléseken	<u>-290</u>	<u>-292</u>
Összesen	<u>61.052</u>	<u>190.849</u>

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2021	2020
Január 1-i egyenleg	292	62
Értékvesztés képzése	1.112	362
Értékvesztés visszairása	-1.124	-125
Átértékelési különbözet	<u>10</u>	<u>-7</u>
Záró egyenleg	<u>290</u>	<u>292</u>

OTP BANK NYRT.
A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

7. SZ. JEGYZET: REPÓ KÖVETELÉSEK (millió forintban) [folytatás]

A repó követelések kamatozásának alakulása (%):

	2021	2020
Forintban denominált repó követelések kamatozása	3,04% - 3,20%	-0,10% - 0,90%
Devizában denominált repó követelések kamatozása	-0,58% - 9,62%	-0,55% - 4,15%

8. SZ. JEGYZET: EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK (millió forintban)

	2021	2020
Kereskedési célú értékpapírok		
Államkötvények	97.531	38.036
Tőkeinstrumentumok és befektetési jegyek	1.173	3.740
Vállalati kötvények	740	-
Diszkont kincstárjegyek	923	12.721
Jelzáloglevelek	101	-
Egyéb kamatozó értékpapírok	1.347	2.075
Egyéb nem kamatozó értékpapírok	<u>1.695</u>	<u>=</u>
	<u>103.510</u>	<u>56.572</u>
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú értékpapírok		
Tőkeinstrumentumok, részvények és nyílt végű befektetési jegyek	44.894	46.063
Kötvények	<u>8.509</u>	<u>11.514</u>
	<u>53.403</u>	<u>57.577</u>
Erdeménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-	<u>2.235</u>
Összesen	<u>156.913</u>	<u>116.384</u>

Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök pozitív valós értékének részletezése

	2021	2020
Kereskedési célú devizaswap-ügyletek	38.728	42.646
Kereskedési célú kamatswap-ügyletek	59.504	36.922
Commodityswap-ügyletek	51.523	9.695
Kereskedési célú CCIRS és mark-to-market CCIRS ügyletek ¹	11.758	7.359
Kereskedési célú külföldi devizára szóló határidős ügyletek	10.790	8.730
Kereskedési célú opciós ügyletek	1.285	4.268
Kereskedési célú határidős értékpapír-ügyletek	-	22
Kereskedési célú egyéb ügyletek ²	<u>10.896</u>	<u>7.981</u>
Összesen	<u>184.484</u>	<u>117.623</u>
Mindösszesen	<u>341.397</u>	<u>234.007</u>

¹ CCIRS Cross Currency Interest Rate Swap, azaz tőkecsere kamatswap (Lásd a 2.6.3. sz. jegyzetet.)

² Egyéb kategória tartalmazza: equity-swapok, tőzsdei opciós és futures ügyletek.

OTP BANK NYRT.
A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

8. SZ. JEGYZET: **EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI**
ESZKÖZÖK (millió forintban) [folytatás]

A kereskedési célú értékpapírok portfóliójának devizanemenkénti megoszlása (%):

	2021	2020
Forintban	30,46%	19,75%
Devizában	<u>69,54%</u>	<u>80,25%</u>
Összesen	<u>100,00%</u>	<u>100,00%</u>

Az államkötvény-portfólió devizanemenkénti megoszlása (%):

	2021	2020
Forintban	28,31%	16,92%
Devizában	<u>71,69%</u>	<u>83,08%</u>
Összesen	<u>100,00%</u>	<u>100,00%</u>

A kereskedési célú értékpapírok kamatozásának alakulása (%):

	2021	2020
Forintban denominált kereskedési célú értékpapírok kamatozása	0,00% - 6,75%	0,50% - 7,00%
Devizában denominált kereskedési célú értékpapírok kamatozása	0,00% - 9,57%	0,38% - 6,38%

A kereskedési célú értékpapírok kamatkondíciói és hátralévő lejárata az alábbiak szerint összegezhető:

	2021	2020
Éven belüli		
változó kamatozású	111	78
fix kamatozású	<u>44.011</u>	<u>17.147</u>
	<u>44.122</u>	<u>17.225</u>
Éven túli		
változó kamatozású	1.544	1.370
fix kamatozású	<u>54.976</u>	<u>34.237</u>
	<u>56.520</u>	<u>35.607</u>
Nem kamatozó értékpapírok	<u>2.868</u>	<u>3.740</u>
Összesen	<u>103.510</u>	<u>56.572</u>

OTP BANK NYRT.
A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

8. SZ. JEGYZET: EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK (millió forintban) [folytatás]

Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt **nem kereskedési célú értékpapírok** kamatkondíciói és hátralévő lejáratát az alábbiak szerint összegezheto:

	2021	2020
Éven túli		
változó kamatozású	-	-
fix kamatozású	=	<u>5.492</u>
	=	<u>5.492</u>
Nem kamatozó értékpapírok	<u>53.403</u>	<u>52.085</u>
Összesen	<u>53.403</u>	<u>57.577</u>

	2021	2020
Társult vállalkozásoktól származó eredmény az eredménnyel szemben valós értéken értékelt részvényekből	3.893	75

A kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt **nem kereskedési célú értékpapírok** portfóliójának devizanemenkénti megoszlása (%):

	2021	2020
Forintban	57,11%	57,10%
Devizában	<u>42,89%</u>	<u>42,90%</u>
Összesen	<u>100,00%</u>	<u>100,00%</u>

	2021	2020
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú értékpapírok kamatozása	0,00% - 0,00%	0,00% - 2,50%

OTP BANK NYRT.
A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

9. SZ. JEGYZET: EGYÉB ÁTFOGÓ EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT ÉRTÉKPAPÍROK (millió forintban)

	2021	2020
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken		
értékelt értékpapírok		
Államkötvények	1.765.172	1.855.134
Vállalati kötvények	88.519	81.620
<i>Tőzsdén jegyzett:</i>		
<i>forint</i>	2.896	2.968
<i>deviza</i>	<u>51.882</u>	<u>52.633</u>
	<u>54.778</u>	<u>55.601</u>
<i>Tőzsdén nem jegyzett:</i>		
<i>forint</i>	15.487	16.782
<i>deviza</i>	<u>18.254</u>	<u>9.237</u>
	<u>33.741</u>	<u>26.019</u>
Jelzáloglevél	63.072	88.272
Diszkont kincstárjegyek	96.625	76.358
Kamatkozó kincstárjegyek	63.115	-
MNB által kibocsátott kötvények	109.774	-
Egyéb értékpapírok	<u>3.257</u>	-
Összesen	<u>2.189.534</u>	<u>2.101.384</u>

	2021	2020
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken		
értékelt nem kereskedési célú tőkeinstrumentumok		
<i>Tőzsdén jegyzett:</i>		
<i>forint</i>	-	-
<i>deviza</i>	<u>8.416</u>	<u>4.931</u>
	<u>8.416</u>	<u>4.931</u>
<i>Tőzsdén nem jegyzett:</i>		
<i>forint</i>	403	539
<i>deviza</i>	<u>26.157</u>	<u>29.855</u>
	<u>26.560</u>	<u>30.394</u>
	<u>34.976</u>	<u>35.325</u>
Összesen	<u>2.224.510</u>	<u>2.136.709</u>

Az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok portfóliójának devizanemenkénti megoszlása (%):

	2021	2020
Forintban	32,74%	36,62%
Devizában	<u>67,26%</u>	<u>63,38%</u>
Összesen	<u>100,00%</u>	<u>100,00%</u>

OTP BANK NYRT.
A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

9. SZ. JEGYZET: EGYÉB ÁTFOGÓ EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT ÉRTÉKPAPÍROK (millió forintban) [folytatás]

Részletes információk az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú tőkeinstrumentumokról

	2021	2020
Banki tevékenységhez szükséges stratégiai befektetések		
Valós érték	29.320	27.502
Osztalékbevétel fordulónapon fennálló instrumentumokból	438	180
Egyéb stratégiai befektetések		
Valós érték	5.656	7.823
Osztalékbevétel fordulónapon fennálló instrumentumokból	29	43
Összesen		
Valós értékek összesen	<u>34.976</u>	<u>35.325</u>
Osztalékbevétel fordulónapon fennálló instrumentumokból	<u>467</u>	<u>223</u>

A 2021. december 31-ével végződő év során a Csoport 65 millió forint értékben értékesített az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt tőkeinstrumentumokat, míg a 2020. december 31-ével végződő év során nem volt értékesítési tranzakció.

Az államkötvény-portfólió devizanemenkénti megoszlása (%):

	2021	2020
Forintban	24,29%	35,83%
Devizában	<u>75,71%</u>	<u>64,17%</u>
Összesen	<u>100,00%</u>	<u>100,00%</u>

Az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok kamatozásának alakulása (%):

	2021	2020
Forintban denominált egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok kamatozása	1,25% - 7,00%	0,50% - 7,50%
Devizában denominált egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok kamatozása	0,00% - 17,25%	0,00% - 18,00%
Forintban denominált egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok átlagos kamata (%)	2,00%	1,63%
Devizában denominált egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok átlagos kamata (%)	2,51%	2,31%

OTP BANK NYRT.
A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

9. SZ. JEGYZET: EGYÉB ÁTFOGÓ EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT ÉRTÉKPAPÍROK (millió forintban) [folytatás]

Az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok kamatkondíciói és hátralévő lejáratát az alábbiak szerint összegezhetők:

	2021	2020
Éven belüli		
változó kamatozású	1.091	4.780
fix kamatozású	<u>522.939</u>	<u>346.928</u>
	<u>524.030</u>	<u>351.708</u>
Éven túli		
változó kamatozású	51.211	62.068
fix kamatozású	<u>1.614.293</u>	<u>1.687.608</u>
	<u>1.665.504</u>	<u>1.749.676</u>
Nem kamatozó értékpapírok	<u>34.976</u>	<u>35.325</u>
Összesen	<u>2.224.510</u>	<u>2.136.709</u>

Egyes értékpapírok fedezettek a kamatláb kockázattal szemben. Lásd a 37.4. sz. jegyzetet.

10. SZ. JEGYZET: AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT ÉRTÉKPAPÍROK (millió forintban)

	2021	2020
Államkötvények	3.651.508	2.545.476
Vállalati kötvények	172.526	74.632
Diszkont kincstárjegyek	15.705	10.469
Jelzáloglevelek	24.356	-
Egyéb értékpapírok	<u>36.353</u>	=
	<u>3.900.448</u>	<u>2.630.577</u>
Értékvesztés amortizált papírokon	<u>-9.113</u>	<u>-5.657</u>
Összesen	<u>3.891.335</u>	<u>2.624.920</u>

Az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok kamatkondíciói és hátralévő lejáratát az alábbiak szerint összegezhetők:

	2021	2020
Éven belüli		
változó kamatozású	8.101	-
fix kamatozású	<u>480.296</u>	<u>156.532</u>
	<u>488.397</u>	<u>156.532</u>
Éven túli		
változó kamatozású	5.122	-
fix kamatozású	<u>3.406.929</u>	<u>2.474.045</u>
	<u>3.412.051</u>	<u>2.474.045</u>
Összesen	<u>3.900.448</u>	<u>2.630.577</u>

OTP BANK NYRT.
A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

10. SZ. JEGYZET: AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT ÉRTÉKPAPÍROK
(millió forintban) [folytatás]

Az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok portfóliójának devizanemenkénti megoszlása (%):

	2021	2020
Forintban	75,42%	86,86%
Devizában	<u>24,58%</u>	<u>13,14%</u>
Összesen	<u>100,00%</u>	<u>100,00%</u>

Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok kamatozásának alakulása (%):

	2021	2020
A változó kamatozású amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok kamatozása	1,20% - 2,08%	-
A fix kamatozású amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok kamatozása	0,00% - 9,00%	0,50% - 7,00%

	2021	2020
Az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok átlagos kamata (%)	2,46%	3,07%

Az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok értékvesztésének állományváltozása az alábbi volt:

	2021	2020
Január 1-i egyenleg	5.657	2.739
Nyitó változás módosítás miatt	<u>1.281</u>	=
Január 1-i egyenleg módosítást követően	6.938	2.739
Értékvesztés képzése	6.634	6.863
Értékvesztés visszairása	-3.621	-4.061
Értékvesztés felhasználása	-992	12
Átváltási különbözet	<u>154</u>	<u>104</u>
Záró egyenleg	<u>9.113</u>	<u>5.657</u>

11. SZ. JEGYZET: HITELEK AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉS VALÓS ÉRTÉKEN
(millió forintban)

Hitelek amortizált bekerülési értéken:

	2021	2020
Éven belüli		
forint	1.243.635	1.154.223
deviza	<u>2.901.682</u>	<u>2.445.006</u>
	<u>4.145.317</u>	<u>3.599.229</u>
Éven túli		
forint	2.359.485	2.002.814
deviza	<u>7.840.375</u>	<u>6.902.342</u>
	<u>10.199.860</u>	<u>8.905.156</u>
	<u>14.345.177</u>	<u>12.504.385</u>
Értékvesztés hiteleken	-851.994	-829.543
Összesen	<u>13.493.183</u>	<u>11.674.842</u>

OTP BANK NYRT.
A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

11. SZ. JEGYZET: HITELEK AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉS VALÓS ÉRTÉKEN
(millió forintban) [folytatás]

Az amortizált bekerülési értéken értékelt bruttó hitelállomány devizanemenkénti megoszlása (%):

	2021	2020
Forintban	25,12%	25,25%
Devizában	<u>74,88%</u>	<u>74,75%</u>
Összesen	<u>100,00%</u>	<u>100,00%</u>

Az amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek kamatozására vonatkozó információk (%):

	2021	2020
Éven belüli		
forint	0,00% - 52,00% ¹	0,00% - 47,70% ¹
deviza	-0,59% - 90,00% ²	-0,50% - 90,00% ²
Éven túli		
forint	0,00% - 38,70% ²	0,00% - 37,45% ¹
deviza	-0,59% - 90,00% ²	-0,50% - 60,00% ²

	2021	2020
Amortizált bekerülési értéken értékelt forintHITELEK		
átlagos kamata (%)	6,49%	6,00%
Amortizált bekerülési értéken értékelt devizahitelek		
átlagos kamata (%)	4,85%	5,53%

Azon hitelek értéke, amelyek a tárgyévben leírásra kerültek úgy, hogy behajtási eljárás folyik velük kapcsolatban, 104.940 millió forint, illetve 94.197 millió forint volt 2021. december 31-én és 2020. december 31-én.

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2021	2020
Január 1-i egyenleg	829.543	684.319
Nyitó változás módosítás miatt	-1.281	-
Január 1-i egyenleg módosítást követően	<u>828.262</u>	<u>684.319</u>
Értékvesztés képzése	546.284	650.165
Értékvesztés visszairása	-464.888	-382.800
Értékvesztés a tárgyidőszakban	81.396	267.365
ebből: értékvesztés-számításhoz használt paraméterek változásának hatása	-60.531	126.002
Értékvesztés felhasználása	-66.784	-100.711
Részleges leírás ³	-17.936	-12.503
Diszkontált összeg lebontása	345	-
Átváltási különbözet	<u>26.711</u>	<u>-8.927</u>
Záró egyenleg	<u>851.994</u>	<u>829.543</u>

¹ A legmagasabb kamatláb éven belüli forintHITELEK esetében folyószámla-hitelhez, éven túli forint hitelek esetében gépjármű-hitelhez kapcsolódik.

² A legmagasabb kamatláb devizahitelek esetében POS-szolgáltatásokhoz kapcsolódik Oroszországban

³ Lásd a 2.11. sz. jegyzetet

OTP BANK NYRT.
A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

11. SZ. JEGYZET: HITELEK AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉS VALÓS ÉRTÉKEN
(millió forintban) [folytatás]

A hitelezési és kihelyezési veszteségekre képzett értékvesztés változása az alábbiakban összegezhető:

	2021	2020
Értékvesztés képzése kihelyezési veszteségekre és nyereség leírás és eladás miatt kihelyezésekre	1.664	851
Értékvesztés képzése hitelekre és hitelezési nyereség leírás és értékesítés miatt	<u>34.776</u>	<u>162.733</u>
Összesen¹	<u>36.440</u>	<u>163.584</u>

Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek

	2021	2020
Éven belüli		
forint	61.537	48.770
deviza	=	=
	<u>61.537</u>	<u>48.770</u>
Éven túli		
forint	1.006.293	750.211
deviza	281	3.624
	<u>1.006.574</u>	<u>753.835</u>
Összesen	<u>1.068.111</u>	<u>802.605</u>

Az eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelállomány devizanemenkénti megoszlása (%):

	2021	2020
Forintban	99,17%	99,55%
Devizában	<u>0,83%</u>	<u>0,45%</u>
Összesen	<u>100,00%</u>	<u>100,00%</u>

Az eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek kamatozására vonatkozó információk:

	2021	2020
Forintban denominált valós értéken értékelt hitelek kamatozása	1,21% - 10,83%	0,77% - 12,83%
Devizában denominált valós értéken értékelt hitelek kamatozása	4,00% - 4,00%	2,50% - 7,89%

¹ Lásd a 31. sz. jegyzetet.

OTP BANK NYRT.
A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

11. SZ. JEGYZET: HITELEK AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉS VALÓS ÉRTÉKEN
(millió forintban) [folytatás]

	2021	2020
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt forinthitelek átlagos kamata (%)	4,17%	1,32%
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt devizahitelek átlagos kamata (%)	1,82%	0,00%

12. SZ. JEGYZET: BEFEKTETÉSEK TÁRSULT ÉS EGYÉB VÁLLALKOZÁSOKBAN
(millió forintban)

	2021	2020
Befektetések		
Társult vállalkozások (tőzsdén nem jegyzett)	42.409	14.149
Egyéb befektetések (tőzsdén nem jegyzett)	<u>37.327</u>	<u>44.158</u>
	<u>79.736</u>	<u>58.307</u>
Értékvesztés befektetéseken	<u>-12.514</u>	<u>-5.864</u>
Összesen	<u>67.222</u>	<u>52.443</u>

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2021	2020
Január 1-i egyenleg	5.864	8.816
Értékvesztés képzése	7.266	43
Értékvesztés visszairása	-626	-424
Beolvadás miatti módosulás	28	-
Átsorolás egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok közé	-	-2.654
Átváltási különbözet	<u>-18</u>	<u>83</u>
Záró egyenleg	<u>12.514</u>	<u>5.864</u>

OTP BANK NYRT.
A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

13. SZ. JEGYZET: TÁRGYI ESZKÖZÖK ÉS IMMATERIÁLIS JAVAK (millió forintban)

2021. december 31-ével zárult év

Bruttó érték	Immateriális javak	Goodwill	Ingatlanok	Gépek és irodai berendezések	Járművek	Beruházások	Operatív lízingbe adott tárgyi eszközök	Összesen
Január 1-i egyenleg	364.495	101.393	285.506	212.105	23.893	23.403	28.926	1.039.721
Évközi növekedés	90.887	-	28.684	37.266	19.135	111.316	13.427	300.715
Átváltási különbözet	4.656	4.247	3.609	3.237	163	136	422	16.470
Évközi csökkenés	-52.035	-	-12.877	-8.877	-1.939	-67.198	-11.942	-154.868
Záró egyenleg	<u>408.003</u>	<u>105.640</u>	<u>304.922</u>	<u>243.731</u>	<u>41.252</u>	<u>67.657</u>	<u>30.833</u>	<u>1.202.038</u>

Értécsökkenés és amortizáció	Immateriális javak	Ingatlanok	Gépek és irodai berendezések	Járművek	Operatív lízingbe adott tárgyi eszközök	Összesen
Január 1-i egyenleg	224.180	77.753	155.292	6.241	10.279	473.745
Évközi növekedés	44.973	9.219	22.753	1.986	4.212	83.143
Átváltási különbözet	3.263	1.266	2.394	102	262	7.287
Évközi csökkenés	-10.109	-4.531	-7.301	-1.141	-5.260	-28.342
Záró egyenleg	<u>262.307</u>	<u>83.707</u>	<u>173.138</u>	<u>7.188</u>	<u>9.493</u>	<u>535.833</u>

Értékvesztés	Immateriális javak	Ingatlanok	Gépek és irodai berendezések	Operatív lízingbe adott tárgyi eszközök	Összesen
Január 1-i egyenleg	2.704	1.122	42	338	4.206
Évközi képzés	-	2.967	-	9	2.976
Évközi felszabadítás	-	-	-	-204	-204
Átváltási különbözet	5	55	6	-1	65
Évközi felhasználás	-4	-591	-5	-5	-605
Záró egyenleg	<u>2.705</u>	<u>3.553</u>	<u>43</u>	<u>137</u>	<u>6.438</u>

OTP BANK NYRT.
A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

13. SZ. JEGYZET: TÁRGYI ESZKÖZÖK ÉS IMMATERIÁLIS JAVAK (millió forintban) [folytatás]

2021. december 31-ével zárult év [folytatás]

	Immateriális javak	Goodwill	Ingatlanok	Gépek és irodai berendezések	Járművek	Beruházások	Operatív lízingbe adott tárgyi eszközök	Összesen
Nettó érték								
Január 1-i egyenleg	<u>137.611</u>	<u>101.393</u>	<u>206.631</u>	<u>56.771</u>	<u>17.652</u>	<u>23.403</u>	<u>18.309</u>	<u>561.770</u>
Záró egyenleg	<u>142.991</u>	<u>105.640</u>	<u>217.662</u>	<u>70.550</u>	<u>34.064</u>	<u>67.657</u>	<u>21.203</u>	<u>659.767</u>
Valós értékek	=	=	<u>247.754</u>	<u>70.258</u>	<u>34.063</u>	=	<u>21.339</u>	<u>373.414</u>

Az átmenetileg használaton kívüli ingatlanok könyv szerinti értéke 3.057 millió forint és 4.211 millió forint volt 2021. december 31-én, illetve 2020. december 31-én. 2021. december 31-én és 2020. december 31-én nem voltak jogcímkorlátozások, valamint kötelezettségek biztosítékként elzálogosított ingatlanok, gépek és berendezések. A Csoportban a tárgyi eszközök és immateriális javak beszerzésére vonatkozó szerződéses elkötelezettségek összege 1.595 millió forint és 200 millió forint volt 2021. december 31-én, illetve 2020. december 31-én.

Az ingatlanok tárgyidőszaki értékvesztésére az éves felülvizsgálat eredményeképpen került sor. Az összehasonlítóérték-módszerrel (piacanalógiával) végzett értékelés más hasonló ingatlanok piaci árával való közvetlen összehasonlítással történik. A tényleges piaci tranzakciókat az értékelés napját megelőző 6 hónapos időszakban vizsgálták, ahol az analóg ingatlan piaci árát piaci alkalmazkodási szakértői együtthatóval („ECMA”) korrigálták. Általában ez a tartomány -25% és +25% között van és azt tükrözi, hogy elegendő piaci információ áll-e rendelkezésre a hasonló termékekről. Ezenél az ingatlanoknál, ahol a körülmények kivételesek voltak, az ECMA túllépte ezt a tartományt, bár az értékező döntése szerint csak egyedi ingatlanokra alkalmazta, amelyek az értékeltekhez hasonló jellemzőkkel rendelkeztek, és amelyekre nem állt rendelkezésre elegendő piaci analógia. Az árat az ingatlan területét, elhelyezkedését, méretét és szerkezetét tükröző együtthatókkal, valamint a kiválasztott piaci analógiák súlyát tükröző súlytényezővel módosítva került meghatározásra a valós érték.

Az immateriális javak megbontása a 2021. december 31-ével zárult évben:

Immateriális javak	Saját előállítású	Vásárolt	Összesen
Bruttó	12.700	395.303	408.003
Értékcsökkenés	-5.017	-257.290	-262.307
Értékvesztés	=	<u>-2.705</u>	<u>-2.705</u>
Nettó érték	<u>7.683</u>	<u>135.308</u>	<u>142.991</u>

OTP BANK NYRT.
A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

13. SZ. JEGYZET: TÁRGYI ESZKÖZÖK ÉS IMMATERIÁLIS JAVAK (millió forintban) [folytatás]

2021. december 31-ével zárult év [folytatás]

2021. december 31-ével zárult évben a befektetés és a goodwill könyv szerinti értéke pénztermelő egységenként:

Leányvállalat	A leányvállalat könyv szerinti értéke millió forintban	Goodwill millió forintban	Goodwill millió funkcionális pénznemben	Funkcionális pénznem típusa	Konszolidált tulajdoni hányad	Tulajdoni hányaddal korrigált vállalatérték millió forintban	Alkalmazott egyensúlyi növekedési ráta	Alkalmazott maradvány- időszaki diszkontráta
DSK Bank EAD (Bulgária)	280.692	43.138	28.541 77	HUF BGN	99,91%	832.445	3,00%	7,90%
OTP banka d.d. (Horvátország)	205.349	21.421	58	EUR	100,00%	361.995	2,69%	8,83%
JSC „OTP Bank” (Oroszország)	124.411	40.866	9.395	RUB	97,92%	187.552	1,89%	15,44%
POK-DSK Rodina a.d. (Bulgária)	1.680	11	11	HUF	99,85%	15.299	3,00%	7,90%
George Consult (Horvátország)	<u>225</u>	<u>204</u>	4	HRK	76,00%	171	2,69%	8,83%
	<u>612.357</u>	<u>105.640</u>						

OTP BANK NYRT.
A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

13. SZ. JEGYZET: TÁRGYI ESZKÖZÖK ÉS IMMATERIÁLIS JAVAK (millió forintban) [folytatás]

2021. december 31-ével zárult év [folytatás]

A Bank úgy döntött, hogy a goodwill megtérülő értékének kiszámítási alapja az értékesítési költségekkel csökkentett valós érték. A valósérték-hierarchiában a goodwill a 3. szintre van sorolva. Amikor a Bank a leányvállalatok goodwill-értékvesztési tesztjét készíti, a két alkalmazott diszkontált cash flow-számításon alapuló módszer ugyanazt az eredményt mutatja, azonban eltérő közgazdasági logikát képvisel.

A Bank belső szabályzatának megfelelően 2021. december 31-re vonatkozóan értékvesztésteszt készült, melyhez hároméves 2022-2024 közötti explicit periódusú cash flow-modell szolgált alapul. Az értékelés bázisát a 2021. december 31-es előzetesen becsült adatok képezték, míg az explicit periódus első három évére vonatkozóan középtávú (2022-2024) előrejelzések kerültek figyelembevételre. A 2022-2024 közötti számok meghatározásakor a Bank figyelembe vette a jelenlegi világgazdasági helyzetet, a következő évekre várható gazdasági növekedést és ennek a pénzügyi szférára gyakorolt várható hatását, illetve az ezekből adódó növekedési pályákat, valamint az említett tényezőknek a várható jövőbeli alakulását.

Jelenérték-számítás FCF módszerrel

A jövőben várható szabad pénzáramok meghatározásához a vállalat várható adózott eredménye volt a kiindulópont. A modell eredménye az alkalmazott inputok közül a diszkontráta és növekedési ráta szintjére a leginkább érzékeny. Diszkontrátaként a Bank zérókupon hozamgörbét alkalmaz, amelyet a központi Eszköz-Forrás Menedzsment Igazgatóság számít. Ezt a zérókupon-görbét minden csoporttag országára megbecsülik pénznemenként az országok kibocsátott kötvényei alapján.

A kockázati prémiumhoz az Aswath Damodaran – New York STERN University által közölt országgkockázati prémium összefoglaló táblázata szolgált alapul, a Bank feltételezése szerint a kockázatmentes kamatláb implicit módon tartalmazza az országfüggő kockázatokat.

Amennyiben a leánybank rendelkezik alárendelt kölcsöntőkével, a felhasznált diszkontráta a fent bemutatott elvárt részvényesi hozam és az alárendelt kölcsöntőke kamatának súlyozott átlagaként kerül kiszámításra. A számítás végén az alárendelt kölcsöntőke értéke levonásra kerül az értékelés eredményéből.

A növekedési ráta az explicit periódusban a szabad pénzeszközök kamatával, valamint az alárendelt kölcsöntőke kamatával korrigált adózott eredmény növekedési üteme. A maradványérték időszakokra feltételezett növekedési ütemek a hosszú távú gazdasági várakozásokat tükrözik az egyes országok esetében.

A leánybankok értéke a FCF módszerrel tehát az explicit periódus diszkontált cash flow összegéből, a maradványértékek jelenértékéből és a kezdeti hatékony tőkén felüli szabad tőkéből áll.

A 2021. december 31-ei értékvesztésteszt összefoglalása

A bemutatott módszerrel és körülmények között elvégzett értékelések eredménye alapján goodwill-értékvesztés elszámolására 2021. december 31-én nem volt szükség.

OTP BANK NYRT.
A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

13. SZ. JEGYZET: TÁRGYI ESZKÖZÖK ÉS IMMATERIÁLIS JAVAK (millió forintban) [folytatás]

2020. december 31-ével zárult év

Bruttó érték	Immateriális javak	Goodwill	Ingatlanok	Gépek és irodai berendezések	Járművek	Beruházások	Operatív lízingbe adott tárgyi eszközök	Összesen
Január 1-i egyenleg	320.749	111.687	279.538	192.369	23.079	22.717	31.799	981.938
Évközi növekedés	92.313	1.413	7.342	27.533	2.208	36.835	6.586	174.230
Átváltási különbözet	7.769	-5.319	12.987	4.094	215	538	2.602	22.886
Évközi csökkenés	-56.183	-6.388	-14.361	-11.737	-1.609	-36.687	-12.061	-139.026
Értékesítésre tartottnak minősítés miatti átsorolás	-153	=	=	-154	=	=	=	-307
Záró egyenleg	<u>364.495</u>	<u>101.393</u>	<u>285.506</u>	<u>212.105</u>	<u>23.893</u>	<u>23.403</u>	<u>28.926</u>	<u>1.039.721</u>

Értékcsökkenés és amortizáció	Immateriális javak	Ingatlanok	Gépek és irodai berendezések	Járművek	Operatív lízingbe adott tárgyi eszközök	Összesen
Január 1-i egyenleg	183.026	71.085	139.813	5.508	10.889	410.321
Évközi növekedés	44.115	8.981	22.195	1.570	5.064	81.925
Átváltási különbözet	3.875	2.540	2.681	150	1.113	10.359
Évközi csökkenés	-6.733	-4.853	-9.302	-987	-6.787	-28.662
Értékesítésre tartottnak minősítés miatti átsorolás	-103	=	-95	=	=	-198
Záró egyenleg	<u>224.180</u>	<u>77.753</u>	<u>155.292</u>	<u>6.241</u>	<u>10.279</u>	<u>473.745</u>

OTP BANK NYRT.
A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

13. SZ. JEGYZET: TÁRGYI ESZKÖZÖK ÉS IMMATERIÁLIS JAVAK (millió forintban) [folytatás]

2020. december 31-ével zárult év [folytatás]

Értékvesztés	Immateriális javak	Goodwill	Ingatlanok	Gépek és irodai berendezések	Operatív lízingbe adott tárgyi eszközök	Összesen
Január 1-i egyenleg	803	6.388	-	1.337	440	8.968
Évközi képzés	2.328	-	1.601	-	-	3.929
Évközi felszabadítás	-	-	-	-	-137	-137
Átváltási különbözet	85	-	129	5	35	254
Évközi felhasználás	<u>-512</u>	<u>-6.388</u>	<u>-608</u>	<u>-1.300</u>	-	<u>-8.808</u>
Záró egyenleg	<u>2.704</u>	=	<u>1.122</u>	<u>42</u>	<u>338</u>	<u>4.206</u>

	Immateriális javak	Goodwill	Ingatlanok	Gépek és irodai berendezések	Járművek	Beruházások	Operatív lízingbe adott tárgyi eszközök	Összesen
Nettó érték								
Január 1-i egyenleg	<u>136.920</u>	<u>105.299</u>	<u>208.453</u>	<u>51.219</u>	<u>17.571</u>	<u>22.717</u>	<u>20.470</u>	<u>562.649</u>
Záró egyenleg	<u>137.611</u>	<u>101.393</u>	<u>206.631</u>	<u>56.771</u>	<u>17.652</u>	<u>23.403</u>	<u>18.309</u>	<u>561.770</u>
Valós értékek	=	=	<u>217.161</u>	<u>57.614</u>	<u>16.962</u>	=	<u>18.309</u>	<u>310.046</u>

Az immateriális javak megbontása a 2020. december 31-ével zárult évben:

Immateriális javak	Saját előállítású	Vásárolt	Összesen
Bruttó	8.117	356.378	364.495
Értékesültség	-3.675	-220.505	-224.180
Értékvesztés	-	<u>-2.704</u>	<u>-2.704</u>
Nettó érték	<u>4.442</u>	<u>133.169</u>	<u>137.611</u>

OTP BANK NYRT.
A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

13. SZ. JEGYZET: TÁRGYI ESZKÖZÖK ÉS IMMATERIÁLIS JAVAK (millió forintban) [folytatás]

2020. december 31-ével zárult év [folytatás]

2020. december 31-ével zárult évben a befektetés és a goodwill könyv szerinti értéke pénztermelő egységenként

Leányvállalat	A leányvállalat könyv szerinti értéke millió forintban	Goodwill millió forintban	Goodwill millió funkcionális pénznemben	Funkcionális pénznem típusa	Konzolidált tulajdoni hányad	Tulajdoni hányaddal korigált vállalatérték millió forintban	Alkalmazott egyensúlyi növekedési ráta	Alkalmazott maradvány- időszaki diszkontráta
DSK Bank EAD (Bulgária)	280.692	42.984	28.541 77	HUF BGN	99,91%	717.318	3,00%	8,13%
OTP banka d.d. (Horvátország)	205.349	21.196	58	EUR	100,00%	336.403	2,69%	9,37%
JSC „OTP Bank” (Oroszország)	124.410	37.202	9.395	RUB	97,91%	173.315	1,89%	13,26%
POK-DSK Rodina a.d. (Bulgária)	<u>943</u>	<u>11</u>	11	HUF	99,75%	941	3,00%	8,13%
	<u>611.394</u>	<u>101.393</u>						

A 2020. december 31-ével végződött év értékvesztésetesztjének összefoglalása

A bemutatott módszerrel és körülmények között elvégzett értékelések eredménye alapján goodwill-értékvesztés elszámolására 2020. december 31-én nem volt szükség.

OTP BANK NYRT.
A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

14. SZ. JEGYZET: BEFEKTETÉSI CÉLÚ INGATLANOK (millió forintban)

A befektetési célú ingatlanok bruttó értékének változása az alábbiak szerint összegezhető:

Bruttó érték	2021	2020
Január 1-i egyenleg	54.154	53.906
Átvezetés készletek, saját használatú ingatlanok közül	3.425	6.896
Növekedés vásárlásból	134	574
Átvezetés értékesítésre tartott ingatlanok közül	-	86
Átvezetés értékesítésre tartott ingatlanok közé	-66	-118
Átvezetés készletek, saját használatú ingatlanok közé	-2.858	-936
Kivezetés értékesítés miatt	-14.993	-8.725
Átváltási különbözet	<u>445</u>	<u>2.471</u>
Záró egyenleg	<u>40.241</u>	<u>54.154</u>

Az alkalmazott értékcsökkenési kulcsok a következőképpen alakultak:

	2021	2020
Értékcsökkenési kulcsok	1,00% - 20,00%	1,00% - 20,00%

A befektetési célú ingatlanokra elszámolt értékcsökkenés állományváltozása az alábbi volt:

Értékcsökkenés	2021	2020
Január 1-i egyenleg	11.383	8.352
Átvezetés készletek, saját használatú ingatlanok közül	1.296	1.657
Évközi növekedés	1.113	908
Átvezetés készletek, saját használatú ingatlanok közé	-236	-10
Kivezetés értékesítés miatt	-4.577	-322
Átváltási különbözet	<u>132</u>	<u>798</u>
Záró egyenleg	<u>9.111</u>	<u>11.383</u>

A befektetési célú ingatlanokra elszámolt értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

Értékvesztés	2021	2020
Január 1-i egyenleg	4.170	3.994
Értékvesztés képzése	54	178
Értékvesztés felszabadítása	-297	-919
Értékvesztés felhasználása	-2.726	-
Átvezetés készletek, saját használatú ingatlanok közül	-	587
Átváltási különbözet	<u>47</u>	<u>330</u>
Záró egyenleg	<u>1.248</u>	<u>4.170</u>

Nettó érték	2021	2020
Január 1-i egyenleg	<u>38.601</u>	<u>41.560</u>
Záró egyenleg	<u>29.882</u>	<u>38.601</u>
Valós érték	<u>34.257</u>	<u>37.842</u>

OTP BANK NYRT.
A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

14. SZ. JEGYZET: BEFEKTETÉSI CÉLÚ INGATLANOK (millió forintban) [folytatás]

A Csoport a befektetési célú ingatlanokra a bekerülési érték módszert választotta, de külső szakértők által felbecsülteti és értékeli ezen ingatlanok valós értékét. A befektetési célú ingatlanokat a valósérték-hierarchia 3. szintű módszerével mutatták volna be, ha a Csoport nem a bekerülési érték módszert alkalmazza elszámolásukra.

Bevételek és költségek megoszlása	2021	2020
Bérleti díjbevétel	2.621	2.520
Bevételt termelő ingatlanok közvetlen működési költsége	318	455
Bevételt nem termelő ingatlanok közvetlen működési költsége	14	8

15. SZ. JEGYZET: FEDEZETI CÉLÚ SZÁRMAZÉKOS PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK (millió forintban)

Valósérték-fedezeti célú származékos pénzügyi eszközök pozitív valós értékének megbontása

	2021	2020
Valósérték-fedezeti ügyletnek minősített CCIRS és mark-to-market CCIRS ügyletek	5.471	6.179
Valósérték-fedezeti ügyletnek minősített kamatswap-ügyletek	<u>13.286</u>	<u>641</u>
Összesen	<u>18.757</u>	<u>6.820</u>

16. SZ. JEGYZET: EGYÉB ESZKÖZÖK¹ (millió forintban)

Egyéb pénzügyi eszközök	2021	2020 átsorolt
Kártyás forgalomból származó követelések	27.820	24.816
Aktív időbeli elhatárolások egyéb pénzügyi eszközökre	27.778	23.521
Vevőkövetelés	24.951	17.039
Befektetési szolgáltatási tevékenységből származó követelés	15.077	10.716
Egyéb adott előlegek	21.043	26.806
Tőzsdei változó letét	12.255	10.632
Klíring- és zsíróaktívák	2.635	2.441
Nyugdíjpénztárakkal és befektetési alapokkal kapcsolatos elszámolások	3.250	8.323
Lízinggel kapcsolatos követelések	363	431
Előleg értékpapírokra és befektetésekre	525	774
Piaci kamatozás alatt nyújtott hitelek elhatárolt kezdeti értékelési különbözete	-	14.465
Egyéb pénzügyi eszközök	17.019	19.057
Értékvesztés egyéb pénzügyi eszközökön	<u>-16.800</u>	<u>-18.459</u>
Részösszesen	<u>135.916</u>	<u>140.562</u>

¹ Az egyéb eszközök várhatóan a fordulónapot követő tizenkét hónapon belül megtérülnek, elszámolásra kerülnek.

OTP BANK NYRT.
A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

16. SZ. JEGYZET: EGYÉB ESZKÖZÖK¹ (millió forintban) [folytatás]

	2021	2020
Egyéb nem pénzügyi eszközök		átsorolt
Aktív időbeli elhatárolások egyéb nem pénzügyi eszközökre	46.418	19.307
Állam megbízásából fizetett támogatás	15.800	11.767
Függő és elszámolási számlák	14.974	16.355
Biológiai eszközök és mezőgazdasági termékek	5.193	-
Egyéb nem pénzügyi eszközök	15.495	11.513
Értékvesztés nem pénzügyi eszközökre	<u>-4.413</u>	<u>-4.699</u>
Részösszesen	<u>93.467</u>	<u>54.243</u>

	2021	2020
Egyéb eszközök (IAS 2 alapján)		átsorolt
Készletek	43.843	66.748
Követelés fejében átvett ingatlanok	6.354	9.706
Követelés fejében átvett egyéb nem pénzügyi eszközök	1.069	2.034
IAS 2 alapján értékelt eszközök leírása	<u>-3.864</u>	<u>-7.054</u>
Részösszesen	<u>47.402</u>	<u>71.434</u>

Mindösszesen egyéb eszközök **276.785** **266.239**

Az egyéb pénzügyi eszközökre elsámolt értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2021	2020
Január 1-i egyenleg	18.459	14.617
Értékvesztés képzése	8.569	10.057
Értékvesztés visszairása	-6.903	-4.755
Értékvesztés felhasználása	-3.767	-1.607
Átváltási különbözet	<u>442</u>	<u>147</u>
Záró egyenleg	<u>16.800</u>	<u>18.459</u>

Az egyéb nem pénzügyi eszközökre elsámolt értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2021	2020
		átsorolt
Január 1-i egyenleg	4.699	11.871
Átsorolás IAS 2 szerint értékelt eszközök elkülönítése miatt	-	-7.419
Értékvesztés képzése	949	1.358
Értékvesztés visszairása	-653	-522
Értékvesztés felhasználása	-751	-516
Átváltási különbözet	<u>169</u>	<u>-73</u>
Záró egyenleg	<u>4.413</u>	<u>4.699</u>

¹ Az egyéb eszközök várhatóan a fordulónapot követő tizenkét hónapon belül megtérülnek, elszámolásra kerülnek.

OTP BANK NYRT.
A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

17. SZ. JEGYZET: NEMZETI KORMÁNYOKKAL, NEMZETI BANKOKKAL ÉS EGYÉB BANKOKKAL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK (millió forintban)

	2021	2020
Éven belüli		
forint	277.397	132.182
deviza	<u>225.398</u>	<u>117.672</u>
	<u>502.795</u>	<u>249.854</u>
Éven túli		
forint	900.948	741.772
deviza	<u>163.605</u>	<u>193.689</u>
	<u>1.064.553</u>	<u>935.461</u>
Összesen	<u>1.567.348</u>	<u>1.185.315</u>

A nemzeti kormányokkal, nemzeti bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek kamatozására vonatkozó információk:

	2021	2020
Éven belüli		
forint	-2,04% - 4,66%	0,00% - 20,00%
deviza	-2,40% - 17,60% ¹	-0,56% - 5,00%
Éven túli		
forint	-2,40% - 4,66%	-2,40% - 2,73%
deviza	-2,40% - 12,00% ²	-2,40% - 17,60% ²

	2021	2020
Nemzeti kormányokkal, nemzeti bankokkal és egyéb bankokkal szembeni forintban lévő kötelezettségek átlagos kamata	1,20%	1,00%
Nemzeti kormányokkal, nemzeti bankokkal és egyéb bankokkal szembeni devizában lévő kötelezettségek átlagos kamata	1,49%	2,11%

18. SZ. JEGYZET: REPÓ KÖTELEZETTSÉGEK (millió forintban)

	2021	2020
Éven belüli		
forint	49.726	-
deviza	<u>29.321</u>	<u>8.379</u>
	<u>79.047</u>	<u>8.379</u>
Éven túli		
forint	-	-
deviza	-	<u>109.612</u>
	-	<u>109.612</u>
Összesen	<u>79.047</u>	<u>117.991</u>

¹ A legmagasabb devizakamatláb EBRD-től felvett hitelhez kapcsolódik Ukrajnában.

OTP BANK NYRT.
A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

18. SZ. JEGYZET: REPÓ KÖTELEZETTSÉGEK (millió forintban) [folytatás]

A repó kötelezettségek kamatozása a következő:

	2021	2020
Forintban denominált repó kötelezettségek kamatozása (%)	0,00% - 2,80%	-
Devizában lévő repó kötelezettségek kamatozása (%)	-0,95% - 0,00%	0,00% - 3,85%

19. SZ. JEGYZET: EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELTNEK MEGJELÖLT PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK (millió forintban)

	2021	2020
Éven belüli		
forint	1.784	2.010
deviza	=	=
	<u>1.784</u>	<u>2.010</u>
Éven túli		
forint	39.400	29.886
deviza	=	<u>2.235</u>
	<u>39.400</u>	<u>32.121</u>
Összesen	<u>41.184</u>	<u>34.131</u>
Fennálló szerződéses összeg	21.479	23.332

Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek kamatozására vonatkozó információk:

	2021	2020
Forintban denominált, éven belüli, eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek kamatozása	0,46% - 2,46%	0,51% - 2,50%
Forintban denominált, éven túli, eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek kamatozása	0,01% - 2,90%	0,00% - 2,50%

A Bank könyveiben az MFB által refinanszírozott hitelköveteléseket az SPPI teszt alapján a kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába kell sorolni. A Bank él az IFRS 9 standard által biztosított számviteli meg nem felelés miatti valós érték opciójával, és a kapcsolódó forrásoldali refinanszírozási hitelek az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába kerültek besorolásra.

A Csoport olyan tőkealapok felett gyakorol ellenőrzést, amelyekben nem rendelkezik 100%-os tulajdonosi jogokkal. A kapcsolódó nem ellenőrző részesedés az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségként van kezelve, mivel az IAS 32 szerint nem minősül saját tőkének.

OTP BANK NYRT.
A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

20. SZ. JEGYZET: ÜGYFELEK BETÉTEI (millió forintban)

	2021	2020
Éven belüli		
forint	7.829.595	6.383.882
deviza	<u>12.758.360</u>	<u>10.990.543</u>
	<u>20.587.955</u>	<u>17.374.425</u>
Éven túli		
forint	293.606	327.165
deviza	<u>187.083</u>	<u>189.273</u>
	<u>480.689</u>	<u>516.438</u>
Összesen	<u>21.068.644</u>	<u>17.890.863</u>

Az ügyfelek betéteinek kamatozására vonatkozó információk:

	2021	2020
Éven belüli		
forint	-2,48% - 7,96%	-4,58% - 7,96%
deviza	-1,01% - 17,20% ¹	-0,58% - 16,50% ¹
Éven túli		
forint	0,01% - 3,00%	0,01% - 3,00%
deviza	0,00% - 8,90%	0,00% - 7,75%

	2021	2020
Ügyfelek forintban lévő betéteinek		
átlagos kamata	0,18%	0,10%
Ügyfelek devizában lévő betéteinek		
átlagos kamata	0,34%	0,49%

A betétállomány megbontása a főbb betét típusokra az alábbi:

	2021		2020	
Lakossági betétek	11.982.784	56,88%	10.695.792	59,78%
Vállalati betétek	8.093.206	38,41%	6.298.143	35,20%
Önkormányzati betétek	<u>992.654</u>	<u>4,71%</u>	<u>896.928</u>	<u>5,01%</u>
Összesen	<u>21.068.644</u>	<u>100,00%</u>	<u>17.890.863</u>	<u>100,00%</u>

¹ A tárgyidőszakra vonatkozóan a legmagasabb devizás ügyfélbetét kamata török lírában vezetett treasury-betétekhez kapcsolódik Magyarországon, míg az előző időszakra olyan betétekhez, amelyeknél egyedileg meghatározott a kamat Ukrajnában.

