



OTP BANK NYRT.

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

A 2021. JÚNIUS 30-ÁVAL
ZÁRULT FÉLÉVRŐL

OTP BANK NYRT.

TARTALOMJEGYZÉK

A 2021. JÚNIUS 30-I EGYEDI PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁSA	5
A 2021. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI EREDMÉNYKIMUTATÁSA	6
A 2021. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI ÁTFOGÓ EREDMÉNYKIMUTATÁSA	7
A 2021. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI SAJÁT TŐKE-VÁLTOZÁS KIMUTATÁSA	8
A 2021. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV 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	19
2.13. Opció a valós értéken értékeltként történő megjelölésre	21
2.14. Visszavásárlási megállapodások, értékpapír kölcsönzés	22
2.15. Tárgyi eszközök és immateriális javak	22
2.16. Készletek	22
2.17. Befektetési célú ingatlanok.....	22
2.18. Pénzügyi kötelezettségek.....	23
2.19. Lízing.....	23
2.20. Jegyzett tőke	24
2.21. Visszavásárolt saját részvények.....	24
2.22. Kamatbevételek és kamatráfordítások	24
2.23. Díjak és jutalékok	24
2.24. Osztalékbevételek.....	24
2.25. Társasági adó	24
2.26. Banki kölönadó.....	24
2.27. Független és jövőbeni kötelezettségek	25
2.28. Részvény-alapú kifizetések és munkavállalói juttatások	25
2.29. Egyedi cash flow kimutatás	25
2.30. Szegmens információk.....	25

2.31.	Összehasonlító adatok	26
3. SZ. JEGYZET:	JELENTŐS SZÁMVITELI BECSLÉSEK ÉS DÖNTÉSEK A SZÁMVITELI POLITIKA ALKALMAZÁSÁKOR	29
3.1.	Pénzügyi instrumentumok értékvesztése	29
3.2.	Jegyzett piaci ár nélküli instrumentumok értékelése	29
3.3.	Céltartalékok.....	29
3.4.	Üzleti modell	29
4. SZ. JEGYZET:	COVID-19 (millió Ft-ban).....	30
5. SZ. JEGYZET:	PÉNZTÁRAK, BETÉTSZÁMLÁK, ELSZÁMOLÁSOK A MAGYAR NEMZETI BANKKAL (millió Ft-ban)	33
6. SZ. JEGYZET:	BANKKÖZI KIHELYEZÉSEK, KÖVETELÉSEK, A KIHELYEZÉSI VESZTESÉGEKRE ELSZÁMOLT ÉRTÉKVESZTÉS LEVONÁSA UTÁN (millió Ft-ban).....	33
7. SZ. JEGYZET:	REPÓ KÖVETELÉSEK (millió Ft-ban)	34
8. SZ. JEGYZET:	EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK (millió Ft-ban).....	35
9. SZ. JEGYZET:	EGYÉB ÁTFOGÓ EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT ÉRTÉKPAPÍROK (millió Ft-ban).....	36
10. SZ. JEGYZET:	HITELEK (millió Ft-ban).....	39
11. SZ. JEGYZET:	BEFEKTETÉSEK LEÁNYVÁLLALATOKBAN, TÁRSULT ÉS KÖZÖS VEZETÉSŰ VÁLLALKOZÁSOKBAN ÉS EGYÉB BEFEKTETÉSEK (millió Ft-ban).....	41
12. SZ. JEGYZET:	AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT ÉRTÉKPAPÍROK (millió Ft-ban).....	38
13. SZ. JEGYZET:	TÁRGYI ESZKÖZÖK ÉS IMMATERIÁLIS JAVAK (millió Ft-ban).....	44
14. SZ. JEGYZET:	BEFEKTETÉSI CÉLÚ INGATLANOK (millió Ft-ban)	46
15. SZ. JEGYZET:	FEDEZETI CÉLÚ DERIVATÍV PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK (millió Ft-ban)	46
16. SZ. JEGYZET:	EGYÉB ESZKÖZÖK (millió Ft-ban)	47
17. SZ. JEGYZET:	A MAGYAR NEMZETI BANKKAL ÉS MÁS BANKOKKAL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK (millió Ft-ban).....	48
18. SZ. JEGYZET:	REPÓ KÖTELEZETTSÉGEK (millió Ft-ban)	48
19. SZ. JEGYZET:	ÜGYFELEK BETÉTEI (millió Ft-ban)	49
20. SZ. JEGYZET:	KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍROK (millió Ft-ban)	49
21. SZ. JEGYZET:	EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELTKÉNT MEGJELÖLT PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK (millió Ft-ban).....	54
22. SZ. JEGYZET:	KERESKEDÉSI CÉLÚ DERIVATÍV PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK (millió Ft-ban)	54
23. SZ. JEGYZET:	FEDEZETI CÉLÚ DERIVATÍV PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK.....	54
24. SZ. JEGYZET:	EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK (millió Ft-ban)	55
25. SZ. JEGYZET:	ALÁRENDELTELT KÖLCSÖNTŐKE (millió Ft-ban).....	56
26. SZ. JEGYZET:	JEGYZETT TŐKE (millió Ft-ban).....	56
27. SZ. JEGYZET:	EREDMÉNYTARTALÉK ÉS EGYÉB TARTALÉKOK (millió Ft-ban)	57
28. SZ. JEGYZET:	VISSZAVÁSÁROLT SAJÁT RÉSZVÉNY (millió Ft-ban).....	62
29. SZ. JEGYZET:	KAMATBEVÉTELEK ÉS KAMATRÁFORDÍTÁSOK (millió Ft-ban)	63
30. SZ. JEGYZET:	KOCKÁZATI KÖLTSÉG (millió Ft-ban)	64
31. SZ. JEGYZET:	DÍJAK, JUTALÉKOK NETTÓ EREDMÉNYE (millió Ft-ban).....	64
32. SZ. JEGYZET:	EGYÉB MŰKÖDÉSI BEVÉTELEK ÉS RÁFORDÍTÁSOK ÉS EGYÉB ADMINISZTRATÍV RÁFORDÍTÁSOK (millió Ft-ban).....	67
33. SZ. JEGYZET:	TÁRSASÁGI ADÓ (millió Ft-ban).....	68

34. SZ. JEGYZET:	LÍZING (millió Ft-ban)	70
35. SZ. JEGYZET:	PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban).....	71
35.1	<i>Hitelezési kockázat</i>	71
35.2.	<i>Eszközök és források lejárati szerinti elemzése és a likviditási kockázat elemzése</i>	84
35.3.	<i>Nettó devizapozíció és devizakockázat</i>	87
35.4.	<i>Kamatláb-kockázat-kezelés</i>	87
35.5.	<i>Piaci kockázat</i>	94
35.6.	<i>Tőke menedzsment</i>	96
36. SZ. JEGYZET:	PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK ÁTADÁSA ÉS ÁTSOROLÁSA.....	98
37. SZ. JEGYZET:	MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK (millió Ft-ban).....	99
38. SZ. JEGYZET:	RÉSZVÉNY-ALAPÚ KIFIZETÉSEK ÉS MUNKAVÁLLALÓI JUTTATÁSOK (millió Ft-ban)	100
39. SZ. JEGYZET:	TRANZAKCIÓK KAPCSOLT VÁLLALATOKKAL (millió Ft-ban)	105
39.1	A Bank által kapcsolt vállalatoknak nyújtott hitelek állománya.....	105
39.2	A Banknál elhelyezett betétek állománya.....	105
39.3.	Kamatbevételek	106
39.4.	Kamatráfordítások ¹	106
39.5.	Jutalékbevételek.....	106
39.6.	Jutalék-ráfordítások	106
39.7.	OTP Jelzálogbank Zrt.-vel kapcsolatos tranzakciók.....	107
39.8.	OTP Faktoring Zrt.-vel kapcsolatos tranzakciók	107
39.9.	OTP Banka Slovensko a.s. (Szlovákia)-val kapcsolatos tranzakciók:	107
39.10.	Kulcspozícióban lévő vezetőkkel kapcsolatos tranzakciók	107
40. SZ. JEGYZET:	HITELKEZELŐI TEVÉKENYSÉG (millió Ft-ban).....	109
41. SZ. JEGYZET:	ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK KONCENTRÁCIÓJA.....	110
42. SZ. JEGYZET:	EGY TÖRZSRÉSZVÉNYRE JUTÓ NYERESÉG (EPS).....	111
43. SZ. JEGYZET:	PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOKON KELETKEZETT EREDMÉNYEK.....	112
44. SZ. JEGYZET:	PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió Ft-ban).....	114
45. SZ. JEGYZET:	A 2021. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV FOLYAMÁN TÖRTÉNT JELENTŐS ÉS NEM SZOKÁSOS ESEMÉNYEK.....	126
46. SZ. JEGYZET:	A MÉRLEG FORDULÓNAPJÁT KÖVETŐ JELENTŐS ESEMÉNYEK.....	126

