



## **OTP BANK NYRT.**

AZ EURÓPAI UNIÓ ÁLTAL BEFOGADOTT  
NEMZETKÖZI PÉNZÜGYI BESZÁMOLÁSI  
STANDARDOK SZERINT KÉSZÍTETT  
EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK ÉS  
FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL  
ZÁRULT ÉVRŐL

# OTP BANK NYRT.

## TARTALOMJEGYZÉK

A 2021. DECEMBER 31-I EGYEDI PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁSA .....	5
A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI EREDMÉNYKIMUTATÁSA .....	6
A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI ÁTFOGÓ EREDMÉNYKIMUTATÁSA .....	7
A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI SAJÁT TŐKE-VÁLTOZÁS KIMUTATÁSA .....	8
A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI CASH FLOW KIMUTATÁSA .....	9
1. SZ. JEGYZET: ÁLTALÁNOS RÉSZ ÉS A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK ALAPJA .....	11
1.1. Általános információk .....	11
1.2. Számvitel .....	11
2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA .....	13
2.1. Alkalmazott alapelvek .....	13
2.2. Devizanemek közötti átszámítás .....	13
2.3. Konszolidált pénzügyi kimutatás .....	13
2.4. Befektetések leányvállalatokban, társult és közös vezetésű vállalkozásokban .....	13
2.5. Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok .....	14
2.6. Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök .....	14
2.7. Valós érték fedezeti vagy cash flow fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok .....	16
2.8. Nettósítás .....	16
2.9. Beágyazott származékos pénzügyi instrumentum .....	16
2.10. Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok („FVOCI értékpapírok”) .....	17
2.11. Hitelek, bankközi kihelyezések, követelések, illetve a hitelezési és kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés .....	18
2.12. Értékvesztés .....	20
2.13. Opció a valós értéken értékeltként történő megjelölésre .....	22
2.14. Visszavásárlási megállapodások, értékpapír kölcsönzés .....	23
2.15. Tárgyi eszközök és immateriális javak .....	23
2.16. Készletek .....	23
2.17. Befektetési célú ingatlanok .....	23
2.18. Pénzügyi kötelezettségek .....	24
2.19. Lízing .....	24
2.20. Jegyzett tőke .....	25
2.21. Visszavásárolt saját részvények .....	25
2.22. Kamatbevételek, kamatbevételekhez hasonló bevételek és kamatráfordítások .....	25
2.23. Díjak és jutalékok .....	25
2.24. Osztalékbevételek .....	25
2.25. Társasági adó .....	26
2.26. Banki kölönadó .....	26
2.27. Független és jövőbeni kötelezettségek, céltartalékok .....	27
2.28. Részvény-alapú kifizetések és munkavállalói juttatások .....	27
2.29. Egyedi cash flow kimutatás .....	27
2.30. Szegmens információk .....	28

2.31.	Összehasonlító adatok .....	29
3. SZ. JEGYZET:	JELENTŐS SZÁMVITELI BECSLÉSEK ÉS DÖNTÉSEK A SZÁMVITELI POLITIKA ALKALMAZÁSOKOR .....	30
3.1.	Pénzügyi instrumentumok értékvesztése .....	30
3.2.	Jegyzett piaci ár nélküli instrumentumok értékelése .....	30
3.3.	Céltartalékok.....	30
3.4.	Üzleti modell .....	31
3.5.	A pénzügyi eszköz szerződésből eredő cash flow-jellemzői .....	31
4. SZ. JEGYZET:	COVID-19 (millió Ft-ban).....	32
5. SZ. JEGYZET:	PÉNZTÁRAK, BETÉTSZÁMLÁK, ELSZÁMOLÁSOK A MAGYAR NEMZETI BANKKAL (millió Ft-ban) .....	38
6. SZ. JEGYZET:	BANKKÖZI KIHELYEZÉSEK, KÖVETELÉSEK, A KIHELYEZÉSI VESZTESÉGEKRE ELSZÁMOLT ÉRTÉKVESZTÉS LEVONÁSA UTÁN (millió Ft-ban).....	39
7. SZ. JEGYZET:	REPÓ KÖVETELÉSEK (millió Ft-ban) .....	40
8. SZ. JEGYZET:	EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK (millió Ft-ban).....	41
9. SZ. JEGYZET:	EGYÉB ÁTFOGÓ EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT ÉRTÉKPAPÍROK (millió Ft-ban).....	42
10. SZ. JEGYZET:	AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT ÉRTÉKPAPÍROK (millió Ft-ban).....	44
11. SZ. JEGYZET:	HITELEK (millió Ft-ban).....	45
12. SZ. JEGYZET:	BEFEKTETÉSEK LEÁNYVÁLLALATOKBAN, TÁRSULT ÉS KÖZÖS VEZETÉSŰ VÁLLALKOZÁSOKBAN ÉS EGYÉB BEFEKTETÉSEK (millió Ft-ban).....	47
13. SZ. JEGYZET:	TÁRGYI ESZKÖZÖK ÉS IMMATERIÁLIS JAVAK (millió Ft-ban) .....	52
14. SZ. JEGYZET:	BEFEKTETÉSI CÉLÚ INGATLANOK (millió Ft-ban) .....	54
15. SZ. JEGYZET:	FEDEZETI CÉLÚ DERIVATÍV PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK (millió Ft-ban) .....	54
16. SZ. JEGYZET:	EGYÉB ESZKÖZÖK (millió Ft-ban) .....	55
17. SZ. JEGYZET:	A MAGYAR NEMZETI BANKKAL ÉS MÁS BANKOKKAL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK (millió Ft-ban).....	56
18. SZ. JEGYZET:	REPÓ KÖTELEZETTSÉGEK (millió Ft-ban) .....	56
19. SZ. JEGYZET:	ÜGYFELEK BETÉTEI (millió Ft-ban) .....	57
20. SZ. JEGYZET:	KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍROK (millió Ft-ban) .....	57
21. SZ. JEGYZET:	EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELTKÉNT MEGJELÖLT PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK (millió Ft-ban).....	61
22. SZ. JEGYZET:	KERESKEDÉSI CÉLÚ DERIVATÍV PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK (millió Ft-ban) .....	61
23. SZ. JEGYZET:	FEDEZETI CÉLÚ DERIVATÍV PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK (millió Ft-ban) ...	61
24. SZ. JEGYZET:	EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK ÉS CÉLTARTALÉKOK (millió Ft-ban).....	62
25. SZ. JEGYZET:	ALÁRENDELTELT KÖLCSÖNTŐKE (millió Ft-ban).....	63
26. SZ. JEGYZET:	JEGYZETT TŐKE (millió Ft-ban).....	63
27. SZ. JEGYZET:	EREDMÉNYTARTALÉK ÉS EGYÉB TARTALÉKOK (millió Ft-ban) .....	64
28. SZ. JEGYZET:	VISSZAVÁSÁROLT SAJÁT RÉSZVÉNY (millió Ft-ban).....	69
29. SZ. JEGYZET:	KAMATBEVÉTELEK ÉS KAMATRÁFORDÍTÁSOK (millió Ft-ban) .....	70
30. SZ. JEGYZET:	KOCKÁZATI KÖLTSÉG (millió Ft-ban) .....	71
31. SZ. JEGYZET:	DÍJAK, JUTALÉKOK NETTÓ EREDMÉNYE (millió Ft-ban).....	71
32. SZ. JEGYZET:	NYERESÉGEK ÉS VESZTESÉGEK (millió Ft-ban) .....	74

33. SZ. JEGYZET:	EGYÉB MŰKÖDÉSI BEVÉTELEK ÉS RÁFORDÍTÁSOK ÉS EGYÉB ADMINISZTRATÍV RÁFORDÍTÁSOK (millió Ft-ban).....	75
34. SZ. JEGYZET:	TÁRSASÁGI ADÓ (millió Ft-ban).....	76
35. SZ. JEGYZET:	LÍZING (millió Ft-ban) .....	78
36. SZ. JEGYZET:	PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban).....	79
36.1	<i>Hitelezési kockázat</i> .....	79
36.2.	<i>Eszközök és források lejárat szerinti elemzése és a likviditási kockázat elemzése</i> .....	92
36.3.	<i>Nettó devizapozíció és devizakockázat</i> .....	95
36.4.	<i>Kamatláb kockázat-kezelés</i> .....	95
36.5.	<i>Piaci kockázat</i> .....	102
36.6.	<i>Tőkekemenedzsment</i> .....	106
37. SZ. JEGYZET:	PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK ÁTADÁSA ÉS ÁTSOROLÁSA (millió Ft-ban)..	108
38. SZ. JEGYZET:	MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK (millió Ft-ban).....	109
39. SZ. JEGYZET:	RÉSZVÉNY-ALAPÚ KIFIZETÉSEK ÉS MUNKA VÁLLALÓI JUTTATÁSOK (millió Ft-ban) .....	110
40. SZ. JEGYZET:	TRANZAKCIÓK KAPCSOLT VÁLLALATOKKAL (millió Ft-ban) .....	116
41. SZ. JEGYZET:	HITELKEZELŐI TEVÉKENYSÉG (millió Ft-ban).....	117
42. SZ. JEGYZET:	ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK KONCENTRÁCIÓJA.....	118
43. SZ. JEGYZET:	EGY TÖRZSRÉSZVÉNYRE JUTÓ NYERESÉG (EPS).....	119
44. SZ. JEGYZET:	PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOKON KELETKEZETT EREDMÉNYEK TÉTELEI (millió Ft-ban).....	120
45. SZ. JEGYZET:	PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió Ft-ban) .....	122
46. SZ. JEGYZET:	A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV FOLYAMÁN TÖRTÉNT JELENTŐS ÉS NEM SZOKÁSOS ESEMÉNYEK.....	135
47. SZ. JEGYZET:	A MÉRLEG FORDULÓNAPJÁT KÖVETŐ JELENTŐS ESEMÉNYEK .....	138

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2021. DECEMBER 31-I EGYEDI PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁSA**  
(millió Ft-ban)

	jegyzet száma	2021	2020 Átsorolt
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	5.	474.945	579.120
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	6.	2.567.212	1.535.884
Repókövetelések	7.	33.638	183.364
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	8.	246.462	160.483
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	9.	641.939	911.950
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	10.	3.071.038	2.007.692
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	11.	4.032.465	3.417.760
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	11.	662.012	480.937
Befektetések leányvállalatokban	12.	1.573.008	1.548.972
Tárgyi eszközök	13.	81.817	77.974
Immateriális javak	13.	62.161	57.639
Használati jog eszközök	35.	17.231	13.479
Befektetési célú ingatlanok	14.	4.328	1.936
Társasági adókövetelések	34.	-	593
Fedezeti célú derivatív pénzügyi eszközök	15.	17.727	6.817
Egyéb eszközök	16.	<u>224.488</u>	<u>169.794</u>
<b>ESZKÖZÖK ÖSSZESEN</b>		<b><u>13.710.471</u></b>	<b><u>11.154.394</u></b>
Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	17.	1.051.203	766.977
Repókötelezettségek	18.	86.580	109.612
Ügyfelek betétei	19.	9.948.532	7.895.735
Lízingkötelezettségek	35.	17.932	14.106
Kibocsátott értékpapírok	20.	22.153	28.435
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	21.	20.133	25.902
Kereskedési célú derivatív pénzügyi kötelezettségek	22.	192.261	99.987
Fedezeti célú derivatív pénzügyi kötelezettségek	23.	18.690	3.104
Halasztott adó kötelezettségek	34.	1.507	3.062
Társasági adókötelezettségek	34.	4.776	1.464
Céltartalékok	24.	21.527	19.906
Egyéb kötelezettségek	24.	238.437	203.527
Alárendelt kölcsöntőke	25.	<u>271.776</u>	<u>304.243</u>
<b>KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN</b>		<b><u>11.895.507</u></b>	<b><u>9.476.060</u></b>
Jegyzett tőke	26.	28.000	28.000
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	27.	1.845.836	1.697.133
Visszavásárolt saját részvény	28.	<u>-58.872</u>	<u>-46.799</u>
<b>SAJÁT TŐKE</b>		<b><u>1.814.964</u></b>	<b><u>1.678.334</u></b>
<b>KÖTELEZETTSÉGEK ÉS SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN</b>		<b><u>13.710.471</u></b>	<b><u>11.154.394</u></b>

Budapest, 2022. március 17.

Dr. Csányi Sándor  
elnök-vezérigazgató

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI EREDMÉNYKIMUTATÁSA**  
(millió Ft-ban)

	jegyzet száma	2021. december 31-ével zárult év	2020. december 31-ével zárult év Átsorolt
<i>Kamatbevétel:</i>			
Effektív kamatmódszerrel kalkulált kamatbevétel	29.	302.373	239.633
Kamatbevételhez hasonló bevételek	29.	105.663	81.663
<b>Összes kamatbevétel és kamathoz hasonló kamatbevételek</b>		<b>408.036</b>	<b>321.296</b>
<i>Kamatráfordítások:</i>			
<b>Összes kamatráfordítás</b>	29.	<b>-155.491</b>	<b>-99.630</b>
<b>NETTÓ KAMATBEVÉTEL</b>		<b><u>252.545</u></b>	<b><u>221.666</u></b>
	6., 7., 11., 30.		
Értékvesztés képzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre		-38.841	-57.671
Értékvesztés képzés az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt és az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok veszteségeire	9., 10., 30.	-1.484	-1.848
Céltartalék képzés adott hitelnyújtási elkötelezettségek és pénzügyi garanciákra	24., 30.	-130	-3.202
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek hitelkockázat változásából származó eredmény	45.4.	-16.255	-405
<b>Kockázati költség összesen</b>		<b>-56.710</b>	<b>-63.126</b>
<b>NETTÓ KAMATBEVÉTEL A KOCKÁZATI KÖLTSÉG ELSZÁMOLÁSA UTÁN</b>		<b><u>195.835</u></b>	<b><u>158.540</u></b>
<b>AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK KIVEZETÉSÉNEK EREDMÉNYE</b>	32.	<b><u>-2.700</u></b>	<b><u>-3.279</u></b>
<b>MÓDOSÍTÁS MIATTI EREDMÉNY</b>	4.	<b><u>-7.017</u></b>	<b><u>-17.358</u></b>
Díj-, jutalékbevételek	31.	300.803	259.781
Díj-, jutalékráfordítások	31.	-52.276	-40.750
<b>DÍJAK, JUTALÉKOK NETTÓ EREDMÉNYE</b>		<b><u>248.527</u></b>	<b><u>219.031</u></b>
Devizaműveletek vesztesége	32.	-5.638	-4.518
Értékpapírok nettó árfolyamnyeresége	32.	2.104	17.595
Erdeménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú pénzügyi instrumentumok valós értékcorrekciója	32.	-6.494	-671
Származékos pénzügyi instrumentumokból eredő eredmény	32.	3.436	7.057
Osztalékbevételek	32.	99.037	60.973
Egyéb működési bevételek	33.	11.265	7.900
Egyéb működési ráfordítások	33.	-41.636	-28.064
<b>NETTÓ MŰKÖDÉSI EREDMÉNY</b>		<b><u>62.074</u></b>	<b><u>60.272</u></b>
Személyi jellegű ráfordítások	33.	-136.126	-118.498
Értékcsökkenés	33.	-40.692	-38.948
Egyéb általános költségek	33.	-178.611	-154.165
<b>EGYÉB ADMINISZTRATÍV RÁFORDÍTÁSOK</b>		<b><u>-355.429</u></b>	<b><u>-311.611</u></b>
<b>ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY</b>		<b>141.290</b>	<b>105.595</b>
Társasági adó	34.	-15.951	-13.121
<b>NETTÓ EREDMÉNY</b>		<b><u>125.339</u></b>	<b><u>92.474</u></b>
Egy törzsrészcvényre jutó nyereség (Ft-ban)			
Alap	43.	455	333
Hígitott	43.	455	333

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI ÁTFOGÓ EREDMÉNYKIMUTATÁSA**  
**(millió Ft-ban)**

	Jegyzet száma	2021. december 31-ével zárult év	2020. december 31-ével zárult év
<b>NETTÓ EREDMÉNY</b>		<b><u>125.339</u></b>	<b><u>92.474</u></b>
<b>A jövőben az eredményben realizálódó tételek:</b>			
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt adósságinstrumentumok valós érték korrekciója		-37.163	-14.459
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt adósságinstrumentumok valós érték korrekciójának halasztott adó hatása (9%)	34.	3.410	1.262
Fedezeti instrumentumként megjelölt pénzügyi instrumentumok elkülönített devizafelárán elért eredmény		1.681	-1.526
Fedezeti instrumentumként megjelölt pénzügyi instrumentumok elkülönített devizafelárán elért eredményének halasztott adó hatása (9%)	34.	-151	137
Cash-flow fedezeti ügyletek eredménye		-6.307	-296
Cash-flow fedezeti ügyletek eredménye halasztott adó hatása (9%)	34.	-	27
<b>A jövőben az eredményben nem realizálódó tételek:</b>			
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tőkeinstrumentumok valós érték korrekciója		1.407	-3.275
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tőkeinstrumentumok tárgyévi halasztott adó hatása (9%)	34.	-281	310
<b>Egyéb átfogó eredménykimutatás, nettó</b>		<b><u>-37.404</u></b>	<b><u>-17.820</u></b>
<b>TELJES ÁTFOGÓ EREDMÉNY</b>		<b><u>87.935</u></b>	<b><u>74.654</u></b>

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI SAJÁT TŐKE-VÁLTOZÁS**  
**KIMUTATÁSA**  
(millió Ft-ban)

	jegyzet száma	Jegyzett tőke	Tőke-tartalék	Eredménytartalék és egyéb tartalékok	Visszavásárolt saját részvények	Összesen
<b>2020. január 1-i egyenleg</b>		<b>28.000</b>	<b>52</b>	<b>1.628.302</b>	<b>-2.636</b>	<b>1.653.718</b>
Nettó eredmény		-	-	92.474	-	92.474
Egyéb átfogó eredmény tételek		-	-	-17.820	-	-17.820
<b>Átfogó eredmény tételek</b>		-	-	<b>74.654</b>	-	<b>74.654</b>
Részvény alapú kifizetés	39.	-	-	3.394	-	3.394
ICES -tulajdonosok felé teljesített kifizetések		-	-	-4.853	-	-4.853
Visszavásárolt saját részvények értékesítése	28.	-	-	-	41.759	41.759
Visszavásárolt saját részvények növekedése	28.	-	-	-	-85.922	-85.922
Visszavásárolt saját részvények értékesítésének vesztesége	28.	-	-	-4.416	-	-4.416
<b>Tulajdonosokkal szembeni egyéb tranzakciók</b>		-	-	<b>-5.875</b>	<b>-44.163</b>	<b>-50.038</b>
<b>2020. december 31-i egyenleg</b>		<b>28.000</b>	<b>52</b>	<b>1.697.081</b>	<b>-46.799</b>	<b>1.678.334</b>
<b>2021. január 1-i egyenleg</b>		<b>28.000</b>	<b>52</b>	<b>1.697.081</b>	<b>-46.799</b>	<b>1.678.334</b>
Egyéb módosító tétel		-	-	1.034	-	1.034
<b>2021. január 1-i egyenleg</b>		<b>28.000</b>	<b>52</b>	<b>1.698.115</b>	<b>-46.799</b>	<b>1.679.368</b>
Nettó eredmény		-	-	125.339	-	125.339
Egyéb átfogó eredmény tételek		-	-	-37.404	-	-37.404
<b>Átfogó eredmény tételek</b>		-	-	<b>87.935</b>	-	<b>87.935</b>
Részvény alapú kifizetés	39.	-	-	3.589	-	3.589
ICES -tulajdonosok felé teljesített kifizetések		-	-	-3.734	-	-3.734
ICES lezárás miatti növekedés		-	-	75.422	-	75.422
Visszavásárolt saját részvények értékesítése	28.	-	-	-	264.360	264.360
Visszavásárolt saját részvények növekedése	28.	-	-	-	-276.433	-276.433
Visszavásárolt saját részvények értékesítésének vesztesége		-	-	-15.543	-	-15.543
<b>Tulajdonosokkal szembeni egyéb tranzakciók</b>		-	-	<b>59.734</b>	<b>-12.073</b>	<b>47.661</b>
<b>2021. december 31-i egyenleg</b>		<b>28.000</b>	<b>52</b>	<b>1.845.784</b>	<b>-58.872</b>	<b>1.814.964</b>



**OTP BANK NYRT.**  
**A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI CASH FLOW KIMUTATÁSA**  
(millió Ft-ban)

	jegyzet száma	2021. december 31-ével zárult év	2020. december 31-ével zárult év
<b>ÜZLETI TEVÉKENYSÉG</b>			
<b>Adózás előtti eredmény</b>		<b>141.290</b>	<b>93.246</b>
Nettó elhatárolt kamatok		-2.205	-34.365
Értékcsökkenés és amortizáció	13.	40.784	38.997
Értékvesztés elszámolása a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	30.	38.841	61.310
Értékvesztés visszairása (-) / Értékvesztés elszámolása (+) az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok után	9.	-551	3
Értékvesztés elszámolása a befektetésekre leányvállalatokban	12.	27.420	10.042
Értékvesztés elszámolása az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok után	10.	2.035	1.845
Értékvesztés visszairása (-) / elszámolása (+) az egyéb eszközökre	16.	-961	3.521
Céltartalék képzés függő és jövőbeni kötelezettségekre	24.	1.473	3.110
Részvényalapú kifizetés	39.	3.589	3.394
Erdeménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciójának nem realizált vesztesége (+) / nyeresége (-)		23.051	3.549
Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciójának nem realizált vesztesége		30.962	4.011
Értékpapírok árfolyameredménye		6.212	-6.433
Lízing kötelezettség kamatráfordítása		-214	-257
Nem realizált devizaárfolyam eredmény		35.136	-4.476
Tárgyi eszközök és Immateriális javak értékesítésének az eredménye		82	72
<b><u>Üzleti tevékenység eszközeinek és forrásainak nettó változása</u></b>			
Bankközi kihelyezések, követelések és repó követelések nettó növekedése (-) / csökkenése (+) a veszteségekre elszámolt értékvesztés nélkül	6.	-879.438	-78.996
Kereskedési célú értékpapírok változása	8.	-24.178	34.976
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok változása	8.	6.687	-7.278
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok változása	8.	-1.303	2.895
Hitelek értékvesztés nélküli nettó növekedése	11.	-835.520	-499.065
Egyéb eszközök, a befektetésekre adott előlegek illetve értékvesztés nélküli nettó növekedése	16.	-49.201	-43.471
Hitelintézetekkel, Magyar Nemzeti Bankkal szembeni kötelezettségek és repó kötelezettségek nettó növekedése (+) / csökkenése (-)	17.	224.661	-363.140
Erdeménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt kötelezettségek nettó változása	21.	-1.853	-4.219
Ügyfelek betéteinek nettó növekedése	19.	1.989.941	1.218.775
Egyéb kötelezettségek növekedése (+)/ csökkenése (-)	24.	114.259	-17.368
Az MNB-nél elhelyezett kötelező tartalék növekedése	5.	-23.270	-10.978
Osztalékbevételek	12.	-99.037	-60.913
Fizetett társasági adó		<u>-15.259</u>	<u>-12.950</u>
<b>Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom</b>		<b><u>753.433</u></b>	<b><u>335.837</u></b>

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI CASH FLOW KIMUTATÁSA**  
**(millió Ft-ban) [folytatás]**

	jegyzet száma	2021. december 31-ével zárult év	2020. december 31-ével zárult év
<b>BEFEKTETÉSI TEVÉKENYSÉG</b>			
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok növekedése	9.	-850.030	-1.079.151
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok csökkenése	9.	1.081.372	1.652.131
Számviteli fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek változása		1.341	-190
Befektetések leányvállalatokban növekedése értékvesztés nélkül	12.	-51.456	-32.961
Befektetések leányvállalatokban csökkenése értékvesztés nélkül	12.	-	16.485
Osztalékbevételek		98.091	60.913
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok növekedése	10.	-1.253.830	-680.089
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok csökkenése	10.	214.963	122.146
Tárgyi eszközök és immateriális javak vásárlása	13.	-46.081	-68.885
Tárgyi eszközök és immateriális javak eladása	13.	529	29.433
Befektetési célú ingatlanok növekedése (-) / csökkenése (+)	14.	-2.484	396
<b>Befektetési tevékenységből felhasznált (-) / származó (+) nettó pénzforgalom</b>		<b><u>-807.585</u></b>	<b><u>20.228</u></b>
<b>FINANSZÍROZÁSI TEVÉKENYSÉG</b>			
Lízing kifizetések		-5.136	-4.590
Értékpapír kibocsátás bevétele	20.	5.897	7.119
Kibocsátott értékpapírok törlesztése, visszavásárlása	20.	-9.051	-22.096
Alárendelt kölcsöntőke növekedése	25.	1.874	773
Alárendelt kölcsöntőke csökkenése	25.	-35.518	-5.373
ICES - tulajdonosok felé teljesített kifizetések	27.	-3.735	-4.853
Visszavásárolt saját részvények növekedése	28.	-276.433	-85.923
Visszavásárolt saját részvények csökkenése	28.	248.819	37.344
Fizetett osztalék	27.	<u>-10</u>	<u>-10</u>
<b>Finanszírozási tevékenységből felhasznált nettó pénzforgalom</b>		<b><u>-73.293</u></b>	<b><u>-77.609</u></b>
<b>Pénzeszközök nettó csökkenése (-) / növekedése (+)</b>		<b>-127.445</b>	<b>278.456</b>
<b>Pénzeszközök nyitó egyenlege</b>		<b><u>503.087</u></b>	<b><u>224.631</u></b>
<b>Pénzeszközök záró egyenlege</b>		<b><u>375.642</u></b>	<b><u>503.087</u></b>
<i>Kapott kamatok</i>		345.504	306.646
<i>Fizetett kamatok</i>		98.395	88.237

## OTP BANK NYRT.

### A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

##### **1.1. Általános információk**

Az OTP Bank Nyrt. („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 Bank honlap címe: <http://www.otpbank.hu>

A Bank beszámolójának aláírója Dr. Csányi Sándor (Budapest), a Bank Elnök-vezérigazgatója.

A Bank tulajdonosainak jogukban áll adott esetben az egyedi pénzügyi kimutatásokat a közzétételük után módosítani.

Ezen egyedi pénzügyi kimutatások 2022. március 17-én kerültek közzétételre jóváhagyásra a Bank Igazgatósága által.

A könyvviteli szolgáltatás körébe tartozó feladatok irányításáért, vezetéséért felelős személy: Tuboly Zoltán (Budapest), a Számviteli és Pénzügyi Igazgatóság ügyvezető igazgatója, PM nyilvántartási szám: 177289, IFRS szerint regisztrált mérlegképes könyvelő.

A hatályos törvényi rendelkezések szerint a Bank könyvvizsgálatra kötelezett. A választott könyvvizsgáló adatai: Ernst & Young Könyvvizsgáló Kft. (001165) 1132 Budapest, Váci út 20. Bejegyezte a Fővárosi Bíróság, mint Cégbíróság a 01-09-267553 regisztrációs számon. Kamarai tag könyvvizsgáló Nagyváradiné Szépfalvi Zsuzsanna, regisztrációs száma: 005313.

A Bank közgyűlése által elfogadott 2021. évre vonatkozó könyvvizsgálati díj 162 millió forint + ÁFA. Minden egyéb bizonyosságot nyújtó szolgáltatásokért, az adótanácsadói szolgáltatásokért és az egyéb nem könyvvizsgálati szolgáltatásokért az üzleti évben felszámított díjakat a Bank a konszolidált pénzügyi kimutatásaiban teszi közzé.

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 (%):

	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Külföldi, belföldi magán és intézményi befektetők tulajdonában	98%	97%
Munkavállalók tulajdonában	1%	1%
OTP Bank Nyrt. tulajdonában	<u>1%</u>	<u>2%</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>100%</u></b>	<b><u>100%</u></b>

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

A Bank teljes körű kereskedelmi banki szolgáltatást nyújt országos hálózatával, amelynek 356 fiókja áll Magyarországon az ügyfelek rendelkezésére.

<b>A Bank foglalkoztatottjainak létszáma:</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Foglalkoztatottak létszáma (fő)	10.078	9.829
Átlagos statisztikai állományi létszáma (fő)	9.934	9.654

##### **1.2. Számvitel**

Jelen Egyedi pénzügyi kimutatások a Management 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 Bank számviteli kimutatásait a Magyarországon érvényben lévő társasági, banki és pénzügyi jogszabályoknak megfelelően vezeti, és hivatalos kimutatásait is ezen az alapon készíti.

A Bank alkalmazott prezentációs és funkcionális pénzneme a magyar forint („HUF”).

Az egyedi pénzügyi kimutatások az Európai Unió („EU”) által is befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokkal („IFRS”) összhangban készültek.

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

**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** – Koronavírussal kapcsolatos bérleti koncessziók 2021 június 30-át követően (hatályba lép a 2021. április 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban)

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

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

- **IFRS 1 “A Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok első alkalmazása”, IFRS 9 „Pénzügyi Instrumentumok”, IAS 41 „Mezőgazdaság” standard módosítása**- Éves fejlesztések 2018-2020 - az EU által elfogadva 2021. június 28-án (hatályba lép 2022. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakban).
- **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 időszakban)

**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 az 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” standardok 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 tőke módszerrel kapcsolatban),
- **IAS 12 „Nyereségadó”** – „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 Bank egyedi pénzügyi kimutatásait.

**2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA**

Az egyedi pénzügyi kimutatások összeállítása során alkalmazott fő számviteli elvek az alábbiakban lettek összefoglalva:

**2.1. Alkalmazott alapelvek**

Az egyedi pénzügyi kimutatások a bekerülési költség elvén készültek, kivéve egyes pénzügyi instrumentumokat, amelyek valós értéken szerepelnek a pénzügyi kimutatásban. Az eredménykimutatás tételei az időbeli elhatárolás elve alapján lettek elszámolva.

Az egyedi pénzügyi kimutatások összeállítása során a Bank 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 2.8. Nettósítás)

Az egyedi pénzügyi kimutatások IFRS-ek szerinti bemutatása megköveteli, hogy a Bank 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 egyedi pénzügyi kimutatásokra.

**2.2. Devizanemek közötti átszámítás**

A Bank a Pénzügyi helyzet kimutatásban a devizában fennálló eszközöket és kötelezettségeket az egyedi pénzügyi kimutatások fordulónapján érvényes Magyar Nemzeti Bank ("MNB") által közzétett hivatalos devizaárfolyamon értékeli át forintra, amely az egyedi pénzügyi kimutatások pénzneme. A devizában jelentkező bevételek és ráfordítások az ügylet napján fennálló árfolyamon kerülnek értékelésre. Az esetleges árfolyamnyereség vagy -veszteség az egyedi eredménykimutatásban kerül kimutatásra.

**2.3. Konszolidált pénzügyi kimutatás**

Ez a pénzügyi kimutatás a Bank egyedi pénzügyi helyzetét és tevékenységének eredményét mutatja be. A Bank konszolidált pénzügyi kimutatást is készít, amelyben a konszolidált nettó eredmény, és a konszolidált saját tőke jelentősen eltérhet az egyedi értékektől. A leányvállalatokban és társult vállalkozásokban fennálló érdekeltségeknek a jelen egyedi pénzügyi kimutatásban történő bemutatásának módszerét a 2.4. sz. jegyzet ismerteti. A konszolidált és az egyedi éves pénzügyi kimutatás ugyanazon a dátumon kerül közzétételre.

**2.4. Befektetések leányvállalatokban, társult és közös vezetésű vállalkozásokban**

A befektetések leányvállalatokban soron azok a befektetések kerülnek megjelenítésre, amelyek felett a Bank – közvetlen, vagy közvetett tulajdoni részesedése alapján – ellenőrzést gyakorol. A Bank akkor gyakorol ellenőrzést egy befektetést befogadó felett, ha a befektetést befogadóban való részvételéből származóan változó hozamoknak van kitéve, illetve azokkal kapcsolatban jogokkal rendelkezik, és a befektetést befogadó felett gyakorolt hatalma útján képes befolyásolni ezeket a hozamokat.

A befektetések leányvállalatokban az eredeti bekerülési költségnek a tartós veszteségre elszámolt értékvesztéssel csökkentett értékén szerepelnek. A kezdeti megjelenítést követően a Bank a leányvállalatokban lévő befektetéseit bekerülési értéken értékeli, a devizás befektetése esetében a tranzakció napján érvényes devizaárfolyamon átszámított forintértéken.

Az értékvesztés a leányvállalatból származó várható jövőbeli gazdasági hasznok és egyéb makrogazdasági tényezők alapul vételével kerül meghatározásra.

Az OTP Bank a részesedés valós értékét diszkontált cash flow alapú modell segítségével határozza meg. Az értékvesztés teszthez 3 éves explicit periódusú cash flow modell szolgál alapul, amellyel az egyes befektetések stratégiai-pénzügyi tervei alapján határozzák meg a pénztermelő egység értékét.

Az OTP Bank a stratégiai tervek meghatározásakor figyelembe vette a jelenlegi világgazdasági helyzetet, a várhatóan óvatos gazdasági talpra állást, illetve meginduló gazdasági növekedést valamint kapcsolódó kockázatokat és ennek a pénzügyi szférára gyakorolt hatását, valamint a várható külső finanszírozási lehetőségeket.

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

**2.5. Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok**

A Bank amortizált bekerülési értéken értékeli azokat az értékpapír-befektetéseket, amelyeket a szerződéses cash flow-k beszedése érdekében tart, 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. A Bank kezdetben ezeket az értékpapírokat valós érteken 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 prémium, illetve diszkont éves amortizációja hozzáadódik az ilyen befektetések kamatbevételeihez. Így az egyes időszakokban elszámolt eredmény állandó hozamot jelent az ilyen befektetéseken. Az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok Magyar Állam által kibocsátott értékpapírokat, jelzálogleveleket tartalmaznak. Az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok az ügylet kötési napján kerülnek könyvelésre.

**2.6. Eredménnyel szemben valós érteken értékelt pénzügyi eszközök**

**2.6.1. Kereskedési célú értékpapírok**

Az aktív piacon forgalmazott értékpapír-befektetések az ügylet kötési napján könyvelődnek valós érteken. A kereskedési célú értékpapírok valós érteken szerepelnek a pénzügyi helyzet kimutatásban, és az így elszámolt nem realizált nyereség és veszteség az egyedi eredménykimutatásban jelenik meg. A Bank ezeket az értékpapírokat elsősorban olyan üzleti modell keretében tartja, amely célja rövid távú árfolyamnyereség elérése, ebből kifolyólag ezen pénzügyi instrumentumok realizált és nem realizált eredménye a nettó működési eredmény soron jelenik meg. A kereskedési célú értékpapírok értékesítésekor a Bank FIFO<sup>1</sup> módszer szerinti készletértékelést alkalmaz. A kereskedési célú értékpapírok diszkont és kamatozó kincstárjegyeket, magyar államkötvényeket, jelzálogleveleket, nem pénzügyi társaságok részvényeit, befektetési jegyeket és pénzügyi intézmények részvényeit tartalmaznak.

**2.6.2. Származékos pénzügyi instrumentumok**

A Bank rendszeres üzletmenete során derivatív pénzügyi instrumentumokkal is foglalkozik, 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, kamatswap ügyleteket, a határidős deviza és devizaswap ügyleteket, valamint opciós ügyleteket is. Ezen pénzügyi instrumentumokat a Bank egyrészt kereskedési céllal, másrészt fedezeti céllal köti, hogy fedezze a pénzügyi piacokon végrehajtott tranzakcióinak kamatláb- és devizakockázatát.

A derivatív pénzügyi instrumentumok az ügylet kötési napján könyvelődnek valós érteken, majd a későbbi értékelés is valós érteken történik. A valós érték meghatározása a jegyzett piaci ár, diszkontált cash flow és más pénzügyi modell alapján kerül meghatározásra. A Bank az ún. „multi curve” árazási módszertant alkalmazza a jövőbeli cash flowk 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 Bank könyveiben meglévő legtöbb nyitott derivatív ügylet letéttel fedezett. A nem fedezeti ügyleteknek minősített derivatív pénzügyi instrumentumok valós értékében beálló változás az egyedi eredménykimutatásban kerül elszámolásra. Minden egyes derivatíva ügyletenkénti valós értékének és bekerülési értékének különbsége jellegének megfelelően eszközként vagy kötelezettséggént kerül kimutatásra. Bizonyos derivatív ügyletek, amelyek a Bank kockázat-menedzseléséből származó pozíciók hatékony fedezését jelentik, nem minősülnek az IFRS 9 standard szerinti fedezeti ügyletnek, és ezért kereskedési célú derivatíváknak minősülnek, amelyek valós érteken kerülnek bemutatásra, és a nem realizált nyereség és veszteség közvetlenül az egyedi 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 Bank kockázatkezelési és kereskedési céllal köti. A Bank kockázatkezelést szolgáló ügyleteit a külföldi devizában meglévő hitelek és betétek árfolyamváltozásából eredő kockázatok fedezése céljából alkalmazza.

---

<sup>1</sup> First In First Out

**2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]****2.6.2 Származékos pénzügyi instrumentumok [folytatás]*****Devizaswap és kamatswap ügyletek***

A Bank devizák cseréjére vonatkozó devizaswap ügyleteket és kamatswap ügyleteket (IRS) köt. A swap ügylet valamely pénzügyi instrumentum cseréjére vonatkozó olyan összetett megállapodás, amely egy azonnali és egy vagy több határidős adás-vételi ügyletből áll.

A kamatswap 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 a kamatswap ügylet során teljesítendő pénzáramlásokat.

Az elméleti tőkeösszeget a tranzakciók volumenének kifejezése érdekében alkalmazzák, de ezek az összegek ténylegesen nem járnak pénzáramlással. Kamatswap ügyleteket a Bank kockázatkezelési és kereskedési céllal köt.

***Tőkecserés kamatswap ügyletek***

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

***Equity és commodity swap ügyletek***

Az equity swap 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 commodity swap ügyletek esetében a pénzáramlások meghatározása az alapján történik, hogy egy előre definiált áru kötési ára hogyan viszonyul egy meghatározott időszakra vonatkozó piaci árak átlagához.

***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 eredményeznek.

A Bank olyan módon csökkenti 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 ügyletekre vonatkozó limiteket. A Bank határidős kamatláb-megállapodásainak célja a kamatláb-kockázati kitettség kezelése.

***Deviza opciók***

A devizára szóló opciós ügylet olyan származékos pénzügyi instrumentum, amely az opció vásárlóját felruhazza egy adott 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. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]**

**2.7. Valós érték fedezeti vagy cash flow fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok**

A valós érték 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 valós érték korrekcióval egyetemben. A fedezeti ügylet nem hatékony része közvetlenül az egyedi 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 cash flow fedezeti ügyletnek minősített derivatívák valós értékének változása, amely a fedezeti ügylet definíciója szerint hatékony ügyletnek tekinthető, az átfogó eredménykimutatásban a tartalékok között kerül bemutatásra. Az ily módon meghatározott tartalék az egyedi eredménykimutatásban kerül elszámolásra nyereségként vagy veszteségként abban az időszakban, melyben az alapügyleten elszámolt nyereség vagy veszteség realizálódik. A fedezeti ügylet nem hatékony része közvetlenül az egyedi eredménykimutatásban kerül bemutatásra.

A Bank a fedezeti elszámolást megszünteti, amennyiben a fedezeti instrumentum lejár vagy eladják, megszüntetik vagy lehívják, vagy a fedezeti ügylet már nem felel meg a fedezeti elszámolás feltételeinek. Cash flow ügyletek esetében – a standarddal összhangban – a fedezeti elszámolás mindaddig megmarad, amíg a mögöttes fedezet nincs kivezelve.

**2.8. Nettósítás**

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

**2.9. Beágyazott származékos pénzügyi instrumentum**

Előfordulhat, hogy egy derivatíva egy olyan hibrid vagy kombinált szerződés komponense, amely a derivatíván kívül magába foglal egy alapszerződést is, amelynek hatására a kombinált instrumentum néhány cash flowja egy önálló származékos termékhez hasonló módon változik. A beágyazott származékos terméket akkor és csak akkor el kell különíteni az alapszerződéstől, és 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, 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 eredménykimutatásban 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 Bank nem képes arra, hogy elkülönülten értékelje a beágyazott származékos terméket akár a megszerzéskor akár egy későbbi beszámolási fordulónapon, a Banknak az egész hibrid instrumentumot az eredménnyel szemben valós értéken értékeltként szükséges megjelölnie. Amikor a Banknak első ízben szerződő féllé válik, akkor szükséges felmérnie, hogy vannak-e a szerződésben olyan beágyazott származékos termékek, amelyeket az alapszerződéstől elkülönítve, származékos termékként kell elszámolni.



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

**2.10.    Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok („FVOCI értékpapírok”)**

Az FVOCI értékpapírokat olyan üzleti modell alapján tartják, amely szerződéses cash flow-k beszedésével és az értékpapírok eladásával éri el a célját. Továbbá az értékpapírok szerződéses cash flow-i kizárólag tőke és kint levő tőkeösszeg után járó kamat kifizetései.

**Hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok**

A hitelviszonyt megtestesítő értékpapír befektetések az ügylet kötési napján könyvelődnek valós értéken. Az FVOCI értékpapírok valós értéken szerepelnek a pénzügyi helyzet kimutatásban, és az így elszámolt nem realizált nyereség és veszteség, a kamat és árfolyameredmény kivételével, az egyéb átfogó eredménykimutatásban jelenik meg. A fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó FVOCI értékpapírok valós érték korrekciója az egyedi eredménykimutatásban jelenik meg. Az értékpapírok értékesítésekor a Bank FIFO<sup>1</sup> módszer szerinti készletértékelést alkalmaz.