OTP BANK NYRT.
A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

21. SZ. JEGYZET: KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍROK (millió forintban)

	2021	2020
Eredeti lejárat szerint		
Éven belüli		
forint	9.332	130.676
deviza	<u>13</u>	<u>1.366</u>
	<u>9.345</u>	<u>132.042</u>
Éven túli		
forint	426.929	332.125
deviza	<u>51</u>	<u>46</u>
	<u>426.980</u>	<u>332.171</u>
Összesen	<u>436.325</u>	<u>464.213</u>

A kibocsátott értékpapírok kamatozására vonatkozó információk:

	2021	2020
Forintban kibocsátott értékpapírok	0,60% - 4,26%	0,00% - 2,50%
Devizában kibocsátott értékpapírok	0,74% - 5,00%	0,01% - 1,11%

	2021	2020
Forintban kibocsátott értékpapírok átlagos kamata	2,20%	1,83%
Devizában kibocsátott értékpapírok átlagos kamata	0,25%	1,32%

A forintban kibocsátott értékpapírok adatai 2021. december 31-én (millió forintban)

Megnevezés	Kibocsátás ideje	Lejárat	Névérték (millió forintban)	Amortizált bekerülési érték (millió forintban)	Kamatozás módja (tényleges kamat, %)	Fedezett
1	OTPX2022A	2012.03.22. 2022.03.23.	175	236	indexált NaN	fedezett
2	OTPX2022B	2012.07.18. 2022.07.18.	164	549	indexált 1,70	fedezett
3	OTPX2022C	2012.10.29. 2022.10.28.	177	317	indexált 1,70	fedezett
4	OTPX2022D	2012.12.28. 2022.12.27.	238	290	indexált 1,70	fedezett
5	OTPX2023A	2013.03.22. 2023.03.24.	312	366	indexált 1,70	fedezett
6	OTPX2023B	2013.06.28. 2023.06.26.	198	272	indexált 0,60	fedezett
7	OTPX2024A	2014.06.18. 2024.06.21.	241	277	indexált 1,30	fedezett
8	OTPX2024B	2014.10.10. 2024.10.16.	295	336	indexált 0,70	fedezett
9	OTPX2024C	2014.12.15. 2024.12.20.	242	275	indexált 0,60	fedezett
10	OTPRF2022A	2012.03.22. 2022.03.23.	2.321	2.513	indexált 1,70	fedezett
11	OTPRF2022B	2012.03.22. 2022.03.23.	934	1.011	indexált 1,70	fedezett
12	OTPRF2022C	2012.06.28. 2022.06.28.	209	266	indexált 1,70	fedezett
13	OTPRF2022D	2012.06.28. 2022.06.28.	286	324	indexált 1,70	fedezett
14	OTPRF2022E	2012.10.29. 2022.10.31.	862	933	indexált 1,70	fedezett
15	OTPRF2022F	2012.12.28. 2022.12.28.	708	773	indexált 1,70	fedezett
16	OTPRF2023A	2013.03.22. 2023.03.24.	<u>899</u>	<u>977</u>	indexált 1,70	fedezett
Részösszesen			<u>8.261</u>	<u>9.715</u>		

OTP BANK NYRT.
A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

21. SZ. JEGYZET: KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍROK (millió forintban) [folytatás]

Megnevezés	Kibocsátás ideje	Lejárat	Névérték (millió forintban)	Amortizált bekerülési érték (millió forintban)	Kamatozás módja (tényleges kamat, %)	Fedezett
17 OJB2023_I	2018.04.05.	2023.11.24.	44.120	42.300	1,75 fix	
18 OJB2024_A	2018.09.17.	2024.05.20.	57.067	57.010	4,26 változó	
19 OJB2024_C	2020.02.24.	2024.10.24.	80.125	79.972	3,95 változó	
20 OJB2024_II	2018.10.10.	2024.10.24.	96.800	89.138	2,50 fix	
21 OJB2025_II	2020.02.03.	2025.11.26.	22.550	20.003	1,50 fix	fedezett
22 OJB2027_I	2020.07.23.	2027.10.27.	76.850	67.257	1,25 fix	
23 OJB2031_I	2021.08.18.	2031.10.22.	82.000	70.655	2,50 fix	
24 Egyéb			<u>211</u>	<u>211</u>		
Összesen forintban kibocsátott értékpapír			<u>467.984</u>	<u>436.261</u>		

2021. december 31-én a devizában kibocsátott értékpapírok a JSC „OTP Bank” (Oroszország) által 64 millió forint értékben kibocsátott adóslevelek.

A forintban kibocsátott értékpapírok adatai 2020. december 31-én (millió forintban)

Megnevezés	Kibocsátás ideje	Lejárat	Névérték (millió forintban)	Amortizált bekerülési érték (millió forintban)	Kamatozás módja (tényleges kamat, %)	Fedezett
1 OTPX2021A	2011.04.01.	2021.04.01.	183	246	indexált NaN	fedezett
2 OTPX2021B	2011.06.17.	2021.06.21.	245	370	indexált NaN	fedezett
3 OTPX2021C	2011.09.19.	2021.09.24.	231	192	indexált NaN	fedezett
4 OTPX2021D	2011.12.21.	2021.12.27.	259	325	indexált NaN	fedezett
5 OTPX2022A	2012.03.22.	2022.03.23.	201	214	indexált NaN	fedezett
6 OTPX2022B	2012.07.18.	2022.07.18.	172	440	indexált 1,70	fedezett
7 OTPX2022C	2012.10.29.	2022.10.28.	201	233	indexált 1,70	fedezett
8 OTPX2022D	2012.12.28.	2022.12.27.	248	299	indexált 1,70	fedezett
9 OTPX2023A	2013.03.22.	2023.03.24.	324	327	indexált 1,70	fedezett
10 OTPX2023B	2013.06.28.	2023.06.26.	198	225	indexált 0,60	fedezett
11 OTPX2024A	2014.06.18.	2024.06.21.	241	237	indexált 1,30	fedezett
12 OTPX2024B	2014.10.10.	2024.10.16.	295	284	indexált 0,70	fedezett
13 OTPX2024C	2014.12.15.	2024.12.20.	242	232	indexált 0,60	fedezett
14 OTPRF2021A	2011.07.05.	2021.07.13.	2.607	2.807	indexált NaN	fedezett
15 OTPRF2021B	2011.10.20.	2021.10.25.	2.894	2.954	indexált NaN	fedezett
16 OTPRF2021C	2011.12.21.	2021.12.30.	527	544	indexált NaN	fedezett
17 OTPRF2021D	2011.12.21.	2021.12.30.	372	381	indexált NaN	fedezett
18 OTPRF2021E	2011.12.21.	2021.12.30.	76	74	indexált NaN	fedezett
19 OTPRF2022A	2012.03.22.	2022.03.23.	2.065	1.920	indexált 1,70	fedezett
20 OTPRF2022B	2012.03.22.	2022.03.23.	831	772	indexált 1,70	fedezett
21 OTPRF2022C	2012.06.28.	2022.06.28.	190	196	indexált 1,70	fedezett
22 OTPRF2022D	2012.06.28.	2022.06.28.	260	251	indexált 1,70	fedezett
23 OTPRF2022E	2012.10.29.	2022.10.31.	761	715	indexált 1,70	fedezett
24 OTPRF2022F	2012.12.28.	2022.12.28.	623	592	indexált 1,70	fedezett
25 OTPRF2023A	2013.03.22.	2023.03.24.	787	740	indexált 1,70	fedezett
26 OJB2021_I	2017.02.15.	2021.10.27.	114.000	113.732	2,00 fix	
27 OJB2023_I	2018.04.05.	2023.11.24.	44.120	44.623	1,75 fix	
28 OJB2024_A	2018.09.17.	2024.05.20.	46.771	46.639	1,35 változó	
29 OJB2024_C	2020.02.24.	2024.10.24.	64.379	64.175	1,05 változó	
30 OJB2024_II	2018.10.10.	2024.10.24.	96.800	95.645	2,50 fix	
31 OJB2025_II	2020.02.03.	2025.11.26.	17.650	17.499	1,50 fix	fedezett
32 OJB2027_I	2020.07.23.	2027.10.27.	65.800	64.705	1,25 fix	
33 Egyéb			<u>213</u>	<u>213</u>		
Összesen forintban kibocsátott értékpapír			<u>464.766</u>	<u>462.801</u>		

OTP BANK NYRT.
A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

21. SZ. JEGYZET: KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍROK (millió forintban) [folytatás]

A devizában kibocsátott értékpapírok adatai 2020. december 31-én

Megnevezés	Kibocsátás ideje	Lejárat	Deviza	Névérték		Amortizált bekerülési érték		Kamatozás módja tényleges kamat, %
				millió devizában	millió forintban	millió devizában	millió forintban	
1 OTP_VK1_21/1	2020.02.20.	2021.02.20.	USD	1,39	414	1,39	414	1,1 változó
2 OTP_VK1_21/2	2020.04.02.	2021.04.02.	USD	1,24	370	1,24	370	0,1 változó
3 OTP_VK1_21/3	2020.05.14.	2021.05.14.	USD	1,18	351	1,18	351	0,01 változó
4 OTP_VK1_21/4	2020.06.18.	2021.06.18.	USD	0,74	221	0,74	221	1,1 változó
5 Egyéb ¹				12	47	14	56	
Összesen devizában kibocsátott értékpapír				16,55	1.403	18,55	1.412	
Mindösszesen kibocsátott értékpapír							464.213	

Fedezeti elszámolás

A strukturált kibocsátott értékpapírok egy részét a Bank kamatswap ügyletekkel („IRS”) fedezi, melynek során egy fix és egy változó kamat, valamint a strukturált kamat cseréjére kerül sor a felek között egy olyan névleges összegre vonatkozóan, amely egyenlő a fedezett értékpapír névértékével. Ezek valós érték fedezeti kapcsolatok, melyek a fedezett kötvény strukturált kamataiból adódó kamatkockázatot hivatottak fedezni. Az OTP Bank nem szándékozik viselni a kötvényekbe ágyazott struktúra kockázatát, ezért kamatsere ügyletek keretében a kötvények strukturált kamatait változó kamatozásra cserélte.

Ez a fedezeti kapcsolat teljesíti az alábbi fedezeti hatékonysági követelményeket:

- a fedezett tétel és a fedezeti instrumentum között gazdasági kapcsolat áll fenn;
- a gazdasági kapcsolatból eredő értékváltozásokban a hitelkockázat nem tölt be domináns szerepet;
- a fedezeti arány a fedezett tétel Bank által ténylegesen fedezett mennyisége és a fedezeti instrumentum Bank által e fedezetre ténylegesen felhasznált mennyisége közötti aránynak felel meg.

A Bank által kibocsátott fix kamatozású értékpapírokból származó cash flow-k a HUF/EUR árfolyam változásának, illetve az EUR és HUF jegyzett kamatlábak változásainak vannak kitéve. Az ilyen típusú értékpapírok kapcsán felmerülő devizaárfolyam-kockázatot és kamatláb-kockázatot a Bank EUR és HUF IRS ügyletekkel fedezi olyan módon, hogy a fix kamatot 3 hónapos HUF BUBOR, illetve EURIBOR-hoz kötött változó kamatra cserélte, ezzel biztosítva a kibocsátott értékpapírok kamat- illetve árfolyamkockázatának semlegesítését.

2021/2022. évi 200 milliárd forint keretösszegű kötvényprogram

2021. május 28-án a Bank 200 milliárd forint keretösszegű kötvényprogram elindításáról döntött, amely alapján névre szóló, dematerializált kötvényeket kíván nyilvánosan forgalomba hozni. Az MNB a 2021. július 8-i dátumú összevont alaptájékoztatót, illetve a hirdetmény közzétételét 2021. július 9-én engedélyezte. Az alaptájékoztató a közzétételt követő 12 hónapig hatályos.

A kibocsátó kezdeményezheti a kötvényprogram keretében forgalomba hozott kötvények tőzsdei bevezetését a magyar budapesti és a többi Értéktőzsdére erre azonban kötelezettséget nem vállal.

2020/2021. évi 200 milliárd forint keretösszegű kötvényprogram

2020. április 21-én a Bank 200 milliárd forint keretösszegű kötvényprogram elindításáról döntött, amely alapján névre szóló, dematerializált kötvényeket kíván nyilvánosan forgalomba hozni. Az MNB a 2020. július 9-i dátumú összevont alaptájékoztatót, illetve a hirdetmény közzétételét 2020. július 10-én engedélyezte. Az alaptájékoztató a közzétételt követő 12 hónapig hatályos.

A kibocsátó kezdeményezheti a kötvényprogram keretében forgalomba hozott kötvények tőzsdei bevezetését a magyar budapesti és a többi Értéktőzsdére erre azonban kötelezettséget nem vállal.

¹ Az egyéb kategória tartalmazza a JSC „OTP Bank” (Oroszország) által kibocsátott 56 millió forint értékű adósleveleket 2020. december 31-én.

OTP BANK NYRT.
A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

22. SZ. JEGYZET: KERESKEDESI CÉLÚ SZÁRMAZÉKOS PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK
(millió forintban)

A kereskedési célú származékos pénzügyi kötelezettségek negatív valós értékének ügylettípusok szerinti bontása

	2021	2020
Kereskedési célú devizaswap-ügyletek	46.380	39.103
Commodityswap-ügyletek	51.508	8.269
Kereskedési célú kamatswap-ügyletek	87.945	32.960
Kereskedési célú külföldi devizára szóló határidős ügyletek	7.738	10.750
Kereskedési célú CCIRS és mark-to-market CCIRS ügyletek	7.789	7.419
Kereskedési célú opciós ügyletek	479	3.843
Kereskedési célú határidős értékpapír-ügyletek	13	116
Kereskedési célú egyéb ügyletek ¹	<u>864</u>	<u>2.363</u>
Összesen	<u>202.716</u>	<u>104.823</u>

23. SZ. JEGYZET: FEDEZETI CÉLÚ SZÁRMAZÉKOS PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK
(millió forintban)

Valósérték- és cashflow-fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek negatív valós értéke a következő típusú szerződésekhez tartozik

	2021	2020
Valósérték-fedezeti célú CCIRS és mark-to-market CCIRS ügyletek	5.451	6.007
Valósérték-fedezeti célú kamatswap-ügyletek	<u>5.777</u>	<u>5.334</u>
Összesen	<u>11.228</u>	<u>11.341</u>

24. SZ. JEGYZET: CÉLTARTALÉKOK ÉS EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK² (millió forintban)

	2021	2020
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	2021	átsorolt
Cafeteria-juttatásokkal kapcsolatos kötelezettség	114.867	121.711
Befektetési szolgáltatási tevékenységből származó kötelezettség	92.612	62.667
Passzív időbeli elhatárolás egyéb pénzügyi kötelezettségeken	58.247	42.212
Kártyaforgalomból származó kötelezettségek	31.484	20.402
Szállítói tartozások	46.243	41.460
Rövid pozíció miatti kötelezettségek	16.904	9.131
Zsíróelszámolási számlák	14.830	14.589
Vevőktől kapott előlegek	11.903	11.259
Bérekből és egyéb személyi jellegű kifizetésekből származó kötelezettségek	13.092	17.784
Államtól kapott hitelek	5.851	3.435
Piaci kamatozás alatt kapott hitelek elhatárolt kezdeti értékelési különbözete	-	14.391
Osztalékfizetési kötelezettség	135	119
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	<u>79.603</u>	<u>48.526</u>
Részösszesen	<u>485.771</u>	<u>407.686</u>

¹ Az egyéb kategória tartalmazza: deviza azonnali, equityswap-, tőzsdei opciós és futures ügyletek.

² Az egyéb kötelezettségek várhatóan a fordulónapot követő tizenkét hónapon belül megtérülnek, elszámolásra kerülnek. A derivatív pénzügyi kötelezettségek nem realizált eredménye az ügyletek lejáratának megfelelően térül meg. A fent említett összes egyéb kötelezettségeken kívül, várhatóan több mint egy évvel a mérlegfordulónap után fognak kiegyenlítésre kerülni még az elhatárolt szerződéses kötelezettségek, a kötelező nyugdíjtartalék, a kormányzati hitelek és elsőbbségi részvények miatti osztalékfizetési kötelezettség is.

OTP BANK NYRT.
A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

24. SZ. JEGYZET: CÉLTARTALÉKOK ÉS EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK¹ (millió forintban)
[folytatás]

	2021	2020 átsorolt
Egyéb nem pénzügyi kötelezettségek		
Függő és elszámolási számlák	48.715	38.912
Társadalombiztosítási járulékok elszámolásából származó kötelezettségek	11.853	7.423
Passzív időbeli elhatárolások nem pénzügyi kötelezettségeken	13.029	6.997
Lakáscélú hitelekkel kapcsolatos kötelezettség	11.428	8.868
Biztosítástechnikai tartalék	3.416	4.545
Egyéb nem pénzügyi kötelezettségek	<u>23.869</u>	<u>14.995</u>
Részösszesen	<u>112.310</u>	<u>81.740</u>
Összesen	<u>598.081</u>	<u>489.426</u>

A céltartalékok részletezése az alábbi:

	2021	2020
Adott kötelezettségvállalások és garanciák	<u>51.990</u>	<u>54.810</u>
Céltartalék összesen IFRS 9 szerint	<u>51.990</u>	<u>54.810</u>
Függő jogi ügyek és adóügyi perek	35.354	34.894
Nyugdíj és egyéb nyugdíjazással kapcsolatos juttatási kötelezettségek	9.308	10.975
Egyéb hosszútávú munkavállalói juttatások	910	2.396
Átszervezés	1.801	1.531
Külföldi leányvállalatok CHF-hiteleinek átváltása miatti jövőbeni veszteségre képzett céltartalék	1.285	1.949
Egyéb kötelezettségekre képzett céltartalék	<u>19.151</u>	<u>9.912</u>
Céltartalék összesen IAS 37 szerint	<u>67.809</u>	<u>61.657</u>
Összesen	<u>119.799</u>	<u>116.467</u>

Az IFRS 9 szerinti céltartalékok levezetése az alábbi:

	2021	2020
Január 1-i egyenleg	54.810	48.662
Céltartalék képzése	28.869	98.703
Céltartalék visszairása	-28.770	-90.041
Céltartalék felhasználása	-7	-2.276
Átsorolás	-4.426	-
Átváltási különbözet	<u>1.514</u>	<u>-238</u>
Záró egyenleg	<u>51.990</u>	<u>54.810</u>

¹ Az egyéb kötelezettségek várhatóan a fordulónapot követő tizenkét hónapon belül megtérülnek, elszámolásra kerülnek. A fent említett összes egyéb kötelezettségeken kívül, várhatóan több mint egy évvel a mérlegfordulónap után fog kiegyenlítésre kerülni még az elhatárolt szerződéses kötelezettségek, kötelező nyugdíjtartalék, kormányzati hitelek és elsőbbségi részvények miatti osztalékfizetési kötelezettség is.

OTP BANK NYRT.
A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

24. SZ. JEGYZET: EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK¹ (millió forintban) [folytatás]

Az IAS 37 szerinti céltartalékok levezetése az alábbi:

	2021	2020
Január 1-i egyenleg	61.657	55.772
Céltartalék képzése	37.924	23.381
Céltartalék visszairása	-27.167	-17.251
Céltartalék felhasználása	-10.953	-4.501
Munkavállalói juttatásokkal kapcsolatos aktuáriusi eredmény miatti változás	-42	-144
Diszkontált összeg lebontása	7	-
Átsorolás	4.426	-
Átváltási különbözet	<u>1.957</u>	<u>4.400</u>
Záró egyenleg	<u>67.809</u>	<u>61.657</u>

25. SZ. JEGYZET: ALÁRENDELT KÖLCSÖNTŐKE (millió forintban)

	2021	2020
Éven belüli		
forint	-	-
deviza	<u>2.841</u>	<u>2.843</u>
	<u>2.841</u>	<u>2.843</u>
Éven túli		
forint	-	-
deviza	<u>275.493</u>	<u>271.861</u>
	<u>275.493</u>	<u>271.861</u>
Összesen	<u>278.334</u>	<u>274.704</u>

Alárendelt és járulékos kölcsöntőke fajtái:

	2021	2020
Kibocsátott értékpapírok	6.558	269.566
Kapott hitelek	<u>271.776</u>	<u>5.138</u>
Összesen	<u>278.334</u>	<u>274.704</u>

Az alárendelt kölcsöntőke kamatozására vonatkozó információk:

	2021	2020
Forintban denominált alárendelt kölcsöntőke	-	-
Devizában denominált alárendelt kölcsöntőke	2,50% - 5,00%	2,50% - 5,00%
	2021	2020
Alárendelt kölcsöntőke átlagos kamata	2,75%	2,94%

¹ Az egyéb kötelezettségek várhatóan a fordulónapot követő tizenkét hónapon belül megtérülnek, elszámolásra kerülnek. A fent említett összes egyéb kötelezettségeken kívül, várhatóan több mint egy évvel a mérlegfordulónap után fog kiegyenlítésre kerülni még az elhatárolt szerződéses kötelezettségek, kötelező nyugdíj tartalék, kormányzati hitelek és elsőbbségi részvények miatti osztalékfizetési kötelezettség is.

OTP BANK NYRT.
A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

25. SZ. JEGYZET: ALÁRENDELT KÖLCSÖNTŐKE (millió forintban) [folytatás]

Az alárendelt kölcsöntőkének minősülő hiteleknek és kötvényeknek főbb adatai és kondíciói a következők:

Típusa	Névérték	Kibocsátás dátuma	Lejárat dátum	Kibocsátási érték	Kamatfizetés gyakorisága	Aktuális kamat 2021. december 31-én
Alárendelt kölcsöntőke-kötvény	231 millió EUR	2006. nov. 7.	Lejárat nélküli	99,375%	3 havi EURIBOR +3%, 10. év után változó (negyedéves kamatfizetés)	2,428%
Alárendelt kölcsöntőke-kötvény	500 millió EUR	2019. júl. 15.	2029. júl. 15.	99,738%	Első 5 év során fix 2,875% (kamatfizetés éves gyakorisággal) és az 5. év után visszahívható, a 6. évet követően éves fix kamatozása a kibocsátási hozamfelár (320 bázispont) és az 5. év végén 5 éves EUR midswap ráta összege.	2,875%
Alárendelt kölcsöntőke-kötvény	17,0 millió USD	2018. jún. 5.	2025. jún. 30.	100,00%	Egy összegben, a hitelszerződés lejáratakor	5,00%

26. SZ. JEGYZET: JEGYZETT TŐKE (millió forintban)

	2021	2020
Engedélyezett, kibocsátott és befizetett:		
Törzsrészcsevény	<u>28.000</u>	<u>28.000</u>

A részvények egy darabra jutó névértéke 100 forint. Az összes részvény törzsrészcsevény, amelyek ugyanazokat a jogokat biztosítják a részvényeseknek. Továbbá nincs korlátozás az osztalék kifizetésén és a tőke visszafizetésén.

27. SZ. JEGYZET: EREDMÉNYTARTALÉK ÉS EGYÉB TARTALÉKOK¹ (millió forintban)

2021-ben a Bank nem fizetett osztalékot az MNB korábbi covid-moratóriummal kapcsolatos figyelmeztetéseinek köszönhetően. 2022-ben a Bank menedzsmentje várhatóan a 2019. és 2020. üzleti évekre vonatkozóan 119 milliárd forint, a 2021. üzleti évre vonatkozóan 1 milliárd forint (összesen 120 milliárd forint) osztalék kifizetését javasolja, amely 425,89 forint (2019. és 2020. év után) és 3,57 forint (2021. év után) osztalék kifizetését jelenti a részvénytulajdonosoknak. A Menedzsment véleménye szerint továbbra is indokolt az osztalék kifizetése, amelyről a Bank igazgatóságának márciusi ülésén fog döntés születni, az orosz-ukrán konfliktus alakulásának függvényében.

Az IFRS szerinti eredménytartalékok és egyéb tartalékok állománya 2021. december 31-én és 2020. december 31-én az eredménytartalékok (841.261 millió forint és 744.802 millió forint), illetve egyéb tartalékok (2.265.262 millió forint és 1.884.274 millió forint) állományából tevődik össze. Az egyéb tartalékokat jellemzően az opciós tartalék, egyéb tartalékok, az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valósérték-korrektúrája, részvényalapú kifizetések tartaléka, fedezeti ügyletek valós értéke, az ICES (ICES - Income Certificate Exchangeable for Shares) miatti többlettartalék, a leányvállalatok előző években felhalmozott tőkeváltozása és a konszolidáció miatti változások, valamint az átváltási különbözet alkotják.

A konszolidált pénzügyi kimutatásokban a Csoport a nem monetáris eszközöket bekerülési értéken értékeli. A bekerülési érték és a mérlegfordulónapon aktuális devizaárfolyammal átszámított forintérték közötti különbség a saját tőkén belül átszámítási különbözetként kerül kimutatásra. Az átváltási különbözet halmozott összege 2021. december 31-én és 2020. december 31-én rendre 58.164 millió forint és -3.369 millió forint volt.

¹ A Konszolidált átfogó eredménykimutatás és a Konszolidált saját tőke-változás kimutatás részletes alábontását lásd a 6. és 7. oldalakon.

OTP BANK NYRT.
A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

27. SZ. JEGYZET: EREDMÉNYTARTALÉK ÉS EGYÉB TARTALÉKOK¹ (millió forintban)
[folytatás]

2006. október 19-én a Bank a Csoport tulajdonában szereplő 14,5 millió darab saját részvényét átváltoztatható kötvénystruktúra (ICES - Income Certificate Exchangeable for Shares) megvalósítása révén értékesítette. A tranzakció keretében 10 millió darab OTP Bank Nyrt., és további 4,5 millió darab a Csoport tulajdonában lévő OTP részvény értékesítésére került sor a Budapesti Értéktőzsdén, az ICES jegyzési időszak alatt kötött ügyletek súlyozott átlagárfolyamán, azaz 7.080 forintos árfolyamon. A részvényeket az Opus Securities S.A. (a továbbiakban: Opus) vásárolta meg, melyekre átváltoztatható kötvényeket bocsátott ki összesen 514.274.000 EUR névértéken. A kötvénykibocsátáskor a részvények az értékesítési ár felett 32% prémiummal kerültek beszámításra. Az EUR-alapú kötvények lejárat nélküliek voltak, amit a befektetők a futamidő 6. évétől a 10. évig bezárólag válthattak OTP részvényekre. Az első 10 év során a kamatozás fix 3,95%. A 11. évtől kezdődően a Kibocsátónak joga volt a kötvényeket névértéken visszaváltani. A 11. évtől kezdődően a kötvények változó kamatozásúak, a kamatláb 3 havi EURIBOR +3%. A Banknak diszkrécionális joga volt arra, hogy ne teljesítsen kamatfizetéseket. A ki nem fizetett kamatok nem halmozódtak.

A fent részletezett kondíciók miatt az ICES tőkeelemként került elszámolásra, és az ICES tulajdonosai felé teljesített bármely kifizetés is tőkét csökkentő tételként került elszámolásra.

2021. szeptember 14-én a Bank bejelentette, hogy az ICES tranzakcióhoz kapcsolódó alárendelt swap-megállapodást 2021. október 29. napjával felmondja, és a swap-megállapodás alapján meghatározott piaci áron él az Opus könyveiben lévő körülbelül 14,5 millió darab OTP törzsrészvényre vonatkozó vételi jogával és azokat visszavásárolja. A bejelentés napján a Bank felvette a könyveibe az Opus Securities S.A.-val szembeni kötelezettséget a saját tőke csökkentésével egyidejűleg 514 millió EUR összegben.

2021. október 29-i értéknappal került sor a saját részvények visszavásárlásra 18.118 forintos részvényenkénti árfolyamon, és ezen a napon történt meg a swap-ügylet pénzügyi elszámolása is. Az alárendelt swap-megállapodás lezárásának eredményeképpen összességében 75.421 millió forinttal nőtt a Bank saját tőkéje, 35.063 millió forinttal a Csoport saját tőkéje.

A visszavásárolt saját részvények közül kb. 12 millió darab december folyamán továbbértékesítésre került az OTP Munkavállalók I. és II. KMRP (Különleges Munkavállalói Résztulajdonosi Program) szervezetei részére.

Jegyzett tőke

A jegyzett tőke a Bank saját tőkéjének azon része, amely a részvények kibocsátásának ellenértékéért kerül a vállalathoz, általában készpénz ellenében.

Eredménytartalék

A korábbi évek felhalmozott nyeresége, amely nem került kifizetésre osztalékként a részvényesek részére.

Egyéb tartalékok

Az egyéb tartalékok törvényi előírások miatt elkülönített tőkeelemeket tartalmaznak.

Opciós tartalék

2009. április 16-án az OTP Bank Nyrt. és a MOL Nyrt. részvéncsere-ügyletet kötött, ahol az OTP 24 millió darab törzsrészvényét 5.010.501 darab MOL „A sorozatú” részvényre cserélte el. A részvéncsere-megállapodás végső lejáratát 2022. július 11-én van, addig viszont bármelyik fél kezdeményezheti a tranzakció készpénzes vagy fizikai kiegyenlítését.

Az opciós tartalék az OTP törzsrészvényekre vonatkozó, OTP-MOL részvéncsere-ügylet megkötésének időpontjában meghatározott opciós jogot testesíti meg, amely a saját tőkét csökkentő tételként kerül elszámolásra az ügylet megkötésekor.

¹ A Konszolidált átfogó eredménykimutatás és a Konszolidált saját tőke-változás kimutatás részletes alábontását lásd a 6. és 7. oldalakon.

OTP BANK NYRT.
A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

27. SZ. JEGYZET: EREDMÉNYTARTALÉK ÉS EGYÉB TARTALÉKOK¹ (millió forintban)
[folytatás]

Részvényalapú kifizetési ügyletek tartaléka

A tőkeinstrumentumban teljesített részvényalapú kifizetési ügyletek tartaléka a Bank által kapott árukkal és szolgáltatásokkal összefüggésben elszámolt sajáttőke-növekedést testesíti meg, amelyet a kapott áruk és szolgáltatások valós értéken kell értékelní (lásd. 40. számú jegyzet).

Egyéb átfogó jövedelem

Az egyéb átfogó jövedelem olyan bevételi és ráfordítási tételeket foglal magában (ideértve az átsorolás miatti módosításokat is), amelyek nem kerülnek megjelenítésre az eredményben, ahogy azt egyéb IFRS-ek előírják vagy lehetővé teszik.

Külföldi tevékenységben lévő befektetések nettó fedezeti ügyletei

A külföldi tevékenységben lévő befektetések nettó fedezeti ügyletei tartalék a saját tőkében a DSK Bank EAD, az OTP banka d.d. és a Crnogorska komercijalna banka a.d. leányvállalatokhoz kapcsolódik.

Többlettartalék

Az ICES kötvénykibocsátás eredménye többlettartalékként, bármely kifizetés az ICES tulajdonosainak többlettartalékot csökkentő tételként jelent meg a konszolidációs könyvekben a fent részletezett ICES tranzakcióhoz kapcsolódó alárendelt swap-megállapodás felmondásáig, amikor is átvezetésre került a teljes itt megjelenített tőke az eredménytartalékok közé.

Leányvállalatok előző években felhalmozott tőkeváltozása és konszolidáció miatti változások

A leányvállalatok sajáttőke-változása sor tartalmazza a leányvállalatok teljes konszolidációba való bevonása óta felhalmozott nyereségét vagy veszteségét. A konszolidáció miatti változások sor magába foglalja az előző évek konszolidációs kiszűréseinek eredményre gyakorolt hatását.

	2021	2020
Eredménytartalék	844.343	744.802
Tőketartalék	52	52
Opció tartalék	-55.468	-55.468
Egyéb tartalékok	129.208	93.569
Meghatározott munkavállalói juttatási programok aktuáriusi vesztesége	-471	-513
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok	11.690	61.396
Részvényalapú kifizetés tartaléka	46.162	42.573
Külföldi tevékenységben lévő nettó befektetések fedezeti ügyletei	-27.405	-27.405
Többlettartalék	-	89.935
Mérleg szerinti eredmény	455.592	259.416
Leányvállalatok előző években felhalmozott tőkeváltozása és konszolidáció miatti változások	1.647.642	1.424.088
Átváltási különbözet	<u>58.164</u>	<u>-3.369</u>
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	<u>3.109.509</u>	<u>2.629.076</u>

¹ A Konszolidált átfogó eredménykimutatás és a Konszolidált saját tőke-változás kimutatás részletes alábontását lásd a 6. és 7. oldalakon.

OTP BANK NYRT.
A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

27. SZ. JEGYZET: EREDMÉNYTARTALÉK ÉS EGYÉB TARTALÉKOK¹ (millió forintban)
[folytatás]

Az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valósérték-korrekciója a tőkében	2021	2020
Január 1-jei egyenleg	43.958	50.272
Valósérték változása	-49.621	-10.897
Valósérték változásának halasztott adóhatása	3.035	1.403
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírra minősítés miatti átsorolás eredménybe	-	-144
Eredménytartalékba való egyéb átsorolás	-5.070	-
Eredménytartalékba való egyéb átsorolás halasztott adóhatása	457	-
Eredménybe való átsorolás kivezetés miatt	-2.547	3.329
Eredménybe való átsorolás halasztott adóhatása	491	-472
Átváltási különbözet	<u>1.644</u>	<u>467</u>
Záró egyenleg	<u>-7.653</u>	<u>43.958</u>
Az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok várható veszteségére képzett értékvesztés	2021	2020
Január 1-jei egyenleg	6.984	2.927
Értékvesztés növekedése	4.414	6.303
Értékvesztés csökkenése	-3.453	-1.441
Kivezetés, eladás miatti csökkenés	-1.749	-724
Átváltási különbözet	<u>514</u>	<u>-81</u>
Záró egyenleg	<u>6.710</u>	<u>6.984</u>
Az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt tulajdoni részesedést megtestesítő értékpapírok valós értékének változásai	2021	2020
Január 1-jei egyenleg	10.454	15.115
Valósérték változása	2.465	-3.336
Valósérték változásának halasztott adóhatása	-361	363
Eredménytartalékba átsorolás kivezetés miatt	-207	-1.746
Átváltási különbözet	<u>282</u>	<u>58</u>
Záró egyenleg	<u>12.633</u>	<u>10.454</u>
Külföldi tevékenységben lévő nettó befektetések fedezeti ügyletei	2021	2020
Január 1-jei egyenleg	-27.405	-18.814
Valósérték változása a fedezeti tételre	-	-9.440
Valósérték változásának halasztott adóhatása	-	849
Záró egyenleg	<u>-27.405</u>	<u>-27.405</u>

¹ A Konszolidált átfogó eredménykimutatás és a Konszolidált saját tőke-változás kimutatás részletes alábontását lásd a 6. és 7. oldalakon.

OTP BANK NYRT.
A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

27. SZ. JEGYZET: EREDMÉNYTARTALÉK ÉS EGYÉB TARTALÉKOK¹ (millió forintban)
[folytatás]

	2021	2020
Meghatározott munkavállalói juttatásokkal kapcsolatos aktuáriusi veszteségek		
Január 1-jei egyenleg	-513	-640
Munkavállalói juttatásokkal kapcsolatos aktuáriusi veszteségek változása	98	126
Munkavállalói juttatásokkal kapcsolatos aktuáriusi veszteségek változásának halasztott adóhatása	-11	1
Átváltási különbözet	<u>-45</u>	-
Záró egyenleg	<u>-471</u>	<u>-513</u>
Átváltási különbözet	2021	2020
Január 1-jei egyenleg	-3.369	-72.404
Átváltási különbözet változása	<u>61.533</u>	<u>69.035</u>
Záró egyenleg	<u>58.164</u>	<u>-3.369</u>

28. SZ. JEGYZET: VISSZAVÁSÁROLT SAJÁT RÉSZVÉNY (millió forintban)

	2021	2020
Névérték	1.091	2.392
Könyv szerinti érték	106.941	124.080

A visszavásárolt saját részvények piacon történő vásárlását és értékesítését, amely az állomány könyv szerinti értékének változását okozta, a Közgyűlés hagyta jóvá.

Részvények darabszámának változása:

	2021	2020
Részvények január 1-i darabszáma	23.924.900	17.779.845
Növekedés	16.251.451	8.296.388
Csökkenés	<u>-29.269.470</u>	<u>-2.151.333</u>
Részvények záró darabszáma	<u>10.906.881</u>	<u>23.924.900</u>

Könyv szerinti érték változása:

	2021	2020
Január 1-i egyenleg	124.080	60.931
Növekedés	276.433	85.922
Csökkenés	<u>-293.572</u>	<u>-22.773</u>
Záró egyenleg	<u>106.941</u>	<u>124.080</u>

¹ A Konszolidált átfogó eredménykimutatás és a Konszolidált saját tőke-változás kimutatás részletes alábontását lásd a 6. és 7. oldalakon.

OTP BANK NYRT.
A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

29. SZ. JEGYZET: NEM ELLENŐRZÖTT RÉSZESEDESEK (millió forintban)

	2021	2020
Január 1-i egyenleg	4.116	4.956
Üzleti kombinációból származó növekedés	1.041	-
Tárgyévi nyereségből származó nem ellenőrzött részesedések	836	221
Megvásárolt kisebbségi érdekelttség	-	-382
Megszűnt tevékenység miatti csökkenés	-	-235
Átváltási különbözet	<u>205</u>	<u>-444</u>
Záró egyenleg	<u>6.198</u>	<u>4.116</u>

A nem ellenőrzött részesedés a teljes OTP Csoport szempontjából nem jelentős.

30. SZ. JEGYZET: KAMATBEVÉTELEK, KAMATBEVÉTELHEZ HASONLÓ BEVÉTELEK ÉS KAMATRÁFORDÍTÁSOK (millió forintban)

	2021	2020
Effektív kamatmódszerrel elszámolt kamatbevételek		
hitelekből	692.432	658.579
amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírokból	79.602	69.905
pénzügyi lízingkövetelésből	59.084	54.046
egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírokból	49.473	44.782
nemzeti bankoknál és más bankoknál vezetett számlákból	16.527	5.103
bankközi kihelyezésekből	20.922	7.572
pénzügyi kötelezettségekből (negatív kamatráfordítás)	3.672	1.628
repó követelésekből	<u>827</u>	<u>286</u>
Részösszesen	<u>922.539</u>	<u>841.901</u>
Kamatbevételhez hasonló bevételek		
bankközi kihelyezések swapügyleteiből	128.519	78.577
kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelekből	40.131	28.251
hitelintézetekkel szembeni swapügyletekből	15.557	20.322
bérleti díjbevételből	8.964	8.363
kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú értékpapírokból	<u>1.749</u>	<u>473</u>
Részösszesen	<u>194.920</u>	<u>135.986</u>
Kamatbevételek és kamatbevételhez hasonló bevételek összesen	<u>1.117.459</u>	<u>977.887</u>
	2021	2020
Kamatráfordítások		
nemzeti kormányokkal, nemzeti bankokkal, más bankokkal szembeni elszámolással kapcsolatos swapügyletekre	116.895	82.301
ügyletek betéteire	50.645	53.196
ügyletek betéteivel kapcsolatos swapügyletekre	23.860	17.226
nemzeti kormányokkal, nemzeti bankokkal és más bankokkal szembeni elszámolásra	17.467	13.785
kibocsátott értékpapírokra	9.822	7.750
alárendelt és járulékos kölcsöntőkére	7.598	7.718
pénzügyi eszközökre (negatív kamatbevétel)	7.275	5.014
operatív lízingbe adott eszközök, befektetési célú ingatlanok értékcsökkenése	5.325	5.624
lízingekre	1.556	1.623
repó kötelezettségekre	2.299	653
egyébre	<u>407</u>	<u>326</u>
Kamatráfordítások összesen	<u>243.149</u>	<u>195.216</u>

OTP BANK NYRT.
A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

31. SZ. JEGYZET: ÉRTÉKVESZTÉS- ÉS CÉLTARTALÉKKÉPZÉS (millió forintban)

	2021	2020 átsorolt
Értékvesztés képzése a várható hitelezési veszteségekre		
Értékvesztés képzése	546.284	650.165
Értékvesztés visszairása	-475.067	-390.102
Hitelek bruttó értéken felüli térülése	-51.876	-98.300
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek hitelkockázat-változásából származó eredmény	16.289	3.262
Értékvesztés pénzügyi lízingre	<u>20.694</u>	<u>23.807</u>
Értékvesztés visszairása pénzügyi lízingre	<u>-14.918</u>	<u>-13.835</u>
	<u>41.406</u>	<u>174.997</u>
Értékvesztés képzése betétszámlákra, elszámolásokra nemzeti bankokkal, a várható kihelyezési veszteségekre és repó követelésre		
Értékvesztés képzése	27.341	16.476
Értékvesztés visszairása	<u>-24.737</u>	<u>-15.691</u>
	<u>2.604</u>	<u>785</u>
Értékvesztés képzése az átfogó eredménnyel szemben valós értéken és az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírokra		
Értékvesztés képzése	11.048	13.166
Értékvesztés visszairása	<u>-7.074</u>	<u>-5.857</u>
	<u>3.974</u>	<u>7.309</u>
Értékvesztés visszairása operatív lízingbe adott immateriális javakra, tárgyi eszközökre és befektetési célú ingatlanokra		
Értékvesztés képzése	63	178
Értékvesztés visszairása	<u>-501</u>	<u>-1.056</u>
	<u>-438</u>	<u>-878</u>
Céltartalék képzése adott kötelezettségvállalásokra és garanciákra		
Céltartalék képzése	28.869	98.703
Céltartalék felszabadítása	<u>-28.770</u>	<u>-90.041</u>
	<u>99</u>	<u>8.662</u>
Értékvesztés / céltartalék összesen	<u>47.645</u>	<u>190.875</u>

OTP BANK NYRT.
A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

32. SZ. JEGYZET: DÍJAK, JUTALÉKOK NETTÓ EREDMÉNYE (millió forintban)

Díj- és jutalékbevételek	2021	2020
Hitelnyújtással kapcsolatos díj- és jutalékbevételek ¹	36.999	33.233
Betéti és pénzforgalmi díj- és jutalékbevételek	198.145	173.578
Kibocsátott bankkártyákkal kapcsolatos díj- és jutalékbevételek	99.766	83.474
Marzseredmény	47.843	46.290
Készpénzkifizetés jutaléka	46.143	39.120
Értékpapír-kereskedelemmel kapcsolatos jutalékbevételek	30.224	25.830
Alapkezelői tevékenységhez kapcsolódó díjbevétel	23.553	28.800
Biztosításhoz kapcsolódó jutalékbevétel	16.974	13.603
Egyéb	<u>54.466</u>	<u>42.601</u>
Vevői szerződésekből származó díj- és jutalékbevételek	<u>517.114</u>	<u>453.296</u>
Összesen	<u>554.113</u>	<u>486.529</u>

Jutaléktípusok	A teljesítési kötelek jellemzői, valamint azok időbeli ütemezése, illetve a lényegesebb fizetési feltételek	A bevétel elszámolása az IFRS 15 szerint
Betéti és pénzforgalmi, valamint készpénz-kifizetés díj- és jutalékbevételei	<p>A Csoport számos számlavezetéssel kapcsolatos szolgáltatást nyújt mind lakossági, mind vállalkozó ügyfelei részére. Ezek jellemzően magukban foglalják a különböző bankszámla-tranzakciók díjait (pl.: átutalási díj, beszedési megbízás díja, állandó jellegű megbízási díjak stb.), internet banki szolgáltatások díjait, számlakontrollal kapcsolatos díjakat (például sms-díj), illetve egyéb bankszámlákkal kapcsolatos eseti díjakat (például: számlakivonat díja, ügyintézési díj, igazolás díja stb.).</p> <p>Azon díjak esetében, amelyeknél a Csoport folyamatos szolgáltatást nyújt az ügyfelek részére, a díjak havonta kerülnek elszámolásra utólag. A felszámított díjak jellemzően fix havi díjak, amelyek számla-csomagonként és ügyfél-kategóriánként eltérőek lehetnek.</p> <p>A tranzakció alapú díjak kapcsán a Csoport a pénzmozgással járó tranzakciók esetén a díjat a tranzakció időpontjában számolja el. A díj mértéke jellemzően a tranzakció százalékában kerül meghatározásra. Az egyéb tranzakcióalapú díjak esetében (például: sms-díj) a díj elszámolása havonta történik utólag.</p> <p>Az eseti díjak kapcsán a Csoport a díjakat alapvetően a szolgáltatás ügyfél általi igénybevételekor számolja el. A díjak a meghatározásuk szempontjából lehetnek fix összegű vagy százalékos mértékben meghatározott díjak.</p> <p>A Csoport által felszámított díjak mértéke meghatározott időszakonként felülvizsgálatra kerül.</p>	<p>A folyamatosan nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatos díjak a szolgáltatásnyújtás időtartama alatt időarányosan kerülnek elszámolásra jellemzően havonta.</p> <p>A tranzakcióalapú díjak vagy a tranzakció létrejöttkor, vagy utólag havonta kerülnek elszámolásra.</p>

¹ Olyan hitelezéshez kapcsolódó jutalékbevételek, melyek természetüknél fogva nem képezik az effektív kamatszámítás alapját.