OTP BANK NYRT.
A 2021. JÚNIUS 30-I EGYEDI PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁSA
(millió Ft-ban)

	jegyzet száma	2021. június 30.	2020. december 31.	2020. június 30.
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	5.	392.632	579.120	469.992
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	6.	2.272.209	1.535.884	1.476.344
Repókövetelések	7.	47.144	183.364	11.922
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	8.	181.675	160.483	226.159
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	9.	857.351	911.950	983.207
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	10.	2.588.668	2.007.692	1.643.025
Amortizált bekerülési értéken és kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	11.	4.144.108	3.898.697	3.575.356
Befektetések leányvállalatokban	12.	1.586.180	1.548.972	1.547.443
Tárgyi eszközök	13.	79.205	77.974	75.395
Immateriális javak	13.	54.410	57.639	54.402
Használati jog eszközök		11.521	13.479	14.888
Befektetési célú ingatlanok	14.	1.912	1.936	2.356
Társasági adókövetelések	16.	-	593	2
Fedezeti célú derivatív pénzügyi eszközök	15.	12.883	6.817	22.529
Egyéb eszközök	16.	<u>225.560</u>	<u>169.794</u>	<u>168.177</u>
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN		<u>12.455.458</u>	<u>11.154.394</u>	<u>10.271.197</u>
Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	17.	1.223.842	766.977	732.436
Repókötelezettségek	18.	315.260	109.612	131.672
Ügyfelek betétei	19.	8.379.970	7.895.735	6.933.116
Lízingkötelezettségek		12.002	14.106	15.401
Kibocsátott értékpapírok	20.	31.003	28.435	41.723
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	21.	23.529	25.902	27.192
Kereskedési célú derivatív pénzügyi kötelezettségek	22.	83.259	99.987	154.832
Fedezeti célú derivatív pénzügyi kötelezettségek	23.	144	3.104	11.522
Halasztott adó kötelezettségek	33.	3.653	3.062	3.206
Társasági adókötelezettségek	24.	2.588	-	1.032
Egyéb kötelezettségek	24.	256.092	224.897	262.222
Alárendelt kölcsöntőke	25.	<u>295.592</u>	<u>304.243</u>	<u>302.991</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN		<u>10.626.934</u>	<u>9.476.060</u>	<u>8.617.345</u>
Jegyzett tőke	26.	28.000	28.000	28.000
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	27.	1.808.794	1.697.133	1.647.635
Visszavásárolt saját részvény	28.	<u>-8.270</u>	<u>-46.799</u>	<u>-21.783</u>
SAJÁT TŐKE		<u>1.828.524</u>	<u>1.678.334</u>	<u>1.653.852</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÉS SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN		<u>12.455.458</u>	<u>11.154.394</u>	<u>10.271.197</u>

OTP BANK NYRT.
A 2021. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI EREDMÉNYKIMUTATÁSA
(millió Ft-ban)

	jegyzet száma	2021. június 30-ával zárult félév	2020. június 30-ával zárult félév	2020. december 31- ével zárult év
<i>Kamatbevétel:</i>				
Effektív kamatmódszerrel kalkulált kamatbevétel	29.	136.991	119.140	239.633
Kamatbevételhez hasonló bevételek	29.	43.685	41.382	81.663
Összes kamatbevétel és kamathoz hasonló kamatbevételek		180.676	160.522	321.296
<i>Kamatráfordítások:</i>				
Összes kamatráfordítás	29.	-47.812	-54.505	-99.630
NETTÓ KAMATBEVÉTEL		132.864	106.017	221.666
6., 7., 11.,				
Értékvesztés képzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	30.	-9.972	-36.381	-57.671
Értékvesztés képzés az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt és az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok veszteségeire	9., 10., 30.	-2.911	396	-1.848
Céltartalék képzés adott hitelnyújtási elkötelezettségek és pénzügyi garanciákra	24., 30.	-1.783	-7.194	-3.202
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek hitelkockázat változásából származó eredmény		-7.518	-3.296	-405
Kockázati költség összesen		-22.184	-46.475	-63.126
NETTÓ KAMATBEVÉTEL A KOCKÁZATI KÖLTSÉG ELSZÁMOLÁSA UTÁN		110.680	59.542	158.540
AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT ESZKÖZÖK KIVEZETÉSÉNEK EREDMÉNYE		382	-3.190	-3.279
MÓDOSÍTÁS MIATTI EREDMÉNY		-	-	-17.358
Díj-, jutalékbevételek	31.	137.807	117.471	259.781
Díj-, jutalékráfordítások	31.	-22.118	-17.386	-40.750
DÍJAK, JUTALÉKOK NETTÓ EREDMÉNYE		115.689	100.085	219.031
Devizaműveletek vesztesége		-3.297	-4.147	-4.518
Értékpapírok nettó árfolyamvesztesége (-) / árfolyamnyeresége (+)		-816	5.043	17.595
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú pénzügyi instrumentumok valós értékcorrekciója		-381	2.107	-671
Származékos pénzügyi instrumentumokból eredő eredmény		1.910	3.272	7.057
Osztalékbevételek	12.	81.549	60.946	60.973
Egyéb működési bevételek	32.	5.085	2.748	7.900
Egyéb működési ráfordítások	32.	-563	-26.429	-28.064
NETTÓ MŰKÖDÉSI EREDMÉNY		83.487	43.540	60.272
Személyi jellegű ráfordítások	32.	-61.791	-57.979	-118.498
Értécsökkenés	32.	-20.026	-17.701	-38.948
Egyéb általános költségek	32.	-89.081	-85.212	-166.514
EGYÉB ADMINISZTRATÍV RÁFORDÍTÁSOK		-170.898	-160.892	-323.960
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY		139.340	39.085	93.246
Társasági adó	33.	-12.007	396	-772
NETTÓ EREDMÉNY		127.333	39.481	92.474
Egy törzsrészevényre jutó nyereség (Ft-ban)				
Alap	42.	461	142	333
Hígitott	42.	461	142	333

OTP BANK NYRT.
A 2021. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI ÁTFOGÓ EREDMÉNYKIMUTATÁSA
(millió Ft-ban)

	Jegyzet száma	2021. június 30-ával zárult félév	2020. június 30-ával zárult félév	2020. december 31- ével zárult év
NETTÓ EREDMÉNY		<u>127.333</u>	<u>39.481</u>	<u>92.474</u>
A jövőben az eredményben realizálódó tételek:				
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt adósságinstrumentumok valós érték korrekciója		-11.159	-15.134	-14.459
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt adósságinstrumentumok valós érték korrekciójának halasztott adó hatása (9%)	33.	870	1.320	1.262
Fedezeti instrumentumként megjelölt pénzügyi instrumentumok elkülönített devizafelárán elért eredmény		411	984	-1.526
Fedezeti instrumentumként megjelölt pénzügyi instrumentumok elkülönített devizafelárán elért eredményének halasztott adó hatása (9%)	33.	-37	-88	137
Cash-flow fedezeti ügyletek eredménye		-2.829	418	-296
Cash-flow fedezeti ügyletek eredménye halasztott adó hatása (9%)	33.	-	-	27
A jövőben az eredményben nem realizálódó tételek:				
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tőkeinstrumentumok valós érték korrekciója		94	-3.366	-3.275
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tőkeinstrumentumok tárgyévi halasztott adó hatása (9%)	33.	-141	372	310
Egyéb átfogó eredménykimutatás, nettó		<u>-12.791</u>	<u>-15.494</u>	<u>-17.820</u>
NETTÓ ÁTFOGÓ EREDMÉNY		<u>114.542</u>	<u>23.987</u>	<u>74.654</u>

OTP BANK NYRT.
A 2021. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI SAJÁT TŐKE-VÁLTOZÁS
KIMUTATÁSA
(millió Ft-ban)

	jegyzet száma	Jegyzett tőke	Tőke- tartalék	Eredménytartalék és egyéb tartalékok	Visszavásárolt saját részvények	Összesen
2020. január 1-i egyenleg		28.000	52	1.628.302	-2.636	1.653.718
Nettó eredmény		-	-	39.481	-	39.481
Egyéb átfogó eredmény tételek		=	=	-15.494	=	-15.494
Átfogó eredmény tételek		=	=	23.987	=	23.987
Részvény alapú kifizetés	38.	-	-	1.744	-	1.744
ICES -tulajdonosok felé teljesített kifizetések		-	-	-2.438	-	-2.438
Visszavásárolt saját részvények értékesítése	28.	-	-	-	37.728	37.728
Visszavásárolt saját részvények növekedése	28.	-	-	-	-56.875	-56.875
Visszavásárolt saját részvények értékesítésének vesztesége	28.	-	-	-4.012	-	-4.012
2019. évi osztalék		=	=	=	=	=
Tulajdonosokkal szembeni egyéb tranzakciók		=	=	-4.706	-19.147	-23.853
2020. június 30-i egyenleg		28.000	52	1.647.583	-21.783	1.653.852
2021. január 1-i egyenleg		28.000	52	1.697.081	-46.799	1.678.334
Számvetési hiba miatti módosító tétel		-	-	458	-	458
2021. január 1-i egyenleg		28.000	52	1.697.539	-46.799	1.678.792
Nettó eredmény		-	-	127.333	-	127.333
Egyéb átfogó eredmény tételek		=	=	-12.791	=	-12.791
Átfogó eredmény tételek		=	=	114.542	=	114.542
Részvény alapú kifizetés	38.	-	-	1.691	-	1.691
ICES -tulajdonosok felé teljesített kifizetések		-	-	-2.233	-	-2.233
Visszavásárolt saját részvények értékesítése	28.	-	-	-	49.018	49.018
Visszavásárolt saját részvények növekedése	28.	-	-	-	-10.489	-10.489
Visszavásárolt saját részvények értékesítésének vesztesége		-	-	-2.797	-	-2.797
2020. évi osztalék		=	=	=	=	=
Tulajdonosokkal szembeni egyéb tranzakciók		=	=	-3.339	38.529	35.190
2021. június 30-i egyenleg		28.000	52	1.808.742	-8.270	1.828.524