Az értékvesztés a diszkontált cash flow módszer alapján kerül kiszámításra a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokra felhasználva a várható jövőbeni cash flowkat és az eredeti effektív kamatlábat, ha olyan objektív bizonyíték van az értékvesztésre, amely lényeges és tartósabb csökkenést jelent a valós értékben.

Az FVOCI 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 jelenértékeként kerül meghatározásra. A nem jegyzett értékpapírok valós értékének meghatározása a megfelelő egy részvényre jutó nyereség mutató segítségével történik.

**Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelés opció tőkeinstrumentumokra**

Bizonyos nem kereskedési céllal tartott tőkeinstrumentumba történő befektetések esetében a Bank visszavonhatatlan döntést hozott arra vonatkozóan, hogy az ezen instrumentumok valós értékének későbbi változását az egyéb átfogó jövedelemben számolja el a nyereség vagy veszteség helyett.

A valós érték opció kizárólag közvetlen a Menedzsment döntésén alapulhat.

---

<sup>1</sup> First In First Out

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

**2.11. Hitelek, bankközi kihelyezések, követelések, illetve a hitelezési és kihelyezési veszteségekre elszámlolt értékvesztés**

A Bank amortizált bekerülési értéken értékeli azokat a hiteleket, bankközi kihelyezéseket és követeléseket, amelyeket a szerződéses cash flow-k beszéde érdekében tart, 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. A Bank eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek soron jeleníti meg azokat a hiteleket, amelyek nem kereskedési céllal tartottak és a cash flow jellemzői alapján nem kizárólag tőke és kint lévő tőkeösszeg után járó kamat kifizetéseit eredményezik („FVTPL hitelek”).

Az amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek és a bankközi kihelyezések, követelések amortizált bekerülési értéken, a hitelezési, illetve kihelyezési veszteségekre elszámlolt értékvesztéssel csökkentett, még visszafizetetlen tőkeköveteléseként szerepelnek az elhatárolt kamatokkal növelt értéken.

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 kamat kalkuláció részét képezik. Az FVTPL hitelek esetében a díjak felmerüléskor kerülnek elszámlolásra az egyedi eredménykimutatásban.

A hitelek és bankközi kihelyezések kivezetésre kerülnek, ha a cash flowkra vonatkozó szerződéses jog lejár vagy az eszközök átadásra kerülnek. Amennyiben egy pénzügyi eszköz kivezetésre kerül, a könyv szerinti érték és a kapott ellenérték különbsége az eredménykimutatásban kerül elszámlolásra. A fentebb említett amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök esetében a kivezetésből származó nyereség vagy veszteség az „Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök kivezetésének eredménye” soron jelenik meg. Az FVTPL hitelek esetében a kivezetésből származó nyereség vagy veszteség a „Nettó működési eredmény” soron jelenik meg.

Az FVTPL hitelek valós érték változását két komponensre bontva mutatja be a Bank az egyedi eredménykimutatásban:

- A valós érték változás hitelezési kockázat változásából származó részét a „Kockázati költségeken” belül, mint Hitelezési kockázat változásából származó valós érték változás mutatja be.
- a valós érték változás maradék komponensét a „Nettó működési eredmény” soron belül az „Erdeménnyel szemben valóban értékelt nem kereskedési célú pénzügyi instrumentumok valós érték-korrektója” 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-különbség kerül megjelenítésre.

Ha a pénzügyi eszköz valós értéke olyan értékelési technikán alapul, amely kizárólag megfigyelhető piacokról származó adatokat használ, a Bank a kezdeti valósérték-különbséget a egyedi 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 Bank az eredményben, amikor a pénzügyi instrumentum kivezetésre kerül, vagy amikor az adatok megfigyelhetőkké válnak.

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

A hitelekre és bankközi kihelyezésekre elszámlolt értékvesztés a Menedzsment becslései alapján kerül megállapításra a hitelezési és kihelyezési tevékenységgel kapcsolatban.

A Bank 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 Bank, az a maximális szerződéses periódus, ami alatt a Bank 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 Bank a szerződés alapján kifizetni tartozik és azon cash-flow-k különbségének a jelenértéke, amit a Bank várhatóan kapni fog.

Amikor egy pénzügyi eszköz szerződéses cash flow-i módosításra kerülnek, és a módosítás nem eredményezi a pénzügyi eszköz kivezetését, a Bank újraszámítja a pénzügyi eszköz bruttó könyv szerinti értékét a várható jövőbeni cash flow-k, az instrumentum eredeti effektív kamatlábbal történő diszkontálásával. Az instrumentum könyv szerinti értéke és várható cash flow-k jelenértéke közötti különbség módosítás miatti nyereségként vagy veszteségként kerül elszámlolásra az eredménykimutatásban. A kamatok és az amortizációs költség elszámlolása az effektív kamatmódszer alkalmazásával történik.

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

**2.11. Hitelek, bankközi kihelyezések, követelések, illetve a hitelezési és kihelyezési veszteségekre elsámolt értékvesztés [folytatás]**

Egy hitel akkor kerül leírásra, ha sikertelennek bizonyult a hitel átütemezése, behajtása, illetve a jövőbeni megtérülés nem valószínűsíthető. A hitel leírása a tárgyévi eredménykimutatás "Értékvesztés képzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre" során kerül elsámolásra.

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

A leírásban érintett hitelkövetelés értékvesztése és bruttó értéke ugyanakkora mértékben leírásra kerül a várható maximális megtérülés összegéig a nettó érték változatlansága mellett.

Amennyiben ésszerűen várható egy olyan pénzügyi eszköz megtérülése, amely teljesen vagy részlegesen leírásra került, akkor a Bank újra becsüli a pénzügyi eszköz cash flow-it, és a leírás visszairására kerül sor a pénzügyi kimutatásokban.

**A szerződéses cash flow-k módosítása**

Amennyiben valamely pénzügyi eszköz szerződéses cash flow-inak nettó jelenértéke megváltozik, és a módosítás nem eredményezi a pénzügyi eszköz kivezetését, a Banknak az eredményben módosítás miatti nyereséget vagy veszteséget kell megjelenítenie. Ilyen módosítást kiváltó események lehetnek az átstrukturálás, – a Bank belső szabályzataiban meghatározott módon – meghosszabbítás, változatlan futamidő melletti megújítás, rövidebb futamidővel történő megújítás és tőketörlesztés előírása, ha ilyen nincs vagy korábban nem volt.

A lakossági portfólió tekintetében a nettó valós érték változását összevontan banki szinten kell vizsgálni. Minden lakossági szerződés átstrukturálása a szerződéses keretrendszer átstrukturálása alapján történik. A Banknak 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 Bank 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 Bank 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 kamatlábbal 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. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]**

**Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök**

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.

**2.12. Értékvesztés**

A Bank az IFRS 9 standard előírásainak megfelelően a hitelekre és bankközi kihelyezésekre 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 Bank értékvesztés miatti nyereséget jelenít meg az eredménykimutatásban.

A hitelezési és kihelyezési veszteségekre 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 Bank csökkenti a mérleg fordulónapján várhatóan megtérülő, historikus tapasztalatok alapján becsült összegre. A várható veszteség meghatározása historikus tapasztalat alapján történik. A várható veszteség arányosításra kerül azzal az átlagos időperiódussal, amely a veszteség bekövetkezésének eseménye és a veszteség realizálása között telik el. Ez a módszertan biztosítja azt, hogy a mérleg fordulónapján a portfólióban ténylegesen realizált veszteség kerüljön elszámolásra.

Követő értékeléskor a Bank az Egyedi Eredménykimutatás „Értékvesztés képzés 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. Ha egy későbbi időszakban az értékvesztés miatti veszteség csökken, és a csökkenést objektív módon egy olyan eseményhez lehet kapcsolni, amely az értékvesztés elszámolása után következett be (mint például az adós hitelképességi besorolásának javulása), az előzőleg elszámolt értékvesztés miatti veszteséget vissza kell írni. A visszairás eredményeként az eszközök könyv szerinti értéke nem haladhatja meg azt az amortizált bekerülési értéket, amely a visszairás időpontjában lenne akkor, ha értékvesztés elszámolására korábban nem került volna sor. Amennyiben egy pénzügyi eszköz, amely korábban az első értékvesztési szakaszban volt, a követő értékeléskor a második vagy a harmadik értékvesztési szakaszba kerül besorolásra, akkor a hitelezési veszteséget az élettartami várható hitelezési veszteség szintjére kell módosítani. Amennyiben egy pénzügyi eszköz, amely korábban a második vagy a harmadik értékvesztési szakaszban volt, a követő értékeléskor az első szakaszba kerül besorolásra, akkor a hitelezési veszteséget a 12 havi várható hitelezési veszteség szintjére kell módosítani.

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

**2.12. Értékvesztés [folytatás]**

**Minősítési kategóriákba történő besorolás**

A Bank az IFRS 9 standard előírásai szerint az amortizált bekerülési értéken és egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközöket, valamint a hitelnyújtási elkötelezettségeket és a pénzügyi garanciavállalásokat az alábbi kategóriába sorolja:

1. szakasz	Teljesítő
2. szakasz	Teljesítő, de a kezdeti megjelenítéshez képest jelentős hitelkockázat növekedést mutató
3. szakasz	Nem teljesítő
POCI	Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök

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

- az egyszerűsített megközelítés alá vont állományra az elmúlt 3 év alapján átlag számítódik,
- az elmúlt három évben leírt egyszerűsített megközelítés alá vont állomány meghatározásra kerül,
- a leírt állomány elosztásra kerül az átlagállománnyal, ez lesz a hitelezési veszteség rátája,
- a múltbeli veszteségek a jelenlegi körülményekre vonatkozó információk és a jövőbeli gazdasági feltételekre vonatkozó észszerű előrejelzések figyelembevételével kiigazításra kerülnek,
- a hitelezési veszteség rátával megszorozva az év végi állományt előáll az aktuális hitelezési veszteség,
- évente újra számításra kerül a hitelezési veszteség ráta.

A Bank 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 Bank a szuverén kitétségeket alacsony hitelkockázatúnak tekinti.

Az alábbi feltételek teljesülése esetén a pénzügyi eszköz hitelkockázata jelentősen megnövekszik:

- fizetési késedelmé meghaladja a 30 napot,
- teljesítő forborne besorolású,
- egyedi döntés alapján az ügylet devizaneme jelentős „sokkot” szenvedett a hitelfolyósítás óta,
- az ügylet-/ügyszélmínösítési 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 ügyszélm másikk hitelén fennálló default, amennyiben nem áll fenn cross-default
- vállalati vagy önkormányzati ügyszélek esetén:
  - az adós pénzügyi nehézségei (pl. tőkkemegfelelés, likviditás vagy az eszközminőség romlása)
  - a pénzügyi eszköz aktív piacon a likviditás és az aktivitás jelentős csökkenése figyelhető meg.
  - az adós minösítése magas kockázatot tükröz, de a defaultnál jobb besorolású
  - lényegesen lecsökkent a fedezet értéke, amelyből az adós a hitelt törleszteni
  - a saját tőke 50%-nál nagyobb mértékű csökkenése veszteségek miatt
  - végelszámolás alatt álló ügyszélek
  - KHR-ből származó negatív információ: 30 napon túli késedelem

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

**2.12. Értékvesztés [folytatás]**

**Minősítési kategóriákba történő besorolás [folytatás]**

Nem teljesítő az a pénzügyi eszköz, amely esetében a következő események, állapotok bármelyike fennáll:

- default,
- nem teljesítő forborne besorolású,
- vállalati vagy önkormányzati ügyfelek esetében:
  - szerződésszegés
  - az adós súlyos pénzügyi nehézségei (pl. tőkemegfelelés, likviditás vagy az eszközminőség romlása)
  - az adós ellen csőd-, felszámolási-, adósságrendezési eljárás indul
  - az adó ellen kényszertörlesztési eljárás indul
  - a Bank által felmondott szerződés
  - csalás
  - KHR-ből származó negatív információ: 90 napon túli késedelem
  - a pénzügyi eszköz aktív piacának megszűnése
  - ISDA alapú szerződésben történt default esemény
- Az élettartami várható hitelezési veszteségre vonatkozóan meg kell becsülni a pénzügyi eszköz 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 hitelfeltevő a beszámolási időszakot követő 12 hónapon belül nem teljesít (vagy rövidebb időszak alatt, amennyiben egy pénzügyi eszköz várható élettartama kevesebb, mint 12 hónap), amelynek értéke valószínűséggel súlyozott.

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

- egy elfogulatlan és valószínűséggel súlyozott összeget, amelyet a lehetséges kimenetek értékének figyelembe vételével került meghatározásra,
- a pénz időértékét,
- az ésszerű 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.

**2.13. Opció a valós értéken értékeltként történő megjelölésre**

A Bank a kezdeti megjelenítéskor visszavonhatatlanul az eredménnyel szemben valós értéken értékeltként jelölhet meg egy pénzügyi eszközt vagy kötelezettséget. A Bank ezzel a lehetőséggel kizárólag abban az esetben él:

- ha ezzel megszüntet vagy lényegesen csökkent valamely értékelési vagy megjelenítési inkonzisztenciát ('számviteli meg nem felelés'), amely ellenkező esetben előállt volna amiatt, hogy az eszközök és kötelezettségek értékelése vagy az azokon képződött nyereség vagy veszteség megjelenítése eltérő alapokon történik,
- ha a pénzügyi kötelezettségek vagy eszközök egy csoportjának kezelése, valamint teljesítményének értékelése valós érték alapon, egy dokumentált kockázatkezelési vagy befektetési stratégiával összhangban történik, és a csoportra vonatkozó információkat a Bankon belül ezen az alapon adják meg a Bank kulcspozícióban lévő vezetői.

A valós értéken történő értékelésre vonatkozó opciót a Bank csak különleges esetekre korlátozva alkalmazza, és kizárólag a Bank Menedzsmentjének közvetlen döntésén alapulhat.

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

**2.14. Visszavásárlási megállapodások, értékpapír kölcsönzés**

Amennyiben a részvények és kötvények értékesítése előre meghatározott áron való visszavásárlási kötelezettség mellett történik, azok továbbra is megjelennek a pénzügyi helyzet kimutatásban, és ellenértékük Egyéb kötelezettségeként, Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségekként vagy Ügyfelek betéteiként kerül elszámolásra. Fordított esetben az újraértékesítési kötelezettség mellett vásárolt részvények és kötvények nem kerülnek elszámolásra a pénzügyi helyzet kimutatásban, és az értük kifizetett ellenérték vagy a Bankközi kihelyezések, követelések vagy az Ügyfelek betétei soron jelenik meg. A kamat egyenletesen kerül elszámolásra a visszavásárlási megállapodás időtartama alatt. Értékpapír kölcsönügyletek esetében a Bank pénzügyi helyzet kimutatásában nem jelennek meg az érintett értékpapírok, mivel az instrumentumok tulajdonjogához kapcsolódó jogok és kockázatok az átadónál maradnak. Ezek a tranzakciók pénzügyi kötelezettségeként illetve követelésként szerepelnek a Bank könyveiben.

**2.15. Tárgyi eszközök és immateriális javak**

A tárgyi eszközök és az immateriális javak beszerzési értéken szerepelnek az értékcsökkenési leírással csökkentve. A tárgyi eszközöknek és immateriális javaknak a hasznos élettartam végén várható maradványértékkel csökkentett bekerülési értékét azokra az évekre kell felosztani, amely idő alatt ezeket az eszközöket a Bank előreláthatóan használni fogja. Az értékcsökkenést az adott eszköz becsült hasznos élettartama alatt lineáris módon számítják az alábbi éves kulcsok szerint:

Immateriális javak

Szoftverek	20-33,3%
Vagyoni értékű jogok	16,7%-33,3%
Ingtatlanok	1-2%
Irodai berendezések, járművek	9-33,3%

A tárgyi eszközökre és az immateriális javakra azok üzembe helyezésének napjától kezdődően számol el értékcsökkenést a Bank. A tárgyi eszközök és immateriális javak könyv szerinti értékét a Bank 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 Bank 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.

**2.16. 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 Bank általánosságban FIFO módszert használ a készletek értékeléséhez.

A készletek eltávolításra kerülnek a Bank 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 visszavett eszközök készletek között kerülnek megjelenítésre.

**2.17. Befektetési célú ingatlanok**

A Bank 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 Bank a befektetési célú ingatlanokat értékcsökkenéssel és értékvesztéssel (amennyiben van) csökkentett bekerülési 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 Bank előreláthatóan használni fogja. Az értékcsökkenést az adott eszköz becsült hasznos élettartama alatt lineáris módon számítják 1-2%-os éves kulcsok szerint.

A befektetési célú ingatlanok valós értékét külső szakértő állapítja meg. A Menedzsment véleménye szerint nincs jelentős különbség az ingatlanok könyv szerinti értéke és valós értéke között.

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

**2.18.    Pénzügyi kötelezettségek**

A pénzügyi kötelezettségek vagy valós értéken kerülnek bemutatásra az eredménykimutatáson átvezetve vagy amortizált bekerülési értéken. A valós értéken kimutatott pénzügyi kötelezettségek esetén a Bank közzéteszi a piaci feltételek és az üzleti környezet változásaiból fakadó valós értékben bekövetkezett változásokat. Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek vagy kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek vagy bekerüléskor eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek. Az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek esetében, a pénzügyi kötelezettség keletkeztetésével összefüggésben kifizetett díjakat, jutalékokat a Bank az instrumentum futamideje alatt számolja el az eredményben. Bizonyos esetekben a Bank 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 különbözete az eredményben kerül elszámolásra, a nem kamatjellegű bevételek között.

**2.19.    Lízing**

Egy szerződés lízingnek minősül vagy lízinget tartalmaz, ha egy időszak tekintetében ellenérték fejében átadja a jogot egy azonosított eszköz használatának ellenőrzése felett.

Az eszköz használatához kapcsolódó költségek – amelyek korábban operatív bérleti díjként jelentek meg – a standard alkalmazását követően a használatijog-eszköz értékcsökkenéseként és a lízingkötelezettség kamatjellegű ráfordításaként kerülnek kimutatásra. A használatijog-eszköz értékcsökkenése lineárisan, a lízingkötelezettség pedig effektív kamatláb módszerrel kerül elszámolásra.

**Lízingkötelezettségek megjelenítése**

A pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban megjelenítésre kerülnek azon lízingkötelezettségek, amelyek az IAS 17 rendelkezései alapján operatív lízingként minősített szerződésekhez kapcsolódnak. A lízingkötelezettséget a kezdőnapon az addig a napig ki nem fizetett lízingdíjak jelenértékékként kell értékelni. A lízingdíjakat az implicit kamatlábbal kell diszkontálni, amennyiben az könnyen meghatározható. Ha ez a kamatláb nehezen meghatározható, a lízingbevevőnek a járulékos lízingbevevői kamatlábat kell használnia. A Bank által alkalmazott súlyozott átlagos járulékos lízingbevevői kamatláb: ~1,62%.

A kezdőnapon a lízingkötelezettségben figyelembe vett lízingdíjak a mögöttes eszköz lízingfutamidő alatti használati jogáért járó, a kezdőnapig ki nem fizetett következő összegekből állnak:

- fix díjak csökkentve az esedékes lízingösztönzőkkel;
- változó lízingdíjak, amelyek valamely indextől vagy rátától függenek, kezdeti értékelésük alapja a kezdőnap index vagy ráta;
- a lízingbevevő által a maradványérték-garanciák keretében várhatóan kifizetendő összegek;
- a vételi opció lehívási ára, ha a lízingbevevő ésszerűen biztos abban, hogy lehívja az opciót; és
- a lízing megszüntetése miatti kötbérek, ha a lízing futamideje egy lízingmegszüntetési opció lízingbevevő általi lehívását is tükrözi.

A Bank él a standardban meghatározott megjelenítési kivételekkel, így a rövid futamidejű (12 hónapnál rövidebb), és a kisértékű (kevesebb, mint 1,4 millió forint) mögöttes eszközt tartalmazó lízingekhez kapcsolódó lízingdíjakat a futamidő alatt lineárisan számolja el.

**Használatijog-eszköz megjelenítése**

A használatijog-eszköz a kezdeti megjelenítéskor bekerülési értéken kerül értékelésre.

A használatijog-eszköz bekerülési értéke a következőkből áll:

- a lízingkötelezettség kezdeti megjelenítési értéke;
- a kezdőnapon vagy azt megelőzően fizetett lízingdíjak, csökkentve a kapott lízingösztönzőkkel;
- kezdeti közvetlen költségek; és
- becsült költségek a mögöttes eszköz leszerelésével, elszállításával és a helyszín helyreállításával vagy a mögöttes eszköz lízingfeltételekben előírt állapotának helyreállításával kapcsolatban, kivéve, ha e költségek készletek előállítása érdekében merültek fel.

A Bank a használatijog-eszközöket elkülönítetten mutatja be a Pénzügyi helyzet kimutatásában.



**2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]****2.20. 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.

**2.21. Visszavásárolt saját részvények**

A visszavásárolt saját részvényeket a Bank a tőzsdén, illetve a tőzsdén kívüli piacon vásárolja és az egyedi éves pénzügyi kimutatásban saját tőkét csökkentő tételként mutatja be.

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

**2.22. Kamatbevételek, kamatbevételekhez hasonló bevételek és kamatráfordítások**

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

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

A kamatbevételekhez hasonló bevételek között kerülnek elszámolásra, nem effektív kamat módszerrel a származékos pénzügyi instrumentumok időarányos kamatbevételekhez hasonló bevételei, valamint a kamat-swap ügyletek nyereségjellegű valós érték változásai. Az FVTPL hitelek kamatbevétele az ügyleti kamat alapján kerül kalkulálásra és a Kamatbevételekhez hasonló bevételek soron jelenik meg.

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 Bank kamatbevétel, 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.

**2.23. Díjak és jutalékok**

Azon díjak és jutalékok, amelyek nem az amortizált bekerülési érték modell részei, az egyedi eredménykimutatásban az IFRS 15-nek megfelelően kerülnek elszámolásra. A Bank akkor számolja el a bevételt, amikor az adott szolgáltatás kapcsán a teljesítési kötelezést 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 Bank az eszköz feletti ellenőrzést folyamatosan adja át és ezáltal a teljesítési kötelezést is folyamatosan elégíti ki, a bevétel az időbeli elhatárolás elve alapján folyamatosan kerül elszámolásra. Ezek a díjak és jutalékok jellemzően pénzforgalmi szolgáltatásokhoz, betétekhez, készpénz felvételhez, értékpapír kereskedéshez, bankkártyához, stb. kötődnek. (További részletekért lásd a 31. számú jegyzetet.)

A Bank deviza/valutakereskedési szolgáltatást nyújt az ügyfeleinek, az ezen ügyleteken elért marzs-eredmény szintén a Díjak, jutalékok nettó eredménye soron kerül bemutatásra az egyedi eredménykimutatásban.

**2.24. Osztalékbevétel**

Az osztalékbevétel egy adott entitás eredményének bármilyen szétosztása a részvényesek felé, részvényekből vagy befektetési alapokból, amit a Bank birtokol. A Bank az osztalékból származó bevételeket akkor számolja el, amikor a kifizetésre való joga létrejön.

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

**2.25. Társasági adó**

A Bank a társasági adót, a helyi iparüzési adót és az innovációs járulékot IAS12 szerinti nyereségadónak tekinti. Az évente fizetendő társasági adó mértéke a magyar törvények alapján meghatározott adókötelezettségen alapul, mely korrigálva van a halasztott adózással. A pénzügyi kimutatásokban és az adóbevallásban jelentkező eredmény közötti átmeneti időbeli eltérések miatt halasztott adó elszámolására olyan adókulcsokkal került sor, amelyek várhatóan a halasztott adó eszköz realizálásakor, illetve a halasztott adó kötelezettségek teljesítésekor érvényben lesznek.

A Bank a halasztott adó követeléseket és halasztott adó kötelezettségeket nettó módon mutatja be a pénzügyi helyzet kimutatásában. A társasági adó kapcsán jellegének megfelelően társasági adó követelés vagy adókötelezettség kerül kimutatásra a pénzügyi helyzet kimutatásában elkülönülten a többi mérlegtételtől.

A Bank 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 Bank a halasztott adókövetelést olyan és csak olyan mértékben jeleníti meg minden olyan levonható átmeneti különbözetre, amennyiben valószínű, hogy:

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

A Bank 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 Bank halasztott adókötelezettséget jelenít meg minden olyan adóköteles átmeneti különbözetre, 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 Bank 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.

**2.26. Banki különadó**

A Bank a 2006. évi LIX. törvény alapján bankadó fizetésére kötelezett. A bankadó nem minősül nyereségadónak, mivel az adó alapja nem a Bank tárgyévi adóköteles nyeresége, hanem az adóévet megelőző második adóév egyedi pénzügyi kimutatások korrigált mérlegfőösszege. Emiatt a bankadó inkább minősül adminisztratív ráfordításnak, semmint nyereségadónak.

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

**2.27. Függő és jövőbeni kötelezettségek, céltartalékok**

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

Az IAS 37 standard hatálya alá tartozó 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 Bank az ide tartozó függő kötelezettségekre akkor képez céltartalékot, amikor egy múltbeli eseményből kifolyólag jövőbeni kötelezettsége keletkezik; valószínűsíthető, hogy gazdasági hasznot termelő forrásokból származó kifizetésekre lesz szükség a kötelezettség teljesítéséhez; és 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 szükséges tartalék (további részletekért lásd a 2.12. 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.

**2.28. Részvény-alapú kifizetések és munkavállalói juttatások**

A Bank alkalmazza az IFRS 2 Részvény-alapú kifizetések standard előírásait.

A Bank részvényben teljesített részvény alapú juttatásokat nyújt bizonyos munkavállalói részére. Ezeknek a juttatásoknak a Bank által becsült mennyiségét a kibocsátás napján számított valós értéken kell értékelni és az eredménykimutatásban személyi jellegű ráfordításként kerül elszámolásra, időarányosan az értékelt üzleti év során.

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

A Bank alkalmazza az IAS 19 Munkavállalói juttatások standard előírásait. A Bank rövidtávú munkavállalói juttatásai jellemzően a bérek és jutalmak, prémiumok, fizetett szabadságok, illetve egyéb ingyenesen nyújtott szolgáltatások (egészségügyi ellátás, ingyenes üdülés, stb.). A rövidtávú munkavállalói juttatások közé azok a juttatások tartoznak, amelyeket a Bank a fordulónapot követő 12 hónap során fog várhatóan kifizetni. Ezen juttatásokat a Bank a juttatás nem diszkontált összegében számolja el ráfordításként és kötelezettséggként az egyedi pénzügyi kimutatásaiban.

A hosszútávú munkavállalói juttatások közé tartoznak a jubileumi jutalmak. A hosszútávú munkavállalói juttatásokat a Bank kötelezettséggként és ráfordításként számolja el az egyedi pénzügyi kimutatásaiban. A kötelezettség rendszeresen felülvizsgálatra kerül. A kötelezettség újraértékeléséből származó többlet vagy hiány a tárgyévi eredményben kerül elszámolásra.

**2.29. Egyedi cash flow kimutatás**

Az üzleti tevékenységből, a kihelyezési tevékenységből és a befektetési tevékenységből származó pénzforgalmakat a Bank az Egyedi Cash-Flow Kimutatásában elsősorban bruttó alapon mutatja be. A nettó alapon történő bemutatást a Bank a következő esetekben alkalmazza:

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

Az egyedi cash-flow kimutatás szempontjából a Bank készpénznek és készpénz-egyenértékeseeknek a Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal mérleg soron egyenlegét tekintti, kivéve a Nemzeti Bankoknál elhelyezett kötelező tartalékok összegét. A Bank ezen a mérleg soron mutatja ki a forint és deviza/valutapénztárak egyenlegeit, valamint a központi bankoknál és más bankoknál fennálló látra szóló betétek állományát, valamint pénzforgalmi számlák egyenlegeit.

A fedezeti ügyletek egyedi pénzáramlásai ugyanazon soron kerül bemutatásra, mint az alapügylet. A monetáris tételek záró devizaárfolyamra történő átszámításából adódó nem realizált nyereség és veszteség, valamint a származékos pénzügyi instrumentumok nem realizált nyeresége és vesztesége a működési cash flowban kerül bemutatásra elkülönítlen.

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

**2.30.    Szegmens információk**

Az IFRS 8 Működési szegmens standard 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 Bank által azonosított szegmensek, csoport szinten üzleti és földrajzi szegmensek.

Egyedi szinten a Menedzsment nem különít el szegmenseket csak csoport szinten összhangban az IFRS 8 4. bekezdésével. A fentiek alapján a Bank által azonosított szegmensek csoport szinten üzleti és földrajzi 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 EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

**2.31. Összehasonlító adatok**

**Helyi adók átsorolása**

A Bank felülvizsgálta a helyi adókkal kapcsolatos érvényben lévő előírásokat és azok hatását a leányvállalatok fizetési kötelezettségeire. Ennek következményeként a Bank követve a jelenlegi iparági gyakorlatot nyereségadónak minősíti a helyi iparüzési adót és innovációs járulékot.

Az egyedi eredménykimutatásban az amortizált pénzügyi eszközök kivezetése külön soron van bemutatva. Ezeket a tételeket el kell különíteni azoktól az eredményektől, amelyek korábban tartalmazták őket. Az egyedi pénzügyi helyzet kimutatásában a céltartalékok külön soron vannak kimutatva, elkülönítve azoktól a tételektől, amelyek korábban tartalmazták őket. Mindezek az átsorolások a bemutatás javítása érdekében voltak szükségesek.

**Pénzügyi helyzet kimutatás**

Sor megnevezése	2021. december 31.	2020. december 31. Átsorolás után	Nyereségadónak minősített helyi adókkal kapcsolatos átsorolás	2020. december 31. Korábban bemutatott
Társasági adókötelezettségek	4.776	1.464	1.464	-
Egyéb kötelezettségek	238.437	223.433	-1.464	224.897
<b>KÖTELEZETTSÉGEK ÉS SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN</b>	<b>13.710.471</b>	<b>11.154.394</b>	-	<b>11.154.394</b>

**Eredménykimutatás**

Sor megnevezése	2021. december 31.-ével zárult év	2020. december 31.-ével zárult év Átsorolás után	Nyereségadónak minősített helyi adókkal kapcsolatos átsorolás	2020. december 31.-ével zárult év Korábban bemutatott
Adók, társasági adó kivételével	-81.171	-73.384	-12.349	-85.733
Egyéb általános költségek	-178.611	-154.165	-12.349	-166.514
<b>EGYÉB ADMINISZTRATÍV RÁFORDÍTÁSOK</b>	<b>-355.429</b>	<b>-311.611</b>	<b>-12.349</b>	<b>-323.960</b>
<b>ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY</b>	<b>141.290</b>	<b>105.595</b>	<b>-12.349</b>	<b>93.246</b>
Társasági adó	-15.951	-13.121	12.349	-772
<b>NETTÓ EREDMÉNY</b>	<b>125.339</b>	<b>92.474</b>	=	<b>92.474</b>

Az alábbi kiegészítő jegyzetek érintettek a módosításban:

Jegyzet száma	Jegyzet neve
24	Egyéb kötelezettségek és céltartalékok
33	Egyéb működési bevételek és ráfordítások és egyéb adminisztratív ráfordítások
34	Társasági adó

A módosított mérleg és eredménykimutatás sorokkal kapcsolatos részletező kiegészítő melléklet információkat a Bank szintén módosította az összehasonlító adatok vonatkozásában az új értékeknek megfelelően. Ezeket a módosításokat a kiegészítő mellékletben a Bank az „Átsorol” jelzővel látta el.

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

Az EU által befogadott IFRS követelményeinek megfelelő egyedi pénzügyi kimutatások készítése megköveteli adott becslések és feltételezések alkalmazását, melyek befolyásolják a pénzügyi kimutatásokban és a jegyzetekben szereplő összegeket. A becslések és a kapcsolódó feltételezések a 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. Pénzügyi instrumentumok értékvesztése**

A Bank rendszeresen felülvizsgálja a pénzügyi instrumentumok állományát értékvesztés szempontjából. A Menedzment 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. Egy új háromszintű modell került kialakításra az IFRS 9 előírásainak való megfelelésre. Az új értékvesztés módszertanban 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. (Lásd 36.1.1 sz. jegyzet)

**3.2. Jegyzett piaci ár nélküli instrumentumok értékelése**

Aktív piaccal nem rendelkező pénzügyi instrumentumok valós értékét értékelési modellek alkalmazásával állapítja meg a Bank. 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.

IFRS 13 Valós értéken történő értékelés megállapítja a valós értéken történő értékelés és a kapcsolódó közzétételek következetességének és összehasonlíthatóságának növelése érdekében egy valósérték-hierarchiát. Ez a hierarchia három szintbe 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 valós értéken történő értékelés célja az, hogy megbecsüljék azt az árat, amelyen az eszköz értékesítésére vagy a kötelezettség átruházására irányuló szabályos ügylet megtörténne 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 Bank az IAS 37 Céltartalékok, függő kötelezettségek és követelések standard alapján végzi. A Bank számos peres ügyben érintett.

A múltbeli tapasztalatok és szakértők jelentései alapján a Bank megbízhatóan képes meghatározni ezen ügyletek kimenetelét és ezáltal a várható veszteségek nagyságát, valamint a szükséges céltartalék mértékét. (Lásd 24. sz. jegyzet)

A Mérlegen kívüli tételekre képzett egyéb céltartalék magában foglalja a le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségekre, nyugdíjakra és a visszaigazolt akkreditívekre elszámolt céltartalékot.

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

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

**3.4. Üzleti modell**

Az üzleti modell azt tükrözi, hogy a Bank 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 Banknál 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 Bank felméri az esetleges értékesítések természetét, gyakoriságát és jelentőségét. A Bank 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 Bank 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 Bank csak értékpapírokat kezel ebben az üzleti modellben.
- Üzleti modell, amelynek célja nyereséget elérni rövid távon. A Bank ebben az üzleti modellben értékpapírokat és származékos pénzügyi instrumentumokat kezel.

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

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

**3.5. 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 Banknak 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.

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

A Bank 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 Bank 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 diszkontáltan referencia cash flow-któl, a pénzügyi eszközt a későbbiekben az eredménnyel szemben valós értéken kell értékelni.

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**4. SZ. JEGYZET: COVID-19 (millió Ft-ban)**

A Covid-19-nek jelentős következményei voltak a csoport működésére 2021 folyamán. Az alábbiakban bemutatjuk a Covid-19-hez kapcsolódó legfontosabb magyarországi eseményeket:

- Az MNB 2021. január 13-i hatállyal 750 milliárd forintról 1.150 milliárd forintra emelte a Növekedési Kötvényprogram keretösszegét, emellett a jegybank által vásárolható vállalati kötvények maximális futamidejének 20 évről 30 évre történő emeléséről, valamint a jegybank által egy vállalatcsoporttal szembeni maximális kitétségének 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 Újrindítási 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, rezszi, 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 11-én Varga Mihály pénzügyminiszter több adóváltozást jelentett be: többek között 2022. júliusától a munkabérek munkáltatói terheit 2%-ponttal csökkentik (megszűnik a 1,5%-os szakképzési hozzájárulás, emellett 0,5%-ponttal mérséklődik a vállalkozások által fizetendő szociális hozzájárulási adó).
- 2021. május 18-án a Magyar Fejlesztési Bank bejelentette, hogy a maximum 10 millió forintos kamatmentes újrindítási 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.



**OTP BANK NYRT.**  
**A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**4. SZ. JEGYZET:      COVID-19 (millió Ft-ban) [folytatás]**

- 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 ügyfeleik 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.
- 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 rozsdáövezetekben épülő új lakások 5%-os áfáját a vásárlók visszaigényeljék.
- Az MNB 2021. július 27-én 30 bp-tal 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-as stressz teszt eredményei. Az OTP Bank Nyrt. teljes körűen bevezetett elsődleges alapvető tőkefelelőségi mutatója ('fully loaded' CET1) az alappálya mentén 16,3%, míg a stressz pálya mentén 11,2% lenne 2023 végén, szemben a 2020. év végi 14,2%-os 'fully loaded' CET1 rátával.
- 2021. augusztus 24-én az MNB 30 bp-tal 1,5%-ra emelte az alapkamatot. Az MNB emellett az állampapír-vásárlási program fokozatos, a piaci stabilitás fenntartásának szempontjait figyelembe vevő kivezetésének megindítása mellett döntött. Továbbá, az MNB a Növekedési Kötvényprogram keretösszegét 400 milliárd forinttal 1550 milliárd forintra emelte.

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**4. SZ. JEGYZET:      COVID-19 (millió Ft-ban) [folytatás]**

- 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 jelezheték bennmaradási szándékukat a 2021. november – 2022. június közötti időszakra vonatkozóan.

- 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 MNB október 19-én 15 bázisponttal 1,8%-ra emelte a jegybanki alapkamatot.
- 2021. november 16-án az MNB Monetáris Tanácsa 30 bp-tal 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.

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**4. SZ. JEGYZET:      COVID-19 (millió Ft-ban) [folytatás]**

- 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 bp-tal került feljebb.
- 2021. december 2-án az MNB további 20 bp-tal 3,1%-ra emelte az egyhetes jegybanki betét kamatát.
- 2021. december 9-én az MNB 20 bp-tal 3,3%-ra emelte az egyhetes jegybanki betét kamatát.
- 2021. december 14-én az MNB Monetáris Tanácsa 30 bp-tal 2,4%-ra emelte az alapkamatot, továbbá döntött a Növekedési Kötvényprogram és az állampapír-vásárlási program lezárásáról.
- 2021. december 16-án az MNB 30 bp-tal 3,6%-ra emelte az egyhetes jegybanki betét kamatát.
- Orbán Viktor miniszterelnök 2021. december 22-én bejelentette, hogy a kormány a 2022. január 1. – június 30. közötti időszakra bizonyos jelzáloghitel-szerződések esetében (pl. a referenciakamatlábhöz kötött kamatozású hiteleknel, de a hosszabb kamatperiódusú hitelek nem tartoznak ide) kamatstop-ot vezet be, vagyis ezen hitelek esetében a referencia kamat 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 bp-tal 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 bp-tal 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 adóterheket (megszűnt az 1,5%-os szakképzési hozzájárulás, és 2,5%-ponttal csökkent a szociális hozzájárulási adó).
- 2022. január 25-én az MNB 50 bp-tal 2,9%-ra emelte az alapkamatot.
- 2022. január 27-én az MNB 30 bp-tal 4,3%-ra emelte az egyhetes jegybanki betét kamatát.
- 2022. február 15-én a KSH közzétette a végleges GDP-növekedési statisztikákat. Eszerint 2021 4Q-ban 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.

**Kamatstop**

A kormány 2021. december 22-i döntésével kamatstop-ot vezetett be a 2022. január 1. és június 30. közötti időszakra a referenciakamatlábhöz kötött kamatozású jelzáloghitel-szerződések, és február 18-i döntésével a lakáscélú pénzügyi lízingszerződések esetében is, vagyis ezen kitettségek esetében a referencia kamat mértéke nem lehet magasabb a 2021. október 27. napján érvényes, adott szerződésben meghatározott referencia-kamatlábnál.

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.

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**4. SZ. JEGYZET: COVID-19 (millió Ft-ban) [folytatás]**

**Moratórium**

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 – 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 kamatelszámolásában 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.