OTP BANK NYRT.
A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

32. SZ. JEGYZET: DÍJAK, JUTALÉKOK NETTÓ EREDMÉNYE (millió forintban) [folytatás]

Jutaléktípusok	A teljesítési kötelek jellemzői, valamint azok időbeli ütemezése, illetve a lényegesebb fizetési feltételek	A bevétel elszámolása az IFRS 15 szerint
Kibocsátott bankkártyákkal kapcsolatos díj- és jutalék-bevételek	<p>A Csoport többféle bankkártyát bocsát ügyfelei rendelkezésére, amelyekkel kapcsolatban különböző díjak kerülnek felszámításra. A díjak alapvetően a kártyák kibocsátásával összefüggésben, valamint az azokkal kapcsolatos tranzakciók alapján kerülnek felszámításra.</p> <p>A díjak közül az éves kártyadíj előre kerül felszámításra az ügyfelek használatában lévő kártyák után fix összegben. Az éves kártyadíj mértéke függ a kártya típusától.</p> <p>A tranzakcióalapú díjak esetén (pl.: készpénzfelvétel vagy -befizetés díja, kereskedői jutalék, interchange díj stb.) a díjak elszámolására vagy a tranzakciót követően azonnal, vagy utólag havonta kerül sor. Mértéke jellemzően a tranzakció százalékában kerül meghatározásra fix minimum összeggel.</p> <p>Minden egyéb olyan díj esetében, ahol a Csoport folyamatos szolgáltatást nyújt (pl.: kártyazárlati díj) az ügyfelek részére a díjak havonta kerülnek elszámolásra utólag. A díj mértéke fix összegű. A Csoport által felszámított díjak mértéke meghatározott időszakonként felülvizsgálatra kerül.</p>	<p>A folyamatosan nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatos díjak a szolgáltatásnyújtás időtartama alatt időarányosan kerülnek elszámolásra, jellemzően havonta. A tranzakcióalapú díjak vagy a tranzakció létrejöttkor, vagy utólag havonta kerülnek elszámolásra.</p>
Értékpapírkereskedelemmel kapcsolatos jutalékbevételek	<p>A Csoport értékpapírszámla-vezetéssel kapcsolatos szolgáltatást nyújt az ügyfelei részére. A számlavezetéssel, valamint a számlákon végrehajtott tranzakciókkal összefüggésben díjak kerülnek felszámításra.</p> <p>Az értékpapírszámla-vezetési díj jellemzően negyedévente vagy évente kerül felszámításra utólag. Mértéke százalékban kerül meghatározásra, alapja az ügyfelek által a számlán adott időszakban kezelt értékpapír-állományok.</p> <p>Az értékpapír-számlán végrehajtott tranzakciók díjai azonnal a tranzakciót követően felszámításra kerülnek. Mértékük százalékban kerül meghatározásra, alapja a tranzakciós összeg.</p> <p>Az ügyfelek részére nyújtott komplex szolgáltatások (pl.: portfóliókezelés, letétkezelés) díjai jellemzően havonta vagy évente kerülnek felszámításra utólag. A díj fix mértékű, bizonyos esetekben sikerdíj is felszámolásra kerül.</p>	<p>A folyamatosan nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatos díjak negyedévente vagy évente, utólag kerülnek terhelésre az ügyfélszámlákon. A díjak havonta időarányosan elszámolásra kerülnek. A tranzakcióalapú díjak a tranzakció létrejöttkor kerülnek elszámolásra.</p>
Alapkezelői tevékenységhez kapcsolódó jutalékbevételek	<p>A Csoport által kezelt befektetési alapoknak nyújtott alapkezelői szolgáltatásokból, illetve pénztáraknak, biztosítóknak nyújtott portfóliókezelési tevékenységből származó bevételek. Az elszámolás a portfóliók piaci értéke és a portfóliókezelésre vonatkozó szerződésben meghatározott díjmértékek alapján történik.</p>	<p>A folyamatosan nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatos díjak jellemzően havonta (befektetési alapok) illetve félévente (kockázati tőkealapok) kerülnek elszámolásra.</p>
Biztosítási díjbevételek	<p>Csoport többnyire biztosítási szolgáltatást nem nyújt az ügyfelei részére, azokat csak közvetíti, az ügyfeleknek felszámított és a biztosító részére továbbutalt díjbevételek és díjráfordítások nettó módon kerülnek kimutatásra a díjbevételek között. Itt kerül továbbá elszámolásra a biztosítási szolgáltatás értékesítéséért felszámított ügynöki díj is. A díj havonta utólag kerül elszámolásra százalékos mértékben.</p>	<p>A folyamatosan nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatos díjak jellemzően havonta kerülnek elszámolásra.</p>
Egyéb díjbevételek	<p>Itt kerülnek elszámolásra a fenti kategóriákba nem tartozó, a Csoport eredménye szempontjából nem jelentős díjbevételek (például: széfbérlet, különjárás díj, fiókbérlet díja, okiratmásolás díja stb.). Az egyéb díjak lehetnek folyamatos szolgáltatásnyújtáshoz vagy eseti ügyintézéshez kapcsolódó díjak. A folyamatos díjak havonta előre (pl. széfbérlet) vagy utólag kerülnek elszámolásra, jellemzően fix mértékben. Az eseti díjak a szolgáltatás teljesülését követően azonnal elszámolásra kerülnek, jellemzően szintén fix összegben.</p>	<p>A folyamatosan nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatos díjak jellemzően havonta, az eseti szolgáltatások díjai a szolgáltatásnyújtást követően azonnal kerülnek elszámolásra.</p>

OTP BANK NYRT.
A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

32. SZ. JEGYZET: DÍJAK, JUTALÉKOK NETTÓ EREDMÉNYE (millió forintban) [folytatás]

Díj- és jutalékráfordítások	2021	2020
Kibocsátott bankkártyákkal kapcsolatos díj- és jutalékráfordítások	42.662	32.487
Interchange fee ráfordítása	22.831	18.958
Hitelekkel kapcsolatos díj- és jutalékráfordítások	9.502	6.974
Betéti és pénzforgalmi jutalékráfordítások	7.467	7.000
Készpénzfelvétel tranzakciós díja	4.063	3.696
Értékpapír-kereskedelemmel kapcsolatos jutalékráfordítások	3.730	3.776
Biztosítónak fizetett jutalékráfordítások	1.413	1.036
Hitelbehajtással kapcsolatos díj- és jutalékráfordítások	830	1.447
Postai jutalékráfordítások	590	714
Pénzpiaci műveletekkel kapcsolatos díj- és jutalékráfordítások	281	113
Egyéb	<u>18.570</u>	<u>12.695</u>
Összesen	<u>111.939</u>	<u>88.896</u>
Díjak, jutalékok nettó eredménye	<u>442.174</u>	<u>397.633</u>

33. SZ. JEGYZET: ÜGYLETENKÉNTI NYERESÉG ÉS VESZTESÉG (millió forintban)

Nyereségek és veszteségek ügyletenként	2021	2020
		átsorolt
Nyeresség ügyletek szerint	5.662	6.479
Veszteség ügyletek szerint	<u>-4.808</u>	<u>-4.501</u>
Hitelek, bankközi kihelyezések, pénzügyi lízing eladás nyeresége	<u>854</u>	<u>1.978</u>
Nyeresség ügyletek szerint	3.552	1.402
Veszteség ügyletek szerint	<u>-2.521</u>	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok		
kivezetéséből származó nyereség	<u>1.031</u>	<u>1.402</u>
Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség, nettó	<u>1.885</u>	<u>3.380</u>

A devizaműveletek eredménye a külföldi pénznemben fennálló eszközöknek és kötelezettségeknek a konszolidált pénzügyi kimutatások prezentálási pénznemére való átváltásából származó átértékelési különbözet.

Nyereségek és veszteségek ügyletenként	2021	2020
		átsorolt
Nyeresség ügyletek szerint	9.553	4.855
Veszteség ügyletek szerint	<u>-4.537</u>	<u>-2.110</u>
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök árfolyamnyeresége	<u>5.016</u>	<u>2.745</u>
Nyeresség ügyletek szerint	2.405	-
Veszteség ügyletek szerint	<u>-1.889</u>	-
Leányvállalatokba, társult vállalkozásokba történt befektetések		
kivezetéséből származó nyereség	<u>516</u>	-
Nyeresség ügyletek szerint	10.505	8.831
Veszteség ügyletek szerint	<u>-13.092</u>	<u>-6.506</u>
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok árfolyamvesztesége (-) / -nyeresége (+)	<u>-2.587</u>	<u>2.325</u>
Nyeresség ügyletek szerint	2.847	10.486
Veszteség ügyletek szerint	<u>-232</u>	<u>-8.091</u>
Egyéb értékpapírokon keletkezett árfolyamnyereség	<u>2.615</u>	<u>2.395</u>
Értékpapírokon keletkezett nyereség, nettó	<u>5.560</u>	<u>7.465</u>

OTP BANK NYRT.
A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

33. SZ. JEGYZET: ÜGYLETENKÉNTI NYERESÉG ÉS VESZTESÉG (millió forintban) [folytatás]

Nyereségek és veszteségek ügyletenként	2021	2020 átsorolt
Nyeresség ügyletek szerint	5.835	14.781
Veszteség ügyletek szerint	<u>-1.023</u>	<u>-7.542</u>
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú értékpapírok nyeresége	<u>4.812</u>	<u>7.239</u>
Nyeresség ügyletek szerint	36.591	999
Veszteség ügyletek szerint	<u>-44.346</u>	<u>-2.125</u>
Erdeménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek valósérték-korrekciója (piaci tényezők változásából eredő)	<u>-7.755</u>	<u>-1.126</u>
Nyeresség ügyletek szerint	2.868	-
Veszteség ügyletek szerint	<u>-457</u>	<u>-1.270</u>
Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök és kötelezettségek nyeresége (+) / -vesztesége (-)	<u>2.411</u>	<u>-1.270</u>
Erdeménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valósérték-korrekciója	<u>-532</u>	<u>4.843</u>
Nyereségek és veszteségek ügyletenként	2021	2020 átsorolt
Nyeresség ügyletek szerint	74.582	63.574
Veszteség ügyletek szerint	<u>-64.034</u>	<u>-52.890</u>
Deviza adásvételi, swap és opciós ügyletek nyeresége	<u>10.548</u>	<u>10.684</u>
Nyeresség ügyletek szerint	2.684	619
Veszteség ügyletek szerint	<u>-3.005</u>	<u>-50</u>
Opciós ügyletek opciós díjából veszteség (-) / nyereség (+)	<u>-321</u>	<u>569</u>
Nyeresség ügyletek szerint	94.639	5.237
Veszteség ügyletek szerint	<u>-95.794</u>	<u>-5.264</u>
Commodity-üzletek vesztesége	<u>-1.155</u>	<u>-27</u>
Nyeresség ügyletek szerint	745	155
Veszteség ügyletek szerint	<u>-3.019</u>	<u>-41</u>
Tőzsdei határidős ügyletek vesztesége (-) / nyeresége (+)	<u>-2.274</u>	<u>114</u>
Származékos pénzügyi instrumentumokból eredő nyereség, nettó	<u>6.798</u>	<u>11.340</u>

**34. SZ. JEGYZET: EGYÉB MŰKÖDÉSI BEVÉTELEK ÉS RÁFORDÍTÁSOK, VALAMINT EGYÉB
ADMINISZTRATÍV RÁFORDÍTÁSOK (millió forintban)**

Egyéb működési bevételek	2021	2020
Mezőgazdasági tevékenységből származó bevétel	42.526	-
Idegenforgalmi tevékenységből származó bevétel	8.588	-
Ingtatlantranzakciók nyeresége	6.424	3.631
Bérleti díjbevétel	2.132	1.835
Számítógép-programozás bevétele	1.113	1.529
Biológiai eszközök és mezőgazdasági termékek valós érték változása	-2.551	-
Ingtatlanüzemeltetésből származó bevétel	-	1.092
Biztosítási tevékenységhez kapcsolódó nyereség	657	721
Véglegesen átvett pénzeszköz	165	65
Negatív goodwill akvizíció miatt	31	7.504
Nem pénzügyi tevékenységből származó egyéb bevételek	<u>22.243</u>	<u>17.084</u>
Összesen	<u>81.328</u>	<u>33.461</u>

OTP BANK NYRT.
A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

34. SZ. JEGYZET: EGYÉB MŰKÖDÉSI BEVÉTELEK ÉS RÁFORDÍTÁSOK, VALAMINT EGYÉB ADMINISZTRATÍV RÁFORDÍTÁSOK (millió forintban) [folytatás]

Egyéb működési ráfordítások	2021	2020
Mezőgazdasági tevékenységhez kapcsolódó ráfordítás	30.392	-
Céltartalék képzése függő és jövőbeni kötelezettségekre	11.395	6.336
Sportági szakszövetség, valamint közhasznú szervezetek részére adott támogatás	11.111	12.080
Idegenforgalmi tevékenységhez kapcsolódó ráfordítás	7.928	-
Értékvesztés képzése és hitelezési veszteség egyéb pénzügyi eszközökre	2.624	6.036
Külföldi leányvállalatok devizahiteleinek átváltásával kapcsolatos ráfordítások	949	224
Értékvesztés elszámolása (+) / visszairása (-) részvényekre és részesedésekre ¹	6.640	-381
Véglegesen átadott pénzeszköz	881	688
Tárgyi eszközök, immateriális javak értékvesztés-képzése	2.967	51
Értékvesztés felszabadítása (-) / képzése (+), hitelezési veszteség egyéb nem pénzügyi és IAS 2 szerint értékelt eszközökre	-638	1.537
Külföldi leányvállalatok devizahiteleinek átváltása miatti veszteségre képzett céltartalék felszabadítása	-638	-206
Egyéb	12.121	13.082
<i>Egyéb nem pénzügyi tevékenységek ráfordítása</i>	<i>5.613</i>	<i>5.576</i>
<i>Egyéb költség</i>	<i>6.508</i>	<i>7.506</i>
Összesen	<u>85.732</u>	<u>39.447</u>
Egyéb adminisztratív ráfordítások	2021	2020
Személyi jellegű ráfordítások		
Béreköltség	271.497	242.970
Személyi jellegű ráfordításokkal kapcsolatos adók	44.049	42.576
Egyéb személyi jellegű ráfordítások	<u>25.138</u>	<u>23.096</u>
Összesen	<u>340.684</u>	<u>308.642</u>
Értécsökkenés, amortizáció tárgyi eszközökre, immateriális javakra, használatijog-eszközökre és goodwill értékvesztése²	<u>94.996</u>	<u>92.761</u>
Egyéb általános költségek		
Adók, társasági adó kivételével ³	93.678	84.317
Szolgáltatások	113.400	105.384
Szakértői díjak	21.775	17.583
Hatósági és egyéb díjak	44.113	44.542
Hirdetés	19.457	17.913
Általános költségek	14.662	15.100
Bérleti díjak	<u>4.847</u>	<u>4.883</u>
Összesen	<u>311.932</u>	<u>289.722</u>
Mindösszesen	<u>747.612</u>	<u>691.125</u>

¹ Lásd a 12. sz. jegyzetet.

² Lásd a 13. és 36. sz. jegyzetet.

³ A pénzügyi szervezetek különadójának Csoport által megfizetett mértéke a 2021-es évben 19.652 millió, míg a 2020-as évben 17.665 millió forint volt, amely az adózás előtti eredmény terhére került elszámolásra, ezzel csökkentve a társasági adó alapját. A 2021. december 31-ével végződött évben pénzügyi tranzakciós illeték jogcímen a Bank 68 milliárd forintot, míg a 2020. december 31-ével zárult évben ugyanilyen jogcímen 60 milliárd forintot fizetett ki.

OTP BANK NYRT.
A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

34. SZ. JEGYZET: EGYÉB MŰKÖDÉSI BEVÉTELEK ÉS RÁFORDÍTÁSOK, VALAMINT EGYÉB ADMINISZTRATÍV RÁFORDÍTÁSOK (millió forintban) [folytatás]

Az alábbi táblázat tartalmazza az audit és nem-audit szolgáltatásokra vonatkozó díjak részletezését:

Ernst & Young Könyvvizsgáló Kft.

	2021
	ezer EUR
OTP Bank Nyrt. éves audit – egyedi pénzügyi kimutatások	458
OTP Bank Nyrt. éves audit – konszolidált pénzügyi kimutatások	659
Egyéb, az OTP Csoportnak nyújtott jogszabályi auditok	1.050
Egyéb bizonyosságot nyújtó szolgáltatások	1.575
Egyéb nem-audit szolgáltatások	<u>316</u>
	<u>4.058</u>

Ernst & Young Hálózat

	2021
	ezer EUR
Jogszabályon alapuló auditok	1.788
Egyéb bizonyosságot nyújtó szolgáltatások	-
Adótanácsadási szolgáltatások	29
Egyéb nem-audit szolgáltatások	<u>209</u>
	<u>2.026</u>

35. SZ. JEGYZET: TÁRSASÁGI ADÓ (millió forintban)

A Csoport jelenleg adóalapjából 9% és 35% közötti adókulccsal számított társasági adót tartozik megfizetni.

A halasztott adó számításánál Magyarországon és Montenegróban 9%-os, Bulgáriában 10%-os, Moldovában 12%-os, Cipruson 12,5%-os, Szerbiában és Albániában 15%-os, Romániában 16%-os, Ukrajnában és Horvátországban 18%-os, Szlovéniában 19%-os, Oroszországban 20%-os, Hollandiában 25,5%-os, Máltán pedig 35%-os társasági adókulcs került figyelembevételre.

Az elszámolt társasági adó levezetése az alábbiak szerint alakult:

	2021	2020
		átsorolt
Tárgyévi adóráfördítés	65.692	42.085
Halasztott adóráfördítés	<u>6.431</u>	<u>1.833</u>
Összesen	<u>72.123</u>	<u>43.918</u>

A nettó halasztott adókövetelés / -kötelezettség levezetése az alábbiak szerint alakult:

	2021	2020
Január 1-i egyenleg	-3.673	-2.652
Halasztott adóráfördítés az eredménykimutatáson átvezetve	-6.431	-1.833
Halasztott adókövetelések közvetlenül		
elszámolva a saját tőkében és az egyéb átfogó eredményben	1.294	3.555
Leányvállalat beolvadása miatt	-	-919
Leányvállalat akvizíciója miatt	-737	-
Átváltási különbözet	<u>611</u>	<u>-1.824</u>
Záró egyenleg	<u>-8.936</u>	<u>-3.673</u>

OTP BANK NYRT.
A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

35. SZ. JEGYZET: TÁRSASÁGI ADÓ (millió forintban) [folytatás]

A halasztott adóeszközök a következők szerint alakultak:

	2021	2020
Nyújtott hiteleken elszámolt értékvesztés miatt	8.244	9.048
Céltartalék képzése függő és jövőbeni kötelezettségekre, mérlegen kívüli pénzügyi instrumentumokra	7.688	6.469
Értékpapírok amortizált bekerülési értéken	9	4.394
Tárgyi eszközök értékcsökkentése miatti különbség	3.636	3.323
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú instrumentumok valós értékre korrigálása	256	2.053
Származékos pénzügyi instrumentumok valós értékre való korrigálása	992	1.302
Céltartalék egyéb pénzügyi és nem pénzügyi kötelezettségeken	1.073	1.091
Pénzügyi lízing elszámolása miatti módosítás	999	801
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valós értékre való korrigálása	202	-
Fel nem használt adókedvezmények	-	1.552
Egyéb pénzügyi / nem pénzügyi eszközökön elszámolt értékvesztés miatt	2.427	1.824
Negatív adóalap miatti adóelhatárolás	152	237
Leányvállalatok értékvesztése miatti halasztott adó	77	71
Erdeménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valós értékre való korrigálása	95	9
Adótörvény szerint nem érvényesíthető tételek miatt	-	247
Egyéb	<u>4.198</u>	<u>5.238</u>
Halasztott adóeszközök	<u>30.048</u>	<u>37.659</u>

A halasztott adókötelezettségek a következők szerint alakultak:

	2021	2020
Tárgyi eszközök értékcsökkentése miatti különbség	-10.245	-8.115
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valós értékre való korrigálása	-6.569	-2.779
Erdeménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valós értékre való korrigálása	-2.781	-9.053
Leányvállalatok értékvesztése miatti halasztott adó	-1.142	-769
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú instrumentumok valós értékre korrigálása	-	-233
Értékpapírok amortizált bekerülési értéken	-210	-
Céltartalék képzése függő és jövőbeni kötelezettségekre, mérlegen kívüli pénzügyi instrumentumokra	-559	-630
Nyújtott hiteleken elszámolt értékvesztés miatt	-944	-450
Bankközi kihelyezések, követelések	-491	-322
Származékos pénzügyi instrumentumok valós értékre való korrigálása	-214	-317
Adótörvény szerint nem érvényesíthető tételek miatt	-	-102
Egyéb pénzügyi / nem pénzügyi eszközökön elszámolt értékvesztés miatt	-2.261	-82
Repó és értékpapír-kölcsönzés miatti módosítás	-	-1
Céltartalék egyéb pénzügyi és nem pénzügyi kötelezettségeken	-1.875	-1
Egyéb	<u>-11.693</u>	<u>-18.478</u>
Halasztott adókötelezettségek	<u>-38.984</u>	<u>-41.332</u>

OTP BANK NYRT.
A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

35. SZ. JEGYZET: TÁRSASÁGI ADÓ (millió forintban) [folytatás]

A halasztott adókötelezettségek a következők szerint alakultak [folytatás]:

	2021	2020
Nettó halasztott adókötelezettség	<u>-8.936</u>	<u>-3.673</u>
(ahogy a pénzügyi helyzet kimutatásában bemutatásra kerül)		
Halasztott adóeszközök	<u>15.109</u>	<u>22.317</u>
Halasztott adókötelezettségek	<u>-24.045</u>	<u>-25.990</u>

A halasztott adóeszközök között a következő, társaságok szerinti elhatárolások szerepelnek:

Negatív adóalap miatti adóelhatárolás	2021	2020	Időpont, ameddig felhasználható
Merkantil Bank Zrt.	40	181	2030. december 31.
OTP Ingatlanlízing Zrt.	55	56	2030. december 31.
Nagisz Zrt.	<u>57</u>	-	2030. december 31.
	<u>152</u>	<u>237</u>	

A társasági adó levezetése az alábbiak szerint alakult:

	2021	2020
		átsorolt
Adózás előtti eredmény	528.435	297.964
Törvény szerinti adókulccsal számolt társasági adó	68.823	36.847

Tartós eltérések miatti társasági adó korrekciók:

Adókedvezmény későbbi években történő felhasználása	-8	-1.039
Részvényalapú kifizetés közvetlenül a saját tőkében elszámolt tranzakciós költségeinek adóhatása	323	305
Számviteli politika változása miatti adóalap-korrekció	-	230
Negatív adóalap miatti tartós eltérések	-103	-167
Adótörvény szerint nem érvényesíthető tételek	-846	-38
Adókedvezmény tárgyévi felhasználása	-4.036	-2.023
Egyéb	<u>-11.250</u>	<u>-6.739</u>
Társasági adó ráfordítás	<u>52.903</u>	<u>27.376</u>
Effektív adókulcs	<u>10,01%</u>	<u>9,19%</u>
Iparüzési adó és innovációs járulék	<u>19.220</u>	<u>16.542</u>
Összesen társasági adó ráfordítás	<u>72.123</u>	<u>43.918</u>

	2021	2020
Nettó társasági adókötelezettség (-) / adókövetelés (+)	<u>-6.603</u>	<u>9.643</u>
(ahogy a konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásában bemutatásra kerül)		
Társasági adókövetelés	<u>29.978</u>	<u>39.171</u>
Társasági adókötelezettség	<u>-36.581</u>	<u>-29.528</u>

OTP BANK NYRT.
A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

36. SZ. JEGYZET: LÍZINGEK (millió forintban)

A Csoport mint lízingbevevő

Használatijog-eszközök bemutatása a mögöttes eszközök kategóriái szerint 2021. december 31-én:

2021	Ingatlanok	Irodai berendezések, járművek	Összesen
A használatijog-eszközök értékcsökkenési leírása	15.710	355	16.065
A használatijog-eszközök értéknövekedése	13.915	245	14.160
A használatijog-eszközök könyv szerinti értéke a beszámolási időszak végén	50.265	461	50.726

Használati-jog eszközök bemutatása a mögöttes eszközök kategóriái szerint 2020. december 31-én:

2020	Ingatlanok	Irodai berendezések, járművek	Összesen
A használatijog-eszközök értékcsökkenési leírása	15.933	514	16.447
A használatijog-eszközök értéknövekedése	17.999	250	18.249
A használatijog-eszközök könyv szerinti értéke a beszámolási időszak végén	45.642	641	46.283

A lízingek teljes pénzáramlása 19.663 millió forint és 23.028 millió forint volt 2021-ben és 2020-ban.

A Csoport elsősorban ingatlanokat bérel, használati jogainak jelentős része fiókokhoz, kisebb része irodaházakhoz és irodahelyiségekhez kapcsolódik.

Lízingkötelezettségek bemutatása lejárat szerint:

	2021	2020
Éven belüli	11.761	10.937
Éven túli	<u>41.525</u>	<u>37.514</u>
Összesen	<u>53.286</u>	<u>48.451</u>

Lízingkötelezettségek lízingdíjak szerint:

	2021	2020
Fix lízingdíjakból adódó	36.047	35.018
Változó lízingdíjakból adódó	<u>17.239</u>	<u>13.433</u>
Összesen	<u>53.286</u>	<u>48.451</u>

2021. december 31-én 123 millió forint, 2020. december 31-én 126 millió forint volt az a lízingdíj, amit a jövőben fizetni kell olyan, még el nem kezdődött lízingek miatt, amelyek mellett a Csoport elkötelezte magát.

A lízingfutamidő meghatározásakor figyelembe nem vett meghosszabbítási opciókból, ha azok figyelembe lettek volna véve, 4.041 millió forint jövőbeni lízingdíjfizetés adódna.

A legjellemzőbb indexek ill. ráták, melyektől a változó lízingdíjak függenek: fogyasztói árindex, inflációs ráta, BUBOR, EURIBOR.

OTP BANK NYRT.
A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

36. SZ. JEGYZET: LÍZINGEK (millió forintban) [folytatás]

A Csoport mint lízingbevevő [folytatás]

Az eredményben elszámolt összegek	2021	2020
A lízingkötelezettségből eredő kamatráfordítások	1.556	1.623
Rövid futamidejű lízingekhez kötődő ráfordítások	3.885	3.857
Kisértékű eszközök lízingjeihez kötődő ráfordítások	694	721
A lízingkötelezettségek értékelésében figyelmen kívül hagyott változó lízingdíjakhoz kötődő ráfordítások	-	2
A használatijog-eszközök allízingjéből származó bevétel	11	405
Visszlízingügyletekből eredő nyereség vagy veszteség	-	-

A Csoport mint lízingbeadó

A Csoport lízingbeadói tevékenysége Magyarországon, Bulgáriában, Szlovéniában, Ukrajnában és Horvátországban a legjelentősebb. A lízingtársaságok fő tevékenysége a pénzügyi lízing. A lízingtárgyak mintegy fele személygépjármű, ezen kívül jellemzően mezőgazdasági gépeket, haszongépjárműveket, hajókat, építőipari gépeket ad lízingbe a Csoport.

A mögöttes eszközökben megtartott jogokkal kapcsolatos kockázatot többek között visszavételi megállapodás megkötésével, a maradványérték jövőbeni piaci értéknél alacsonyabb szinten való megállapításával, zálogjog bejegyzésével kezeli a Csoport.

A Csoport mint lízingbeadó, pénzügyi lízing

Pénzügyilízing-követelések	2021	2020
1 éven belül	469.646	410.639
1-2 év között	332.360	298.354
2-3 év között	241.217	211.257
3-4 év között	159.306	127.052
4-5 év között	90.548	71.428
5 éven túl	<u>60.000</u>	<u>44.473</u>
Diszkontálatlan lízingdíj-követelések összesen	<u>1.353.077</u>	<u>1.163.203</u>
Nem garantált maradványértékek	<u>692</u>	<u>796</u>
Bruttó lízingbefektetés	<u>1.353.769</u>	<u>1.163.999</u>
Meg nem szolgáltat pénzügyi bevétel	<u>-141.138</u>	<u>-88.257</u>
A lízingkövetelések jelenértéke	<u>1.212.631</u>	<u>1.075.742</u>
Értékvesztés	<u>-30.003</u>	<u>-24.602</u>
Nettó lízingbefektetés	<u>1.182.628</u>	<u>1.051.140</u>

A pénzügyilízing-követelés bruttó értékének állományváltozása a következőképpen alakult:

	2021	2020
Január 1-jei nyitó egyenleg	1.075.742	982.853
Új szerződések miatti növekedés	656.055	372.664
Kamatbevétel miatti növekedés	64.168	54.110
Leírás miatti csökkenés	-543	-349
Eszköz visszavétele miatti csökkenés	-3.174	-4.422
Eladás miatti csökkenés	-3.864	-3.924
Korai lezárás miatti csökkenés	-59.246	-52.703
Szokásos lízingdíjfizetések miatti csökkenés	-530.157	-328.357
Átváltási különbözet	<u>13.650</u>	<u>55.870</u>
Időszak végi egyenleg	<u>1.212.631</u>	<u>1.075.742</u>

OTP BANK NYRT.
A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

36. SZ. JEGYZET: LÍZINGEK (millió forintban) [folytatás]

A Csoport mint lízingbeadó [folytatás]

A Csoport mint lízingbeadó, pénzügyi lízing [folytatás]

A pénzügyilízing-követelésre elszámolt értékvesztés állományváltozása a következőképpen alakult:

	2021	2020
Január 1-i egyenleg	24.602	13.590
Értékvesztés képzése	20.694	23.807
Értékvesztés visszairása	-14.918	-13.240
Értékvesztés felhasználása	-257	-21
Részleges leírás	-	-50
Csökkenés eladás miatt	-513	-
Átváltási különbözet	<u>395</u>	<u>516</u>
Záró egyenleg	<u>30.003</u>	<u>24.602</u>

Pénzügyi lízingek eredménye	2021	2020
Értékesítési eredmény	325	249
A nettó lízingbefektetésből származó pénzügyi bevétel	59.084	54.046
A nettó lízingbefektetés értékelésében figyelmen kívül hagyott változó lízingdíjakhoz kötődő bevétel	-	-

A Csoport mint lízingbeadó, operatív lízing

Lízingdíj-követelések operatív lízingből	2021	2020
1 éven belül	10.383	11.285
1-2 év között	5.172	8.634
2-3 év között	3.527	4.856
3-4 év között	2.704	2.692
4-5 év között	2.019	1.653
5 éven túl	<u>904</u>	<u>20</u>
Diszkontálatlan lízingdíj-követelések összesen	<u>24.709</u>	<u>29.140</u>

Operatív lízingek eredménye	2021	2020
Lízingbevétel	10.791	9.861
Ebből az indextől vagy rátától nem függő változó lízingdíjakhoz kötődő bevételek	-	-

OTP BANK NYRT.
A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

37. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban)

Pénzügyi instrumentum minden olyan szerződés, amely egyik fél számára pénzügyi eszközt, a másik fél számára pénzügyi kötelezettséget vagy tőkeinstrumentumot keletkeztet.

A pénzügyi eszközök a Csoport számára bizonyos kockázatokat jelenthetnek. A Csoportot érintő leglényegesebb kockázatok a következők:

37.1. Hitelezési kockázat

A Csoport hitelezési kockázatot vállal, amely annak a kockázata, hogy valamely másik fél nem tudja az adott összeget teljes egészében visszafizetni, amikor az esedékké válik. A Csoport úgy strukturálja az általa vállalt hitelezési kockázatot, hogy megszabja az egy adóssal vagy adósbankkal szemben felvállalható kockázat összegét. További módszer a földrajzi területek vagy hiteltípusok szerinti limitek meghatározása. Az ilyen kockázatokat a Csoport rendszeresen figyeli, és éves, illetve annál gyakoribb felülvizsgálatnak veti alá. Az egy adóra vonatkozó kockázat – beleértve a bankokat és brókercégeket is – allimitek bevezetésével további csökkentésre került, amelyek mind a mérlegen belüli, mind a mérlegen kívüli kitétséget korlátozzák, illetve napi teljesítési kockázatra vonatkozó limitekkel a különböző kereskedési módozatok – pl. határidős devizaügyletek – esetén. A Csoport napi szinten ellenőrzi a tényleges kockázati kitétséget a limitekhez viszonyítva.

A hitelezési kockázatnak való kitétséget a Csoport oly módon kezeli, hogy rendszeres elemzést készít az adósok és potenciális adósok kamat- és tőke-visszafizetési képességét illetően, és szükség szerint változtatja a hitelfelvételi limiteket. A hitelkockázat kezelésének másik módja biztosítékok, illetve vállalati és személyi garanciák beszerzése.

A várható hitelezési veszteség egyedi és csoportos értékelése

Egyedi értékelés:

Egyedi értékelés alá tartoznak a következő egyedileg jelentős összegű nem lakossági vagy mikro- és kisvállalkozói kitétségek:

- 3. szakasz besorolású kitétségek,
- workout kezelésben lévő kitétségek,
- a fent felsorolt feltételeknek megfelelő vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi instrumentumok.

Az értékvesztés kalkulációját a kockázatkezelésért felelős szakterület készíti el és hagyja jóvá. A kalkuláció, minden releváns tényező (amortizált érték, eredeti és aktuális effektív kamatláb, szerződéses és várt cash flow-k a teljes élettartam egyes periódusaira – üzleti tevékenységből és/vagy fedezetből – és további az értékelés során érvényre juttatott lényeges információk) és az ezek szerinti kritériumok (beleértve azokat a tényezőket, amik alátámasztják a 3. szakasz besorolást) szükséges, hogy egyedileg dokumentálva legyenek.

A kitétség várható hitelezési vesztesége megegyezik az egyes tételek fordulónapi amortizált bekerülési értékének (bruttó könyv szerinti érték) és a kintlévőség várható cash flow-inak az eredeti (kezdeti megjelenítéskor számított vagy változó kamatozás esetén a legutóbbi kamatváltozáskor újraszámított) effektív kamatlábbal a fordulónapra diszkontált jelenértékének különbségével. A jövőbeni várható cash flow-kat előre tekintően kell megbecsülni, és figyelembe kell venni a makroökonómiai kilátásokban bekövetkező lehetséges változások hatásait is.

A várható cash flow-k becslése során legalább két scenáriót kell alapul venni. Legalább egy forgatókönyvnek annak előrejelzésére kell irányulnia, hogy lesz-e jelentős különbség a realizált, valamint a szerződéses cash flow-k között. Az egyes scenáriókhoz valószínűségi arányokat kell allokálni. A becslésnek tükröznie kell a hitelezési veszteség előfordulási valószínűségét, még akkor is, ha a legvalószínűbb eredmény az, hogy a veszteség nem következik be.

OTP BANK NYRT.
A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

37. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

37.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

A várható hitelezési veszteség egyedi és csoportos értékelése [folytatás]

Csoportos értékelés:

Csoportos értékelés alá tartoznak a következő kitétségek:

- lakossági kitétségek, összegre tekintet nélkül,
- mikro- és kisvállalkozói kitétségek, összegre tekintet nélkül,
- minden más egyedileg nem jelentős összegű, nem workout kezelésben szereplő kitétségek,
- nem 3. szakasz besorolású egyedileg jelentős összegű kitétségek,
- a fent felsorolt pontokban foglalt feltételeknek megfelelő vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi instrumentumok.

A várható hitelezési veszteség csoportos értékelése során a portfólió kockázati jellemzőinek megértésével lehet a hitelezési kockázatot és annak változását jól megközelíteni. Ennek eléréséhez a fő kockázati tényezők kerültek azonosításra és alkalmazásra annak érdekében, hogy hasonló kockázati jellemzőkkel bíró homogén szegmensek kerüljenek kialakításra. A szegmentációnak állandónak kell lennie hónapról hónapra, azonban a csoportok rendszeres felülvizsgálata (legalább évente egyszer) szükséges a kockázati jellemzők változásának nyomon követéséhez. A csoportosítást minden paraméterre külön kell elvégezni, mivel minden egyes esetben eltérő tényezők lehetnek relevánsak.

A Bank Csoportos Értékvesztés Bizottsága bankcsoport-szinten készíti el az csoportos értékelés módszertanáról szóló irányelveket. További egyeztetés szükséges a Bizottsággal a csoporttagok által javasolt kockázati paraméterek (PD – nemteljesítési valószínűség, LGD – nemteljesítés esetén várható veszteségráta, EAD – nemteljesítéskori kitétség), valamint a csoportosítási feltételek esetében.

A paraméterek felülvizsgálatát legalább évente el kell végezni, és a Csoportos Értékvesztés Bizottságnak jóvá kell hagynia. A leányvállalatok kockázatkezelési területe felel a paraméterek becsléséért és felülvizsgálatáért, a makroökonómiai scenáriók meghatározását pedig a Bank végzi minden leányvállalatnak minden paraméterre vonatkozóan. A leányvállalatok kockázatkezelési területe és a Bank konszenzusa alapján a Csoportos Értékvesztés Bizottság dönt a kockázati paraméterek módosításáról (az értékvesztés-kalkulációnál alkalmazott paramétereiről).

Legalább évente az értékvesztés-paraméterek újratestelése is szükséges.

A várható veszteség kiszámítását előrettekintően kell végrehajtani figyelembe véve a jövőbeni gazdasági kilátásokról szóló előrejelzéseket. Ehhez 3-5 különböző makroökonómiai scenáriót is figyelembe kell venni és integrálni a PD, LGD és EAD kockázati paraméterek számítása során.

OTP BANK NYRT.
A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

37. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

37.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

37.1.1. Pénzügyi instrumentumok szakaszok szerinti megbontása

Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök és kamatozó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok bruttó könyv szerinti és halmozott értékvesztésének, valamint pénzügyi elkötelezettségek és céltartalékok megbontása értékvesztés-szakaszok szerint 2021. december 31-én:

2021	Könyv szerinti érték / Kitettség	Bruttó könyv szerinti érték / Névérték					Halmozott értékvesztés / Céltartalék				
		1. szakasz	2. szakasz	3. szakasz	POCI	Összesen	1. szakasz	2. szakasz	3. szakasz	POCI	Összesen
Bankközi kihelyezések, követelések	1.584.861	1.587.827	-	28	-	1.587.855	2.966	-	28	-	2.994
Repó követelések	61.052	61.342	-	-	-	61.342	290	-	-	-	290
Jelzáloghitelek	3.822.426	3.173.491	559.939	178.066	57.988	3.969.484	10.450	25.590	84.937	26.081	147.058
Közép- és nagyvállalati hitelek	5.294.170	4.680.180	657.586	158.773	24.117	5.520.656	51.724	69.724	98.017	7.021	226.486
Fogyasztási hitelek	2.963.112	2.585.014	422.975	356.485	12.856	3.377.330	49.104	84.158	274.098	6.858	414.218
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	500.991	412.247	76.131	54.458	2.339	545.175	4.751	9.707	28.351	1.375	44.184
Autófinanszírozási hitelek	446.341	370.790	79.965	9.675	2.452	462.882	2.988	4.978	6.508	2.067	16.541
Önkormányzati hitelek	466.143	444.944	23.890	816	-	469.650	1.372	1.475	660	-	3.507
Hitelek amortizált											
<i>bekerülési értéken</i>	13.493.183	11.666.666	1.820.486	758.273	99.752	14.345.177	120.389	195.632	492.571	43.402	851.994
Pénzügyilízings-követelés	1.182.628	959.361	210.955	41.944	371	1.212.631	4.432	11.140	14.243	188	30.003
Kamatozó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok ¹	2.189.534	2.187.835	1.699	-	-	2.189.534	6.566	144	-	-	6.710
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	3.891.335	3.879.749	20.699	=	=	3.900.448	7.789	1.324	=	=	9.113
Pénzügyi eszközök összesen	22.402.593	20.342.780	2.053.839	800.245	100.123	23.296.987	142.432	208.240	506.842	43.590	901.104
Adott hitelnyújtási elkötelezettség	3.776.768	3.665.153	128.603	14.805	211	3.808.772	20.539	7.482	3.961	22	32.004
Adott pénzügyi garanciák	913.038	887.585	35.648	4.568	7	927.808	11.814	1.408	1.542	6	14.770
Egyéb adott kötelezettségvállalások	1.174.462	1.127.354	44.064	8.260	=	1.179.678	3.170	1.140	906	=	5.216
Pénzügyi kötelezettségek összesen	5.864.268	5.680.092	208.315	27.633	218	5.916.258	35.523	10.030	6.409	28	51.990

¹ Kamatozó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok a konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásában valós értéken kerülnek bemutatásra (lásd a 9. jegyzetben). Az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírokra az értékvesztés az 1. és / vagy a 2. szakaszba került besorolásra, amely az átfogó eredménykimutatásban van elszámolva. Ez az összeg a fenti tábla halmozott értékvesztésének része.

OTP BANK NYRT.
A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

37. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

37.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

37.1.1. Pénzügyi instrumentumok szakaszok szerinti megbontása [folytatás]

Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök és kamatozó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok bruttó könyv szerinti és halmozott értékvesztésének, valamint pénzügyi elkötelezettségek és céltartalékok megbontása értékvesztés szakaszok szerint 2020. december 31-én:

2020	Könyv szerinti érték / Kitettség	Bruttó könyv szerinti érték / Névérték					Halmozott értékvesztés / Céltartalék				
		1. szakasz	2. szakasz	3. szakasz	POCI	Összesen	1. szakasz	2. szakasz	3. szakasz	POCI	Összesen
Bankközi kihelyezések, követelések	1.148.743	1.150.113	1	118	-	1.150.232	1.377	1	111	-	1.489
Repó követelések	190.849	191.141	-	-	-	191.141	292	-	-	-	292
Jelzáloghitelek	3.311.651	2.729.387	522.312	174.137	70.809	3.496.645	10.486	29.970	101.972	42.566	184.994
Közép- és nagyvállalati hitelek	4.342.003	3.758.377	604.480	167.402	31.744	4.562.003	43.544	67.479	98.800	10.177	220.000
Fogyasztási hitelek	2.689.621	2.317.004	397.170	318.448	13.988	3.046.610	42.050	75.111	232.138	7.690	356.989
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	521.578	391.810	141.197	34.721	4.105	571.833	5.671	17.982	24.654	1.948	50.255
Autófinanszírozási hitelek	362.425	292.973	71.576	8.370	3.219	376.138	1.732	3.746	5.735	2.500	13.713
Önkormányzati hitelek	447.564	445.039	5.501	616	-	451.156	2.668	653	271	-	3.592
Hitelek amortizált											
bekerülési értéken	11.674.842	9.934.590	1.742.236	703.694	123.865	12.504.385	106.151	194.941	463.570	64.881	829.543
Pénzügyilízings-követelés	1.051.140	857.452	183.719	33.606	965	1.075.742	4.141	8.103	12.188	170	24.602
Kamatozó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok ¹	2.101.384	2.099.713	1.671	-	-	2.101.384	6.856	128	-	-	6.984
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	2.624.920	2.629.778	-	799	-	2.630.577	4.858	-	799	-	5.657
Pénzügyi eszközök összesen	18.791.878	16.862.787	1.927.627	738.217	124.830	19.653.461	123.675	203.173	476.668	65.051	868.567
Adott hitelnyújtási elkötelezettség	3.151.051	3.034.782	141.527	5.827	-	3.182.136	19.914	8.632	2.539	-	31.085
Adott pénzügyi garanciák	796.961	777.513	28.646	5.065	-	811.224	10.044	1.450	2.769	-	14.263
Egyéb adott kötelezettségvállalások	954.544	931.515	28.214	4.277	-	964.006	7.339	973	1.150	-	9.462
Pénzügyi kötelezettségek összesen	4.902.556	4.743.810	198.387	15.169	=	4.957.366	37.297	11.055	6.458	=	54.810

¹ Kamatozó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok a konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásában valós értéken kerülnek bemutatásra (lásd a 9. jegyzetben). Az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírokra az értékvesztés az 1. és / vagy a 2. szakaszba került besorolásra, amely az átfogó eredménykimutatásban van elszámolva. Ez az összeg a fenti tábla halmozott értékvesztésének része.