OTP BANK NYRT.
A 2021. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI CASH FLOW KIMUTATÁSA
(millió Ft-ban)

	jegyzet száma	2021. június 30-ával zárult félév	2020. június 30-ával zárult félév	2020. december 31- ével zárult év
ÜZLETI TEVÉKENYSÉG				
Adózás előtti eredmény		139.340	39.085	93.246
Nettó elhatárolt kamatok		-30.803	-22.916	-34.365
Értécsökkenés és amortizáció	13.	20.048	17.726	38.997
Értékvesztés elszámolása a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	30.	9.684	43.366	61.310
Értékvesztés elszámolása (+) / Értékvesztés visszairása (-) az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok után	9.	260	-477	3
Értékvesztés visszairása (-) /Értékvesztés elszámolása (+) a befektetésekre leányvállalatokban	12.	-8.002	9.913	10.042
Értékvesztés elszámolása az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok után	10.	2.939	81	1.845
Értékvesztés visszairása (-) / elszámolása (+) az egyéb eszközökre	16.	-1.207	497	3.521
Céltartalék képzés függő és jövőbeni kötelezettségekre	24.	5.800	18.474	3.110
Részvényalapú kifizetés	38.	1.691	1.744	3.394
Erdeménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciójának nem realizált vesztesége (+) / nyeresége (-)		7.978	-953	3.549
Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciójának nem realizált nyeresége (-) / vesztesége (+)		-11.882	2.325	4.011
Lízing kötelezettség kamatráfordítása		-111	-67	-257
Nem realizált devizaárfolyam eredmény		12.143	-	-
Tárgyi eszközök és Immateriális javak értékesítésének az eredménye		-5	-	-
Üzleti tevékenység eszközeinek és forrásainak nettó változása				
Bankközi kihelyezések, követelések és repó követelések nettó növekedése (-) / csökkenése (+) a veszteségekre elszámolt értékvesztés nélkül	6.	-613.700	119.411	-115.862
Kereskedési célú értékpapírok változása	8.	-27.036	17.039	34.091
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok változása	8.	367	-4.920	-9.015
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok változása	8.	-3.879	-77	2.895
Hitelek értékvesztés nélküli nettó növekedése	11.	-299.657	-285.905	-604.138
Egyéb eszközök, a befektetésekre adott előlegek illetve értékvesztés nélküli nettó növekedése	16.	-44.144	-51.977	-56.532
Hitelintézetekkel, Magyar Nemzeti Bankkal szembeni kötelezettségek és repó kötelezettségek nettó növekedése (+) / csökkenése (-)	17.	669.954	-335.324	-322.365
Erdeménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt kötelezettségek változása	21.	-970	-1.298	-4.219
Ügyfelek betéteinek nettó növekedése	19.	525.699	359.708	1.322.243
Egyéb kötelezettségek növekedése (+)/ csökkenése (-)	24.	20.320	-2.560	-25.145
Az MNB-nél elhelyezett kötelező tartalék növekedése	5.	-10.483	-4.728	-10.978
Osztalékbevétel	12.	-81.549	-60.912	-60.913
Fizetett társasági adó		<u>-1.207</u>	-	<u>-1.449</u>
Üzleti tevékenységből származó (+) / felhasznált (-) nettó pénzforgalom		<u>281.589</u>	<u>-142.745</u>	<u>337.019</u>

OTP BANK NYRT.
A 2021. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI CASH FLOW KIMUTATÁSA
(millió Ft-ban) [folytatás]

	jegyzet száma	2021. június 30-ával zárult félév	2020. június 30-ával zárult félév	2020. december 31- ével zárult év
KIHELVEZÉSI TEVÉKENYSÉG				
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok növekedése	9.	-385.098	-710.009	-1.079.151
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok csökkenése	9.	430.589	1.194.005	1.623.498
Számviteli fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek változása		-4.478	-634	-190
Befektetések leányvállalatokban növekedése értékvesztés nélkül	12.	-45.691	-14.818	-32.961
Befektetések leányvállalatokban csökkenése értékvesztés nélkül	12.	16.485	-	16.485
Osztalékbevételek		72.824	60.912	60.913
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok növekedése	10.	-652.035	-193.754	-680.089
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok csökkenése	10.	74.674	4.929	119.642
Tárgyi eszközök és immateriális javak vásárlása	13.	-16.787	-16.085	-68.885
Tárgyi eszközök és immateriális javak eladása	13.	396	1.969	29.433
Befektetési célú ingatlanok nettó csökkenése	14.	2	-	396
Kihelyezési tevékenységből felhasznált (-) / származó (+) nettó pénzforgalom		<u>-509.119</u>	<u>326.515</u>	<u>-10.909</u>
FINANSZÍROZÁSI TEVÉKENYSÉG				
Lízing kifizetések		-2.327	-1.819	-3.919
Értékpapír kibocsátás bevétele	20.	6.492	-7.333	7.119
Kibocsátott értékpapírok törlesztése, visszavásárlása	20.	-7.164	5.721	-21.984
Alárendelt kölcsöntőke növekedése	25.	775	21.711	29.945
Alárendelt kölcsöntőke csökkenése	25.	-707	-875	-5.373
ICES - tulajdonosok felé teljesített kifizetések	27.	-2.233	-2.437	-4.853
Visszavásárolt saját részvények növekedése	28.	-10.489	-56.875	-85.923
Visszavásárolt saját részvények csökkenése	28.	46.221	33.716	37.344
Fizetett osztalék	27.	-9	-1	-10
Finanszírozási tevékenységből származó (+) / felhasznált (-) nettó pénzforgalom		<u>30.559</u>	<u>-8.192</u>	<u>-47.654</u>
Pénzeszközök nettó csökkenése (-) / növekedése (+)		<u>-196.971</u>	<u>175.578</u>	<u>278.456</u>
Pénzeszközök nyitó egyenlege		<u>503.087</u>	<u>224.631</u>	<u>224.631</u>
Pénzeszközök záró egyenlege		<u>306.116</u>	<u>400.209</u>	<u>503.087</u>

OTP BANK NYRT.

A 2021. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV 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.

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 konsolidált 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 (%):

	2021. június	2020. december
	30.	31.
Külföldi, belföldi magán és intézményi befektetők tulajdonában	98%	97%
Munkavállalók tulajdonában	1%	1%
OTP Bank Nyrt. tulajdonában	<u>1%</u>	<u>2%</u>
Összesen	<u>100%</u>	<u>100%</u>

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

A Bank teljes körű kereskedelmi banki szolgáltatást nyújt országos hálózatával, amelynek 361 fiókjá áll Magyarországon az ügyfelek rendelkezésére.

	2021. június	2020. december
	30.	31.
A Bank foglalkoztatottjainak létszáma:		
Foglalkoztatottak létszáma (fő)	9.933	9.829
Átlagos statisztikai állományi létszáma (fő)	9.947	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. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV 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),

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 módosításai**- 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)

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:

- **IFRS 16 „Lízingek” standard módosításai** – Koronavírussal kapcsolatos bérleti könnyítés 2021 június 30-át követően (hatályba lép a 2021. április 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban).
- **IFRS 17 “Biztosítási szerződések” standard** (hatályba lép a 2023. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **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” módosításai** – „Egyszerű tranzakciókból származó halasztott adó eszközök és kötelezettségek” (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.

OTP BANK NYRT.
A 2021. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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 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. Konzolidált 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. 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 értéken értékelt pénzügyi eszközök

2.6.1. Kereskedési célú értékpapírok

Az aktív piacon forgalmazott értékpapír-befektetések az ügylet kötési napján könyvelődnek valós értéken. A kereskedési célú értékpapírok valós értéken szerepelnek a pénzügyi helyzet kimutatásban, és az így elszámolt nem realizált nyereség és veszteség 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 FIFO¹ 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 devizawap 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 értéken, majd a későbbi értékelés is valós értéken 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 hozamponthoz 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 kötelezettségként 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 értéken 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.

¹ 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.

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 FIFO¹ 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.

¹ 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 beszédése 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.

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 kezdeti megjelenítéskor a tranzakciós költségek és díjak módosítják a könyv szerinti értéket, és azok az effektív kamat kalkuláció részét képezik. 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. 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.

Egy pénzügyi eszköz a kezdeti megjelenítéskor valós értéken jelenik meg a könyvekben, amely a hitelek és kihelyezések esetében a tranzakciós értéknek felel meg. A piaci kamatoknál alacsonyabb kamatozással kihelyezett hitelek esetében azonban a kezdeti valós érték alacsonyabb, mint a tranzakciós ár. Ebből kifolyólag a Bank a hitelek és kihelyezések esetében a kezdeti megjelenítéskor érvényes valós érték és a tranzakciós ár közötti különbözetet elhatárolja, mert nem állnak rendelkezésre megfigyelhető piaci input adatok a valós értékeléshez.

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

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 elszámlolásra.

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 visszafrására kerül sor a pénzügyi kimutatásokban.

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

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

A szerződéses cash flow-k módosítása

Amennyiben valamely pénzügyi eszköz szerződéses cash flow-i megváltoznak, 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.

Amikor a pénzügyi eszköz szerződéses cash-flow-i újratárgyalásra kerülnek vagy módosításra és az újratárgyalás nem vezet a pénzügyi eszköz IFRS 9 szerinti kivezetéséhez, a Bank újrakalkulálja a pénzügyi eszköz bruttó könyv szerinti értékét és módosítás miatti nyereséget vagy veszteséget számol el a konszolidált eredménykimutatásban. A módosítás nem jelent lényeges változást (a jelentőség mértékét a Bank pénzügyi kimutatásainak szintjén összevontan kell vizsgálni (és nem szerződésenként)).