**Moratóriumban való részvétel 2021. december 31-én**

	<b>Aktuális moratóriumban lévő állomány</b>	<b>Aktuális részvételi arány</b>
OTP Bank	113.639	2,3%

**Moratóriumban való részvétel 2020. december 31-én**

	<b>Aktuális moratóriumban lévő állomány</b>	<b>Aktuális részvételi arány</b>
OTP Bank	1.059.428	26,2%

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**4. SZ. JEGYZET: COVID-19 (millió Ft-ban) [folytatás]**

**Moratóriumban érintett módosított pénzügyi eszközök 2021. december 31-ével zárult évre**

*Az általános törlesztési moratórium határidejének szeptember 30-ig történő meghosszabbítása miatti szerződésmódosítás*

Bruttó könyv szerinti érték a módosítás előtt	668.312
Moratórium miatti módosítás	-5.284
<b>Bruttó könyv szerinti érték a módosítás után</b>	<b><u>663.028</u></b>
Értékvesztés	-55.180
<b>Amortizált bekerülési érték a módosítás után</b>	<b><u>607.848</u></b>

*Az általános törlesztési moratórium határidejének október 31-ig történő meghosszabbítása miatti szerződésmódosítás*

Bruttó könyv szerinti érték a módosítás előtt	665.620
Moratórium miatti módosítás	-1.292
<b>Bruttó könyv szerinti érték a módosítás után</b>	<b><u>664.328</u></b>
Értékvesztés	-58.412
<b>Amortizált bekerülési érték a módosítás után</b>	<b><u>605.916</u></b>

*A hitelkártyák és a folyószámla-hitelek esetében a moratóriumi időszak alatt felszámított kamatokat utólag a járvány előtti 11,99%-os személyi kölcsön átlagkammattal újra kellett számolni és a különbözettel az ügyfelek felé el kellett számolni. A Bank a rendeletet szerződésmódosításként kezelte a pénzügyi kimutatásaiban.*

Bruttó könyv szerinti érték a módosítás előtt	57.892
Moratórium miatti módosítás	-1.983
<b>Bruttó könyv szerinti érték a módosítás után</b>	<b><u>55.909</u></b>
Értékvesztés	-9.234
<b>Amortizált bekerülési érték a módosítás után</b>	<b><u>46.675</u></b>

*2021. novembertől az általános törlesztési moratórium megszűnt, és csak meghatározott társadalmi csoportok számára vált elérhetővé a törlesztési moratórium 2022.06.30-ig, amelyet az adósoknak külön kellett kérniük.*

Bruttó könyv szerinti érték a módosítás előtt	82.438
Moratórium miatti módosítás	-1.614
<b>Bruttó könyv szerinti érték a módosítás után</b>	<b><u>80.824</u></b>
Értékvesztés	-23.516
<b>Amortizált bekerülési érték a módosítás után</b>	<b><u>57.308</u></b>

*2021. december 24-én jelent meg a rendelet a lakossági hitelek átmeneti kamatfixálásáról, amely a változó kamatozású jelzáloghitelek kamatlábát a 2021. október 27-én érvényes referencia kamatokon rögzíti, előre láthatóan 2022.06.30-ig.*

Bruttó könyv szerinti érték a módosítás előtt	67.108
Moratórium miatti módosítás	-703
<b>Bruttó könyv szerinti érték a módosítás után</b>	<b><u>66.405</u></b>
Értékvesztés	-1.625
<b>Amortizált bekerülési érték a módosítás után</b>	<b><u>64.780</u></b>

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**5. SZ. JEGYZET: PÉNZTÁRAK, BETÉTSZÁMLÁK, ELSZÁMOLÁSOK A MAGYAR NEMZETI BANKKAL (millió Ft-ban)**

	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Pénztárak:		
forint	82.839	107.523
valuta	<u>21.182</u>	<u>18.899</u>
	<b><u>104.021</u></b>	<b><u>126.422</u></b>
Betét számlák és elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal:		
Éven belüli:		
forint	81.512	204.942
deviza	<u>289.596</u>	<u>247.756</u>
	<b><u>371.108</u></b>	<b><u>452.698</u></b>
<b>Értékvesztés</b>	<b>-185</b>	<b>-</b>
<b>Összesen</b>	<b><u>474.944</u></b>	<b><u>579.120</u></b>
Kötelező jegybanki tartalék	99.303	76.033
<b>Pénzeszközök záró egyenlege</b>	<b><u>375.641</u></b>	<b><u>503.087</u></b>

Kötelező jegybanki tartalékráta mértéke 1% 1%

A Banknak jegybanki rendelet alapján forrásának meghatározott százalékában kötelező tartalékot kell elhelyeznie az MNB-nél. A kötelező tartalék meghatározásakor az alábbi tartalékköteles forrásokat kell figyelembe venni:

- a) betétek és felvett hitelek,
- b) hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok,
- c) repó ügyletek.

A kötelező tartalék összege a tartalékköteles források állománya és a kötelező tartalékráta szorzata, amely mértékét az MNB külön rendeletben határozza meg. A Bank a kötelező tartalék-előírást utólag, a tartalékszámítási időszakot követő második hónapban átlagban köteles teljesíteni, a kötelező tartalék-előírásnak havonta egy alkalommal, a teljesítési időszak utolsó naptári napján köteles megfelelni. A Bank a kötelező tartalék-előírást azáltal teljesíti, hogy a kiszámított kötelező tartalék összegének megfelelő pénzeszközt havi átlagban az MNB által vezetett forint pénzforgalmi számláján tartja.

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	<b>2021</b>	<b>2020</b>
<b>Nyitóegyenleg</b>	-	-
Értékvesztés képzés	185	-
<b>Záróegyenleg</b>	<b><u>185</u></b>	<b>=</b>

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**6. SZ. JEGYZET:      BANKKÖZI KIHELYEZÉSEK, KÖVETELÉSEK, A KIHELYEZÉSI VESZTESÉGEKRE ELSZÁMOLT ÉRTÉKVESZTÉS LEVONÁSA UTÁN (millió Ft-ban)**

	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Éven belüli:		
forint	1.388.709	905.241
deviza	<u>372.361</u>	<u>329.633</u>
	<b><u>1.761.070</u></b>	<b><u>1.234.874</u></b>
Éven túli:		
forint	747.871	267.291
deviza	<u>65.761</u>	<u>39.538</u>
	<b><u>813.632</u></b>	<b><u>306.829</u></b>
 <b>Kihelyezések összesen</b>	 <b><u>2.574.702</u></b>	 <b><u>1.541.703</u></b>
 Értékvesztés a várható kihelyezési veszteségekre	 -7.490	 -5.819
 <b>Összesen</b>	 <b><u>2.567.212</u></b>	 <b><u>1.535.884</u></b>

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	<b>2021</b>	<b>2020</b>
<b>Nyitóegyenleg</b>	<b>5.819</b>	<b>3.592</b>
Értékvesztés képzés	20.524	12.548
Értékvesztés visszaírása	-18.911	-10.497
Értékvesztés felhasználás	-2	-
Árfolyameredmény	60	176
<b>Záróegyenleg</b>	<b><u>7.490</u></b>	<b><u>5.819</u></b>

Bankközi kihelyezések kamatozása (%):

	<b>2021</b>	<b>2020</b>
forint	0%-5,9%	0%-3,84%
deviza	-0,59%-29%	-0,76%-29%
Átlagos kamat	1,63%	0,78%

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**7. SZ. JEGYZET:      REPÓ KÖVETELÉSEK (millió Ft-ban)**

	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Éven belüli: forint	33.710	183.656
	<b><u>33.710</u></b>	<b><u>183.656</u></b>
<b>Repó követelések összesen</b>	<b><u>33.710</u></b>	<b><u>183.656</u></b>
Értékvesztés a várható veszteségekre	-72	-292
<b>Összesen</b>	<b><u>33.638</u></b>	<b><u>183.364</u></b>

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	<b>2021</b>	<b>2020</b>
<b>Nyitóegyenleg</b>	<b>292</b>	<b>6</b>
Értékvesztés képzés	449	362
Értékvesztés visszairása	-669	-76
<b>Záróegyenleg</b>	<b><u>72</u></b>	<b><u>292</u></b>

Repó követelések kamatozása (%):

	<b>2021</b>	<b>2020</b>
forint	2%-3,2%	-0,1% - 0,9%
Átlagos kamat	0,29%	0,09%



**OTP BANK NYRT.**  
**A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**8. SZ. JEGYZET: EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK (millió Ft-ban)**

	<b>2021</b>	<b>2020</b>
<i>Kereskedési célú értékpapírok:</i>		
Államkötvények	30.827	6.031
Egyéb nem kamatozó értékpapírok	1.134	1.964
Magyar diszkont kincstárjegyek	869	1.233
Részvények	599	426
Jelzáloglevelek	116	-
Egyéb kötvények	<u>2.088</u>	<u>2.075</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>35.633</u></b>	<b><u>11.729</u></b>
<i>Kötelezően eredménnyel szemben értékelt értékpapírok:</i>		
Befektetési jegyek	25.126	23.818
Kötvények	-	5.342
Részvények	<u>2.935</u>	<u>2.776</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>28.061</u></b>	<b><u>31.936</u></b>
<i>Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök:</i>		
Devizaswap ügyletek	38.811	41.852
Kamat-swap ügyletek	59.097	34.256
CCIRS és mark-to-market CCIRS ügyletek	11.649	7.359
Egyéb határidős ügyletek	<u>73.211</u>	<u>33.351</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>182.768</u></b>	<b><u>116.818</u></b>
<b>Mindösszesen</b>	<b><u>246.462</u></b>	<b><u>160.483</u></b>
A kereskedési célú értékpapírok kamatkondíciói és hátralévő lejáratára az alábbiak szerint összegezhették:		
	<b>2021</b>	<b>2020</b>
éven belül:		
változó kamatozású	111	78
fix kamatozású	4.163	2.319
	<b><u>4.274</u></b>	<b><u>2.397</u></b>
éven túl:		
változó kamatozású	1.544	1.355
fix kamatozású	28.083	5.587
	<b><u>29.627</u></b>	<b><u>6.942</u></b>
Nem kamatozó értékpapírok	<u>1.732</u>	<u>2.390</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>35.633</u></b>	<b><u>11.729</u></b>
A kereskedési célú értékpapírok állománya forintban (%)	81%	71%
A kereskedési célú értékpapírok állománya devizában (%)	<u>19%</u>	<u>29%</u>
<b>Kereskedési célú értékpapírok összesen</b>	<b><u>100%</u></b>	<b><u>100%</u></b>
Államkötvények állománya forintban (%)	83%	68%
Államkötvények állománya devizában (%)	<u>17%</u>	<u>32%</u>
<b>Államkötvények összesen</b>	<b><u>100%</u></b>	<b><u>100%</u></b>
Kereskedési célú értékpapírok kamatozása forintban:	0%-6,75%	0,5%-6,75%
Kereskedési célú értékpapírok kamatozása devizában:	0%-5,75%	0,5%-6,375%
Kereskedési célú értékpapírok átlagkamata	1,17%	0,63%

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

A kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok kamatkondíciói és hátralévő lejáratja az alábbiak szerint összegezhetők:

	<b>2021</b>	<b>2020</b>
éven belül:		
változó kamatozású	-	28
	=	<b><u>28</u></b>
éven túl:		
változó kamatozású	-	5.314
	=	<b><u>5.314</u></b>
Nem kamatozó értékpapírok	<u>28.061</u>	<u>26.594</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>28.061</u></b>	<b><u>31.936</u></b>
A kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok állománya forintban (%)	67%	58%
A kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok állománya devizában (%)	<u>33%</u>	<u>42%</u>
<b>Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok összesen</b>	<b><u>100%</u></b>	<b><u>100%</u></b>
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok kamatozása:	-	2,49%
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok átlagkamata	-	2,49%

**9. SZ. JEGYZET: EGYÉB ÁTFOGÓ EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT ÉRTÉKPAPÍROK (millió Ft-ban)**

	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Államkötvények	278.876	488.459
Jelzáloglevelek	217.941	332.667
Kamatozó kincstárjegy	63.115	9.957
Egyéb értékpapírok	64.870	65.136
<u>Tőzsdén jegyzett</u>	<u>43.759</u>	<u>42.776</u>
forint	2.896	2.968
deviza	40.863	39.808
<u>Tőzsdén nem jegyzett</u>	<u>21.111</u>	<u>22.360</u>
forint	15.487	16.782
deviza	5.624	5.578
	<b><u>624.802</u></b>	<b><u>896.219</u></b>
Nem kereskedési céllal tartott tőkeinstrumentumok		
<u>Tőzsdén nem jegyzett</u>	<u>17.137</u>	<u>15.731</u>
forint	528	528
deviza	16.609	15.203
	<b><u>17.137</u></b>	<b><u>15.731</u></b>
<b>Összesen</b>	<b><u>641.939</u></b>	<b><u>911.950</u></b>

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**9. SZ. JEGYZET: EGYÉB ÁTFOGÓ EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT ÉRTÉKPAPÍROK (millió Ft-ban) [folytatás]**

Az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú tőkeinstrumentumok részletezése az alábbi:

Intstrumtum neve	Deviza	2021	2020
Garantiqa	HUF	392	392
Hage / Közvil / Pénzügykut	HUF	136	136
OBS	EUR	13.221	12.081
VISA A Preferred	USD	3.388	3.122

Az FVOCI értékpapírok kamatkondíciói és hátralévő lejárata az alábbiak szerint összegezhető:

	2021	2020
éven belül:		
változó kamatozású	1.089	3.779
fix kamatozású	<u>66.970</u>	<u>123.481</u>
	<b><u>68.059</u></b>	<b><u>127.260</u></b>
éven túl:		
változó kamatozású	71.344	101.555
fix kamatozású	<u>485.398</u>	<u>667.404</u>
	<b><u>556.742</u></b>	<b><u>768.959</u></b>
Nem kamatozó értékpapírok	<u>17.138</u>	<u>15.731</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>641.939</u></b>	<b><u>911.950</u></b>

	2021	2020
FVOCI értékpapírok állománya forintban	73%	83%
FVOCI értékpapírok állománya devizában	<u>27%</u>	<u>17%</u>
<b>FVOCI értékpapírok összesen</b>	<b><u>100%</u></b>	<b><u>100%</u></b>

Forintban denominált FVOCI értékpapírok kamatozása	1,25%-11%	0,5%-11%
Devizában denominált FVOCI értékpapírok kamatozása	0%-16%	0,625%-7,25%

FVOCI értékpapírok átlagos kamata	2,85%	2,17%
-----------------------------------	-------	-------

A Bank egyes fix kamatozású jelzáloglevelekre és egyéb értékpapírokra fedezeti ügyletet kötött a kamatláb kockázattal szemben. (Lásd 45.4. számú jegyzet.)

	2021	2020
A saját tőkében elszámolt valós érték korrekció összegéből az eredménybe átvett nettó eredmény összege	-26.440	-2.008
<b><u>Fedezett értékpapírok valós értéke:</u></b>		
Államkötvények	201.530	399.441
<b>Összesen</b>	<b><u>201.530</u></b>	<b><u>399.441</u></b>

2021. december 31-ével zárult év és 2020. december 31-ével zárult év során nem történt értékesítés a nem kereskedési céllal tartott, az egyéb átfogó eredménykimutatáson keresztül valós értéken értékeltnek megjelölt tőkeinstrumentumokból.

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**10. SZ. JEGYZET: AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT ÉRTÉKPAPÍROK**  
(millió Ft-ban)

	2021	2020
Államkötvények	2.863.259	1.947.821
Egyéb kötvények	190.155	63.159
Jelzáloglevél	<u>24.309</u>	-
<b>Összesen</b>	<b><u>3.077.723</u></b>	<b><u>2.010.980</u></b>
Értékvesztés	<u>-6.685</u>	<u>-3.288</u>
<b>Mindösszesen</b>	<b><u>3.071.038</u></b>	<b><u>2.007.692</u></b>

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

	2021	2020
éven belül:		
változó kamatozású	8.101	-
fix kamatozású	<u>305.694</u>	<u>57.746</u>
	<b><u>313.795</u></b>	<b><u>57.746</u></b>
éven túl:		
változó kamatozású	5.122	-
fix kamatozású	<u>2.758.806</u>	<u>1.953.234</u>
	<b><u>2.763.928</u></b>	<b><u>1.953.234</u></b>
<b>Összesen</b>	<b><u>3.077.723</u></b>	<b><u>2.010.980</u></b>

Amortizált bekerülési értéken tartott portfólió megoszlása (%):

	2021	2020
forint (%)	83%	99%
deviza (%)	<u>17%</u>	<u>1%</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>100%</u></b>	<b><u>100%</u></b>
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok kamatozása	0,1%-12,75%	0,5%-7%
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok átlagkamata - HUF	2,84%	2,42%

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2021	2020
<b>Január 1-i egyenleg</b>	<b>3.288</b>	<b>1.443</b>
Módosítás	1.281	-
<b>Január 1-i egyenleg módosítást követően</b>	<b>4.569</b>	<b>1.443</b>
Értékvesztés elszámolás	4.404	4.820
Értékvesztés visszairás	-2.370	-2.977
Árfolyameredmény	82	2
<b>December 31-i egyenleg</b>	<b><u>6.685</u></b>	<b><u>3.288</u></b>

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**11. SZ. JEGYZET: HITELEK (millió Ft-ban)**

**Eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek**

	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Éven belüli hitelek	32.091	25.732
Éven túli hitelek	<u>629.921</u>	<u>455.205</u>

**Eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek összesen**

**662.012**                      **480.937**

Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek kötelezően valós értéken értékelt hitelek.

**Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek**

	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Éven belüli hitelek	2.125.908	1.793.352
Éven túli hitelek	<u>2.062.114</u>	<u>1.748.078</u>
<b>Bruttó hitelek összesen</b>	<b><u>4.188.022</u></b>	<b><u>3.541.430</u></b>

Értékvesztés	-155.557	-123.670
--------------	----------	----------

**Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek összesen**

**4.032.465**                      **3.417.760**

Hitelállomány devizanemenkénti megoszlása (%):

	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Forint	62%	61%
Deviza	<u>38%</u>	<u>39%</u>
<b>Összesen:</b>	<b><u>100%</u></b>	<b><u>100%</u></b>

Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek kamatozására vonatkozó információk (%):

	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Forinthitelek	1,5%-9,85%	1,5% - 9,85%
Forinthitelek átlagos kamata	4,56%	4,20%

Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek kamatozására vonatkozó információk (%):

	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Forinthitelek	0%-37,5%	0%-37,5%
Devizahitelek	-0,59%-13%	-0,50%-13%
Forinthitelek átlagos kamata	6,64%	6,41%
Devizahitelek átlagos kamata	1,48%	2,24%

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**11. SZ. JEGYZET: HITELEK (millió Ft-ban) [folytatás]**

A bruttó hitelállomány megbontása a főbb hitel típusokra a 36.1 számú jegyzetben található meg.

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

	<b>2021</b>	<b>2020</b>
<b>Január 1-i egyenleg</b>	<b>123.670</b>	<b>72.066</b>
Módosítás	-1.281	-
<b>Január 1-i egyenleg módosítást követően</b>	<b>122.389</b>	<b>72.066</b>
Értékvesztés képzés	221.084	213.618
Értékvesztés visszaírás	-180.291	-156.383
Értékvesztés felhasználás	-6.951	-6.228
Részleges leírás	-1.733	-2.797
Árfolyam	<u>1.059</u>	<u>3.394</u>
<b>Záróegyenleg</b>	<b><u>155.557</u></b>	<b><u>123.670</u></b>

A Bank visszkereseti jog nélkül, várható megtérülési értéken értékesíti a nem teljesítő hiteleket egy 100%-os tulajdonában lévő leányvállalatának, az OTP Faktoring Zrt.-nek.

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**12. SZ. JEGYZET: BEFEKTETÉSEK LEÁNYVÁLLALATOKBAN, TÁRSULT ÉS KÖZÖS VEZETÉSŰ VÁLLALKOZÁSOKBAN ÉS EGYÉB BEFEKTETÉSEK (millió Ft-ban)**

	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Befektetések leányvállalatokban		
Meghatározó érdekeltség	2.006.178	1.965.197
Egyéb	<u>16.086</u>	<u>8.938</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>2.022.264</u></b>	<b><u>1.974.135</u></b>
Értékvesztés	<u>-449.256</u>	<u>-425.163</u>
<b>Mindösszesen</b>	<b><u>1.573.008</u></b>	<b><u>1.548.972</u></b>

Az egyéb befektetések olyan értékpapírokat tartalmaznak, amelyek bekerülési értéken vannak nyilvántartva. Ezek olyan instrumentumok, amelyeknek nincs aktív piacon jegyzett piaci ára, és a valós értéküket nem lehet megbízhatóan meghatározni.

**Jelentős leányvállalatok**

Az alábbiakban részletezésre kerülnek azon befektetések, ahol a Bank meghatározó tulajdoni hányaddal rendelkezik. A Bank érdekeltségi körébe tartozó társaságok – a táblázatban megjelölt kivételekkel – Magyarországon bejegyzett társaságok.

	<b>2021</b>		<b>2020</b>	
	<b>Részesedés (közvetlen és közvetett)</b>	<b>Könyv szerinti érték</b>	<b>Részesedés (közvetlen és közvetett)</b>	<b>Könyv szerinti érték</b>
OTP Bank JSC (Ukrajna)	100%	311.390	100%	311.390
DSK Bank EAD (Bulgária)	100%	280.692	100%	280.692
OTP banka Srbija akcionarsko drustvo Novi Sad (Szerbia)	100%	262.759	100%	131.164
OTP banka Hrvatska d.d. (Horvátország)	100%	205.349	100%	205.349
OTP Bank Romania S.A. (Románia)	100%	167.764	100%	133.987
OTP Jelzálogbank Zrt.	100%	154.294	100%	154.294
SKB Banka d.d. Ljubljana (Szlovénia)	100%	107.689	100%	107.689
JSC "OTP Bank" (Oroszország)	98%	74.337	98%	74.335
Crnogorska komercijalna banka a.d. (Montenegró)	100%	72.784	100%	72.784
OOO AlyansReserv (Oroszország)	100%	50.074	100%	50.074
Air-Invest Vagyonkezelő Kft.	100%	39.248	100%	36.748
OTP Holding Malta Ltd.	100%	32.359	100%	32.359
Balansz Zártkörű Nyíltvégű Intézményi Ingatlan Alap	100%	29.150	100%	29.150
Bank Center No. 1. Kft.	100%	26.063	100%	26.063
OTP Faktoring Zrt.	100%	25.411	100%	25.411
OTP banka Srbija a.d. (Szerbia)	-	-	100%	127.140
Egyéb		<u>166.815</u>		<u>166.568</u>
<b>Összesen</b>		<b><u>2.006.178</u></b>		<b><u>1.965.197</u></b>

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**12. SZ. JEGYZET: BEFEKTETÉSEK LEÁNYVÁLLALATOKBAN, TÁRSULT ÉS KÖZÖS VEZETÉSŰ VÁLLALKOZÁSOKBAN ÉS EGYÉB BEFEKTETÉSEK (millió Ft-ban) [folytatás]**

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2021	2020
<b>Január 1-i egyenleg</b>	<b>425.163</b>	<b>427.770</b>
Értékvesztés elszámolás	59.132	10.052
Értékvesztés visszairás	-31.712	-10
Értékvesztés felhasználás	<u>-3.327</u>	<u>-12.649</u>
<b>Záróegyenleg</b>	<b><u>449.256</u></b>	<b><u>425.163</u></b>

A Bank úgy döntött, hogy a megtérülő érték kiszámításának alapja az értékesítési költségekkel csökkentett valós érték. A leánybankok értékvesztés tesztjéhez készített értékeléseket két jelenérték számításra épülő értékelési keretben végezte el a Bank, melyek azonos eredményt adnak, azonban más-más gazdasági összefüggéseket mutatnak meg. Egyrészt a DCF, diszkontált cash flow módszer, ahol a leánybankok értéke a jövőben várható pénzáramlások diszkontált értéke, másrészt az EVA, gazdasági profit módszer, ahol a vállalat értéke a kezdeti befektetett tőke és a jövőbeni várható többletértékek, gazdasági profitok jelenértékének összege. A Bank az EVA módszer alkalmazását azért tartotta célszerűnek, mivel a DCF módszernél valósabban tükrözi az explicit periódus és a maradványérték hozzájárulását a cég értékéhez.

A Bank a stratégiai tervek meghatározásakor figyelembe vette a jelenlegi világgazdasági helyzetet, a várhatóan óvatos gazdasági talpra állást, illetve a meginduló gazdasági növekedést valamint kapcsolódó kockázatokat, és ennek a pénzügyi szférára gyakorolt hatását, valamint a jelenlegi és várható külső finanszírozási lehetőségeket.

**Jelentős leányvállalatok esetében képzett értékvesztés állomány:**

	2021	2020
OTP Bank JSC (Ukrajna)	207.397	207.397
OTP Bank Romania S.A. (Románia)	77.962	38.416
OTP Jelzálogbank Zrt.	65.096	65.096
OTP banka Srbija a.d. (Szerbia)	43.477	53.383
OTP Életjáradék Zrt.	10.969	10.969
Air-Invest Kft.	10.491	10.491
MONICOMP Zrt.	8.632	-
Crnogorska komercijalna banka a.d. (Montenegró)	6.697	23.324
Balansz Zártkörű Nyíltvégű Intézményi Ingatlan Alap	5.566	-
OTP Ingatlan Zrt.	5.557	5.557
R.E. Four d.o.o. (Szerbia)	3.763	3.763
OTP Buildings s.r.o (Románia)	-	<u>3.327</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>445.607</u></b>	<b><u>421.723</u></b>

**Jelentős leányvállalatoktól kapott és kereskedési célú és egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt részvényekből járó osztalékbevételek:**

	2021	2020
OTP Faktoring Zrt.	44.000	45.463
OTP Bank JSC (Ukrajna)	12.853	-
OTP banka dioničko društvo (Horvátország)	12.244	-
Inga Kettő Kft.	11.000	-
OTP Holding Malta Ltd.	5.531	4.823
OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt.	3.500	4.000
Monicomp Zrt.	1.173	3.800
Egyéb	<u>4.741</u>	<u>2.827</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>95.042</u></b>	<b><u>60.913</u></b>
Kereskedési célú részvényekből	3.844	8
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valósan értékelt tőkeinstrumentumokból	<u>151</u>	<u>52</u>
<b>Mindösszesen</b>	<b><u>99.037</u></b>	<b><u>60.973</u></b>



**OTP BANK NYRT.**  
**A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**12. SZ. JEGYZET: BEFEKTETÉSEK LEÁNYVÁLLALATOKBAN, TÁRSULT ÉS KÖZÖS VEZETÉSŰ VÁLLALKOZÁSOKBAN ÉS EGYÉB BEFEKTETÉSEK (millió Ft-ban) [folytatás]**

**Társult és közös vezetésű vállalkozások**

A Bank közvetett tulajdonában álló cégeinek egyedi főbb adatai az alábbiak<sup>1</sup>:

**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, Dunaújváros	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 odpowiedzialnością	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. <sup>2</sup>	8.809	51,19%	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)
Algoritmiiq 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

<sup>1</sup> Nem auditált pénzügyi kimutatások alapján.

<sup>2</sup> A Bank nem ellenőrzi a társaságot annak ellenére, hogy a szavazati jogok több mint felével rendelkezik.

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**12. SZ. JEGYZET: BEFEKTETÉSEK LEÁNYVÁLLALATOKBAN, TÁRSULT ÉS KÖZÖS VEZETÉSŰ VÁLLALKOZÁSOKBAN ÉS EGYÉB BEFEKTETÉSEK  
(millió Ft-ban) [folytatás]**

**Társult és közös vezetésű vállalkozások [folytatás]**

**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%	-254	Bulgária, Szófia	M.n.s. egyéb pénzügyi közvetítés
Edrone spółka z ograniczoną odpowiedzialnością	497	17,34%	-79	Lengyelország, Krakó	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%	595	Magyarország, Miskolc	Világháló-portál szolgáltatás

**12. SZ. JEGYZET: BEFEKTETÉSEK LEÁNYVÁLLALATOKBAN, TÁRSULT ÉS KÖZÖS VEZETÉSŰ VÁLLALKOZÁSOKBAN ÉS EGYÉB BEFEKTETÉSEK (millió Ft-ban) [folytatás]**

**Befektetésekhöz kapcsolódó jelentősebb események**

A román Cégbíróság bejegyezte a román OTP Bank Romania SA leánybanknál történt tőkeemelést. A román leánybank jegyzett tőkéjének összege 1.829.253.120 RON összegről 2.079.253.200 RON összegre változott.

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.

A szerb Cégbíróság bejegyezte a szerb OTP banka Srbija a.d. Novi Sad. leánybanknál történt tőkeemelést. A szerb leánybank jegyzett tőkéjének összege 55.330.780.140 RSD összegről 56.830.752.260 RSD összegre változott.

Az OTP Bank nem kötelező érvényű szándéknyilatkozatot írt alá az Ipoteka Bank többségi részesedésének, valamint annak tulajdonában álló leányvállalatainak megvásárlására az Üzbég Köztársaság Pénzügyminisztériumával.

2021. december 6-án 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 55 millió euró vételár ellenében.

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**13. SZ. JEGYZET: TÁRGYI ESZKÖZÖK ÉS IMMATERIÁLIS JAVAK (millió Ft-ban)**

2021. december 31-ével zárult évre:

	Immateriális javak	Ingatlanok	Irodai berendezések, járművek	Járművek	Beruházások	Használati jog eszközök	Összesen
<b><u>Bruttó érték</u></b>							
Január 1-i egyenleg	164.875	72.277	93.878	160	9.421	22.443	363.054
Évközi növekedés	52.130	4.074	13.434	87	20.394	8.675	98.794
Évközi csökkenés	-28.152	-1.845	-3.843	-48	-20.390	=	-54.278
<b>Záró egyenleg</b>	<b><u>188.853</u></b>	<b><u>74.506</u></b>	<b><u>103.469</u></b>	<b><u>199</u></b>	<b><u>9.425</u></b>	<b><u>31.118</u></b>	<b><u>407.570</u></b>
<b><u>Értékcsökkenés</u></b>							
Január 1-i egyenleg	107.236	25.789	71.899	74	-	8.964	213.962
Évközi növekedés	23.032	3.284	9.190	25	-	5.161	40.692
Évközi csökkenés	-3.576	-757	-3.685	-37	=	-238	-8.293
<b>Záró egyenleg</b>	<b><u>126.692</u></b>	<b><u>28.316</u></b>	<b><u>77.404</u></b>	<b><u>62</u></b>	<b><u>=</u></b>	<b><u>13.887</u></b>	<b><u>246.361</u></b>
<b><u>Nettó érték</u></b>							
Január 1-i egyenleg	57.639	46.488	21.979	86	9.421	13.479	149.092
<b>Záró egyenleg</b>	<b><u>62.161</u></b>	<b><u>46.190</u></b>	<b><u>26.065</u></b>	<b><u>137</u></b>	<b><u>9.425</u></b>	<b><u>17.231</u></b>	<b><u>161.209</u></b>

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**13. SZ. JEGYZET: TÁRGYI ESZKÖZÖK ÉS IMMATERIÁLIS JAVAK (millió Ft-ban) [folytatás]**

2020. december 31-ével zárult évre:

	Immateriális javak	Ingatlanok	Irodai berendezések	Járművek	Beruházások	Használati jog eszközök	Összesen
<b><u>Bruttó érték</u></b>							
Január 1-i egyenleg	139.026	69.380	87.235	126	10.523	17.827	324.117
Évközi növekedés	54.651	3.858	10.766	35	13.556	4.764	87.630
Évközi csökkenés	<u>-28.802</u>	<u>-961</u>	<u>-4.123</u>	<u>-1</u>	<u>-14.658</u>	<u>-148</u>	<u>-48.693</u>
Záró egyenleg	<u>164.875</u>	<u>72.277</u>	<u>93.878</u>	<u>160</u>	<u>9.421</u>	<u>22.443</u>	<u>363.054</u>
<b><u>Értékcsökkenés</u></b>							
Január 1-i egyenleg	85.744	22.948	66.506	56	-	4.220	179.474
Évközi növekedés	21.492	3.192	9.495	19	-	4.750	38.948
Évközi csökkenés	=	<u>-351</u>	<u>-4.102</u>	<u>-1</u>	=	<u>-6</u>	<u>-4.460</u>
Záró egyenleg	<u>107.236</u>	<u>25.789</u>	<u>71.899</u>	<u>74</u>	=	<u>8.964</u>	<u>213.962</u>
<b><u>Nettó érték</u></b>							
Nyitóegyenleg	<u>53.282</u>	<u>46.432</u>	<u>20.729</u>	<u>70</u>	<u>10.523</u>	<u>13.607</u>	<u>144.643</u>
Záró egyenleg	<u>57.639</u>	<u>46.488</u>	<u>21.979</u>	<u>86</u>	<u>9.421</u>	<u>13.479</u>	<u>149.092</u>

A Bank nem rendelkezik határozatlan élettartamú immateriális javakkal.

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**14. SZ. JEGYZET: BEFEKTETÉSI CÉLÚ INGATLANOK (millió Ft-ban)**

2021. december 31-ével zárult évre és 2020. december 31-ével zárult évre:

	2021	2020
<b>Ingatlanok</b>		
<b><u>Bruttó érték</u></b>		
Nyitó egyenleg	2.577	3.061
Évközi növekedés, amelyek eszközként elszámolt későbbi ráfordításokból származnak	2.640	38
Évközi csökkenés	-204	-522
<b>Záró egyenleg</b>	<b><u>5.013</u></b>	<b><u>2.577</u></b>
<b><u>Értékcsökkenés</u></b>		
Nyitó egyenleg	641	680
Évközi növekedés	92	51
Évközi csökkenés	-48	-90
<b>Záró egyenleg</b>	<b><u>685</u></b>	<b><u>641</u></b>
<b><u>Nettó érték</u></b>		
Nyitó egyenleg	1.936	2.381
<b>Záró egyenleg</b>	<b><u>4.328</u></b>	<b><u>1.936</u></b>

A menedzsment megítélése szerint nincs lényeges különbség ezen ingatlanok valós értéke és könyv szerinti értéke között.

	2021	2020
<b><i>Bevételek és ráfordítások</i></b>		
Bérleti díjbevétel	6	6
Értékcsökkenés	92	49

**15. SZ. JEGYZET: FEDEZETI CÉLÚ DERIVATÍV PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK (millió Ft-ban)**

Fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi eszközök pozitív valós értékének megoszlása:

	2021	2020
Valós érték fedezeti kamatswap ügyletek	13.276	637
Valós érték fedezeti CCIRS ügyletek	5.471	6.180
Cash-flow fedezeti kamatswap ügyletek	-1.020	-
<b>Összesen</b>	<b><u>17.727</u></b>	<b><u>6.817</u></b>

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**16. SZ. JEGYZET: EGYÉB ESZKÖZÖK<sup>1</sup> (millió Ft-ban)**

	2021	2020
<b>Egyéb pénzügyi eszközök</b>		
MRP-vel szembeni követelés	84.304	53.338
Aktív időbeli elhatárolás	16.391	14.721
Befektetési szolgáltatási tevékenységből származó követelések	16.074	9.472
Tőzsdei változó letét	11.643	9.667
Vevőkövetelés	10.519	9.731
Kártyaforgalomból származó követelések	10.423	8.453
Piaci kamatozás alatt nyújtott hitelek elhatárolt kezdeti értékelési különbözete	-	14.465
Szállítóval szembeni követelések	5.812	5.885
Egyéb	<u>3.729</u>	<u>9.375</u>
	<b><u>158.895</u></b>	<b><u>135.107</u></b>
Értékvesztés	-5.148	-7.928
<b>Egyéb pénzügyi eszközök összesen</b>	<b><u>153.747</u></b>	<b><u>127.179</u></b>
<b>Egyéb nem pénzügyi eszközök</b>		
Aktív időbeli elhatárolás	44.411	17.732
Állam megbízásából fizetett támogatások	14.281	10.622
Egyéb	<u>12.563</u>	<u>14.743</u>
	<b><u>71.255</u></b>	<b><u>43.097</u></b>
Értékvesztés	-514	-482
<b>Egyéb nem pénzügyi eszközök összesen</b>	<b><u>70.741</u></b>	<b><u>42.615</u></b>
<b>Egyéb eszközök összesen</b>	<b><u>224.488</u></b>	<b><u>169.794</u></b>

Az egyéb pénzügyi eszközökből várható veszteségekre képzett értékvesztés változása:

	2021	2020
<b>Január 1-i egyenleg</b>	<b>7.928</b>	<b>5.646</b>
Értékvesztés képzés (+)	3.888	6.663
Értékvesztés visszaírás (-)	-5.972	-3.971
Értékvesztés felhasználás (-)	-707	-537
Árfolyameredmény	11	127
<b>Záró egyenleg</b>	<b><u>5.148</u></b>	<b><u>7.928</u></b>

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

	2021	2020
<b>Január 1-i egyenleg</b>	<b>482</b>	<b>464</b>
Értékvesztés képzés (+)	86	81
Értékvesztés visszaírás (-)	-74	-67
Árfolyameredmény	20	4
<b>Záró egyenleg</b>	<b><u>514</u></b>	<b><u>482</u></b>

<sup>1</sup> Egyéb eszközök várhatóan a fordulónapot követő tizenkét hónapon belül megtérülnek, elszámolásra kerülnek.

OTP BANK NYRT.

A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

**17. SZ. JEGYZET: A MAGYAR NEMZETI BANKKAL ÉS MÁS BANKOKKAL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK (millió Ft-ban)**

	2021	2020
Éven belüli:		
forint	354.647	172.799
deviza	<u>81.550</u>	<u>41.643</u>
	<b><u>436.197</u></b>	<b><u>214.442</u></b>
Éven túli:		
forint	588.161	457.882
deviza	<u>26.845</u>	<u>94.653</u>
	<b><u>615.006</u></b>	<b><u>552.535</u></b>
<b>Összesen:</b>	<b><u>1.051.203</u></b>	<b><u>766.977</u></b>
<b>Mindösszesen</b>	<b><u>1.051.203</u></b>	<b><u>766.977</u></b>

Az MNB-vel és más bankokkal szembeni kötelezettségek kamatozására vonatkozó információk (%):

	2021	2020
Éven belüli:		
forint	-2,4%-4,5%	0% - 20%
deviza	-2,4% - 8,5%	-0,56% - 0,26%
Éven túli:		
forint	-2,4% - 1,3%	-2,4% - 1,43%
deviza	-2,4% - 1,5%	-2,4% - 4,84%

Átlagos kamat forint összegekre	1,26%	0,72%
Átlagos kamat deviza összegekre	1,14%	1,42%

**18. SZ. JEGYZET: REPÓ KÖTELEZETTSÉGEK (millió Ft-ban)**

	2021	2020
Éven belüli:		
forint	49.726	-
	<b><u>49.726</u></b>	<b><u>-</u></b>
Éven túli:		
forint	-	73
deviza	<u>36.854</u>	<u>109.539</u>
	<b><u>36.854</u></b>	<b><u>109.612</u></b>
<b>Összesen:</b>	<b><u>86.580</u></b>	<b><u>109.612</u></b>
<b>Mindösszesen</b>	<b><u>86.580</u></b>	<b><u>109.612</u></b>

A repó kötelezettségek kamatozására vonatkozó információk (%):

	2021	2020
Éven belüli:		
forint	1,5%-2,8%	-
Éven túli:		
deviza	-0,35%	0,63%-3,85%
Átlagos kamat forint összegekre	11,67%	1,21%
Átlagos kamat deviza összegekre	0,67%	1,05%



**OTP BANK NYRT.**  
**A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**19. SZ. JEGYZET: ÜGYFELEK BETÉTEI (millió Ft-ban)**

	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Éven belüli:		
forint	7.823.118	6.412.897
deviza	<u>2.079.643</u>	<u>1.438.255</u>
	<b><u>9.902.761</u></b>	<b><u>7.851.152</u></b>
Éven túli:		
forint	45.771	44.583
	<b><u>45.771</u></b>	<b><u>44.583</u></b>
<b>Mindösszesen</b>	<b><u>9.948.532</u></b>	<b><u>7.895.735</u></b>

Ügyfelek betéteinek kamatozására vonatkozó információk (%):

	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Éven belüli forintbetétek	-2,48%-7,96%	-4,58%-7,96%
Éven túli forintbetétek	0,01%-2,4%	0,01%-0,4%
Devizabetétek	-0,6%-17,2%	-0,58%-15,5%
Forintbetétek átlagos kamata	0,16%	-0,07%
Devizabetétek átlagos kamata	0,01%	-0,04%

Az időszakra elszámolt, elhatárolt kamat nélküli betétállomány megbontása a főbb betét típusokra az alábbi:

	<b>2021</b>		<b>2020</b>	
<b>Retail betétek</b>	<b>4.475.933</b>	<b>45%</b>	<b>3.840.950</b>	<b>49%</b>
Lakossági betétek	4.475.933	45%	3.840.950	49%
<b>Corporate betétek</b>	<b>5.472.599</b>	<b>55%</b>	<b>4.054.785</b>	<b>51%</b>
Vállalati betétek	4.639.198	47%	3.301.434	42%
Önkormányzati betétek	<u>833.401</u>	<u>8%</u>	<u>753.351</u>	<u>10%</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>9.948.532</u></b>	<b><u>100%</u></b>	<b><u>7.895.735</u></b>	<b><u>100%</u></b>

**20. SZ. JEGYZET: KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍROK (millió Ft-ban)**

	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Éven belüli:		
forint	12.048	11.115
deviza	-	<u>1.356</u>
	<b><u>12.048</u></b>	<b><u>12.471</u></b>
Éven túli:		
forint	<u>10.105</u>	<u>15.964</u>
	<b><u>10.105</u></b>	<b><u>15.964</u></b>
<b>Mindösszesen</b>	<b><u>22.153</u></b>	<b><u>28.435</u></b>

Kibocsátott értékpapírok kamatozása a következő (%):

	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Forintban kibocsátott értékpapírok	0%-1,7%	0%-1,7%
Devizában kibocsátott értékpapírok	-	0,01%-1,11%
Forintban kibocsátott értékpapírok átlagos kamata	4,9%	1,03%
Devizában kibocsátott értékpapírok átlagos kamata	-	1,12%

**20. SZ. JEGYZET: KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍROK (millió Ft-ban) [folytatás]**

**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 kibocsátási programhoz készült alaptájékoztatót, illetve a hirdetmény közzétételét 2021. július 8-án jóváhagyta. Az alaptájékoztató a közzétételt követő 12 hónapig hatályos.

A kibocsátó kezdeményezheti a kötvényprogram keretében forgalomba hozott kötvények tőzsdei bevezetését a Magyar Értéktőzsdére és további értéktőzsdékre, 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 Értéktőzsdére és további értéktőzsdékre, erre azonban kötelezettséget nem vállal.

**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 értékpapírok cash flow-i a HUF/EUR árfolyam változásának valamint az EUR és HUF jegyzett piaci kamatok változásának van kitéve. Az értékpapírok kamat- és devizakockázata EUR és HUF IRS tranzakciókkal kerül fedezésre, ahol a fix kamatot 3 havi BUBOR és EURIBOR kamatokra cserélik, amelynek eredményeképpen csökkennek a kamat és devizakitettségből származó kockázatok.