OTP BANK NYRT.
A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

37. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

37.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

37.1.2. Pénzügyi instrumentumokon keletkezett értékvesztés / céltartalék mozgástábla

Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközökre és kamatozó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírokra képzett értékvesztés, valamint pénzügyi elkötelezettségekre képzett céltartalékok változása 2021. december 31-én:

2021	Nyitó egyenleg	Módosítás	Keletkeztésből és vásárlásból származó növekedés	Kivezetésből származó csökkenés	Szakaszok közötti átvezetések (nettó)	Hitelkockázat-változásból származó változás (nettó)	Kivezetéshez nem vezető módosításból származó változás (nettó)	Az értékvesztési számla leírásokból származó csökkenése	Egyéb módosítások	Záró egyenleg
1. szakasz	123.675	-	141.894	-37.619	-103.930	25.663	-4.885	-102	-2.264	142.432
Bankközi kihelyezések, követelések	1.377	-	24.635	-4.383	-	-18.854	-	-	191	2.966
Repó követelések	292	-	667	-	-	-669	-	-	-	290
Hitelek amortizált bekerülési értéken	106.151	-	109.970	-29.761	-91.303	33.215	-4.442	-102	-3.339	120.389
Pénzügyilízing-követelés	4.141	-	2.643	-255	-12.106	10.426	-443	-	26	4.432
Kamatozó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken és amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	11.714	-	3.979	-3.220	-521	1.545	-	-	858	14.355
2. szakasz	203.173	-	29.705	-21.813	9.826	-27.800	8.202	-498	7.445	208.240
Bankközi kihelyezések, követelések	1	-	-	-	-	-	-	-1	-	-
Repó követelések	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hitelek amortizált bekerülési értéken	194.941	-1.281	26.947	-21.200	3.766	-23.004	8.550	-497	7.410	195.632
Pénzügyilízing-követelés	8.103	-	2.696	-613	5.539	-4.229	-348	-	-8	11.140
Kamatozó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken és amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	128	1.281	62	-	521	-567	-	-	43	1.468
3. szakasz	476.668	-	19.133	-44.871	94.104	21.425	8.856	-69.523	1.050	506.842
Bankközi kihelyezések, követelések	111	-	-	-	-	46	-	-240	111	28
Repó követelések	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hitelek amortizált bekerülési értéken	463.570	-	17.649	-43.539	87.537	25.360	9.852	-67.453	-405	492.571
Pénzügyilízing-követelés	12.188	-	1.484	-1.332	6.567	-3.981	-996	-1.022	1.335	14.243
Kamatozó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken és amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	799	-	=	=	=	=	=	-808	9	=
Pénzügyi eszközök értékvesztése részösszesen	803.516	=	190.732	-104.303	=	19.288	12.173	-70.123	6.231	857.514

OTP BANK NYRT.
A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

37. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

37.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

37.1.2. Pénzügyi instrumentumokon keletkezett értékvesztés / céltartalék mozgástábla [folytatás]

Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközökre és kamatozó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírokra képzett értékvesztés, valamint pénzügyi elkötelezettségekre képzett céltartalékok változása 2021. december 31-én [folytatás]:

2021	Nyitó egyenleg	Módosítás	Keletkezé- tésből és vásárlásból származó növekedés	Kivezetésből származó csökkenés	Szakaszok közötti átvezetések (nettó)	Hitelkockázat- változásból származó változás (nettó)	Kivezetéshez nem vezető módosításból származó változás (nettó)	Az értékvesztési számla leírásokból származó csökkenése	Egyéb módosítások	Záró egyenleg
POCI	65.051	-	-	-2.929	-	-17.138	-129	-4.370	3.105	43.590
Bankközi kihelyezések, követelések	-	-	-	-2.929	-	6.004	-129	-4.370	1.424	-
Repó követelések	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hitelek amortizált bekerülési értéken	64.881	-	-	-	-	-23.142	-	-	1.663	43.402
Pénzügyilízings-követelés	170	-	-	-	-	-	-	-	18	188
Kamatozó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken és amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	=	-	=	=	=	=	=	=	=	=
Pénzügyi eszközök értékvesztése összesen	<u>868.567</u>	=	<u>190.652</u>	<u>-90.565</u>	=	<u>2.150</u>	<u>12.044</u>	<u>-74.493</u>	<u>-7.251</u>	<u>901.104</u>
Adott hitelnyújtási elkötelezettség és pénzügyi garanciák - 1. szakasz	37.297	-	23.514	-5.522	1.446	-20.069	-1.031	-	-112	35.523
Adott hitelnyújtási elkötelezettség és pénzügyi garanciák - 2. szakasz	11.055	-	3.804	-791	-2.173	-2.216	436	-	-85	10.030
Adott hitelnyújtási elkötelezettség és pénzügyi garanciák - 3. szakasz	6.458	-	932	-1.337	727	196	-65	-	-502	6.409
Adott hitelnyújtási elkötelezettség és pénzügyi garanciák - poci	=	-	<u>31</u>	<u>-4</u>	=	<u>3</u>	<u>-1</u>	=	<u>-1</u>	<u>28</u>
Pénzügyi kötelezettségek céltartaléka összesen	<u>54.810</u>	=	<u>28.281</u>	<u>-7.654</u>	=	<u>-22.086</u>	<u>-661</u>	=	<u>-700</u>	<u>51.990</u>

OTP BANK NYRT.
A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

37. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

37.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

37.1.2. Pénzügyi instrumentumokon keletkezett értékvesztés / céltartalék mozgástábla [folytatás]

Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközökre és kamatozó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírokra képzett értékvesztés, valamint pénzügyi elkötelezettségekre képzett céltartalékok változása 2020. december 31-én:

2020	Nyitó egyenleg	Keletkeztetésből és vásárlásból származó növekedés	Kivezetésből származó csökkenés	Szakaszok közötti átvezetések (nettó)	Hitelkockázat-változásból származó változás (nettó)	Kivezetéshez nem vezető módosításból származó változás (nettó)	Az értékvesztési számla leírásokból származó csökkenése	Egyéb módosítások	Záró egyenleg
1. szakasz	119.180	141.735	-42.569	-185.201	84.111	-4.294	-56	10.769	123.675
Bankközi kihelyezések, követelések	451	10.430	-263	-	-12.805	-	-	3.564	1.377
Repó követelések	62	306	-	-	-76	-	-	-	292
Hitelek amortizált bekerülési értéken	109.921	125.137	-40.604	-183.599	92.372	-4.132	-55	7.111	106.151
Pénzügyi lízingkövetelés	3.805	1.884	-739	-1.602	1.034	-162	-1	-78	4.141
Kamatozó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken és amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	4.941	3.978	-963	-	3.586	-	-	172	11.714
2. szakasz	68.778	57.383	-15.678	83.013	3.297	6.130	-98	348	203.173
Bankközi kihelyezések, követelések	5	-	-	-	-	-	-	-4	1
Repó követelések	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hitelek amortizált bekerülési értéken	66.390	53.445	-15.537	81.777	2.802	6.208	-98	-46	194.941
Pénzügyi lízingkövetelés	2.383	3.938	-141	1.236	367	-78	-	398	8.103
Kamatozó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken és amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	-	-	-	-	128	-	-	-	128
3. szakasz	464.313	119.894	-99.345	99.117	-15.385	364	-92.476	186	476.668
Bankközi kihelyezések, követelések	22	-	-	-	45	-	-	44	111
Repó követelések	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hitelek amortizált bekerülési értéken	456.246	117.198	-98.810	98.813	-15.913	373	-92.226	-2.111	463.570
Pénzügyi lízingkövetelés	7.320	2.696	-535	304	483	-9	-250	2.179	12.188
Kamatozó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken és amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	725	-	-	-	-	-	-	74	799
Pénzügyi eszközök értékvesztése részösszesen	652.271	319.012	-157.592	-3.071	72.023	2.200	-92.630	11.303	803.516

OTP BANK NYRT.
A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

37. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

37.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

37.1.2. Pénzügyi instrumentumokon keletkezett értékvesztés / céltartalék mozgástábla [folytatás]

Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközökre és kamatozó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírokra képzett értékvesztés, valamint pénzügyi elkötelezettségekre képzett céltartalékok változása 2020. december 31-én [folytatás]:

2020	Nyitó egyenleg	Keletkezétekből és vásárlásból származó növekedés	Kivezetésből származó csökkenés	Szakaszok közötti átvezetések (nettó)	Hitelkockázat-változásból származó változás (nettó)	Kivezetéshez nem vezetődő módosításból származó változás (nettó)	Az értékvesztési számla leírásokból származó csökkenése	Egyéb módosítások	Záró egyenleg
POCI	51.844	16.933	-11.752	3.071	1.527	489	-735	3.674	65.051
Bankközi kihelyezések, követelések	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Repó követelések	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hitelek amortizált bekerülési értéken	51.762	16.933	-11.752	3.009	1.501	489	-735	3.674	64.881
Pénzügyi lízingkövetelés	82	-	-	62	26	-	-	-	170
Kamatozó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken és amortizált bekerülési									
értéken értékelt értékpapírok	=	=	=	=	=	=	=	=	=
Pénzügyi eszközök értékvesztése összesen	<u>704.115</u>	<u>335.945</u>	<u>-169.344</u>	=	<u>73.550</u>	<u>2.689</u>	<u>-93.365</u>	<u>14.977</u>	<u>868.567</u>
Adott hitelnyújtási elkötelezettség és pénzügyi garanciák -1. szakasz	36.497	20.712	-2.118	-900	-15.344	-453	-1.785	688	37.297
Adott hitelnyújtási elkötelezettség és pénzügyi garanciák -2. szakasz	2.728	3.984	-458	351	4.474	237	-	-261	11.055
Adott hitelnyújtási elkötelezettség és pénzügyi garanciák -3. szakasz	<u>7.508</u>	<u>1.071</u>	<u>-570</u>	<u>549</u>	<u>-3.545</u>	<u>257</u>	-	<u>1.188</u>	<u>6.458</u>
Pénzügyi kötelezettségek céltartaléka összesen	<u>46.733</u>	<u>25.767</u>	<u>-3.146</u>	=	<u>-14.415</u>	<u>41</u>	<u>-1.785</u>	<u>1.615</u>	<u>54.810</u>

OTP BANK NYRT.
A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

37. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

37.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

37.1.3. Hitelportfólió belső minősítés szerint

2021 Belső minősítés	Bruttó könyv szerinti érték				Összesen
	1. szakasz	2. szakasz	3. szakasz	POCI	
Alacsony kockázati besorolás (1-4)	7.644.341	631.138	-	2.921	8.278.400
Közepes kockázati besorolás (5-7)	4.692.656	869.200	-	46.708	5.608.564
Magas kockázati besorolás (8-9)	289.030	526.928	-	2.563	818.521
Nem teljesítő	=	<u>4.175</u>	<u>800.217</u>	<u>47.931</u>	<u>852.323</u>
Hitelek amortizált értéken és pénzügyi lízing összesen	<u>12.626.027</u>	<u>2.031.441</u>	<u>800.217</u>	<u>100.123</u>	<u>15.557.808</u>

2021 Belső minősítés	Halmozott értékvesztés				Összesen
	1. szakasz	2. szakasz	3. szakasz	POCI	
Alacsony kockázati besorolás (1-4)	52.654	42.988	-	129	95.771
Közepes kockázati besorolás (5-7)	57.421	81.894	-	13.009	152.324
Magas kockázati besorolás (8-9)	14.746	78.111	-	375	93.232
Nem teljesítő	=	<u>3.779</u>	<u>506.814</u>	<u>30.077</u>	<u>540.670</u>
Hitelek amortizált értéken és pénzügyi lízing összesen	<u>124.821</u>	<u>206.772</u>	<u>506.814</u>	<u>43.590</u>	<u>881.997</u>

OTP BANK NYRT.
A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

37. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

37.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

37.1.4. Hitelportfólió országokénti megoszlása

A nem minősített és minősített kintlévőségek országok szerinti bontásban a következőképpen alakultak:

Ország	2021		2020	
	Hitelek, pénzügyilizing- követelés amortizált bekerülési értéken, bankközi kihelyezések és repó követelések bruttó értéke	Értékvesztés- állomány	Hitelek, pénzügyilizing- követelés amortizált bekerülési értéken, bankközi kihelyezések és repó követelések bruttó értéke	Értékvesztés- állomány
Magyarország	5.528.516	215.911	4.513.208	209.216
Bulgária	2.972.390	206.233	2.722.998	202.018
Horvátország	1.826.233	101.067	1.663.534	101.640
Szerbia	1.729.147	47.085	1.557.129	48.429
Románia	1.076.696	57.665	915.030	52.016
Szlovénia	981.307	16.244	905.881	14.022
Oroszország	812.070	137.920	626.269	133.293
Ukrajna	684.030	52.678	449.503	50.393
Montenegró	385.342	24.930	376.351	23.440
Franciaország	182.850	725	231.122	645
Albánia	233.391	10.551	185.711	8.243
Moldova	166.720	5.025	132.163	4.586
Németország	84.164	675	151.101	485
Belgium	80.434	328	49.401	119
Ausztria	40.426	201	54.009	58
Szlovákia	80.117	319	74.614	225
Hollandia	36.858	622	31.144	497
Svájc	80.611	1.701	61.804	615
Egyesült Királyság	21.209	1.763	21.692	1.282
Amerikai Egyesült Államok	106.347	419	70.901	67
Luxemburg	33.251	1.271	25.062	46
Lengyelország	19.203	239	2.006	119
Olaszország	10.558	239	25.614	164
Írország	5.375	106	14.053	211
Ciprus	8.646	562	16.890	3.102
Dánia	339	16	5.817	15
Cseh Köztársaság	899	12	902	9
Kanada	4.823	16	17.026	5
Ausztrália	3.164	10	3.649	1
Görögország	1.808	192	989	141
Törökország	1.810	95	1.567	93
Spanyolország	1.095	25	996	55
Izrael	1.174	15	455	5
Bosznia-Hercegovina	467	76	795	248
Svédország	810	63	536	54
Norvégia	334	23	7.525	39
Szaud-Arábia	239	9	424	7
Egyesült Arab Emírátsok	532	30	388	31
Egyiptom	582	15	78	6
Kazahsztán	209	15	193	8
Izland	1	-	56	56
Lettország	46	26	34	20
Egyéb ¹	<u>2.782</u>	<u>164</u>	<u>2.880</u>	<u>202</u>
Összesen	<u>17.207.005</u>	<u>885.281</u>	<u>14.921.500</u>	<u>855.926</u>

¹ Az egyéb kategória főként az alábbiakat tartalmazza 2021. december 31-én: Grúzia, Japán, Macedónia, Portugália, Kína, Brazília, Litvánia, Dél-Afrikai Köztársaság, Algéria, Örményország, Fehéroroszország, Finnország, Tunézia, Marokkó, Dél-Korea, Jordánia, India, Irán, Észtonia, Nigéria, Málta, Szíria, Vietnám, Pakisztáni Köztársaság, Kirgizisztán és egyéb országok.

OTP BANK NYRT.
A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

37. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

37.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

37.1.4. Hitelportfólió országokénti megoszlása [folytatás]

Ország	2021	2020
	Hitelek valós értéken	
Magyarország	1.067.830	798.981
Horvátország	281	1.089
Bosznia-Hercegovina	-	2.535
Összesen	<u>1.068.111</u>	<u>802.605</u>

37.1.5. Hitelportfólió megoszlása gazdasági tevékenység alapján

Bruttó hitelek amortizált értéken és pénzügyi lízingkövetelés portfólió gazdasági tevékenység alapján	2021	2020
Lakossági	7.392.496	6.575.162
Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás, halászat	607.122	508.175
Feldolgozóipar, bányászat, kőfejtés és más iparágak	1.721.170	1.436.038
Építőipar	593.682	481.402
Nagy- és kiskereskedelem, szállítás, raktározás és vendéglátás	2.474.616	2.133.063
Információ, kommunikáció	195.561	155.055
Pénzügyi, biztosítási tevékenység	268.748	217.982
Ingtatlanügyletek	562.227	524.665
Szakmai, tudományos, technikai adminisztratív szolgáltatást támogató tevékenység	440.381	370.454
Közigazgatás, védelem, oktatás, humán egészségügyi és szociális ellátás	416.634	401.932
Egyéb szolgáltatások	<u>885.171</u>	<u>776.199</u>
Bruttó hitel és pénzügyi lízingkövetelés összesen	<u>15.557.808</u>	<u>13.580.127</u>

OTP BANK NYRT.
A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

37. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

37.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

37.1.5. Hitelportfólió megoszlása gazdasági tevékenység alapján [folytatás]

Értékvesztés hiteleken amortizált értéken és pénzügyi lízingkövetelésen gazdasági tevékenység alapján	2021	2020
Lakossági	523.065	493.759
Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás, halászat	17.547	15.013
Feldolgozóipar, bányászat, kőfejtés és más iparágak	60.054	57.804
Építőipar	19.382	18.170
Nagy- és kiskereskedelem, szállítás, raktározás és vendéglátás	92.934	84.141
Információ, kommunikáció	4.880	4.457
Pénzügyi, biztosítási tevékenység	12.798	14.773
Ingtatlanügyletek	20.783	24.058
Szakmai, tudományos, technikai adminisztratív szolgáltatást támogató tevékenység	10.789	11.245
Közigazgatás, védelem, oktatás, humán egészségügyi és szociális ellátás	4.310	4.821
Egyéb szolgáltatások	<u>115.455</u>	<u>125.904</u>
Értékvesztés hiteleken és pénzügyi lízingkövetelésen összesen	<u>881.997</u>	<u>854.145</u>

37.1.6. Biztosítékok, fedezetek

A Csoport kockázatvállalásai után kapott és nyilvántartott biztosítékok értéke **(teljes értéken)** biztosítéki típusok szerint a következőképpen alakult. A biztosítékok mind a mérlegen belüli, mind a mérlegen kívüli kockázatvállalásokra vonatkoznak.

Biztosítéktípusok	2021	2020
Jelzálog	13.367.891	12.346.773
Bankgarancia és készfizető kezesség	1.296.415	178.139
Állami és állami tulajdonú szervezetek általi garanciavállalás	1.070.479	731.529
Engedményezés (árbevétel és egyéb követelés)	422.030	486.670
Értékpapírok	237.076	156.857
Óvadék	187.934	163.489
Egyéb	<u>2.211.671</u>	<u>2.159.894</u>
Összesen	<u>18.793.496</u>	<u>16.223.351</u>

A Csoport kockázatvállalásai után kapott és nyilvántartott biztosítékok értéke **(a követelés erejéig)** biztosítéki típusok szerint a következőképpen alakult. A biztosítékok mind a mérlegen belüli, mind a mérlegen kívüli kockázatvállalásokra vonatkoznak.

Biztosítéktípusok	2021	2020
Jelzálog	6.479.871	5.902.854
Állami és állami tulajdonú szervezetek általi garanciavállalás	832.432	190.700
Bankgarancia és készfizető kezesség	799.775	984.532
Engedményezés (árbevétel és egyéb követelés)	290.066	344.716
Értékpapírok	156.715	115.269
Óvadék	76.338	67.158
Egyéb	<u>1.295.740</u>	<u>1.244.771</u>
Összesen	<u>9.930.937</u>	<u>8.850.000</u>

OTP BANK NYRT.
A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

37. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

37.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

37.1.6. Biztosítékok, fedezetek [folytatás]

A hitelportfólió teljes értéken vett fedezettségi szintje 2,74%-kal nőtt, míg a követelés értékéig figyelembe vett fedezettségi szint nagyjából változatlan maradt 2021. december 31-én.

A Csoport által adott biztosítékok értéke a fedezetként nyújtott pénzügyi eszközök típusai szerint:

Fedezetül szolgáló pénzügyi eszközök a mérlegben	2021	2020
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a nemzeti bankokkal	15.791	-
Bankközi kihelyezések	9.590	830
Repó követelések	35.826	-
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	16.546	54.948
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	42.233	11.071
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	1.089.614	-
Pénzügyilízings-követelések	32.553	12.561
Egyéb pénzügyi eszközök	-	3.443
Összesen	<u>1.242.153</u>	<u>82.853</u>

37.1.7. Átstrukturált hitelek

	2021		2020	
	Bruttó hitelállomány	Értékvesztés	Bruttó hitelállomány	Értékvesztés
Lakossági jelzáloghitelek	269.700	-8.779	15.159	-2.754
Közép- és nagyvállalati hitelek	276.796	-44.197	58.271	-12.260
Lakossági fogyasztási hitelek	149.469	-32.850	31.108	-14.714
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	57.403	-7.668	11.782	-1.237
Önkormányzati hitelek	75	-8	41	-16
Egyéb hitelek	<u>27.092</u>	<u>-2.555</u>	<u>4.412</u>	<u>-791</u>
Összesen	<u>780.535</u>	<u>-96.057</u>	<u>120.773</u>	<u>-31.772</u>

A Csoport által használt átstrukturált definíció az EU 2015/227 rendeletén alapul.

Az átstrukturálás az ügyfél vagy a bank által kezdeményezett olyan szerződésmódosítás, mely aktuálisan fennálló vagy jövőbeli pénzügyi nehézségre tekintettel biztosít engedményt vagy kedvezményt az ügyfél számára.

Az átstrukturált hitelek kimutatása a teljesítő átstrukturált („performing forbore”) állományokat tartalmazza. Egy kitettség teljesítő átstrukturált, amennyiben az átstrukturálás időpontjában nem állnak fenn a nemteljesítő státusz feltételei, vagy teljesítette a nemteljesítő átstrukturált státuszról történő kikerüléshez szükséges minimálisan egy éves gyógyulási időszak feltételeit.

A jelentősen megnövekedett teljesítő átstrukturált hitelállomány fő oka, hogy a Moratórium 2 és Moratórium 3 programokban résztvevő hitelek nagy része átstrukturált kitettségeként tartandó nyilván az MNB 2021. január 21-i és 2021. november 25-i keltezésű vezetői körlevelei alapján. Ezen – kizárólag a moratóriumban való részvétel miatt – teljesítő átstrukturált hitelállomány nagysága a Csoportban 544 milliárd forint (az OTP Core-ban 503 milliárd forint, az OTP Banknál 290 milliárd forint, az OTP Jelzálogbanknál 208 milliárd forint, az OTP Lakástakarékpénztárnál 5 milliárd forint). Az átstrukturált státusz megszüntetése az érintett lakossági hiteleknél a moratóriumból történő kikerülést követően legkorábban 6 hónappal, míg vállalati hitelek esetében 2 évvel lehetséges.

OTP BANK NYRT.
A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

37. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

37.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

37.1.8. Pénzügyi instrumentumok besorolása¹

Eredménnyel szemben valós értéken értékelt kereskedési célú értékpapírok 2021. december 31-én

2021	Aaa	Aa3	A1	A2	A3	Baa1	Baa2	Baa3	Ba1	Ba2	B1	B3	Nem besorolt	Összesen
Államkötvények	-	-	-	16	-	18.747	26.024	11.282	10.156	31.306	-	-	-	97.531
Tőkeinstrumentumok és befektetési jegyek	569	19	49	59	35	12	24	83	-	2	6	-	315	1.173
Vállalati kötvények	-	-	-	-	485	-	-	97	-	-	-	-	158	740
Diszkont kincstárjegyek	-	-	-	-	-	-	869	-	-	-	-	54	-	923
Jelzáloglevelek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	101	101
Egyéb kamatozó értékpapírok	-	-	-	-	-	-	1.347	-	-	-	-	-	-	1.347
Egyéb nem kamatozó értékpapírok	<u>561</u>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	<u>1.134</u>	<u>1.695</u>
Összesen	<u>1.130</u>	<u>19</u>	<u>49</u>	<u>75</u>	<u>520</u>	<u>18.759</u>	<u>28.264</u>	<u>11.462</u>	<u>10.156</u>	<u>31.308</u>	<u>6</u>	<u>54</u>	<u>1.708</u>	<u>103.510</u>

Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú értékpapírok 2021. december 31-én

2021	Aa3	Baa3	Ba1	Nem besorolt	Összesen
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú tőkeinstrumentumok	-	-	7.811	37.083	44.894
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú adósságinstrumentumok	<u>3.498</u>	<u>1.043</u>	<u>56</u>	<u>3.912</u>	<u>8.509</u>
Összesen	<u>3.498</u>	<u>1.043</u>	<u>7.867</u>	<u>40.995</u>	<u>53.403</u>

¹ A Moody's minősítése alapján.

OTP BANK NYRT.
A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

37. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

37.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

37.1.8. Pénzügyi instrumentumok besorolása¹ [folytatás]

Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok 2021. december 31-én

2021	Aaa	Aa2	Aa3	A1	A2	A3	Baa1	Baa2	Baa3	Ba1	Ba2	Ba3	B1	B3	Caa1	Nem besorolt	Összesen
Államkötvények	21.728	7.849	-	17.808	28.492	99.425	203.172	495.231	372.198	188.395	162.477	-	76.732	91.487	178	-	1.765.172
Vállalati kötvények	-	-	-	-	-	2.896	-	6.152	44.606	4.144	12.630	-	-	-	-	18.091	88.519
Jelzáloglevelek	-	-	-	47.568	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15.504	63.072
Diszkont kincstárjegyek	-	-	-	-	-	-	-	44.924	-	51.701	-	-	-	-	-	-	96.625
MNB-kötvények	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	109.774	-	-	-	-	109.774
Kamatkozó kincstárjegy	-	-	-	-	-	-	-	63.115	-	-	-	-	-	-	-	-	63.115
Egyéb értékpapírok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.257	3.257
Nem kereskedési célú tőkeinstrumentumok	-	-	<u>6.112</u>	<u>349</u>	-	-	-	-	<u>305</u>	-	-	-	-	-	-	<u>28.210</u>	<u>34.976</u>
Összesen	<u>21.728</u>	<u>7.849</u>	<u>6.112</u>	<u>65.725</u>	<u>28.492</u>	<u>102.321</u>	<u>203.172</u>	<u>609.422</u>	<u>417.109</u>	<u>244.240</u>	<u>175.107</u>	<u>109.774</u>	<u>76.732</u>	<u>91.487</u>	<u>178</u>	<u>65.062</u>	<u>2.224.510</u>

Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok 2021. december 31-én

2021	Aaa	Aa2	A1	A2	A3	Baa1	Baa2	Baa3	Ba1	Ba2	B1	B3	Nem besorolt	Összesen
Államkötvények	185.261	45.392	20.043	-	31.892	172.502	2.858.111	174.929	26.544	12.617	25.587	91.423	-	3.644.301
Vállalati kötvények	-	-	-	-	-	-	-	32.013	-	-	-	-	138.862	170.875
Diszkont kincstárjegyek	-	-	-	-	-	-	-	6	-	-	-	15.696	-	15.702
Jelzáloglevelek	-	-	12.992	-	-	-	-	47	-	-	-	-	11.282	24.321
Egyéb értékpapírok	<u>298</u>	-	-	<u>8.210</u>	-	<u>7.343</u>	<u>3.682</u>	-	-	-	-	-	<u>16.603</u>	<u>36.136</u>
Összesen	<u>185.559</u>	<u>45.392</u>	<u>33.035</u>	<u>8.210</u>	<u>31.892</u>	<u>179.845</u>	<u>2.861.799</u>	<u>206.989</u>	<u>26.544</u>	<u>12.617</u>	<u>25.587</u>	<u>107.119</u>	<u>166.747</u>	<u>3.891.335</u>

¹ A Moody's minősítése alapján.

OTP BANK NYRT.
A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

37. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

37.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

37.1.8. Pénzügyi instrumentumok besorolása¹ [folytatás]

Eredménnyel szemben valós értéken értékelt kereskedési célú értékpapírok 2020. december 31-én

2020	Aaa	A2	A3	Baa1	Baa2	Baa3	Ba1	Ba2	Ba3	B1	Nem besorolt	Összesen
Államkötvények	-	-	-	9.138	2.155	5.734	7.247	-	13.762	-	-	38.036
Diszkont kincstárjegyek	-	-	-	-	-	1.233	-	-	11.428	-	60	12.721
Tőkeinstrumentumok és befektetési jegyek	535	36	33	45	7	36	-	7	-	5	3.036	3.740
Egyéb kamatozó értékpapírok	=	=	495	=	=	998	=	=	=	=	582	2.075
Összesen	<u>535</u>	<u>36</u>	<u>528</u>	<u>9.183</u>	<u>2.162</u>	<u>8.001</u>	<u>7.247</u>	<u>7</u>	<u>25.190</u>	<u>5</u>	<u>3.678</u>	<u>56.572</u>

Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú értékpapírok 2020. december 31-én

2020	Aa3	A1	Baa3	Nem besorolt	Összesen
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú tőkeinstrumentumok	-	-	-	46.063	46.063
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú adósságinstrumentumok	2.794	-	1.457	7.263	11.514
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	=	2.235	=	=	2.235
Összesen	<u>2.794</u>	<u>2.235</u>	<u>1.457</u>	<u>53.326</u>	<u>59.812</u>

¹ A Moody's minősítése alapján.

OTP BANK NYRT.
A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

37. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

37.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

37.1.8. Pénzügyi instrumentumok besorolása¹ [folytatás]

Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok 2020. december 31-én

2020	Aaa	Aa2	Aa3	A2	A3	Baa1	Baa2	Baa3	Ba1	Ba2	Ba3	B1	B3	Caa1	C	Nem besorolt	Összesen
Államkötvények	20.639	8.215	-	37.195	120.112	192.994	-	959.133	182.685	-	200.478	18.166	69.248	145	46.124	-	1.855.134
Jelzáloglevelek	-	-	-	63.577	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	24.695	88.272
Vállalati kötvények	-	-	-	-	4.815	-	2.336	39.179	4.997	979	12.532	-	-	-	-	16.782	81.620
Diszkont kincstárjegyek	-	-	-	-	-	-	-	9.957	66.401	-	-	-	-	-	-	-	76.358
Nem kereskedési célú tőkeinstrumentumok	=	=	3.875	=	=	47	=	898	=	=	=	=	=	=	=	30.505	35.325
Összesen	20.639	8.215	3.875	100.772	124.927	193.041	2.336	1.009.167	254.083	979	213.010	18.166	69.248	145	46.124	71.982	2.136.709

Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok 2020. december 31-én

2020	Aa2	A1	A3	Baa1	Baa3	Ba1	Ba3	B1	B3	Nem besorolt	Összesen
Államkötvények	45.975	10.939	38.987	38.573	2.306.821	9.922	4.147	9.961	74.743	-	2.540.068
Vállalati kötvények	-	-	-	-	14.605	10.517	-	-	-	49.372	74.494
Diszkont kincstárjegyek	=	=	=	=	=	=	=	=	10.358	=	10.358
Összesen	45.975	10.939	38.987	38.573	2.321.426	20.439	4.147	9.961	85.101	49.372	2.624.920

¹ A Moody's minősítése alapján.

OTP BANK NYRT.
A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

37. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

37.2. Eszközök és kötelezettségek lejárat szerinti elemzése és a likviditási kockázat elemzése

A likviditási kockázat annak a kitétségnek a mérése, hogy a Csoportnak mennyiben kell a likvid eszközeit esetlegesen növelni, annak érdekében, hogy időben eleget tudjon tenni a pénzügyi instrumentumokból származó kötelezettségeinek. A Csoport a likviditási pozícióját az MNB által lefektetett irányelvek szerint kezeli.

A Csoport likviditási kockázatkezelési stratégiájának alapvetése, hogy a potenciálisan felmerülő összes kockázati faktort azonosítsa, és az adott faktornak való kitétséget számszerűsítse. A likviditási kockázatkezelési folyamat során a Csoport számba veszi a bankspecifikus (betétkivonás), a nemzetgazdaság egészét érintő (forint leértékelődés, hozamemelkedés), illetve a teljes globális pénzügyi rendszer anomáliáira visszavezethető (pénz és tőkepiacok „kiszáradása”) okokból felmerülő likviditási kockázati események hatását.

A kockázatkezelési politikának megfelelően a likviditási kockázatok egységes integrált módszertan szerint több szinten, VaR alapon kerülnek mérésre és kezelésre. A stratégia alapja, hogy a Csoport rendelkezzen egy olyan jó minőségű likvid eszköz portfólióval, aminek segítségével mindenkor addicionális költségek nélkül teljesíteni tudja esedékessé váló kötelezettségeit azok felmerülésekor.

A likviditási tartalék két részből tevődik össze. Megjelenik egyfelől a leánybankok szintjén (egyedi decentralizált tartalékolás), illetve Bankcsoport-szinten is tartalékképzés történik (centralizált „liquidity pool”). Az egyedi likviditási tartalékoknak kell fedezetet nyújtania a leánybankok hazai devizájában jelentkező potenciális sokkokra (betétkivonás, tőkepiaci sokk, üzleti finanszírozási igény), míg a rugalmas hozzáférésű anyabank által kezelt pool a Bank egyedi sokkjaira (betétkivonás, hozamsokk, árfolyamsokk), valamint az összes entitás külföldi devizában felmerülő sokkjára (devizabetéti sokk, tőkepiaci sokk) nyújt fedezetet.

A sokkok kalkulációjára legalább negyedévente, míg a mérési módszertan, valamint a kockázatkezelési modell felülvizsgálatára évente kerül sor. A likviditási tartalék monitoringja mind a liquidity pool, mind a leánybankok egyedi tartalékainak vonatkozásában napi rendszerességgel valósul meg.

Az elmúlt években tapasztalt mérlegalkalmazkodási folyamat eredményeképpen a Csoport likviditási tartalékai jelentősen nőttek, ezzel párhuzamosan a likviditáskockázati kitétsége számottevően mérséklődött. Összességében tehát a potenciális likviditási kockázati események likvid eszközökkel való fedezettsége magas szintet ér el. A 2021. december 31-ével zárult év során a likviditási kockázatkezelési folyamatban nem történt lényeges módszertani változás.

A lejárat elemzésben bemutatott szerződés szerinti összegek a szerződés szerinti olyan diszkontálatlan cash flow-k, mint: bruttó pénzügyi lízing kötelezettségek (a pénzügyi költségek levonása előtt); a pénzügyi eszközök pénzeszközért történő megvásárlására irányuló határidős (forward) megállapodásokban meghatározott árak; azon „változót fizet/fixet kap” kamatswap ügyletek nettó összegei, amelyeknél nettó cash flow-k cseréjére kerül sor; szerződés szerinti származékos pénzügyi instrumentumban kicserélendő összegek, ahol bruttó cash flow-k cseréjére kerül sor; a bruttó hitelnyújtási kötelezettségek.

Ezek a diszkontálatlan cash flow-k eltérnek a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban szereplő összegtől, mivel az abban a kimutatásban szereplő összeg diszkontált cash flow-kon alapul. Ha a fizetendő összeg nincsen rögzítve, akkor a közzétett összeget a beszámolási időszak végén fennálló feltételek alkalmazásával állapítják meg. Ha a fizetendő összeg például egy index változásainak megfelelően változik, a közzétett összeg az indexnek a beszámolási időszak végén fennálló értékén alapulhat.

A következő táblázatok az eszközöket és kötelezettségeket diszkontálatlan cash flow-k szerint mutatják be lejárat csoportok szerint. A lejárat csoportokat a szerződéses lejáratig hátralevő idő szerint állapította meg a Csoport. A lejárat időszakba történt besorolás a leginkább prudensnek tekinthető módon történt, így figyelembevételre kerültek az előrefizetési lehetőségek.

OTP BANK NYRT.
A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

37. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

37.2. Eszközök és kötelezettségek lejárat szerinti elemzése és a likviditási kockázat elemzése [folytatás]

2021	3 hónapon belüli	Éven belüli, 3 hónapon túli	Éven túli, 5 éven belüli	5 éven túli	Lejárat nélküli	Összesen
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a nemzeti bankokkal	2.557.092	51	-	-	-	2.557.143
Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	1.314.523	61.455	145.180	67.764	-	1.588.922
Repó követelések	61.373	-	-	-	-	61.373
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt kereskedési célú értékpapírok	29.714	21.975	37.345	13.530	1.738	104.302
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú instrumentumok	-	-	9.769	19	43.615	53.403
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	295.977	249.131	1.114.027	544.167	40.798	2.244.100
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	34.190	482.530	2.146.652	1.202.747	-	3.866.119
Hitelek amortizált bekerülési értéken	1.827.131	2.599.854	5.897.202	4.742.146	136.975	15.203.308
Pénzügyilízing-követelés	124.074	307.745	770.154	48.636	-	1.250.609
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	30.164	31.662	221.069	835.014	-	1.117.909
Befektetések társult és egyéb vállalkozásokban	-	-	-	-	79.736	79.736
Egyéb pénzügyi eszközök ¹	<u>130.133</u>	<u>3.244</u>	<u>6.265</u>	<u>3.270</u>	<u>9.804</u>	<u>152.716</u>
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	<u>6.404.371</u>	<u>3.757.647</u>	<u>10.347.663</u>	<u>7.457.293</u>	<u>312.666</u>	<u>28.279.640</u>
Nemzeti kormányokkal, nemzeti bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek	332.330	173.171	704.505	366.025	-	1.576.031
Repó kötelezettségek	79.045	-	2	-	-	79.047
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	530	1.253	4.421	34.980	-	41.184
Ügyfelek betétei	19.593.347	997.565	336.246	148.580	-	21.075.738
Kibocsátott értékpapírok	6.702	2.664	303.223	159.139	-	471.728
Lízinggel kapcsolatos kötelezettségek	3.060	9.058	27.307	15.530	-	54.955
Egyéb pénzügyi kötelezettségek ¹	465.022	26.311	10.312	674	6.235	508.554
Alárendelt kölcsöntőke	<u>2.886</u>	-	<u>7.495</u>	<u>269.698</u>	-	<u>280.079</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	<u>20.482.922</u>	<u>1.210.022</u>	<u>1.393.511</u>	<u>994.626</u>	<u>6.235</u>	<u>24.087.316</u>
NETTÓ POZÍCIÓ	<u>-14.078.551²</u>	<u>2.547.625</u>	<u>8.954.152</u>	<u>6.462.667</u>	<u>298.142</u>	<u>4.184.035</u>

¹ Származékos pénzügyi instrumentumok nélkül

² Az eszközök és források lejárat szerinti elemzése az IFRS 7 előírásai szerint készült, így bizonyos pénzügyi instrumentumok a legkorábbi időpont alapján kerülnek bemutatásra, amikor a Csoportnak fizetési kötelezettsége keletkezhetne. A látra szóló betétek a legkorábbi időpont alapján kerülnek bemutatásra (3 hónapon belül), mindamelllett a Menedzsment megítélése szerint a Csoport rendelkezik megfelelő tartalékokkal a likviditási kockázat kezelésére.

OTP BANK NYRT.
A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

37. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

37.2. Eszközök és kötelezettségek lejárat szerinti elemzése és a likviditási kockázat elemzése [folytatás]

2021	3 hónapon belüli	Éven belüli, 3 hónapon túli	Éven túli, 5 éven belüli	5 éven túli	Lejárat nélküli	Összesen
Követelés kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumokból	4.396.050	1.993.311	302.924	151.959	-	6.844.244
Kötelezettség kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumokból	<u>-4.349.598</u>	<u>-1.991.763</u>	<u>-296.648</u>	<u>-146.398</u>	-	<u>-6.784.407</u>
<i>Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok nettó pozíciója</i>	<u>46.452</u>	<u>1.548</u>	<u>6.276</u>	<u>5.561</u>	-	<u>59.837</u>
Követelés fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumokból	5.693	37.815	580.489	16.195	-	640.192
Kötelezettség fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumokból	<u>-7.765</u>	<u>-47.374</u>	<u>-595.938</u>	<u>-16.417</u>	-	<u>-667.494</u>
<i>Fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok nettó pozíciója</i>	<u>-2.072</u>	<u>-9.559</u>	<u>-15.449</u>	<u>-222</u>	-	<u>-27.302</u>
Származékos pénzügyi instrumentumok nettó pozíciója összesen	<u>44.380</u>	<u>-8.011</u>	<u>-9.173</u>	<u>5.339</u>	≡	<u>32.535</u>
Hitelkeret igénybe nem vett része	3.749.199	234.503	74.915	6.385	-	4.065.002
Bankgarancia	532.445	347.448	307.030	106.918	-	1.293.841
Visszaigazolt akkreditívek	61.124	2.937	853	163	-	65.077
Factoring hitelnyújtási elkötelezettség	<u>464.341</u>	-	-	-	-	<u>464.341</u>
Mérlegen kívüli kötelezettségek	<u>4.807.109</u>	<u>584.888</u>	<u>382.798</u>	<u>113.466</u>	≡	<u>5.888.261</u>

OTP BANK NYRT.
A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

37. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

37.2. Eszközök és kötelezettségek lejárat szerinti elemzése és a likviditási kockázat elemzése [folytatás]

2020	3 hónapon belüli	Éven belüli, 3 hónapon túli	Éven túli, 5 éven belüli	5 éven túli	Lejárat nélküli	Összesen
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a nemzeti bankokkal	2.370.130	36	41.471	20.675	-	2.432.312
Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszám. értékvesztés levonása után	902.977	77.646	134.780	34.502	635	1.150.540
Repó követelések	191.143	-	-	-	-	191.143
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt kereskedési célú értékpapírok	14.546	16.163	15.093	8.032	777	54.611
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú instrumentumok	28	-	-	9.590	42.879	52.497
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	2.235	-	-	-	-	2.235
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	136.746	278.017	984.596	644.612	31.688	2.075.659
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	121.993	47.251	1.577.822	819.600	-	2.566.666
Hitelek amortizált bekerülési értéken	1.720.314	2.130.394	5.190.401	4.219.165	-	13.260.274
Pénzügyilízing-követelés	127.856	274.143	659.682	42.439	-	1.104.120
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	24.352	25.193	159.934	607.274	-	816.753
Befektetések társult és egyéb vállalkozásokban	-	-	-	-	58.307	58.307
Egyéb pénzügyi eszközök ¹	<u>134.672</u>	<u>3.520</u>	<u>4.551</u>	<u>1.902</u>	<u>14.376</u>	<u>159.021</u>
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	<u>5.746.992</u>	<u>2.852.363</u>	<u>8.768.330</u>	<u>6.407.791</u>	<u>148.662</u>	<u>23.924.138</u>
Nemzeti kormányokkal, nemzeti bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek	165.619	86.991	695.707	254.897	-	1.203.214
Repó kötelezettségek	8.379	-	109.612	-	-	117.991
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	3.159	1.421	8.350	21.201	-	34.131
Ügyfelek betétei	15.065.456	2.300.365	305.074	221.028	-	17.891.923
Kibocsátott értékpapírok	1.971	130.445	269.133	65.841	-	467.390
Lízinggel kapcsolatos kötelezettségek	2.859	8.163	27.776	11.169	-	49.967
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	374.525	19.447	3.239	89	10.496	407.796
Alárendelt kölcsöntőke	<u>2.843</u>	<u>-</u>	<u>6.838</u>	<u>267.083</u>	<u>-</u>	<u>276.764</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	<u>15.624.811</u>	<u>2.546.832</u>	<u>1.425.729</u>	<u>841.308</u>	<u>10.496</u>	<u>20.449.176</u>
NETTÓ POZÍCIÓ	<u>-9.877.819²</u>	<u>305.531</u>	<u>7.342.601</u>	<u>5.566.483</u>	<u>138.166</u>	<u>3.474.962</u>

¹ Származékos pénzügyi instrumentumok nélkül

² Az eszközök és források lejárat szerinti elemzése az IFRS 7 előírásai szerint készült, így bizonyos pénzügyi instrumentumok a legkorábbi időpont alapján kerülnek bemutatásra, amikor a Csoportnak fizetési kötelezettsége keletkezhetne. A látra szóló betétek a legkorábbi időpont alapján kerülnek bemutatásra (3 hónapon belül), mindamellett a Menedzsment megítélése szerint a Csoport rendelkezik megfelelő tartalékokkal a likviditási kockázat kezelésére.

OTP BANK NYRT.
A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

37. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

37.2. Eszközök és kötelezettségek lejárat szerinti elemzése és a likviditási kockázat elemzése [folytatás]

2020	3 hónapon belüli	Éven belüli, 3 hónapon túli	Éven túli, 5 éven belüli	5 éven túli	Lejárat nélküli	Összesen
Követelés kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumokból	594.663	3.080.660	532.012	246.922	-	4.454.257
Kötelezettség kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumokból	<u>-473.510</u>	<u>-3.302.801</u>	<u>-441.330</u>	<u>-200.525</u>	<u>-31</u>	<u>-4.418.197</u>
<i>Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok nettó pozíciója</i>	<u>121.153</u>	<u>-222.141</u>	<u>90.682</u>	<u>46.397</u>	<u>-31</u>	<u>36.060</u>
Követelés fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumokból	186	8.082	169.339	173.109	-	350.716
Kötelezettség fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumokból	<u>-41.382</u>	<u>-118.914</u>	<u>-468.378</u>	<u>-88.720</u>	-	<u>-717.394</u>
<i>Fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok nettó pozíciója</i>	<u>-41.196</u>	<u>-110.832</u>	<u>-299.039</u>	<u>84.389</u>	<u>-</u>	<u>-366.678</u>
Származékos pénzügyi instrumentumok nettó pozíciója összesen	<u>79.957</u>	<u>-332.973</u>	<u>-208.357</u>	<u>130.786</u>	<u>-31</u>	<u>-330.618</u>
Hitelkeret igénybe nem vett része	2.375.279	609.431	350.195	85.813	-	3.420.718
Bankgarancia	225.440	280.625	416.293	137.739	99.602	1.159.699
Visszaigazolt akkreditívek	13.670	8.916	1.476	11.377	276	35.715
Factoring hitelnyújtási elkötelezettség	<u>305.269</u>	=	=	=	=	<u>305.269</u>
Mérlegen kívüli kötelezettségek	<u>2.919.658</u>	<u>898.972</u>	<u>767.964</u>	<u>234.929</u>	<u>99.878</u>	<u>4.921.401</u>

OTP BANK NYRT.
A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

37. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

37.3. Nettó devizapozíció és devizakockázat

2021	USD	EUR	CHF	Egyéb	Összesen
Eszközök	1.163.960	7.661.460	88.639	7.677.060	16.591.119
Források	-1.013.972	-6.769.472	-107.902	-5.971.941	-13.863.287
Származékos pénzügyi instrumentumok	<u>-186.774</u>	<u>-371.225</u>	<u>32.021</u>	<u>-101.951</u>	<u>-627.929</u>
Nettó pozíció	<u>-36.786</u>	<u>520.763</u>	<u>12.758</u>	<u>1.603.168</u>	<u>2.099.903</u>

2020	USD	EUR	CHF	Egyéb	Összesen
Eszközök	717.819	7.003.090	73.344	6.435.309	14.229.562
Források	-878.916	-5.926.666	-87.551	-5.195.693	-12.088.826
Származékos pénzügyi instrumentumok	<u>259.993</u>	<u>-921.666</u>	<u>32.905</u>	<u>-147.436</u>	<u>-776.204</u>
Nettó pozíció	<u>98.896</u>	<u>154.758</u>	<u>18.698</u>	<u>1.092.180</u>	<u>1.364.532</u>

A fenti kimutatás a Csoport fő devizanemekben fennálló devizapozícióját mutatja be. A fennmaradó devizanemek az „Egyéb” soron kerültek feltüntetésre. Az egyéb csoport legnagyobb mértékben a RON, RSD, HRK, UAH, RUB, BGN, ALL és MDL devizákat tartalmazza. A Csoport a Nemzeti Bankok által felállított nyitott pozícióra vonatkozó limiteken túlmenően saját limitrendszere alapján is ellenőrzi a devizapozícióit. A Csoport nyitott devizapozíciójának mérésére a VaR modellt is használja. A fenti táblázatban részletezett származékos pénzügyi eszközök valós értéken kerülnek bemutatásra.

37.4. Kamatláb kockázat-kezelés

A kamatláb kockázat az a kockázat, amely szerint a pénzügyi instrumentumok értéke változhat a piaci kamatláb mozgásának hatására. Egy pénzügyi instrumentum kamatának rögzítésére vonatkozó időtartam következképpen jelzi, hogy az adott instrumentum milyen mértékben kitett a kamatláb kockázatnak.

A Csoport kamatozó eszközeinek és forrásainak többsége oly módon van kialakítva, hogy a rövid lejáratú eszközök összhangban legyenek a rövid lejáratú kötelezettségekkel, vagy a hosszú lejáratú eszközök és a hosszú lejáratú kötelezettségek éven belüli kamatváltoztatása biztosítva legyen, vagy a hosszú lejáratú eszközök és a kapcsolódó hosszú lejáratú kötelezettségek kamatváltozása párhuzamosan történjen.

A fentiekén túl a különféle kamatozó eszközök és kamatozó források közötti széles kamatsáv nagyfokú rugalmasságot biztosít a Csoportnak a kamatlábkülönbségek és a kamatláb kockázat kezelésére.

A következő táblázat az eszközök és források kamatainak újraárazási periódusait mutatja. A változó kamatozású eszközök és kötelezettségek a következő újraárazási periódus szerint, a fix kamatozású eszközök és források a lejáratú periódus szerint kerülnek bemutatásra.