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.

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 elszámlolt 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 visszaírásával 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 visszaírásra 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 elszámlolt értékvesztés miatti veszteséget vissza kell írni. A visszaírás eredményeként az eszközök könyv szerinti értéke nem haladhatja meg azt az amortizált bekerülési értéket, amely a visszaírás 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 hitelezési veszteség rátával megszorozva az év végi állományt előáll az aktuális hitelezési veszteség,
- évente újra számításra kerül a hitelezési veszteség ráta.

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

- fizetési késedelme meghaladja a 30 napot,
- teljesítő forborne besorolású,
- egyedi döntés alapján az ügylet devizaneme jelentős „sokkot” szenvedett a hitelfolyósítás óta,
- az ügylet-/ügyfélminősítési besorolása (rating) egy előre definiált értéket vesz fel vagy egy meghatározott sávba esik vagy a kezdeti megjelenítési értékhez viszonyítva előre meghatározott mértékben romlik,
- lakossági jelzáloghitel esetén a loan-to-value mutató meghalad egy előre definiált értéket,
- lakossági ügyfél másik hitelén fennálló default, amennyiben nem áll fenn cross-default
- vállalati vagy önkormányzati ügyfelek esetében:
 - az adós pénzügyi nehézségei (pl. tőke megfelelés, likviditás vagy az eszközminőség romlása)
 - a pénzügyi eszköz aktív piacon a likviditás és az aktivitás jelentős csökkenése figyelhető meg.
 - az adós minősítése 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 ügyfelek
 - 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 hitelfelvevő 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 követeléseként 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%
Ingotlanok	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 eszközsoportnak 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 kezdőnapon 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.

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 és kamatráfordítások

A kamatbevételek és kamatráfordítások az eredménykimutatásban az effektív kamatmódszer alapján kerülnek kimutatásra arra az időszakra vonatkozóan, amelyhez kapcsolódnak. A kamatbevételek és kamatráfordítások között kerülnek elszámolásra bizonyos amortizálandó tranzakciós költségek (mint effektív kamat részei) valamint a kamatozó instrumentumok kezdeti bekerülési értéke és effektív kamatmódszerrel meghatározott lejáratkori értéke közötti prémium-diszkont amortizáció.

Szintén a kamatbevételek között kerülnek elszámolásra nem effektív kamat módszerrel a származékos pénzügyi instrumentumok időarányos kamatai, valamint a kamat-swap ügyletek nyereségjellegű valós érték változásai.

2.23. Díjak és jutalékok

Díjak és jutalékok, amelyek nem az amortizált bekerülési érték modell részei, az egyedi eredménykimutatásban az időbeli elhatárolás elve alapján, az IFRS 15-nek megfelelően kerülnek elszámolásra. (További részletekért lásd a 31. számú jegyzetet.) Ezek a díjak és jutalékok betétekhez, készpénz felvételhez, értékpapír kereskedéshez, bankkártyákhoz, stb. kötődnek.

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

2.24. Osztalékbevételek

Az osztalékbevételek 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.

2.25. Társasági adó

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 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.

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.

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

2.27. Függő és jövőbeni kötelezettségek

A Bank a rendes üzletmenet során mérlegen kívüli tranzakciókkal is foglalkozik, melyek között szerepelnek adott bankgaranciák, akkreditívok, 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 céltartalék (további részletekért lásd a 2.12. sz. jegyzetet).

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 kell elszámolni, 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. Az IAS 19 alapján a fizetendő munkavállalói juttatásokat kötelezettséggként és ráfordításként kell elszámolni a pénzügyi kimutatásokban.

2.29. Egyedi cash flow kimutatás

Az üzleti tevékenységből, a kihelyezési tevékenységből és a finanszírozási 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 készpénz és készpénz-egyenértékesek a Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal egyenlegét tartalmazzák, kivéve a Nemzeti Bankoknál elhelyezett kötelező tartalékok összegét.

A fedezeti ügyletek egyedi pénzáramlásai ugyanazon soron kerül bemutatásra, mint az alapügylet. A monetáris eszközök záró devizaárfolyamra történő átszámításából adódó nem realizált nyereség és veszteség, valamint a származékos pénzügyi instrumentumok nem realizált nyeresége és vesztesége az alapügylettel együtt nettó módon kerülnek bemutatásra a cash-flow kimutatásban.

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.

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]**2.31. Összehasonlító adatok****Egyes támogatott lakossági hitelek besorolásának és értékelési politikájának változtatása**

A Bank 2020-ban megváltoztatta a számviteli politikáját a támogatott lakossági hitelek egy adott körének besorolásával és értékelésével kapcsolatban. Az érintett lakossági hitelek kamatfizetései az állampapír referencia hozamok és egy szorzó alapján kerülnek megállapításra. Korábban a Bank számviteli politikája szerint ezeket a hiteleket amortizált bekerülési értéken értékelt, a jelen pénzügyi kimutatásokban a Bank ezeket a hiteleket az eredménnyel szemben valóban értékelt hitelek kategóriájába sorolja. Az új számviteli politika összhangban van a bankszektor több szereplőjének gyakorlatával, így jobban segíti az összehasonlíthatóságot. A Bank megítélése szerint ezért a számviteli politika változtatás az érintett hiteleknek a Bank pénzügyi helyzetére, pénzügyi teljesítményére gyakorolt hatásai megbízható és relevánsabb bemutatását eredményezi a pénzügyi kimutatásokban.

A számviteli politika váltással párhuzamosan a Bank változtatott a mérleg szerkezetén is. A pénzügyi helyzet kimutatásában a Bank a hiteleket az instrumentumok jellege alapján egységesen, összevontan a Hitelek soron mutatja be, függetlenül azok besorolási és értékelési kategóriájától. A Hitelek soron bemutatott összegek a kiegészítő mellékletben kerülnek az értékelési kategóriák szerint bemutatásra.

Az új számviteli politikát a társaság visszamenőlegesen alkalmazza a pénzügyi kimutatások összeállításánál úgy mintha mindig az új számviteli politikát alkalmazta volna. A Bank a következőkben bemutatott módosításokat hajtotta végre az összehasonlító adatokon. Az összehasonlító időszak kezdetén és az összehasonlító időszak végén a számviteli politika változtatás nem eredményezett lényeges változást az érintett hitelek könyv szerinti értékében és a saját tőke értékében. Ezért a Bank a kapcsolódó mérlegértékeken az összehasonlító adatokban nem változtatott, a pénzügyi helyzet kimutatás csak a tárgyidőszak végi és az összehasonlító időszak végi adatokat tartalmazza.

A számviteli politika változtatás eredményeként a Bank módosította az eredménykimutatásban az összehasonlító időszak adatait az eredménnyel szemben valóban értékelt értékelési kategória eredménytételeinek megfelelően. Ez a módosítás a mérlegben szereplő könyv szerinti értékek változatlansága miatt lényegében az eredmény kategóriák közötti alábbi átsorolást eredményezte:

- A Bank az eredménnyel szemben valóban értékelt hitelek adott időszaki kamatbevételét a Nem effektív kamatmódszerrel kalkulált kamatbevétel soron mutatja ki az ügyleti kamatoknak megfelelő értékben. Az Effektív kamatmódszerrel kalkulált kamatbevétel sor összehasonlító értéke ennek megfelelően csökkentésre került az érintett hitelek korábbi effektív kamatmódszerrel meghatározott kamatbevételével.
- A Bank az eredménnyel szemben valóban értékelt hitelekhez kapcsolódó adott időszaki jutalékbevételek és jutalékráfordítások összegét a Díj- és jutalékbevételek, illetve a Díj és jutalékráfordítások sorokon mutatja be.
- Az eredménnyel szemben valóban értékelt hitelek teljes valós érték változását a Bank két komponensre bontva mutatja be:
 - A Bank a valós érték változás hitelezési kockázat változásából származó részét a kockázati költségeken belül, mint Hitelezési kockázat változásából származó valós érték változás mutatja be. Ennek az összegnek a meghatározása az amortizált bekerülési értéken értékelt hiteleknél alkalmazott várható hitelezési veszteség modellek segítségével történik. Az Értékvesztés képzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre sor összehasonlító értéke ennek megfelelően csökkentésre került az érintett hitelek értékvesztés képzés és visszafizetés adataival.
 - A Bank a valós érték változás maradék komponensét az Eredménnyel szemben valóban értékelt nem kereskedési célú pénzügyi instrumentumok valós érték-korrektúrája soron mutatja be.

A számviteli politika változtatás hatása nem érintette az összehasonlító időszak nettó eredményét, így az egy törzsrészvénnyre jutó nyereség összehasonlító időszaki összegeit sem.