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**20. SZ. JEGYZET: KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍROK (millió Ft-ban) [folytatás]**

Forintban kibocsátott értékpapírokkal kapcsolatos információk 2021. december 31-ra vonatkozóan (millió Ft-ban):

Megnevezés	Kibocsátás ideje	Lejárat	Névérték (millió Ft)	Amortizált bekerülési érték (millió Ft)	Kamatozás módja (tényleges %)	Fedezett
1 OTP_DK_22/II	2020.05.29	2022.05.31	3.173	3.164	diszkont	
2 OTPRF2022A	2012.03.22	2022.03.23	2.321	2.513	indexált 1,70	fedezett
3 OTP_DK_25/3	2021.05.31	2025.05.31	1.216	1.138	diszkont	
4 OTPRF2022B	2012.03.22	2022.03.23	934	1.011	indexált 1,70	fedezett
5 OTP_DK_22/I	2018.12.15	2022.05.31	993	985	diszkont	
6 OTP_DK_23/II	2020.05.29	2023.05.31	997	981	diszkont	
7 OTPRF2023A	2013.03.22	2023.03.24	899	977	indexált 1,70	fedezett
8 OTPRF2022E	2012.10.29	2022.10.31	862	933	indexált 1,70	fedezett
9 OTP_DK_24/3	2021.05.31	2024.05.31	883	848	diszkont	
10 OTPRF2022F	2012.12.28	2022.12.28	708	773	indexált 1,70	fedezett
11 OTP_DK_27/II	2021.05.31	2027.05.31	795	703	diszkont	
12 OTP_DK_23/I	2018.12.15	2023.05.31	717	694	diszkont	
13 OTP_DK_26/II	2021.05.31	2026.05.31	707	644	diszkont	
14 OTP_DK_24/II	2020.05.29	2024.05.31	592	573	diszkont	
15 OTP_DK_28/I	2021.05.31	2028.05.31	669	572	diszkont	
16 OTP_DK_25/II	2020.05.29	2025.05.31	592	564	diszkont	
17 OTPX2022B	2012.07.18	2022.07.18	164	549	indexált 1,70	fedezett
18 OTP_DK_24/I	2019.05.30	2024.05.31	426	400	diszkont	
19 OTP_DK_26/I	2020.05.29	2026.05.31	392	366	diszkont	
20 OTPX2023A	2013.03.22	2023.03.24	312	366	indexált 1,70	fedezett
21 OTPX2024B	2014.10.10	2024.10.16	295	336	indexált 0,70	fedezett
22 OTP_DK_29/I	2021.05.31	2029.05.31	403	332	diszkont	
23 OTPRF2022D	2012.06.28	2022.06.28	286	324	indexált 1,70	fedezett
24 OTPX2022C	2012.10.29	2022.10.28	177	317	indexált 1,70	fedezett
25 OTPX2022D	2012.12.28	2022.12.27	238	290	indexált 1,70	fedezett
26 OTPX2024A	2014.06.18	2024.06.21	241	277	indexált 1,30	fedezett
27 OTPX2024C	2014.12.15	2024.12.20	242	275	indexált 0,60	fedezett
28 OTPX2023B	2013.06.28	2023.06.26	198	272	indexált 0,60	fedezett
29 OTPRF2022C	2012.06.28	2022.06.28	209	266	indexált 1,70	fedezett
30 OTPX2022A	2012.03.22	2022.03.23	175	236	indexált 0,00	fedezett
31 OTP_DK_25/I	2019.05.30	2025.05.31	104	94	diszkont	
32 OTP_DK_27/I	2020.05.29	2027.05.31	95	87	diszkont	
33 OTP_DK_30/I	2021.05.31	2030.05.31	104	82	diszkont	
Egyéb kötvények			211	211		
<b>Összesen forintban kibocsátott értékpapír</b>			<b><u>21.330</u></b>	<b><u>22.153</u></b>		
<b>Mindösszesen kibocsátott értékpapír</b>			<b><u>21.330</u></b>	<b><u>22.153</u></b>		

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**20. SZ. JEGYZET: KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍROK (millió Ft-ban) [folytatás]**

Devizában kibocsátott értékpapírokkal kapcsolatos információk 2020. december 31-re vonatkozóan (millió Ft-ban):

Megnevezés	Kibocsátás ideje	Lejárat	Deviza	Névérték millió devizában	Névérték millió forintban	Amortizált bekerülési érték millió devizában	Amortizált bekerülési érték millió forintban	Kamatozás módja (tényleges %)
1 OTP_VK1_21/1	2020.02.20	2021.02.20	USD	1,39	414	1,39	414	változó 0,01
2 OTP_VK1_21/2	2020.04.02	2021.04.02	USD	1,24	370	1,24	370	változó 0,01
3 OTP_VK1_21/3	2020.05.14	2021.05.14	USD	1,18	351	1,18	351	változó 0,01
4 OTP_VK1_21/4	2020.06.18	2021.06.18	USD	0,74	221	0,74	221	változó 0,01
<b>Összesen devizában kibocsátott értékpapír</b>				<b><u>4,55</u></b>	<b><u>1.356</u></b>	<b><u>4,55</u></b>	<b><u>1.356</u></b>	

Forintban kibocsátott értékpapírokkal kapcsolatos információk 2020. december 31-re vonatkozóan (millió Ft-ban):

Megnevezés	Kibocsátás ideje	Lejárat	Névérték (millió Ft)	Amortizált bekerülési érték (millió Ft)	Kamatozás módja (tényleges %)	Fedezett
1 OTP_DK_21/I	2018.12.15	2021.05.31	3.520	3.501	diszkont	
2 OTP_DK_22/II	2020.05.29	2022.05.31	3.175	3.133	diszkont	
3 OTPRF2021B	2011.10.20	2021.10.25	2.894	2.954	indexált	- fedezett
4 OTPRF2021A	2011.07.05	2021.07.13	2.607	2.807	indexált	- fedezett
5 OTPRF2022A	2012.03.22	2022.03.23	2.065	1.920	indexált	1,70 fedezett
6 OTP_DK_23/II	2020.05.29	2023.05.31	997	970	diszkont	
7 OTP_DK_22/I	2018.12.15	2022.05.31	993	965	diszkont	
8 OTPRF2022B	2012.03.22	2022.03.23	831	772	indexált	1,70 fedezett
9 OTPRF2023A	2013.03.22	2023.03.24	787	740	indexált	1,70 fedezett
10 OTPRF2022E	2012.10.29	2022.10.31	761	715	indexált	1,70 fedezett
11 OTP_DK_23/I	2018.12.15	2023.05.31	717	679	diszkont	
12 OTPRF2022F	2012.12.28	2022.12.28	623	592	indexált	1,70 fedezett
13 OTP_DK_24/II	2020.05.29	2024.05.31	592	566	diszkont	
14 OTP_DK_25/II	2020.05.29	2025.05.31	592	555	diszkont	
15 OTPRF2021C	2011.12.21	2021.12.30	527	544	indexált	- fedezett
16 OTPX2022B	2012.07.18	2022.07.18	172	440	indexált	1,70 fedezett
17 OTP_DK_24/I	2019.05.30	2024.05.31	426	390	diszkont	
18 OTPRF2021D	2011.12.21	2021.12.30	372	381	indexált	- fedezett
19 OTPX2021B	2011.06.17	2021.06.21	245	370	indexált	- fedezett
20 OTP_DK_26/I	2020.05.29	2026.05.31	392	361	diszkont	
21 OTPX2023A	2013.03.22	2023.03.24	324	327	indexált	1,70 fedezett
22 OTPX2021D	2011.12.21	2021.12.27	259	325	indexált	- fedezett
23 OTPX2022D	2012.12.28	2022.12.27	248	299	indexált	1,70 fedezett
24 OTPX2024B	2014.10.10	2024.10.16	295	284	indexált	0,70 fedezett
25 OTPRF2022D	2012.06.28	2022.06.28	260	251	indexált	1,70 fedezett
26 OTPX2021A	2011.04.01	2021.04.01	183	246	indexált	- fedezett
27 OTPX2024A	2014.06.18	2024.06.21	241	237	indexált	1,30 fedezett
28 OTPX2022C	2012.10.29	2022.10.28	201	233	indexált	1,70 fedezett
29 OTPX2024C	2014.12.15	2024.12.20	242	232	indexált	0,60 fedezett
30 OTPX2023B	2013.06.28	2023.06.26	198	225	indexált	0,60 fedezett
31 OTPX2022A	2012.03.22	2022.03.23	201	214	indexált	- fedezett
32 OTPRF2022C	2012.06.28	2022.06.28	190	196	indexált	1,70 fedezett
33 OTPX2021C	2011.09.19	2021.09.24	231	192	indexált	- fedezett
34 OTP_DK_25/I	2019.05.30	2025.05.31	104	91	diszkont	
35 OTP_DK_27/I	2020.05.29	2027.05.31	95	85	diszkont	
36 OTPRF2021E	2011.12.21	2021.12.30	76	74	indexált	- fedezett
37 Egyéb kötvények			<u>213</u>	<u>213</u>		
<b>Összesen forintban kibocsátott értékpapír</b>				<b><u>26.849</u></b>	<b><u>27.079</u></b>	
<b>Mindösszesen kibocsátott értékpapír</b>				<b><u>28.205</u></b>	<b><u>28.435</u></b>	

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**21. SZ. JEGYZET: EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELTKÉNT MEGJELÖLT PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK (millió Ft-ban)**

	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Éven belüli:		
forint	<u>1.784</u>	<u>2.010</u>
	<b><u>1.784</u></b>	<b><u>2.010</u></b>
Éven túli:		
forint	<u>18.349</u>	<u>23.892</u>
	<b><u>18.349</u></b>	<b><u>23.892</u></b>
<b>Mindösszesen</b>	<b><u>20.133</u></b>	<b><u>25.902</u></b>

Fennálló szerződéses egyenleg 21.479 23.332

Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek kamatozására vonatkozó információk (%):

	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Éven belüli:		
forint	0,46%-2,46%	0,51% - 2,5%
Éven túli:		
forint	0,01%-2,9%	0% - 2,5%
Átlagos kamat forint összegekre	2,15%	2,46%

A Bank könyveiben az MFB refinanszírozott eszközoldali hitelállományokat SPPI teszt alapján 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 a refinanszírozott állomány besorolását illetően.

**22. SZ. JEGYZET: KERESKEDESI CÉLÚ DERIVATÍV PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK (millió Ft-ban)**

Kereskedési célú derivatív pénzügyi kötelezettségek negatív valós értékének ügylettípusonkénti bontása:

	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Kamatswap ügyletek	78.066	28.812
Devizaswap ügyletek	45.884	34.327
CCIRS és mark to market CCIRS ügyletek	7.786	7.285
Egyéb határidős ügyletek	<u>60.525</u>	<u>29.563</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>192.261</u></b>	<b><u>99.987</u></b>

**23. SZ. JEGYZET: FEDEZETI CÉLÚ DERIVATÍV PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK (millió Ft-ban)**

Fedezeti célú derivatív pénzügyi kötelezettségek negatív valós értékének ügylettípusonkénti bontása:

	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Valós érték fedezeti kamat-swap ügyletek negatív valós értéke	5.747	5.266
Valós érték fedezeti CCIRS ügyletek negatív valós értéke	5.325	5.865
Cash-flow fedezeti kamatswap ügyletek negatív valós értéke	<u>7.618</u>	<u>-8.027</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>18.690</u></b>	<b><u>3.104</u></b>

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**24. SZ. JEGYZET: EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK<sup>1</sup> ÉS CÉLTARTALÉKOK (millió Ft-ban)**

	<b>2021</b>	<b>2020</b>
		<b>Átsorolt</b>
<b>Egyéb pénzügyi kötelezettségek</b>		
Befektetési szolgáltatási tevékenységből származó kötelezettségek	87.582	62.490
Passzív időbeli elhatárolás	27.546	15.473
Vevői-szállítói kötelezettségek	18.754	24.121
Short pozíció miatti kötelezettségek	16.904	9.131
Ügyfelek kártyás vásárlásaiból eredő forint kötelezettségek	14.574	11.195
Piaci kamatozás alatt kapott hitelek elhatárolt kezdeti értékelési különbözete	-	14.391
Egyéb	<u>11.383</u>	<u>13.249</u>
<b>Egyéb pénzügyi kötelezettségek összesen</b>	<b><u>176.743</u></b>	<b><u>150.050</u></b>
<b>Egyéb nem pénzügyi kötelezettségek</b>		
Függő és elszámolási számla	41.186	37.304
Adókkal kapcsolatos kötelezettségek	10.080	8.216
Társadalombiztosítás	4.516	3.746
Passzív időbeli elhatárolás	3.062	2.902
Egyéb	<u>2.850</u>	<u>1.309</u>
<b>Egyéb nem pénzügyi kötelezettségek összesen</b>	<b><u>61.694</u></b>	<b><u>53.477</u></b>
<b>Egyéb kötelezettségek összesen</b>	<b><u>238.437</u></b>	<b><u>203.527</u></b>
Az egyéb, függő és jövőbeni várható kötelezettségekre képzett céltartalékok részletezése:		
	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Hitelezéshez kapcsolódó függő és jövőbeni kötelezettségek céltartalékai	17.768	17.490
<b>Céltartalékok IFRS 9 szerint összesen</b>	<b><u>17.768</u></b>	<b><u>17.490</u></b>
Peres ügyekre képzett céltartalék	259	199
Korengedményes nyugdíjra és végkielégítésre képzett céltartalék	975	1.300
Egyéb hosszútávú munkavállalói juttatások	-	723
Egyéb céltartalékok	2.525	194
<b>Céltartalékok IAS 37 szerint összesen</b>	<b><u>3.759</u></b>	<b><u>2.416</u></b>
<b>Összesen</b>	<b><u>21.527</u></b>	<b><u>19.906</u></b>
A függő és jövőbeni kötelezettségekre képzett IFRS 9 szerinti céltartalékok levezetése:		
	<b>2021</b>	<b>2020</b>
<b>Nyitó egyenleg</b>	<b>17.490</b>	<b>14.288</b>
Céltartalék képzés	47.626	56.863
Céltartalék felszabadítás	-47.496	-54.044
Devizaátértékelés	148	383
<b>Záró egyenleg</b>	<b><u>17.768</u></b>	<b><u>17.490</u></b>
A függő és jövőbeni kötelezettségekre képzett IAS 37 szerinti céltartalékok levezetése:		
	<b>2021</b>	<b>2020</b>
<b>Nyitó egyenleg</b>	<b>2.416</b>	<b>2.508</b>
Céltartalék képzés	14.286	20.970
Céltartalék visszairása	-11.608	-21.062
Céltartalék felhasználás	<u>-1.335</u>	-
<b>Záró egyenleg</b>	<b><u>3.759</u></b>	<b><u>2.416</u></b>

<sup>1</sup> Egyéb kötelezettségek várhatóan a fordulónapot követő tizenkét hónapon belül megtérülnek, elszámolásra kerülnek.

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**25. SZ. JEGYZET: ALÁRENDELT KÖLCSÖNTŐKE (millió Ft-ban)**

	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Éven belüli		
deviza	2.841	2.972
Éven túli		
deviza	<u>268.935</u>	<u>301.271</u>
<b>Mindösszesen</b>	<b><u>271.776</u></b>	<b><u>304.243</u></b>

Az alárendelt kölcsöntőke kamatozására vonatkozó információk:

	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Devizában denominált alárendelt kölcsöntőke	2,5%-2,9%	2,5%-2,9%
Devizában denominált alárendelt kölcsöntőke átlagos kamata	2,74%	2,85%

A Bank által kibocsátott alárendelt kölcsöntőkének minősülő hiteleinek és kötvényeinek főbb adatai és kondíciói a következők 2021. december 31-ére vonatkozóan:

Típus	Névérték	Kibocsátás dátuma	Lejárat dátuma	Kibocsátási érték	Kamatozás	Aktuális kamat
Alárendelt kölcsöntőke kötvény	231 millió EUR	2006. november 7.	Lejárat nélküli	99,375%	3 havi EURIBOR +3% (kamatfizetés negyedéves gyakorisággal)	2,428%
Alárendelt kölcsöntőke kötvény	500 millió EUR	2019. július 15.	2029. július 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 kamatozású a kibocsátási hozamfelár (320 bázispont) és az 5. év végén 5 éves EUR midswap ráta összege.	2,875%

**26. SZ. JEGYZET: JEGYZETT TŐKE (millió Ft-ban)**

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

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

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**27. SZ. JEGYZET: EREDMÉNYTARTALÉK ÉS EGYÉB TARTALÉKOK (millió Ft-ban)**

A 2000. évi C. törvény a számvitelről (a továbbiakban: Számviteli törvény) rendelkezéseinek megfelelően a Bank pénzügyi kimutatásait kizárólag a Nemzetközi Számviteli Standard Testület (IASB) által kibocsátott, az Európai Unió által is befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) szerinti pénzügyi kimutatás előírásai szerint állítja össze.

2021-ben a Bank nem fizetett osztalékot az MNB korábbi covid moratóriummal kapcsolatos figyelmeztetések köszönhetően. 2022. évben 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.

A Számviteli törvény 114/B§ előírása alapján a beszámoló fordulónapjára vonatkozóan, a Banknak meghatározott saját tőke megfeleltetési táblát kell összeállítania, és a kiegészítő megjegyzések részeként kell bemutatnia.

2006. október 19-én a Bank az OTP 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 4,5 millió darab az OTP Alapkezelő Zrt. tulajdonában lévő OTP részvény értékesítésére került sor a Budapesti Értéktőzsdén, az ICES jegyzési időszak alatt kötött ügyletek súlyozott átlagárfolyamán, azaz 7.080 Ft-os 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 diszkrecionális 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 rögzítésre.

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 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 visszavásárlására 18.118 forintos részvényenkénti árfolyamon as ezen a napon történt meg a swap ügylet pénzügyi elszámolása is. Az alárendelt swap megállapodás lezárása eredményeképpen összességében 75.422 millió forinttal nőtt a Bank saját tőkéje.

		millió Forintban
Kötelezettség megjelenítése a saját tőkével szemben	179.767	tőkecsökkenés
Saját részvények kifizetése OPUS által	262.648	tőkenövekedés
Adóhatás az eredménytartalékban	7.459	tőkenövekedés

A visszavásárolt saját részvények közül mintegy 12 millió darab december folyamán tovább-értékesítésre került az OTP Munkavállalók I. és II. KMRP szervezetei részére.

A saját tőke megfeleltetési tábla tartalmazza az IFRS-ek szerinti saját tőke egyes elemeinek nyitó és záró adatait, továbbá ezekből levezetve egyes meghatározott saját tőke elemek nyitó és záró adatait. Szintén tartalmaznia kell az osztalékfizetésre rendelkezésre álló szabad eredménytartalékot, amely az utolsó beszámolóval lezárt üzleti év tárgyévi adózott eredményét is magában foglaló eredménytartalék összegének az IAS 40 Befektetési célú ingatlanok című standard szerinti befektetési célú ingatlanok valós érték növekedése miatti elszámolt - halmozott - nem realizált nyereség összegével csökkentett és a kapcsolódó IAS 12 Nyereségadó című standard alapján elszámolt nyereségadó halmozott összegével növelt összege.



**OTP BANK NYRT.**  
**A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**27. SZ. JEGYZET: EREDMÉNYTARTALÉK ÉS EGYÉB TARTALÉKOK (millió Ft-ban) [folytatás]**

**Jegyzett tőke**

Alapításkor, illetve tőkeemeléskor a Cégbíróságon bejegyzett tőke.

**Részvény alapú kifizetés 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 értékén kell értékelni.

**Eredménytartalék**

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

**Opciós tartalék**

2009. április 16-án az OTP Bank Nyrt. és a MOL Nyrt. részvénytársaságok között kötött, ahol az OTP 24 millió darab törzsrészvényét 5.010.501 darab MOL „A sorozatú” részvényre cserélte el. A részvénytársaságok közötti 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 részvénytársaságok közötti megállapodás időpontjában meghatározott opciós jogot testesíti meg, amely a saját tőkét csökkentő tételként kerül elszámolásra az ügylet megkötésekor.

**Értékelési tartalék**

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.

**Általános tartalék**

A hitelintézet a tárgyévi adózott eredménye tíz százalékát általános tartalékba helyezi a Hpt. előírásai szerint. Az általános tartalék csak a tevékenységéből eredő veszteségek rendezésére használható fel.

**Lekötött tartalék**

A lekötött tartalék a tőketartalékból és az eredménytartalékból lekötött összegeket tartalmazza.

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**27. SZ. JEGYZET: EREDMÉNYTARTALÉK ÉS EGYÉB TARTALÉKOK (millió Ft-ban) [folytatás]**

A Számviteli törvény 114/B§ alapján a Bank saját tőke megfeleltetési táblája 2021. december 31-re vonatkozóan a következő:

2021. december 31. Záró egyenleg	Jegyzett tőke	Tőketartalék	Részvény alapú kifizetés tartaléka	Eredménytartalék és egyéb tartalékok	Opciós tartalék	Visszavásárolt saját részvények	Értékelési tartalék	Lekötött tartalék	Adózott eredmény	Saját tőke összesen
<b>Saját tőke elemek IFRS szerint</b>	<b>28.000</b>	<b>52</b>	<b>46.162</b>	<b>1.855.090</b>	<b>-55.468</b>	<b>-58.872</b>	-	-	-	<b>1.814.964</b>
Fel nem használt fejlesztési tartalék	-	-	-	-497	-	-	-	497	-	-
Egyéb átfogó jövedelem	-	-	-	-5.078	-	-	5.078	-	-	-
Opciós tartalék	-	-55.468	-	-	55.468	-	-	-	-	-
Visszavásárolt saját részvények	-	-58.872	-	-	-	58.872	-	-	-	-
Részvény alapú kifizetések	-	46.162	-46.162	-	-	-	-	-	-	-
Tárgyidőszaki nettó eredmény	-	-	-	-125.339	-	-	-	-	125.339	-
Általános tartalék	-	-	-	<u>-117.905</u>	-	-	-	<u>117.905</u>	-	-
<b>Saját tőke elemek a számviteli törvény 114/B.§ szerint</b>	<b><u>28.000</u></b>	<b><u>-68.126</u></b>	<b>≡</b>	<b><u>1.606.271</u></b>	<b>≡</b>	<b>≡</b>	<b><u>5.078</u></b>	<b><u>118.402</u></b>	<b><u>125.339</u></b>	<b><u>1.814.964</u></b>

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**27. SZ. JEGYZET: EREDMÉNYTARTALÉK ÉS EGYÉB TARTALÉKOK (millió Ft-ban) [folytatás]**

A Számviteli törvény 114/B§ alapján a Bank saját tőke megfeleltetési táblája 2021. január 1-jére vonatkozóan a következő:

<b>2021. január 01. Nyitó egyenleg</b>	<b>Jegyzett tőke</b>	<b>Tőketartalék</b>	<b>Részvény alapú kifizetés tartaléka</b>	<b>Eredménytartalék és egyéb tartalékok</b>	<b>Opciós tartalék</b>	<b>Visszavásárolt saját részvények</b>	<b>Értékelési tartalék</b>	<b>Lekötött tartalék</b>	<b>Adózott eredmény</b>	<b>Saját tőke összesen</b>
<b>Saját tőke elemek IFRS szerint</b>	<b>28.000</b>	<b>52</b>	<b>42.573</b>	<b>1.709.976</b>	<b>-55.468</b>	<b>-46.799</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.678.334</b>
Fel nem használt fejlesztési tartalék	-	-	-	-998	-	-	-	998	-	-
Egyéb átfogó jövedelem	-	-	-	-44.356	-	-	44.356	-	-	-
Teljesített pótbefizetés eszközként kimutatott része	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Opciós tartalék	-	-55.468	-	-	55.468	-	-	-	-	-
Visszavásárolt saját részvények	-	-46.799	-	-	-	46.799	-	-	-	-
Részvény alapú kifizetések	-	42.573	-42.573	-	-	-	-	-	-	-
Tárgyidőszaki nettó eredmény	-	-	-	-92.474	-	-	-	-	92.474	-
Általános tartalék	=	=	=	-105.371	=	=	=	105.371	=	=
<b>Saját tőke elemek a számviteli törvény 114/B.§ szerint</b>	<b><u>28.000</u></b>	<b><u>-59.642</u></b>	<b>=</b>	<b><u>1.466.777</u></b>	<b>=</b>	<b>=</b>	<b><u>44.356</u></b>	<b><u>106.369</u></b>	<b><u>92.474</u></b>	<b><u>1.678.334</u></b>

OTP BANK NYRT.

A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

**27. SZ. JEGYZET: EREDMÉNYTARTALÉK ÉS EGYÉB TARTALÉKOK (millió Ft-ban)**  
[folytatás]

A számviteli törvény 114/B.§ szerint számított rendelkezésre álló szabad eredménytartalék

	2021	2020
Eredménytartalék	1.606.271	1.466.777
Adózott eredmény	<u>125.339</u>	<u>92.474</u>
<b>Rendelkezésre álló szabad eredménytartalék</b>	<b><u>1.731.610</u></b>	<b><u>1.559.251</u></b>

Eredménytartalék és egyéb tartalékok jogcímei

	2021	2020
Eredménytartalék	1.606.770	1.465.037
Tőketartalék	52	52
Opciós tartalék	-55.468	-55.468
Egyéb tartalékok	117.903	105.370
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok	8.646	44.356
Részvény-alapú kifizetés tartaléka	46.162	42.573
Cash -Flow fedezeti ügyletek valós értéke	-3.568	2.739
Nettó eredmény	<u>125.339</u>	<u>92.474</u>
<b>Eredménytartalék és egyéb tartalékok</b>	<b><u>1.845.836</u></b>	<b><u>1.697.133</u></b>

Az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valós érték korrekciója a tőkében

	2021	2020
<b>Január 1-jei egyenleg</b>	<b>36.441</b>	<b>51.011</b>
Valós érték korrekció változása	-34.484	-22.069
Valós érték korrekció változásának halasztott adó hatása	2.801	1.973
Eredménytartalékba való egyéb átsorolás	-5.070	-
Eredménytartalékba való egyéb átsorolás halasztott adó hatása	457	-
Eredménybe való átsorolás kivétel miatt	-	6.073
Eredménybe való halmozott átsorolás halasztott adó hatása	=	-547
<b>Záró egyenleg</b>	<b><u>145</u></b>	<b><u>36.441</u></b>

Az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok várható veszteségére képzett értékvesztés

	2021	2020
<b>Január 1-jei egyenleg</b>	<b>1.714</b>	<b>1.702</b>
Értékvesztés növekedése	1.103	795
Értékvesztés csökkenése	-1.654	-783
Devizahatás	<u>11</u>	=
<b>Záró egyenleg</b>	<b><u>1.174</u></b>	<b><u>1.714</u></b>

Az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt tulajdoni részesedést megtestesítő értékpapírok valós értékének változásai

	2021	2020
<b>Január 1-jei egyenleg</b>	<b>6.201</b>	<b>10.262</b>
Valós érték korrekció változása	1.407	-3.276
Valós érték korrekció változásának halasztott adó hatása	-281	310
Eredménytartalékba átsorolás	=	-1.095
<b>Záró egyenleg</b>	<b><u>7.327</u></b>	<b><u>6.201</u></b>

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**28. SZ. JEGYZET: VISSZAVÁSÁROLT SAJÁT RÉSZVÉNY (millió Ft-ban)**

	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Névérték	325	433
Könyv szerinti érték	58.872	46.799

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

**Változás a darabszámban:**

	<b>2021</b>	<b>2020</b>
<b>Nyitóegyenleg</b>	<b>4.331.169</b>	<b>320.165</b>
Növekedés	16.251.451	8.296.388
Csökkenés	<u>-17.332.636</u>	<u>-4.285.384</u>
<b>Záróegyenleg</b>	<b><u>3.249.984</u></b>	<b><u>4.331.169</u></b>

**Változás az értékben:**

	<b>2021</b>	<b>2020</b>
<b>Nyitóegyenleg</b>	<b>46.799</b>	<b>2.636</b>
Növekedés	276.433	85.922
Csökkenés	<u>-264.360</u>	<u>-41.759</u>
<b>Záróegyenleg</b>	<b><u>58.872</u></b>	<b><u>46.799</u></b>

	<b>2021</b>	<b>2020</b>
OTP csoporttagok tulajdonában lévő saját részvények	766	1.959

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**29. SZ. JEGYZET: KAMATBEVÉTELEK ÉS KAMATRÁFORDÍTÁSOK (millió Ft-ban)**

	<b>2021</b>	<b>2020</b>
<b>Effektív kamatmódszerrel kalkulált kamatbevétel</b>		
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	168.388	143.652
Egyéb átfogó Eredményben értékelt értékpapírokból	21.456	29.095
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírokból	61.085	48.654
Bankközi kihelyezésekből	33.544	12.248
Pénzügyi kötelezettség kamatbevétele	3.337	1.544
Magyar Nemzeti Banknál és más bankoknál vezetett számlákból	14.245	4.391
Kamatbevételek repó ügyletekből	<u>318</u>	<u>49</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>302.373</u></b>	<b><u>239.633</u></b>
 <b>Kamatbevételhez hasonló bevételek</b>		
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	26.045	15.094
Swap és határidős ügyletek eredménye - Bankközi kihelyezésekből	68.975	56.341
Swap és határidős ügyletek eredménye - Hitelek	11.487	14.011
Swap ügyletek eredménye - Egyéb átfogó Eredményben értékelt értékpapírokból	-850	-3.789
Egyéb	<u>6</u>	<u>6</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>105.663</u></b>	<b><u>81.663</u></b>
 <b>Kamatbevételek összesen</b>	<b><u>408.036</u></b>	<b><u>321.296</u></b>
 <b>Kamatráfordítások</b>		
Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségekre	107.928	67.747
Ügyfelek betéteire	33.403	19.598
Lízingkötelezettségek	214	257
Kibocsátott értékpapírokra	377	414
Alárendelt kölcsöntőkére	7.890	8.327
Egyéb	92	49
Pénzügyi követelés kamatráfordítása	2.193	1.622
Kamatráfordítás repó ügyletekre	<u>3.394</u>	<u>1.616</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>155.491</u></b>	<b><u>99.630</u></b>

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

<b><u>30. SZ. JEGYZET:</u></b>	<b>KOCKÁZATI KÖLTSÉG (millió Ft-ban)</b>	
	<b>2021</b>	<b>2020</b>
<b>Értékvesztés képzés a várható hitelezési veszteségekre</b>		
Értékvesztés képzés	218.534	211.543
Értékvesztés visszaírás	-181.270	-156.385
	<b><u>37.264</u></b>	<b><u>55.158</u></b>
<b>Értékvesztés képzés látra szóló betétek és bankközi kihelyezések várható veszteségeire</b>		
Értékvesztés képzés	20.709	12.724
Értékvesztés visszaírás	-18.912	-10.497
	<b><u>1.797</u></b>	<b><u>2.227</u></b>
<b>Értékvesztés képzés repó követelésekre</b>		
Értékvesztés képzés	449	362
Értékvesztés visszaírás	-669	-76
	<b><u>-220</u></b>	<b><u>286</u></b>
<b>Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt adósságinstrumentumok értékvesztése</b>		
Értékvesztés képzés	1.103	2.119
Értékvesztés visszaírás	-1.654	-2.116
	<b><u>-551</u></b>	<b><u>3</u></b>
<b>Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok értékvesztése</b>		
Értékvesztés képzés	4.404	4.822
Értékvesztés visszaírás	-2.369	-2.977
	<b><u>2.035</u></b>	<b><u>1.845</u></b>
<b>Adott kötelezettségvállalások és garanciák kockázati költsége</b>		
Képzés	47.626	57.246
Visszaírás	-47.496	-54.044
	<b><u>130</u></b>	<b><u>3.202</u></b>
<b>Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek hitelkockázat változásából származó eredmény</b>	<b><u>16.255</u></b>	<b><u>405</u></b>
<b>Kockázati költség összesen</b>	<b><u>56.710</u></b>	<b><u>63.126</u></b>
<b><u>31. SZ. JEGYZET:</u></b>	<b>DÍJAK, JUTALÉKOK NETTÓ EREDMÉNYE (millió Ft-ban)</b>	
<b>Díj-, jutalékbevételek:</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
<b>Hitelekkel kapcsolatos díj és jutalékbevételek</b>	<b>12.164</b>	<b>11.141</b>
Betéti és pénzforgalmi díj- és jutalékbevételek	123.800	106.341
Kártyával kapcsolatos nem kamat bevételek	89.243	77.115
Értékpapír kereskedelemmel kapcsolatos jutalékbevételek	28.227	25.414
Marzseredmény	16.155	6.159
OTP Jelzálogbank Zrt.-től kapott jutalékbevétel	11.187	8.725
Kártyabiztosításhoz és hitelezéshez kapcsolódó nettó díjbevételek	8.481	7.155
Egyéb	11.546	17.731
<b>Vevői szerződésekből származó díjbevételek</b>	<b><u>288.639</u></b>	<b><u>248.640</u></b>
<b>Összesen</b>	<b><u>300.803</u></b>	<b><u>259.781</u></b>

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**31. SZ. JEGYZET: DÍJAK, JUTALÉKOK NETTÓ EREDMÉNYE (millió Ft-ban) [folytatás]**

**Szerződéses egyenlegek**

	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Az Egyéb eszközök között kimutatott követelések	16.391	7.625
Értékvesztés	196	-103

**A teljesítési kötelek és a bevétel elszámolásával kapcsolatos elvek:**

<b>Jutalék kategória</b>	<b>A teljesítési kötelek jellemzői, valamint azok időbeli ütemezése, illetve a lényegesebb fizetési feltételek</b>	<b>A bevétel elszámolása az IFRS 15 standard szerint</b>
Betéti és pénzforgalmi díj- és jutalékbevételek	<p>A Bank 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 (pl.: OTP Direkt havidíj), számlakontrollal kapcsolatos díjakat (pl.: sms díj), illetve egyéb bankszámlákkal kapcsolatos eseti díjakat (pl.: számlakivonat díja, ügyintézési díj, igazolás díja, stb.).</p> <p>Azon díjak esetében, amelyeknél a Bank folyamatos szolgáltatást nyújt az ügyfelek részére a díjak havonta kerülnek elszámolásra utólag. A felszámított díjak jellemzően fix havi díjak, amelyek számlacsomagonként és ügyfél kategóriánként eltérőek lehetnek.</p> <p>A tranzakció alapú díjak kapcsán a Bank a pénzmozgással járó tranzakciók esetén a díjat a tranzakció időpontjában számolja el. A díj mértéke jellemzően a tranzakció %-ban kerül meghatározásra. Az egyéb tranzakció alapú díjak esetében (pl.: sms díj), a díj elszámolása havonta történik utólag.</p> <p>Az eseti díjak kapcsán a Bank a díjakat alapvetően a szolgáltatás, ügyfél általi igénybevételekor számolja el. A díjak a meghatározásuk szempontjából lehetnek fix összegű vagy %-os mértékben meghatározott díjak.</p> <p>A Bank 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 tranzakció alapú díjak vagy a tranzakció létrejöttékor vagy utólag havonta kerülnek elszámolásra.</p>
Kibocsátott bankkártyákkal kapcsolatos díj- és jutalékbevételek	<p>A Bank 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 kártya díj előre kerül felszámításra az ügyfelek által használatában lévő kártyák után fix összegben. Az éves kártya díj mértéke függ a kártya típusától.</p> <p>A tranzakció alapú díjak esetén (pl.: készpénzfelvétel/befizetés díja, kereskedői jutalék, interchange díj, stb.) a díjak elszámolására a tranzakció meglétét követően azonnal kerül sor vagy utólag havonta. Mértéke jellemzően a tranzakció %-ban kerül meghatározásra fix minimum összeggel.</p> <p>Minden egyéb olyan díj esetében, ahol a Bank folyamatos szolgáltatást nyújt (pl.: kártya zárlati díj) az ügyfelek részére a díjak havonta kerülnek elszámolásra utólag. A díj mértéke fix összegű.</p> <p>A Bank 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 tranzakció alapú díjak vagy a tranzakció létrejöttékor vagy utólag havonta kerülnek elszámolásra.</p>



**OTP BANK NYRT.**  
**A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**31. SZ. JEGYZET: DÍJAK, JUTALÉKOK NETTÓ EREDMÉNYE (millió Ft-ban) [folytatás]**

**A teljesítési kötelek és a bevétel elszámolásával kapcsolatos elvek: [folytatás]**

<b>Jutalék kategória</b>	<b>A teljesítési kötelek jellemzői, valamint azok időbeli ütemezése, illetve a lényegesebb fizetési feltételek</b>	<b>A bevétel elszámolása az IFRS 15 standard szerint</b>
Értékpapír forgalmazással kapcsolatos jutalékbevételek	<p>A Bank értékpapír számlavezetéssel kapcsolatos szolgáltatást nyújt az ügyfelei részére. A számlavezetéssel, valamint a számlákon végrehajtott tranzakciókkal összefüggésben díjak kerülnek felszámításra.</p> <p>Az értékpapír számlavezetési díj jellemzően negyedévente vagy évente kerül felszámításra utólag. Mértéke %-ban 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 %-ban 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 felszámításra kerül.</p>	<p>A folyamatosan nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatos díjak negyedévente vagy évente, utólag kerülnek terhelésre az ügyfélszámlákon. A díjak havonta időarányosan elszámolásra kerülnek.</p> <p>A tranzakció alapú díjak a tranzakció létrejöttékor kerülnek elszámolásra.</p>
OTP Jelzálogbank Zrt.-től kapott jutalékbevételek	<p>A Bank számos szolgáltatást nyújt leányvállalatai részére, amelyekkel összefüggésben díj bevétele keletkeznek. Ezek a díjak jellemzően különböző garanciákhoz és kezességvállalásokhoz, hitelszámla kezeléshez, ügynöki tevékenységhez, marketing tevékenységhez kapcsolódó szolgáltatások.</p> <p>A Jelzálogbank részére nyújtott, hitelszámla kezelési díj havonta kerül elszámolásra utólag. Alapja egyrészt a kezelt hitelszámlák darabszáma (fix díj), illetve a profit split módszerrel meghatározott változó rész.</p> <p>A Bank által nyújtott kezességvállalási szolgáltatás díja havonta utólag kerül elszámolásra. Meghatározása %-os mértékben történik. Alapja a kezességvállalásban érintett állomány.</p> <p>Az ügynöki tevékenység keretében kapott díj havonta kerül elszámolásra. Mértéke %-os, alapja az adott hónap során értékesített termékek.</p>	<p>A folyamatosan nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatos díjak a szolgáltatásnyújtás időtartama alatt időarányosan kerülnek elszámolásra jellemzően havonta.</p> <p>A tranzakció alapú díjak a tranzakció létrejöttékor kerülnek elszámolásra.</p>
Biztosítási díjbevételek	<p>Tekintve, hogy a Bank biztosítási szolgáltatást nem nyújt az ügyfelei részére, azokat csak közvetíti, az ügyfeleknek felszámított és a biztosító részére tovább utalt díjbevételek és díjráfordítások nettó módon kerülnek kimutatásra a díjbevételek között.</p> <p>Itt kerül továbbá elszámolásra a biztosítási szolgáltatás értékesítéséért felszámított ügynöki díj is. A díj havonta utólag kerül elszámolásra %-os mértékben.</p>	<p>A folyamatosan nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatos díjak a szolgáltatásnyújtás időtartama alatt időarányosan kerülnek elszámolásra jellemzően havonta.</p>
Egyéb díjbevételek	<p>Itt kerülnek elszámolásra a fenti kategóriákba nem tartozó, a bank eredménye szempontjából nem jelentős díjbevételek (pl.: széf bérlet, külön eljárási díj, fiókbérlet díja, adlak szolgáltatás díja, okiratmásolás díja, stb.).</p> <p>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 szolgáltatási kötelek kielégítését követően azonnal elszámolásra kerülnek, jellemzően szintén fix összegben.</p>	<p>A folyamatosan nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatos díjak jellemzően havonta kerülnek elszámolásra.</p> <p>Az eseti szolgáltatások díjai a szolgáltatásnyújtást követően azonnal elszámolásra kerülnek.</p>

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**31. SZ. JEGYZET: DÍJAK, JUTALÉKOK NETTÓ EREDMÉNYE (millió Ft-ban) [folytatás]**

**Díj-, jutalék-ráfordítások:**

	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Kibocsátott bankkártyákkal kapcsolatos díj, jutalék-ráfordítások	39.835	31.701
Biztosítónak fizetett jutalék ráfordítások	771	758
Hitelekkel kapcsolatos díj és jutalék-ráfordítások	5.011	3.432
Értékpapír kereskedelemmel kapcsolatos jutalékráfordítások	618	1.584
Betét és pénzforgalmi jutalék-ráfordítások	2.610	1.355
Értékpapír letétkezelés díjráfordítása	1.652	566
Postai jutalék-ráfordítások	224	202
Pénzpiaci műveletek jutalék-ráfordításai	265	91
Egyéb	<u>1.290</u>	<u>1.061</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>52.276</u></b>	<b><u>40.750</u></b>
	<b><u>248.527</u></b>	<b><u>219.031</u></b>

**32. SZ. JEGYZET: NYERESÉGEK ÉS VESZTESÉGEK (millió Ft-ban)**

	<b>2021</b>	<b>2020</b>
<b>Amortizált bekerülési értéken értékelt eszközök kivezetésének eredménye</b>		
Hitelek kivezetésének nyeresége	93	894
Hitelek kivezetésének vesztesége	-818	-4.533
Értékpapírok nyeresége	968	360
Értékpapírok vesztesége	-2.520	-
Egyéb	<u>-423</u>	-
<b>Amortizált bekerülési értéken értékelt eszközök kivezetésének eredménye</b>	<b><u>-2.700</u></b>	<b><u>-3.279</u></b>

**Addicionális információ a működési eredményből származó nyereségek és veszteségekhez:**

	<b>2021</b>	<b>2020</b>
<b>Devizaműveletek eredménye</b>		
Átértékelési eredmény ráfordítása	-5,875	-5,302
Marzs eredmény bevétele	3,597	2,592
Marzs eredmény ráfordítása	<u>-3,360</u>	<u>-1,808</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>-5,638</u></b>	<b><u>-4,518</u></b>