OTP BANK NYRT.
A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

37. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

37.4. Kamatlábckockázat-kezelés [folytatás]

2021. december 31-én

ESZKÖZÖK	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		Mind- összesen
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a nemzeti bankokkal	37.712	821.501	-	28.183	-	12.391	-	6.697	-	12.423	133.248	1.503.880	170.960	2.385.075	2.556.035
fix kamatozású	36.376	661.318	-	28.183	-	12.391	-	6.697	-	12.423	-	-	36.376	721.012	757.388
változó kamatozású	1.336	160.183	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.336	160.183	161.519
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	133.248	1.503.880	133.248	1.503.880	1.637.128
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre képzett értékvesztés levonása után	435.888	360.795	67.304	109.822	30.509	50.770	49.632	27.234	405.437	17.202	24.415	5.853	1.013.185	571.676	1.584.861
fix kamatozású	271.734	134.382	449	96.918	1.007	50.238	49.632	27.234	254.065	17.202	-	-	576.887	325.974	902.861
változó kamatozású	164.154	226.413	66.855	12.904	29.502	532	-	-	151.372	-	-	-	411.883	239.849	651.732
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	24.415	5.853	24.415	5.853	30.268
Repó követelések	33.638	21.535	-	5.828	-	-	-	-	-	-	-	51	33.638	27.414	61.052
fix kamatozású	33.638	21.535	-	5.828	-	-	-	-	-	-	-	-	33.638	27.363	61.001
változó kamatozású	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	51	-	51	51
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt kereskedési célú instrumentumok	1.237	7.034	664	26.796	2.506	16.960	360	6.634	25.036	13.415	1.770	1.098	31.573	71.937	103.510
fix kamatozású	32	7.034	487	26.796	2.233	16.960	360	6.634	25.036	13.415	-	-	28.148	70.839	98.987
változó kamatozású	1.205	-	177	-	273	-	-	-	-	-	-	-	1.655	-	1.655
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.770	1.098	1.770	1.098	2.868
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú instrumentumok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	28.074	25.329	28.074	25.329	53.403
fix kamatozású	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
változó kamatozású	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	28.074	25.329	28.074	25.329	53.403

OTP BANK NYRT.
A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

37. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

37.4. Kamatlábckockázat-kezelés [folytatás]

2021. december 31-én [folytatás]

ESZKÖZÖK [folytatás]	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		Mind-összesen
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	205.473	291.988	22.420	92.258	97.202	202.157	40.289	177.681	362.610	697.456	-353	35.329	727.641	1.496.869	2.224.510
fix kamatozású	157.136	291.987	6.897	92.258	88.628	202.157	40.289	177.681	395.460	684.739	-	-	688.410	1.448.822	2.137.232
változó kamatozású	48.337	1	15.523	-	8.574	-	-	-	-32.850	12.717	-	-	39.584	12.718	52.302
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-353	35.329	-353	35.329	34.976
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	117	124.634	-	24.325	365.576	28.559	264.200	56.712	2.305.098	722.114	-	-	2.934.991	956.344	3.891.335
fix kamatozású	-	117.026	-	19.513	365.576	28.559	264.200	56.712	2.305.098	722.114	-	-	2.934.874	943.924	3.878.798
változó kamatozású	117	7.608	-	4.812	-	-	-	-	-	-	-	-	117	12.420	12.537
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hitelek amortizált értéken, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	800.665	5.419.263	534.858	1.525.057	60.259	1.431.981	264.434	410.199	1.636.001	1.180.170	121.187	109.109	3.417.404	10.075.779	13.493.183
fix kamatozású	51.410	1.029.075	2.075	260.668	16.048	683.927	187.209	374.260	942.294	835.327	-	-	1.199.036	3.183.257	4.382.293
változó kamatozású	749.255	4.390.188	532.783	1.264.389	44.211	748.054	77.225	35.939	693.707	344.843	-	-	2.097.181	6.783.413	8.880.594
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	121.187	109.109	121.187	109.109	230.296
Pénzügyviláging-követelés	117.384	304.444	16.580	131.417	5.736	161.672	20.288	88.194	197.583	137.387	-	1.943	357.571	825.057	1.182.628
fix kamatozású	6.555	118.251	440	8.408	5.736	37.140	20.288	40.715	188.967	64.125	-	-	221.986	268.639	490.625
változó kamatozású	110.829	186.193	16.140	123.009	-	124.532	-	47.479	8.616	73.262	-	-	135.585	554.475	690.060
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.943	-	1.943	1.943
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	27.185	281	11.172	-	73.893	-	29.473	-	926.107	-	-	-	1.067.830	281	1.068.111
fix kamatozású	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2	-	2
változó kamatozású	27.183	281	11.172	-	73.893	-	29.473	-	926.107	-	-	-	1.067.828	281	1.068.109
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Származékos pénzügyi instrumentumok	1.516.897	1.249.024	395.951	937.234	680.161	863.886	10.760	57.580	221.053	17.693	181.110	672.531	3.005.932	3.797.948	6.803.880
fix kamatozású	1.409.585	1.125.415	188.029	551.410	574.143	862.177	10.760	57.521	221.053	17.681	-	-	2.403.570	2.614.204	5.017.774
változó kamatozású	107.312	123.609	207.922	385.824	106.018	1.709	-	59	-	12	-	-	421.252	511.213	932.465
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	181.110	672.531	181.110	672.531	853.641
Egyéb pénzügyi eszközök	3.395	13.864	1.261	19	-	212	-	-	-	128	49.086	67.951	53.742	82.174	135.916
fix kamatozású	3.393	4.860	1.155	13	-	12	-	-	-	103	-	-	4.548	4.988	9.536
változó kamatozású	2	9.004	106	6	-	200	-	-	-	25	-	-	108	9.235	9.343
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	49.086	67.951	49.086	67.951	117.037

OTP BANK NYRT.
A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

37. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

37.4. Kamatlábckockázat-kezelés [folytatás]

2021. december 31-én [folytatás]

KÖTELEZETTSÉGEK	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		Mind-összesen
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
Bankokkal, Magyar Állammal, nemzeti bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek	103.123	200.292	41.404	56.912	26.730	79.200	355.132	26.401	616.005	12.724	35.951	13.474	1.178.345	389.003	1.567.348
fix kamatozású	58.913	103.240	12.367	23.208	26.730	52.310	355.132	26.356	615.961	12.724	-	-	1.069.103	217.838	1.286.941
változó kamatozású	44.210	97.052	29.037	33.704	-	26.890	-	45	44	-	-	-	73.291	157.691	230.982
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	35.951	13.474	35.951	13.474	49.425
Repó kötelezettségek	49.726	29.321	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	49.726	29.321	79.047
fix kamatozású	49.726	29.321	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	49.726	29.321	79.047
változó kamatozású	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek	20.133	-	-	-	-	-	-	-	-	-	21.051	-	41.184	-	41.184
fix kamatozású	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
változó kamatozású	20.133	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	20.133	-	20.133
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	21.051	-	21.051	-	21.051
Ügyfelek betétei	7.533.566	10.675.265	198.955	456.849	94.140	735.911	31.975	75.104	248.209	120.403	16.356	881.911	8.123.201	12.945.443	21.068.644
fix kamatozású	463.512	4.039.568	198.955	456.849	92.653	735.911	31.975	74.680	248.209	120.403	-	-	1.035.304	5.427.411	6.462.715
változó kamatozású	7.070.054	6.635.697	-	-	1.487	-	-	424	-	-	-	-	7.071.541	6.636.121	13.707.662
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	16.356	881.911	16.356	881.911	898.267
Kibocsátott értékpapírok	864	-	8.514	-	170.732	-	-	51	256.151	-	-	13	436.261	64	436.325
fix kamatozású	211	-	-	-	-	-	-	51	256.151	-	-	-	256.362	51	256.413
változó kamatozású	653	-	8.514	-	170.732	-	-	-	-	-	-	-	179.899	-	179.899
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13	-	13	13

OTP BANK NYRT.
A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

37. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

37.4. Kamatlábckockázat-kezelés [folytatás]

2021. december 31-én [folytatás]

KÖTELEZETTSÉGEK [folytatás]	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		Mind- összesen
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
Származékos pénzügyi instrumentumok	941.607	1.905.033	220.057	1.084.185	709.948	870.647	12.943	54.920	96.381	77.044	453.672	388.146	2.434.608	4.379.975	6.814.583
fix kamatozású	721.374	1.714.718	151.795	579.964	526.007	868.848	12.398	54.847	96.558	77.044	-	-	1.508.132	3.295.421	4.803.553
változó kamatozású	220.233	190.315	68.262	504.221	183.941	1.799	545	73	-177	-	-	-	472.804	696.408	1.169.212
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	453.672	388.146	453.672	388.146	841.818
Lízinggel kapcsolatos kötelezettségek	916	7.401	353	1.076	483	5.359	892	4.534	1.011	24.823	-	6.438	3.655	49.631	53.286
fix kamatozású	830	6.948	72	435	7	1.757	319	2.582	1.011	17.403	-	-	2.239	29.125	31.364
változó kamatozású	86	453	281	641	476	3.602	573	1.952	-	7.420	-	-	1.416	14.068	15.484
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.438	-	6.438	6.438
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	117.189	50.063	2.518	672	-	479	-	133	-	103	173.503	141.111	293.210	192.561	485.771
fix kamatozású	117.185	50.046	907	564	-	211	-	133	-	67	-	-	118.092	51.021	169.113
változó kamatozású	4	17	1.611	108	-	268	-	-	-	36	-	-	1.615	429	2.044
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	173.503	141.111	173.503	141.111	314.614
Alárendelt kölcsöntőke	-	-	-	85.551	-	186.225	-	-	-	6.514	-	44	-	278.334	278.334
fix kamatozású	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.514	-	-	-	6.514	6.514
változó kamatozású	-	-	-	85.551	-	186.225	-	-	-	-	-	-	-	271.776	271.776
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	44	-	44	44
Nettó pozíció	-5.587.533	-4.253.012	578.409	1.195.694	313.809	890.767	278.494	669.788	4.861.168	2.556.377	-161.996	991.937	282.351	2.051.551	2.333.902

OTP BANK NYRT.
A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

37. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

37.4. Kamatlábckockázat-kezelés [folytatás]

2020. december 31-én

ESZKÖZÖK	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		Mind-összesen
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a nemzeti bankokkal	150.707	777.104	1	4.647	2.008	14.793	-	9.277	-	21.056	168.850	1.283.869	321.566	2.110.746	2.432.312
fix kamatozású	149.701	679.634	-	4.647	2.008	14.793	-	9.277	-	21.056	-	-	151.709	729.407	881.116
változó kamatozású	1.006	97.470	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.007	97.470	98.477
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	168.850	1.283.869	168.850	1.283.869	1.452.719
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre képzett értékvesztés levonása után	240.397	339.537	104	103.038	665	194.919	2.003	5	124.478	7.633	19.253	116.711	386.900	761.843	1.148.743
fix kamatozású	220.155	197.680	104	102.080	665	194.919	2.003	5	-	5.750	-	-	222.927	500.434	723.361
változó kamatozású	20.242	141.857	-	958	-	-	-	-	124.478	1.883	-	-	144.720	144.698	289.418
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	19.253	116.711	19.253	116.711	135.964
Repó követelések	183.364	7.485	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	183.364	7.485	190.849
fix kamatozású	183.364	7.485	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	183.364	7.485	190.849
változó kamatozású	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt kereskedési célú instrumentumok	1.261	9.247	287	9.013	614	14.644	1.280	2.753	5.270	8.463	2.473	1.267	11.185	45.387	56.572
fix kamatozású	355	8.721	287	9.013	614	14.644	1.280	2.753	5.254	8.463	-	-	7.790	43.594	51.384
változó kamatozású	906	526	-	-	-	-	-	-	16	-	-	-	922	526	1.448
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.473	1.267	2.473	1.267	3.740
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú instrumentumok	-	4.487	-	1.006	-	-	-	-	-	-	30.674	21.410	30.674	26.903	57.577
fix kamatozású	-	4.459	-	1.006	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.465	5.465
változó kamatozású	-	28	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	28	28
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	30.674	21.410	30.674	21.410	52.084
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.235	-	-	-	2.235	2.235
fix kamatozású	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
változó kamatozású	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.235	-	-	-	2.235	2.235
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

OTP BANK NYRT.
A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

37. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

37.4. Kamatlábckockázat-kezelés [folytatás]

2020. december 31-én [folytatás]

ESZKÖZÖK [folytatás]	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		Mind-összesen
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	47.073	11.706	673	95.897	118.558	183.940	49.095	200.651	567.675	826.116	536	34.789	783.610	1.353.099	2.136.709
fix kamatozású	600	11.706	673	83.363	117.558	183.940	49.095	200.631	567.675	819.295	-	-	735.601	1.298.935	2.034.536
változó kamatozású	46.473	-	-	12.534	1.000	-	-	20	-	6.821	-	-	47.473	19.375	66.848
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	536	34.789	536	34.789	35.325
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	-	79.401	-	21.055	37.771	4.574	398.158	40.066	1.844.129	199.766	-	-	2.280.058	344.862	2.624.920
fix kamatozású	-	79.401	-	21.055	37.771	4.574	398.158	40.066	1.837.731	199.766	-	-	2.273.660	344.862	2.618.522
változó kamatozású	-	-	-	-	-	-	-	-	6.398	-	-	-	6.398	-	6.398
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hitelek amortizált értéken, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	656.665	4.758.061	340.558	1.115.958	52.487	998.326	49.217	349.978	1.723.813	1.442.688	125.865	61.226	2.948.605	8.726.237	11.674.842
fix kamatozású	68.714	854.962	2.048	264.431	13.026	488.106	36.198	288.272	772.219	806.553	-	-	892.205	2.702.324	3.594.529
változó kamatozású	587.951	3.903.099	338.510	851.527	39.461	510.220	13.019	61.706	951.594	636.135	-	-	1.930.535	5.962.687	7.893.222
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	125.865	61.226	125.865	61.226	187.091
Pénzügyilizing-követelés	285.219	281.683	34.926	134.848	18	134.266	-	69.096	5.685	103.954	-	1.445	325.848	725.292	1.051.140
fix kamatozású	167.083	113.778	8.141	6.117	18	26.854	-	25.036	-	41.005	-	-	175.242	212.790	388.032
változó kamatozású	118.136	167.905	26.785	128.731	-	107.412	-	44.060	5.685	62.949	-	-	150.606	511.057	661.663
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.445	-	1.445	1.445
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	24.871	1.159	68	141	498	634	710	218	772.833	1.473	-	-	798.980	3.625	802.605
fix kamatozású	-	70	-	141	-	634	-	218	-	1.473	-	-	-	2.536	2.536
változó kamatozású	24.871	1.089	68	-	498	-	710	-	772.833	-	-	-	798.980	1.089	800.069
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Származékos pénzügyi instrumentumok	945.704	699.341	880.168	378.971	557.280	416.304	26.776	5.084	40.243	97.805	742.345	245.973	3.192.516	1.843.478	5.035.994
fix kamatozású	929.702	561.503	658.754	183.337	559.388	387.848	26.799	5.084	40.490	97.487	-	-	2.215.133	1.235.259	3.450.392
változó kamatozású	16.002	137.838	221.414	195.634	-2.108	28.456	-23	-	-247	318	-	-	235.038	362.246	597.284
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	742.345	245.973	742.345	245.973	988.318
Egyéb pénzügyi eszközök	10.221	16.335	155	16	-	270	-	-	-	47	50.991	62.527	61.367	79.195	140.562
fix kamatozású	10.221	10.982	-	14	-	19	-	-	-	-	-	-	10.221	11.015	21.236
változó kamatozású	-	5.353	155	2	-	251	-	-	-	47	-	-	155	5.653	5.808
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	50.991	62.527	50.991	62.527	113.518

OTP BANK NYRT.
A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

37. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

37.4. Kamatlábckockázat-kezelés [folytatás]

2020. december 31-én [folytatás]

KÖTELEZETTSÉGEK	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		Mind-összesen
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
Bankokkal, Magyar Állammal, nemzeti bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek	75.420	72.092	12.005	109.125	3.741	78.752	39.270	13.770	742.198	27.016	114	11.812	872.748	312.567	1.185.315
fix kamatozású	6.185	41.403	12.005	78.467	3.422	17.551	39.270	13.770	735.267	24.708	-	-	796.149	175.899	972.048
változó kamatozású	69.235	30.689	-	30.658	319	61.201	-	-	6.931	2.308	-	-	76.485	124.856	201.341
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	114	11.812	114	11.812	11.926
Repó kötelezettségek	-	2.019	-	6.360	-	109.612	-	-	-	-	-	-	-	117.991	117.991
fix kamatozású	-	2.019	-	6.360	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8.379	8.379
változó kamatozású	-	-	-	-	-	109.612	-	-	-	-	-	-	-	109.612	109.612
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek	25.902	-	-	-	5.994	-	-	-	-	2.235	-	-	31.896	2.235	34.131
fix kamatozású	79	-	-	-	5.994	-	-	-	-	-	-	-	6.073	-	6.073
változó kamatozású	25.823	-	-	-	-	-	-	-	-	2.235	-	-	25.823	2.235	28.058
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ügyfelek betétei	6.143.610	8.390.678	101.521	633.365	142.203	880.099	68.741	171.992	239.805	502.668	15.169	601.012	6.711.049	11.179.814	17.890.863
fix kamatozású	413.308	2.873.541	101.521	633.233	142.203	879.857	68.741	171.989	239.805	502.658	-	-	965.578	5.061.278	6.026.856
változó kamatozású	5.730.302	5.517.137	-	132	-	242	-	3	-	10	-	-	5.730.302	5.517.524	11.247.826
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15.169	601.012	15.169	601.012	616.181
Kibocsátott értékpapírok	3.090	221	11.691	414	223.762	721	46.451	-	177.807	46	-	10	462.801	1.412	464.213
fix kamatozású	213	-	-	-	111.565	-	46.451	-	177.807	46	-	-	336.036	46	336.082
változó kamatozású	2.877	221	11.691	414	112.197	721	-	-	-	-	-	-	126.765	1.356	128.121
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10	-	10	10

OTP BANK NYRT.
A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

37. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

37.4. Kamatlábckockázat-kezelés [folytatás]

2020. december 31-én [folytatás]

KÖTELEZETTSÉGEK [folytatás]	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		Mind- összesen
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
Származékos pénzügyi instrumentumok	1.264.893	385.359	1.035.006	208.880	479.592	492.998	9.260	24.904	48.555	90.112	732.937	255.219	3.570.243	1.457.472	5.027.715
fix kamatozású	1.111.465	376.893	648.487	189.185	481.603	469.867	9.321	24.904	48.802	89.931	-	-	2.299.678	1.150.780	3.450.458
változó kamatozású	153.428	8.466	386.519	19.695	-2.011	23.131	-61	-	-247	181	-	-	537.628	51.473	589.101
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	732.937	255.219	732.937	255.219	988.156
Lízinggel kapcsolatos kötelezettségek	1.131	6.748	465	739	536	6.823	467	5.388	1.213	19.644	-	5.297	3.812	44.639	48.451
fix kamatozású	1.085	6.572	401	322	536	4.911	467	4.219	433	18.310	-	-	2.922	34.334	37.256
változó kamatozású	46	176	64	417	-	1.912	-	1.169	780	1.334	-	-	890	5.008	5.898
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.297	-	5.297	5.297
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	4.091	30.795	512	234	-	333	-	417	-	255	261.223	92.042	265.826	124.076	389.902
fix kamatozású	4.072	30.762	-	228	-	148	-	417	-	87	-	-	4.072	31.642	35.714
változó kamatozású	19	33	512	6	-	185	-	-	-	168	-	-	531	392	923
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	261.223	92.042	261.223	92.042	353.265
Alárendelt kölcsöntőke	-	-	-	84.833	-	184.090	-	-	-	5.781	-	-	-	274.704	274.704
fix kamatozású	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.684	-	-	-	5.684	5.684
változó kamatozású	-	-	-	84.833	-	184.090	-	-	-	97	-	-	-	269.020	269.020
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Nettó pozíció	-4.972.655	-1.902.366	95.740	820.640	-85.929	209.242	363.050	460.657	3.874.548	2.063.479	131.544	863.825	-593.702	2.515.477	1.921.775

OTP BANK NYRT.
A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

37. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

37.5. Piaci kockázat

A Csoport piaci kockázatot vállal. Piaci kockázatok a kamatláb-, deviza- és részvénytermékek nyitott pozíciójából adódnak, mivel ezek mindegyike ki van téve mind általános, mind specifikus piaci mozgásoknak. A Csoport a 'kockázatosított érték' (Value-at-Risk) módszert alkalmazza a nyitott pozíciók piaci kockázatának és a maximálisan várható veszteségnek a becslésére, amelyet a piaci feltételek változásaira vonatkozó számos feltételezésre alapoz. A Menedzsment határozza meg azt a kockázatosított értéket, amelyet a Csoport vállal, és ezt napi rendszerességgel nyomon követi. (A likviditás kockázat, devizakockázat és kamatláb kockázat elemzése a 37.2., 37.3. és 37.4. sz. jegyzetben található.)

37.5.1. Piaci kockázat érzékenységvizsgálata

A kockázatosított érték („Value-at-Risk” vagy „VaR”) kockázati mérőszám az adózás előtti eredményre vonatkozó potenciális veszteséget becsüli meg egy megadott tartási periódus és konfidenciaszint mellett.

A VaR módszertan egy statisztikailag definiált, valószínűség-számításon alapuló megközelítés, amely figyelembe veszi a piaci volatilitást, a kockázatok diverzifikációját, az egymást ellensúlyozó pozíciókat, valamint a termékek és piacok közötti korrelációkat. A kockázatok konzisztensen mérhetőek minden piacon és terméken, és a kockázatot összesíteni lehet egyetlen kockázati mérőszámmá. A Csoport egy napos 99%-os VaR-t alkalmaz, amelynél a napi veszteség 99%-os valószínűséggel nem fogja meghaladni a jelölt VaR-t.

Az alkalmazott VaR módszertan napi kockázati adatok számítására alkalmazzák, amely magában foglalja a historikus és variancia-kovariancián alapuló megközelítéseket is. Az egyes piaci kockázati típusok közötti diverzifikációs hatás a gazdasági tőkeszámítás során nem kerül érvényesítésre.

A különböző portfóliókra vonatkozó jövőbeni potenciális kitétség meghatározására – a fent említett két módszeren túlmenően – havi rendszerességgel Monte Carlo szimuláció is alkalmazásra kerül.

A kereskedési portfólióra vonatkozó VaR a következőképpen összegezhető (millió forintban):

Historikus VaR (99%, egy nap) kockázati típusonként	Átlagos VaR	
	2021	2020
Devizaárfolyam	1.691	1.530
Kamatláb	212	146
Tőkeinstrumentumok	20	141
Diverzifikáció	=	=
Teljes VaR kitétség	<u>1.923</u>	<u>1.817</u>

A fenti táblázatban szerepelnek a főbb eszközosztályokban lévő pozíciók által megtestesített kockázatosított értékek. A főbb eszközosztályok értékét meghatározó folyamatok azonban nem függetlenek (pl.: ha a HUF gyengül az EUR-val szemben, akkor emelkednek a magyar államkötvény-hozamok). A főbb eszközosztályok közötti diverzifikáció miatt a teljes VaR kitétség elmarad az eszközosztályonként számolt VaR kitétségek összegétől.

A VaR mérőszám a Csoport napi kitétségét fejezi ki a deviza- és kamatláb kockázatra, míg az érzékenységvizsgálat a reálisan várható kamatláb- és devizaárfolyam-változások hatását értékeli egy éves időtávon. Az érzékenységvizsgálat hosszabb időtávja kiegészíti a VaR mérőszámot és segít a Csoport piaci kockázatoknak való kitétségének becslésében. A devizaárfolyam-érzékenységvizsgálat részleteit a 37.5.2. jegyzet, a kamatláb-érzékenységvizsgálat részleteit a 37.5.3. jegyzet, a tőkeinstrumentum érzékenységvizsgálat részleteit a 37.5.4. jegyzet tartalmazza.

OTP BANK NYRT.
A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

37. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

37.5. Piaci kockázat [folytatás]

37.5.2. Devizaárfolyam-érzékenységvizsgálat

A Bank megváltoztatta a devizaárfolyam-érzékenységvizsgálat során használt módszertanát és 2021. március 31-től historikus VaR modellt alkalmaz. A korábbi Monte Carlo szimuláció a Csoport érzékenységet mutatta be az EUR árfolyam változásának növekedésére és csökkenésére 3 hónapos időtávon. Az érzékenységvizsgálat magában foglalta a fennálló devizás monetáris tételeket mint a külföldi tevékenységekhez kapcsolódó stratégiai nyitott pozíciót. A felsővezetés határozatával összhangban azonban a korábbi -310 millió EUR stratégiai nyitott pozíció teljesen lezárásra került 2021. március 31-ig.

A stratégiai pozíció zárása óta a Csoport historikus VaR számítását alkalmaz 1 napos tartási periódussal. Az érzékenységvizsgálat során a tőke megfelelés belső értékelési folyamatánál (ICAAP) is használt nettó nyitott devizapozíció került felhasználásra. A VaR módszertan egy statisztikailag definiált, valószínűség számításra alapuló megközelítés, amely figyelembe veszi a piaci volatilitást, a kockázatok diverzifikációját, az egymást ellensúlyozó pozíciókat, valamint a termékek és piacok közötti korrelációkat.

Bank továbbá számszerűsíti a saját tőkével szemben értékelt eszközök devizaárfolyam-kockázatát is. Ide tartoznak az egyéb átfogó eredménnyel szemben értékelt értékpapírok, valamint a konszolidált entitásokhoz kapcsolódó devizaárfolyam-különbözetek.

Az alábbi táblázat mutatja be a devizaárfolyam-érzékenységvizsgálat eredményét. A lenti táblázat számai jelzik, hogy a megadott konfidencia-szint mellett várhatóan mekkora napi nyereség/veszteség realizálható a portfólión.

Valószínűség	Konszolidált eredményhatás		Konszolidált átfogó eredményhataás	
	Millió forintban	Millió forintban	Millió forintban	Millió forintban
	2021	2020	2021	2020
1%	-194	-522	-1.707	-5.239
5%	-132	-388	-1.038	-2.261
25%	-50	-173	-398	-896
50%	-1	-14	98	-227
25%	53	111	531	584
5%	142	352	1.215	1.918
1%	221	696	1.509	2.981

Megjegyzés:

(1) A historikus VaR szimuláció az árfolyamok 2020. december 31. és 2021. december 31. között megfigyelhető historikus eloszlásán alapul.

37.5.3. Kamatláb-érzékenységvizsgálat

Az alábbi érzékenységvizsgálat mind a származékos, mind a nem származékos ügyletek mérlegfordulónapi kamatláb-kockázati kitétséget figyelembe veszi. Az érzékenységvizsgálat azon a feltételezésen alapul, hogy a fordulónapon fennálló eszközök és kötelezettségek az egész év során fenn fognak állni. Az érzékenységvizsgálat csak a kedvezőtlen kamatláb-változások feltételezését tartalmazza. A lényeges feltételezések a következők voltak:

- A változó kamatozású eszközök és kötelezettségek a modellezett benchmark hozamokra árazódnak át az átárazódási időpontokban, változatlan margint feltételezve az előző átárazódási időponthoz képest.
- A fix kamatozású eszközök és kötelezettségek a szerződéses lejáratkor árazódnak át.
- Az olyan kötelezettségek, amelyeknél a Banknak joga van változtatni a kamatlábat, két hét késéssel árazódnak át, változatlan margint feltételezve az előző átárazódási időponthoz képest.
- Az olyan betétek esetében, amelyek kamatlába 0,3%-nál alacsonyabb magasabb hozamkörnyezet esetén is, változatlan ságot feltételezünk a teljes időszak alatt.

OTP BANK NYRT.
A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

37. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

37.5. Piaci kockázat [folytatás]

37.5.3. Kamatláb-érzékenységvizsgálat [folytatás]

A kamateredmény BUBOR báziskamatra való érzékenységét a következő két hozampálya feltételezése mellett vizsgáltuk:

1. a BUBOR és az alapkamat a következő év során 100 bázisponttal nő (valószínű scenárió)
2. a BUBOR és az alapkamat a következő év során 50 bázisponttal csökken (alternatív scenárió)

A nettó kamatbevétel a 2022. január 1-jével kezdődő egy éves időszakban 1.487 millió forinttal nőne a valószínű scenárióban (1.301 millió forinttal csökkenne 2020. december 31-én), míg az alternatív scenárióban 1.025 millió forinttal (5.732 millió forinttal 2020. december 31-én) csökkenne a szimuláció eredménye alapján.

Ezt a hatást ellensúlyozza a fedezeti célú (üzleti) állampapír-portfólión elért -619 millió forintos (valószínű scenárió), illetve 322 millió forintos (alternatív scenárió) árfolyameredmény 2021. december 31-én, mely a tőkével szemben van elszámolva (ugyanaz a hatás 2020. december 31-én 584 millió forint a valószínű scenárió, illetve 2.329 millió forint az alternatív scenárió esetében).

Emellett megvizsgáltuk a nettó kamatbevétel és a fedezeti célú állampapír-portfólió nettó piaci értékének azonnali 10 bázispontos párhuzamos HUF, EUR, USD hozamgörbe-elmozdulásra való érzékenységét. A következő táblázat tartalmazza az eredményeket (millió forintban):

Megnevezés	2021		2020	
	Hatás az éves nettó kamatbevételre (egyéves periódus)	Hatás a tőkére (Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt állampapír-portfólió árfolyamváltozása)	Hatás az éves nettó kamatbevételre (egyéves periódus)	Hatás a tőkére (Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt állampapír-portfólió árfolyamváltozása)
HUF -0,1% párhuzamos eltolás	-105	64	-1.809	389
EUR -0,1% párhuzamos eltolás	-1.989	-	-2.179	-
USD -0,1% párhuzamos eltolás	-257	-	-497	-
Összesen	<u>-2.351</u>	<u>64</u>	<u>-4.485</u>	<u>389</u>

37.5.4. Tőkeinstrumentum-érzékenységvizsgálat

Az alábbi táblázat mutatja be a tőkeinstrumentumok ára való érzékenységet. A Csoport a VaR számításánál 1 napos időhorizontot és 99%-os konfidencia-intervallumot alkalmaz. A VaR módszertan egy statisztikailag definiált, valószínűségszámításon alapuló megközelítés, amely figyelembe veszi a piaci volatilitást, a kockázatok diverzifikációját, az egymást ellensúlyozó pozíciókat, valamint a termékek és piacok közötti korrelációkat. Az így jelentett értéket a napi veszteség 99%-os valószínűséggel nem fogja meghaladni.

A stresszteszt az elmúlt 1 év legnagyobb napi elmozdulását feltételezi, és mindig a kedvezőtlen irányba történő elmozdulásával számol. Ez a scenárió azt mutatja be, hogy mi lenne az eredménye, ha a portfólió elemei egyszerre veszítenének értékükből az elmúlt egy év legnagyobb napi elmozdulását feltételezve.

Megnevezés	2021	2020
VaR (99%, egy nap, millió forint)	12	141
Stresszteszt (millió forint)	-21	-233

OTP BANK NYRT.
A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

37. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

37.6. Tőkemenedzsment

Tőkemenedzsment

A Csoport tőkemenedzsmentjének fő célja a prudens működés biztosítása, a szabályozói tőkemegfelelési előírásoknak való maradéktalan megfelelés a tevékenység zavartalan folytatása érdekében, a részvényesi érték maximalizálásával, a finanszírozási struktúra optimalizálása mellett.

A Csoporttagok tőkemenedzsmentje a kockázatok fedezéséhez rendelkezésre álló saját tőke és tőke jellegű finanszírozás, valamint minden lényeges, tőkével fedezendő kockázat értékelésére és kezelésére kiterjed.

A Csoporttagok tőkemenedzsment-tevékenységének alapja rövidtávon a tőkehelyzet folyamatos monitoringja, hosszabb távon az üzleti és stratégiai tervezési folyamat, amelynek során a várható tőkehelyzet mérése és előrejelzése történik.

A Csoporttagok alapvetően jövedelmezőségük fejlesztésével és fenntartásával biztosítják a kockázati szintjüknek és a szabályozói elvárásoknak megfelelő tőkeszintet. Amennyiben egy Csoporttag tervezett kockázatvállalásai meghaladják a saját források és a korábban felvett járulékos tőkeelemek által nyújtott tőkefedezetet, eseti intézkedésekkel biztosítja a prudens működést. További alkalmazott tőkemenedzsment eszközök a Banknál az osztalékpolitika, valamint a saját részvények állományával való gazdálkodás.

Tőkemegfelelés

Az új tőkemegfelelési direktíva (CRDIV/CRR) globális irányelveket fogalmaz meg a bankok szabályozására vonatkozóan (Bázel III megállapodás) az EU jogi keretrendszerében. Az új irányelvek 2014. január 1-jétől váltak hatályossá. A hitelintézetekre vonatkozóan sor került a prudenciális szabályok szigorítására, a megfelelő tőketartalék és likviditási szint biztosítása érdekében. Az új keretrendszer hatására az EU-ban a hitelintézetek még stabilabbá válnak, és javul a tevékenységükhöz kapcsolódó megfelelő kockázatkezelési képességük, valamint a működés során felmerülő esetleges veszteségek fedezettsége. 2014. január 1-től a Csoport tőkemegfelelésének ellenőrzése az IFRS szerint készített pénzügyi kimutatások alapján a hatályos irányelvek, szabályok és mutatók mentén történik.

A Csoport a szabályozói tőkekövetelményének meghatározásához a hitelezési és piaci kockázatok esetében a sztenderd módszert, míg a működési kockázatok esetében az alapmutató módszert, illetve a fejlett mérési módszert (AMA) együttesen alkalmazza.

A nemzetközi összehasonlíthatóság érdekében a Csoport kiszámítja az EU által befogadott IFRS alapú szavatoló tőkéjét, valamint annak felhasználásával az IFRS alapú tőkemegfelelési mutatóit a Bázel III előírásai alapján. A Csoport tőkemegfelelési mutatója 19,1%, a szavatoló tőke összege 3.191.765 millió forint, az összes kockázatot magában foglaló tőkekövetelmény pedig 1.335.305 millió forint volt 2021. december 31-én. Ugyanezek a mutatók 2020. december 31-én rendre 17,7%, 2.669.806 millió forint és 1.203.751 millió forint voltak.

OTP BANK NYRT.
A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

37. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

37.6. Tőkemenedzsment [folytatás]

Adatok millió forintban, IFRS szerint	2021	2020
<i>Alapvető tőke (Tier 1) =</i>		
<i>Elsődleges alapvető tőke (CET 1)</i>	2.926.882	2.316.118
Jegyzett tőke	28.000	28.000
Tartalékok ¹	2.896.118	2.342.166
Valósérték-korrekció	-15.715	33.991
Egyéb tőkeelemek	104.326	39.204
Nem ellenőrzött részesedések	1.996	1.795
Visszavásárolt saját részvények	-121.941	-145.939
Goodwill és egyéb immateriális javak	-183.440	-174.997
Egyéb kiigazítások	217.538	191.898
Kiegészítő alapvető tőke (AT 1)	-	-
<i>Járulékos tőke (Tier 2)</i>	264.883	353.688
Kölcsöntőke-elemek	264.397	263.439
Egyéb kibocsátott tőkeelem	-	89.935
Leányvállalatok által kibocsátott, T2 tőkeként megjelenített elemek	486	314
Szavatoló tőke	<u>3.191.765</u>	<u>2.669.806</u>
Hitelkockázat tőkekövetelménye	1.199.423	1.071.163
Piaci kockázatok tőkekövetelménye	13.440	19.170
Működési kockázat tőkekövetelménye	<u>122.442</u>	<u>113.418</u>
Összes tőkekövetelmény	<u>1.335.305</u>	<u>1.203.751</u>
Többlettőke	<u>1.856.460</u>	<u>1.466.055</u>
CET 1 mutató	17,50%	15,40%
Tier 1 mutató	17,50%	15,40%
Tőke megfelelési mutató	<u>19,10%</u>	<u>17,70%</u>

Basel III

Az Elsődleges alapvető tőke összetevői: jegyzett tőke, tartalékok (eredménytartalék, egyéb tartalékok, leányvállalatok sajáttőke-változása, nettó eredmény, konszolidáció miatti változások), valósérték-korrekciók, egyéb tőkeelemek (átértékelési különbözet, részvényalapú kifizetés, cashflow-fedezeti ügyletek, nettó külföldi befektetések fedezeti ügyletei), kisebbségi részesedések, visszavásárolt saját részvények, goodwill és egyéb immateriális javak, egyéb kiigazítások (prudenciális szűrők miatti kiigazítások, halasztott adókövetelések miatti kiigazítások, átmeneti rendelkezések miatti kiigazítások).

Járulékos tőke: kölcsöntőke-elemek (alarendelt kölcsöntőke, járulékos kölcsöntőke), egyéb kibocsátott tőkeelem, leányvállalatok által kibocsátott, T2 tőkeként megjelenített instrumentumok.

A szabályozói megfelelés szempontjából az összevont alapú felügyelet szerinti konszolidált kör alapján számolt mutatók az irányadóak. Az összevont alapú felügyeleti kör alapján számolt mutatókat az OTP Csoport Nyilvánosságra Hozatali dokumentuma tartalmazza.

A Csoport teljes mértékben eleget tett a külső tőkekövetelményre vonatkozó elvárásoknak a 2021-es és 2020-as évben egyaránt.

¹ A tartalékokból a 2019., 2020. és 2021. évi eredmény után kifizetni tervezett osztaléktömeg is levonásra került.

OTP BANK NYRT.
A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

38. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK ÁTSOROLÁSA ÉS ÁTADÁSA
(millió forintban)

Átsorolás az egyéb átfogó eredménykimutatáson keresztül valós értéken értékelt eszközök közé

2021. december 31.

Átsorolás időpontja	Átsorolás indoka	Értékpapír típusa	Névérték átsoroláskor	Valós érték átsoroláskor	Effektív kamatláb	Kamat-bevétel
2018. szeptember 1.	Üzleti modell változása	Lakossági magyar államkötvények	1.069	1.087	2%-3%	38

A 2018. év során mintegy 66.506 millió forint értékben került sor a Magyar Állam által kibocsátott lakossági államkötvények átsorolására a kereskedési célú portfólióból az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt kategóriába, amelyből 1.087 millió forint állományt tartott nyilván a Bank 2021. december 31-én. A Bank korábban is tartott az Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt portfólióban lakossági államkötvényeket. Az átsorolás célja, hogy a Bank az összes lakossági államkötvényét egységes üzleti modell alapján kezelje, amelynek célja a jövőbeni szerződéses cash flow beszédése és/vagy a papírok eladása. 2018-ban a lakossági államkötvény-portfólió feltételei és az árazási környezet jelentősen megváltozott, amelynek eredményeként a Bank nem képes tovább fenntartani kizárólagos kereskedési szándékát, ahogyan azt korábban tette. Továbbá az Államadósság Kezelő Központ és a Bank között létrejött egy megállapodás a portfólió visszavásárlására, ezért a fentebb jelzett portfólió átsorolásra került.

Pénzügyi instrumentumok, amelyek átadásra kerültek, de nem lettek kivezetve

	Átadott eszközök		Kapcsolódó kötelezettségek	
	Könyv szerinti érték 2021		Könyv szerinti érték 2020	
Pénzügyi eszközök valós értéken az átfogó eredménykimutatáson átvezetve				
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	<u>52.371</u>	<u>45.484</u>	<u>48.176</u>	<u>44.287</u>
Összesen	<u>52.371</u>	<u>45.484</u>	<u>48.176</u>	<u>44.287</u>
Amortizált bekerülési értéken				
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	92.765	90.986	136.316	119.789
Hitelek és előlegek	833	1.056	1.171	-
Összesen	<u>93.598</u>	<u>92.042</u>	<u>137.487</u>	<u>119.789</u>
Mindösszesen	<u>145.969</u>	<u>137.526</u>	<u>185.663</u>	<u>164.076</u>

A Csoport 2021. december 31-én és 2020. december 31-én mintegy 79.045 millió forint és 109.612 millió forint értékben rendelkezett visszavásárlási megállapodások (repó ügyletek) miatti kötelezettséggel. A visszavásárlási megállapodások keretében ideiglenesen értékesített értékpapírok továbbra is a Csoport konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásában kerülnek megjelenítésre a megfelelő értékpapír-kategóriában. A kapcsolódó kötelezettség amortizált bekerülési értéken kerül értékelésre a mérlegben a „Nemzeti kormányokkal, nemzeti bankokkal és egyéb bankokkal szembeni, valamint repó kötelezettségek” soron.

Pénzügyi eszközök átadása, kivezetése folytatódó részvétellel

Olyan pénzügyi eszközök, amelyek kivezetésre kerültek volna, de továbbra is folytatódó részvétellel bírnak, nem jelentek meg a konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásában sem 2021. december 31-én, sem 2020. december 31-én.

OTP BANK NYRT.
A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

39. SZ. JEGYZET: MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZÉKOS PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK (millió forintban)

Normál üzletmenet során a Csoport különböző pénzügyi tranzakciókban vesz részt, amelyek nem jelennek meg a pénzügyi helyzet kimutatásában, és amelyeket mérlegen kívüli pénzügyi instrumentumoknak neveznek. Ezzel ellentétes megjegyzés hiányában a mérlegen kívüli pénzügyi instrumentumok elméleti tőkeösszege szerepel az alábbiakban.

Függő kötelezettségek	2021	2020
Hitelkeret igénybe nem vett része	4.065.002	3.420.718
Bankgarancia	1.293.841	1.159.699
Faktoring hitelnújtási elkötelezettség	464.341	305.269
Visszaigazolt akkreditívek	65.077	35.715
Egyéb	<u>27.997</u>	<u>35.965</u>
Függő kötelezettségek		
IFRS 9 szerint összesen	<u>5.916.258</u>	<u>4.957.366</u>
Le nem zárt peres ügyekből		
várható kötelezettségek (perérték)	75.453	53.486
Egyéb	<u>5.410</u>	<u>22.164</u>
Függő kötelezettségek		
IAS 37 szerint összesen	<u>80.863</u>	<u>75.650</u>
Összesen	<u>5.997.121</u>	<u>5.033.016</u>

Jogviták

A mérleg fordulónapjáig a Csoporttal szemben különféle kárigények kerültek bejelentésre és különböző jogi eljárások folytak, melyek jellegük alapján a rendes üzletmenethez tartoznak. A kárigények és jogi eljárások volumene megfelel a korábbi évek volumeneinek.

A Csoport megítélése szerint a vele szemben támasztott igények és peresített követelések nem érintik lényegesen pénzügyi helyzetét, jövőbeli működési eredményét vagy cash flow-ját, bár nem adható biztosíték az igények és peresített követelések végső kimenetele tekintetében.

Mindazonáltal a jogviták miatt megképzett céltartalék összege 2021. december 31-én 35.354 millió forint, 2020. december 31-én pedig 34.894 millió forint volt. (lásd a 24. sz. jegyzetet)

Hitelnújtásra vonatkozó kötelezettségvállalás, garanciák és akkreditívek

Ezen instrumentumok elsődleges célja, hogy a Csoport az ügyfelek számára igény szerint biztosítson pénzeszközöket. A garanciák és akkreditívek – amelyek visszavonhatatlanul biztosítják, hogy a Csoport helytálljon abban az esetben, ha az ügyfél nem tudja teljesíteni harmadik fél felé fennálló kötelezettségeit – a kölcsönökkel azonos hitelezési kockázatot jelentenek.

Az okmányos és kereskedelmi akkreditívek – amelyek keretében a Csoport egy ügyfele nevében írásban kötelezettséget vállal arra, hogy meghatározott feltételek mellett valamely harmadik fél egy előre meghatározott összeget lehívhat a Csoporttól – biztosítékát azon áruk leszállítása képezi, amelyre az akkreditív vonatkozik, így kevesebb kockázatot hordoznak, mint a közvetlen hitelfelvétel.

A hitelek, garanciák vagy akkreditívek formájában nyújtott kölcsönök engedélyezhető keretének kihasználatlan részei vonatkozásában a Csoport kötelezettséget vállal hitelnújtásra. A kölcsönnyújtásra vonatkozó kötelezettségvállalás hitelezési kockázatának tekintetében a Csoport potenciálisan a kihasználatlan kötelezettségvállalási keretének teljes összegével megegyező veszteség kockázatának van kitéve. Ugyanakkor a veszteség valószínűsíthető összege alacsonyabb a kihasználatlan kötelezettségvállalási keret teljes összegénél, mivel a legtöbb hitelnújtásra vonatkozó kötelezettség feltétele, hogy az ügyfelek megfeleljenek bizonyos hitelképességi követelményeknek.

A garanciákra, visszavonhatatlan akkreditívekre és igénybe nem vett hitelnújtási kötelezettségvállalásokra hasonló hitelezési kockázati monitoring és hitelezési szabályzat vonatkozik, mint amelyet hitelnújtásnál alkalmaznak. A Csoport menedzsmentje szerint a garanciákkal, visszavonhatatlan akkreditívekkel és igénybe nem vett hitelnújtási kötelezettségvállalásokkal kapcsolatos piaci kockázat minimális.

OTP BANK NYRT.
A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

39. SZ. JEGYZET: MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZÉKOS PÉNZÜGYI
INSTRUMENTUMOK (millió forintban) [folytatás]

Bankgarancia és kezesség

Kezesség esetén a Csoport a jogosulttal szemben arra vállal kötelezettséget, hogy a főadós nem teljesítése esetén helyette meghatározott összeghatárig, meghatározott feltételek esetén, határozott időpontig fizetést fog teljesíteni anélkül, hogy az alapjogviszonyt vizsgálná. A kezesség járulékos kötelezettségvállalás, míg a garancia esetén a Csoport által szabott feltételek a kötelezőek, azaz önálló kötelezettségvállalás. A bankgaranciára leggyakrabban akkor van szükség, ha az elsődleges kötelezett képessége a szerződésből eredő kötelezettségeinek teljesítésére kérdéses, vagy ha van olyan köz- vagy magánérdek, amely védelmet igényel a megbízó nemteljesítésének következményei ellen.

Bármely írásban vállalt kezességnek, illetve garanciának lejáratí határideje van. Ez azt jelenti, hogy amennyiben a kedvezményezett a jelzett határidőig nem él a kezessel, illetve garanciával szemben azzal a joggal, amely számára a kezesség-, illetve garanciavállalásból ered, úgy minden ebből adódó követelésétől automatikusan elesik.

Egyszerű kezesség esetén a jogosult az adóstól köteles megkísérelni a kötelezettség behajtását, mert amíg a kötelezettség az adóstól behajtható, a kezes megtagadhatja a fizetést, míg készfizető kezesség esetén a jogosult azonnal fordulhat a kezeshez is, nincs sortartási kifogás.