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]**2.31. Összehasonlító adatok [folytatás]****Egyes támogatott lakossági hitelek besorolásának és értékelési politikájának változtatása [folytatás]**

A Bank az új számviteli politikának megfelelően módosította az amortizált bekerülési értéken értékelt hitelekkel kapcsolatos kiegészítő melléletekben szereplő közzétételeit. A Bank az összehasonlító adatokban a korábban közzétett amortizált bekerülési értékeket, bruttó könyv szerinti értékeket, értékvesztés és valós érték adatokat csökkentette az érintett hitelekhez kapcsolódó összegekkel. A Bank szintén módosította az eredménnyel szemben valós értéken értékelt eszközökkel kapcsolatos **kiegészítő mellékletben szereplő közzétételeit** az összehasonlító adatok vonatkozásában. Ezeket **a módosításokat a Bank az „újra megállapított” jelzővel látta el.** A **módosított eredménykimutatás sorokkal kapcsolatos** részletező kiegészítő melléklet információkat a Bank szintén módosította az összehasonlító adatok vonatkozásában az eredménykimutatás új értékeinek megfelelően. Ezeket **a módosításokat a kiegészítő mellékletben a Bank az „Átsorolt” jelzővel látta el.**

A módosításban érintett jegyzetek listája**Jegyzet száma**

29. számú jegyzet

30. számú jegyzet

Jegyzet megnevezése

Kamatbevételek és kamatráfordítások

Kockázati költség

OTP BANK NYRT.
A 2021. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

2.31. Összehasonlító adatok [folytatás]

Egyes támogatott lakossági hitelek besorolásának és értékelési politikájának változtatása [folytatás]

Sor megnevezése	2021. június 30.	2020. december 31. Felülvizsgált megjelenítés	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök kivezetésének eredményével kapcsolatos átsorolás	2020. december 31.	2020. június 30. Felülvizsgált megjelenítés	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök kivezetésének eredményével kapcsolatos átsorolás	Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek eredménytételének átsorolása	2020. június 30. Korábbi megjelenítés szerint
Effektív kamatmódszerrel kalkulált kamatbevétel	136.991	239.633	-	239.633	119.140	-	-6.099	125.239
Kamatbevételhez hasonló bevételek	43.685	81.663	-	81.663	41.382	-	6.167	35.215
Kamatbevételek	180.676	321.296	-	321.296	160.522	-	68	160.454
Kamatráfordítások	-47.812	-99.630	-	-99.630	-54.505	-	-	-54.505
Értékvesztés képzés a hitelezési veszteségekre	-9.972	-55.444	3.639	-59.083	-36.584	3.346	3.639	-43.569
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek hitelkockázat változásából származó eredmény	-7.518	-405	-	-405	-3.296	-	-3.296	-
További kockázati költség elemek	-4.694	-7.277	-	-7.277	-4.616	-	-	-6.595
Kockázati költség összesen	-22.184	-63.126	3.639	-66.765	-46.475	3.346	343	-50.164
NETTÓ KAMATBEVÉTEL A KOCKÁZATI KÖLTSÉG ELSZÁMOLÁSA UTÁN	<u>110.680</u>	<u>158.540</u>	<u>3.639</u>	<u>154.901</u>	<u>59.542</u>	<u>3.346</u>	<u>411</u>	<u>55.785</u>
AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT ESZKÖZÖK KIVEZETÉSÉNEK EREDMÉNYE	<u>115.689</u>	<u>-3.279</u>	<u>-3.279</u>	=	<u>96.895</u>	<u>-3.190</u>	=	<u>100.085</u>
Erdeménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú pénzügyi instrumentumok valós értékkorrekciója	-3.297	-671	-	-671	2.107	-	-411	2.518
Értékpapírok nettó árfolyamvesztesége (-) / árfolyamnyeresége (+)	-	17.595	-360	17.955	5.043	-156	-	5.199
NETTÓ MŰKÖDÉSI EREDMÉNY	<u>83.487</u>	<u>60.272</u>	<u>-360</u>	<u>60.632</u>	<u>43.540</u>	<u>-156</u>	<u>-411</u>	<u>44.107</u>

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

Az 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 Menedzsmen 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 35.1.1 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 céltartalékokat.

Céltartalékokat 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.

3.4. Üzleti modell

A Bank által tartott pénzügyi eszközök alapvetően három kategóriába sorolhatók, aszerint, hogy az egyes pénzügyi eszközök milyen üzleti modell keretében vannak kezelve.

- Üzleti modell, amelynek célja a pénzügyi eszközök tartása a szerződéses cash flow-k begyűjtése érdekében. Ezen üzleti modellen belül a Bank elsősorban hiteleket és előlegeket, hosszú lejáratú értékpapírokat, valamint egyéb pénzügyi eszközöket kezel.
- Üzleti modell, amelynek célja a szerződéses cash flow-k összegyűjtése és a pénzügyi eszközök értékesítése. Ezen üzleti modellen belül a Bank csak értékpapírokat kezel.
- Üzleti modell, amelynek célja egy rövid távú nyereség elérése. Ezen üzleti modellen belül a Bank értékpapírokat és származékos pénzügyi eszközöket kezel.

OTP BANK NYRT.
A 2021. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV 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. május 31-én az OTP Bank Nyrt. 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. A tranzakció pénzügyi zárására várhatóan 2022 második negyedévében kerülhet sor a szükséges felügyeleti engedélyek megszerzésének függvényében.
- 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. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV 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.

- Az MNB frissítette prognózisát: 2021-re 6,2%-os GDP növekedés mellett 4,1%-os inflációt, míg 2022-re 5,5%-os növekedés mellett 3,1%-os inflációt vár.
- 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 6-án az MNB bejelentette, hogy a zöld lakáshitelezés ösztönzése érdekében a Zöld Jelzáloglevél-vásárlási Program és az NHP Zöld Otthon Program elindításáról határozott, a zöld jegybanki eszköztár-stratégiával összhangban.
 - A Zöld Jelzáloglevél-vásárlási Program stratégiai célja, hogy célzott vásárlásokon keresztül hozzájáruljon a hazai zöld jelzáloglevél-piac megteremtéséhez, ezen keresztül pedig a zöld jelzáloghitelek terjedéséhez. Az MNB 200 milliárd forintos vásárlási összeg elérésekor felülvizsgálja a programot. A Zöld Jelzáloglevél-vásárlási Program elindítása mellett az MNB döntést hozott a zöld minősítéssel nem rendelkező jelzáloglevelekre vonatkozó Jelzáloglevél-megújítási program újraindításáról is.
 - Az MNB a Növekedési Hitelprogram részeként 2021. októberben elindítja a Zöld Otthon Programot 200 milliárd forintos keretösszeggel. Az NHP korábbi szakaszaihoz hasonlóan az MNB ezúttal is 0%-os kamat mellett biztosít majd refinanszírozási forrást a hitelintézeteknek, amelyet azok legfeljebb 2,5%-os, a futamidő végéig rögzített ügyleti kamat mellett hitelezhetnek tovább a lakossági ügyfeleknek. A program keretében magas energiahatékonyságú új lakások, családi házak építésére, illetve vásárlására nyújtható hitel, legfeljebb 70 millió forint összegben és maximum 25 éves futamidővel.
- 2021. július 23-án az Európai Központi Bank bejelentette, hogy a bankok tőkefizetéseire vonatkozó korlátozásokat nem hosszabbítja meg a korábban érvényben lévő szeptember 30-i dátumot követő időszakra.
- 2021. július 23-án megjelent az a kormányrendelet, mely lehetővé teszi, hogy a 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 tőke megfelelési 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 12-én az MNB bejelentette, hogy felülvizsgálta vezetői körlevelét. Ennek egyik módosításaként a jegybank 2021. december 31-ig meghosszabbította az osztalékfizetésre, részvény-visszavásárlásra és teljesítmény javadalmazásra vonatkozó korlátozásait. Az osztalék fizetés korlátozás alól az érintett pénzügyi intézmények csak szigorú feltételek fennállása esetén mentesülhetnek. Továbbá, a jegybank felszólítja a hitelintézeteket arra is, hogy 2021. december 31-ig tartózkodjanak a részvényesek díjazását célzó részvény-visszavásárlásoktól (a javadalmazási célból visszavásárolt saját részvény nem tartozik ebbe a körbe).

OTP BANK NYRT.
A 2021. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

- 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. A továbbiakban a Monetáris Tanács már nem jelöl ki a program keretében vásárolt teljes állományra vonatkozó felülvizsgálati korlátot, ehelyett a heti vásárlások célmenyiségét határozza meg. Első lépésben a 2021. augusztus 23-i héttől kezdődően heti 60 milliárd forintról 50 milliárd forintra mérséklődnek az MNB vásárlásai, amelytől a jegybank a kínálat és egyéb piaci kondíciók függvényében rugalmasan eltérhet. Továbbá, az MNB a Növekedési Kötvényprogram keretösszegét 400 milliárd forinttal 1.550 milliárd forintra emelte.

Moratóriumban való részvétel 2021. június 30-án

	Aktuális moratóriumban lévő állomány	Aktuális részvételi arány
OTP Bank	869.352	20,24%

Moratóriumban való részvétel 2020. december 31-én

	Aktuális moratóriumban lévő állomány	Aktuális részvételi arány
OTP Bank	1.059.428	26,2%

Moratóriumban érintett módosított pénzügyi eszközök 2020. december 31-ével zárult évre

	2020
Bruttó könyv szerinti érték a módosítás előtt	676.764
Értékvesztés a módosítás előtt	<u>-47.658</u>
Nettó amortizált bekerülési érték a módosítás előtt	<u>629.106</u>
Moratórium miatti módosítás	<u>-17.358</u>
Nettó amortizált bekerülési érték a módosítás után	<u>611.748</u>

Moratóriumban érintett módosított pénzügyi eszközök 2021. június 30-ával zárult félévre

2021. június 30-ával végződő időszakra a moratórium meghosszabbításával kapcsolatban a Bank céltartalékot jelenítette meg az Egyéb kötelezettség soron, továbbá újabb hitelállományok nem kerültek bevonásra a moratóriumba.