	<b>2021</b>	<b>2020</b>
<b>Származékos pénzügyi instrumentumokból eredő eredmény</b>		
Deviza adásvételi, swap és opciós ügyletek bevétele	41.224	53.171
Deviza adásvételi, swap és opciós ügyletek ráfordítása	-34.716	-46.329
Opciós ügyletek díjbevétele	2.203	17.983
Opciós ügyletek díjráfordítása	-2.830	-17.912
Commodity ügyletek bevétele	91.487	22.122
Commodity ügyletek ráfordítása	-91.474	-22.123
Tőzsdei határidős ügyletek árfolyamnyeresége	580	1.555
Tőzsdei határidős ügyletek árfolyamvesztesége	-208	-1.410
Kereskedési célú deviza adásvételi, swap és opciós ügyletek CVA ráfordítása	-2.643	-
Kereskedési célú commodity ügyletek CVA ráfordítása	<u>-187</u>	-
<b>Összesen</b>	<b><u>3.436</u></b>	<b><u>7.057</u></b>

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**32. SZ. JEGYZET: NYERESÉGEK ÉS VESZTESÉGEK (millió Ft-ban) [folytatás]**

**Addicionális információ a működési eredményből származó nyereségek és veszteségekhez: [folytatás]**

	<b>2021</b>	<b>2020</b>
<b>Eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú pénzügyi instrumentumok valós érték-korrekciója</b>		
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok eredménye	2.285	2.725
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek bevétele	12.069	2.328
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek ráfordítása	-24.760	-4.453
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek bevétele	4.353	2.443
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek ráfordítása	-438	-3.713
<b>Összesen</b>	<b><u>-6.491</u></b>	<b><u>-670</u></b>
	<b>2021</b>	<b>2020</b>
<b>Értékpapírok nettó árfolyameredménye</b>		
Kereskedési célú értékpapírok kamateredménye	277	368
Kereskedési célú értékpapírok árfolyamnyeresége	8.018	5.948
Kereskedési célú értékpapírok árfolyamvesztesége	-3.646	-3.697
FVOCI értékpapírok árfolyamnyeresége	2.138	6.639
FVOCI értékpapírok árfolyamvesztesége	-6.797	-566
Részesedések kivezetésének nyeresége	1.311	23.028
Részesedések kivezetésének vesztesége	-1.963	-16.485
Egyéb értékpapírok árfolyameredménye	2.766	2.360
<b>Összesen</b>	<b><u>2.104</u></b>	<b><u>17.595</u></b>
	<b>2021</b>	<b>2020</b>
<b>Osztalékbevételek</b>		
Leányvállalatok osztalékbevétele	95.042	60.913
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok osztalékbevétele	3.844	8
FVOCI tőkeinstrumentumok osztalékbevétele	151	52
<b>Összesen</b>	<b><u>99.037</u></b>	<b><u>60.973</u></b>
<b>Nyereségek és veszteségek a működési eredményből összesen (az egyéb működési eredményből származó eredmény nélkül)</b>	<b><u>92.445</u></b>	<b><u>80.436</u></b>

**33. SZ. JEGYZET: EGYÉB MŰKÖDÉSI BEVÉTELEK ÉS RÁFORDÍTÁSOK ÉS EGYÉB ADMINISZTRATÍV RÁFORDÍTÁSOK (millió Ft-ban)**

	<b>2021</b>	<b>2020</b>
<b>Egyéb működési bevételek</b>		
Közvetített és egyéb szolgáltatások bevétele	2.272	2.677
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek kivezetésének eredménye	2.290	710
Véglegesen átvett pénzeszköz	1.174	26
Gépek bérleti díja	1.009	749
Leírt betétekből származó bevétel	281	710
Reklámügynökségi díjengedmény	182	171
Leírt követelésekre befolyt bevételek	281	206
Követelés értékesítésének nyeresége	-	377
Ingyantranzakciók nyeresége	239	266
Banksoporttagok részére végzett IT szolgáltatás bevétele	940	-
OMRP-tól kapott egyéb bevétel	2.234	236
Tárgyi eszköz értékesítésének nyeresége	(81)	150
Egyéb	444	1.772
<b>Összesen</b>	<b><u>11.265</u></b>	<b><u>7.900</u></b>

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**33. SZ. JEGYZET: EGYÉB MŰKÖDÉSI BEVÉTELEK ÉS RÁFORDÍTÁSOK ÉS EGYÉB ADMINISZTRATÍV RÁFORDÍTÁSOK (millió Ft-ban) [folytatás]**

<b>Nettó egyéb működési ráfordítások</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Értékvesztés elszámolása (+)/ visszairása (-) az egyéb eszközökre	961	-3.521
Véglegesen átadott pénzeszköz	-862	-4.055
Céltartalék képzés (+) / felszabadítás (-) a függő és jövőbeni kötelezettségekre	-1.343	92
Sportági szakszövetség valamint közhasznú szervezetek részére adott támogatás	-10.960	-7.999
Hitelezési veszteség az egyéb eszközökre	-	-697
Értékvesztés visszairása /elszámolása befektetésekre leányvállalatokban	-27.420	-10.042
Egyéb	<u>-2.012</u>	<u>-1.842</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>-41.636</u></b>	<b><u>-28.064</u></b>
	<b>2021</b>	<b>2020</b>
<b>Egyéb adminisztratív ráfordítások:</b>		<b>Átsorolt</b>
<b>Személyi jellegű ráfordítások:</b>		
Béreköltség	105.176	89.705
Személyi jellegű ráfordításokkal kapcsolatos adók	16.709	16.308
Egyéb személyi jellegű ráfordítások	<u>14.241</u>	<u>12.485</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>136.126</u></b>	<b><u>118.498</u></b>
<b>Értékcsökkenés</b>	<b><u>40.692</u></b>	<b><u>38.948</u></b>
<b>Egyéb általános költségek:</b>		
Adók, társasági adó kivételével <sup>1</sup>	81.171	73.384
Szolgáltatások	57.290	41.590
Hatósági és egyéb díjak	17.362	13.769
Általános költségek, bérleti díjakat is ideértve	7.439	15.517
Szakértői díjak	6.714	2.500
Hirdetés	<u>8.635</u>	<u>7.405</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>178.611</u></b>	<b><u>154.165</u></b>
<b>Mindösszesen</b>	<b><u>355.429</u></b>	<b><u>311.611</u></b>

**34. SZ. JEGYZET: TÁRSASÁGI ADÓ (millió Ft-ban)**

A Bankot jelenleg 9%-os társasági adó, 2% helyi iparüzési adó és 0.3% innovációs hozzájárulás terheli.

Az elszámolt társasági adó levezetés az alábbiak szerint alakult:

	<b>2021</b>	<b>2020</b>
		<b>Átsorolt</b>
Tárgyévi adó	14.528	14.198
Halasztott adó bevétel (-)/ ráfordítás (+)	<u>1.423</u>	<u>-1.077</u>
	<b><u>15.951</u></b>	<b><u>13.121</u></b>

A halasztott adó levezetése az alábbiak szerint alakult:

	<b>2021</b>	<b>2020</b>
<b>Január 1-i egyenleg</b>	<b>-3.062</b>	<b>-5.875</b>
Halasztott adó bevétel (+)/ ráfordítás (-)	-1.423	1.077
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valós érték korrekciójának és az ICES egyéb átfogó eredménykimutatásban elszámolt értékének adóhatása	<u>2.978</u>	<u>1.736</u>
<b>Záró egyenleg</b>	<b><u>-1.507</u></b>	<b><u>-3.062</u></b>

<sup>1</sup> A pénzügyi szervezetek különadójának Bank által megfizetett mértéke 2021-ben 13,1 milliárd forint és 2020-ban 11,6 milliárd forint volt, amely az adózás előtti eredmény terhére került elszámolásra, ezzel csökkentve a társasági adó alapját. A 2021. december 31-ével zárult évben pénzügyi tranzakciós illeték jogcímen 68 milliárd forint került megfizetésre.

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**34. SZ. JEGYZET: TÁRSASÁGI ADÓ (millió Ft-ban) [folytatás]**

A halasztott adó eszközök és kötelezettségek a következők szerint alakultak:

	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Fel nem használt adókedvezmények	-	1.321
Ki nem vett szabadságokra képzett céltartalék halasztott adója	282	-
Jubileumi jutalmakra és végkielégítésre képzett céltartalék halasztott adója	644	-
Adótörvény szerint nem érvényesíthető tételek miatti halasztott adó eszközök	-	<u>247</u>
<b>Halasztott adó eszközök</b>	<b><u>926</u></b>	<b><u>1.568</u></b>
Kereskedési célú és egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelte értékpapírok valós értékre való korrigálása	-1.312	-4.199
Tárgyi eszközök	-1.076	-329
Fejlesztési tartalék	-45	-
Adótörvény szerint nem érvényesíthető tételek miatti halasztott adó kötelezettségek	-	<u>-102</u>
<b>Halasztott adó kötelezettségek</b>	<b><u>-2.433</u></b>	<b><u>-4.630</u></b>
<b>Nettó halasztott adó eszközök (+)/ kötelezettségek (-)</b>	<b>-1.507</b>	<b>-3.062</b>
	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Adózás előtti eredmény	141.290	93.246
Törvény szerinti adókulccsal számolt társasági adó (9%)	12.717	8.392
<u>Az effektív adókulcs egyeztetése:</u>		
Részvény-alapú kifizetés	323	305
FVTPL értékpapírok pozitív valós érték korrekciója	90	-
Osztalékbevételek miatti adóalap korrekció	-8.787	-5.488
Adókedvezmény tárgyévi felhasználása	-3.461	-2.023
Adótörvény szerint nem érvényesíthető tételek	-847	-38
Számviteli politika változás miatti adóalap korrekció (Visa)	-	69
Negatív adóalap felhasználása	-	-167
Adókedvezmény későbbi években történő felhasználása	-	-1.039
Egyéb	<u>1.618</u>	<u>761</u>
<b>Társasági adó</b>	<b><u>1.653</u></b>	<b><u>772</u></b>
Effektív adókulcs	1,2%	0,8%
	<b>2021</b>	<b>2020</b>
<b>(ahogy az egyedi pénzügyi helyzet kimutatásában bemutatásra kerül)</b>		
Társasági adókövetelés	-	593
Társasági adókötelezettség	-4.776	-1.464
<b>Nettó társasági adókötelezettség</b>	<b><u>-4.776</u></b>	<b><u>-871</u></b>

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**35. SZ. JEGYZET: LÍZING (millió Ft-ban)**

**A Bank, mint lízingbe vevő:**

Az eredményben elszámolt összegek	2021	2020
A lízingkötelezettségből eredő kamatráfordítások	214	257
Rövid futamidejű lízingekhez kötődő ráfordítások	2.143	2.128
A lízingkötelezettségek értékelésében figyelmen kívül hagyott változó lízingdíjakhoz kötődő ráfordítások	1.271	1.084

Lízingkötelezettségek bemutatása lejárat szerint:

	2021	2020
Éven belül:	4.868	4.423
Éven túl:	<u>13.064</u>	<u>9.683</u>
	<b><u>17.932</u></b>	<b><u>14.106</u></b>

A használati jog eszközök könyv szerinti értékének mozgása kategóriánként:

	Ingatlanok használati joga	Gépek, berendezések használati joga	Összesen
<b>Bruttó könyv szerinti érték</b>			
<b>Január 1-i egyenleg</b>	17.790	37	17.827
Új szerződések miatti növekedés	3.707	-	3.707
Lejárt szerződések miatti kivezetés	-18	-	-18
Újraértékelés és módosítás miatti változás	<u>927</u>	-	<u>927</u>
<b>Záró egyenleg</b>	<b><u>22.406</u></b>	<b><u>37</u></b>	<b><u>22.443</u></b>
Új szerződések miatti növekedés	5.788	-	5.788
Lejárt szerződések miatti kivezetés	-263	-	-263
Újraértékelés és módosítás miatti változás	<u>3.150</u>	-	<u>3.150</u>
<b>Záró egyenleg</b>	<b><u>31.081</u></b>	<b><u>37</u></b>	<b><u>31.118</u></b>
<b>Értécsökkenés</b>			
<b>Január 1-i egyenleg</b>	4.214	6	4.220
Értécsökkenés	4.744	6	4.750
Lejárt szerződések miatti kivezetés	-6	-	-6
<b>Záró egyenleg</b>	<b><u>8.952</u></b>	<b><u>12</u></b>	<b><u>8.964</u></b>
Értécsökkenés	5.155	6	5.161
Lejárt szerződések miatti kivezetés	-238	-	-238
<b>Záró egyenleg</b>	<b><u>13.869</u></b>	<b><u>18</u></b>	<b><u>13.887</u></b>
<b>Nettó könyv szerinti érték</b>			
<b>Január 1-i egyenleg</b>	<b><u>13.454</u></b>	<b><u>25</u></b>	<b><u>13.479</u></b>
<b>Záró egyenleg</b>	<b><u>17.212</u></b>	<b><u>19</u></b>	<b><u>17.231</u></b>

**36. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban)**

Pénzügyi instrumentum minden olyan szerződés, amely egyik fél számára pénzügyi eszközt, a másik fél számára pénzügyi kötelezettséget vagy tőkeinstrumentumot keletkeztet. A pénzügyi eszközök a Bank számára bizonyos kockázatokat jelenthetnek. A Bankot érintő leglényegesebb kockázatok a következők:

**36.1 Hitelezési kockázat**

A Bank hitelezési kockázatot vállal, amely annak a kockázata, hogy valamely másik fél nem tudja az adott összeget teljes egészében visszafizetni, amikor az esedékessé válik. A Bank úgy strukturálja az általa vállalt hitelezési kockázatot, hogy megsabja az egy adóssal, vagy adósbankkal szemben felvállalható kockázat összegét. További módszer a földrajzi területek vagy hitel típusok szerinti limitek meghatározása. Az ilyen kockázatokat a Bank 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, és napi teljesítési kockázatra vonatkozó limitekkel a különböző kereskedési módokat - pl. határidős devizaügyletek - esetén. A Bank napi szinten ellenőrzi a tényleges kockázati kitétséget a limitekhez viszonyítva.

A hitelezési kockázatnak való kitétséget a Bank 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.

**36.1.1 Hitel típusok szerinti megbontás**

**A várható hitelezési veszteség egyedi és együttes alapú értékelése**

**Egyedi alapú értékelés:**

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

- 3. szakaszba besorolt kitétségek,
- workout kezelésben lévő kitétségek,
- a fent felsorolt feltételeknek megfelelő vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök

Az értékvesztés kalkulációját a kockázatkezelésért felelős szakterület készíti el és hagyja jóvá. A kalkulációt, minden releváns tényezőt (amortizált érték, eredeti és aktuális effektív kamatláb, szerződéses és várt cash-flowk a teljes élettartam egyes periódusaira – üzleti tevékenységből és/ vagy fedezetből – és további az értékelés során érvényre juttatott lényeges információ) és a kritériumokat ezek szerint (beleértve azokat a tényezőket, amelyek alátámasztják a 3. szakaszba besorolást) kell dokumentálni egyedileg.

A kitétség várható hitelezési vesztesége megegyezik a követelés 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 a 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 scenáriókhöz 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.

**36. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]**

***36.1 Hitelezési kockázat [folytatás]***

**36.1.1 Hitel típusok szerinti megbontás [folytatás]**

**Együttes alapú értékelés:**

Csoportos értékelés alá tartoznak a következő kitettségek:

- lakossági kitettségek összegtől függetlenül
- mikro- és kisvállalkozói kitettségek összegtől függetlenül
- minden más egyedileg nem jelentős összegű, nem workout kezelésben szereplő kitettségek
- nem 3. szakaszba besorolt egyedileg jelentős összegű kitettségek
- a fent felsorolt feltételeknek megfelelő vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök

A várható hitelezési veszteség együttes alapú 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 Csoportos Értékvesztés Bizottság bankcsoport szinten határozza meg az együttes alapú értékelés irányelveit. További egyeztetés szükséges a bizottsággal a csoporttagok által javasolt kockázati paraméterek (PD: nemteljesítési valószínűség, LGD: nemteljesítéskor várható veszteségráta, EAD: nemteljesítéskori kitettség) valamint a csoportosítási feltételek esetében.

A paraméterek felülvizsgálatát legalább évente el kell végezni és a Csoportos Értékvesztés Bizottságnak jóvá kell hagynia. A Local Risk Menedzsment felel a paraméterek becsléséért és a makroökonómiai scenáriók felülvizsgálatáért, amelyet az OTP Bank végez minden leányvállalatnak minden paraméterre vonatkozóan. A Csoportos Értékvesztés Bizottság dönt a kockázati paraméterek módosításáról (az értékvesztés kalkulációnál alkalmazott paraméterekről).

Legalább évente újra kell tesztelni a kockázati paramétereket.

A várható veszteség kiszámítását előtekintően kell végrehajtani figyelembe véve a jövőbeni gazdasági kilátásokról szóló előrejelzéseket. Ehhez akár 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 EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

**36. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]**

**36.1 Hitelezési kockázat [folytatás]**

**36.1.1 Hitel típusok szerinti megbontás [folytatás]**

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

	Könyv szerinti érték/ Kitettség	Bruttó könyv szerinti érték / Névérték					Értékvesztés / Céltartalék					Leírás
		1. szakasz	2. szakasz	3. szakasz	POCI	Összesen	1. szakasz	2. szakasz	3. szakasz	POCI	Összesen	
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	474.945	475.130	-	-	-	475.130	185	-	-	-	185	-
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	2.567.212	2.573.226	-	1.476	-	2.574.702	6.014	-	1.476	-	7.490	-
Repó követelések	33.638	33.710	-	-	-	33.710	72	-	-	-	72	-
Fogyasztási hitelek	598.699	488.639	139.193	33.687	3	661.522	11.168	27.597	24.056	2	62.823	-
Jelzáloghitelek	81.471	33.254	39.220	8.377	2.724	83.575	25	309	1.503	267	2.104	-
Önkormányzati hitelek	71.328	70.311	1.346	-	-	71.657	223	106	-	-	329	-
Vállalati hitelek	3.280.967	2.909.439	384.223	66.915	10.691	3.371.268	17.945	39.260	31.528	1.568	90.301	21.838
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	4.032.465	3.501.643	563.982	108.979	13.418	4.188.022	29.361	67.272	57.087	1.837	155.557	21.838
FVOCI értékpapírok	641.939	641.939	-	-	-	641.939	1.174	-	-	-	1.174	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	3.071.038	3.064.500	13.223	-	-	3.077.723	5.882	803	-	-	6.685	-
Egyéb pénzügyi eszközök	<u>153.748</u>	<u>119.174</u>	<u>38.964</u>	<u>735</u>	<u>23</u>	<u>158.896</u>	<u>1.696</u>	<u>2.840</u>	<u>598</u>	<u>14</u>	<u>5.148</u>	-
<b>Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök és FVOCI értékpapírok összesen</b>	<b><u>10.974.985</u></b>	<b><u>10.409.322</u></b>	<b><u>616.169</u></b>	<b><u>111.190</u></b>	<b><u>13.441</u></b>	<b><u>11.150.122</u></b>	<b><u>44.384</u></b>	<b><u>70.915</u></b>	<b><u>59.161</u></b>	<b><u>1.851</u></b>	<b><u>176.311</u></b>	<b><u>21.838</u></b>
Adott hitelnyújtási elkötelezettségek	1.665.288	1.615.196	56.838	4.996	-	1.677.030	5.620	3.968	2.154	-	11.742	-
Pénzügyi garanciák	1.500.977	1.491.470	14.883	244	-	1.506.597	4.820	749	51	-	5.620	-
Faktoring hitelnyújtási elkötelezettségek	423.267	412.692	5.847	5.133	-	423.672	228	32	145	-	405	-
Akkreditív	<u>30.380</u>	<u>30.381</u>	-	-	-	<u>30.381</u>	<u>1</u>	-	-	-	<u>1</u>	-
<b>Adott hitelnyújtási elkötelezettségek és pénzügyi garanciák összesen</b>	<b><u>3.619.912</u></b>	<b><u>3.549.739</u></b>	<b><u>77.568</u></b>	<b><u>10.373</u></b>	<b><u>=</u></b>	<b><u>3.637.680</u></b>	<b><u>10.669</u></b>	<b><u>4.749</u></b>	<b><u>2.350</u></b>	<b><u>=</u></b>	<b><u>17.768</u></b>	<b><u>=</u></b>

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**36. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]**

**36.1 Hitelezési kockázat [folytatás]**

**36.1.1 Hitel típusok szerinti megbontás [folytatás]**

Amortizált bekerülési értéken értékelt és egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök bruttó könyv szerinti és halmozott értékvesztésének megbontása értékvesztés szakaszok szerint 2020. december 31-én:

	Könyv szerinti érték/ Kitettség	Bruttó könyv szerinti érték / Névérték					Értékvesztés / Céltartalék					Leírás
		1. szakasz	2. szakasz	3. szakasz	POCI	Összesen	1. szakasz	2. szakasz	3. szakasz	POCI	Összesen	
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	579.120	579.120	-	-	-	579.120	-	-	-	-	-	-
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	1.535.884	1.540.240	2	1.461	-	1.541.703	4.356	2	1.461	-	5.819	-
Repó követelések	183.364	183.656	-	-	-	183.656	292	-	-	-	292	-
Fogyasztási hitelek	531.115	456.034	98.027	10.632	5	564.698	5.945	20.866	6.770	2	33.583	-
Jelzáloghitelek	95.762	29.857	58.609	6.602	2.909	97.977	20	688	1.313	194	2.215	-
Önkormányzati hitelek	86.061	72.406	15.564	43	-	88.013	227	1.709	16	-	1.952	-
Vállalati hitelek	2.704.822	2.361.979	380.458	37.177	11.128	2.790.742	16.314	43.034	25.127	1.445	85.920	25.720
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	3.417.760	2.920.276	552.658	54.454	14.042	3.541.430	22.506	66.297	33.226	1.641	123.670	25.720
FVOCI értékpapírok	911.950	911.950	-	-	-	911.950	1.714	-	-	-	1.714	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	2.007.692	2.010.980	-	-	-	2.010.980	3.288	-	-	-	3.288	-
Egyéb pénzügyi eszközök	<u>127.179</u>	<u>93.491</u>	<u>40.452</u>	<u>1.133</u>	<u>31</u>	<u>135.107</u>	<u>2.407</u>	<u>4.504</u>	<u>996</u>	<u>21</u>	<u>7.928</u>	=
<b>Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök és FVOCI értékpapírok összesen</b>	<b><u>8.762.949</u></b>	<b><u>8.239.713</u></b>	<b><u>593.112</u></b>	<b><u>57.048</u></b>	<b><u>14.073</u></b>	<b><u>8.903.946</u></b>	<b><u>34.563</u></b>	<b><u>70.803</u></b>	<b><u>35.683</u></b>	<b><u>1.662</u></b>	<b><u>142.711</u></b>	<b><u>25.720</u></b>
Adott hitelnyújtási elkötelezettségek	1.429.732	1.369.379	69.998	1.683	-	1.441.060	5.442	5.047	839	-	11.328	-
Pénzügyi garanciák	1.412.663	1.409.766	8.609	161	-	1.418.536	5.087	738	48	-	5.873	-
Factoring hitelnyújtási elkötelezettségek	304.993	299.908	3.551	1.810	-	305.269	175	35	66	-	276	-
Akkreditív	<u>5.026</u>	<u>5.039</u>	-	-	-	<u>5.039</u>	<u>13</u>	-	-	-	<u>13</u>	-
<b>Adott hitelnyújtási elkötelezettségek és pénzügyi garanciák összesen</b>	<b><u>3.152.414</u></b>	<b><u>3.084.092</u></b>	<b><u>82.158</u></b>	<b><u>3.654</u></b>	=	<b><u>3.169.904</u></b>	<b><u>10.717</u></b>	<b><u>5.820</u></b>	<b><u>953</u></b>	=	<b><u>17.490</u></b>	=

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**36. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]**

**36.1 Hitelezési kockázat [folytatás]**

**36.1.1 Hitel típusok szerinti megbontás [folytatás]**

Amortizált bekerülési értéken értékelt és egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök halmozott értékvesztésének tárgyévi mozgása értékvesztési szakaszok közötti mozgással

**Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek**

	1. szakasz	2. szakasz	3. szakasz	POCI	Összesen
<b>Értékvesztés állomány 2020. január 1-jén</b>	<b>26.777</b>	<b>18.678</b>	<b>25.841</b>	<b>770</b>	<b>72.066</b>
Transzfer az 1. szakaszba	633	-612	-21	-	-
Transzfer a 2. szakaszba	-4.374	5.682	-1.308	-	-
Transzfer a 3. szakaszba	-188	-1.683	1.871	-	-
Értékvesztés nettó változása	-2.736	40.164	9.196	839	47.463
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	11.393	7.498	2.918	45	21.854
Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül)	-8.975	-3.354	-3.717	-11	-16.057
Unwinding kamatelszámolás	-	-	1.613	217	1.830
Leírások	-24	-76	-3.167	-219	-3.486
<b>Értékvesztés állomány 2020. december 31-én</b>	<b><u>22.506</u></b>	<b><u>66.297</u></b>	<b><u>33.226</u></b>	<b><u>1.641</u></b>	<b><u>123.670</u></b>
Módosítás	-	-1.281	-	-	-1.281
<b>Értékvesztés állomány 2020. december 31-én módosított</b>	<b><u>22.506</u></b>	<b><u>65.016</u></b>	<b><u>33.226</u></b>	<b><u>1.641</u></b>	<b><u>122.389</u></b>
Transzfer az 1. szakaszba	12.289	-11.919	-370	-	-
Transzfer a 2. szakaszba	-1.867	3.241	-1.374	-	-
Transzfer a 3. szakaszba	-369	-5.636	6.005	-	-
Értékvesztés nettó változása	-10.705	18.125	20.779	221	28.420
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	15.197	6.326	4.292	1	25.816
Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül)	-7.638	-7.540	-5.323	-16	-20.517
Unwinding kamatelszámolás	-	-	947	9	956
Leírások	-52	-341	-1.095	-19	-1.507
<b>Értékvesztés állomány 2021. december 31-én</b>	<b><u>29.361</u></b>	<b><u>67.272</u></b>	<b><u>57.087</u></b>	<b><u>1.837</u></b>	<b><u>155.557</u></b>

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**36. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]**

**36.1 Hitelezési kockázat [folytatás]**

**36.1.1 Hitel típusok szerinti megbontás [folytatás]**

Amortizált bekerülési értéken értékelt és egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök halmozott értékvesztésének tárgyévi mozgása értékvesztési szakaszok közötti mozgással [folytatás]

**Adott hitelnyújtási elkötelezettségek és pénzügyi garanciák**

	1. szakasz	2. szakasz	3. szakasz	Összesen
<b>Értékvesztés állomány 2020. január 1-jén</b>	<b>11.564</b>	<b>1.077</b>	<b>1.647</b>	<b>14.288</b>
Transzfer az 1. szakaszba	142	-125	-17	-
Transzfer a 2. szakaszba	-501	522	-21	-
Transzfer a 3. szakaszba	-9	-28	37	-
Értékvesztés nettó változása	-939	3.651	-642	2.070
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	2.843	796	67	3.706
Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül)	-2.383	-73	-118	-2.574
<b>Értékvesztés állomány 2020. december 31-én</b>	<b>10.717</b>	<b>5.820</b>	<b>953</b>	<b>17.490</b>
Transzfer az 1. szakaszba	2.910	-2.840	-70	-
Transzfer a 2. szakaszba	-200	322	-122	-
Transzfer a 3. szakaszba	-21	-109	130	-
Értékvesztés nettó változása	-4.628	1.371	1.500	-1.757
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	3.215	904	98	4.217
Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül)	-1.324	-719	-139	-2.182
<b>Értékvesztés állomány 2021. december 31-én</b>	<b>10.669</b>	<b>4.749</b>	<b>2.350</b>	<b>17.768</b>

**Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után**

	1. szakasz	2. szakasz	3. szakasz	Összesen
<b>Értékvesztés állomány 2020. január 1-jén</b>	<b>3.590</b>	<b>2</b>	<b>-</b>	<b>3.592</b>
Értékvesztés nettó változása	515	-	-	515
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	2.321	-	1.461	3.782
Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül)	-2.070	=	=	-2.070
<b>Értékvesztés állomány 2020. december 31-én</b>	<b>4.356</b>	<b>2</b>	<b>1.461</b>	<b>5.819</b>
Értékvesztés nettó változása	-303	-	15	-288
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	4.566	-	-	4.566
Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül)	-2.605	-2	=	-2.607
<b>Értékvesztés állomány 2021. december 31-én</b>	<b>6.014</b>	<b>=</b>	<b>1.476</b>	<b>7.490</b>

**Repó követelések**

	1. szakasz	Összesen
<b>Értékvesztés állomány 2020. január 1-jén</b>	<b>6</b>	<b>6</b>
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	362	362
Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül)	-76	-76
<b>Értékvesztés állomány 2020. december 31-én</b>	<b>292</b>	<b>292</b>
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	449	449
Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül)	-669	-669
<b>Értékvesztés állomány 2021. december 31-én</b>	<b>72</b>	<b>72</b>

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**36. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]**

**36.1 Hitelezési kockázat [folytatás]**

**36.1.1 Hitel típusok szerinti megbontás [folytatás]**

Amortizált bekerülési értéken értékelt és egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök halmozott értékvesztésének tárgyévi mozgása értékvesztési szakaszok közötti mozgással [folytatás]

**Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok**

	1. szakasz	2. szakasz	Összesen
Értékvesztés állomány 2020. január 1-jén	1.443	-	1.443
Értékvesztés nettó változása	1.334	-	1.334
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	595	-	595
Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül)	-84	-	-84
<b>Értékvesztés állomány 2020. december 31-én</b>	<b>3.288</b>	<b>-</b>	<b>3.288</b>
Módosítás	-	1.281	<b>1.281</b>
<b>Értékvesztés állomány 2020. december 31-én</b>	<b>3.288</b>	<b>1.281</b>	<b>4.569</b>
Értékvesztés nettó változása	898	-478	420
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	1.761	-	1.761
Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül)	-65	-	-65
<b>Értékvesztés állomány 2021. december 31-én</b>	<b>5.882</b>	<b>803</b>	<b>6.685</b>

**FVOCI értékpapírok**

	1. szakasz	Összesen
Értékvesztés állomány 2020. január 1-jén	1.702	1.702
Értékvesztés nettó változása	286	286
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	509	509
Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül)	-783	-783
<b>Értékvesztés állomány 2020. december 31-én</b>	<b>1.714</b>	<b>1.714</b>
Értékvesztés nettó változása	-483	-483
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	348	348
Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül)	-405	-405
<b>Értékvesztés állomány 2021. december 31-én</b>	<b>1.174</b>	<b>1.174</b>

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**36. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]**

**36.1 Hitelezési kockázat [folytatás]**

**36.1.1 Hitel típusok szerinti megbontás [folytatás]**

**Hitelportfólió belső minősítés szerint**

	Bruttó könyv szerinti érték / Névérték				
	1. szakasz	2. szakasz	3. szakasz	POCI	Összesen
Alacsony kockázati besorolás (1-4)	1.930.488	215.519	-	224	<b>2.146.231</b>
Közepes kockázati besorolás (5-7)	1.459.861	238.767	-	10.522	<b>1.709.150</b>
Magas kockázati besorolás (8-9)	111.294	109.696	-	253	<b>221.243</b>
Nem teljesítő	=	=	<u>108.979</u>	<u>2.419</u>	<b>111.398</b>
<b>Összesen</b>	<b>3.501.643</b>	<b>563.982</b>	<b>108.979</b>	<b>13.418</b>	<b>4.188.022</b>

	Értékvesztés / Céltartalék				
	1. szakasz	2. szakasz	3. szakasz	POCI	Összesen
Alacsony kockázati besorolás (1-4)	11.870	21.906	-	4	<b>33.780</b>
Közepes kockázati besorolás (5-7)	15.929	24.853	-	1.234	<b>42.016</b>
Magas kockázati besorolás (8-9)	1.562	20.513	-	12	<b>22.087</b>
Nem teljesítő	=	=	<u>57.087</u>	<u>587</u>	<b>57.674</b>
<b>Összesen</b>	<b>29.361</b>	<b>67.272</b>	<b>57.087</b>	<b>1.837</b>	<b>155.557</b>

**Hitelportfólió országok szerinti megoszlása**

A nem minősített, illetve minősített bruttó kintlévőségek országok szerinti bontásban a következőképpen alakultak:

Ország	2021. december 31.		2020. december 31.	
	Bruttó hitelek, bankközi kihelyezések és repó követelések	Értékvesztés	Bruttó hitelek, bankközi kihelyezések és repó követelések	Értékvesztés
Magyarország	5.039.601	-130.588	3.797.729	-99.295
Málta	792.943	-2.556	759.425	-3.985
Szerbia	148.599	-2.048	-	-
Románia	113.517	-3.695	40.143	-4.220
Franciaország	112.810	-321	38.876	-8
Bulgária	105.899	-11.786	102.067	-9.158
Oroszország	85.420	-961	124	-5
Szlovákia	76.373	-263	73.808	-207
Egyéb	<u>321.272</u>	<u>-10.901</u>	<u>454.617</u>	<u>-12.903</u>
<b>Amortizált bekerülési értéken értékelt bruttó hitelek, bankközi kihelyezések és repó követelések összesen</b>	<b><u>6.796.434</u></b>	<b><u>-163.119</u></b>	<b><u>5.266.789</u></b>	<b><u>-129.781</u></b>
Hungary	662.008	-	480.933	-
Egyéb	4	-	4	-
<b>Valós értéken értékelt hitelek összesen</b>	<b><u>662.012</u></b>	<b>=</b>	<b><u>480.937</u></b>	<b>=</b>
<b>Összesen</b>	<b><u>7.458.446</u></b>	<b><u>-163.119</u></b>	<b><u>5.747.726</u></b>	<b><u>-129.781</u></b>

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**36. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]**

**36.1 Hitelezési kockázat [folytatás]**

**Hitelportfólió megoszlása gazdasági tevékenység alapján**

Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek gazdasági tevékenység alapján	2021		2020	
	Bruttó érték	Értékvesztés	Bruttó érték	Értékvesztés
Lakossági	708.355	63.843	647.323	34.289
Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás, halászat	177.202	4.976	152.152	2.074
Feldolgozóipar, bányászat, kőfejtés és más iparágak	320.990	7.249	241.763	6.765
Építőipar	172.441	4.919	136.353	3.626
Nagy- és kiskereskedelem, szállítás, raktározás és vendéglátás	657.273	18.490	506.561	16.813
Információ, kommunikáció	23.072	1.136	19.846	681
Pénzügyi, biztosítási tevékenység	211.292	9.444	147.849	11.338
Ingatlanügyletek	305.100	13.143	291.475	13.595
Szakmai, tudományos, technikai adminisztratív szolgáltatást támogató tevékenység	136.876	3.109	105.159	1.979
Közigazgatás, védelem, oktatás, humán egészségügyi és szociális ellátás	72.027	472	70.640	672
Egyéb szolgáltatások	<u>1.403.394</u>	<u>28.776</u>	<u>1.222.309</u>	<u>31.838</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>4.188.022</u></b>	<b><u>155.557</u></b>	<b><u>3.541.430</u></b>	<b><u>123.670</u></b>

**36.1.2 Biztosítékok, fedezetek**

A Bank kockázatvállalásai után nyilvántartott biztosítékok értéke (**teljes értéken**) biztosítéki típusok szerint a következőképpen alakult:

A biztosítékok mind a mérlegen belüli, mind a mérlegen kívüli kockázatvállalásokra vonatkoznak.

Biztosíték típus	2021	2020
Jelzálog	1.602.913	1.450.951
Garanciák és készfizető kezességek	1.554.921	1.074.420
Óvadék	229.041	191.268
<i>ebből: pénzfedezet</i>	80.598	62.469
<i>értékpapír</i>	148.443	128.799
Egyéb	<u>387</u>	<u>563</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>3.387.262</u></b>	<b><u>2.717.202</u></b>

A Bank kockázatvállalásai után nyilvántartott biztosítékok értéke (**a követelés erejéig**) biztosítéki típusok szerint a következőképpen alakult:

A biztosítékok mind a mérlegen belüli, mind a mérlegen kívüli kockázatvállalásokra vonatkoznak.

Biztosíték típus	2021	2020
Jelzálog	753.222	687.688
Garanciák és készfizető kezességek	1.196.385	836.874
Óvadék	106.620	94.397
<i>ebből: pénzfedezet</i>	12.756	8.204
<i>értékpapír</i>	93.864	86.193
Egyéb	<u>305</u>	<u>423</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>2.056.532</u></b>	<b><u>1.619.382</u></b>

A hitelportfólió követelés értékéig figyelembe vett fedezettségi szintje 31,86%-ról 30,41%-ra növekedett 2021-ra, míg a teljes értéken vett fedezettségi szintje 53,46%-ról 50,09%-ra csökkent.