Származékos ügyletek

A Csoport szigorú limiteket alkalmaz a nettó nyitott származékos pozíciók – azaz a vételi és eladási ügyletek közti különbségek – vonatkozásában, mind az összeg, mind a futamidő tekintetében. Bármely esetben, a hitelezési kockázatnak kitett összeg a nyereséges instrumentumok (azaz eszközök) jelenlegi valós értékére korlátozódik, amely – a származékos ügyletek viszonylatában – a még le nem járt instrumentumok volumenét tükröző szerződéses vagy elméleti tőkeösszegnek csupán kis hányadát jelenti. A Csoport ezt a hitelezési kockázatot az ügyfelekre vonatkozó hitelezési limitek részeként kezeli, a piaci mozgásokból eredő potenciális kitétséggel együtt. Az ezen instrumentumokra vonatkozó hitelezési kockázat esetén a Csoport nem ír elő fedezetet vagy más biztosítékot, kivéve az ügyfelekkel folytatott kereskedés esetén, ahol a Csoport a legtöbb esetben értékpapírletétet kér.

40. SZ. JEGYZET: RÉSZVÉNYALAPÚ KIFIZETÉSEK ÉS MUNKAVÁLLALÓI JUTTATÁSOK
(millió forintban)

A CRD III. irányelvek és a Hpt. módosítása alapján a Bank Közgyűlése által határozatban elfogadott Bankcsoporti Javadalmazási Politika bevezetésével a korábbi opciós program módosítására volt szükség.

A Bankcsoporti Javadalmazási Politika hatálya alá tartozó személyi körben főszabály szerint a teljesítményértékelésen alapuló teljesítményjavadalmazás egységesen készpénzbónusz és részvény formájában történik 50-50%-os arányban, a juttatásnak az OTP Bank törzsrésvényeiből kell állnia, továbbá a teljesítményjavadalmazás – a Hpt. előírásaival összhangban álló – hányadát halasztva kell kifizetni.

A teljesítményjavadalmazás részvényalapú részét a Bankcsoporttag leányvállalatok érintett vezetői részére a Bank biztosítja.

A Bankcsoport Javadalmazási Politikája implementációs folyamatának keretében vált nyilvánvalóvá, hogy egyes külföldi leányvállalatok esetében – az Európai Unió vonatkozó irányelveivel összeegyeztethetetlen – nemzeti jogszabályi környezet okán nincs lehetőség az eredetileg meghatározott részvényalapú juttatás biztosítására, ezért az érintett országokban a részvényjuttatás semlegesítésére került sor, illetve 2017-től virtuális részvényjuttatásra – részvényárfolyamhoz kötött készpénzkifizetésre – kerül sor. 2021. évtől (a 2021. év utáni kifizetések esetében) a külföldi leányvállalatoknál egységesen virtuális részvényjuttatásra kerül majd sor.

A teljesítményjavadalmazás részvényalapú hányadának elszámolásához felhasználható részvények egyénekre lebontott darabszámát a részvényalapú teljesítményjavadalmazás összege és a Felügyelő Bizottság¹ által megállapított részvényárfolyam hányadosaként kell meghatározni.

A Felügyelő Bizottság a részvény darabszámának meghatározásához figyelembe veendő árfolyamot a teljesítményalapú javadalmazás elszámolását megelőző 10 napon belül meghozott döntése időpontját megelőző három tőzsdei napon a Budapesti Értéktőzsdén rögzített OTP Bank által kibocsátott törzsrészvény napi középárfolyamának átlaga alapján állapítja meg.

Ezzel egyidejűleg kerül sor a kedvezményes áron történő részvényjuttatás konkrét feltételeinek megállapítására is azzal, hogy a kedvezményes áron történő részvényjuttatás maximum 6.000 forint kedvezményt tartalmazhat, és a részvényenként elérhető jövedelemtartalom a részvényjuttatás érvényesítésének időpontjában maximum 12.000 forint lehet.

¹ 2014. év végéig a Bank Igazgatósága

OTP BANK NYRT.
A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

40. SZ. JEGYZET: RÉSZVÉNYALAPÚ KIFIZETÉSEK ÉS MUNKAVÁLLALÓI JUTTATÁSOK
(millió forintban) [folytatás]

A jelenleg futó, 2016-2020. év utáni részvényalapú javadalmazás konkrét paramétereit az OTP Bank Felügyelő Bizottsága az alábbiak szerint határozta meg:

Év	Kedvezményes áron történő részvényvásárlás		Részvényre váltott javadalmazás átváltási ára	Kedvezményes áron történő részvényvásárlás		Részvényre váltott javadalmazás átváltási ára	Kedvezményes áron történő részvényvásárlás		Részvényre váltott javadalmazás átváltási ára
	Vételár	Maximális jövedelem-tartalom		Vételár	Maximális jövedelem-tartalom		Vételár	Maximális jövedelem-tartalom	
forint/részvény									
2016. év után			2017. év után			2018. év után			
2017	7.200	2.500	9.200	-	-	-	-	-	-
2018	7.200	3.000	9.200	8.064	3.000	10.064	-	-	-
2019	7.200	3.500	9.200	8.064	3.500	10.064	10.413	4.000	12.413
2020	7.200	4.000	9.200	8.064	4.000	10.064	10.413	4.000	12.413
2021	-	-	-	8.064	4.000	10.064	10.413	4.000	12.413
2022	-	-	-	8.064	4.000	10.064	10.913	4.000	12.413
2023	-	-	-	-	-	-	10.913	4.000	12.413
2024	-	-	-	-	-	-	10.913	4.000	12.413
2025	-	-	-	-	-	-	10.913	4.000	12.413

Év	Kedvezményes áron történő részvényvásárlás		Részvényre váltott javadalmazás átváltási ára	Kedvezményes áron történő részvényvásárlás		Részvényre váltott javadalmazás átváltási ára
	Vételár	Maximális jövedelem-tartalom		Vételár	Maximális jövedelem-tartalom	
forint/részvény						
2019. év után			2020. év után			
2020	9.553	4.000	11.553	-	-	-
2021	9.553	4.000	11.553	12.644	9.000	16.644
2022	9.553	4.000	11.553	12.644	8.000	16.644
2023	9.553	4.000	11.553	13.644	8.000	16.644
2024	9.553	4.000	11.553	13.644	8.000	16.644
2025	9.553	4.000	11.553	13.644	8.000	16.644
2026	9.553	4.000	11.553	13.644	8.000	16.644
2027	-	-	-	13.644	8.000	16.644

OTP BANK NYRT.
A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

40. SZ. JEGYZET: RÉSZVÉNYALAPÚ KIFIZETÉSEK ÉS MUNKAVÁLLALÓI JUTTATÁSOK
(millió forintban) [folytatás]

A részvényalapú kifizetések valósérték-meghatározása során figyelembe vett releváns tényezők az alábbiak:

Év	Referencia- árfolyam	Feltételezett volatilitás	Kockázatmentes hozam (forint)						
			1 év	2 év	3 év	4 év	5 év	6 év	7 év
2017	9.200	21,3%	0,1%	0,5%	0,7%	1,0%	1,3%	1,3%	1,3%
2018	10.064	26,0%	0,2%	0,6%	1,0%	1,3%	1,6%	1,9%	2,1%
2019	12.413	19,2%	0,2%	0,7%	0,9%	1,1%	1,3%	1,4%	1,6%
2020	11.553	33,6%	0,6%	0,4%	0,5%	0,6%	0,8%	0,9%	1,0%
2021	16.644	28,6%	1,0%	1,6%	1,8%	1,9%	2,0%	2,1%	2,1%

Év	Feltételezett osztalékpálya (forint/részvény)							Értékelőmodell
	1 év	2 év	3 év	4 év	5 év	6 év	7 év	
2017	219	219	252	290	334	384	442	Binomiális
2018	219	219	219	219	219	219	219	Binomiális
2019	252	290	333	383	440	507	583	Binomiális
2020	219	252	290	333	383	440	507	Binomiális
2021	371	321	357	393	432	475	523	Binomiális

A **2016. év utáni**, Felügyelő Bizottság által elfogadott, 2021. december 31-én fennálló tényleges darabszámok az alábbiak szerint alakulnak:

	Jóváhagyott 2021. december részvény- mennyiség	31-ig lehívott / elszámolt	Súlyozott átlagos részvényár a lehívás / elszámolás napján (Ft-ban)	Lejárt darab- szám	Tényleges darab- szám
2017-ben megnyílt részvényvásárlási időszak	147.984	147.984	9.544	-	-
2017-ben juttatott részvényre váltott javadalmazás	4.288	4.288	9.194	-	-
2018-ban megnyílt részvényvásárlási időszak	321.528	321.528	10.387	-	-
2018-ban juttatott részvényre váltott javadalmazás	8.241	8.241	10.098	-	-
2019-ben megnyílt részvényvásárlási időszak	161.446	161.446	12.415	-	-
2019-ben juttatott részvényre váltott javadalmazás	4.033	4.033	11.813	-	-
2020-ban megnyílt részvényvásárlási időszak	166.231	166.231	13.629	-	-
2020-ban juttatott részvényre váltott javadalmazás	4.303	4.303	11.897	-	-

A **2017. év utáni**, Felügyelő Bizottság által elfogadott, 2021. december 31-én fennálló tényleges darabszámok az alábbiak szerint alakulnak:

	Jóváhagyott 2021. december részvény- mennyiség	31-ig lehívott / elszámolt	Súlyozott átlagos részvényár a lehívás / elszámolás napján (Ft-ban)	Lejárt darab- szám	Tényleges darab- szám
2018-ban megnyílt részvényvásárlási időszak	108.243	108.243	11.005	-	-
2018-ban juttatott részvényre váltott javadalmazás	11.926	11.926	10.098	-	-
2019-ben megnyílt részvényvásárlási időszak	212.282	212.282	12.096	-	-
2019-ben juttatott részvényre váltott javadalmazás	26.538	26.538	11.813	-	-
2020-ban megnyílt részvényvásárlási időszak	101.571	101.565	12.084	6	-
2020-ban juttatott részvényre váltott javadalmazás	11.584	11.584	11.897	-	-
2021-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	109.460	106.719	16.441	-	2.741
2021-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	11.531	11.531	16.477	-	-
2022-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	42.820
2022-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	3.003

OTP BANK NYRT.
A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

40. SZ. JEGYZET: RÉSZVÉNYALAPÚ KIFIZETÉSEK ÉS MUNKAVÁLLALÓI JUTTATÁSOK
(millió forintban) [folytatás]

A **2018. év utáni**, Felügyelő Bizottság által elfogadott, 2021. december 31-én fennálló tényleges darabszámok az alábbiak szerint alakulnak:

	Jóváhagyott részvény- mennyiség	2021. december 31-ig lehívott / elszámolt	Súlyozott átlagos részvényár a lehívás / elszámolás napján (Ft-ban)	Lejárt darabszám	Tényleges darabszám
2019-ben megnyílt részvényvásárlási időszak	82.854	82.854	13.843	-	-
2019-ben elszámolt részvényre váltott javadalmazás	17.017	17.017	11.829	-	-
2020-ban megnyíló részvényvásárlási időszak	150.230	150.230	14.294	-	-
2020-ban elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	33.024	33.024	11.897	-	-
2021-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	73.799	73.799	16.314	-	-
2021-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	14.618	14.618	16.468	-	-
2022-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	99.341
2022-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	17.042
2023-ban megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	45.155
2023-ban elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	4.114
2024-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	864
2025-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	432

A **2019. év utáni**, Felügyelő Bizottság által elfogadott, 2021. december 31-én fennálló tényleges darabszámok az alábbiak szerint alakulnak:

	Jóváhagyott részvény- mennyiség	2021. december 31-ig lehívott / elszámolt	Súlyozott átlagos részvényár a lehívás / elszámolás napján (Ft-ban)	Lejárt darabszám	Tényleges darabszám
2020-ban megnyílt részvényvásárlási időszak	91.403	91.403	12.218	-	-
2020-ban elszámolt részvényre váltott javadalmazás	22.806	22.806	11.897	-	-
2021-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	201.273	192.577	16.523	-	8.696
2021-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	30.834	30.834	17.618	-	-
2022-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	109.567
2022-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	15.554
2023-ban megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	125.771
2023-ban elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	18.025
2024-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	44.421
2024-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	6.279
2025-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	1.000
2026-ban elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	500

OTP BANK NYRT.
A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

40. SZ. JEGYZET: RÉSZVÉNYALAPÚ KIFIZETÉSEK ÉS MUNKAVÁLLALÓI JUTTATÁSOK
(millió forintban) [folytatás]

A 2020. év utáni, Felügyelő Bizottság által elfogadott, 2021. december 31-én fennálló tényleges darabszámok az alábbiak szerint alakulnak:

	Jóváhagyott részvény-mennyiség	2021. december 31-ig lehívott / elszámolt	Súlyozott átlagos részvényár a lehívás / elszámolás napján (Ft-ban)	Lejárt darabszám	Tényleges darabszám
2021-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	41.098	8.194	18.471	-	32.914
2021-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	17.881	17.881	17.498	-	-
2022-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	82.826
2022-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	19.390
2023-ban megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	47.826
2023-ban elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	9.292
2024-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	51.002
2024-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	9.518
2025-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	13.080
2025-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	3.443
2026-ban elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	680
2027-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	680

A 2017-2020. évi teljesítmény értékelésekor meghatározott, 2022-2027-ben megnyíló részvényvásárlási időszakokra vonatkozó tényleges darabszámok kockázati értékelés és személyi változások alapján módosulhatnak.

A Bank Igazgatóságának részvényalapú tiszteletdíjára, a fentiek, valamint a 2021. év után várható tőkeinstrumentumban teljesített részvényalapú teljesítményjavadalmazás kifizetési programokkal kapcsolatban 3.589 millió forint és 3.394 millió forint került költségként elszámolásra 2021. december 31-én és 2020. december 31-én.

Meghatározott juttatási program

A meghatározott juttatási program a foglalkoztatás utáni olyan juttatási program, amely nem meghatározott hozzájárulási program. A Csoport nettó kötelezettségét úgy számítják ki, hogy megbecsülik a munkavállaló jövőbeni juttatásának összegét a jelenlegi és az azt megelőző időszakai szolgálataik alapján. A juttatás jövőbeli értékét jelenértékre diszkontálják.

A csoportnak kisméretű meghatározott juttatási programjai vannak, főleg Bulgáriában, Szerbiában, Montenegróban, Horvátországban és Szlovéniában. Ezek a programok a nyugdíjkorhatár elérése után járó nyugdíjellátásokat nyújtanak, a juttatás vagy egy meghatározott összeg, vagy a havi fizetés alapján kalkulált. Ezek a programok nem finanszírozottak, következésképpen a programhoz nem kapcsolódnak jelentős programeszközök.

OTP BANK NYRT.
A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

40. SZ. JEGYZET: RÉSZVÉNYALAPÚ KIFIZETÉSEK ÉS MUNKAVÁLLALÓI JUTTATÁSOK
(millió forintban) [folytatás]

Meghatározott juttatási program [folytatás]

A meghatározott juttatási kötelezettség változása az alábbi volt:

	2021	2020
Nyitóegyenleg január 1-jén	5.022	4.809
Tárgyidőszaki szolgálat költsége	457	402
Kamatköltség	61	66
Demográfiai feltételezések változásaiból eredő aktuáriusi nyereségek	-6	-14
Pénzügyi feltételezések változásaiból eredő aktuáriusi nyereségek	-122	-203
Fizetett juttatások	-225	-261
Múltbeli szolgálat költsége	-164	-274
Egyéb növekedés	<u>241</u>	<u>497</u>
Záróegyenleg	<u>5.264</u>	<u>5.022</u>

Az eredményben elszámolt összegek

	2021	2020
Tárgyidőszaki szolgálat költsége	457	402
Nettó kamatráfordítás	61	66
Múltbeli szolgálat költsége	-164	-274
Aktuáriusi veszteség	-78	14
Egyéb költség	<u>44</u>	=
Összesen	<u>320</u>	<u>208</u>

Aktuáriusi feltételezések

	2021	2020
Diszkontráta	0,35% - 4,50%	0,46%-3,00%
Jövőbeni fizetésemelések	0,75% - 8,00%	0,40%-5,00%

Mivel a program eszközei nem jelennek meg a konszolidált pénzügyi kimutatásokban, az eszközplafon hatása, az árfolyamváltozások hatása és a program eszközeinek hozama, kivéve a kamatszámításon szereplő összegeket, szintén nem kerülnek elszámolásra és ezért nincsenek bemutatva.

A program eszközeinek be nem mutatóására vonatkozó jelenlegi információk alapján a következő éves beszámolási időszakokra a programba várhatóan befizetett hozzájárulások szintén érték nélküliek.

Az OTP Csoport 2021-ben és 2020-ban immateriális összegű hozzájárulást fizetett a meghatározott juttatási programokban.

OTP BANK NYRT.
A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

41. SZ. JEGYZET: TRANZAKCIÓK KAPCSOLT VÁLLALATOKKAL (millió forintban)

A kulcspozícióban lévő vezetők, a Bank Igazgatóságának és Felügyelő Bizottságának tagjai, valamint a Bank és a jelentősebb leányvállalatok stratégiai döntéshozatalban résztvevő alkalmazottai kompenzációja az IAS 24 Kapcsolt felekre vonatkozó közzétételek standardban foglalt kompenzáció kategóriáknak megfelelően az alábbiak szerint alakult:

Kompenzációk	2021	2020
Rövid távú munkavállalói juttatások	8.881	8.901
Részvényalapú kifizetések	3.110	2.619
Egyéb hosszú távú munkavállalói juttatások	743	827
Végkielégítések	-	472
Munkaviszony megszűnése utáni juttatások	<u>112</u>	-
Összesen	<u>12.846</u>	<u>12.819</u>

A Bank és főbb leányvállalatai igazgatósági és felügyelőbizottsági tagjainak, illetve kulcspozícióban lévő alkalmazottainak részvényalapú juttatásait a 40. sz. jegyzet mutatja be.

Az alábbi táblázat tartalmazza a Csoport vezető tisztségviselői részére igazgatósági és felügyelő bizottsági tevékenységükkel összefüggésben kifizetett járandóságok összegét:

	2021	2020
Igazgatósági tagok	3.023	2.502
Felügyelő Bizottsági tagok	<u>283</u>	<u>204</u>
Összesen	<u>3.306</u>	<u>2.706</u>

OTP BANK NYRT.
A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

41. SZ. JEGYZET: TRANZAKCIÓK KAPCSOLT VÁLLALATOKKAL (millió forintban) [folytatás]

Kapcsolt félre (kulcspozícióban lévő személyek és családtagjaik, valamint érdekeltségeik társaságokban) jelentett tételek a pénzügyi helyzet kimutatásban, illetve mérlegen kívüli tételek:

Eszközök	2021				2020			
	Egyéb kapcsolt felek	Társult vállalkozások	Egyéb vállalatok	Összesen	Egyéb kapcsolt felek	Társult vállalkozások	Egyéb vállalatok	Összesen
Értékpapírok	596	-	-	596	725	-	-	725
Hitelek amortizált bekerülési értéken (bruttó érték)	111.529	1.828	1.798	115.155	104.795	1.169	16.414	122.378
Értékvesztés amortizált bekerülési értéken értékelt hitelekre	-3.197	-669	-6	-3.872	-4.530	-646	-19	-5.195
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	<u>108</u>	=	=	<u>108</u>	<u>102</u>	=	=	<u>102</u>
Eszközök összesen	<u>109.036</u>	<u>1.159</u>	<u>1.792</u>	<u>111.987</u>	<u>101.092</u>	<u>523</u>	<u>16.395</u>	<u>118.010</u>
Kötelezettségek								
Ügyfelek betétei	<u>39.872</u>	<u>4.280</u>	<u>2.732</u>	<u>46.884</u>	<u>29.186</u>	<u>80</u>	<u>6.541</u>	<u>35.807</u>
Források összesen	<u>39.872</u>	<u>4.280</u>	<u>2.732</u>	<u>46.884</u>	<u>29.186</u>	<u>80</u>	<u>6.541</u>	<u>35.807</u>

Mérlegen kívüli tételek	2021				2020			
	Egyéb kapcsolt felek	Társult vállalkozások	Egyéb vállalatok	Összesen	Egyéb kapcsolt felek	Társult vállalkozások	Egyéb vállalatok	Összesen
Hitelkeret igénybe nem vett része	30.369	1.913	1.176	33.458	24.932	350	2.314	27.596
Bankgaranciák	<u>6.220</u>	=	<u>551</u>	<u>6.771</u>	<u>6.641</u>	=	<u>1.337</u>	<u>7.978</u>
Mérlegen kívüli tételek összesen	<u>36.589</u>	<u>1.913</u>	<u>1.727</u>	<u>40.229</u>	<u>31.573</u>	<u>350</u>	<u>3.651</u>	<u>35.574</u>

A normál üzletvitel során a Banknak egyéb tranzakciói is vannak a Csoport nem konszolidált leányvállalataival, melyek összege és száma nem jelentős ezen konszolidált pénzügyi kimutatások egészét tekintve. A kapcsolt felekkel folytatott ügyletek a független felek közötti ügyletekben szokásos feltételekkel egyenértékű feltételek mellett történtek és ezek a feltételek bizonyíthatók.

OTP BANK NYRT.
A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

42. SZ. JEGYZET: FŐ LEÁNYVÁLLALATOK ÉS TÁRSULT VÁLLALATOK (millió forintban)

A Csoport akkor ellenőríz (kontrollál) egy gazdálkodó egységet, ha jogosult az adott gazdálkodó tevékenységeinek pozitív hozamaira, illetve viseli a negatív hozam következményeit, valamint képes is döntéseivel befolyásolni e változó hozamok mértékét.

A Csoport elsődlegesen a következő tényezőket mérlegeli, amikor meghatározza az ellenőrzés (kontroll) létezését:

- a gazdálkodó egység döntéshozatali folyamatának vizsgálata
- az Igazgatótanács, a Felügyelő Bizottság, a Közgyűlés társasági szerződésen alapuló hatalma
- elsőbbségi szavazati jogokkal rendelkező részesedések létezése.

Ha a kontroll megléte nem határozható meg egyértelműen, akkor azt feltételezi a Csoport, hogy az ellenőrzés nem létezik.

A jelentős befolyás meglétét a Csoport vélelmezi az ellenkező eset bizonyításáig akkor, ha egy gazdálkodóban a Csoport közvetlenül vagy leányvállalatokon keresztül közvetve 20%-ot meghaladó szavazati joggal rendelkezik, de nincs kontrollja az adott gazdálkodó tevékenysége felett.

Az alábbiakban részletezzük azon befektetéseket, ahol a Bank meghatározó tulajdoni hányaddal rendelkezik. Teljeskörűen konszolidálásra kerültek, és – a táblázatban megjelöltek kivételével – Magyarországon bejegyzett társaságok. A Csoport jelentősnek tekinti az összes hitelintézeti leányvállalatot, illetve a mérlegfőösszeg tekintetében nagyobb leányvállalatokat. A Bank pénztermelő egységnek az egyes leányvállalatokat tekinti.

Fő leányvállalatok

Név	Tulajdon (közvetlen és közvetett)		Tevékenység
	2021	2020	
DSK Bank EAD (Bulgária)	99,91%	99,91%	kereskedelmi banki szolgáltatások
OTP Bank JSC (Ukrajna)	100,00%	100,00%	kereskedelmi banki szolgáltatások
JSC „OTP Bank” (Oroszország)	97,92%	97,91%	kereskedelmi banki szolgáltatások
OTP banka d.d. (Horvátország)	100,00%	100,00%	kereskedelmi banki szolgáltatások
OTP Bank Romania S.A. (Románia)	100,00%	100,00%	kereskedelmi banki szolgáltatások
OTP banka Srbija a.d. Novi Sad (korábban: Vojvodjanska banka a.d. Novi Sad) (Szerbia)	100,00%	100,00%	kereskedelmi banki szolgáltatások
Crnogorska komercijalna banka a.d. (Montenegró)	100,00%	100,00%	kereskedelmi banki szolgáltatások
Banka OTP Albania SHA (Albánia)	100,00%	100,00%	kereskedelmi banki szolgáltatások
OTP Bank S.A. (korábban: Mobiasbanca - OTP Group S.A.) (Moldova)	98,26%	98,26%	kereskedelmi banki szolgáltatások
SKB Banka d.d. Ljubljana (Szlovénia)	100,00%	100,00%	kereskedelmi banki szolgáltatások
OTP Financing Malta Company Ltd. (Málta)	100,00%	100,00%	refinanszírozási tevékenység
OTP Financing Netherlands B.V. (Hollandia)	100,00%	100,00%	refinanszírozási tevékenység
OTP Holding Ltd. (Ciprus)	100,00%	100,00%	refinanszírozási tevékenység
OTP Financing Cyprus Ltd. (Ciprus)	-	100,00%	refinanszírozási tevékenység
OTP Faktoring Zrt.	100,00%	100,00%	work-out
OTP Jelzálogbank Zrt.	100,00%	100,00%	jelzáloghitelezés
OTP Ingatlan Zrt.	100,00%	100,00%	ingatlanforgalmazás, -fejlesztés
Merkantil Bank Zrt.	100,00%	100,00%	pénzügyi lízing
OTP Lakástakarék Zrt.	100,00%	100,00%	lakáscélú megtakarítások és hitelek
OTP Alapkezelő Zrt.	100,00%	100,00%	befektetési alapok kezelése
Bank Center No.1 Kft.	100,00%	100,00%	ingatlan bérbeadása
Inga Kettő Kft.	100,00%	100,00%	ingatlankezelés
OTP Pénztárszolgáltató Zrt.	100,00%	100,00%	pénztárak kezelése
OTP Ingatlanlízing Zrt.	100,00%	100,00%	ingatlanlízing

OTP BANK NYRT.
A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

42. SZ. JEGYZET: FŐ LEÁNYVÁLLALATOK ÉS TÁRSULT VÁLLALATOK (millió forintban) [folytatás]

Társult és közös vezetése vállalkozások

Az összefoglaló főbb pénzügyi mutatói és nem pénzügyi információi azon vállalkozásoknak, amelyek nem jelentősek Csoportszinten, és amelyek IAS 28 szerint vagy bekerülési értéken kerültek konszolidálásra a következők:

2021. december 31-én

Társult vállalkozások listája	Könyv szerinti érték	OTP Bankot megillető tulajdoni arány	Adózás utáni eredmény	Ország / Székhely	Tevékenység
OTP Kockázati Tőkealap I.	526	44,12%	-52	Magyarország, Budapest	Befektetési alapok és hasonló tevékenységek
OTP-DayOne Magvető Tőkealap	288	22,00%	13	Magyarország, Budapest	Befektetési alapok és hasonló tevékenységek
D-ÉG Thermoset Épületgépészeti Áruház Kft. 'f.a.'	-	46,99%	-	Magyarország, Dunaujváros	Fémáru, szerelvény, fűtési berendezés nagykereskedelme
Company for Cash Services AD	392	25,00%	-183	Bulgária, Szófia	M.n.s. egyéb pénzügyi közvetítés
Edrone spółka z ograniczoną o dpowiedzialnością	779	17,34%	-293	Lengyelország, Krakkó	Számítógépes programozás
Graboplast Padlógyártó Zrt.	700	7,00%	n.a.	Magyarország, Győr	Műanyag építőanyag gyártása
NovaKid Inc.	2.006	4,17%	-4.621	USA, San Francisco	Gyerekeknek szóló online angol tanulási platform üzemeltető
Banzai Cloud Zrt.	374	17,42%	n.a.	Magyarország, Budapest	Számítógépes programozás
CodeCool Korlátolt Felelősségű Társaság	1.770	20,15%	1	Magyarország, Budapest	M.n.s. egyéb oktatás
Pepita.hu Zrt.	516	34,00%	-132	Magyarország, Szeghalom	Csomagküldő, internetes kiskereskedelem
Seon Holdings Ltd.	4.756	23,86%	-4	Nagy Britannia, London	Számítógépes programozás
Starschema Kereskedelmi és Szolg. Kft.	3.944	36,19%	n.a.	Magyarország, Budapest	Információ-technológiai szaktanácsadás
VCC Live Group Zrt.	1.672	49,56%	-203	Magyarország, Budapest	Számítógépes programozás
Virtual Solution Kft.	-	8,33%	n.a.	Magyarország, Budapest	Számítógépes programozás
Yieldigo s.r.o.	76	1,97%	-168	Csehország, Prága	Számítógépes programozás
Szallas.hu Zrt.	8.809	51,19% ¹	1.278	Magyarország, Miskolc	Világháló-portál szolgáltatás
Cursor Insight LTD	146	6,75%	-247	Nagy Britannia, London	Számítógépes programozás
FABETKER Kereskedelmi és Szolgáltató Kft.	1	20,48%	132	Magyarország, Nádudvar	Építési betontermék gyártás
OneSoil Ag.	318	3,72%	-1.058	Svájc, Zürich	Számítógépes programozás
Packhelp Spółka Akcyjna	2.160	1,00%	-3.038	Lengyelország, Varsó	Papír csomagolóeszköz gyártása
Phoenix Play Invest Zrt.	3.081	21,69%	-1	Magyarország, Budapest	Vagyonkezelés (holding)
Algorithmiq Invest Zrt.	8.996	21,69%	792	Magyarország, Budapest	Vagyonkezelés (holding)
NGY Properties Investment SRL	12.331	14,54%	-22.567	Románia, Bukarest	Saját tulajdonú, bérelt ingatlan bérbeadása, üzemeltetése

¹ A Csoport nem ellenőrzi a társaságot annak ellenére, hogy a szavazati jogok több mint felével rendelkezik.

OTP BANK NYRT.
A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

42. SZ. JEGYZET: FŐ LEÁNYVÁLLALATOK ÉS TÁRSULT VÁLLALATOK (millió forintban) [folytatás]

Társult és közös vezetésű vállalkozások [folytatás]

A Csoport 2021-ben jelentős befektetéseket eszközölt társult vállalkozásokba. A csoport ellenőrzése alatt álló kockázati tőkealapok tulajdonosi részesedést szereztek a következő társaságokban: Phoenix Play Invest Zrt., Algorithmiq Invest Zrt. és NGY Propertiers Investment SRL.

2020. december 31-én

Társult vállalkozások listája	Könyv szerinti érték	OTP Bankot megillető tulajdoni arány	Adózás utáni eredmény	Ország / Székhely	Tevékenység
OTP Kockázati Tőkealap I.	531	44,12%	-2	Magyarország, Budapest	Befektetési alapok és hasonló tevékenységek
OTP-DayOne Magvető Tőkealap	674	22,00%	-37	Magyarország, Budapest	Befektetési alapok és hasonló tevékenységek
D-ÉG Thermoset Épületgépészeti Áruház Kft. 'f.a.'	-	46,99%	-	Magyarország, Dunaújváros	Fémáru, szerelvény, fűtési berendezés nagykereskedelme
Company for Cash Services AD	392	25,00%	-254	Bulgária, Szófia	M.n.s. egyéb pénzügyi közvetítés
Edrone spółka z ograniczoną odpowiedzialnością	497	17,34%	-79	Lengyelország, Krakkó	Számítógépes programozás
Graboplast Padlógyártó Zrt.	711	7,00%	-1.349	Magyarország, Győr	Műanyag építőanyag gyártása
NovaKid Inc.	497	4,17%	-398	USA, San Francisco	Gyerekeknek szóló online angol tanulási platform üzemeltető
Banzai Cloud Zrt.	1.008	17,42%	13.430	Magyarország, Budapest	Számítógépes programozás
CodeCool Korlátolt Felelősségű Társaság	1.797	20,15%	132	Magyarország, Budapest	M.n.s. egyéb oktatás
Pepita.hu Zrt.	575	34,00%	3	Magyarország, Szeghalom	Csomagküldő, internetes kiskereskedelem
Seon Holdings Ltd.	378	23,86%	37	Nagy Britannia, London	Számítógépes programozás
Starschema Kereskedelmi és Szolg. Kft.	1.310	36,19%	454	Magyarország, Budapest	Információ-technológiai szaktanácsadás
Tresorit S.A.	1.501	7,77%	232	Luxemburg, Luxembourg	Vagyonkezelés (holding)
VCC Live Group Zrt.	1.599	49,56%	-58	Magyarország, Budapest	Számítógépes programozás
Virtual Solution Kft.	72	8,33%	-86	Magyarország, Budapest	Számítógépes programozás
Yieldigo s.r.o.	79	1,97%	103	Csehország, Prága	Számítógépes programozás
Szallas.hu Zrt.	7.456	51.19% ¹	595	Magyarország, Miskolc	Világháló-portál szolgáltatás

¹ A Csoport nem ellenőrzi a társaságot annak ellenére, hogy a szavazati jogok több mint felével rendelkezik.

OTP BANK NYRT.
A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

43. SZ. JEGYZET: HITELKEZELŐI TEVÉKENYSÉG (millió forintban)

Számos, a vállalatok által alkalmazottaiknak nyújtott (elsősorban lakáscélú) hitel vonatkozásában a Csoport hitelkezelőként működik. Ezen hitelek végső kockázatát a hitel forrását biztosító fél viseli. Mivel ezek a hitelek és a hozzájuk kapcsolódó alapok nem tartoznak a Csoport eszközei és forrásai közé, ezért a mellékelt konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásból kivételre kerültek.

	2021	2020
A Csoport által kezelt hitelek állománya	36.517	36.811

44. SZ. JEGYZET: ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK KONCENTRÁCIÓJA

	2021	2020
Az eszközök százalékos arányában		
A Magyar Állammal, valamint az MNB-vel szembeni követelések és értékpapírok aránya	15,87%	14,45%

Más jelentős eszköz- vagy forráskoncentráció nem állt fenn 2021. december 31-én és 2020. december 31-én. A Csoport folyamatosan jelenti az MNB-nek a nagybetétesektől való függőség mértékét, illetve az 50 legnagyobb betétesnek a Bankkal szembeni kitétségeit.

A jelentési kötelezettségen túl a legnagyobb partnerek kitétségeit a Bank külön figyeli, a betétállomány stabilitásának megőrzése érdekében ezen partnerekkel szorosabb kapcsolatot ápol.

A Bank partnerkockázat-kezelésért felelős területe folyamatosan elemzi a legnagyobb partnereket, a Bank és a Bankcsoport kitétségét partnereként külön limitálja. Szükség esetén időben módosítja a partnerlimiteket, szűkíti a Treasury és más üzletágak mozgásterét.

A Bank az ügyféllel, az egymással kapcsolatban álló ügyfelek csoportjával, a partnerrel, az ugyanazon gazdasági ágazatbeli, régióbeli vagy ugyanazon tevékenységet folytató partnerekkel, ügyfelekkel szembeni kitétségekből, a hitelkockázat-mérséklés alkalmazásából származó kockázati koncentráció kezelésére belső eljárásrenddel rendelkezik (limitkezelési eljárásrend). A Bank limitkezelési eljárásrendje tartalmazza a kockázati kitétségek korlátok közötti tartása érdekében működtetett limitrendszerre vonatkozó részletes szabályokat, amelyeket a Bank üzleti (hitelezési) jellegű kockázatvállalásai során kell alkalmazni mind a lakossági, mind a vállalati szegmensbe tartozó ügyfelek esetében.

A hitelkockázati limitek megállapítása során a Csoport arra törekszik, hogy a limitek érvényességi időtartama alatt az ügyféligények kielégítésére az ügyfél gazdálkodása, pénzügyi helyzete alapján szükséges és kockázat szempontjából is elfogadható mértékű mozgáster biztosított legyen, és lehetővé váljon a limit kitöltésének limitdöntésnél alacsonyabb döntési szintre történő delegálása.

Amennyiben az ügyféllel vagy ügyfélcsoporttal szemben vállal kitétséget más csoporttag (akár nemzetgazdaságon belül, akár azon kívül), akkor az ügyfél, illetve ügyfélcsoport bankcsoport szintűnek minősül és az ügyféllimit bankcsoport szinten kerül meghatározásra.

A hitelkockázati limitek érvényessége 12 hónap. A limit felülvizsgálatát az érvényességi idő lejáratát megelőzően, de legalább évente egyszer – az adóminősítés felülvizsgálatához kapcsolódóan, a limitszámításhoz szükséges információk rendelkezésre állását követően el kell végezni.

OTP BANK NYRT.
A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

45. SZ. JEGYZET: EGY TÖRZSRÉSZVÉNYRE JUTÓ VESZTESÉG / NYERESÉG (EPS)
(millió forintban)

A Csoport egy törzsrészvényére jutó nyeresége a törzsrészvényeseknek az adott időszakra felosztható nettó eredmény és a belőle közzétett elsőbbségi osztalék levonása után a törzsrészvények időszak alatti súlyozott számtani átlagának hányadosaként kerül kiszámításra. A hígító hatású törzsrészvényre váltható opciók ténylegesen törzsrészvényre átváltottként vannak figyelembe véve.

Nettó eredmény folytatódó és megszűnő tevékenységből	2021	2020
Törzsrészvények tulajdonosaira jutó konszolidált nettó eredmény (millió forintban)	455.592	259.416
A törzsrészvények súlyozott átlagos darabszáma az alap egy részvényre jutó eredményhez (darab)	262.017.836	258.461.554
Egy törzsrészvényre jutó alapnyereség (forint)	<u>1.738</u>	<u>1.004</u>
Törzsrészvények tulajdonosaira jutó konszolidált nettó eredmény (millió forintban)	455.592	259.416
A törzsrészvények módosított súlyozott átlagos darabszáma a hígított egy részvényre jutó eredményhez (darab)	262.094.958	258.543.088
Egy törzsrészvényre jutó konszolidált hígított nyereség (forint)	<u>1.738</u>	<u>1.003</u>
Nettó eredmény folytatódó tevékenységből	2021	2020
Törzsrészvények tulajdonosaira jutó konszolidált nettó eredmény (millió forintban)	455.476	253.826
A törzsrészvények súlyozott átlagos darabszáma az alap egy részvényre jutó eredményhez (darab)	262.017.836	258.461.554
Egy törzsrészvényre jutó alapnyereség (forint)	<u>1.738</u>	<u>982</u>
Törzsrészvények tulajdonosaira jutó konszolidált nettó eredmény (millió forintban)	455.476	253.826
A törzsrészvények módosított súlyozott átlagos darabszáma a hígított egy részvényre jutó eredményhez (darab)	262.094.958	258.543.088
Egy törzsrészvényre jutó konszolidált hígított nyereség (forint)	<u>1.738</u>	<u>982</u>
Nettó eredmény megszűnt tevékenységből	2021	2020
Törzsrészvények tulajdonosaira jutó konszolidált nettó eredmény (millió forintban)	116	5.590
A törzsrészvények súlyozott átlagos darabszáma az alap egy részvényre jutó eredményhez (darab)	262.017.836	258.461.554
Egy törzsrészvényre jutó alapnyereség (forint)	=	<u>22</u>
Törzsrészvények tulajdonosaira jutó konszolidált nettó eredmény (millió forintban)	116	5.590
A törzsrészvények módosított súlyozott átlagos darabszáma a hígított egy részvényre jutó eredményhez (darab)	262.094.958	258.543.088
Egy törzsrészvényre jutó konszolidált hígított nyereség (forint)	=	<u>22</u>

OTP BANK NYRT.
A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

45. SZ. JEGYZET: EGY TÖRZSRÉSZVÉNYRE JUTÓ VESZTESÉG / NYERESÉG (EPS)
(millió forintban) [folytatás]

	2021	2020
Kibocsátott törzsrészesvények súlyozott átlagos darabszáma	280.000.010	280.000.010
Visszavásárolt saját részesvények átlagos darabszáma	17.982.174	21.538.456
Törzsrészesvények súlyozott átlagos darabszáma a konszolidált alap egy részesvényre jutó eredményhez	<u>262.017.836</u>	<u>258.461.554</u>
Javadalmazási rendszer keretében kibocsátott, törzsrészesvényre váltható vezetői részesvényopciók hígító hatása ¹	77.122	81.534
Törzsrészesvények módosított súlyozott átlagos darabszáma a konszolidált hígított egy részesvényre jutó eredményhez	<u>262.094.958</u>	<u>258.543.088</u>

46. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOKON KELETKEZETT EREDMÉNYEK
TÉTELEI (millió forintban)

2021	Kamat- eredmény / kamat- eredményhez hasonló eredmény	Nem kamat- eredmény	Értékvesztés	Egyéb átfogó eredmény
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a nemzeti bankokkal	16.527	-	-952	-
Bankközi kihelyezések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	24.594	-	-1.664	-
Repó követelések	827	-	12	-
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kereskedési célú értékpapírok	-	5.016	-	-
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú instrumentumok	1.749	4.812	-	-
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	49.473	-2.587 ²	-961	-44.877
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	79.602	1.031	-3.013	-
Hitelek amortizált bekerülési értéken	692.432	26.354	-32.159	-
Pénzügyilízing-követelés	59.084	-	-5.776	-
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	40.131	4.459	-16.289	-
Egyéb pénzügyi eszközök	3.639 ³	-	438	-
Származékos pénzügyi instrumentumok	3.321 ²	9.412	=	=
Összesen a pénzügyi eszközök eredményei	<u>971.379</u>	<u>48.497</u>	<u>-60.364</u>	<u>-44.877</u>
Nemzeti kormányokkal, nemzeti bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek	-25.235	-	-	-
Repó kötelezettségek	-2.299	-	-	-
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek	493	-3.916	-	-
Ügyfelek betétei	-51.052	267.033	-	-
Kibocsátott értékpapírok	-9.822	-	-	-
Lízinggel kapcsolatos kötelezettségek	-1.556	-	-	-
Alárendelt kölcsöntőke	-7.598	=	=	=
Összesen a pénzügyi kötelezettségek eredményei	<u>-97.069</u>	<u>263.117</u>	<u>=</u>	<u>=</u>
Összesen a pénzügyi instrumentumok eredményei	<u>874.310</u>	<u>311.614</u>	<u>-60.364</u>	<u>-44.877</u>

¹ Mind a 2022-es évben, mind pedig a 2021-es évben a hígító hatás a Javadalmazási Politikához és Vezetői Opció Programhoz kapcsolódik.

² A 2021-es évben 2.587 millió forint nettó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírokra keletkezett nem kamateredmény került átvezetésre az átfogó eredményből az eredménykimutatásba.

³ Az egyéb pénzügyi eszközök és a származékos pénzügyi instrumentumok kamateredmény-soron megjelenített eredménye kamatbevételhez hasonló bevételnek minősül.

OTP BANK NYRT.
A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

46. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOKON KELETKEZETT EREDMÉNYEK
TÉTELEI (millió forintban) [folytatás]

2020	Kamateredmény / kamat- eredményhez hasonló eredmény	Nem kamat- eredmény	Értékvesztés	Egyéb átfogó eredmény
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a nemzeti bankokkal	5.103	-	-	-
Bankközi kihelyezések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	9.200	-	-851	-
Repó követelések	286	-	62	-
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kereskedési célú értékpapírok	-	2.745	-	-
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú instrumentumok	473	7.239	-	-
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	44.782	2.325 ¹	-4.507	-6.931
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	69.905	1.402	-2.802	-
Hitelek amortizált bekerülési értéken	658.579	26.254	-189.554	-
Pénzügyilízing-követelés	54.046	-	-9.972	-
Erdeménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	28.251	2.125	-3.262	-
Egyéb pénzügyi eszközök	2.739 ²	-	878	-
Származékos pénzügyi instrumentumok	<u>-628²</u>	<u>13.734</u>	=	=
Összesen a pénzügyi eszközök eredményei	<u>872.736</u>	<u>55.824</u>	<u>-210.008</u>	<u>-6.931</u>
Nemzeti kormányokkal, nemzeti bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek	-18.492	-	-	-
Repó kötelezettségek	-653	-	-	-
Erdeménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	-307	1.270	-	-
Ügyfelek betétei	-53.522	234.030	-	-
Kibocsátott értékpapírok	-7.750	-	-	-
Lízingkötelezettség	-1.623	-	-	-
Alárendelt kölcsöntőke	<u>-7.718</u>	=	=	=
Összesen a pénzügyi kötelezettségek eredményei	<u>-90.065</u>	<u>235.300</u>	=	=
Összesen a pénzügyi instrumentumok eredményei	<u>782.671</u>	<u>291.124</u>	<u>-210.008</u>	<u>-6.931</u>

¹ A 2020-as évben 2.325 millió forint nettó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírokra keletkezett nem kamateredmény került átvezetésre az átfogó eredményből az eredménykimutatásba.

² Az egyéb pénzügyi eszközök és a származékos pénzügyi instrumentumok kamateredmény-soron megjelenített eredménye kamatbevételhez hasonló bevételnek minősül.

OTP BANK NYRT.
A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

47. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió forintban)

A pénzügyi instrumentumok valós értékének meghatározásakor a Csoport az aktív piaccal rendelkező ügyletek esetében a piaci árakat alkalmazza. A legtöbb esetben azonban nem áll rendelkezésre nyilvános, megbízható piaci információ, így a Csoport különböző értékelési technikákat alkalmaz a pénzügyi instrumentumok valós értékének meghatározására. A 47. d) sz. jegyzetben részletesebb információk találhatóak a valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós érték meghatározásának hierarchiájáról.

A valós érték megbízható meghatározása érdekében a Csoport az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi instrumentumok (hitelek, bankközi kihelyezések, repó követelések, bankokkal szembeni kötelezettségek, repó kötelezettségek, ügyfelek betétei) esetében diszkontált cash flow-módszert alkalmaz. A kibocsátott értékpapírok és az alárendelt kötvények esetében a valós értékek meghatározásához piaci információkat használ a Csoport (pl. Reuters). A Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a nemzeti bankokkal mérleg sor azonnal hozzáférhető tételeket tartalmaz, ennél fogva a valós értéke megegyezik a könyv szerinti értékkel.

Az értékelési technikákhoz használt inputok az alábbi feltételezéseket tartalmazzák:

- a diszkontáláshoz használt diszkontráták megegyeznek az adott devizában, adott időszakra érvényes kockázatmentes kamatláb és kockázati prémium összegével
- a problémamentes hitelek esetében a szerződéses cash flow-k képezik az értékelési kalkuláció alapját, míg a minősített hitelek esetében az értékvesztéssel csökkentett amortizált bekerülési érték tekintendő valós értéknek
- a változó kamatozású instrumentumok jövőbeli cash flow-ja a tárgyidőszakra érvényes hozamgörbéből kerül megbecslésre
- a látra szóló betétek valós értéke nem lehet alacsonyabb, mint a könyv szerinti érték.

A konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásban nem valós értéken értékelt eszköz- és kötelezettségcsoportok esetén a valós értékek meghatározásakor a Csoport jövedelem-szemponitú megközelítést alkalmazott, a jövőbeli pénzáramlásokat egyetlen folyó értékke alakítva át. Azonnal felhasználható eszközök esetén a valós érték megegyezik a könyv szerinti értékkel, a kibocsátott értékpapírok és más nem valós értéken értékelt kötvény eszköz- és kötelezettségcsoportok valós értéke Reuters piaci jegyzések alapján, a konszolidált pénzügyi helyzet kimutatás további nem valós értéken értékelt eszköz- és kötelezettségcsoportjainak valós értéke pedig diszkontált cash flow-módszerrel került meghatározásra. A hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után valós értékének meghatározásakor a diszkontráta-módosítási módszert alkalmaztuk, az alkalmazott diszkontráta a piacon forgalomban lévő hasonló eszközök és kötelezettségek megfigyelt megtérülési rátájából származik.

Az ilyen módon meghatározott – nem valós értéken értékelt instrumentumokhoz tartozó – valós értékek leginkább a valós érték-hierarchia 3. szintjére sorolhatóak.

OTP BANK NYRT.
A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

47. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió forintban) [folytatás]

a) Pénzügyi eszközök és kötelezettségek valós értéke

	2021		2020	
	Könyv szerinti érték	Valós érték	Könyv szerinti érték	Valós érték
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a nemzeti bankokkal	2.556.035	2.556.035	2.432.312	2.432.312
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	1.584.861	1.566.458	1.148.743	1.150.081
Repó követelések	61.052	61.121	190.849	191.149
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	341.397	341.397	234.007	234.007
<i>Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kereskedési célú értékpapírok</i>	<i>103.510</i>	<i>103.510</i>	<i>56.572</i>	<i>56.572</i>
<i>Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök valós értéken</i>	<i>184.484</i>	<i>184.484</i>	<i>117.623</i>	<i>117.623</i>
<i>Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú instrumentumok</i>	<i>53.403</i>	<i>53.403</i>	<i>57.577</i>	<i>57.577</i>
<i>Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>2.235</i>	<i>2.235</i>
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	2.224.510	2.224.510	2.136.709	2.136.709
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	3.891.335	3.645.046	2.624.920	2.384.933
Hitelek amortizált bekerülési értéken ¹	13.493.183	13.106.425	11.674.842	12.303.182
Pénzügyilízing-követelések	1.182.628	1.183.089	1.051.140	1.070.528
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	1.068.111	1.068.111	802.605	802.605
Fedezeti célú származékos pénzügyi eszközök	18.757	18.757	6.820	6.820
Egyéb pénzügyi eszközök	<u>135.916</u>	<u>135.916</u>	<u>140.562</u>	<u>140.562</u>
Pénzügyi eszközök összesen	<u>26.557.785</u>	<u>25.906.865</u>	<u>22.443.509</u>	<u>22.852.888</u>
Nemzeti kormányokkal, nemzeti bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettség	1.567.348	1.446.036	1.185.315	1.172.036
Repó kötelezettségek	79.047	79.010	117.991	119.927
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek	41.184	41.184	34.131	34.131
Ügyfelek betétei	21.068.644	21.002.125	17.890.863	17.905.676
Kibocsátott értékpapírok	436.325	400.071	464.213	529.723
Kereskedési célú származékos pénzügyi kötelezettségek	202.716	202.716	104.823	104.823
Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek	11.228	11.228	11.341	11.341
Lízinggel kapcsolatos kötelezettségek	53.286	53.447	48.451	48.451
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	485.771	485.771	389.902	389.902
Alárendelt kölcsöntőke	<u>278.334</u>	<u>284.709</u>	<u>274.704</u>	<u>265.679</u>
Pénzügyi kötelezettségek összesen	<u>24.223.883</u>	<u>24.006.297</u>	<u>20.521.734</u>	<u>20.581.689</u>

¹ Alacsony hozamkörnyezet okozta magasabb díszkontráta miatt a valós érték a könyv szerinti értéknél magasabb lesz.

OTP BANK NYRT.
A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

47. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE
(millió forintban) [folytatás]

b) Származékos ügyletek valós értéke

A Csoport rendszeresen köt fedezeti tranzakciókat annak érdekében, hogy csökkentse a pénzügyi kockázatát. Azonban néhány ügylet nem tesz eleget a fedezeti előírások szabályainak, így ezek az ügyleteket kereskedési célú ügyletekként vannak nyilvántartva.

A fedezeti és fedezett instrumentumok közötti gazdasági kapcsolat meghatározásához a fedezeti hatékonyság mérése (mind a valós érték mind a cash flow fedezeti ügyletek esetében) előrejelző szcenárió-elemzéssel történik; a fedezett kockázatok releváns kockázati tényezőinek különböző ráta szerinti szcenárióival. A fedezett tétel és a fedezeti instrumentum valós érték változása kerül összehasonlításra különböző szcenáriókban. A gazdasági kapcsolat abban az esetben indokolt, amennyiben a fedezett tétel és a fedezeti instrumentum valós érték változása ellentétes irányú és abszolút értékben hasonló összegű. A fedezeti arány a fedezett tétel szerződése összege és a fedezeti instrumentum névértéke alapján kerül meghatározásra. A fedezeti hatékonyság forrásai nem fedezett kockázati komponensek (pl. a keresztárfolyamok változása kamatkockázat fedezése esetén), valós érték fedezeti ügylet esetén enyhe különbségek a lejárat dátumokban és a kamatfizetési dátumokban, és deviza fedezeti ügyletek esetében a fedezett tétel és a fedezeti instrumentum könyv szerinti értéke közötti különbség (pl. kamatláb-kockázati komponensek által eredményezett változás a fedezeti instrumentum valós értékében.).

A Csoport kereskedési és fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumainak összefoglalása az alábbi:

OTP BANK NYRT.
A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

47. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió forintban) [folytatás]

b) Származékos ügyletek valós értéke [folytatás]

	2021						2020			
	Nettósítás előtt		Nettósítás	Nettósítás után		Nettósítás előtt		Nettósítás	Nettósítás után	
	Eszközök	Források		Eszközök	Források	Eszközök	Források		Eszközök	Források
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok										
Kamatláb-ügyletek										
Kamatswap	58.512	-56.070	40.783	17.729	-15.287	33.963	-33.736	8.984	24.979	-24.752
Tőkecsérés kamatswap	7.316	-7.621	-	7.316	-7.621	7.315	-7.419	-	7.315	-7.419
OTC-opciók	484	-299	-	484	-299	359	-8	-	359	-8
Határidős ügyletek	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=
Kamatláb-ügyletek összesen (OTC-derivatívák)	<u>66.312</u>	<u>-63.990</u>	<u>40.783</u>	<u>25.529</u>	<u>-23.207</u>	<u>41.637</u>	<u>-41.163</u>	<u>8.984</u>	<u>32.653</u>	<u>-32.179</u>
Devizaügyletek										
Devizaswapok	37.638	-42.272	-	37.638	-42.272	41.838	-35.537	-	41.838	-35.537
Határidős devizaügyletek	10.790	-7.738	-	10.790	-7.738	8.689	-10.750	-	8.689	-10.750
OTC-opciók	801	-180	-	801	-180	3.909	-3.835	-	3.909	-3.835
Deviza-spotügyletek	<u>187</u>	<u>-242</u>	=	<u>187</u>	<u>-242</u>	<u>553</u>	<u>-657</u>	=	<u>553</u>	<u>-657</u>
Devizaügyletek összesen (OTC-derivatívák)	<u>49.416</u>	<u>-50.432</u>	=	<u>49.416</u>	<u>-50.432</u>	<u>54.989</u>	<u>-50.779</u>	=	<u>54.989</u>	<u>-50.779</u>
Részvényhez vagy indexhez kötött ügyletek										
Commodity-swapok	51.523	-51.508	-	51.523	-51.508	9.695	-8.269	-	9.695	-8.269
Equity-swapok	<u>10.538</u>	<u>-357</u>	=	<u>10.538</u>	<u>-357</u>	<u>7.071</u>	<u>-560</u>	=	<u>7.071</u>	<u>-560</u>
OTC-derivatívák összesen	<u>62.061</u>	<u>-51.865</u>	=	<u>62.061</u>	<u>-51.865</u>	<u>16.766</u>	<u>-8.829</u>	=	<u>16.766</u>	<u>-8.829</u>
Tőzsdei opciós és futures ügyletek	<u>171</u>	<u>-278</u>	=	<u>171</u>	<u>-278</u>	<u>379</u>	<u>-1.262</u>	=	<u>379</u>	<u>-1.262</u>
Részvényhez vagy indexhez kötött ügyletek összesen	<u>62.232</u>	<u>-52.143</u>	=	<u>62.232</u>	<u>-52.143</u>	<u>17.145</u>	<u>-10.091</u>	=	<u>17.145</u>	<u>-10.091</u>
Gazdasági fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok										
Kamatswap	47.457	-78.340	5.682	41.775	-72.658	24.679	-20.944	12.736	11.943	-8.208
Devizaswapok	1.090	-4.108	-	1.090	-4.108	808	-3.566	-	808	-3.566
Deviza-spotügyletek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Határidős ügyletek	-	-	-	-	-	41	-	-	41	-
Tőkecsérés kamatswap	<u>4.442</u>	<u>-168</u>	=	<u>4.442</u>	<u>-168</u>	<u>44</u>	=	=	<u>44</u>	=
Gazdasági fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok összesen	<u>52.989</u>	<u>-82.616</u>	<u>5.682</u>	<u>47.307</u>	<u>-76.934</u>	<u>25.572</u>	<u>-24.510</u>	<u>12.736</u>	<u>12.836</u>	<u>-11.774</u>
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok összesen	<u>230.949</u>	<u>-249.181</u>	<u>46.465</u>	<u>184.484</u>	<u>-202.716</u>	<u>139.343</u>	<u>-126.543</u>	<u>21.720</u>	<u>117.623</u>	<u>-104.823</u>

OTP BANK NYRT.
A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

47. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió forintban) [folytatás]

b) Származékos ügyletek valós értéke [folytatás]

	2021						2020					
	Nettósítás előtt		Nettósítás		Nettósítás után		Nettósítás előtt		Nettósítás		Nettósítás után	
	Eszközök	Források	Eszközök	Források	Eszközök	Források	Eszközök	Források	Eszközök	Források	Eszközök	Források
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok												
Cashflow-fedezeti ügyletek												
Kamatswap	<u>1.020</u>	<u>-1.020</u>	<u>1.020</u>	=	=	<u>8.027</u>	<u>-8.027</u>	<u>8.027</u>	=	=		
Cashflow-fedezeti ügyletek összesen	<u>1.020</u>	<u>-1.020</u>	<u>1.020</u>	=	=	<u>8.027</u>	<u>-8.027</u>	<u>8.027</u>	=	=		
Valósérték-fedezeti ügyletek												
Kamatswap	25.417	-17.908	12.131	13.286	-5.777	2.436	-7.129	1.795	641	-5.334		
Tőkecsérés kamatswap	5.471	-5.451	-	5.471	-5.451	6.179	-6.007	-	6.179	-6.007		
Devizaswapok	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=		
Valósérték-fedezeti ügyletek összesen	<u>30.888</u>	<u>-23.359</u>	<u>12.131</u>	<u>18.757</u>	<u>-11.228</u>	<u>8.615</u>	<u>-13.136</u>	<u>1.795</u>	<u>6.820</u>	<u>-11.341</u>		
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok összesen (OTC-derivatívák)	<u>31.908</u>	<u>-24.379</u>	<u>13.151</u>	<u>18.757</u>	<u>-11.228</u>	<u>16.642</u>	<u>-21.163</u>	<u>9.822</u>	<u>6.820</u>	<u>-11.341</u>		

c) Fedezeti elszámolás típusai

A Csoport a kamatkockázatot központilag kezeli. A kamatkockázati kitétségek a főbb devizák esetében konszolidált szinten kerülnek menedzselésre. Habár a helyi devizanemekben megállapított kockázati kitétségek leányvállalati szinten kerülnek kezelésre, a vonatkozó döntést csoportszinten hozzák meg. A kamatkockázatot NII és EVE alatt különböző stressztesztet és scenáriók mentén kerül szimulálásra, a létrehozott kockázati limiteket a Bank csoportszintű likviditás kezelésre és kamatkockázat kezelésre vonatkozó szabályzata határozza meg. A kamatkockázat kezelési tevékenység célja az NII stabilizálása a jóváhagyott kockázati limiteken belül.

A fedezeti kapcsolatok kockázatkezelésének célja a tisztított valós értékből (elhatárolt kamat nélküli) származó kockázatok csökkentése, a MIRS hitelekhez használt különböző devizanemekhez kapcsolódó referencia kamatlábak kamat-átarázódásából (BUBOR, EURIBOR, LIBOR) származó változások kezelése.

A valósérték-fedezeti elszámolás nem hatékony része a konszolidált eredménykimutatásban a kamatbevételek / kamatráfordítások között kerül bemutatásra.

OTP BANK NYRT.
A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

47. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió forintban) [folytatás]

c) Fedezeti elszámolás típusai [folytatás]

Jövőbeni cash flow-k összegei, időzítése és bizonytalansága – fedezeti instrumentumok 2021. december 31-én (millió devizában)

Fedezeti ügylet típusa	Kockázat típusa	Instrumentum típusa	1 hónapon belül	1 hónapon túl és 3 hónapon belül	3 hónapon túl és 1 éven belül	1 éven túl és 5 éven belül	5 éven túl	Összesen
Valósérték- fedezeti ügylet	Kamat- kockázat	IRS						
		HUF						
		Névérték	-	2.000	900	-52.474	42.950	-6.624
		Átlagos kamatláb (%)	-	1,09%	0,49%	1,65%	1,31%	
		EUR						
		Névérték	-	-	1	111	50	162
		Átlagos kamatláb (%)	-	-	0,23%	0,24%	0,05%	
		USD						
		Névérték	-	-	-	119	47	166
		Átlagos kamatláb (%)	-	-	-	2,54%	4,18%	
		JPY						
		Névérték	-	-	-	4.500	-	4.500
Átlagos kamatláb (%)	-	-	-	0,22%	-			
Valósérték- fedezeti ügylet	Deviza- és kamat- kockázat	CCIRS						
		EUR/HUF						
		Névérték	-	1	2	12	12	27
		Átlagos kamatláb (%)	-1,64%	-1,68%	-1,67%	-1,69%	-1,82%	
		Átlagos árfolyam	310,41	310,29	310,26	310,01	307,81	

OTP BANK NYRT.
A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

47. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió forintban) [folytatás]

c) Fedezeti elszámolás típusai [folytatás]

Jövőbeni cash flow-k összegei, időzítése és bizonytalansága – fedezeti instrumentumok 2021. december 31-én (millió devizában) [folytatás]

Fedezeti ügylet típusa	Kockázat típusa	Instrumentum típusa	1 hónapon belül	1 hónapon túl és 3 hónapon belül	3 hónapon túl és 1 éven belül	1 éven túl és 5 éven belül	5 éven túl	Összesen
Valósérték- fedezeti ügylet	Deviza- kockázat	CCIRS						
		EUR/HUF						
		Névérték	-	-6	35	572	-	601
		Átlagos árfolyam	363,88	354,22	356,94	355,93	-	
		RON/HUF						
		Névérték	-	-	200	2.225	-	2.425
		Átlagos árfolyam	-	-	66,21	73,08	-	
		RUB/HUF						
		Névérték	-	-	-	11.200	-	11.200
		Átlagos árfolyam	-	-	-	4,15	-	
		JPY/HUF						
		Névérték	-	-	-	4.500	-	4.500
		Átlagos árfolyam	-	-	-	2,79	-	
		USD/HUF						
Névérték	-	-	-3	306	-	303		
Átlagos árfolyam	-	323,77	323,77	323,77	-			
Egyéb	IRS							
	HUF							
	Névérték	-	3.345	1.823	3.093	-	8.261	

OTP BANK NYRT.
A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

47. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió forintban) [folytatás]

c) Fedezeti elszámolás típusai [folytatás]

Jövőbeni cash flow-k összegei, időzítése és bizonytalansága – fedezeti instrumentumok 2020. december 31-én (millió devizában)

Fedezeti ügylet típusa	Kockázat típusa	Instrumentum típusa	1 hónapon belül	1 hónapon túl és 3 hónapon belül	3 hónapon túl és 1 éven belül	1 éven túl és 5 éven belül	5 éven túl	Összesen
Valósérték- fedezeti ügylet	Kamat- kockázat	IRS						
		HUF						
		Névérték	-	-	60.000	-89.622	173.810	144.188
		Átlagos kamatláb (%)	-	-	1,31%	1,06%	1,35%	
		EUR						
		Névérték	15	-	5	102	10	132
		Átlagos kamatláb (%)	-0,11%	-	0,09%	0,24%	0,22%	
		USD						
		Névérték	-	-	21	171	29	221
		Átlagos kamatláb (%)	-	-	2,00%	2,38%	2,35%	
		RUB						
		Névérték	-	-	-	2.100	-	2.100
Átlagos kamatláb (%)	-	-	-	7,38%	-			
Valósérték- fedezeti ügylet	Deviza- és kamat- kockázat	CCIRS						
		EUR/HUF						
		Névérték	-	-	2	12	14	28
		Átlagos kamatláb (%)	-1,55%	-1,59%	-1,60%	-1,63%	-1,67%	
		Átlagos árfolyam	311,08	310,95	310,82	310,14	308,15	

OTP BANK NYRT.
A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

47. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió forintban) [folytatás]

c) Fedezeti elszámolás típusai [folytatás]

Jövőbeni cash flow-k összegei, időzítése és bizonytalansága – fedezeti instrumentumok 2020. december 31-én (millió devizában) [folytatás]

Fedezeti ügylet típusa	Kockázat típusa	Instrumentum típusa	1 hónapon belül	1 hónapon túl és 3 hónapon belül	3 hónapon túl és 1 éven belül	1 éven túl és 5 éven belül	5 éven túl	Összesen
Valósérték- fedezeti ügylet	Deviza- kockázat	CCIRS						
		EUR/HUF						
		Névérték	1	92	123	613	-	829
		Átlagos árfolyam	360,19	354,92	360,47	356,03	-	
		RON/HUF						
		Névérték	-	-	-	1.550	-	1.550
		Átlagos árfolyam	-	-	-	72,60	-	
		RUB/HUF						
		Névérték	-	-	-	4.100	-	4.100
		Átlagos árfolyam	-	-	-	4,46	-	
	Egyéb	IRS						
		HUF						
		Névérték	-	-183	6.940	8.342	-	15.099

OTP BANK NYRT.
A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

47. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió forintban) [folytatás]

c) Fedezeti elszámolás típusai [folytatás]

2021. december 31-én

Fedezeti ügylet típusa	Instrumentum típusa	Kockázat típusa	Fedezeti instrumentum névértéke	Fedezeti ügylet könyv szerinti értéke 2021. december 31-én					A konszolidált pénzügyi helyzet kimutatás sora, ahol a fedezeti instrumentum található	A fedezeti hatékonysághoz kalkulálásához használt valósérték-változás a 2021. december 31-ével zárult évben
				Nettósítás előtt		Nettósítás	Nettósítás után			
				Eszközök	Kötelezettségek		Eszközök	Kötelezettségek		
Valósérték- fedezeti ügylet	IRS	Kamatkockázat	409.595	23.986	-17.908	12.131	11.855	-5.777	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	6.494
	CCIRS	Deviza- és kamatkockázat	8.175	-	-2.375	-	-	-2.375	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	4
	CCIRS	Devizakockázat	566.936	5.471	-3.076	-	5.471	-3.076	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	-1.687
	IRS	Egyéb	<u>8.261</u>	<u>1.431</u>	-	-	<u>1.431</u>	-	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	<u>3</u>
Valósérték-fedezeti ügyletek összesen			<u>992.967</u>	<u>30.888</u>	<u>-23.359</u>	<u>12.131</u>	<u>18.757</u>	<u>-11.228</u>		<u>4.814</u>

2020. december 31-én

Fedezeti ügylet típusa	Instrumentum típusa	Kockázat típusa	Fedezeti instrumentum névértéke	Fedezeti ügylet könyv szerinti értéke 2020. december 31-én					A konszolidált pénzügyi helyzet kimutatás sora, ahol a fedezeti instrumentum található	A fedezeti hatékonysághoz kalkulálásához használt valósérték-változás a 2020. december 31-ével zárult évben
				Nettósítás előtt		Nettósítás	Nettósítás után			
				Eszközök	Kötelezettségek		Eszközök	Kötelezettségek		
Valósérték- fedezeti ügylet	IRS	Kamatkockázat	468.574	1.839	-7.065	1.795	44	-5.270	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	-370
	CCIRS	Deviza- és kamatkockázat	8.874	-	-1.615	-	-	-1.615	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	-36
	CCIRS	Devizakockázat	438.401	6.246	-4.456	-	6.246	-4.456	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	-809
	IRS	Egyéb	<u>16.224</u>	<u>530</u>	-	-	<u>530</u>	-	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	<u>2</u>
Valósérték-fedezeti ügyletek összesen			<u>932.073</u>	<u>8.615</u>	<u>-13.136</u>	<u>1.795</u>	<u>6.820</u>	<u>-11.341</u>		<u>-1.213</u>

OTP BANK NYRT.
A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

47. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió forintban) [folytatás]

c) Fedezeti elszámolás típusai [folytatás]

2021. december 31-én

Fedezeti ügylet típusa	Kockázat típusa	Fedezett ügyletek könyv szerinti értéke 2021. december 31-én		A valósérték-fedezeti korrekció értéke a fedezett ügylet könyv szerinti értékében a 2021. december 31-ével zárult évben		A konszolidált pénzügyi helyzet kimutatás sora, ahol a fedezett tétel található
		Eszközök	Kötelezettségek	Eszközök	Kötelezettségek	
Valósérték-fedezeti ügyletek						
- Hitelek	Kamatkockázat	57.176	-	637	-	- Hitelek
- Hitelek	Kamatkockázat	-	142.649	-	-16.858	Nemzeti kormányokkal, nemzeti bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek
- Államkötvények	Kamatkockázat	13.921	-	-1.230	-	- Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok
- Államkötvények	Kamatkockázat	152.830	-	-22.457	-	- Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok
- Államkötvények	Kamatkockázat	-	-	-	-	- Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök
- Egyéb kötvények	Kamatkockázat	42.008	-	318	-	- Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok
- Hitelek	Deviza- és kamatkockázat	101.934	-	611	-1.114	Hitelek
- Hitelek	Devizakockázat	458.312	-	-	-	- Hitelek
- Államkötvények	Devizakockázat	12.811	-	-	-	- Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok
- Államkötvények	Devizakockázat	98.668	-	-	-	- Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok
- Egyéb értékpapírok	Egyéb kockázat	=	<u>8.261</u>	=	<u>-161</u>	Kibocsátott értékpapírok
Valósérték-fedezeti ügyletek összesen		<u>937.660</u>	<u>150.910</u>	<u>-22.121</u>	<u>-18.133</u>	

OTP BANK NYRT.
A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

47. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió forintban) [folytatás]

c) Fedezeti elszámolás típusai [folytatás]

2020. december 31-én

Fedezeti ügylet típusa	Kockázat típusa	Fedezett ügyletek könyv szerinti értéke 2020. december 31-én		A valósérték-fedezeti korrekció értéke a fedezett ügylet könyv szerinti értékében a 2020. december 31-ével zárult évben		A konszolidált pénzügyi helyzet kimutatás sora, ahol a fedezett tétel található
		Eszközök	Kötelezettségek	Eszközök	Kötelezettségek	
Valósérték-fedezeti ügyletek						
- Hitelek	Kamatkockázat	35.256	-	1.679	-	- Hitelek
- Hitelek	Kamatkockázat	-	100.299	-	-235	Hitelek
- Államkötvények	Kamatkockázat	8.678	-	-106	-	- Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok
- Államkötvények	Kamatkockázat	269.838	-	2.518	-	- Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok
- Államkötvények	Kamatkockázat	-	-	-	-	- Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök
- Egyéb kötvények	Kamatkockázat	47.560	-	781	-	- Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok
- Hitelek	Deviza- és kamatkockázat	96.972	-	284	-1.634	Hitelek
- Hitelek	Devizakockázat	303.572	-	-	-	- Hitelek
- Egyéb értékpapírok	Egyéb kockázat	-	15.032	-	-528	Kibocsátott értékpapírok
Valósérték-fedezeti ügyletek összesen		<u>761.876</u>	<u>115.331</u>	<u>5.156</u>	<u>-2.397</u>	

OTP BANK NYRT.
A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

47. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió forintban) [folytatás]

c) Fedezeti elszámolás típusai [folytatás]

A valósérték-fedezeti ügyletek elkülönített devizafelárával kapcsolatban a konszolidált egyéb átfogó eredményben elszámolt változás:

Kockázat típusa	Fedezett ügyletek könyv szerinti értéke		A konszolidált egyéb átfogó eredményben elszámolt tételek a 2021-es évben	Változás a konszolidált egyéb átfogó eredményben elszámolt tételekben a 2021-es évben	A konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásának azon sora, ahol a fedezett ügylet megtalálható
	Eszközök	Kötelezettségek			
Árfolyamkockázat	458.312	-	-1.032	-1.681	Hitelek amortizált értéken
Árfolyamkockázat	<u>12.811</u>	=	<u>64</u>	=	Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök
	<u>471.123</u>	=	<u>-968</u>	<u>-1.681</u>	

Kockázat típusa	Fedezett ügyletek könyv szerinti értéke		A konszolidált egyéb átfogó eredményben elszámolt tételek a 2020-as évben	Változás a konszolidált egyéb átfogó eredményben elszámolt tételekben a 2020-as évben	A konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásának azon sora, ahol a fedezett ügylet megtalálható
	Eszközök	Kötelezettségek			
Árfolyamkockázat	<u>303.572</u>	=	<u>713</u>	=	Hitelek amortizált értéken
	<u>303.572</u>	=	<u>713</u>	=	

Csoportszinten nem volt cashflow-fedezeti ügylet sem a 2021. december 31-ével zárult évben, sem a 2020. december 31-ével zárult évben.

A Menedzsment Bizottság által megfogalmazott stratégiai iránnyal összhangban döntés született a korábbi 310 millió EUR stratégiai nyitott pozíció számviteli értelemben történő zárásáról, amely a 2019. évi beszámolóban még bemutatásra került, így 2020. december 31-én a konszolidált beszámolóban nincs bemutatási követelmény a külföldi befektetések nettó fedezeti ügyletei tekintetében.

OTP BANK NYRT.
A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

47. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió forintban)
[folytatás]

d) Valósérték-meghatározás hierarchiája

A pénzügyi instrumentumok valós értékének hierarchiája az alábbi módon került meghatározásra:

- 1. szint: Aktív piacon azonos eszközökre és kötelezettségekre (módosítás nélküli) jegyzett ár alapján.
- 2. szint: Az 1. szinttől eltérő input információk alapján, amelyek az adott eszközzel vagy kötelezettséggel kapcsolatban közvetlenül vagy közvetetten megfigyelhetők. A nem valós értéken értékelt instrumentumokhoz tartozó valós értékek a hierarchia 2. szintjéhez sorolhatók.
- 3. szint: Eszközökre és kötelezettségekre szóló inputok, amelyek nem megfigyelhető piaci adatokon alapulnak (nem megfigyelhető inputok).

A valósérték-meghatározás hierarchiáját a valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok esetében a következő táblázat mutatja:

2021	Összesen	1. szint	2. szint	3. szint
Eredménnyel szemben valós értéken				
értékelt pénzügyi eszközök	341.397	90.877	227.153	23.367
<i>Az eredménnyel szemben valós</i>				
<i>értéken értékelt kereskedési célú értékpapírok</i>	103.510	58.727	44.777	6
<i>Kereskedési célú származékos</i>				
<i>pénzügyi instrumentumok pozitív valós értéke</i>	184.484	171	174.143	10.170
<i>Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken</i>				
<i>értékelt nem kereskedési célú instrumentumok</i>	53.403	31.979	8.233	13.191 ¹
<i>Eredménnyel szemben valós értéken</i>				
<i>értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök</i>	-	-	-	-
Egyéb átfogó eredménnyel szemben				
valós értéken értékelt értékpapírok	2.224.510	910.324	1.250.833	63.353 ²
Eredménnyel szemben kötelezően				
valós értéken értékelt hitelek	1.068.111	281	-	1.067.830
Fedezeti célú származékos pénzügyi				
instrumentumok pozitív valós értéke	<u>18.757</u>	=	<u>18.757</u>	=
Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	<u>3.652.775</u>	<u>1.001.482</u>	<u>1.496.743</u>	<u>1.154.550</u>
Eredménnyel szemben valós értéken				
értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	41.184	-	-	41.184
Kereskedési célú származékos pénzügyi				
kötelezettségek negatív valós értéke	202.716	278	202.438	-
Fedezeti célú származékos pénzügyi				
kötelezettségek negatív valós értéke	<u>11.228</u>	=	<u>11.228</u>	=
Valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen	<u>255.128</u>	<u>278</u>	<u>213.666</u>	<u>41.184</u>

¹ A portfólió Visa C részvényeket is tartalmaz.

² A portfólió nagyrészt 55.476 millió forint ukrán államkötvényt tartalmaz.

OTP BANK NYRT.
A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

47. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió forintban)
[folytatás]

d) Valósérték-meghatározás hierarchiája [folytatás]

2020	Összesen	1. szint	2. szint	3. szint
Eredménnyel szemben valós értéken				
értékelt pénzügyi eszközök	234.007	62.472	149.504	22.031
<i>Az eredménnyel szemben valós</i>				
<i>értéken értékelt kereskedési célú értékpapírok</i>	56.572	30.333	26.227	12
<i>Kereskedési célú származékos</i>				
<i>pénzügyi instrumentumok pozitív valós értéke</i>	117.623	388	110.649	6.586
<i>Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken</i>				
<i>értékelt nem kereskedési célú instrumentumok</i>	57.577	31.751	10.393	15.433 ¹
<i>Eredménnyel szemben valós értéken</i>				
<i>értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök</i>	2.235	-	2.235	-
Egyéb átfogó eredménnyel szemben				
valós értéken értékelt értékpapírok	2.136.709	1.137.821	941.982	56.906 ²
Eredménnyel szemben kötelezően				
valós értéken értékelt hitelek	802.605	1.089	2.535	798.981
Fedezeti célú származékos pénzügyi				
instrumentumok pozitív valós értéke	<u>6.820</u>	=	<u>6.820</u>	=
Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	<u>3.180.141</u>	<u>1.201.382</u>	<u>1.100.841</u>	<u>877.918</u>
Eredménnyel szemben valós értéken				
értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	34.131	-	2.235	31.896
Kereskedési célú származékos pénzügyi				
kötelezettségek negatív valós értéke	104.823	1.386	103.437	-
Fedezeti célú származékos pénzügyi				
kötelezettségek negatív valós értéke	<u>11.341</u>	=	<u>11.341</u>	=
Valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen	<u>150.295</u>	<u>1.386</u>	<u>117.013</u>	<u>31.896</u>

¹ A portfólió nagyrészt Visa C részvényeket tartalmaz.

² A portfólió nagyrészt 46.124 millió forint albán államkötvényt tartalmaz.

OTP BANK NYRT.
A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

47. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió forintban) [folytatás]

d) Valósérték-meghatározás hierarchiája [folytatás]

Mozgástábla a 3. szinten valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokra

A 3. szinten valós értéken értékelt pénzügyi eszközök és kötelezettségek nyitó- és záróegyenleg közötti változásának levezetése az alábbi:

2021	Nyitó egyenleg	Beszerzés (+)	Kibocsátás / Folyósítás (+)	Kiegyenlítés / Lezárás (-)	Értékesítés (-)	Valósérték- korrekció (+/-)	Átsorolás (+/-)	Árfolyam- különbség / átértékelés	Egyéb	Záró egyenleg
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kereskedési célú értékpapírok	12	-	-	-	-	-	-	-	-6	6
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok pozitív valós értéke	6.586	-	-	-	-	3.584	-	-	-	10.170
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú instrumentumok	15.433	-	390	-	-4.501	640	-57	256	1.030	13.191
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	56.906	81.795	-	-5.544	-2.018	-91	-69.636	1.813	128	63.353
Erdeménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	<u>798.981</u>	=	<u>333.931</u>	<u>-41.038</u>	=	<u>-24.044¹</u>	=	=	=	<u>1.067.830</u>
Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	<u>877.918</u>	<u>81.795</u>	<u>334.321</u>	<u>-46.582</u>	<u>-6.519</u>	<u>-19.911</u>	<u>-69.693</u>	<u>2.069</u>	<u>1.152</u>	<u>1.154.550</u>
Erdeménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	<u>31.896</u>	=	=	<u>-7.223</u>	=	<u>1.454</u>	=	=	<u>15.057</u>	<u>41.184</u>
Valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen	<u>31.896</u>	=	=	<u>-7.223</u>	=	<u>1.454</u>	=	=	<u>15.057</u>	<u>41.184</u>

¹ A tárgyidőszaki valósérték-változás magában foglal egy 16.289 millió forint hitelkockázati tényezők változásából és egy 7.755 millió forint piaci tényezők változásából eredő korrekciót.

OTP BANK NYRT.
A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

47. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió forintban) [folytatás]

d) Valósérték-meghatározás hierarchiája [folytatás]

Mozgástábla a 3. szinten valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokra [folytatás]

A 3. szinten valós értéken értékelt pénzügyi eszközök és kötelezettségek nyitó- és záróegyenleg közötti változásának levezetése az alábbi:

2020	Nyitó egyenleg	Beszerzés (+)	Kibocsátás / Folyósítás (+)	Kiegyenlítés / Lezárás (-)	Értékesítés (-)	Valósérték- korrekció (+/-)	Átsorolás (+/-)	Árfolyam- különbség / átértékelés	Egyéb	Záró egyenleg
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kereskedési célú értékpapírok	-	-	-	-	-	-	12	-	-	12
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok pozitív valós értéke	4.227	-	-	-	-	2.359	-	-	-	6.586
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú instrumentumok	8.155	-	1.204	-5.043	-	-862	9.961	2.018	-	15.433
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	59.695	11.076	-	-9.398	-162	1.637	-10.812	4.870	-	56.906
Erdeménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	<u>493.207</u>	=	<u>333.908</u>	<u>-21.397</u>	=	<u>-6.737</u>	=	=	=	<u>798.981</u>
Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	<u>565.284</u>	<u>11.076</u>	<u>335.112</u>	<u>-35.838</u>	<u>-162</u>	<u>-3.603</u>	<u>-839</u>	<u>6.888</u>	=	<u>877.918</u>
Erdeménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	<u>28.861</u>	=	<u>-1.689</u>	=	=	<u>-1.270</u>	=	=	<u>5.994</u>	<u>31.896</u>
Valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen	<u>28.861</u>	=	<u>-1.689</u>	=	=	<u>-1.270</u>	=	=	<u>5.994</u>	<u>31.896</u>

OTP BANK NYRT.
A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

47. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió forintban)
[folytatás]

d) Valósérték-meghatározás hierarchiája [folytatás]

Értékelési technikák és érzékenységvizsgálat a 3. szinten valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokra

A jelentős, nem megfigyelhető inputokkal rendelkező termékek (3. szint) esetében érzékenységvizsgálat kerül elvégzésre az észszerűen lehetséges alternatív értékelések skáláján. Az alkalmazott érzékenységvizsgálati módszertan figyelembe veszi a használt értékelési technikák természetét, a megfigyelhető helyettesítő és múltbeli adatok elérhetőségét és megbízhatóságát, valamint az alternatív modellek használatának hatását.

A számítás megbízható forrásadatokon vagy releváns piaci elemzéseket figyelembe vevő scenárión alapszik az alkalmazandó alternatív modellek hatásaként. Az érzékenység kiszámítása a portfólió diverzifikálásának hatása nélkül történik.

Nem megfigyelhető inputok a valós érték mérésénél

Pénzügyi instrumentum típusa	Értékelési technika	Szignifikáns, nem megfigyelhető inputok	Nem megfigyelhető inputok becslésének skálája
Visa C részvények	Szakértői megítéléssel kombinált piaci megközelítés	Likviditáshiány vagy peres ügyek esetén alkalmazott diszkont.	+/- 12%
MNB refinanszírozott hitelek	Diszkontált cash flow-modell	Nemteljesítés valószínűsége	+/-20%
Támogatott személyi kölcsön alapú lakossági hitelek	Diszkontált cash flow-modell	Nemteljesítés valószínűsége	+/-20%
Támogatott személyi kölcsön alapú lakossági hitelek	Diszkontált cash flow-modell	Működési költségek	+/-20%
Támogatott személyi kölcsön alapú lakossági hitelek	Diszkontált cash flow-modell	Demográfia	Változás a cash flow becslésében

A nem megfigyelhető inputok hatása a valós érték mérésénél

Bár a Csoport úgy ítéli meg, hogy a valós értékre vonatkozó becslései megfelelőek, a különböző módszerek és feltételezések alkalmazása eltérő valós értékek méréséhez vezethet. A 3. szintű pénzügyi instrumentumok valós értékének mérésére a feltételezések megváltoztatása a következő hatással jár.

2021		Valós értékek		Hatás az eredményre	
		Kedvező	Kedvezőtlen	Kedvező	Kedvezőtlen
Visa C részvények	Illikviditás	6.704	5.079	813	-813
Eredménnyel szemben					
kötelezően valós értéken értékelt hitelek	Nemteljesítés valószínűsége	406.362	405.266	549	-547
Eredménnyel szemben					
kötelezően valós értéken értékelt hitelek	Működési költségek	412.868	399.020	7.054	-6.794
Támogatott személyi kölcsön alapú lakossági hitelek	Nemteljesítés valószínűsége	639.007	631.856	3.590	-3.561
Támogatott személyi kölcsön alapú lakossági hitelek	Működési költségek	647.292	623.934	11.875	-11.483
Támogatott személyi kölcsön alapú lakossági hitelek	Demográfia	635.484	635.387	68	-29
MFB refinanszírozott hitelek	Nemteljesítés valószínűsége	<u>19.218</u>	<u>18.972</u>	<u>123</u>	<u>-123</u>
Összesen		<u>2.766.935</u>	<u>2.719.514</u>	<u>24.072</u>	<u>-23.350</u>

OTP BANK NYRT.
A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

47. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió forintban)
[folytatás]

d) Valósérték-meghatározás hierarchiája [folytatás]

A nem megfigyelhető inputok hatása a valós érték mérésénél [folytatás]

2020	Valós értékek		Hatás az eredményre		
	Kedvező	Kedvezőtlen	Kedvező	Kedvezőtlen	
Visa C részvények	Illikviditás	6.324	4.821	751	-751
Eredménnyel szemben					
kötelezően valós értéken	Nemteljesítés				
értékelt hitelek	valószínűsége	319.857	316.251	1.813	-1.793
Eredménnyel szemben					
kötelezően valós értéken	Működési költségek	324.845	311.525	6.801	-6.519
értékelt hitelek					
Támogatott személyi kölcsön	Nemteljesítés				
alapú lakossági hitelek	valószínűsége	452.782	447.647	2.579	-2.555
Támogatott személyi kölcsön	Működési költségek	464.974	436.194	14.772	-14.008
alapú lakossági hitelek					
Támogatott személyi kölcsön	Demográfia	451.419	448.987	1.217	-1.215
alapú lakossági hitelek	Nemteljesítés				
MFB refinanszírozott hitelek	valószínűsége	<u>24.876</u>	<u>24.690</u>	<u>93</u>	<u>-93</u>
Összesen		<u>2.045.077</u>	<u>1.990.115</u>	<u>28.026</u>	<u>-26.934</u>

A Visa C részvények értékelésénél az észszerűen lehetséges alternatív feltételezések alkalmazásának kedvező és kedvezőtlen hatása az értékeléshez használt diszkontráta +/-12%-os eltolásával lett kiszámítva a Menedzsment legjobb becsléseként 2021. december 31-én és 2020. december 31-én.

A Magyar Fejlesztési Bank („MFB”) refinanszírozási hitelek és támogatott személyi kölcsönök esetében a Bank a nemteljesítés valószínűségének – mint az egyik legjelentősebb nem megfigyelhető inputnak – a +/-20%-kal történő módosításával számította ki az észszerűen lehetséges alternatív feltételezések alkalmazásának kedvező és kedvezőtlen hatását.

A támogatott személyi kölcsönök esetében a működési költségek és a demográfiával kapcsolatos tényezők nem megfigyelhető inputként szerepelnek az alkalmazott valósérték-számítási modellben.

A Bank kiszámította az észszerűen lehetséges alternatív feltételezések alkalmazásának kedvező és kedvezőtlen hatásait a működési költségek – mint az egyik legjelentősebb nem megfigyelhető input – +/- 20%-kal történő módosításával.

A cashflow-becslések az adósok gyermekszüléseinek jövőbeli számával kapcsolatos feltételezéseken alapulnak. A jelenlegi feltételezések szerint az adósok 15%-a öt év elteltével nem fogja teljesíteni a kormány által meghatározott támogatási feltételeket („feltételszegés”), így az adósok kötelesek lesznek visszafizetni a korábban adott megelőlegezett kamattámogatást. Továbbá ebben az esetben a támogatott hitelek piaci feltételek alapján nyújtott hitelekkel alakulnak át. A hiteleket a kormány a támogatás részeként a hitelszerződés aláírását követő második, illetve harmadik szülést követően előtörleszti. A Bank kiszámította az észszerűen lehetséges alternatív feltételezések használatának kedvező és kedvezőtlen hatásait a feltételek megszegésére vonatkozó demográfiai feltételezés – mint a cashflow-becslés legjelentősebb nem megfigyelhető inputja – +/- 5%-os módosításával.

OTP BANK NYRT.
A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

48. SZ. JEGYZET: ÜZLETI ÉS FÖLDRAJZI SZEGMENSEK SZERINTI JELENTÉS
(millió forintban)

A Csoport üzleti és földrajzi szegmenseket különböztet meg. A következőkben bemutatásra kerül a Csoport üzleti és földrajzi kombinációjú szegmense szerinti jelentés.

A szlovák szegmens és a horvát biztosítási tevékenység megszüntetésre került. A következő oldalakon található szegmensek szerinti jelentés sem tárgyidőszaki, sem bázisidőszaki adatai nem tartalmazzák a megszűnő tevékenységet, melyről részletesebb információkat a 49. sz. jegyzet tartalmaz.

A Csoport IFRS 8 alapján bemutatott szegmensei a következők: OTP Core Magyarország, Oroszország, Ukrajna, Bulgária, Románia, Szerbia, Horvátország, Montenegró, Albánia, Moldova, Szlovénia, Merkantil Csoport, Alapkezelői leányvállalatok, Egyéb tevékenységű leányvállalatok, Corporate Center.

Az OTP Core a Csoport magyarországi alap üzleti tevékenységének eredményét mérő gazdasági egység, melynek pénzügyi kimutatásai a Csoport magyarországi tevékenységét végző egyes vállalkozások (OTP Bank Nyrt., OTP Jelzálogbank Zrt., OTP Lakástakarék Zrt., OTP Faktoring Zrt., OTP Pénzügyi Pont Kft., illetve a csoportfinanszírozást végző vállalkozások). 2016 negyedik negyedétől bekerült a Bank Munkavállalói Résztulajdonosi Program Szervezet; 2017 első negyedétől az OTP Kártyagyártó Zrt., az OTP Létesítményüzemeltető Kft., a Monicomp Zrt. és az OTP Ingatlanlízings Zrt. (mely 2019 első negyedétől kikerült); 2019 első negyedétől az OTP Ingatlanpont Ingatlanközvetítő Kft. és az OTP Mobil Szolgáltató Kft.; 2020 első negyedétől az OTP eBIZ Zrt. és 2021 második negyedétől az OTP Otthonmegoldások Kft. Az előbbi cégek konszolidált beszámolója elkülönítésre kerül az OTP Csoportban és a Corporate Centerben, mely egy virtuális gazdasági egység.

A Csoporton belül a Corporate Center egy virtuális gazdasági egység, mely az OTP Core tőkebefektetésével jön létre, azzal a céllal, hogy az OTP Core-on kívüli, a Csoporthoz tartozó leányvállalatok tőkepiaci finanszírozását ellássa. Így a Corporate Center mérlegét az OTP Core tőkebefektetései és csoporton belüli hitelei, egyes leányvállalatok csoporton belüli hitelei, valamint az OTP EMTN programjának keretében kibocsátott alárendelt- és senior kötvények finanszírozzák. Ezekből a finanszírozási forrásokból kell a Corporate Centernek az OTP Core-on kívüli OTP leányvállalatokat csoporton belüli hitelekkel, illetve saját tőkével ellátni. A Corporate Center által finanszírozott főbb leányvállalatok a következők: magyarországiak: Merkantil Bank Zrt., Merkantil Ingatlan Lízings Zrt., OTP Alapkezelő Zrt., OTP Ingatlan Alapkezelő Zrt., OTP Életjáradék Zrt.; külföldiek: bankok, lízings társaságok és faktoring társaságok.

Az OTP Factoring Ukraine LLC, OTP Factoring SRL, OTP Factoring Bulgaria LLC, OTP Factoring Serbia d.o.o., és az OTP Debt Collection d.o.o. (korábban: OTP Factoring Montenegro d.o.o.) társaságok eredményét az egyes külföldi leánybankok szegmensadata tartalmazza.

2019 első negyedétől az Expressbank AD és leányvállalatai, az OTP Leasing EOOD és az Express Factoring EOOD eredménye és állományai (együttesen: Express Csoport) konszolidálásra került, így a DSK Csoport szegmens tartalmazza, valamint 2019 első negyedétől itt került kimutatásra a DSK Leasing AD eredménye és állománya is. A bolgár Expressbank AD beolvadt az anyavállalatába, a DSK Bank AD-be 2020 áprilisában.

A szerb szegmens, OTP banka Srbija a.d. Beograd és Vojvodjanska Banka a.d. Novi Sad 2019 első negyedétől tartalmazza az OTP Lizings d.o.o és OTP Services d.o.o. eredményét és állományát, míg 2019 harmadik negyedétől tartalmazza az újonnan akvizált OTP banka Srbija mérlegét, 2019 negyedik negyedétől az eredményét. Az OTP banka Srbija a.d. 2021 áprilisában beolvadt az anyabankjába.

A montenegrói szegmens, Crnogorska Komercijalna Banka a.d. és Podgoricka banka a.d. 2019 harmadik negyedétől tartalmazza az újonnan akvizált Podgoricka banka a.d. eredményét és állományát. A Podgoricka banka a.d. 2020 decemberében beolvadt a Crnogorska Komercijalna Banka a.d.-ba.