OTP BANK NYRT.
A 2021. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

	2021. június 30.	2020. december 31.
Pénztárok:		
forint	136.184	107.523
valuta	<u>14.638</u>	<u>18.899</u>
	<u>150.822</u>	<u>126.422</u>
Betét számlák és elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal:		
Éven belüli:		
forint	97.081	204.942
deviza	<u>144.729</u>	<u>247.756</u>
	<u>241.810</u>	<u>452.698</u>
Összesen	<u>392.632</u>	<u>579.120</u>
Kötelező jegybanki tartalék	86.516	76.033
Pénzeszközök záró egyenlege	<u>306.116</u>	<u>503.087</u>

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.

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

	2021. június 30.	2020. december 31.
Éven belüli:		
forint	1.593.718	905.241
deviza	<u>332.378</u>	<u>329.633</u>
	<u>1.926.096</u>	<u>1.234.874</u>
Éven túli:		
forint	316.818	267.291
deviza	<u>35.436</u>	<u>39.538</u>
	<u>352.254</u>	<u>306.829</u>
Kihelyezések összesen	<u>2.278.350</u>	<u>1.541.703</u>
Értékvesztés a várható kihelyezési veszteségekre	-6.141	-5.819
Összesen	<u>2.272.209</u>	<u>1.535.884</u>

OTP BANK NYRT.
A 2021. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2021. június 30.	2020. december 31.
Nyitóegyenleg	5.819	3.592
Értékvesztés képzés	6.935	12.548
Értékvesztés visszaírása	-6.517	-10.497
Értékvesztés felhasználás	-2	-
Árfolyameredmény	-94	176
Záróegyenleg	<u>6.141</u>	<u>5.819</u>

Bankközi kihelyezések kamatozása (%):

	2021. június 30.	2020. december 31.
forint	0,75% - 3,84%	0%-3,84%
deviza	-0,75% - 3,7%	-0,76%-29%
Átlagos kamat	0,92%	0,81%

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

	2021. június 30.	2020. december 31.
Éven belüli:		
forint	47.180	183.656
	<u>47.180</u>	<u>183.656</u>
Repó követelések összesen	<u>47.180</u>	<u>183.656</u>
Értékvesztés a várható veszteségekre	-36	-292
Összesen	<u>47.144</u>	<u>183.364</u>

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2021. június 30.	2020. december 31.
Nyitóegyenleg	292	6
Értékvesztés képzés	83	362
Értékvesztés visszaírása	-339	-76
Záróegyenleg	<u>36</u>	<u>292</u>

Repó követelések kamatozása (%):

	2021. június 30.	2020. december 31.
forint	-0,6% - 0,5%	-0,1% - 0,9%
Átlagos kamat	0,16%	0,09%

OTP BANK NYRT.
A 2021. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

	2021. június 30.	2020. december 31.
<i><u>Kereskedési célú értékpapírok:</u></i>		
Államkötvények	34.118	6.031
Egyéb nem kamatozó értékpapírok	1.378	1.964
Magyar diszkont kincstárjegyek	792	1.233
Részvények	737	426
Jelzáloglevelek	109	-
Egyéb kötvények	1.910	2.075
Összesen	<u>39.044</u>	<u>11.729</u>
<i><u>Kötelezően eredménnyel szemben értékelt értékpapírok:</u></i>		
Befektetési jegyek	24.744	23.818
Kötvények	8.431	5.342
Részvények	=	2.776
Összesen	<u>33.175</u>	<u>31.936</u>
<i><u>Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök:</u></i>		
Devizaswap ügyletek	37.979	41.852
Kamat-swap ügyletek	27.943	34.256
CCIRS és mark-to-market CCIRS ügyletek ¹	6.170	7.359
Egyéb határidős ügyletek ²	37.364	33.351
Összesen	<u>109.456</u>	<u>116.818</u>
Mindösszesen	<u>181.675</u>	<u>160.483</u>

A kereskedési célú értékpapírok kamatkondíciói és hátralévő lejáratát az alábbiak szerint összegezzük:

	2021. június 30.	2020. december 31.
éven belül:		
változó kamatozású	4	78
fix kamatozású	2.649	2.319
	<u>2.653</u>	<u>2.397</u>
éven túl:		
változó kamatozású	1.523	1.355
fix kamatozású	32.753	5.587
	<u>34.276</u>	<u>6.942</u>
Nem kamatozó értékpapírok	2.115	2.390
Összesen	<u>39.044</u>	<u>11.729</u>
A kereskedési célú értékpapírok állománya forintban (%)	85%	71%
A kereskedési célú értékpapírok állománya devizában (%)	15%	29%
Kereskedési célú értékpapírok összesen	<u>100%</u>	<u>100%</u>
Államkötvények állománya forintban (%)	87%	68%
Államkötvények állománya devizában (%)	13%	32%
Államkötvények összesen	<u>100%</u>	<u>100%</u>
Kereskedési célú értékpapírok kamatozása forintban:	0,5%-6%	0,5%-6,75%
Kereskedési célú értékpapírok kamatozása devizában:	0,5%-7,25%	0,5%-6,375%
Kereskedési célú értékpapírok átlagkamata	0,19%	0,63%

¹ CCIRS: Cross Currency Interest Rate Swap, azaz tőkecserés kamatswap (lásd 2.6.2. sz. jegyzet)

² FX, részvény, commodity és index futures; FX forward; commodity és equity swap; FRA; FX opció (lásd 2.6.2. sz. jegyzet)

OTP BANK NYRT.
A 2021. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV 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:

	2021. június 30.	2020. december 31.
éven belül:		
változó kamatozású	-	28
	=	<u>28</u>
éven túl:		
változó kamatozású	5.551	5.314
	<u>5.551</u>	<u>5.314</u>
Nem kamatozó értékpapírok	27.624	26.594
Összesen	<u>33.175</u>	<u>31.936</u>
A kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok állománya forintban (%)	56%	58%
A kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok állománya devizában (%)	<u>44%</u>	<u>42%</u>
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok összesen	<u>100%</u>	<u>100%</u>
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok kamatozása:	2,47%	2,49%
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok átlagkamata	2,47%	2,49%

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

	2021. június 30.	2020. december 31.
Államkötvények	477.492	488.459
Jelzáloglevelek	289.062	332.667
Kamatozó kincstárjegy	9.784	9.957
Egyéb értékpapírok	65.188	65.136
<i>Tőzsdén jegyzett</i>	<u>43.531</u>	<u>42.776</u>
<i>forint</i>	2.919	2.968
<i>deviza</i>	40.612	39.808
<i>Tőzsdén nem jegyzett</i>	<u>21.657</u>	<u>22.360</u>
<i>forint</i>	16.319	16.782
<i>deviza</i>	5.338	5.578
	<u>841.526</u>	<u>896.219</u>
Nem kereskedési céllal tartott tőkeinstrumentumok		
<i>Tőzsdén nem jegyzett</i>	<u>15.825</u>	<u>15.731</u>
<i>forint</i>	528	528
<i>deviza</i>	15.297	15.203
	<u>15.825</u>	<u>15.731</u>
Összesen	<u>857.351</u>	<u>911.950</u>

OTP BANK NYRT.
A 2021. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV 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:

		2021. június 30.	2020. december 31.
Garantiqa	HUF	393	392
Hage / Közvil / Pénzügykut	HUF	136	136
OBS	EUR	11.974	12.081
VISA A Preferred	USD	3.323	3.122
Összesen		<u>15.826</u>	<u>15.731</u>

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

		2021. június 30.	2020. december 31.
éven belül:			
változó kamatozású		789	3.779
fix kamatozású		<u>119.595</u>	<u>123.481</u>
		<u>120.384</u>	<u>127.260</u>
éven túl:			
változó kamatozású		87.271	101.555
fix kamatozású		<u>633.871</u>	<u>667.404</u>
		<u>721.142</u>	<u>768.959</u>
Nem kamatozó értékpapírok		<u>15.825</u>	<u>15.731</u>
Összesen		<u>857.351</u>	<u>911.950</u>

		2021. június 30.	2020. december 31.
FVOCI értékpapírok állománya forintban		80%	83%
FVOCI értékpapírok állománya devizában		<u>20%</u>	<u>17%</u>
FVOCI értékpapírok összesen		<u>100%</u>	<u>100%</u>

Forintban denominált FVOCI értékpapírok kamatozása	1,1%-11%	0,5%-11%
Devizában denominált FVOCI értékpapírok kamatozása	0,63%-16%	0,63%-7,25%

FVOCI értékpapírok átlagos kamata	2,75%	2,75%
-----------------------------------	-------	-------

A Bank egyes fix kamatozású jelzáloglevelekre és egyéb értékpapírokra fedezeti ügyletet kötött a kamatlábckockázattal szemben. (Lásd 35.4. számú jegyzet.)