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**36. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]**

**36.1 Hitelezési kockázat [folytatás]**

Az értékvesztett hitelportfólió (3. szakaszban lévő és POCI kategóriájú hitelek) biztosítékai (teljes értéken):

<b>2021. december 31.</b>	<b>Bruttó könyv szerinti érték</b>	<b>Értékvesztés</b>	<b>Könyv szerinti érték</b>	<b>Fedezet értéke</b>
Fogyasztási hitelek	33.690	-24.058	9.632	387
Jelzáloghitel	11.101	-1.770	9.331	39.263
Vállalati hitel	77.606	-33.096	44.510	56.960
<b>Összesen</b>	<b><u>122.397</u></b>	<b><u>-58.924</u></b>	<b><u>63.473</u></b>	<b><u>96.610</u></b>

<b>2020. december 31.</b>	<b>Bruttó könyv szerinti érték</b>	<b>Értékvesztés</b>	<b>Könyv szerinti érték</b>	<b>Fedezet értéke</b>
Fogyasztási hitelek	10.637	-6.772	3.865	128
Jelzáloghitel	9.511	-1.507	8.004	32.302
Önkormányzati hitel	43	-16	27	104
Vállalati hitel	48.305	-26.572	21.733	46.210
<b>Összesen</b>	<b><u>68.496</u></b>	<b><u>-34.867</u></b>	<b><u>33.629</u></b>	<b><u>78.744</u></b>

**36.1.3 Átstrukturált hitelek**

	<b>2021. december 31.</b>		<b>2020. december 31.</b>	
	<b>Bruttó portfólió</b>	<b>Értékvesztés</b>	<b>Bruttó portfólió</b>	<b>Értékvesztés</b>
Fogyasztási hitel	118.094	-21.816	5.399	-2.575
Jelzáloghitel	36.413	-266	2.156	-68
Közép- és nagyvállalati hitelek	193.571	-25.865	27.963	-8.283
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	33.388	-4.487	6.295	-1.278
Önkormányzati	=	=	41	-16
<b>Összesen</b>	<b><u>381.466</u></b>	<b><u>-52.434</u></b>	<b><u>41.854</u></b>	<b><u>-12.220</u></b>

**Átstrukturált portfólió definíció**

A Bank 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 kitesztés 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 kitesztésként 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 hitel állomány nagysága a 290 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 EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

**36. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]**

**36.1 Hitelezési kockázat [folytatás]**

**Pénzügyi instrumentumok minősítési kategóriák szerinti megoszlása<sup>1</sup>**

**Kereskedési célú értékpapírok megoszlása 2021. december 31-re vonatkozóan az alábbi:**

	A1	A2	A3	B1	Aa3	Ba2	Baa1	Baa2	Baa3	N/A	Összesen
Államkötvények	-	16	-	-	-	3.634	-	26.024	1.153	-	30.827
Egyéb kötvények	-	-	485	-	-	-	-	1.348	97	158	2.088
Befektetési jegyek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.134	1.134
Kincstárjegyek	-	-	-	-	-	-	-	869	-	-	869
Részvények	49	59	35	6	19	2	12	24	83	310	599
Jelzáloglevelek	-	-	-	-	-	-	-	16	-	100	116
<b>Összesen:</b>	<b><u>49</u></b>	<b><u>75</u></b>	<b><u>520</u></b>	<b><u>6</u></b>	<b><u>19</u></b>	<b><u>3.636</u></b>	<b><u>12</u></b>	<b><u>28.281</u></b>	<b><u>1.333</u></b>	<b><u>1.702</u></b>	<b><u>35.633</u></b>

**Kereskedési célú értékpapírok megoszlása 2020. december 31-re vonatkozóan az alábbi:**

	A2	A3	B1	Ba2	Ba3	Baa1	Baa2	Baa3	N/A	Összesen
Egyéb nem kamatozó értékpapírok	-	-	-	-	-	-	-	-	1.964	1.964
Államkötvények	-	-	-	-	465	-	-	5.566	-	6.031
Kincstárjegyek	-	-	-	-	-	-	-	1.233	-	1.233
Részvények	36	33	5	7	-	45	7	36	257	426
Egyéb kötvények	-	<u>495</u>	-	-	-	-	-	<u>998</u>	<u>582</u>	<u>2.075</u>
<b>Összesen:</b>	<b><u>36</u></b>	<b><u>528</u></b>	<b><u>5</u></b>	<b><u>7</u></b>	<b><u>465</u></b>	<b><u>45</u></b>	<b><u>7</u></b>	<b><u>7.833</u></b>	<b><u>2.803</u></b>	<b><u>11.729</u></b>

**Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt értékpapírok megoszlása 2021. december 31-re vonatkozóan az alábbi:**

	N/A	Összesen
Befektetési jegyek	25.126	25.126
Részvények	<u>2.935</u>	<u>2.935</u>
<b>Összesen:</b>	<b><u>28.061</u></b>	<b><u>28.061</u></b>

**Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt értékpapírok megoszlása 2020. december 31-re vonatkozóan az alábbi:**

	N/A	Összesen
Befektetési jegyek	23.818	23.818
Egyéb kötvények	5.342	5.342
Részvények	<u>2.776</u>	<u>2.776</u>
<b>Összesen:</b>	<b><u>31.936</u></b>	<b><u>31.936</u></b>

<sup>1</sup> A Moody's minősítése szerinti adatok

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**36. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]**

**36.1 Hitelezési kockázat [folytatás]**

**Pénzügyi instrumentumok minősítési kategóriák szerinti megoszlása<sup>1</sup>**

**FVOCI értékpapírok megoszlása 2021. december 31-re vonatkozóan az alábbi:**

	A1	A2	A3	Ba1	Ba2	Baa1	Baa2	Baa3	N/A	Összesen
Államkötvények	740	2.471	-	15.209	6.784	5.032	182.439	66.201	-	278.876
Jelzáloglevelek	47.568	-	-	-	-	-	156.027	-	14.346	217.941
Egyéb kötvények	-	-	2.896	4.001	-	-	1.622	37.606	18.745	64.870
Kincstárjegyek	-	-	-	-	-	-	63.115	-	-	63.115
Nem kereskedési célú tőkeinstrumentumok	=	=	=	=	=	=	=	=	17.137	17.137
<b>Összesen:</b>	<b><u>48.308</u></b>	<b><u>2.471</u></b>	<b><u>2.896</u></b>	<b><u>19.210</u></b>	<b><u>6.784</u></b>	<b><u>5.032</u></b>	<b><u>403.203</u></b>	<b><u>103.807</u></b>	<b><u>50.228</u></b>	<b><u>641.939</u></b>

**FVOCI értékpapírok megoszlása 2020. december 31-re vonatkozóan az alábbi:**

	A2	A3	Ba1	Ba3	Baa2	Baa3	N/A	Összesen
Jelzáloglevelek	63.577	-	-	-	250.673	-	18.417	332.667
Államkötvények	226	7.391	4.624	15.055	-	461.163	-	488.459
Kincstárjegyek	-	-	-	-	-	9.957	-	9.957
Nem kereskedési célú tőkeinstrumentumok	-	-	-	-	-	-	15.731	15.731
Egyéb kötvények	=	<u>4.815</u>	<u>3.958</u>	=	<u>1.620</u>	<u>37.961</u>	<u>16.782</u>	<u>65.136</u>
<b>Összesen:</b>	<b><u>63.803</u></b>	<b><u>12.206</u></b>	<b><u>8.582</u></b>	<b><u>15.055</u></b>	<b><u>252.293</u></b>	<b><u>509.081</u></b>	<b><u>50.930</u></b>	<b><u>911.950</u></b>

**Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok megoszlása 2021. december 31-re vonatkozóan az alábbi:**

	A1	A2	Aaa	Ba1	Ba2	Baa1	Baa2	Baa3	N/A	Összesen
Államkötvények	9.002	-	185.261	18.871	12.663	25.986	2.550.824	55.256	-	2.857.863
Egyéb vállalati kötvények	-	8.210	-	-	-	7.343	3.682	14.780	154.886	188.901
Jelzáloglevelek	<u>12.992</u>	=	=	=	=	=	=	=	<u>11.282</u>	<u>24.274</u>
<b>Összesen:</b>	<b><u>21.994</u></b>	<b><u>8.210</u></b>	<b><u>185.261</u></b>	<b><u>18.871</u></b>	<b><u>12.663</u></b>	<b><u>33.329</u></b>	<b><u>2.554.506</u></b>	<b><u>70.036</u></b>	<b><u>166.168</u></b>	<b><u>3.071.038</u></b>

**Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok megoszlása 2020. december 31-re vonatkozóan az alábbi:**

	Ba2	Baa3	N/A	Összesen
Államkötvények	2.816	1.941.855	-	1.944.671
Egyéb vállalati kötvények	=	<u>14.579</u>	<u>48.442</u>	<u>63.021</u>
<b>Összesen:</b>	<b><u>2.816</u></b>	<b><u>1.956.434</u></b>	<b><u>48.442</u></b>	<b><u>2.007.692</u></b>

<sup>1</sup> A Moody's minősítése szerinti adatok

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**36. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]**

**36.1 Hitelezési kockázat [folytatás]**

Az értékpapírok (kereskedési célú, kötelezően valós értéken értékelt, FVOCI és amortizált bekerülési értéken értékelt) ország szerinti megbontása az alábbi:

Ország	2021		2020	
	Bruttó könyv szerinti érték	Értékvesztés	Bruttó könyv szerinti érték	Értékvesztés
Magyarország	2.709.786	-5.823	1.986.362	-3.194
Amerikai Egyesült Államok	194.518	-149	1.069	-4
Portugália	36.268	-177	-	-
Spanyolország	33.659	-178	-	-
Oroszország	32.901	-46	2.757	-3
Románia	22.527	-126	-	-
Horvátország	18.917	-46	-	-
Luxembourg	-	-	20.792	-87
Egyéb	<u>29.147</u>	<u>-140</u>	=	=
<b>Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok összesen</b>	<b><u>3.077.723</u></b>	<b><u>-6.685</u></b>	<b><u>2.010.980</u></b>	<b><u>-3.288</u></b>
Magyarország	517.462	-	761.472	-
Oroszország	65.275	-	29.697	-
Horvátország	15.209	-	-	-
Szerbia	6.784	-	-	-
Spanyolország	5.032	-	-	-
Luxembourg	-	-	85.006	-
Egyéb	<u>15.040</u>	=	<u>20.044</u>	=
<b>FVOCI értékpapírok összesen</b>	<b><u>624.802</u></b>	<b>=</b>	<b><u>896.219</u></b>	<b>=</b>
Ausztria	13.223	-	3.122	-
Amerikai Egyesült Államok	3.388	-	12.079	-
Egyéb	<u>526</u>	=	<u>530</u>	=
<b>Nem kereskedési céllal tartott tőkeinstrumentumok összesen</b>	<b><u>17.137</u></b>	<b>=</b>	<b><u>15.731</u></b>	<b>=</b>
Magyarország	29.814	-	8.613	-
Szerbia	3.634	-	465	-
Oroszország	1.278	-	808	-
Németország	420	-	410	-
Luxembourg	-	-	771	-
Egyéb	<u>487</u>	=	<u>662</u>	=
<b>Kereskedési célú értékpapírok összesen</b>	<b><u>35.633</u></b>	<b>=</b>	<b><u>11.729</u></b>	<b>=</b>
Magyarország	18.807	-	18.470	-
Luxembourg	5.542	-	10.428	-
Amerikai Egyesült Államok	2.935	-	2.776	-
Portugália	<u>777</u>	=	<u>262</u>	=
<b>Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok</b>	<b><u>28.061</u></b>	<b>=</b>	<b><u>31.936</u></b>	<b>=</b>
<b>Értékpapírok összesen</b>	<b><u>3.783.356</u></b>	<b><u>-6.685</u></b>	<b><u>2.966.595</u></b>	<b><u>-3.288</u></b>

**36. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]**

**36.2. Eszközök és források lejárat szerinti elemzése és a likviditási kockázat elemzése**

A likviditási kockázat annak a kitétségnek a mértéke, hogy a Banknak mennyiben kell a likvid eszközeit esetlegesen növelni, hogy a Bank időben eleget tudjon tenni a pénzügyi instrumentumokból származó kötelezettségeinek. A Bank a likviditási pozícióját az MNB által lefektetett irányelvek szerint kezeli.

A likviditási kockázatkezelési stratégia alapvetése, hogy a potenciálisan felmerülő összes kockázati faktort azonosítsa, és az adott faktornak való kitétséget számszerűsítse. A likviditási kockázatkezelési folyamat során a Bank 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 Bank kockázatkezelési politikájának megfelelően a likviditási kockázatok egységes integrált módszertan szerint több szinten, VaR alapon kerülnek mérésre és kezelésre. A stratégia alapja, hogy a Bank rendelkezzen egy olyan jó minőségű likvid eszköz portfólióval, amelynek 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 nyújtaniuk a leánybankok hazai devizájában jelentkező potenciális sokkokra (betétkivonás, tőkepiaci sokk, üzleti finanszírozási igény), míg a rugalmas hozzáférésű pool az OTP Bank egyedi sokkjaira (betétkivonás, hozamsokk, árfolyamsokk) valamint az összes entitás külföldi devizában felmerülő sokkjára (devizabetéti és tőkepiaci) nyújt fedezetet.

A sokkok kalkulációjára legalább negyedévente, 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 Bank likviditási tartalékai jelentősen nőttek, ezzel párhuzamosan a likviditáskockázati kitétsége számottevően mérséklődött. Összességében tehát a potenciális likviditási kockázati események likvid eszközökkel való fedezettsége minden korábbi szintet meghalad. 2021. december 31-ével zárult évben a likviditási kockázatkezelési folyamatban nem történt materiális módszertani változás.

A következő táblázatok az eszközökhöz és forrásokhoz kapcsolódó nem-diszkontált cash flowkat mutatják be lejárat csoportok szerint. A Bank a lejárat csoportokat a szerződéses lejáratig hátralevő idő szerint állapította meg. A lejárat időszakba történt besorolás a leginkább prudensnek tekinthető módon történt, így figyelembe vételre kerültek az előrefizetési lehetőségek.

A lejárat elemzésben bemutatott szerződés szerinti összegek a szerződés szerinti olyan diszkontálatlan cash flowk mint: bruttó pénzügyi lízing kötelmek (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 elkötelezettségek.

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.

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**36. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]**

**36.2. Eszközök és források lejárat szerinti elemzése és a likviditási kockázat elemzése [folytatás]**

<b>2021. december 31-én</b>	<b>3 hónapon belüli</b>	<b>éven belüli, 3 hónapon túli</b>	<b>éven túli, 3 éven belüli</b>	<b>5 éven túli</b>	<b>lejárat nélkül</b>	<b>Összesen</b>
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	475.130	-	-	-	-	475.130
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	1.176.184	585.499	609.182	204.493	-	2.575.358
Repó követelések	33.710	-	-	-	-	33.710
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	908	3.709	19.804	10.259	29.794	64.474
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	16.329	58.446	358.805	199.854	17.138	650.572
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	1.327.629	873.169	1.377.885	726.016	-	4.304.699
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	16.516	15.575	121.104	553.569	-	706.764
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	28.514	308.921	1.792.058	938.902	-	3.068.395
Befektetések leányvállalatokban, társult vállalkozásokban és egyéb befektetések	-	-	-	-	1.573.008	1.573.008
Egyéb pénzügyi eszközök	157.669	1.227	-	-	-	158.896
<b>ESZKÖZÖK ÖSSZESEN</b>	<b>3.232.589</b>	<b>1.846.546</b>	<b>4.278.838</b>	<b>2.633.093</b>	<b>1.619.940</b>	<b>13.611.006</b>
A Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	297.779	138.418	506.233	108.773	-	1.051.203
Ügyfelek betétei	9.844.911	57.851	33.112	12.658	-	9.948.532
Repó kötelezettségek	49.726	-	36.854	-	-	86.580
Kibocsátott értékpapírok	5.258	6.812	8.812	2.065	-	22.947
Alárendelt kölcsöntőke	2.841	-	-	269.698	-	272.539
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	531	1.253	4.422	13.927	-	20.133
Lízingkötelezettségek	1.078	3.791	9.356	3.707	-	17.932
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	193.315	5.337	876	-	-	199.528
<b>KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN</b>	<b>10.395.439</b>	<b>213.462</b>	<b>599.665</b>	<b>410.828</b>	<b>-</b>	<b>11.619.394</b>
<b>NETTÓ POZÍCIÓ<sup>1</sup></b>	<b>-7.162.850</b>	<b>1.633.084</b>	<b>3.679.173</b>	<b>2.222.265</b>	<b>1.619.940</b>	<b>1.991.612</b>
Követelések kereskedési célú derivatív ügyletekből	4.573.312	1.957.498	339.869	135.728	-	7.006.407
Kötelezettségek kereskedési célú derivatív ügyletekből	-4.581.312	-1.951.622	-328.607	-132.345	-	-6.993.886
<b>Kereskedési célú derivatív pénzügyi instrumentumok nettó pozíciója</b>	<b>-8.000</b>	<b>5.876</b>	<b>11.262</b>	<b>3.383</b>	<b>=</b>	<b>12.521</b>
Követelések fedezeti célú derivatív ügyletekből	5.693	37.436	580.280	16.195	-	639.604
Kötelezettségek fedezeti célú derivatív ügyletekből	-7.658	-46.925	-595.692	-16.417	-	-666.692
<b>Fedezeti célú derivatív pénzügyi instrumentumok nettó pozíciója</b>	<b>-1.965</b>	<b>-9.489</b>	<b>-15.412</b>	<b>-222</b>	<b>=</b>	<b>-27.088</b>
<b>Derivatív ügyletek nettó pozíciója összesen</b>	<b>-9.965</b>	<b>-3.613</b>	<b>-4.150</b>	<b>3.161</b>	<b>=</b>	<b>-14.567</b>
Fel nem használt hitelkeretek	1.677.030	-	-	-	-	1.677.030
Visszaigazolt akkreditívek	30.381	-	-	-	-	30.381
Faktoring keret	423.673	-	-	-	-	423.673
Nyújtott bankgaranciák és kezességek	133.460	189.747	247.886	936.824	-	1.507.917
<b>Jövőbeni kötelezettségvállalások</b>	<b>2.264.544</b>	<b>189.747</b>	<b>247.886</b>	<b>936.824</b>	<b>=</b>	<b>3.639.001</b>

<sup>1</sup> Az eszközök és források lejárat szerinti elemzése az IFRS 7 előírásai szerint készült, így bizonyos pénzügyi instrumentumok a legkorábbi időpont alapján kerülnek prezentálásra, amikor a Banknak fizetési kötelezettsége keletkezhetne. A látra szóló betétek a legkorábbi időpont alapján kerülnek bemutatásra (3 hónapon belül), mindamelllett a Management megítélése szerint a Bank rendelkezik megfelelő tartalékokkal a likviditási kockázat kezelésére.

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**36. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]**

**36.2. Eszközök és források lejárat szerinti elemzése és a likviditási kockázat elemzése [folytatás]**

<b>2020. december 31-én</b>	<b>3 hónapon belüli</b>	<b>éven belüli, 3 hónapon túli</b>	<b>éven túli, 5 éven belüli</b>	<b>5 éven túli</b>	<b>Lejárat nélkül</b>	<b>Összesen</b>
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	579.120	-	-	-	-	579.120
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	578.907	656.143	273.834	33.027	-	1.541.911
Repó követelések	183.656	-	-	-	-	183.656
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	1.401	1.151	3.576	9.042	22.121	37.291
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	14.453	111.117	402.797	305.507	15.731	849.605
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	1.134.542	728.410	1.132.083	645.980	-	3.641.015
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	14.850	11.674	85.000	383.775	-	495.299
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	19.735	37.950	1.354.479	559.171	-	1.971.335
Befektetési célú ingatlanok	-	-	-	-	1.936	1.936
Befektetések leányvállalatokban, társult vállalkozásokban és egyéb befektetések	-	-	-	-	1.548.972	1.548.972
Egyéb pénzügyi eszközök	<u>133.832</u>	<u>1.277</u>	-	-	-	<u>135.109</u>
<b>ESZKÖZÖK ÖSSZESEN</b>	<b><u>2.660.496</u></b>	<b><u>1.547.722</u></b>	<b><u>3.251.769</u></b>	<b><u>1.936.502</u></b>	<b><u>1.588.760</u></b>	<b><u>10.985.249</u></b>
A Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	152.633	62.871	492.291	73.574	-	781.369
Ügyfelek betétei	7.716.000	131.890	30.628	14.115	-	7.892.633
Repó kötelezettségek	-	-	109.612	-	-	109.612
Kibocsátott értékpapírok	636	11.835	15.256	487	-	28.214
Alárendelt kölcsöntőke	2.972	-	-	302.182	-	305.154
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	3.159	1.421	6.115	15.207	-	25.902
Lízingkötelezettségek	1.073	3.350	7.213	2.470	-	14.106
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	<u>161.652</u>	<u>4.877</u>	<u>1.417</u>	-	-	<u>167.946</u>
<b>KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN</b>	<b><u>8.038.125</u></b>	<b><u>216.244</u></b>	<b><u>662.532</u></b>	<b><u>408.035</u></b>	<b><u>=</u></b>	<b><u>9.324.936</u></b>
<b>NETTÓ POZÍCIÓ<sup>1</sup></b>	<b><u>-5.377.629</u></b>	<b><u>1.331.478</u></b>	<b><u>2.589.237</u></b>	<b><u>1.528.467</u></b>	<b><u>1.588.760</u></b>	<b><u>1.660.313</u></b>
Követelések kereskedési célú derivatív ügyletekből	160.910	3.156.604	552.687	270.557	-	4.140.758
Kötelezettségek kereskedési célú derivatív ügyletekből	<u>-88.685</u>	<u>-3.774.109</u>	<u>-490.468</u>	<u>-226.529</u>	<u>=</u>	<u>-4.579.791</u>
<b>Kereskedési célú derivatív pénzügyi instrumentumok nettó pozíciója</b>	<b><u>72.225</u></b>	<b><u>-617.505</u></b>	<b><u>62.219</u></b>	<b><u>44.028</u></b>	<b><u>=</u></b>	<b><u>-439.033</u></b>
Követelések fedezeti célú derivatív ügyletekből	183	7.286	168.912	173.109	-	349.490
Kötelezettségek fedezeti célú derivatív ügyletekből	<u>-40.485</u>	<u>-114.512</u>	<u>-472.245</u>	<u>-88.720</u>	<u>=</u>	<u>-715.962</u>
<b>Fedezeti célú derivatív pénzügyi instrumentumok nettó pozíciója</b>	<b><u>-40.302</u></b>	<b><u>-107.226</u></b>	<b><u>-303.333</u></b>	<b><u>84.389</u></b>	<b><u>=</u></b>	<b><u>-366.472</u></b>
<b>Derivatív ügyletek nettó pozíciója összesen</b>	<b><u>31.923</u></b>	<b><u>-724.731</u></b>	<b><u>-241.114</u></b>	<b><u>128.417</u></b>	<b><u>=</u></b>	<b><u>-805.505</u></b>
Fel nem használt hitelkeretek	1.441.060	-	-	-	-	1.441.060
Visszaigazolt akkreditívek	5.039	-	-	-	-	5.039
Factoring keret	305.269	-	-	-	-	305.269
Nyújtott bankgaranciák és kezességek	<u>115.485</u>	<u>136.569</u>	<u>305.714</u>	<u>861.775</u>	<u>=</u>	<u>1.419.543</u>
<b>Jövőbeni kötelezettségvállalások</b>	<b><u>1.866.853</u></b>	<b><u>136.569</u></b>	<b><u>305.714</u></b>	<b><u>861.775</u></b>	<b><u>=</u></b>	<b><u>3.170.911</u></b>

<sup>1</sup> Az eszközök és források lejárat szerinti elemzése az IFRS 7 előírásai szerint készült, így bizonyos pénzügyi instrumentumok a legkorábbi időpont alapján kerülnek prezentálásra, amikor a Banknak fizetési kötelezettsége keletkezhetne. A látra szóló betétek a legkorábbi időpont alapján kerülnek bemutatásra (3 hónapon belül), mindamelllett a Management megítélése szerint a Bank rendelkezik megfelelő tartalékokkal a likviditási kockázat kezelésére.

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**36. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]**

**36.3. Nettó devizapozíció és devizakockázat**

**2021. december 31-én**

	USD	EUR	CHF	Egyéb	Összesen
Eszközök	486.225	2.448.729	14.989	290.504	3.240.447
Források	-296.903	-2.121.543	-42.590	-59.350	-2.520.386
Származékos pénzügyi instrumentumok	<u>-197.080</u>	<u>-321.377</u>	<u>27.953</u>	<u>-229.089</u>	<u>-719.593</u>
<b>Nettó pozíció</b>	<b><u>-7.758</u></b>	<b><u>5.809</u></b>	<b><u>352</u></b>	<b><u>2.065</u></b>	<b><u>468</u></b>

**2020. december 31-én**

	USD	EUR	CHF	Egyéb	Összesen
Eszközök	174.993	1.929.758	17.509	251.877	2.374.137
Források	-291.985	-1.623.605	-35.701	-105.346	-2.056.637
Származékos pénzügyi instrumentumok	<u>116.987</u>	<u>-350.237</u>	<u>18.614</u>	<u>-146.208</u>	<u>-360.844</u>
<b>Nettó pozíció</b>	<b><u>-5</u></b>	<b><u>-44.084</u></b>	<b><u>422</u></b>	<b><u>323</u></b>	<b><u>-43.344</u></b>

A fenti kimutatás a Bank fő devizanemekben fennálló devizapozícióját mutatja be. A fennmaradó devizanemek az „Egyéb” soron kerültek feltüntetésre. A Bank a Magyar Nemzeti Bank által felállított nyitott pozícióra vonatkozó limiteken túlmenően saját limitrendszer alapján is ellenőrzi a deviza pozícióit. A Bank nyitott deviza pozíciójának mérésére a VaR modellt is használja.

A derivatív pénzügyi instrumentumok valós értéken szerepelnek a táblázatban.

**36.4. 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 Bank 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 Banknak 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 EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

**36. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]**

**36.4. Kamatláb kockázat-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		Összesen
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
<b>Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal</b>	<b>31.228</b>	<b>289.008</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>133.053</b>	<b>21.655</b>	<b>164.281</b>	<b>310.663</b>	<b>474.944</b>
fix kamatozású	31.228	289.008	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	31.228	289.008	<b>320.236</b>
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	133.053	21.655	133.053	21.655	<b>154.708</b>
<b>Bankközi kihelyezések</b>	<b>1.353.059</b>	<b>127.852</b>	<b>148.091</b>	<b>165.940</b>	<b>31.821</b>	<b>79.243</b>	<b>76.105</b>	<b>29.677</b>	<b>499.636</b>	<b>27.178</b>	<b>24.416</b>	<b>4.194</b>	<b>2.133.128</b>	<b>434.084</b>	<b>2.567.212</b>
fix kamatozású	774.315	34.420	449	156.755	2.446	79.243	76.105	29.677	499.636	27.178	-	-	1.352.951	327.273	<b>1.680.224</b>
változó kamatozású	578.744	93.432	147.642	9.185	29.375	-	-	-	-	-	-	-	755.761	102.617	<b>858.378</b>
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	24.416	4.194	24.416	4.194	<b>28.610</b>
<b>Repó követelések</b>	<b>33.638</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>33.638</b>	-	<b>33.638</b>
fix kamatozású	33.638	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	33.638	-	<b>33.638</b>
<b>Kereskedési célú értékpapírok</b>	<b>1.237</b>	-	<b>664</b>	-	<b>2.481</b>	<b>1.242</b>	<b>360</b>	<b>3.508</b>	<b>22.931</b>	<b>1.478</b>	<b>1.200</b>	<b>532</b>	<b>28.873</b>	<b>6.760</b>	<b>35.633</b>
fix kamatozású	32	-	487	-	2.208	1.242	360	3.508	22.931	1.478	-	-	26.018	6.228	<b>32.246</b>
változó kamatozású	1.205	-	177	-	273	-	-	-	-	-	-	-	1.655	-	<b>1.655</b>
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.200	532	1.200	532	<b>1.732</b>
<b>Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>18.807</b>	<b>9.254</b>	<b>18.807</b>	<b>9.254</b>	<b>28.061</b>
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18.807	9.254	18.807	9.254	<b>28.061</b>
<b>FVTOCI értékpapírok</b>	<b>50.774</b>	-	<b>22.420</b>	-	<b>65.666</b>	<b>432</b>	<b>40.185</b>	<b>39.228</b>	<b>289.634</b>	<b>116.463</b>	<b>528</b>	<b>16.609</b>	<b>469.207</b>	<b>172.732</b>	<b>641.939</b>
fix kamatozású	2.437	-	6.897	-	57.092	432	40.185	39.228	289.634	116.463	-	-	396.245	156.123	<b>552.368</b>
változó kamatozású	48.337	-	15.523	-	8.574	-	-	-	-	-	-	-	72.434	-	<b>72.434</b>
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	528	16.609	528	16.609	<b>17.137</b>



**OTP BANK NYRT.**  
**A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**36. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]**

**36.4. Kamatláb-kockázat-kezelés [folytatás]**

2021. december 31-én 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		Összesen
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
<b>Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek</b>	<b>639.477</b>	<b>339.611</b>	<b>424.299</b>	<b>1.161.425</b>	<b>53.018</b>	<b>126.963</b>	<b>185.264</b>	<b>10.912</b>	<b>829.049</b>	<b>89.993</b>	<b>121.277</b>	<b>51.177</b>	<b>2.252.384</b>	<b>1.780.081</b>	<b>4.032.465</b>
fix kamatozású	295	286	894	9.746	13.723	57.602	183.818	10.912	819.629	89.993	-	-	1.018.359	168.539	<b>1.186.898</b>
változó kamatozású	639.182	339.325	423.405	1.151.679	39.295	69.361	1.446	-	9.420	-	-	-	1.112.748	1.560.365	<b>2.673.113</b>
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	121.277	51.177	121.277	51.177	<b>172.454</b>
<b>Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek</b>	<b>19.371</b>	<b>-</b>	<b>136</b>	<b>-</b>	<b>829</b>	<b>-</b>	<b>755</b>	<b>-</b>	<b>640.921</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>662.012</b>	<b>-</b>	<b>662.012</b>
változó kamatozású	19.371	-	136	-	829	-	755	-	640.921	-	-	-	662.012	-	<b>662.012</b>
<b>Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok</b>	<b>-</b>	<b>7.609</b>	<b>-</b>	<b>4.811</b>	<b>304.051</b>	<b>1.069</b>	<b>215.615</b>	<b>343</b>	<b>2.044.502</b>	<b>493.038</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2.564.168</b>	<b>506.870</b>	<b>3.071.038</b>
fix kamatozású	-	-	-	-	304.051	1.069	215.615	343	2.044.502	493.038	-	-	2.564.168	494.450	<b>3.058.618</b>
változó kamatozású	-	7.609	-	4.811	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12.420	<b>12.420</b>
<b>Egyéb pénzügyi eszközök</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>133.896</b>	<b>19.852</b>	<b>133.896</b>	<b>19.852</b>	<b>153.748</b>
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	133.896	19.852	133.896	19.852	<b>153.748</b>
<b>Származékos pénzügyi instrumentumok</b>	<b>1.507.306</b>	<b>1.256.601</b>	<b>395.623</b>	<b>936.093</b>	<b>675.976</b>	<b>863.692</b>	<b>10.760</b>	<b>57.437</b>	<b>183.617</b>	<b>54.913</b>	<b>181.095</b>	<b>675.035</b>	<b>2.954.377</b>	<b>3.843.771</b>	<b>6.798.148</b>
fix kamatozású	1.400.852	1.133.429	188.144	551.308	570.718	861.983	10.760	57.378	183.617	54.913	-	-	2.354.091	2.659.011	<b>5.013.102</b>
változó kamatozású	106.454	123.172	207.479	384.785	105.258	1.709	-	59	-	-	-	-	419.191	509.725	<b>928.916</b>
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	181.095	675.035	181.095	675.035	<b>856.130</b>

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**36. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]**

**36.4. Kamatláb-kockázat-kezelés [folytatás]**

2021. december 31-én 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		Összesen
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
<b>A Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek</b>	<b>151.809</b>	<b>95.432</b>	<b>12.344</b>	<b>10.405</b>	<b>52.872</b>	<b>577</b>	<b>224.479</b>	<b>1.140</b>	<b>471.620</b>	-	<b>29.684</b>	<b>841</b>	<b>942.808</b>	<b>108.395</b>	<b>1.051.203</b>
fix kamatozású	106.028	22.624	12.344	10.405	52.872	577	224.479	1.140	471.620	-	-	-	867.343	34.746	<b>902.089</b>
változó kamatozású	45.781	72.808	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	45.781	72.808	<b>118.589</b>
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	29.684	841	29.684	841	<b>30.525</b>
<b>Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek</b>	<b>20.133</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>20.133</b>	-	<b>20.133</b>
változó kamatozású	20.133	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	20.133	-	<b>20.133</b>
<b>Repó kötelezettségek</b>	<b>49.726</b>	<b>36.854</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>49.726</b>	<b>36.854</b>	<b>86.580</b>
fix kamatozású	49.726	36.854	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	49.726	36.854	<b>86.580</b>
<b>Ügyfelek betétei</b>	<b>7.628.098</b>	<b>2.039.650</b>	<b>197.780</b>	<b>18.468</b>	<b>30.063</b>	<b>11.066</b>	-	-	-	-	<b>12.948</b>	<b>10.459</b>	<b>7.868.889</b>	<b>2.079.643</b>	<b>9.948.532</b>
fix kamatozású	496.069	131.836	197.780	18.468	30.063	11.066	-	-	-	-	-	-	723.912	161.370	<b>885.282</b>
változó kamatozású	7.132.029	1.907.814	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7.132.029	1.907.814	<b>9.039.843</b>
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12.948	10.459	12.948	10.459	<b>23.407</b>
<b>Kibocsátott értékpapírok</b>	<b>865</b>	-	<b>8.514</b>	-	<b>4.696</b>	-	<b>1.676</b>	-	<b>6.402</b>	-	-	-	<b>22.153</b>	-	<b>22.153</b>
fix kamatozású	212	-	-	-	4.147	-	1.676	-	6.402	-	-	-	12.437	-	<b>12.437</b>
változó kamatozású	653	-	8.514	-	549	-	-	-	-	-	-	-	9.716	-	<b>9.716</b>
<b>Alárendelt kölcsöntőke</b>	-	-	-	<b>85.551</b>	-	<b>186.225</b>	-	-	-	-	-	-	-	<b>271.776</b>	<b>271.776</b>
változó kamatozású	-	-	-	85.551	-	186.225	-	-	-	-	-	-	-	271.776	<b>271.776</b>
<b>Lízingkötelezettségek</b>	<b>192</b>	<b>380</b>	<b>236</b>	<b>522</b>	<b>1.004</b>	<b>2.535</b>	<b>1.362</b>	<b>1.321</b>	<b>4.838</b>	<b>5.542</b>	-	-	<b>7.632</b>	<b>10.300</b>	<b>17.932</b>
fix kamatozású	108	25	72	34	538	123	717	144	2.118	485	-	-	3.553	811	<b>4.364</b>
változó kamatozású	84	355	164	488	466	2.412	645	1.177	2.720	5.057	-	-	4.079	9.489	<b>13.568</b>
<b>Egyéb pénzügyi kötelezettségek</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>156.012</b>	<b>38.499</b>	<b>156.012</b>	<b>38.499</b>	<b>194.511</b>
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	156.012	38.499	156.012	38.499	<b>194.511</b>
<b>Származékos pénzügyi instrumentumok</b>	<b>840.797</b>	<b>2.004.808</b>	<b>220.053</b>	<b>1.083.211</b>	<b>709.776</b>	<b>870.457</b>	<b>12.937</b>	<b>54.862</b>	<b>96.350</b>	<b>73.700</b>	<b>411.167</b>	<b>430.486</b>	<b>2.291.080</b>	<b>4.517.524</b>	<b>6.808.604</b>
fix kamatozású	728.548	1.814.645	151.791	579.843	525.835	868.689	12.360	54.789	96.350	73.700	-	-	1.514.884	3.391.666	<b>4.906.550</b>
változó kamatozású	112.249	190.163	68.262	503.368	183.941	1.768	577	73	-	-	-	-	365.029	695.372	<b>1.060.401</b>
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	411.167	430.486	411.167	430.486	<b>841.653</b>
<b>Nettó pozíció</b>	<b>-5.055.530</b>	<b>-2.156.443</b>	<b>552.306</b>	<b>1.070.112</b>	<b>335.431</b>	<b>1.781</b>	<b>288.590</b>	<b>83.782</b>	<b>3.931.080</b>	<b>703.821</b>	<b>4.461</b>	<b>318.023</b>	<b>56.338</b>	<b>21.076</b>	<b>77.414</b>

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**36. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]**

**36.4. 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		Összesen
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
<b>Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal</b>	<b>144.030</b>	<b>239.960</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>168.435</b>	<b>26.695</b>	<b>312.465</b>	<b>266.655</b>	<b>579.120</b>
fix kamatozású	144.030	239.960	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	144.030	239.960	<b>383.990</b>
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	168.435	26.695	168.435	26.695	<b>195.130</b>
<b>Bankközi kihelyezések</b>	<b>783.024</b>	<b>80.732</b>	<b>177.155</b>	<b>189.231</b>	<b>43.239</b>	<b>64.447</b>	<b>23.378</b>	<b>3.629</b>	<b>122.035</b>	<b>27.080</b>	<b>19.194</b>	<b>2.740</b>	<b>1.168.025</b>	<b>367.859</b>	<b>1.535.884</b>
fix kamatozású	220.175	17.719	15.106	179.174	13.934	64.447	23.378	3.629	122.035	27.080	-	-	394.628	292.049	<b>686.677</b>
változó kamatozású	562.849	63.013	162.049	10.057	29.305	-	-	-	-	-	-	-	754.203	73.070	<b>827.273</b>
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	19.194	2.740	19.194	2.740	<b>21.934</b>
<b>Repó követelések</b>	<b>183.364</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>183.364</b>	-	<b>183.364</b>
fix kamatozású	183.364	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	183.364	-	<b>183.364</b>
<b>Kereskedési célú értékpapírok</b>	<b>1.260</b>	<b>526</b>	<b>287</b>	<b>567</b>	<b>608</b>	<b>465</b>	<b>1.250</b>	<b>298</b>	<b>2.983</b>	<b>1.095</b>	<b>1.926</b>	<b>464</b>	<b>8.314</b>	<b>3.415</b>	<b>11.729</b>
fix kamatozású	354	-	287	567	608	465	1.250	298	2.983	1.095	-	-	5.482	2.425	<b>7.907</b>
változó kamatozású	906	526	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	906	526	<b>1.432</b>
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.926	464	1.926	464	<b>2.390</b>
<b>Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok</b>	-	<b>5.342</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>18.470</b>	<b>8.124</b>	<b>18.470</b>	<b>13.466</b>	<b>31.936</b>
változó kamatozású	-	5.342	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.342	<b>5.342</b>
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18.470	8.124	18.470	8.124	<b>26.594</b>
<b>FVTOCI értékpapírok</b>	<b>79.240</b>	<b>5.717</b>	<b>16.218</b>	-	<b>111.153</b>	<b>10.223</b>	<b>3.533</b>	<b>19.578</b>	<b>551.328</b>	<b>99.229</b>	<b>528</b>	<b>15.203</b>	<b>762.000</b>	<b>149.950</b>	<b>911.950</b>
fix kamatozású	600	5.717	673	-	100.003	10.223	3.533	19.578	551.328	99.229	-	-	656.137	134.747	<b>790.884</b>
változó kamatozású	78.640	-	15.545	-	11.150	-	-	-	-	-	-	-	105.335	-	<b>105.335</b>
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	528	15.203	528	15.203	<b>15.731</b>

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**36. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]**

**36.4. Kamatláb-kockázat-kezelés [folytatás]**

2020. december 31-én	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		Összesen
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
<b>ESZKÖZÖK [folytatás]</b>															
<b>Amortizált bekerülési értéken</b>															
<b>értékelt hitelek</b>	<b>555.311</b>	<b>252.682</b>	<b>391.295</b>	<b>1.112.003</b>	<b>54.263</b>	<b>66.998</b>	<b>45.539</b>	<b>15.984</b>	<b>709.929</b>	<b>56.172</b>	<b>125.861</b>	<b>31.723</b>	<b>1.882.198</b>	<b>1.535.562</b>	<b>3.417.760</b>
fix kamatozású	2.769	8.967	1.285	74.088	11.731	8.970	33.604	15.984	700.585	56.172	-	-	749.974	164.181	<b>914.155</b>
változó kamatozású	552.542	243.715	390.010	1.037.915	42.532	58.028	11.935	-	9.344	-	-	-	1.006.363	1.339.658	<b>2.346.021</b>
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	125.861	31.723	125.861	31.723	<b>157.584</b>
<b>Kötelezően eredménnyel</b>															
<b>szemben valós értéken</b>															
<b>értékelt hitelek</b>	<b>24.870</b>	-	<b>59</b>	-	<b>334</b>	-	<b>368</b>	-	<b>455.306</b>	-	-	-	<b>480.937</b>	-	<b>480.937</b>
változó kamatozású	24.870	-	59	-	334	-	368	-	455.306	-	-	-	480.937	-	<b>480.937</b>
<b>Amortizált bekerülési értéken</b>															
<b>értékelt értékpapírok</b>	-	-	-	<b>1.065</b>	<b>38.112</b>	-	<b>393.442</b>	<b>1.092</b>	<b>1.551.614</b>	<b>22.367</b>	-	-	<b>1.983.168</b>	<b>24.524</b>	<b>2.007.692</b>
fix kamatozású	-	-	-	1.065	38.112	-	393.442	1.092	1.551.614	22.367	-	-	1.983.168	24.524	<b>2.007.692</b>
<b>Egyéb pénzügyi eszközök</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>112.055</b>	<b>15.124</b>	<b>112.055</b>	<b>15.124</b>	<b>127.179</b>
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	112.055	15.124	112.055	15.124	<b>127.179</b>
<b>Származékos pénzügyi</b>															
<b>instrumentumok</b>	<b>936.413</b>	<b>706.442</b>	<b>880.140</b>	<b>378.405</b>	<b>557.115</b>	<b>419.548</b>	<b>26.738</b>	<b>7.333</b>	<b>39.765</b>	<b>101.640</b>	<b>733.551</b>	<b>248.095</b>	<b>3.173.724</b>	<b>1.861.463</b>	<b>5.035.187</b>
fix kamatozású	920.404	567.652	658.754	183.228	559.258	387.941	26.799	7.333	40.012	101.640	-	-	2.205.227	1.247.793	<b>3.453.020</b>
változó kamatozású	16.010	138.790	221.387	195.178	-2.143	31.607	-61	-	-247	-	-	-	234.945	365.575	<b>600.520</b>
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	733.551	248.095	733.551	248.095	<b>981.646</b>

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**36. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]**

**36.4. Kamatláb kockázat-kezelés [folytatás]**

2020. december 31-én	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		Összesen
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
<b>KÖTELEZETTSÉGEK</b>															
<b>Bankközi kötelezettségek</b>	<b>106.883</b>	<b>86.885</b>	<b>12.008</b>	<b>40.429</b>	<b>3.363</b>	<b>7.491</b>	<b>39.270</b>	-	<b>467.479</b>	-	<b>1.678</b>	<b>1.491</b>	<b>630.681</b>	<b>136.296</b>	<b>766.977</b>
fix kamatozású	36.937	15.136	12.008	8.569	3.363	1.490	39.270	-	467.479	-	-	-	559.057	25.195	<b>584.252</b>
változó kamatozású	69.946	71.749	-	31.860	-	6.001	-	-	-	-	-	-	69.946	109.610	<b>179.556</b>
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.678	1.491	1.678	1.491	<b>3.169</b>
<b>Eredménnyel szemben valós értéken értékelteként megjelölt pénzügyi kötelezettségek</b>	<b>25.902</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>25.902</b>	-	<b>25.902</b>
fix kamatozású	79	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	79	-	<b>79</b>
változó kamatozású	25.823	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	25.823	-	<b>25.823</b>
<b>Repó kötelezettségek</b>	-	-	-	-	-	<b>109.612</b>	-	-	-	-	-	-	-	<b>109.612</b>	<b>109.612</b>
változó kamatozású	-	-	-	-	-	109.612	-	-	-	-	-	-	-	109.612	<b>109.612</b>
<b>Ügyfelek betétei</b>	<b>6.211.090</b>	<b>1.404.362</b>	<b>133.886</b>	<b>15.540</b>	<b>101.496</b>	<b>13.367</b>	<b>227</b>	-	-	-	<b>10.782</b>	<b>4.985</b>	<b>6.457.481</b>	<b>1.438.254</b>	<b>7.895.735</b>
fix kamatozású	325.464	116.385	133.886	15.540	101.496	13.367	227	-	-	-	-	-	561.073	145.292	<b>706.365</b>
változó kamatozású	5.885.626	1.287.977	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.885.626	1.287.977	<b>7.173.603</b>
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10.782	4.985	10.782	4.985	<b>15.767</b>
<b>Kibocsátott értékpapírok</b>	<b>3.090</b>	<b>221</b>	<b>11.691</b>	<b>414</b>	<b>4.502</b>	<b>721</b>	<b>4.098</b>	-	<b>3.698</b>	-	-	-	<b>27.079</b>	<b>1.356</b>	<b>28.435</b>
fix kamatozású	213	-	-	-	3.500	-	4.098	-	3.698	-	-	-	11.509	-	<b>11.509</b>
változó kamatozású	2.877	221	11.691	414	1.002	721	-	-	-	-	-	-	15.570	1.356	<b>16.926</b>
<b>Alárendelt kölcsöntőke</b>	-	-	-	<b>120.153</b>	-	<b>184.090</b>	-	-	-	-	-	-	-	<b>304.243</b>	<b>304.243</b>
változó kamatozású	-	-	-	120.153	-	184.090	-	-	-	-	-	-	-	304.243	<b>304.243</b>
<b>Lízingkötelezettségek</b>	<b>149</b>	<b>187</b>	<b>260</b>	<b>477</b>	<b>1.267</b>	<b>2.082</b>	<b>1.333</b>	<b>1.233</b>	<b>5.747</b>	<b>1.371</b>	-	-	<b>8.756</b>	<b>5.350</b>	<b>14.106</b>
fix kamatozású	103	11	69	40	528	170	707	65	2.796	37	-	-	4.203	323	<b>4.526</b>
változó kamatozású	46	176	191	437	739	1.912	626	1.168	2.951	1.334	-	-	4.553	5.027	<b>9.580</b>
<b>Egyéb pénzügyi kötelezettségek</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>138.508</b>	<b>29.032</b>	<b>138.508</b>	<b>29.032</b>	<b>167.540</b>
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	138.508	29.032	138.508	29.032	<b>167.540</b>
<b>Származékos pénzügyi instrumentumok</b>	<b>1.264.723</b>	<b>383.260</b>	<b>1.035.481</b>	<b>206.796</b>	<b>479.506</b>	<b>492.403</b>	<b>9.453</b>	<b>24.907</b>	<b>49.757</b>	<b>89.983</b>	<b>724.945</b>	<b>253.430</b>	<b>3.563.865</b>	<b>1.450.778</b>	<b>5.014.643</b>
fix kamatozású	1.111.371	376.748	648.762	188.722	481.293	469.699	9.514	24.907	50.004	89.802	-	-	2.300.945	1.149.878	<b>3.450.822</b>
változó kamatozású	153.351	6.512	386.719	18.074	-1.787	22.704	-61	-	-247	181	-	-	537.975	47.471	<b>585.446</b>
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	724.945	253.430	724.945	253.430	<b>978.374</b>
<b>Nettó pozíció</b>	<b>-4.904.324</b>	<b>-583.514</b>	<b>271.828</b>	<b>1.297.462</b>	<b>214.690</b>	<b>-248.085</b>	<b>439.867</b>	<b>21.774</b>	<b>2.906.279</b>	<b>216.230</b>	<b>304.108</b>	<b>59.231</b>	<b>-767.552</b>	<b>763.097</b>	<b>-4.455</b>

**36. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]**

**36.5. Piaci kockázat**

A Bank 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 Bank a kockázatot érték ("VaR") 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 kockázatot érték, amelyet a Bank vállal, és ezt napi rendszerességgel nyomon követi. (A likviditási kockázat, devizakockázat és kamatláb kockázat elemzése a 36.2, 36.3. és 36.4. számú jegyzetben található.)