2019 első negyedében az albán, második félévében pedig a moldáv és szlovén akvizíciók révén összesen három új szegmensevel bővült a konszolidált szegmensriport.

Az egyéb leányvállalatok a lízings, faktoring, illetve alapkezelői tevékenységi körön kívüli vállalkozások. Ilyenek pl. az OTP Ingatlan Zrt., OTP Életjáradék Zrt., OTP Pénztárszolgáltató Zrt., OTP Buildings s.r.o., OTP Real Slovensko s.r.o.

OTP BANK NYRT.
A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

48. SZ. JEGYZET: ÜZLETI ÉS FÖLDRAJZI SZEGMENSEK SZERINTI JELENTÉS
(millió forintban) [folytatás]

A bemutatásra került üzleti és földrajzi kombinációjú szegmens a Csoport olyan komponense:

- amely szegmensenként elkülöníthető és hozzárendelhető bevételekkel, ráfordításokkal, eszközökkel, kötelezettségekkel működik,
- ahol az egymás közötti tranzakciók kiszűrésre kerültek,
- ahol a Csoport legfőbb döntéshozó szerve rendszeresen felülvizsgálja a működési eredményeket,
- ahol elkülönült pénzügyi információ áll rendelkezésre.

Korrektív tételek bemutatása

Goodwillra / részesedésre képzett értékvesztés és adómegetkésítő hatásuk:

2021. december 31-ével az OTP Bank Romania S.A. leányvállalatra elszámolt 39.546 millió forint részesedés-értékvesztésnek köszönhetően 3.559 millió forint pozitív adóhatás keletkezett, 9.906 millió forint értékvesztés-visszairás volt az OTP Banka Srbija a.d.-n, aminek 892 millió forint volt a negatív adóhatása, 16.628 millió forint értékvesztés-visszairás volt a Crnogorska komercijalna banka a.d.-n, ami miatt 1.496 millió forint negatív adóhatás került elszámolásra és 8.463 millió forint értékvesztés került könyvelésre a Monicom Kft.-vel kapcsolatban, aminek a pozitív adóhatása 763 millió forint volt.

2020. december 31-ével az OTP Bank Romania S.A. leányvállalatra elszámolt 9.841 millió forint részesedés-értékvesztésnek köszönhetően 886 millió forint pozitív adóhatás keletkezett.

Pénzügyi szervezetek különadója (társasági adó után):

A pénzügyi szervezetek különadója között kerül bemutatásra a magyarországi pénzügyi szervezetek különadója, a járványalapba 2020-ban fizetendő egyszeri kiegészítő bankadó nettó jelenérték-hatása (a befizetések levonhatók a jövőbeli banki adókból), a román leánybank által fizetett banki különadó és a 2020-as szlovákiai bankadó. Emellett 2020-ban ezen a soron a 2014-től Szlovákiában újra bevezetett betétbiztosítási hozzájárulás és a szlovák Szanálási Alapba teljesített befizetés is szerepel.

Akvizíciók hatása (társasági adó után):

Ezen a soron jelenik meg többek között az akvizíciókkal kapcsolatban esetlegesen felmerülő, számviteli eredményt javító negatív goodwill, az újonnan akvirált bankok integrációs költségei és az akvizíciókból eredő egyéb közvetlen hatások (például ügyfélbázis-amortizáció) valamint a szlovák bank eladásával kapcsolatban felmerült hatások 2020-ban.

Magyarázatok az alábbi táblában szereplő szegmensekhez:

2; 3; 8: A földrajzi alapon megkülönböztetett szegmensek az adott országban működő bankokat és esetenként egyéb pénzügyi intézményeket (pl. lízing- és faktoringtársaságok), illetve egyéb cégeket tartalmaznak. A bevételek alapvetően pénzügyi szolgáltatások nyújtásából származnak, úgymint betétgyűjtés, hitelnyújtás, lízing- és treasury-tevékenység, pénzforgalmi és befektetési szolgáltatások és egyéb pénzügyi szolgáltatások.

16: A magyarországi lízingtevékenységet végző Merkantil Csoport a bevételeit alapvetően lízingszolgáltatások nyújtásából realizálja (gépjármű- és termelőeszköz-finanszírozás).

17: A Csoport országai közül a Magyarországon, Bulgáriában, Romániában és Ukrajnában működő alapkezelők bevételeit alapvetően a befektetési alapokban kezelt, valamint a vagyonkezelt állományokon elszámolt díjbevételek adják.

18: Az egyéb magyar és külföldi leányvállalatok tevékenysége szerteágazó, így bevételeik is számos forrásból származnak. A bevételek fő része ebben a szegmensben az OTP Pénztárszolgáltató Zrt. és az OTP Ingatlan Zrt. tevékenységéből, valamint az OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt. és a PortfoLion tőkealapok befektetéseiből származik.

19: A Corporate Centre nettó kamateredménye a mérlegében lévő kapott forrásokon elszámolt kamatráfordításokból és a kihelyezett eszközein elszámolt kamatbevételekből tevődik össze.

OTP BANK NYRT.
A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

48. SZ. JEGYZET: ÜZLETI ÉS FÖLDRAJZI SZEGMENSEK SZERINTI JELENTÉS (millió forintban) [folytatás]

A Csoport szegmensek szerinti jelentése az alábbi módon részleteződik:

2021. december 31-én

A konszolidált eredménykimutatás főbb sorai millió forintban	OTP Csoport - Konszolidált eredménykimutatás - számviteli struktúra alapján	Korrekciók a számviteli konszolidált eredménykimutatáson	OTP Csoport - Konszolidált eredménykimutatás - menedzsment jelentésstruktúrája alapján	OTP CORE (Magyarország)	EU-s külföldi bankok részösszesen (korrekciók nélkül)	DSK Bank AD (Bulgária)	OTP banka d.d. (Horvátország)	SKB Banka d.d. (Szlovénia)	OTP Bank Romania S.A. (Románia)
	a	b	1=a+b; 1= 2+3+8+15+19+20	2	3=4+...+7	4	5	6	7
Nettó eredmény folytatódó és megszűnő tevékenységből	456.428		456.428						
Nettó eredmény megszűnő tevékenységből	116		116						
Nettó eredmény folytatódó tevékenységből	456.312		456.312						
Korrekciós tételek (összesen)		-40.475	-40.475						
Kapott osztalék és nettó végleges pénzeszköz-átvétel/átadás (társasági adó után)		729	729						
Goodwill / részesedések értékvészítése (társasági adó után)		1.909	1.909						
Pénzügyi szervezetek különadója (társasági adó után)		-18.893	-18.893						
Akvizíció hatása (társasági adó után)		-15.506	-15.506						
A törlesztési moratórium várható egyszeri eredményhatása Magyarországon (társasági adó után)		-15.040	-15.040						
Sajátrészeségre-ügylet eredménye az OTP Core-nál		6.326	6.326						
Konszolidált korrigált nettó eredmény	456.312	44.071	500.383	213.378	131.309	76.789	33.446	16.822	4.252
Adózás előtti eredmény	528.435	62.899	591.334	253.972	152.663	85.243	41.064	20.660	5.696
Korrigált működési eredmény	597.770	61.589	659.359	256.151	178.192	106.240	43.421	19.595	8.936
Korrigált összes bevétel	1.345.382	-33.290	1.312.092	545.185	356.257	178.470	88.735	42.354	46.698
Korrigált nettó kamatbevétel	874.310	9.702	884.012	369.309	237.745	112.869	60.933	27.673	36.270
Korrigált nettó díjak, jutalékok	442.174	-116.626	325.548	150.578	90.092	54.508	18.183	13.258	4.143
Korrigált egyéb nettó nem kamajellegű bevételek	28.898	73.634	102.532	25.298	28.420	11.093	9.619	1.423	6.285
Korrigált egyéb adminisztratív ráfordítások	-747.612	94.879	-652.733	-289.034	-178.065	-72.230	-45.314	-22.759	-37.762
Személyi jellegű ráfordítások	-340.684	483	-340.201	-143.234	-91.350	-34.284	-23.111	-13.015	-20.940
Értéksökkenés és amortizáció	-94.996	22.180	-72.816	-36.926	-16.383	-7.160	-4.392	-1.350	-3.481
Egyéb általános költségek	-311.932	72.216	-239.716	-108.874	-70.332	-30.786	-17.811	-8.394	-13.341
Amortizált pénzügyi eszközök kivételéből származó nyereség	1.885	-1	1.884	-1.598	1.814	1.893	1.449	-	-1.528
Módosítás miatti eredmény	-13.672	10.131	-3.541	-3.397	-14	-	-	-14	-
Kockázati költségek összesen	-57.548	-8.820	-66.368	2.816	-27.329	-22.890	-3.806	1.079	-1.712
Korrigált értékvesztés-képzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre (deviza-átértékelődés nélkül)	-47.645	7.809	-39.836	4.910	-23.973	-20.831	318	1.833	-5.293
Egyéb értékvesztés (korrigált)	-9.903	-16.629	-26.532	-2.094	-3.356	-2.059	-4.124	-754	3.581
Korrigált IAS 36 szerinti értékvesztés	-9.903	437	-9.466	70	-3.001	-2.401	-135	-	-465
Társasági adó	-72.123	-18.828	-90.951	-40.594	-21.354	-8.454	-7.618	-3.838	-1.444
Szegmenszűzők¹	27.551.338	-	27.551.338	14.205.354	10.075.267	4.627.132	2.576.445	1.433.206	1.438.484
Szegmensek tevékenységei	24.516.618	-	24.516.618	12.195.467	8.680.440	3.927.757	2.225.422	1.253.691	1.273.570

„-” jelentése: céltartalékok, értékvesztések és ráfordítások

¹ A megszűnő tevékenységhez kapcsolódó eszközök értéke 2.046 millió forint volt.

OTP BANK NYRT.
A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

48. SZ. JEGYZET: ÜZLETI ÉS FÖLDRAJZI SZEGMENSEK SZERINTI JELENTÉS (millió forintban) [folytatás]

A Csoport szegmensek szerinti jelentése az alábbi módon részleteződik [folytatás]:

2021. december 31-én [folytatás]

A konszolidált eredménykimutatás főbb sorai millió forintban [folytatás]	Nem EU-s külföldi bankok részösszesen (korrekciók nélkül)	OTP banka Srbija a.d. (Szerbia)	OTP Bank JSC (Ukraina)	JSC „OTP Bank” (Oroszország) és Touch Bank	Crnogorska komercijalna banka a.d. (Montenegró)	Banka OTP Albania SHA (Albánia)	OTP Bank S.A. (Moldova)	Nem banki leányvállalatok összesen	Merkantil Csoport (Magyarország)	Alapkezelő leányvállalatok	Egyéb leányvállalatok	Corporate Centre	Kiszűrések és korrekciók
	8=9+...+14	9	10	11	12	13	14	15=16+17+18	16	17	18	19	20
Nettó eredmény folytatódó és megszűnő tevékenységből													
Nettó eredmény megszűnő tevékenységből													
Nettó eredmény folytatódó tevékenységből													
Korrekciós tételek (összesen)													
Kapott osztalék és nettó végleges pénzeszköz-átvétel/átadás (társasági adó után)													
Goodwill / részesedések értékvészítése (társasági adó után)													
Pénzügyi szervezetek különadója (társasági adó után)													
Akvizíció hatása (társasági adó után)													
A törlesztési moratórium várható egyszeri eredményhatása Magyarországon (társasági adó után)													
Saját részvényesére-ügylet eredménye az OTP Core-nál													
Konszolidált korrigált nettó eredmény	124.272	32.104	39.025	37.624	4.139	5.521	5.859	24.573	7.998	6.321	10.254	2.887	3.964
Adózás előtti eredmény	148.419	35.714	47.267	47.314	4.956	6.507	6.661	27.831	8.916	7.138	11.777	3.000	5.449
Korrigált működési eredmény	183.171	40.754	54.761	62.368	10.240	7.212	7.836	43.040	11.961	7.141	23.938	240	-1.435
Korrigált összes bevétel	335.934	83.493	83.567	118.158	22.046	13.398	15.272	85.568	23.291	11.064	51.213	1.260	-12.112
Korrigált nettó kamatbevétel	252.782	62.497	62.051	91.364	16.553	10.619	9.698	22.019	20.680	4	1.335	1.260	897
Korrigált nettó díjak, jutalékok	63.699	14.410	14.494	25.728	4.880	1.843	2.344	26.456	116	10.786	15.554	-	-5.277
Korrigált egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek	19.453	6.586	7.022	1.066	613	936	3.230	37.093	2.495	274	34.324	-	-7.732
Korrigált egyéb adminisztratív ráfordítások	-152.763	-42.739	-28.806	-55.790	-11.806	-6.186	-7.436	-42.528	-11.330	-3.923	-27.275	-1.020	10.677
Személyi jellegű ráfordítások	-85.606	-22.569	-16.580	-33.773	-5.805	-2.794	-4.085	-20.628	-4.654	-2.443	-13.531	-95	712
Értéksökkenés és amortizáció	-13.966	-2.820	-2.131	-6.263	-1.461	-559	-732	-5.160	-1.428	-231	-3.501	-2	-380
Egyéb általános költségek	-53.191	-17.350	-10.095	-15.754	-4.540	-2.833	-2.619	-16.740	-5.248	-1.249	-10.243	-923	10.345
Amortizált pénzügyi eszközök kivételéből származó nyereség	1.862	554	916	467	-31	-33	-11	-193	-193	-	-	-	-1
Módosítás miatti eredmény	-130	-	-130	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kockázati költségek összesen	-36.484	-5.594	-8.280	-15.521	-5.253	-672	-1.164	-15.016	-2.852	-3	-12.161	2.760	6.885
Korrigált értékvesztés-képzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre (deviza-értékelődés nélkül)	-21.918	-941	-6.613	-13.542	677	-847	-652	-2.900	-2.900	-	-	-	4.045
Egyéb értékvesztés (korrigált)	-14.566	-4.653	-1.667	-1.979	-5.930	175	-512	-12.116	48	-3	-12.161	2.760	2.840
Korrigált IAS 36 szerinti értékvesztés	-274	-245	-3	24	-51	1	-	-6.260	179	-14	-6.425	-	-1
Társasági adó	-24.147	-3.610	-8.242	-9.690	-817	-986	-802	-3.258	-918	-817	-1.523	-113	-1.485
Szegmensszközök¹	5.183.118	2.224.715	983.557	799.965	513.522	350.848	310.511	1.322.717	782.222	27.753	512.742	3.109.369	-6.344.487
Szegmenskötelezettségek	4.316.145	1.918.085	823.801	559.241	431.495	315.713	267.810	972.287	722.976	12.610	236.701	1.693.363	-3.341.084

„-” jelentése: céltartalékok, értékvesztések és ráfordítások

¹ A megszűnő tevékenységhez kapcsolódó eszközök értéke 2.046 millió forint volt.

OTP BANK NYRT.
A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

48. SZ. JEGYZET: ÜZLETI ÉS FÖLDRAJZI SZEGMENSEK SZERINTI JELENTÉS (millió forintban) [folytatás]

A Csoport szegmensek szerinti jelentése az alábbi módon részleteződik [folytatás]:

2020. december 31-én

A konszolidált eredménykimutatás főbb sorai millió forintban	OTP Csoport - Konszolidált eredménykimutatás - számviteli struktúra alapján	Korrekciók a számviteli konszolidált eredménykimutatáson	OTP Csoport - Konszolidált eredménykimutatás - menedzsment jelentésstruktúrája alapján	OTP CORE (Magyarország)	EU-s külföldi bankok részösszesen (korrekciók nélküli)	DSK Group belecírtve Expressbank AD (Bulgária)	OTP banka Hrvatska d.d. (Horvátország)	SKB Banka (Szlovénia)	OTP Bank Romania S.A. (Románia)
	a	b	1=a+b; 1= 2+3+8+15+19+20	2	3=4+...+7	4	5	6	7
Nettó eredmény folytatódó és megszűnő tevékenységből	259.636		259.636						
Nettó eredmény megszűnő tevékenységből	5.590		5.590						
Nettó eredmény folytatódó tevékenységből	254.046		254.046						
Korrekciós tételek (összesen)		-53.860	-53.860						
Kapott osztalék és nettó végleges pénzeszköz-átvétele /átadása (társasági adó után)		213	213						
Goodwill / részesedések értékvesztése (társasági adó után)		886	886						
Pénzügyi szervezetek különadója (társasági adó után)		-17.365	-17.365						
Akvizíció hatása (társasági adó után)		-12.441	-12.441						
A Gazdasági Versenyhivatal által kiszabott büntetésekkel kapcsolatos eredményhatás (társasági adó után)		749	749						
A törlesztési moratórium várható egyszeri eredményhatása Magyarországon (társasági adó után)		-28.262	-28.262						
Saját részvényesre-ügylet eredménye az OTP Core-nál		2.360	2.360						
Konszolidált korrigált nettó eredmény	254.046	57.072	311.118	156.273	69.777	42.735	15.466	10.126	1.450
Adózás előtti eredmény	297.964	71.230	369.194	189.373	78.603	46.442	18.237	12.565	1.359
Korrigált működési eredmény	516.439	37.538	553.977	197.720	161.700	89.774	40.329	19.787	11.810
Korrigált összes bevétel	1.207.564	-37.646	1.169.918	453.635	335.709	166.667	84.907	40.388	43.747
Korrigált nettó kamatbevétel	782.671	5.408	788.079	286.448	230.280	111.239	58.199	28.103	32.739
Korrigált nettó díjak, jutalékok	397.633	-104.523	293.110	130.470	76.486	45.453	16.093	11.127	3.813
Korrigált egyéb nettó nem kamatjellelű bevételek	27.260	61.469	88.729	36.717	28.943	9.975	10.615	1.158	7.195
Korrigált egyéb adminisztratív ráfordítások	-691.125	75.184	-615.941	-255.915	-174.009	-76.893	-44.578	-20.601	-31.937
Személyi jellegű ráfordítások	-308.642	-3.853	-312.495	-125.949	-85.252	-34.033	-21.772	-12.060	-17.387
Értéksökkenés és amortizáció	-92.761	22.475	-70.286	-35.935	-16.447	-8.385	-4.098	-1.296	-2.668
Egyéb általános költségek	-289.722	56.562	-233.160	-94.031	-72.310	-34.475	-18.708	-7.245	-11.882
Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség	3.380	62	3.442	-669	2.790	1.778	637	482	-107
Módosítás miatti eredmény	-29.773	29.543	-230	-	-20	-	-	-20	-
Kockázati költségek összesen	-192.082	4.087	-187.995	-7.678	-85.867	-45.110	-22.729	-7.684	-10.344
Korrigált értékvesztés-képzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre (deviza áttérítelődés nélkül)	-190.875	32.454	-158.421	2.374	-78.450	-44.875	-19.491	-6.244	-7.840
Egyéb értékvesztés (korrigált)	-1.207	-28.367	-29.574	-10.052	-7.417	-235	-3.238	-1.440	-2.504
Korrigált IAS 36 szerinti értékvesztés	-1.207	720	-487	-30	-441	-278	-9	-	-154
Társasági adó	-43.918	-14.158	-58.076	-33.100	-8.826	-3.707	-2.771	-2.439	91
Szegmenszűzők¹	23.329.771	-	23.329.771	11.492.949	9.125.249	4.283.625	2.325.669	1.353.772	1.162.183
Szegmenskötelezettségek²	20.793.243	-	20.793.243	9.726.310	7.883.344	3.663.247	1.997.504	1.187.648	1.034.945

„-” jelentése: céltartalékok, értékvesztések és ráfordítások

¹ A megszűnő tevékenységhez kapcsolódó eszközök értéke 6.070 millió forint volt.

² A megszűnő tevékenységhez kapcsolódó kötelezettség értéke 5.486 millió forint volt.

OTP BANK NYRT.
A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

48. SZ. JEGYZET: ÜZLETI ÉS FÖLDRAJZI SZEGMENSEK SZERINTI JELENTÉS (millió forintban) [folytatás]

A Csoport szegmensek szerinti jelentése az alábbi módon részleteződik [folytatás]:

2020. december 31-én [folytatás]

A konszolidált eredménykimutatás főbb sorai millió forintban [folytatás]	Nem EU-s külföldi bankok részesésen (korrekciók nélkül) Beograd (Szerbia)	Vojvodjanska banka a.d. + OTP Banka Srbija AD. (Szerbia)	OTP Bank JSC (Ukrajna)	JSC „OTP Bank” (Oroszország) és Touch Bank	Crnogorska komercijalna banka a.d. + Podgorička banka AD (Montenegró)	Banka OTP Albania (Albánia)	Mobiasbanca - OTP Group S.A. (Moldova)	Nem banki leányvállalatok összesen	Merkantil Bank (Magyarország)	Alapkezelő leányvállalatok	Egyéb leányvállalatok	Corporate Centre	Kiszűrések és korrekciók
	8=9+...+14	9	10	11	12	13	14	15=16+17+18	16	17	18	19	20
Nettó eredmény folytatódó és megszűnő tevékenységből													
Nettó eredmény megszűnő tevékenységből													
Nettó eredmény folytatódó tevékenységből													
Korrekciós tételek (összesen)													
Kapott osztalék és nettó végleges pénzeszköz-átvétele /átadása (társasági adó után)													
Goodwill / részesedések értékvesztése (társasági adó után)													
Pénzügyi szervezetek különadója (társasági adó után)													
Akvizíció hatása (társasági adó után)													
A Gazdasági Versenyhivatal által kiszabott büntetésekkel kapcsolatos eredményhatás (társasági adó után)													
A törlesztési moratórium várható egyszeri eredményhatása Magyarországon (társasági adó után)													
Sajátrésztvényesere-ügylet eredménye az OTP Core-nál													
Konszolidált korrigált nettó eredmény	61.048	7.739	26.815	18.205	3.413	1.656	3.220	25.792	7.623	9.824	8.345	-569	-1.203
Adózás előtti eredmény	74.113	8.896	32.300	23.297	3.715	2.145	3.760	28.445	8.579	10.749	9.117	-526	-814
Korrigált működési eredmény	164.960	35.899	42.030	65.068	8.352	5.904	7.707	28.889	10.279	10.765	7.845	-526	1.234
Korrigált összes bevétel	317.872	79.001	67.385	123.198	22.095	11.597	14.596	59.158	21.283	15.248	22.627	419	3.125
Korrigált nettó kamatbevétel	243.868	59.514	48.581	99.872	17.188	9.824	8.889	19.020	17.688	5	1.327	419	8.044
Korrigált nettó díjak, jutalékok	58.670	14.766	13.540	22.503	4.446	1.278	2.137	25.212	40	14.883	10.289	-	2.272
Korrigált egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek	15.334	4.721	5.264	823	461	495	3.570	14.926	3.555	360	11.011	-	-7.191
Korrigált egyéb adminisztratív ráfordítások	-152.912	-43.102	-25.355	-58.130	-13.743	-5.693	-6.889	-30.269	-11.004	-4.483	-14.782	-945	-1.891
Személyi jellegű ráfordítások	-83.401	-21.652	-14.535	-34.139	-6.681	-2.565	-3.829	-12.418	-4.297	-2.853	-5.268	-91	-5.384
Értéksökkenés és amortizáció	-13.054	-3.181	-1.362	-5.855	-1.479	-475	-702	-3.110	-1.666	-197	-1.247	-2	-1.738
Egyéb általános költségek	-56.457	-18.269	-9.458	-18.136	-5.583	-2.653	-2.358	-14.741	-5.041	-1.433	-8.267	-852	5.231
Amortizált pénzügyi eszközök kivételéből származó nyereség	1.298	440	921	1.888	-894	-304	-753	-38	-38	-	-	-	61
Módosítás miatti eredmény	-210	-	-210	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kockázati költségek összesen	-91.935	-27.443	-10.441	-43.659	-3.743	-3.455	-3.194	-406	-1.662	-16	1.272	-	-2.109
Korrigált értékvesztés-képzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre (deviza átvértékelődés nélkül)	-78.260	-22.170	-6.286	-41.160	-3.434	-2.515	-2.695	-1.487	-1.491	-	4	-	-2.598
Egyéb értékvesztés (korrigált)	-13.675	-5.273	-4.155	-2.499	-309	-940	-499	1.081	-171	-16	1.268	-	489
Korrigált IAS 36 szerinti értékvesztés	-989	-251	-39	79	-457	-301	-20	549	-79	-	628	-	424
Társasági adó	-13.065	-1.157	-5.485	-5.092	-302	-489	-540	-2.653	-956	-925	-772	-43	-389
Szegmenszűzők¹	4.484.527	2.052.332	729.012	688.980	477.676	286.606	249.921	1.118.927	667.120	35.584	416.223	2.865.511	-5.757.392
Szegmenskötelezettségek²	3.768.384	1.779.286	611.941	505.578	401.119	257.826	212.634	842.473	614.566	17.052	210.855	1.504.289	-2.931.557

„-” jelentése: céltartalékok, értékvesztések és ráfordítások

¹ A megszűnő tevékenységhez kapcsolódó eszközök értéke 6.070 millió forint volt.

² A megszűnő tevékenységhez kapcsolódó kötelezettség értéke 5.486 millió forint volt.

OTP BANK NYRT.
A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

49. SZ. JEGYZET: MEGSZŰNŐ TEVÉKENYSÉG (millió forintban)

A Csoport 2021. december 31-én IFRS 5 szerinti értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközök közé sorolta az OTP Faktoring Zrt. tulajdonában lévő szerb Pevec doo Beograd társaságban lévő részesedést, mely a beszámolóban nem lett átértékelve. Az átsorolásra a már 2021-ben megkötött, a Pevec tulajdonában lévő ingatlanokra vonatkozó adásvételi szerződés miatt volt szükség, a tényleges tulajdonátruházás és a vételár kifizetése 2022-ben történik meg. Az ingatlanok eladási ára 9.928.667 EUR, a fennmaradó, nem értékesített ingatlanokat a jelenlegi állapotában a 2021. januári értékbecslés kb. 300.000 EUR körüli értékben határozta meg.

	2021	2020
Értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközök	2.046	-
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	-	2.046

A Csoport 2020. december 31-én az értékesítésre tartottá minősített elidegenítési csoportba sorolta a horvát leányvállalata, az OTP Osiguranje d.d. tevékenységét. Az átsorolásra értékesítési szándék miatt volt szükség.

Ezeket a várhatóan 12 hónapon belül értékesítendő tevékenységeket a megszűnő tevékenységek közé sorolta az OTP Csoport, így ezen megszűnő tevékenységek eszközei, kötelezettségei és veszteségei külön kerülnek bemutatásra mind a konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásában, mind a konszolidált eredménykimutatásban.

A főbb eszköz és kötelezettség mérlegsorok, melyek a megszűnő tevékenységet jelentik, a következőképpen részletezhetők:

	2021	2020
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a nemzeti bankokkal	-	2
Bankközi kihelyezések, repó követelések, a kihelyezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	-	244
Az eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt nem kereskedési célú instrumentumok	-	1.188
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	-	3.410
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	-	1.031
Tárgyi eszközök nettó értéke	-	92
Használati jog nettó értéke	-	42
Egyéb eszközök nettó értéke	=	<u>61</u>
Értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközök és elidegenítési csoportok	=	<u>6.070</u>
Lízingkötelezettség	-	44
Egyéb kötelezettségek	-	<u>5.442</u>
Értékesítésre tartottá minősített elidegenítési csoportokba tartozó kötelezettségek	=	<u>5.486</u>

	2021	2020
Bevételek	-	1.548
Ráfordítások	=	<u>-1.334</u>
Adózás előtti eredmény	=	<u>214</u>
Társasági adó OTP Osiguranje d.d.	=	<u>-15</u>
Értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközökből és elidegenítési csoportokból származó nyereség	=	<u>199</u>

A horvát biztosítótársaság a Csoport működési tevékenységéhez 431 millió forint, a Csoport befektetési tevékenységéhez 327 millió forint, a Csoport finanszírozási tevékenységéhez pedig 232 millió forint pénzforgalommal járult hozzá, amelyet a konszolidáció során történt kiszűrések 988 millió forinttal csökkentettek 2020. december 31-én.

OTP BANK NYRT.
A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

49. SZ. JEGYZET: MEGSZÚNÓ TEVÉKENYSÉG (millió forintban) [folytatás]

A szlovákiai leányvállalat eladásával kapcsolatos pénzügyi tranzakció zárása megtörtént, a 2020. év végi konszolidált pénzügyi kimutatásokban megszűnt tevékenységként került bemutatásra.

A megszűnt tevékenységek eredményei, amelyek szerepelnek az előző év eredményében, a következők voltak:

	2021	2020
Bevételek	-	15.503
Ráfordítások	=	<u>-17.216</u>
Adózás előtti eredmény	=	<u>-1.713</u>
Társasági adó OTP Bank Szlovákia	-	-142
OTP Banka Slovensko a.s. eladásának nyeresége	-	7.887
Megszűnt tevékenység társasági adó hatása	-	-641
A szlovákiai leányvállalat értékesítéséből származó nyereség	=	<u>5.391</u>

A szlovák leánybank a Csoport üzleti tevékenységéhez -8.231 millió forint, a kihelyezési tevékenységéhez -9.653 millió forint, míg a finanszírozási tevékenységéhez 86.281 millió forint pénzforgalommal járult hozzá, amelyet a konszolidáció során történt kiszűrések 67.767 millió forinttal csökkentettek 2020. december 31-én.

50. SZ. JEGYZET: A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV FOLYAMÁN TÖRTÉNT JELENTŐS ESEMÉNYEK

1) Kötvénykibocsátási program

Részletesen kifejtve a 21. sz. jegyzetben.

2) Bankvásárlás Albániában

Az OTP Bank adásvételi szerződést írt alá az Alpha International Holdings Single Member S.A.-val a görög Alpha Bank S.A. albán leánybankja, az Alpha Bank SH.A. 100%-os részesedésének megvásárlásáról. A vételárról 55 millió euróban állapodtak meg a felek. Az Alpha Bank közel 5%-os eszközarányos piaci részesedésével Albánia 8. legnagyobb bankja. Univerzális bankként a lakossági és vállalati szegmensben egyaránt aktív. A tranzakció pénzügyi zárására várhatóan 2022. második negyedévének végén kerülhet sor a szükséges hatósági engedélyek megszerzésének függvényében.

3) Lehetséges többségi tulajdon szerzése az Üzbég Ipoteka Bankban

Az OTP Bank Nyrt. 2021. szeptember 29-én nem kötelező érvényű szándéknyilatkozatot írt alá az Ipoteka Bank többségi részesedésének, valamint annak tulajdonában álló leányvállalatainak megvásárlására az Üzbég Köztársaság Pénzügyminisztériumával. Az Ipoteka Bank Üzbegisztán ötödik legnagyobb bankja, 2021. július végén mérlegfőösszege alapján piaci részesedése 8,5%, több mint 1,2 millió lakossági ügyféllel és jelentős vállalati ügyfélkörrel.

4) Bankvásárlás Szlovéniában

2021. május 31-én az OTP Bank részvény-adásvételi szerződést írt alá az Apollo Global Management leányvállalatai által menedzselte befektetési alapok 80%-os és az EBRD 20%-os tulajdonában álló Nova KBM d.d. és leányvállalatai 100%-os részesedésének megvásárlásáról. A Nova KBM d.d. a 2020. év végi mérlegfőösszege alapján 20,5%-os piaci részesedésével Szlovénia második legnagyobb bankja. Univerzális bankként a lakossági és vállalati szegmensben egyaránt aktív. A tranzakció pénzügyi zárására várhatóan 2022 második negyedévében kerülhet sor a szükséges felügyeleti engedélyek megszerzésének függvényében.

OTP BANK NYRT.
A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

50. SZ. JEGYZET: A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV FOLYAMÁN TÖRTÉNT
JELENTŐS ESEMÉNYEK [folytatás]

5) Az OTP Osiguranje d.d. eladásának lezárása

2021. augusztus 31-én megtörtént a horvát OTP Osiguranje d.d. tranzakció pénzügyi zárása, melynek eredményeképpen a biztosítótársaság az OTP Bank horvát leánybankja, az OTP Banka d.d. tulajdonából a Groupama Biztosító Zrt. 100%-os tulajdonába került.

6) Átváltással kapcsolatos nemzetközi választottbírósi eljárás megszüntetése

2021. június 30-án az OTP Bank Nyrt. a Horvát Köztársasággal közösen kérte a Beruházási Viták Rendezésének Nemzetközi Központjától (ICSID) a 2020. október 16-án regisztrált, deviza és deviza alapú lakossági hitelek kötelező átváltásával kapcsolatos nemzetközi választottbírósi eljárás megszüntetését, tekintettel arra, hogy a vitás kérdések a felek közös megállapodása alapján rendezésre kerültek. Az ICSID Főtitkára a peres felek eljárás megszüntetésére vonatkozó közös kérelmének átvételét 2021. június 30-án visszaigazolta. A felek kérésének megfelelően az ICSID formálisan is megerősítette a jogvita megszűnését 2021-ben.

7) ICES kötvények visszahívása

Részletesen kifejtve a 27. sz. jegyzetben.

8) Az OTP Bank rendkívüli közgyűlésén meghozott határozatok

A 2021. október 15-én megtartott Rendkívüli Közgyűlés úgy határozott, hogy saját részvényeket értékesít az OTP Bank Nyrt. munkavállalói által létrehozott két Különleges Munkavállalói Rész tulajdonosi Program szervezet („OTP KMRP I.” és „OTP KMRP II.”) részére.

A Rendkívüli Közgyűlés úgy határozott, hogy amennyiben a jövőben további KMRP szervezetek jönnek létre, azok részére az OTP Bank Nyrt. évente egyszeri támogatást nyújt meghatározott feltételekkel, mértékben és módon.

9) Irányadó kamatlábak reformja

A Csoport aktívan részt vett az IBOR-reform végrehajtásában, a korábbi irányadó kamatlábak megfelelő alternatívákra való átállást támogató iparági erőfeszítésekben. A Csoport jelentős lépéseket tett a korábbi irányadó kamatlábak megszüntetésének előkészítésére, szorosan együttműködve az ügyfelekkel az átállás zavartalan lebonyolítása érdekében. Mivel az átállás összetett, időigényes folyamat az egész Csoport szempontjából, a Csoport menedzsmentje értékelte az IBOR reform hatásait és külön projektet alapított az átállás zökkenőmentes megvalósítása érdekében. Mivel a LIBOR öt devizáját (USD, GBP, EUR, JPY és CHF) és az EONIA-t felváltják az IBOR-kamatlábaktól eltérő természetű kockázatmentes kamatlábak (Risk Free Rates), a Csoport az új referencia-kamatlábakat folyamatosan vezette be az informatikai rendszereibe, és erről tájékoztatta az ügyfeleit is. A Csoport kiemelt feladata volt a projekt során, hogy az ügyfelei számára továbbra is biztosítsa az általuk elvárt termékeket és szolgáltatásokat, ugyanakkor támogassa őket az új, alternatív, kockázatmentes kamatlábakra való átállásban is.

Az IBOR-reform végrehajtása kapcsán a Csoport számtalan kockázatot azonosított a projekt és az átállás kezdetén, 2021. elején, amelyek közül a legjelentősebbek az alábbiak voltak:

- A LIBOR megszűnése jelentős számú ügyletet érint, amelyek kezelésére automatizált IT megoldások válhatnak szükségessé.
- Az új referenciakamatok jellegüknél fogva eltérnek a LIBOR-tól, ami nehézséget okozhat a különbségekből adódó értékkülönbsétek ügyfelekkel való elszámolása során.
- Új folyamat kidolgozására volt szükség, hogy ne kerüljön sor LIBOR-t alkalmazó termékek kifejlesztésére, illetve stratégiát kellett kidolgozni az érintett termékek kivezetésére, módosítására.

OTP BANK NYRT.
A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

50. SZ. JEGYZET: A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV FOLYAMÁN TÖRTÉNT
JELENTŐS ESEMÉNYEK [folytatás]

9) Irányadó kamatlábak reformja [folytatás]

- A LIBOR megszűnésekor a szerződésben szereplő referenciakamat kiesését, helyettesítését, illetve alternatív kamatreferencia használatát szabályozó klauzulák, az ún. „fallback klauzulák” szerint kell eljárni. Ezek tartalmát üzleti oldalról szükséges definiálni, ellenőrizni, azaz azt, hogy a LIBOR helyett mely referenciakamat kerül majd alkalmazásra az adott szerződés tekintetében és ez üzletileg megfelelő-e. A fallback klauzulák meghatározása során arra kellett törekedni, hogy az működő alternatívát kínáljon a LIBOR megszűnése esetére, és ne okozzon üzleti veszteséget a Csoport számára.
- A LIBOR megszűnésével kapcsolatos jogi kockázatok. Ilyen kockázat merülhet fel akkor, ha a megfelelő fallback klauzula nincs a szerződésben, vagy a szerződésre irányadó jog nem határoz meg – szerződéses kamat hiányában – törvényi kamatot. Ezekben az esetekben a szerződés megszűnhet vagy lehetetlenül, vagy valamelyik fél felmondása miatt.
- A szerződéses kamatok hiánya miatt esetlegesen elszámolási viták alakulhatnak ki, adott esetben kártérítési vagy peres vonzata is lehet.
- LIBOR megszűnésének üzleti kockázatai. Ezek közül a legjelentősebbek:
 - a szerződésre vonatkozó jog határozhatja meg az alkalmazandó kamatot, amely azonban nem minden esetben tükrözi a Csoport forrásköltségét, ami üzleti veszteséget eredményezhet,
 - negatív ügyfélélményből fakadó üzleti veszteség,
 - operációs kockázat, amennyiben rövid idő alatt nagy mennyiségű termék egyedi kezelése szükséges.

Megszűnő kamatlábak

Helyettesítő referencia-kamatlábak

LIBOR USD* (egyhetes és kéthavi átárazódású), FED által meghatározott referenciakamat	SOFR
LIBOR GBP	SONIA
LIBOR JPY	TONA
LIBOR EUR	EURIBOR
LIBOR CHF**	SARON
EONIA	€STR

* Az alábbi USD LIBOR kamatlábak 2023. június 30. után szűnnek meg: overnight, valamint 1, 3, 6 and 12 havi átárazódású kamatlábak. Az érintett szerződések folyamatosan kerülnek módosításra az egyes szerződések lejáratokor.

** A CHF LIBOR esetében a Bank a vonatkozó Európa Bizottsági rendelettel összhangban hajtja végre a módosításokat ([https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/PDF/?uri=PI_COM:C\(2021\)7488&from=EN](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/PDF/?uri=PI_COM:C(2021)7488&from=EN)).

IBOR-reformban érintett állományok 2021. december 31-én

Referenciakamat	Szerződés típusa	Állomány névértéken	Szerződéses darabszám
USD LIBOR	Hitel	158.747	2.747
USD LIBOR	Betét	13.851	27
USD LIBOR	Derivatívák	699.066	170
Egyéb LIBOR	Hitel	75.060	3.853
Egyéb LIBOR	Betét	25.864	98
Egyéb LIBOR	Derivatíva	25.464	4
Egyéb LIBOR	Kötvény (eszköz)	<u>13.162</u>	<u>3</u>
Összesen		1.011.214	6.902

A fenti, 2021. végét követően is érvényben lévő LIBOR kitétségű állományok az első kamatperiódusfordulónapon kerülnek kezelésre, ezért kockázatot nem jelentenek sem a Csoport, sem az ügyfelek számára.

OTP BANK NYRT.
A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

51. SZ. JEGYZET: A MÉRLEG FORDULÓNAPJÁT KÖVETŐ JELENTŐS ESEMÉNYEK

1) Határozat Szlovéniában a svájci frankban fennálló kölcsönszerződésekkel kapcsolatos árfolyamkockázat megosztásáról

A szlovén parlament 2022. február 2-án elfogadta a „Törvény a svájci frankban kötött kölcsönszerződésekkel kapcsolatos devizakockázat korlátozásáról és a hitelezők és hitelfelvevők közötti megosztásáról” (a „Törvény”).

A Törvény a 2004. június 28. és 2010. december 31. között svájci frankban denominált valamennyi kölcsönszerződést érinti. A törvény egy árfolyamkorlátot határoz meg, amely akkor lép életbe, ha a CHF és az EUR közötti árfolyam a hitel lehívásának napján érvényeshez képest több mint 10%-kal változik. Az árfolyamkorlát érvényességi ideje alatt a törlesztőrészletek és egyéb kifizetések értéke megegyezik azzal az összeggel, amelynél az árfolyamkorlátot megállapították. A törvény előírja a hitelezők számára a fennmaradó tartozás kiszámítását, új törlesztési ütemezés készítését és a kölcsönös kapcsolatok szabályozására vonatkozó szerződéstervezet elkészítését. Túlfizetés esetén a hitelező köteles megtéríteni a hitelfelvevőnek a késedelmi kamatot, amely a túlfizetés bekövetkeztétől a túlfizetés visszafizetésének időpontjáig jár.

2) Ukrán-orosz konfliktus

2022. február második felében fegyveres konfliktus bontakozott ki Oroszország és Ukrajna között.

Az ukrán-orosz konfliktus hatása jelenleg nehezen számszerűsíthető az orosz és ukrán operációk vonatkozásában, a lehetséges szcenáriók széles spektrumon szóródnak. A lehetséges legrosszabb forgatókönyv esetleges megvalósulása esetén a Bank elveszítheti kontrollját befektetési felett, mely szélsőséges körülmények között a befektetett összeg teljes leírásához vezethet. Jelen konszolidált pénzügyi kimutatások az ukrán-orosz konfliktus esetleges következményeiként felmerülő leírásokat nem tartalmazzák, a Csoport mérlegfordulónap utáni, nem módosító eseményként kezeli őket.

Ukrajna

Az OTP Csoport ukránjai operációja magában foglalja az ukrán bank mellett a lízing- és faktoringcégeket is. Ezek ország-konzolidált összes eszközállománya 2021 végén 984 milliárd forint volt (3,6% a konszolidált összes eszköz arányában), nettó hitelei 614 milliárd forintot tettek ki (3,9% a konszolidált nettó hitelek arányában), míg saját tőkéje 160 milliárd forint volt (5,3% a konszolidált saját tőke arányában). Az ukrán bankban lévő tőkebefektetés az OTP Bank mérlegében 2021 végén nettó 105 milliárd forint könyv szerinti értéken szerepelt; goodwill nem áll fenn az ukrán operáció irányába, az már 2014-ben teljesen leírásra került.

Az ukrán operáció felé fennálló csoportközi finanszírozás 2021. végi összege bruttó 72, míg az ukrán bank által elhelyezett betéteket is figyelembe véve nettó 29 milliárd forintnak megfelelő összeg volt. 2022. február 28-i állapot szerint a bruttó finanszírozás összege 75, a nettó 9 milliárd forintnak megfelelő összegű volt.

Az ukrán leányvállalatokhoz kapcsolódó összes kockázattal súlyozott eszközérték (RWA) 1.115 milliárd forint volt 2021 végén (a Csoport összes RWA 6,7%-a).

Az ukrán operáció potenciális leírásának maximális hatása a konszolidált elsődleges alapvető tőke megfelelési mutatóra (CET1) becsléseink szerint mintegy 27 bázispont a 2021. végi adatok alapján. A számítás figyelembe veszi a saját tőkét, a fennálló csoportközi finanszírozást, valamint az ukrán kockázattal súlyozott eszközértéket (RWA).

Az ukrán operáció 2021. évi korrigált adózott eredménye 39,0 milliárd forint volt, ami a Csoport korrigált eredményének 7,9%-át tette ki.

Oroszország

Az OTP Csoport orosz operációjának összes eszközállománya 2021 végén 800 milliárd forint volt (2,9% a konszolidált összes eszköz arányában), nettó hitelei 621 milliárd forintot tettek ki (3,9% a konszolidált nettó hitelek arányában), míg saját tőkéje 241 milliárd forint volt (7,9% a konszolidált saját tőke arányában). Az orosz bankban lévő tőkebefektetés az OTP Bank mérlegében 2021 végén nettó 74 milliárd forint közvetlen és 50 milliárd forint közvetett könyv szerinti értéken szerepelt.

Az orosz operáció felé fennálló csoportközi finanszírozás 2021. végi összege bruttó 73, míg az orosz bank által elhelyezett betéteket is figyelembe véve nettó 14 milliárd forintnak megfelelő összeg volt. 2022. február 28-i állapot szerint a bruttó finanszírozás összege 52 milliárd forintnak megfelelő összegű volt, mely megegyezett a nettó összeggel, mivel orosz betételhelyezés nem történt.

Az OTP Csoport kockázattal súlyozott eszközértékéből (RWA) 822 milliárd forint kapcsolódott orosz leányvállalatokhoz 2021 végén, ami a Csoport teljes kockázattal súlyozott eszközértékének 4,9%-a.

OTP BANK NYRT.
A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

51. SZ. JEGYZET: A MÉRLEG FORDULÓNAPJÁT KÖVETŐ JELENTŐS ESEMÉNYEK [folytatás]

2) Ukrán-orosz konfliktus [folytatás]

Oroszország [folytatás]

Az orosz operáció potenciális leírásának maximális hatása a konszolidált elsődleges alapvető tőkemegfelelési mutatóra (CET1) becsléseink szerint mintegy 116 bázispont a 2021. végi adatok alapján. A számítás figyelembe veszi a saját tőkét, a fennálló csoportközi finanszírozást, valamint az orosz kockázattal súlyozott eszközértéket (RWA).

Az orosz operáció 2021. évi korrigált adózott eredménye 37,6 milliárd forint volt, ami a Csoport korrigált eredményének 7,6%-át tette ki.

Annak ellenére, hogy az ukrán-orosz konfliktus hatása a Csoport orosz és ukrán tevékenységére jelenleg nehezen számszerűsíthető és bizonytalan, a Bank menedzsmentjének jelenlegi értékelése alapján az ukrán-orosz konfliktus az OTP Csoport üzleti tevékenységére, pénzügyi helyzetére, tevékenységeinek eredményességére, likviditására, tőkehelyzetére nincsen jelentős negatív hatással. A fent vázolt potenciális veszteségek, leírások elszámolása után is a Csoport tőkemegfelelése az elvárt szabályozói szint felett marad. A vállalkozás folytatásának elvével kapcsolatos jelentős bizonytalanság nem merült fel.

A Bank menedzsmentje folyamatosan figyelemmel kíséri az ukrán-orosz konfliktus alakulását és a szükséges lépéseket meg fogja tenni az üzleti kockázat mérséklése érdekében.