	2021. június 30.	2020. december 31.
A saját tőkében elszámolt valós érték korrekció összegéből az eredménybe átvett nettó eredmény összege	-15.050	-2.008
<u>Fedezett értékpapírok valós értéke:</u>		
Államkötvények	470.285	399.441
Összesen	<u>470.285</u>	<u>399.441</u>

2021. június 30-ával zárult félév 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. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

	2021. június 30.	2020. december 31.
Államkötvények	2.483.163	1.947.821
Egyéb kötvények	112.655	63.159
Összesen	<u>2.595.818</u>	<u>2.010.980</u>
Értékvesztés	-7.150	-3.288
Mindösszesen	<u>2.588.668</u>	<u>2.007.692</u>

Az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok kamatkondíciói és hátralévő lejáratára az alábbiak szerint összegezhettek:

	2021. június 30.	2020. december 31.
éven belül:		
változó kamatozású	63	-
fix kamatozású	154.962	57.746
	<u>155.025</u>	<u>57.746</u>
éven túl:		
változó kamatozású	12.027	-
fix kamatozású	2.428.766	1.953.234
	<u>2.440.793</u>	<u>1.953.234</u>
Összesen	<u>2.595.818</u>	<u>2.010.980</u>

Amortizált bekerülési értéken tartott portfólió megoszlása (%):

	2021. június 30.	2020. december 31.
forint (%)	94%	99%
deviza (%)	6%	1%
Összesen	<u>100%</u>	<u>100%</u>
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok kamatozása	0,1-12,75%	0,5%-7%
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok átlagkamata - HUF	2,69%	2,69%

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2021. június 30.	2020. december 31.
Január 1-i egyenleg	3.288	1.443
Módosítás	1.281	-
Január 1-i egyenleg módosítást követően	4.569	1.443
Értékvesztés elszámolás	3.133	4.820
Értékvesztés visszaírás	-482	-2.977
Árfolyameredmény	-70	2
Június 30-i egyenleg	<u>7.150</u>	<u>3.288</u>

OTP BANK NYRT.
A 2021. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

Eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek

	2021. június 30.	2020. december 31.
Éven belüli hitelek	29.199	25.732
Éven túli hitelek	<u>553.005</u>	<u>455.205</u>
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek összesen	<u>582.204</u>	<u>480.937</u>

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

Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek

	2021. június 30.	2020. december 31.
Éven belüli hitelek	1.796.542	1.793.352
Éven túli hitelek	<u>1.893.713</u>	<u>1.748.078</u>
Bruttó hitelek összesen	<u>3.690.255</u>	<u>3.541.430</u>
Értékvesztés	<u>-128.351</u>	<u>-123.670</u>
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek összesen	<u>3.561.904</u>	<u>3.417.760</u>

Hitelállomány devizanemenkénti megoszlása (%):

	2021. június 30.	2020. december 31.
Forint	65%	61%
Deviza	<u>35%</u>	<u>39%</u>
Összesen:	<u>100%</u>	<u>100%</u>

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

	2021. június 30.	2020. december 31.
Forinthitelek	0,86% - 9,85%	1,5% - 9,85%
Átlagkamatok		
Forinthitelek	4,10%	6,21%

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

	2021. június 30.	2020. december 31.
Éven belüli forinthitelek	0% - 37,5%	0%-37,5%
Éven túli forinthitelek	0% - 37,45%	0%-37,45%
Devizahitelek	-0,50% - 13%	-0,50%-13%
Forinthitelek átlagos kamata	6,33%	6,09%
Devizahitelek átlagos kamata	1,76%	2,11%

OTP BANK NYRT.
A 2021. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

A bruttó hitelállomány megbontása a főbb hitel típusokra az alábbi:

	2021. június 30.		2020. december 31.	
Retail hitelek	720.474	17%	662.675	16%
Fogyasztási hitelek	628.906	15%	564.698	14%
Lakás és jelzáloghitelek	91.568	2%	97.977	2%
Corporate hitelek	2.969.781	69%	2.878.755	72%
Vállalati hitelek	2.885.440	67%	2.790.742	70%
Önkormányzati hitelek	<u>84.341</u>	<u>2%</u>	<u>88.013</u>	<u>2%</u>
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek összesen	3.690.255	86%	3.541.430	88%
Valós értéken értékelt hitelek	<u>582.204</u>	<u>14%</u>	<u>480.937</u>	<u>12%</u>
Bruttó hitelek összesen	<u>4.272.459</u>	<u>100%</u>	<u>4.022.367</u>	<u>100%</u>

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

	2021. június 30.	2020. december 31.
Január 1-i egyenleg	123.670	72.066
Módosítás	-1.281	-
Január 1-i egyenleg módosítást követően	122.389	72.066
Értékvesztés képzés	92.296	213.618
Értékvesztés visszaírás	-80.935	-156.383
Értékvesztés felhasználás	-2.803	-6.228
Részleges leírás	-872	-2.797
Árfolyam	<u>-1.724</u>	<u>3.394</u>
Záróegyenleg	<u>128.351</u>	<u>123.670</u>

A Bank visszkereseti jog nélkül, várható megtérülési értéken értékesíti a nem teljesítő hiteleket egy 100%-os tulajdonában lévő leányvállalatának, az OTP Faktoring Zrt.-nek. (Lásd 39. sz. jegyzet)

OTP BANK NYRT.

A 2021. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

	2021. június 30.	2020. december 31.
Befektetések leányvállalatokban		
Meghatározó érdekeltség	1.991.773	1.965.197
Egyéb	<u>11.568</u>	<u>8.938</u>
Összesen	<u>2.003.341</u>	<u>1.974.135</u>
Értékvesztés	<u>-417.161</u>	<u>-425.163</u>
Mindösszesen	<u>1.586.180</u>	<u>1.548.972</u>

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.

	2021. június 30.		2020. december 31.	
	Részesedés (közvetlen és közvetett)	Könyv szerinti érték	Részesedés (közvetlen és közvetett)	Könyv szerinti érték
OTP Bank JSC (Ukrajna)	100%	311.390	100%	311.390
DSK Bank EAD (Bulgária)	100%	280.692	100%	280.692
OTP banka Hrvatska d.d. (Horvátország)	100%	205.349	100%	205.349
OTP Jelzálogbank Zrt.	100%	154.294	100%	154.294
OTP banka Srbija akcionarsko drustvo Novi Sad (Szerbia) ¹	100%	258.304	100%	131.164
OTP Bank Romania S.A. (Románia)	100%	152.808	100%	133.987
OTP banka Srbija a.d. (Szerbia)	0%	-	100%	127.140
SKB Banka d.d. Ljubljana (Szlovénia)	100%	107.689	100%	107.689
JSC "OTP Bank" (Oroszország)	98%	74.336	98%	74.335
Crnogorska komercijalna banka a.d. (Montenegró)	100%	72.784	100%	72.784
OOO AlyansReserv (Oroszország)	100%	50.074	100%	50.074
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
Mobiasbanca - OTP Group S.A. (Moldova)	98%	24.159	98%	24.159
Merkantil Bank Zrt.	100%	23.663	100%	23.663
Air-Invest Vagyonkezelő Kft.	100%	39.248	100%	36.748
Inga Kettő Kft.	100%	17.892	100%	17.892
OTP Életjáradék Zrt.	100%	15.300	100%	15.300
OTP Ingatlan Zrt.	100%	10.023	100%	10.023
OTP Bank Albania (Albánia)	100%	11.865	100%	11.865
Monicomp Zrt.	100%	9.234	100%	9.234
Egyéb		<u>59.686</u>		<u>54.432</u>
Összesen		<u>1.991.773</u>		<u>1.965.197</u>

¹ 2020. december 31-ével végződő üzleti évben Vojvodanska Banka ad Novi Sad (Szerbia)

OTP BANK NYRT.
A 2021. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV 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. június 30.	2020. december 31.
Január 1-i egyenleg	425.163	427.770
Értékvesztés elszámolás	16.236	10.052
Értékvesztés visszaírás	-	-10
Értékvesztés felhasználás	<u>-24.238</u>	<u>-12.649</u>
Záróegyenleg	<u>417.161</u>	<u>425.163</u>

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. június 30.	2020. december 31.
OTP Bank JSC (Ukrajna)	203.090	207.397
OTP Jelzálogbank Zrt.	65.096	65.096
OTP banka Srbija a.d. (Szerbia)	43.477	53.383
Crnogorska komercijalna banka a.d. (Montenegró)	13.488	23.324
OTP Bank Romania S.A. (Románia)	46.021	38.416
Air-Invest Kft.	10.491	10.491
OTP Életjáradék Zrt.	10.969	10.969
R.E. Four d.o.o. (Szerbia)	3.763	3.763
OTP Ingatlan Zrt.	5.557	5.557
OTP Buildings s.r.o (Románia)	3.327	3.327
Összesen	<u>405.279</u>	<u>421.723</u>

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

	2021. június 30.	2020. december 31.
OTP Faktoring Zrt.	44.000	45.463
OTP Bank JSC (Ukrajna)	12.853	-
Inga Kettő Kft.	11.000	-
OTP Holding Malta Ltd.	5.531	4.823
OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt.	3.500	4.000
OTP Bank S.A. (Moldova)	1.600	-
Monicom Zrt.	1.173	3.800
OTP Pénztárszolgáltató Zrt.	991	1.894
Egyéb	<u>770</u>	<u>908</u>
Összesen	<u>81.418</u>	<u>60.913</u>
Kereskedési célú részvényekből	16	8
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valósan értékelt tőkeinstrumentumokból	<u>115</u>	<u>52</u>
Mindösszesen	<u>81.549</u>	<u>60.973</u>

OTP BANK NYRT.
A 2021. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

Társult és közös vezetőségű vállalkozások

A Bank közvetett tulajdonában álló cégeinek egyedi főbb adatai az alábbiak¹:

2021. június 30.