**36.5.1. Piaci kockázat érzékenységvizsgálata**

A kockázatot érték ("Value-at-Risk" vagy "VaR") kockázati mérőszám az adózás előtti eredményre vonatkozó potenciális vesztséget becsüli meg egy megadott tartási periódus és konfidenciaszint mellett. 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. A kockázatok konzisztensen mérhetők minden piacon és terméken, és a kockázatot összesíteni lehet egyetlen kockázati mérőszámmá. A Bank 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 kereskedési portfólióra vonatkozó VaR a következőképpen összegezzhető:

Historikus VaR (99%, egy nap) kockázati típusonként	Átlagos VaR	
	2021 Millió Ft-ban	2020 Millió Ft-ban
Devizaárfolyam	1.560	1.507
Kamatláb	135	77
Tőkeinstrumentumok	20	141
Diverzifikáció	-	-
<b>Teljes VaR kitétség</b>	<b><u>1.715</u></b>	<b><u>1.725</u></b>

A VaR mérőszám a Bank napi kitétségét fejezi ki a deviza és kamatláb kockázatra, míg az érzékenységvizsgálat a reálisan várható kamatláb- és devizaárfolyamváltozások hatását értékeli egy éves időtávon. Az érzékenységvizsgálat hosszabb időtávja kiegészíti a VaR mérőszámot és segít a Bank piaci kockázatoknak való kitétségének becslésében. A devizaárfolyam-érzékenységvizsgálat részleteit a 36.5.2 jegyzet, a kamatláb-érzékenységvizsgálat részleteit a 36.5.3 jegyzet, a tőkeinstrumentum érzékenységvizsgálat részleteit a 36.5.4 jegyzet tartalmazza.

**36. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]**

**36.5.2. Devizaárfolyam-érzékenységvizsgálat**

A Bank megváltoztatta a devizaárfolyam-érzékenységvizsgálat során használt módszertanát és 2021.03.31-től historikus VaR modellt alkalmaz. A korábbi, Monte Carlo szimuláció a Csoport érzékenységét 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 2021.03.31-el.

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 deviza pozíció 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.

A Bank továbbá számszerűsíti a saját tőkével szemben értékelt eszközök devizaárfolyam kockázatát is. Ide tartoznak az OCI-val 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.

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**36. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]**

**36.5. Piaci kockázat [folytatás]**

**36.5.2 Devizaárfolyam-érzékenységvizsgálat [folytatás]**

Valószínűség	3 hónapos időszak alatti eredményhatás	
	2021	2020
	Milliárd forintban	Milliárd forintban
1%	-178	-274
5%	-119	-151
25%	-39	-44
50%	2	4
25%	49	57
5%	126	157
1%	187	197

Megjegyzések:

(1) A historikus VaR szimuláció az árfolyamok 2020. december 31. és 2021. december 31. között megfigyelhető historikus eloszlásán alapul.

**36.5.3. Kamatláb-érzékenységvizsgálat**

Az alábbi érzékenységvizsgálat mind a származékos, mind a nem származékos ügyletek mérlegfordulónapi kamatláb-kockázati kitettségét 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, változatlanlanságot feltételezünk a teljes időszak alatt.

A kamateredmény BUBOR báziskamatra való érzékenységet a következő két hozampálya feltételezése mellett vizsgáltuk:

1. a BUBOR és az alapkamat a következő év során 100 bp-tal nő (valószínű scenárió)
2. a BUBOR és az alapkamat a következő év során 50 bp-tal csökken (alternatív scenárió)

A nettó kamatbevétel a 2022. január 1-jével kezdődő egy éves időszakban 1.238 millió forinttal nőne a valószínű scenárióban (-1.476 millió forint 2020. december 31-én), míg az alternatív scenárióban pedig 919 millió forinttal csökkenne (alternatív scenárió) (6.420 millió forint 2020. december 31-én) 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 valószínű scenárió, illetve +2.329 millió forint alternatív scenárió).

Emellett megvizsgáltuk a nettó kamatbevétel és a fedezeti célú állampapír-portfólió nettó piaci értékének azonnali 10 bp-os párhuzamos HUF, EUR, USD hozamgörbe-elmozdulásra való érzékenységet. A következő táblázat tartalmazza az eredményeket (millió Ft):



**OTP BANK NYRT.**  
**A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**36. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]**

**36.5. Piaci kockázat [folytatás]**

**36.5.3. Kamatláb-érzékenységvizsgálat [folytatás]**

Megnevezés	2021		2020	
	Hatás az éves nettó kamatbevételre	Hatás a saját tőkére (FVOCI állampapír-portfólió árfolyamváltozása)	Hatás az éves nettó kamatbevételre	Hatás a saját tőkére (FVOCI állampapír-portfólió árfolyamváltozása)
Forint -0,1% párhuzamos eltolás	-25	64	-1.991	389
Forint +0,1% párhuzamos eltolás	-40	-64	1.715	389
EUR -0,1% párhuzamos eltolás	-483	-	-676	-
USD -0,1% párhuzamos eltolás	<u>-23</u>	-	<u>-165</u>	-
<b>Összesen</b>	<b><u>-546</u></b>	<b><u>-64</u></b>	<b><u>-2.832</u></b>	<b><u>389</u></b>

**36. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]**

**36.5. Piaci kockázat [folytatás]**

**36.5.4. Tőkeinstrumentum érzékenységvizsgálat**

Az alábbi táblázat mutatja be a tőkeinstrumentumok áraira való érzékenységet. A Csoport a VaR számításánál 1 napos időhorizontot és 99%-os konfidencia-intervallumot alkalmaz. 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. Az így jelentett értéket a napi veszteség 99%-os valószínűséggel nem fogja meghaladni.

A stressz teszt 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 veszítenek értékükből az elmúlt egy év legnagyobb napi elmozdulását feltételezve.

<b>Megnevezés</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
VaR (99%, egy nap, millió Ft)	12	141
Stressz teszt (millió Ft)	-21	-233

**36.6. Tőkemenedzsment**

**Tőkemenedzsment**

A Bank 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 Bank tőkemenedzsmentje a kockázatok fedezéséhez rendelkezésre álló saját tőke és tőke jellegű finanszírozás, valamint minden lényeges, tőkével fedezendő kockázat értékelésére és kezelésére kiterjed.

A Bank tőkemenedzsment tevékenységének alapja rövidtávon a tőkehelyzet folyamatos monitoringja, hosszabb távon az üzleti és stratégiai tervezési folyamat, amelynek során a Bank várható tőkehelyzetének mérése és előrejelzése történik.

A Bank alapvetően jövedelmezőségének fejlesztésével és fenntartásával biztosítja a tervezett kockázatvállalásnak és a szabályozói elvárásoknak megfelelő tőkeszintet. Amennyiben a Bank tervezett kockázatvállalásai meghaladják a saját források és a korábban felvett járulékos tőkeelemek által nyújtott tőkefedezetet, eseti intézkedésekkel biztosítja a Bank a prudens működést. További alkalmazott tőkemenedzsment eszközök a Banknál az osztalékpolitika, valamint a saját részvények állományával való gazdálkodás.

**Tőkemegfelelés**

A tőkemegfelelési direktíva (CRDIV/CRR) globális irányelveket fogalmaz meg a bankok szabályozására vonatkozóan (Bázel III megállapodás) az EU jogi keretrendszerében. Az irányelvek 2014. január 1-jétől váltak hatályossá. A hitelintézetekre vonatkozóan sor került a prudenciális szabályok szigorítására, a megfelelő tőketartalék és likviditási szint biztosítása érdekében. A 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.

A Bank 2021. év és 2020. év során is teljes mértékben eleget tett a külső tőkekövetelményre vonatkozó elvárásoknak.

A Bank tőkemegfeleléssel kapcsolatos számításai az EU által befogadott IFRS-ekkel összhangban van, és a Basel III alapján készültek 2020. év és 2021. év végére vonatkozóan. A Bank a szabályozói tőkekövetelményének meghatározásához a hitelezési és a piaci kockázatok esetében a sztenderd módszert alkalmazza, míg a működési kockázat esetében a Fejlett Mérési Módszer (AMA) kerül alkalmazásra.

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**36. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]**

**36.6. Tőke menedzsment [folytatás]**

**Tőke megfelelés [folytatás]<sup>1</sup>**

A tőke megfelelési mutató 2021. és 2020. december 31-re vonatkozóan a következő:

	<b>2021</b>	<b>2020</b>
	<b>Basel III</b>	<b>Basel III</b>
Alapvető tőke (Tier 1)	1.747.480	1.598.295
<i>Elsődleges alapvető tőke (CET1)</i>	<i>1.747.480</i>	<i>1.598.295</i>
Járulékos tőke (Tier 2)	264.396	295.795
<b>Szavatoló tőke</b>	<b><u>2.011.876</u></b>	<b><u>1.894.090</u></b>
Hitelkockázat tőkekövetelménye	603.253	526.283
Piaci kockázatok tőkekövetelménye	7.519	11.550
Működési kockázat tőkekövetelménye	31.629	27.597
<b>Összes tőkekövetelmény</b>	<b><u>642.401</u></b>	<b><u>565.430</u></b>
<b>Többlet tőke</b>	<b><u>1.369.475</u></b>	<b><u>1.328.660</u></b>
CET 1 mutató	21,76%	22,61%
<b>Tőke megfelelési mutató</b>	<b><u>25,05%</u></b>	<b><u>26,80%</u></b>

**Basel III:**

Elsődleges alapvető tőke (CET1):

Jegyzett tőke, tőketartalék, lekötött tartalék figyelembe vehető része, általános tartalék, eredménytartalék, adózott eredmény, visszavásárolt saját részvény, immateriális javak, befektetések miatti levonások, átmeneti rendelkezések miatti kiigazítások

Járulékos tőke (Tier 2):

Járulékos kölcsöntőke, alárendelt kölcsöntőke, visszavásárolt kölcsöntőke miatti levonások, a Bank által nyújtott alárendelt kölcsöntőke miatti levonások, átmeneti rendelkezések miatti kiigazítások.

<sup>1</sup> A CET1 tőkeelemből a 2019., 2020. és 2021. évi eredmény után kifizetni tervezett osztaléktömeg is levonásra került.

OTP BANK NYRT.

A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

**37. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK ÁTADÁSA ÉS ÁTSOROLÁSA**  
(millió Ft-ban)

Átsorolás az átfogó eredménykimutatáson keresztül valós értéken értékelt eszközök közé

2021. december 31.

Átsorolás időpontja	Átsorolás indoka	Értékpapír típusa	Névérték átsoroláskor	Valós érték átsoroláskor	Effektív kamatláb	Elszámolt kamatbevétel fordulónapig
2018. szeptember. 1.	Üzleti modell változása	Lakossági államkötvény	1.069	1.087	2%-3%	38

A 2018. év során mintegy 66.506 millió forint értékben került sor Magyar Állam által kibocsátott lakossági államkötvények átsorolására a kereskedési célú portfolióból 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 portfolióban lakossági államkötvényeket. Az átsorolás célja, hogy a Bank az összes lakossági államkötvényét egységes üzleti modell alapján kezelje, amelynek célja a jövőbeni szerződéses cash flow beszedése és vagy a papírok eladása.

2018-ban a lakossági államkötvény portfolió feltételei és az árazási környezet jelentősen megváltozott, amelynek eredményeként a Bank nem képes tovább fenntartani kizárólagos kereskedési szándékát, ahogyan azt korábban tette. Továbbá az Államadóság Kezelő Központ és a Bank között létrejött egy megállapodás a portfolió visszavásárlására, ezért a fentebb jelzett portfolió átsorolásra került.

**Kivezetés**

**Pénzügyi instrumentumok, amelyek átadásra kerültek, de nem lettek kivezetve**

	2021		2020	
	Átadott eszközök	Kapcsolódó kötelezettségek	Átadott eszközök	Kapcsolódó kötelezettségek
<b>Könyv szerinti érték</b>				
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok				
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	<u>88.181</u>	<u>86.580</u>	<u>125.244</u>	<u>109.612</u>
<b>Összesen:</b>	<b><u>88.181</u></b>	<b><u>86.580</u></b>	<b><u>125.244</u></b>	<b><u>109.612</u></b>
<b>Mindösszesen:</b>	<b><u>88.181</u></b>	<b><u>86.580</u></b>	<b><u>125.244</u></b>	<b><u>109.612</u></b>

A Bank 2021. december 31-én és 2020. december 31-én mintegy 87 és 110 milliárd forint értékben rendelkezett visszavásárlási megállapodások (repó ügyletek) miatti kötelezettséggel. A visszavásárlási megállapodások keretében ideiglenesen értékesített értékpapírok továbbra is a Bank mérlegében kerülnek kimutatásra a megfelelő értékpapír kategóriában. A kapcsolódó kötelezettség amortizált bekerülési értéken kerül értékelésre a mérlegben a Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek soron. A repó ügyletek keretében a Bank kizárólag magyar és külföldi államkötvényeket adott át.

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**38. SZ. JEGYZET: MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK (millió Ft-ban)**

Normál üzletmenet során a Bank 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.

**Függő kötelezettségek**

	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Hitelkeret igénybe nem vett része	1.677.030	1.441.060
Bankgarancia és kezesség	1.507.917	1.419.543
<i>ebből: OTP Jelzálogbankkal szemben vállalt forrásoldali (jelzáloglevél kibocsátásával kapcsolatos) garancia (kezesség)</i>	746.476	683.736
Factoring keret	423.673	305.269
Visszaigazolt akkreditívek	<u>30.381</u>	<u>5.039</u>
<b>Függő kötelezettségek összesen IFRS 9 szerint</b>	<b><u>3.639.001</u></b>	<b><u>3.170.911</u></b>
Le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségek (perérték)	3.204	4.720
Kockázati tőkealap befektetési jegyek részletfizetéséből adódó függő kötelezettség	47.550	32.712
Egyéb	408	602
<b>Függő kötelezettségek összesen IAS 37 szerint</b>	<b><u>51.162</u></b>	<b><u>38.034</u></b>
<b>Összesen</b>	<b><u>3.690.163</u></b>	<b><u>3.208.945</u></b>

**Jogviták**

A mérleg fordulónapjáig a Bankkal 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 Bank 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 259 és 199 millió forint volt 2021. december 31-én illetve 2020. december 31-én. (Lásd 24. sz. jegyzet)

**Hitelnyújtásra vonatkozó kötelezettségvállalás, garanciák és akkreditívek**

Ezen instrumentumok elsődleges célja, hogy a Bank az ügyfelek számára igény szerint biztosítson pénzeszközöket. A garanciák és akkreditívek - amelyek visszavonhatatlanul biztosítják, hogy a Bank 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 Bank egy ügyfele nevében írásban kötelezettséget vállal arra, hogy meghatározott feltételek mellett valamely harmadik fél egy előre meghatározott összeget lehívhat a Banktól - biztosítékát azon áruk leszállítása képezi, amelyre az akkreditív vonatkozik, így kevesebb kockázatot hordoznak, mint egy közvetlen hitelfelvétel.

A hitelek, garanciák vagy akkreditívek formájában nyújtott kölcsönök engedélyezhető keretének kihasználatlan részei vonatkozásában a Bank kötelezettséget vállal hitelnyújtásra. A kölcsönnyújtásra vonatkozó kötelezettségvállalás hitelezési kockázatának tekintetében a Bank 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 hitelnyújtásra vonatkozó kötelezettség feltétele, hogy az ügyfelek megfeleljenek bizonyos hitelképességi követelményeknek.

A garanciákra, visszavonhatatlan akkreditívekre és igénybe nem vett hitelnyújtási kötelezettségvállalásokra hasonló hitelezési kockázati monitoring és hitelezési szabályzat vonatkozik, mint amelyet hitelnyújtásnál alkalmaznak. A Bank Menedzsmentje szerint a garanciákkal, visszavonhatatlan akkreditívekkel és igénybe nem vett hitelnyújtási kötelezettség vállalásokkal kapcsolatos piaci kockázat minimális.

**38. SZ. JEGYZET: MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK (millió Ft-ban) [folytatás]**

**Bankgarancia és kezesség**

Kezesség esetén a Bank 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 Bank önmaga által szabott feltételek a kötelezőek, azaz önálló kötelezettségvállalás.

Bármely írásban vállalt kezességnek, illetve garanciának lejárat határideje van. Ez azt jelenti, hogy amennyiben a kedvezményezett a jelzett határidőig nem él a kezessel, illetve garanssal 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.

**OTP Jelzálogbank Zrt.-vel szembeni függő kötelezettségek**

A Bank 100%-os tulajdonában álló leányvállalatával, az OTP Jelzálogbank Zrt.-vel kötött megállapodás értelmében a Bank éves díjfizetés ellenében garanciát vállal, hogy a minősített hitelek az OTP Jelzálogbank Zrt.-től visszavásárolja. Az OTP Jelzálogbank Zrt. és a Bank között létrejött minősített hitelekre szóló megállapodás szerint a Bank kezességet vállal az általa kibocsátott illetve megvásárolt hitelekért.

**39. SZ. JEGYZET: RÉSZVÉNY-ALAPÚ KIFIZETÉSEK ÉS MUNKAVÁLLALÓI JUTTATÁSOK (millió Ft-ban)**

A CRD III. irányelvek és a Hpt. módosítása alapján a Bank Közgyűlése által határozatban elfogadott Banksopporti Javadalmazási Politika bevezetésével a korábbi opciós program módosítására volt szükség.

A Banksopporti Javadalmazási Politika hatálya alá tartozó személyi körben főszabály szerint a teljesítményértékelésen alapuló teljesítményjavalmazás egységesen készpénzbónusz és részvény formájában történik 50-50%-os arányban, a juttatásnak az OTP Bank törzsrésvényeiből kell állnia, továbbá a teljesítményjavalmazás – a Hpt. előírásaival összhangban álló – hányadát halasztva kell kifizetni.

A teljesítményjavalmazás részvényalapú részét a Banksopporttag leányvállalatok érintett vezetői részére az OTP Bank biztosítja.

A Banksopport Javadalmazási Politikájának 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 leányvállalatok esetében egységesen virtuális részvényjuttatásra kerül majd sor.

A teljesítményjavalmazás részvény alapú hányadának elszámolásához felhasználható részvények egyénekre lebontott darabszámát a részvényalapú teljesítményjavalmazás összege és a Felügyelő Bizottság<sup>1</sup> által megállapított részvényárfolyam hányadosaként kell meghatározni.

A Felügyelő Bizottság a részvény darabszámának meghatározásához figyelembe veendő árfolyamot a teljesítményalapú javalmazás 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.

Munkavállalói juttatásnak minősülnek azok a kötelezettségek, amelyek a munkavállaló által nyújtott szolgálatért cserébe vagy a munkavállalói viszony megszűnése miatt keletkeznek. Az IAS 19 Munkavállalói juttatások standardot a munkavállalói juttatások elszámolására kell alkalmazni, kivéve azokat, amelyekre az IFRS 2 Részvényalapú kifizetés standard vonatkozik. A jubileumi juttatások esetében inkább standard tartalmaz előírásokat.

---

<sup>1</sup> 2014. év végéig a Bank Igazgatósága

**OTP BANK NYRT.**

**A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**39. SZ. JEGYZET: RÉSZVÉNY-ALAPÚ KIFIZETÉSEK ÉS MUNKAVÁLLALÓI JUTTATÁSOK**  
(millió Ft-ban) [folytatás]

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. 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.

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.

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	
	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	
	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 EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**39. SZ. JEGYZET: RÉSZVÉNY-ALAPÚ KIFIZETÉSEK ÉS MUNKAVÁLLALÓI JUTTATÁSOK**  
**(millió Ft-ban) [folytatás]**

A részvény-alapú kifizetések valós érték meghatározása során figyelembe vett releváns tényezők az alábbiak:

Év	Referencia Árfolyam	Feltételezett Volatilitás	Kockázatmentes Hozam (Forint)						
			1Y	2Y	3Y	4Y	5Y	6Y	7Y
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 (Ft/Részvény)							Értékelő Modell
	1Y	2Y	3Y	4Y	5Y	6Y	7Y	
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 alakultak:

	Jóváhagyott részvény mennyiség	2021. december 31-ig lehívott / elszámolt	Súlyozott átlagos részvényár a lehívás / elszámolás napján (Ft-ban)	Lejárt darabszám	Tényleges darabszám
2017-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	147.984	147.984	9.544	-	-
2017-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	4.288	4.288	9.194	-	-
2018-ban megnyíló részvényvásárlási időszak	321.528	321.528	10.387	-	-
2018-ban elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	8.241	8.241	10.098	-	-
2019-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	161.446	161.446	12.415	-	-
2019-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	4.033	4.033	11.813	-	-
2020-ban megnyíló részvényvásárlási időszak	166.231	166.231	13.629	-	-
2020-ban elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	4.303	4.303	11.897	-	-



**OTP BANK NYRT.**

**A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**39. SZ. JEGYZET: RÉSZVÉNY-ALAPÚ KIFIZETÉSEK ÉS MUNKAVÁLLALÓI JUTTATÁSOK  
(millió Ft-ban) [folytatás]**

A 2017. év utáni, Felügyelő Bizottság által elfogadott, 2021. december 31-én fennálló tényleges darabszámok az alábbiak szerint alakultak:

	Jóváhagyott részvény mennyiség	2021. december 31-ig lehívott / elszámolt	Súlyozott átlagos részvényár a lehívás / elszámolás napján (Ft-ban)	Lejárt darabszám	Tényleges darabszám
2018-ban megnyíló részvényvásárlási időszak	108.243	108.243	11.005	-	-
2018-ban elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	11.926	11.926	10.098	-	-
2019-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	212.282	212.282	12.096	-	-
2019-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	26.538	26.538	11.813	-	-
2020-ban megnyíló részvényvásárlási időszak	101.571	101.565	12.084	6	-
2020-ban elszámolandó 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

A 2018. év utáni, Felügyelő Bizottság által elfogadott, 2021. december 31-én fennálló tényleges darabszámok az alábbiak szerint alakultak:

	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

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**39. SZ. JEGYZET: RÉSZVÉNY-ALAPÚ KIFIZETÉSEK ÉS MUNKAVÁLLALÓI JUTTATÁSOK**  
**(millió Ft-ban) [folytatás]**

A 2019. év utáni, Felügyelő Bizottság által elfogadott, 2021. december 31-én fennálló tényleges darabszámok az alábbiak szerint alakultak:

	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 EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**39. SZ. JEGYZET: RÉSZVÉNY-ALAPÚ KIFIZETÉSEK ÉS MUNKAVÁLLALÓI JUTTATÁSOK**  
**(millió Ft-ban) [folytatás]**

A 2020. év utáni, Felügyelő Bizottság által elfogadott, 2021. december 31-én fennálló tényleges darabszámok az alábbiak szerint alakultak:

	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	8.184	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
2054-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 részvény-alapú teljesítményjavadalmazás kifizetési programokkal kapcsolatban 3.589 millió forint került költségként elszámolásra 2021. december 31-én.

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**40. SZ. JEGYZET: TRANZAKCIÓK KAPCSOLT VÁLLALATOKKAL (millió Ft-ban)**

A kapcsoló vállalatokkal (leányvállalatokkal) folytatott tranzakciók az alábbiak szerint összegezhetők:

**Pénzügyi helyzet kimutatás**

	<b>2021</b>		<b>2020</b>	
	<b>Leányvállalatok és egyéb vállalatok</b>	<b>Egyéb kapcsoló felek</b>	<b>Leányvállalatok és egyéb vállalatok</b>	<b>Egyéb kapcsoló felek</b>
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	1.675	-	7.301	-
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre képzett értékvesztés levonása után	1.557.437	-	1.177.504	-
Repó követelések	-	-	-	-
Kereskedési célú értékpapírok	16	-	526	-
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	-	-	5.342	-
Erdménnyel szemben valós értéken értékelt derivatív pénzügyi eszközök	19.397	-	21.587	-
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	156.162	-	250.673	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	-	596	-	590
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	960.288	105.503	834.555	92.889
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	-	9	-	10
Használati jog eszköz	5.713	-	6.567	-
Fedezeti célú derivatív pénzügyi eszközök	-9	-	-	-
Egyéb eszközök	101.569	5	67.077	557
<b>Eszközök összesen</b>	<b>2.802.248</b>	<b>106.113</b>	<b>2.371.132</b>	<b>94.046</b>
Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	-115.042	-	-151.254	-
Repó kötelezettség	-36.854	-	-	-
Ügyfelek betétei	-263.139	-27.174	-249.410	-4.027
Lízingkötelezettségek	-5.926	-	-6.736	-
Kibocsátott értékpapírok	-12.232	-	-11.299	-
Kereskedési célú derivatív pénzügyi kötelezettségek	-5.344	-	-9.957	-
Fedezeti célú derivatív pénzügyi kötelezettségek	-61	-	-	-
Egyéb kötelezettségek	-4.599	-551	-7.014	-400
<b>Kötelezettségek összesen</b>	<b>-443.197</b>	<b>-27.725</b>	<b>-435.670</b>	<b>-4.427</b>
<b>Mérlegen kívüli tételek</b>				
Garancia	-921.818	-	-870.892	-
Hitelkeret	-85.810	-44.812	-96.032	-37.051
Factoring keret	-1.475	-	-37	-
<b>Mérlegen kívüli tételek összesen</b>	<b>-1.009.103</b>	<b>-44.812</b>	<b>-966.961</b>	<b>-37.051</b>

**Eredménykimutatás**

	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Kamatbevételek	42.706	39.193
Kamatráfordítás	-11.449	-11.186
Kockázati költség	904	-1.925
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök kivételének eredménye	-2.198	914
Díj és jutalék bevétel	33.128	28.951
Díj és jutalék ráfordítás	-2.859	-1.971
Dologi költségek	-7.570	-8.465

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**40. SZ. JEGYZET: TRANZAKCIÓK KAPCSOLT VÁLLALATOKKAL (millió Ft-ban) [folytatás]**

**Kulcspozícióban lévő vezetőkkel kapcsolatos tranzakciók**

A kulcspozícióban lévő vezetők, mint a Bank Igazgatóságának és Felügyelő Bizottságának tagjai, a stratégiai döntéshozatalban résztvevő alkalmazottak, kompenzációja az IAS 24 Kapcsolt felekre vonatkozó közzétételek standardban foglalt kompenzáció kategóriáknak megfelelően az alábbiak szerint alakult:

	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Rövidtávú munkavállalói juttatások	2.957	2.923
Részvény-alapú kifizetések	2.740	2.619
Hosszú távú munkavállalói juttatások	<u>246</u>	<u>278</u>
<b>Összesen:</b>	<b><u>5.943</u></b>	<b><u>5.820</u></b>

**A kulcspozícióban lévő vezetők (rész)tulajdonában álló vállalkozásoknak nyújtott hitelek**

	<b>2021</b>	<b>2021</b>
A vezetés egyes tagjainak (rész)tulajdonában álló vállalkozásoknak nyújtott hitelek (normál üzletmenet során)	105.503	92.889
Le nem hívott hitelkeret és bankgarancia összege	44.812	37.051

**Az alábbi táblázat tartalmazza a vezető tisztségviselők részére, az Igazgatósági és Felügyelő Bizottsági tevékenységükkel összefüggésben kifizetett járandóságot:**

	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Igazgatósági tagok	1.489	969
Felügyelő Bizottsági tagok	<u>173</u>	<u>57</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>1.662</u></b>	<b><u>1.026</u></b>

A normál üzletvitel során a Banknak egyéb tranzakciói is vannak a leányvállalataival, melyek összege és száma nem jelentős ezen egyedi pénzügyi kimutatás egészét tekintve.

**41. SZ. JEGYZET: HITELKEZELŐI TEVÉKENYSÉG (millió Ft-ban)**

Számos, a vállalatok által alkalmazottaiknak nyújtott (elsősorban lakáscélú) hitel vonatkozásában a Bank hitelkezelőként működik. Ezen hitelek végső kockázatát a hitel forrását biztosító fél viseli. Mivel ezek a hitelek és a hozzájuk kapcsolódó alapok nem tartoznak a Bank eszközei és forrásai közé, ezért a mellékelt pénzügyi helyzet kimutatásban nettósítva szerepelnek. A Bank által kezelt ilyen hitelek teljes állományára vonatkozó információ:

	<b>2021</b>	<b>2020</b>
<b>A Bank eszközállományhoz viszonyítva</b>		
Bank által kezelt hitelek állománya	27.532	28.055

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**42. SZ. JEGYZET:      **ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK KONCENTRÁCIÓJA****

	<b>2021</b>	<b>2020</b>
<b>A Bank eszközállományhoz viszonyítva</b>		
Magyar Állammal, valamint a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni követelések és értékpapírok aránya	22,79%	22,69%
OTP Jelzálogbank Zrt. által kibocsátott értékpapírok aránya	1,77%	2,24%
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek aránya	6,51%	6,48%

Az eszközökben és forrásokban egyéb jelentős koncentráció nem volt 2021. december 31-én és 2020. december 31-én.

A Bank folyamatosan jelenti a Felügyeletnek 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 Banksoport kitétségét partnerenként 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 retail, mind a corporate szegmensbe tartozó ügyfelek esetében.

A hitelkockázati limitek megállapítása során a Bank arra törekszik, hogy a limitek érvényességi időtartama alatt az ügyfél igények kielégítésére az ügyfél gazdálkodása, pénzügyi helyzete alapján szükséges és kockázatilag is elfogadható mértékű mozgástér biztosított legyen, és lehetővé váljon a limit kitöltésének limitdöntésnél alacsonyabb döntési szintre történő delegálása.

Amennyiben az ügyféllel vagy ügyfélcsoporttal szemben vállal kitétséget más OTP csoporttag (akár nemzetgazdaságon belül, akár azon kívül), akkor az ügyfél, illetve ügyfélcsoport bankcsoporti szintűnek minősül és az ügyféllimit bankcsoporti szinten kerül meghatározásra.

A hitelkockázati limitek érvényessége maximálisan 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.

Az amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek soron a maximális hitelkockázati kitétség egy partnerrel szemben 893 milliárd és 722 milliárd forint volt 2021. december 31-én és 2020. december 31-én a biztosíték és egyéb hitelminőség javítási lehetőségek hatása előtt.

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**43. SZ. JEGYZET: EGY TÖRZSRÉSZVÉNYRE JUTÓ NYERESÉG (EPS)**

A Bank egy törzsrészvényére jutó nyereség 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.

	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Törzsrészvények tulajdonosainak kiosztható eredmény (millió forint)	125.339	92.474
Törzsrészvények átlagos darabszáma az alap egy részvényre jutó eredményhez (darab)	275.523.535	277.301.936
<b>Egy törzsrészvényre jutó alap nyereség (forint)</b>	<b><u>455</u></b>	<b><u>333</u></b>
Törzsrészvények tulajdonosainak kiosztható eredmény (millió forint)	125.339	92.474
Törzsrészvények módosított átlagos darabszáma a hígított egy részvényre jutó eredményhez	275.538.262	277.310.069
Egy törzsrészvényre jutó hígított nyereség (forint)	<b><u>455</u></b>	<b><u>333</u></b>
	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Kibocsátott törzsrészvények átlagos darabszáma	280.000.010	280.000.010
A Bank által tulajdonolt OTP törzsrészvények átlagos darabszáma	-4.476.475	-2.698.074
<b>Törzsrészvények súlyozott átlagos darabszáma az alap egy részvényre jutó eredményhez</b>	<b>275.523.535</b>	<b>277.301.936</b>
Vezetői Opciós Program keretében kibocsátott, törzsrészvényre váltható opciók hígító hatása <sup>1</sup>	14.727	8.133
<b>Törzsrészvények módosított súlyozott átlagos darabszáma a hígított egy részvényre jutó eredményhez</b>	<b>275.538.262</b>	<b>277.310.069</b>

Az ICES ügylet potenciálisan hígító hatással bírhat a jövőben az EPS mutatóra, ennek ellenére az egy törzsrészvényre jutó hígított nyereség értékét nem befolyásolta, mivel nem jelentett hígító hatást az elmúlt időszakokban.

<sup>1</sup> 2020-ban és 2019-ben a hígító hatás a Javadalmazási Politikához kapcsolódik.

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**44. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOKON KELETKEZETT EREDMÉNYEK TÉTELEI (millió Ft-ban)**

2021. december 31-ével zárult év	Kamateredmény	Nettó nem kamateredmény	Értékvesztés	Egyéb átfogó eredmény
<b>Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök</b>				
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	14.124	-	-	-
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	31.981	-	1.797	-
Repó követelések	315	-	-220	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	167.882	13.591	37.264	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	<u>61.085</u>	<u>-1.552</u>	<u>2.035</u>	-
<b>Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen</b>	<b><u>275.387</u></b>	<b><u>12.039</u></b>	<b><u>40.876</u></b>	<b><u>-</u></b>
<b>Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök</b>				
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	277	6.657	-	-
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	21.456	-4.659 <sup>1</sup>	-551	-35.756
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	<u>26.045</u>	<u>-8.671</u>	<u>16.255</u>	-
<b>Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen</b>	<b><u>47.778</u></b>	<b><u>-6.673</u></b>	<b><u>15.704</u></b>	<b><u>-35.756</u></b>
<b>Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek</b>				
Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	-11.177	-	-	-
Repó kötelezettségek	-2.860	-	-	-
Ügyfelek betétei	-10.162	170.598	-	-
Lízingkötelezettség kamatráfordítása	-214	-	-	-
Kibocsátott értékpapírok	-1.166	-	-	-
Alárendelt kölcsöntőke	<u>-7.890</u>	-	-	-
<b>Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen</b>	<b><u>-33.469</u></b>	<b><u>170.598</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>-</u></b>
<b>Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek</b>	<b><u>-493</u></b>	<b><u>3.916</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>-</u></b>
<b>Származékos pénzügyi instrumentumok<sup>2</sup></b>	<b><u>-36.295</u></b>	<b><u>3.436</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>-</u></b>
<b>Mindösszesen</b>	<b><u>252.908</u></b>	<b><u>183.316</u></b>	<b><u>56.580</u></b>	<b><u>-35.756</u></b>

<sup>1</sup> 2021. december 31-én zárult évben 4.659 millió forint nettó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírokon keletkezett nem kamateredmény került átvezetésre az átfogó eredményből az eredménykimutatásba.

<sup>2</sup> A származékos pénzügyi instrumentumok kamateredmény soron megjelenített eredménye kamatbevételhez hasonló bevételnek minősül.



**OTP BANK NYRT.**  
**A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**44. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOKON KELETKEZETT EREDMÉNYEK TÉTELEI (millió Ft-ban) [folytatás]**

2020. december 31-ével zárult év	Kamateredmény	Nettó nem kamateredmény	Értékvesztés	Egyéb átfogó eredmény
<b>Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök</b>				
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	4.369	-	-	-
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értvesztés levonása után	10.650	-	2.227	-
Repó követelések	49	-	286	-
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	143.650	23.298	55.444	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	<u>48.654</u>	<u>360</u>	<u>1.845</u>	-
<b>Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen</b>	<b><u>207.372</u></b>	<b><u>23.658</u></b>	<b><u>59.802</u></b>	<b>-</b>
<b>Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök</b>				
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	368	2.251	-	-
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	29.095	6.073 <sup>1</sup>	3	-17.734
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	15.094	<u>2.125</u>	-	-
<b>Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen</b>	<b><u>44.557</u></b>	<b><u>10.449</u></b>	<b><u>3</u></b>	<b><u>-17.734</u></b>
<b>Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek</b>				
Magyar Nemzeti Bankkal, más bankokkal és a Magyar Állammal szembeni kötelezettségek	-9.862	-	-	-
Repó kötelezettségek	-1.476	-	-	-
Ügyfelek betétei	-3.985	216.512	-	-
Lízingkötelezettség kamatráfordítása	-244	-	-	-
Kibocsátott értékpapírok	-598	-	-	-
Alárendelt kölcsöntőke	<u>-8.327</u>	-	-	-
<b>Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen</b>	<b><u>-24.492</u></b>	<b><u>216.512</u></b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek</b>	<b>-307</b>	<b>1.270</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Származékos pénzügyi instrumentumok<sup>2</sup></b>	<b><u>-5.053</u></b>	<b><u>5.818</u></b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Mindösszesen</b>	<b><u>222.077</u></b>	<b><u>257.707</u></b>	<b><u>59.805</u></b>	<b><u>-17.734</u></b>

<sup>1</sup> 2020. december 31-én zárult évben 6.073 millió forint nettó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírokon keletkezett nem kamateredmény került átvezetésre az átfogó eredményből az eredménykimutatásba.

<sup>2</sup> A származékos pénzügyi instrumentumok kamateredmény soron megjelenített eredménye kamatbevételhez hasonló bevételnek minősül.

**45. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió Ft-ban)**

A pénzügyi instrumentumok valós értékének meghatározásakor a Bank az aktív piaccal rendelkező ügyletek esetében a piaci árakat alkalmazza. A legtöbb esetben azonban nem áll rendelkezésre nyilvános, megbízható piaci információ, így a Bank különböző értékelési technikákat alkalmaz a pénzügyi instrumentumok valós értékének meghatározására. A 45. d) sz. jegyzetben részletesebb információk találhatóak a valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós érték meghatározásának hierarchiájáról.

A valós érték megbízható meghatározása érdekében a Bank az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi instrumentumok (hitelek, bankközi kihelyezések, bankokkal szembeni 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 Bank (pl. Reuters). Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal szemben mérleg sor azonnal hozzáférhető tételeket tartalmaz, ennél fogva azok 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 megbecsülésre,
- a látra szóló betétek valós értéke nem lehet alacsonyabb, mint a könyv szerinti értékük.

A pénzügyi helyzet kimutatásban nem valós értéken értékelt eszköz- és kötelezettségcsoportok esetén a valós értékek meghatározásakor a Bank jövedelem-szemponturna 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 pénzügyi helyzet kimutatás további nem valós értéken értékelt eszköz- és kötelezettségcsoportjainak valós értéke pedig diszkontált cash flow módszerrel került meghatározásra. Az amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek valós értékének meghatározásakor a diszkontrátá-módosítási módszert alkalmaztuk, az alkalmazott diszkontrátá a piacon forgalomban lévő hasonló eszközök és kötelezettségek megfigyelt megtérülési rátájából származik.

Az ilyen módon meghatározott – nem valós értéken értékelt instrumentumokhoz tartozó – valós értékek a valós értéke-hierarchia harmadik szintjére sorolhatók.

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**45. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió Ft-ban)**  
**[folytatás]**

**a) Pénzügyi eszközök és kötelezettségek valós értéke**

	2021. december 31.		2020. december 31.	
	Könyv szerinti érték	Valós érték	Könyv szerinti érték	Valós érték
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	474.945	474.945	579.120	579.120
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre képzett értékvesztés levonása után	2.567.212	2.548.809	1.535.884	1.550.747
Repó követelések	33.638	33.707	183.364	183.664
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	246.462	246.462	160.483	160.483
<i>Kereskedési célú értékpapírok</i>	35.633	35.633	11.729	11.729
<i>Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciója</i>	182.768	182.768	116.818	116.818
<i>Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok</i>	28.061	28.061	31.936	31.936
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	641.939	641.939	911.950	911.950
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	3.071.038	2.877.380	2.007.692	2.085.881
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	4.032.465	3.576.519	3.417.760	3.178.368
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	662.012	662.012	480.937	480.937
Fedezeti célú derivatív pénzügyi eszközök	17.727	17.727	6.817	6.817
Egyéb pénzügyi eszközök	153.747	153.747	127.179	127.179
<b>PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÖSSZESEN:</b>	<b><u>11.901.185</u></b>	<b><u>11.233.248</u></b>	<b><u>9.411.186</u></b>	<b><u>9.265.147</u></b>

A Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	1.051.203	958.463	766.977	754.573
Repó kötelezettségek	86.580	86.543	109.612	111.548
Ügyfelek betétei	9.948.532	9.946.444	7.895.735	7.895.211
Lízingkötelezettségek	17.932	17.928	14.106	14.105
Kibocsátott értékpapírok	22.153	21.006	28.435	31.588
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	20.133	20.133	25.902	25.902
Kereskedési célú derivatív pénzügyi kötelezettségek	192.261	192.261	99.987	99.987
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	18.690	18.690	3.104	3.104
Alárendelt kölcsöntőke	271.776	278.151	304.243	295.218
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	194.511	194.511	167.540	167.540
<b>PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN</b>	<b><u>11.823.771</u></b>	<b><u>11.734.130</u></b>	<b><u>9.415.641</u></b>	<b><u>9.398.776</u></b>

**b) Származékos ügyletek valós értéke**

A Bank rendszeresen köt fedezeti tranzakciókat annak érdekében, hogy csökkentse a pénzügyi kockázatát. Azonban néhány ügylet esetében nem felel meg a fedezeti számviteli elszámolási kritériumainak, így ezek az ügyletek kereskedési célú ügyletekként vannak nyilvántartva. Külföldi nettó befektetések fedezete nem alkalmazandó az egyedi pénzügyi kimutatásokban.

A fedezeti és fedezett instrumentumok közötti gazdasági kapcsolat meghatározásához a fedezeti hatékonyság mérése (mind a valós érték mind a cash flow fedezeti ügyletek esetében) előremutató scenárió-elemzéssel történik; a fedezett kockázatok releváns kockázati tényezőinek különböző ráta szerinti scenárióival. A fedezett tétel és a fedezeti instrumentum valós érték változása kerül összehasonlításra különböző scenáriókban. 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).

OTP BANK NYRT.

A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

**45. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió Ft-ban)**  
[folytatás]

**b) Származékos ügyletek valós értéke [folytatás]**

A Bank a következő kereskedési célú és fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumokkal rendelkezik<sup>1</sup>:

	2021. december 31.					2020. december 31.				
	Nettósítás előtt		Nettósítás	Nettósítás után		Nettósítás előtt		Nettósítás	Nettósítás után	
	Eszközök	Kötelezettségek		Eszközök	Kötelezettségek	Eszközök	Kötelezettségek		Eszközök	Kötelezettségek
<b>Kereskedési célú pénzügyi instrumentumok</b>										
<b>Kamatláb ügyletek</b>										
Kamatswap ügyletek	54.251	-53.720	40.783	13.468	-12.937	30.216	-28.474	8.984	21.232	-19.490
Tőkecserés kamatswap ügyletek	7.207	-7.618	-	7.207	-7.618	7.315	-7.285	-	7.315	-7.285
OTC opciók	479	-479	-	479	-479	356	-356	-	356	-356
<b>Kamatláb ügyletek összesen (OTC derivatívák)</b>	<b>61.937</b>	<b>-61.817</b>	<b>40.783</b>	<b>21.154</b>	<b>-21.034</b>	<b>37.887</b>	<b>-36.115</b>	<b>8.984</b>	<b>28.903</b>	<b>-27.131</b>
<i>Ebből: MNB-vel kötött kamatláb ügyletek</i>	1.276	-	-	1.276	-	5	-72	-	5	-72
<b>Devizaügyletek</b>										
Devizaswap ügyletek	36.896	-40.639	-	36.896	-40.639	39.644	-30.374	-	39.644	-30.374
Határidős devizaügyletek	8.854	-6.819	-	8.854	-6.819	6.990	-9.869	-	6.990	-9.869
OTC opciók	804	-180	-	804	-180	3.909	-3.836	-	3.909	-3.836
Deviza adásvételi ügyletek	175	-246	-	175	-246	619	-704	=	619	-704
<b>Devizaügyletek összesen (OTC derivatívák)</b>	<b>46.729</b>	<b>-47.884</b>	<b>=</b>	<b>46.729</b>	<b>-47.884</b>	<b>51.162</b>	<b>-44.783</b>	<b>=</b>	<b>51.162</b>	<b>-44.783</b>
<i>Ebből: MNB-vel kötött kamatláb ügyletek</i>	3.447	-1.480	-	3.447	-1.480	5.211	-1.852	-	5.211	-1.852

<sup>1</sup> Bizonyos derivatív pénzügyi eszközök és kötelezettségek nettó módon kerülnek bemutatásra a Pénzügyi Helyzet kimutatásban az IAS 32 előírásaival összhangban. A Bank él annak lehetőségével, hogy nettó módon számoljon el azoknál az instrumentumoknál, amelyek egyazon elszámolóházzal szemben kerültek elszámolásra.

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**45. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió Ft-ban)**  
**[folytatás]**

**b) Származékos ügyletek valós értéke [folytatás]<sup>1</sup>**

	2021. december 31.					2020. december 31.				
	Nettósítás előtt		Nettósítás	Nettósítás után		Nettósítás előtt		Nettósítás	Nettósítás után	
	Eszközök	Kötelezettségek		Eszközök	Kötelezettségek	Eszközök	Kötelezettségek		Eszközök	Kötelezettségek
<b>Részvényhez vagy indexhez kötött ügyletek</b>										
Commodity Swapok	52.197	-52.166	-	52.197	-52.166	13.999	-12.901	-	13.999	-12.901
Equity swapok	10.538	-357	=	10.538	-357	7.071	-560	=	7.071	-560
<b>OTC derivatívák összesen</b>	<b>62.735</b>	<b>-52.523</b>	=	<b>62.735</b>	<b>-52.523</b>	<b>21.070</b>	<b>-13.461</b>	=	<b>21.070</b>	<b>-13.461</b>
Tőzsdei opciós és futures ügyletek	164	-278	-	164	-278	379	-1.262	-	379	-1.262
<b>Részvényhez vagy indexhez kötött ügyletek összesen</b>	<b>62.899</b>	<b>-52.801</b>	=	<b>62.899</b>	<b>-52.801</b>	<b>21.449</b>	<b>-14.723</b>	=	<b>21.449</b>	<b>-14.723</b>
<b>Gazdasági fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok</b>										
Kamatswap ügyletek	51.311	-70.811	5.682	45.629	-65.129	25.760	-22.058	12.736	13.024	-9.322
Devizaswap ügyletek	1.915	-5.245	-	1.915	-5.245	2.208	-3.953	-	2.208	-3.953
Határidős ügyletek	-	-	-	-	-	28	-75	-	28	-75
Tőkecserés kamatswap ügyletek	4.442	-168	=	4.442	-168	44	=	=	44	-
<b>Gazdasági fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok összesen</b>	<b>57.668</b>	<b>-76.224</b>	<b>5.682</b>	<b>51.986</b>	<b>-70.542</b>	<b>28.040</b>	<b>-26.086</b>	<b>12.736</b>	<b>15.304</b>	<b>-13.350</b>
<i>Ebből: Gazdasági fedezeti célú MNB-vel kötött ügyletek összesen</i>	35.226	-497	-	35.226	-497	759	-6.269	-	759	-6.269
<b>Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok összesen</b>	<b>229.233</b>	<b>-238.726</b>	<b>46.465</b>	<b>182.768</b>	<b>-192.261</b>	<b>138.538</b>	<b>-121.707</b>	<b>21.720</b>	<b>116.818</b>	<b>-99.987</b>
<b>Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok</b>										
<b>Cash flow fedezeti ügyletek</b>										
Kamatswap ügyletek	-	-8.638	1.020	-1.020	-7.618	8.027	-	8.027	-	8.027
<b>Cash flow fedezeti ügyletek összesen</b>	=	<b>-8.638</b>	<b>1.020</b>	<b>-1.020</b>	<b>-7.618</b>	<b>8.027</b>	=	<b>8.027</b>	=	<b>8.027</b>
<b>Valós érték fedezeti ügyletek</b>										
Kamatswap ügyletek	25.407	-17.878	12.131	13.276	-5.747	2.432	-7.061	1.795	637	-5.266
Tőkecserés kamatswap ügyletek	5.471	-5.325	-	5.471	-5.325	6.180	-5.865	-	6.180	-5.865
<b>Valós érték fedezeti ügyletek összesen</b>	<b>30.878</b>	<b>-23.203</b>	<b>12.131</b>	<b>18.747</b>	<b>-11.072</b>	<b>8.612</b>	<b>-12.926</b>	<b>1.795</b>	<b>6.817</b>	<b>-11.131</b>
<i>Ebből: Fedezeti célú MNB-vel kötött ügyletek összesen</i>	=	<b>-2.249</b>	=	=	<b>-2.249</b>	=	<b>-1.691</b>	=	=	<b>-1.691</b>
<b>Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok összesen (OTC derivatívák)</b>	<b>30.878</b>	<b>-31.841</b>	<b>13.151</b>	<b>17.727</b>	<b>-18.690</b>	<b>16.639</b>	<b>-12.926</b>	<b>9.822</b>	<b>6.817</b>	<b>-3.104</b>

<sup>1</sup> Bizonyos derivatív pénzügyi eszközök és kötelezettségek nettó módon kerülnek bemutatásra a Pénzügyi Helyzet kimutatásban az IAS 32 előírásaival összhangban. A Bank él annak lehetőségével, hogy nettó módon számoljon el azoknál az instrumentumoknál, amelyek egyazon elszámolóházzal szemben kerültek elszámolásra.

**45. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió Ft-ban) [folytatás]**

**c) Fedezeti elszámolás**

Az OTP Csoport a kamatkockázatot központilag kezeli. A kamatkockázati kitettségek a főbb devizák esetében konszolidált szinten kerülnek menedzselésre. Habár a helyi devizanemekben megállapított kockázati kitettségek leányvállalati szinten kerülnek kezelésre, a vonatkozó döntést csoportszinten hozzák meg. A kamatkockázatot NII és EVE alatt különböző stressz tesztek és scenáriók mentén kerül szimulálásra, a létrehozott kockázati limiteket a Bank csoportszintű likviditáskezelésre 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 kamatátározódásából (BUBOR, EURIBOR, LIBOR) származó változások kezelése.

OTP BANK NYRT.

A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

**45. SZ. JEGYZET:** PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió Ft-ban) [folytatás]

c) Fedezeti elszámolás [folytatás]

Jövőbeni cash flowk összegei, ütemezése és a kockázat típusa – fedezeti instrumentumok - 2021. december 31. (adatok 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
Valós érték fedezeti ügylet	Kamatkockázat	IRS						
		HUF						
		Névérték	-	2.000	900	-52.474	42.950	<b>-6.624</b>
		Átlagos kamatláb (%)	-	1,09%	0,49%	1,65%	1,31%	
		EUR						
		Névérték	-	-	1	111	50	<b>162</b>
		Átlagos kamatláb (%)	-	-	0,23%	0,24%	0,05%	
		USD						
		Névérték	-	-	-	119	47	<b>166</b>
		Átlagos kamatláb (%)	-	-	-	2,54%	4,18%	
Valós érték fedezeti ügylet	FX & kamatkockázat	JPY						
		Névérték	-	-	-	4.500	-	<b>4.500</b>
		Átlagos kamatláb (%)	-	-	-	0,22%	-	
		CCIRS						
Valós érték fedezeti ügylet	FX kockázat	EUR/HUF						
		Névérték	-	1	2	12	12	<b>27</b>
		Átlagos kamatláb (%)	-	-1,68%	-1,67%	-1,69%	-1,82%	
		Átlagos árfolyam	-	310,29	310,26	310,01	307,81	
		Cross currency interest rate swap						
		EUR/HUF						
		Névérték	-	-6	35	572	-	<b>601</b>
		Átlagos árfolyam	-	354,22	356,94	355,93	-	
		RON/HUF						
		Névérték	-	-	200	2.225	-	<b>2.425</b>
Átlagos árfolyam	-	-	66,21	73,08	-			
RUB/HUF								
Névérték	-	-	-	11.200	-	<b>11.200</b>		
Átlagos árfolyam	-	-	-	4,15	-			
JPY/HUF								
Névérték	-	-	-	4.500	-	<b>4.500</b>		
Átlagos árfolyam	-	-	-	2,79	-			
USD/HUF								
Névérték	-	-	-3	306	-	<b>303</b>		
Átlagos árfolyam	-	-	323,77	323,77	-			
Valós érték fedezeti ügylet	Egyéb	IRS						
		HUF						
Cash flow fedezeti ügylet	Kamatkockázat	IRS						
		Névérték	-	3.345	1.823	3.093	-	<b>8.261</b>
Cash flow fedezeti ügylet	Kamatkockázat	HUF						
		Névérték	-	-	-	7.819	28.027	<b>35.846</b>
		Átlagos árfolyam	-	-	-	1,80	2,46	

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**45. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió Ft-ban) [folytatás]**

**c) Fedezeti elszámolás [folytatás]**

Jövőbeni cash flowk összegei, ütemezése és a kockázat típusa – fedezeti instrumentumok - 2020. december 31. (adatok millió devizában)  
 2020. december 31.

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
Valós érték fedezeti ügylet	Kamatkockázat	<b>IRS</b>						
		<b>HUF</b>						
		Névérték	-	-	60.000	-89.622	173.810	<b>144.188</b>
		Átlagos kamatláb (%)	-	-	1,31%	1,06%	1,35%	
		<b>EUR</b>						
		Névérték	15	-	5	102	10	<b>132</b>
		Átlagos kamatláb (%)	-0,11%	-	0,09%	0,24%	0,22%	
		<b>USD</b>						
		Névérték	-	-	21	171	29	<b>221</b>
		Átlagos kamatláb (%)	-	-	2,00%	2,38%	2,35%	
Valós érték fedezeti ügylet	FX & kamatkockázat	<b>RUB</b>						
		Névérték	-	-	-	2.100	-	<b>2.100</b>
		Átlagos kamatláb (%)	-	-	-	7,38%	-	
		<b>CCIRS</b>						
Valós érték fedezeti ügylet	FX kockázat	<b>EUR/HUF</b>						
		Névérték	-	-	2	12	14	<b>28</b>
		Átlagos kamatláb (%)	-	-	-1,60%	-1,63%	-1,67%	
Valós érték fedezeti ügylet	FX kockázat	<b>Átlagos árfolyam</b>	-	-	310,82	310,14	308,15	
		<b>Cross currency interest rate swap</b>						
		<b>EUR/HUF</b>						
		Névérték	1	92	123	613	-	<b>829</b>
		Átlagos árfolyam	360,19	354,92	360,47	356,03	-	
		<b>RON/HUF</b>						
		Névérték	-	-	-	1.550	-	<b>1.550</b>
		Átlagos árfolyam	-	-	-	72,60	-	
		<b>RUB/HUF</b>						
		Névérték	-	-	-	4.100	-	<b>4.100</b>
Átlagos árfolyam	-	-	-	4,46	-			
Valós érték fedezeti ügylet	Egyéb	<b>IRS</b>						
Cash flow fedezeti ügylet	Kamatkockázat	<b>HUF</b>						
		Névérték	-	(183)	6.940	8.342	-	<b>15.099</b>
		<b>IRS</b>						
Cash flow fedezeti ügylet	Kamatkockázat	<b>HUF</b>						
		Névérték	-	-	-	12.194	28.027	<b>40.221</b>
		Átlagos árfolyam	-	-	-	1,77	2,46	



**OTP BANK NYRT.**  
**A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**45. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió Ft-ban) [folytatás]**

**c) Fedezeti elszámolás [folytatás]**

	Instrumentum típusa	Kockázat típusa	Fedezett instrumentum névértéke	Fedezeti ügylet könyv szerinti értéke 2021. december 31-én				A pénzügyi helyzet kimutatás sora, ahol a fedezeti instrumentum található	A fedezeti hatékonyság kalkulálásához használt valós érték változás 2021. december 31-én	
				Nettósítás előtt		Nettósítás	Nettósítás után			
				Eszközök	Kötelezettségek			Eszközök	Kötelezettségek	
<b>Valós érték fedezeti ügyletek</b>										
	IRS	Kamatkockázat FX &	409.595	23.976	-17.878	12.131	11.845	-5.747	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	6.494
	CCIRS	kamatkockázat	8.175	-	-2.249	-	-	-2.249	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	4
	CCIRS	FX kockázat	566.936	5.471	-3.076	-	5.471	-3.076	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	-1.687
	IRS	Egyéb	8.261	1.431	-	-	1.431	-	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	3
<b>Cash flow fedezeti ügyletek</b>										
	IRS	Kamatkockázat	35.846	-	-8.638	1.020	-1.020	-7.618	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	-101

2021. december 31.	Kockázat típusa	Fedezett ügyletek könyv szerinti értéke		A valós érték fedezeti korrekció értéke a fedezett ügylet könyv szerinti értékében		A pénzügyi helyzet kimutatás sora, ahol a fedezett tétel található
		Eszközök	Kötelezettségek	Eszközök	Kötelezettségek	
<b>Valós érték fedezeti ügyletek</b>						
- Hitelek	<i>Kamatkockázat</i>	57.176	-	637	-	Hitelek
- Hitelek	<i>Kamatkockázat</i>	-	142.649	-	-16.858	Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek
- Államkötvények	<i>Kamatkockázat</i>	13.921	-	1.230	-	Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok
- Államkötvények	<i>Kamatkockázat</i>	152.830	-	22.457	-	FVOCI értékpapírok
- Államkötvények	<i>Kamatkockázat</i>	-	-	-	-	Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök
- Egyéb kötvények	<i>Kamatkockázat</i>	42.008	-	318	-	FVOCI értékpapírok
- Hitelek	<i>FX &amp; kamatkockázat</i>	10.595	-	611	-	Hitelek
- Hitelek	<i>FX kockázat</i>	458.312	-	-	-	Hitelek
- Államkötvények	<i>FX kockázat</i>	12.811	-	-	-	FVOCI értékpapírok
- Államkötvények	<i>FX kockázat</i>	98.668	-	-	-	Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok
- Egyéb értékpapírok	<i>Egyéb kockázat</i>	=	8.261	=	-161	Kibocsátott értékpapírok
<b>Valós érték fedezeti ügyletek összesen</b>		<b>846.321</b>	<b>150.910</b>	<b>25.253</b>	<b>-17.019</b>	

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**45. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió Ft-ban) [folytatás]**

**c) Fedezeti elszámolás [folytatás]**

A cash flow fedezeti ügyletekkel kapcsolatos változás az OCI-ban 2021. december 31-ével végződő évre:

Kockázat típusa	Fedezett ügyletek könyv szerinti értéke		Cash flow fedezeti ügyletek tartaléka	A valós érték fedezeti korrekció értéke a fedezett ügylet könyv szerinti értékében
	Eszközök	Kötelezettségek		
<i>Kamatkockázat</i>	35.965	-	3.568	ABÉ-n értékelt hitelek

A cash flow fedezeti ügyletekkel kapcsolatos változás az OCI-ban 2020. december 31-ével végződő évre:

Kockázat típusa	Fedezett ügyletek könyv szerinti értéke		Cash flow fedezeti ügyletek tartaléka	A valós érték fedezeti korrekció értéke a fedezett ügylet könyv szerinti értékében
	Eszközök	Kötelezettségek		
<i>Kamatkockázat</i>	40.221	-	-2.739	ABÉ-n értékelt hitelek

A valós érték fedezeti ügyletek elkülönített devizafelárával kapcsolatban az OCI-ban elszámolt változás 2021. december 31-ével végződő évre:

Kockázat típusa	Fedezett ügyletek könyv szerinti értéke		Az OCI-ban elszámolt tételek	Változás az OCI-ban elszámolt tételekben	A valós érték fedezeti korrekció értéke a fedezett ügylet könyv szerinti értékében
	Eszközök	Kötelezettségek			
FX kockázat	458.312	-	-1.032	-1.681	ABÉ-n értékelt hitelek
FX kockázat	<u>12.811</u>	=	<u>64</u>	=	FVOCI értékpapírok
	<u><b>471.123</b></u>	=	<u><b>-968</b></u>	<u><b>-1.681</b></u>	

A valós érték fedezeti ügyletek elkülönített devizafelárával kapcsolatban az OCI-ban elszámolt változás 2020. december 31-ével végződő évre:

Kockázat típusa	Fedezett ügyletek könyv szerinti értéke		Az OCI-ban elszámolt tételek	Változás az OCI-ban elszámolt tételekben	A valós érték fedezeti korrekció értéke a fedezett ügylet könyv szerinti értékében
	Eszközök	Kötelezettségek			
FX kockázat	303.572	-	713	-	ABÉ-n értékelt hitelek
	<b>303.572</b>	-	<b>713</b>	-	

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**45. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió Ft-ban) [folytatás]**

**c) Fedezeti elszámolás [folytatás]**

	Instrumentum típusa	Kockázat típusa	Fedezett instrumentum névértéke	Fedezeti ügylet könyv szerinti értéke 2020. december 31-én			A pénzügyi helyzet kimutatás sora, ahol a fedezeti instrumentum található		A fedezeti hatékonyság kalkulálásához használt valós érték változás 2020. december 31-én	
				Nettósítás előtt		Nettósítás	Nettósítás után			
				Eszközök	Kötelezettségek	Nettósítás	Eszközök	Kötelezettségek		
<b>Valós érték fedezeti ügyletek</b>										
	IRS	Kamatkockázat FX &	468.574	1.900	-7.062	1.795	105	-5.267	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	-370
	CCIRS	kamatkockázat	8.874	-	-1.408	-	-	-1.408	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	-36
	CCIRS	FX kockázat	438.401	6.182	-4.456	-	6.182	-4.456	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	-809
	IRS	Egyéb	16.224	530	-	-	530	-	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	2
<b>Cash flow fedezeti ügyletek</b>										
	IRS	Kamatkockázat	40.221	8.027	-	8.027	-	8.027	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	-85

2020. december 31.	Kockázat típusa	Fedezett ügyletek könyv szerinti értéke		A valós érték fedezeti korrekció értéke a fedezett ügylet könyv szerinti értékében		A pénzügyi helyzet kimutatás sora, ahol a fedezett tétel található
		Eszközök	Kötelezettségek	Eszközök	Kötelezettségek	
<b>Valós érték fedezeti ügyletek</b>						
- Hitelek	<i>Kamatkockázat</i>	35.256	-	1.679	-	Hitelek
- Hitelek	<i>Kamatkockázat</i>	-	100.299	-	-235	Hitelek
- Államkötvények	<i>Kamatkockázat</i>	8.678	-	-106	-	Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok
- Államkötvények	<i>Kamatkockázat</i>	269.838	-	2.518	-	FVOCI értékpapírok
- Egyéb kötvények	<i>Kamatkockázat</i>	47.560	-	781	-	FVOCI értékpapírok
- Hitelek	<i>FX &amp; kamatkockázat</i>	10.378	-	284	-	Hitelek
- Hitelek	<i>FX kockázat</i>	303.572	-	-	-	Hitelek
- Egyéb értékpapírok	<i>Egyéb kockázat</i>	-	15.032	-	-528	Kibocsátott értékpapírok
<b>Valós érték fedezeti ügyletek összesen</b>		<b><u>675.282</u></b>	<b><u>115.331</u></b>	<b><u>5.156</u></b>	<b><u>-763</u></b>	

OTP BANK NYRT.

A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

**45. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió Ft-ban)**  
[folytatás]

c) Fedezeti elszámolás [folytatás]

2021. december 31.

Instrumentum típusa	Kockázat típusa	A fedezeti ügylet valós érték változása a cash flow tartalékban elszámolva	Fedezeti hatékonyság az eredményben elszámolva	Az eredménykimutatás sora, amely a fedezeti hatékonyságot tartalmazza
IRS	Kamatkockázat	6.307	-101	Kamatbevétel Bankközi kihelyezésekből

2021. december 31-ével végződő évre 171 millió forint összegben került sor átsorolásra az egyéb átfogó eredménytartalékból az eredménybe a fedezeti kapcsolat megszűnésének köszönhetően.

2020. december 31.

Instrumentum típusa	Kockázat típusa	A fedezeti ügylet valós érték változása a cash flow tartalékban elszámolva	Fedezeti hatékonyság az eredményben elszámolva	Az eredménykimutatás sora, amely a fedezeti hatékonyságot tartalmazza
IRS	Kamatkockázat	296	-85	Kamatbevétel Bankközi kihelyezésekből

d) Valós érték meghatározás hierarchiája inputok szerint

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 valós érték-hierarchia második szintjére sorolhatók
- 3. szint: eszközökre és kötelezettségekre szóló inputok, amelyek nem megfigyelhető piaci adatokon alapulnak (nem megfigyelhető inputok).

Valós érték meghatározás hierarchiáját a valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok esetében a következő táblázat mutatja:

	2021. december 31.	Összesen	1. szint	2. szint	3. szint
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek		662.012	-	-	662.012
Erdeménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök		246.462	37.537	189.501	19.424
<i>ebből: Kereskedési célú értékpapírok</i>		35.633	18.566	17.067	-
<i>ebből: Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok</i>		182.768	164	172.434	10.170
<i>ebből: Kötelezően az eredménnyel szemben értékelt értékpapírok</i>		28.061	18.807	-	9.254
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok		641.939	315.147	326.792	-
Fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok pozitív valós értéke		17.727	=	17.727	=
<b>Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen</b>		<b>1.568.140</b>	<b>352.684</b>	<b>534.020</b>	<b>681.436</b>
Erdeménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek		20.133	-	-	20.133
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok		192.261	278	191.983	-
Short Pozíció		16.904	16.904	-	-
Fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós értéke		18.690	=	18.690	=
<b>Valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen</b>		<b>247.988</b>	<b>17.182</b>	<b>210.673</b>	<b>20.133</b>

**45. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió Ft-ban)**  
[folytatás]

**d) Valós érték meghatározás hierarchiája inputok szerint [folytatás]**

2020. december 31.	Összesen	1. szint	2. szint	3. szint
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	480.937	-	-	480.937
Erdeménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	160.483	34.643	111.130	14.710
<i>ebből: Kereskedési célú értékpapírok</i>	<i>11.729</i>	<i>10.453</i>	<i>1.276</i>	-
<i>ebből: Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok</i>	<i>116.818</i>	<i>378</i>	<i>109.854</i>	<i>6.586</i>
<i>ebből: Kötelezően az eredménnyel szemben értékelt értékpapírok</i>	<i>31.936</i>	<i>23.812</i>	-	<i>8.124</i>
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	911.950	426.566	485.384	-
Fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok pozitív valós értéke	<u>6.817</u>	=	<u>6.817</u>	=
<b>Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen</b>	<b><u>1.560.187</u></b>	<b><u>461.209</u></b>	<b><u>603.331</u></b>	<b><u>495.647</u></b>
Erdeménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	25.902	-	-	25.902
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok	99.987	1.263	98.724	-
Short Pozíció	9.131	9.131	-	-
Fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós értéke	<u>3.104</u>	=	<u>3.104</u>	=
<b>Valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen</b>	<b><u>138.124</u></b>	<b><u>10.394</u></b>	<b><u>101.828</u></b>	<b><u>25.902</u></b>

**Értékelési technikák és érzékenységvizsgálat a 3. szintű instrumentumokra**

Szignifikáns nem megfigyelhető inputokkal (3. szint) rendelkező termékek esetében érzékenységvizsgálat kerül elvégzésre az ésszerűen lehetséges alternatív értékelések skáláján. Az alkalmazott érzékenységvizsgálati módszertan figyelembe veszi az értékelési technikák természetét, ahogyan a megfigyelhető helyettesítő és historikus adatok elérhetőségét valamint a használandó alternatív modell hatását.

A kalkuláció megbízható forrásadatokon vagy releváns piaci elemzéseket figyelembe vevő scenárión alapszik az alkalmazandó alternatív modellek hatásaként. Az érzékenységek a portfólió diverzifikálásának hatásai nélkül kerültek kalkulálásra.

**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	Likviditás hiány vagy peres ügyek esetén alkalmazott diszkont	+/-12%
MFB refinanszírozott hitelek	Diszkontált cash flow módszer	Bedőlés valószínűsége	+/- 20%
Támogatott személyi kölcsön alapú lakossági hitelek	Diszkontált cash flow módszer	Bedőlés valószínűsége	+/- 20%
Támogatott személyi kölcsön alapú lakossági hitelek	Diszkontált cash flow módszer	Működési költségek	+/- 20%
Támogatott személyi kölcsön alapú lakossági hitelek	Diszkontált cash flow módszer	Demográfia	Változás a cash flow becslésben +/-5%

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**45. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió Ft-ban)**  
**[folytatás]**

**d) Valós érték meghatározás hierarchiája inputok szerint [folytatás]**

**A nem megfigyelhető inputok hatása a valós érték mérésénél**

Ugyan a Bank úgy ítéli meg, hogy a valós érték becslései megfelelőek, a különböző módszerek és feltételezések alkalmazása különböző valós értékek méréséhez vezethetnek. A 3. szintű pénzügyi instrumentumok valós értékeinek mérésére a feltételezések megváltoztatásai a következő hatással lehetnek.

	2021. december 31.	Nem megfigyelhető input	Valós értékek		Hatás az eredményre	
			Kedvező	Kedvezőtlen	Kedvező	Kedvezőtlen
Visa C részvények		Illikviditás	3.339	2.529	405	-405
		Bedőlés				
MFB refinanszírozott hitelek		valószínűsége	19.218	18.972	123	-123
Támogatott személyi kölcsön alapú lakossági hitelek		Bedőlés				
		valószínűsége	639.006	631.855	3.590	-3.561
Támogatott személyi kölcsön alapú lakossági hitelek		Működési költségek	647.291	623.933	11.875	-11.483
Támogatott személyi kölcsön alapú lakossági hitelek		Demográfia	635.484	635.387	68	-29
	2020. december 31.	Nem megfigyelhető input	Valós értékek		Hatás az eredményre	
			Kedvező	Kedvezőtlen	Kedvező	Kedvezőtlen
Visa C részvények		Illikviditás	3.150	2.402	374	-374
		Bedőlés				
MFB refinanszírozott hitelek		valószínűsége	24.876	24.690	93	-93
Támogatott személyi kölcsön alapú lakossági hitelek		Bedőlés				
		valószínűsége	452.781	447.647	2.579	-2.555
Támogatott személyi kölcsön alapú lakossági hitelek		Működési költségek	464.974	436.194	14.772	-14.008
Támogatott személyi kölcsön alapú lakossági hitelek		Demográfia	451.419	448.987	1.217	-1.215

Az ésszerűen lehetséges alternatív feltételezések alkalmazásának kedvező és kedvezőtlen hatásai a Visa C részvények esetében a diszkont ráta +/-12%-os eltolásával került kalkulálásra a menedzsmet legjobb becsléseként 2021. december 31-ével és 2020. december 31-ével.

Az MFB refinanszírozott hitelek és a támogatott személyi kölcsön alapú lakossági hitelek esetében a Bank az ésszerűen lehetséges alternatív feltételezések alkalmazásának kedvező és kedvezőtlen hatásai a default valószínűségek, mint az egyik legjelentősebb nem megfigyelhető inputok, +/-20%-os módosításával kerültek kalkulálásra.

A támogatott személyi kölcsön alapú lakossági hitelek esetében a bedőlési valószínűségeken túl a működési költségek és a demográfiai tényezők minősülnek nem megfigyelhető inputoknak a valós érték kalkuláció során.

A Bank az ésszerűen lehetséges alternatív feltételezések alkalmazásának kedvező és kedvezőtlen hatásai a működési költségek, mint az egyik legjelentősebb nem megfigyelhető inputok, +/-20%-os módosításával kerültek kalkulálásra.

A támogatott személyi kölcsön alapú lakossági hitelek esetében a pénzárambecslések az adósok jövőbeli gyerekvállalásain alapulnak. A jelenlegi feltételezés szerint az adósok 15%-a nem fogja teljesíteni a kormányzati támogatások feltételeit az 5. évet követően („feltételek megszegése”), így az érintett adósoknak vissza kell fizetni a korábban megelőlegezetten kapott kamattámogatást. Továbbá ebben az esetben a támogatott konstrukció átalakításra kerül piaci feltételű hitellé. A szerződéskötést követően a második és harmadik gyermek születésekor a hitelek előtörlesztésre kerülnek a kormányzati támogatás részeként. Az ésszerűen lehetséges alternatív feltételezések alkalmazásának kedvező és kedvezőtlen hatásai a feltételek megszegésére vonatkozó demográfiai feltételezés, mint az egyik legjelentősebb nem megfigyelhető inputok, +/-5%-os módosításával kerültek kalkulálásra.

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**45. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió Ft-ban)**  
**[folytatás]**

**d) Valós érték meghatározás hierarchiája inputok szerint [folytatás]**

**A 3. szintű instrumentumok változásai 2021. december 31-ével zárult évben**

	Nyitó egyenleg	Kibocsátás/Folyósítás	Hitelkockázatból származó FVA változás	Piaci tényezők változásából származó FVA változás	Teljesítés	Záró egyenleg
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	480.937	227.324	-16.255	-12.692	-17.302	662.012
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	8.124	390	-	740	-	9.254
Kereskedési célú derivatív pénzügyi eszközök	6.586	-	-	3.584	-	10.170
Erdménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	<u>-25.902</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-3.916</u>	<u>9.685</u>	<u>-20.133</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>469.745</u></b>	<b><u>227.714</u></b>	<b><u>-16.255</u></b>	<b><u>-12.284</u></b>	<b><u>-7.617</u></b>	<b><u>661.303</u></b>

**A 3. szintű instrumentumok változásai 2020. december 31-én zárult évben**

	Nyitó egyenleg	Kibocsátás /Folyósítás	Hitelkockázatból származó FVA változás	Piaci tényezők változásából származó FVA változás	Átsorolás	Teljesítés	Záró egyenleg
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	238.538	257.055	-405	-2.125	-	-12.126	480.937
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	4.644	1.204	-	23	5.188	-2.935	8.124
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	4.735	-	-	453	-5.188	-	-
Kereskedési célú derivatív pénzügyi eszközök	4.227	-	-	2.359	-	-	6.586
Erdménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	<u>-28.861</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1.270</u>	<u>-</u>	<u>1.689</u>	<u>-25.902</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>223.283</u></b>	<b><u>258.259</u></b>	<b><u>-405</u></b>	<b><u>1.980</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>-13.372</u></b>	<b><u>469.745</u></b>

**46. SZ. JEGYZET: A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV FOLYAMÁN TÖRTÉNT JELENTŐS ÉS NEM SZOKÁSOS ESEMÉNYEK**

1. Tőkeemelés az OTP Bank Romania-ban
2. Bankvásárlás Szlovéniában
3. Tőkeemelés az OTP Bank Srbija-ban
4. Ipoteka Bank lehetséges felvásárlása
5. Alpha banka vásárlása

A fenti esemény részletesen a 11. jegyzetben kerül kifejtésre.

**6. Átváltással kapcsolatos nemzetközi választottbíróági 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 választottbíróági 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 a közeljövőben az ICSID formálisan is megerősítette majd a jogvita megszűnését.

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**46. SZ. JEGYZET: A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV FOLYAMÁN TÖRTÉNT JELENTŐS ÉS NEM SZOKÁSOS ESEMÉNYEK [folytatás]**

**7. ICES kötvények visszaváltása és OTP Bank általi visszavásárlása**

A fenti esemény részletesen a 27. jegyzetben kerül kifejtésre.

**8. Rendkívüli közgyűlés határozatai**

Az OTP Bank 2021. október 15-én tartott rendkívüli közgyűlésén a részvényesek nagy többséggel támogatták mindkét napirendi pontot. A Bank úgy határozott, hogy tőzsdei ügylet keretében saját részvényeket értékesít a Bank munkavállalói által létrehozott két Különleges Munkavállalói Résztulajdonosi 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 a Bank visszafizetési kötelezettség nélkül évente egyszeri támogatást nyújt meghatározott feltételekkel, mértékben és módon.

**9. Kamatláb benchmark reform**

Az OTP Bank aktívan részt vett az IBOR reform végrehajtásában, a korábbi irányadó kamatlábak megfelelő alternatívákra való átállást támogató iparági erőfeszítésekben. A Bank 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 Banksoport szempontjából, ezért a Bank 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 Bank az új referencia kamatlábakat folyamatosan vezette be az informatikai rendszereibe, és erről tájékoztatta az ügyfeleit is. A Bank kiemelt feladata volt a projekt során, hogy az ügyfelei számára továbbra is biztosítsa az ügyfelek által elvárt termékeket és szolgáltatásokat, ugyanakkor támogassa őket az új, alternatív, kockázatmentes kamatlábakra való átállásban is.

Az IBOR reform végrehajtása kapcsán a Bank számtalan kockázatot azonosított a projekt és az átállás kezdetén (2021. eleje), amelyek közül a legjelentősebbek az alábbiak voltak:

- A LIBOR megszűnése jelentős számú ügyletet érint, amelyek kezelésére automatizált IT megoldások válhatnak szükségessé,
- Az új referencia kamatok jellegüknél fogva eltérnek a LIBOR-tól, ami nehézséget okozhat a különbségekből adódó értékkülönbözetek 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,
- A LIBOR megszűnésekor a szerződésben szereplő referencia kamat kiesését, helyettesítését illetve alternatív kamat referencia használatát szabályozó klauzulák, az ún. „fallback klauzulák” szerint kell eljárni. Ezek tartalmát üzleti oldalról szükséges definiálni/ellenőrizni, azaz azt, hogy a LIBOR helyett mely referencia kamat 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 amely ne okozzon üzleti veszteséget a Bank 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 lehetetlenülés, 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 Bank forrásköltségét, ami üzleti veszteséget eredményezhet,
  - negatív ügyfélélményből fakadó üzleti veszteség,
  - operációs kockázat, amennyiben rövid idő alatt nagy mennyiségű termék egyedi kezelése szükséges.



**OTP BANK NYRT.**  
**A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**46. SZ. JEGYZET: A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV FOLYAMÁN TÖRTÉNT JELENTŐS ÉS NEM SZOKÁSOS ESEMÉNYEK [folytatás]**

**9. Kamatláb benchmark reform**

Megszűnő kamatlábak (2021. December 31. után lépnek hatályba)	Helyettesítő referencia kamatlábak
LIBOR USD* (1 hetes és 2 havi átárazódású), FED által meghatározott referencia kamat	SOFR
LIBOR GBP	SONIA
LIBOR JPY	TONA
LIBOR EUR	EURIBOR
LIBOR CHF**	SARON
EONIA	€STR

\* Az alábbi USD LIBOR kamatlábak 2023. június 30-a után szűnnek meg: overnight, valamint 1, 3, 6 and 12 havi átárazódású kamatlábak. Az érintett szerződések folyamatosan kerülnek módosításra az egyes szerződések lejáratákor.

\*\* 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 2021.12.31-én**

Referencia kamat	Szerződés típusa	Állomány névértéken	Szerződéses darab szám
USD LIBOR	Hitel	49.116	12
USD LIBOR	Betét	3.579	7
USD LIBOR	Derivatívák	802.854	190
Egyéb LIBOR	Hitel	1.166	42
Egyéb LIBOR	Betét	25.864	98
Egyéb LIBOR	Derivatíva	25.464	4
Egyéb LIBOR	Kötvény (eszköz)	13.162	3
<b>Összesen</b>		<b>921.205</b>	<b>356</b>

A fenti, 2021. végét követően is érvényben lévő LIBOR kitétségű állományok az első kamatperiódus fordulónapon kerülnek/kerültek kezelésre, ezért kockázatot nem jelentenek sem a Bank, sem az ügyfelek számára.

**47. SZ. JEGYZET: A MÉRLEG FORDULÓNAPJÁT KÖVETŐ JELENTŐS ESEMÉNYEK**

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 kontrolját befektetési felett, mely szélsőséges körülmények között a befektetett összeg teljes leírásához vezethet. A 2021. évi beszámoló az ukrán-orosz konfliktus esetleges következményeiként felmerülő leírásokat nem tartalmaz, mérlegfordulónap utáni, nem módosító eseményként kezeljük.

**Ukrajna**

Az OTP Csoport ukránjai operációja magában foglalja az ukrán bank mellett a lízing és factoring cégeket 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; a konszolidált beszámolóban 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 befektetésen és finanszírozáson keletkezett összes kockázattal súlyozott eszközérték (RWA) 230 milliárd forint volt 2021 végén (a Bank összes RWA 2,9%-a).

Az ukrán operáció potenciális leírásának maximális hatása a Bank elsődleges alapvető tőkemegfelelési mutatójára (CET1) becsléseink szerint mintegy 148 bp a 2021. végi adatok alapján. A számítás figyelembe veszi befektetést és a fennálló finanszírozást, mind a tőkében, mind a kockázattal súlyozott eszközértékben (RWA).

**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.

A Bank kockázattal súlyozott eszközértékéből (RWA) 276,6 milliárd forint kapcsolódott orosz leányvállalatokhoz 2021 végén, ami a Bank teljes kockázattal súlyozott eszközértékének 3,4%-a.

Az orosz operáció potenciális leírásának maximális hatása a Bank elsődleges alapvető tőkemegfelelési mutatójára (CET1) becsléseink szerint mintegy 173 bp a 2021. végi adatok alapján. A számítás figyelembe veszi befektetést és a fennálló finanszírozást, mind a tőkében, mind a kockázattal súlyozott eszközértékben (RWA).

Annak ellenére, hogy az orosz-ukrán 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 Bank üzleti tevékenységére, pénzügyi helyzetére, tevékenységeinek eredményességére, likviditására, tőkehelyzetére nincsen jelentős negatív hatással. A fent vázolt potenciális veszteségek, leírások elszámolása után is a Bank 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.