	D-ÉG Thermoset Kft.	Szallas.hu Kft.	Company for Cash Services Llc.	Összesen
Eszközök	3.883	6.827	2.646	13.356
Kötelezettségek	4.629	2.998	200	7.827
Saját tőke	-746	3.829	2.446	5.529
Összes bevétel	<u>2.386</u>	<u>616</u>	<u>708</u>	<u>3.710</u>
<i>Tulajdoni arány</i>	<i>0,10%</i>	<i>47%</i>	<i>25%</i>	

2020. december 31.

	D-ÉG Thermoset Kft.	Szallas.hu Kft.	Company for Cash Services Llc.	Összesen
Eszközök	3.883	5.855	2.856	12.594
Kötelezettségek	4.629	1.358	147	6.134
Saját tőke	-746	4.497	2.709	6.460
Összes bevétel	<u>2.386</u>	<u>3.833</u>	<u>1.531</u>	<u>7.750</u>
<i>Tulajdoni arány</i>	<i>0,10%</i>	<i>47%</i>	<i>25%</i>	

Ország / székhely	Magyarország,	Magyarország,	Bulgária
	Miskolc	Budapest	Szófia

Tevékenység:

Szallas.hu Kft.	Világháló portál szolgáltatás.
D-ÉG Thermoset Kft. ²	Fémáru, szerelvény, fűtési berendezés nagykereskedelme.
Company for Cash Services Ltd.	Egyéb pénzügyi, kivéve biztosítási és nyugdíj szolgáltatás.

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.

¹ Nem auditált pénzügyi kimutatások alapján.

² A D-ÉG Thermoset Kft. főbb adatai a legutóbbi 2017. október 31-i nem auditált pénzügyi kimutatásokon alapulnak.

OTP BANK NYRT.
A 2021. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

2021. június 30-ával zárult félévre:

	Immateriális javak	Ingatlanok	Irodai berendezések, járművek	Járművek	Beruházások	Használati jog eszközök	Összesen
<u>Bruttó érték</u>							
Január 1-i egyenleg	164.875	72.277	93.878	160	9.421	22.443	363.054
Évközi növekedés	18.188	1.690	5.749	42	7.982	438	34.089
Évközi csökkenés	-10.093	-1.270	-1.491	=	-7.457	=	-20.311
Záró egyenleg	<u>172.970</u>	<u>72.697</u>	<u>98.136</u>	<u>202</u>	<u>9.946</u>	<u>22.881</u>	<u>376.832</u>
<u>Értékcsökkenés</u>							
Január 1-i egyenleg	107.236	25.789	71.899	74	-	8.964	213.962
Évközi növekedés	11.790	1.713	4.047	12	-	2.464	20.026
Évközi csökkenés	-466	-407	-1.363	12	=	-68	-2.292
Záró egyenleg	<u>118.560</u>	<u>27.095</u>	<u>74.583</u>	<u>98</u>	<u>=</u>	<u>11.360</u>	<u>231.696</u>
<u>Nettó érték</u>							
Január 1-i 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>
Záró egyenleg	<u>54.410</u>	<u>45.602</u>	<u>23.553</u>	<u>104</u>	<u>9.946</u>	<u>11.521</u>	<u>145.136</u>

OTP BANK NYRT.
A 2021. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

2020. december 31-ével zárult évre:

	Immateriális javak	Ingtatlanok	Irodai berendezések	Járművek	Beruházások	Használati jog eszközök	Összesen
<u>Bruttó érték</u>							
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	-28.802	-961	-4.123	-1	-14.658	-148	-48.693
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>
<u>Értékcsökkenés</u>							
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	=	-351	-4.102	-1	=	-6	-4.460
Záró egyenleg	<u>107.236</u>	<u>25.789</u>	<u>71.899</u>	<u>74</u>	<u>=</u>	<u>8.964</u>	<u>213.962</u>
<u>Nettó érték</u>							
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. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

2021. június 30-ával zárult félévre és 2020. december 31-ével zárult évre:

	2021. június 30.	2020. december 31.
Ingatlanok		
<u>Bruttó érték</u>		
Nyitó egyenleg	2.577	3.061
Évközi növekedés, amelyek eszközként elszámolt későbbi ráfordításokból származnak	-	38
Évközi csökkenés	-2	-522
Záró egyenleg	<u>2.575</u>	<u>2.577</u>
<u>Értékcsökkenés</u>		
Nyitó egyenleg	641	680
Évközi növekedés	23	51
Évközi csökkenés	-1	-90
Záró egyenleg	<u>663</u>	<u>641</u>
<u>Nettó érték</u>		
Nyitó egyenleg	1.936	2.381
Záró egyenleg	<u>1.912</u>	<u>1.936</u>

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

	2021. június 30.	2020. december 31.
<i>Bevételek és ráfordítások</i>		
Bérleti díjbevétel	3	6
Értékcsökkenés	22	49

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

Fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi eszközök pozitív valós értékének megoszlása:

	2021. június 30.	2020. december 31.
Valós érték fedezeti kamatswap ügyletek	6.288	637
Valós érték fedezeti CCIRS ügyletek	6.746	6.180
Cash-flow fedezeti kamatswap ügyletek	-151	-
Összesen	<u>12.883</u>	<u>6.817</u>

OTP BANK NYRT.
A 2021. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

16. SZ. JEGYZET: EGYÉB ESZKÖZÖK¹ (millió Ft-ban)

	2021. június 30.	2020. december 31.
Egyéb pénzügyi eszközök		
MRP-vel szembeni követelés	93.157	53.338
Kártyaforgalomból származó követelések	16.196	8.453
Piaci kamatozás alatt nyújtott hitelek elhatárolt kezdeti értékelési különbözete	-	14.465
Tőzsdei változó letét	16.872	9.667
Aktív időbeli elhatárolás	11.278	14.396
Vevőkövetelés	4.504	8.233
Szállítóval szembeni követelések	6.743	5.885
OTP Jelzálogbank Zrt.-vel szembeni követelések	2.461	1.823
Egyéb	<u>34.605</u>	<u>18.847</u>
	<u>185.816</u>	<u>135.107</u>
Értékvesztés	-5.090	-7.928
Egyéb pénzügyi eszközök összesen	<u>180.726</u>	<u>127.179</u>
Egyéb nem pénzügyi eszközök		
Aktív időbeli elhatárolás	17.737	17.732
Állam megbízásából fizetett támogatások	14.887	10.622
Egyéb	<u>12.714</u>	<u>14.743</u>
	<u>45.338</u>	<u>43.097</u>
Értékvesztés	-504	-482
Egyéb nem pénzügyi eszközök összesen	<u>44.834</u>	<u>42.615</u>
Egyéb eszközök összesen	<u>225.560</u>	<u>169.794</u>

Az egyéb pénzügyi eszközökből várható veszteségekre képzett értékvesztés változása:

	2021. június 30.	2020. december 31.
Január 1-i egyenleg	7.928	5.646
Értékvesztés képzés (+)	1.733	6.663
Értékvesztés visszaírás (-)	-4.151	-3.971
Értékvesztés felhasználás (-)	-404	-537
Árfolyameredmény	<u>-16</u>	<u>127</u>
Záró egyenleg	<u>5.090</u>	<u>7.928</u>

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

	2021. június 30.	2020. december 31.
Január 1-i egyenleg	482	464
Értékvesztés képzés (+)	48	81
Értékvesztés visszaírás (-)	-24	-67
Árfolyameredmény	<u>-2</u>	<u>4</u>
Záró egyenleg	<u>504</u>	<u>482</u>

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

OTP BANK NYRT.

A 2021. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

	2021. június 30.	2020. december 31.
Éven belüli:		
forint	266.097	172.799
deviza	<u>255.574</u>	<u>41.643</u>
	<u>521.671</u>	<u>214.442</u>
Éven túli:		
forint	637.820	457.882
deviza	<u>64.351</u>	<u>94.653</u>
	<u>702.171</u>	<u>552.535</u>
Összesen:	<u>1.223.842</u>	<u>766.977</u>
Mindösszesen¹	<u>1.223.842</u>	<u>766.977</u>

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

	2021. június 30.	2020. december 31.
Éven belüli:		
forint	-1,2% - 0,9%	0% - 20%
deviza	-2,4% - 4,5%	-0,56% - 0,26%
Éven túli:		
forint	-2,4% - 1,3%	-2,4% - 1,43%
deviza	-2,4% - 5,85%	-2,4% - 4,84%
Átlagos kamat forint összegekre	-1,02%	-0,94%
Átlagos kamat deviza összegekre	-1,05%	-2,11%

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

	2021. június 30.	2020. december 31.
Éven belüli:		
forint	209.623	-
deviza	<u>67</u>	-
	<u>209.690</u>	-
Éven túli:		
forint	-	73
deviza	<u>105.570</u>	<u>109.539</u>
	<u>105.570</u>	<u>109.612</u>
Összesen:	<u>315.260</u>	<u>109.612</u>
Mindösszesen	<u>315.260</u>	<u>109.612</u>

A repó kötelezettségek kamatozására vonatkozó információk (%):

	2021. június 30.	2020. december 31.
Éven belüli:		
forint	-1,5% - 0,9%	-
Éven túli:		
deviza	0,62% - 6,6%	0,63% - 3,85%
Átlagos kamat forint összegekre	1,37%	1,21%
Átlagos kamat deviza összegekre	0,62%	1,05%

¹ Tartalmazza az NHP program keretében folyósított hitelek forrását

OTP BANK NYRT.
A 2021. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

	2021. június 30.	2020. december 31.
Éven belüli:		
forint	6.718.065	6.412.897
deviza	<u>1.616.699</u>	<u>1.438.255</u>
	<u>8.334.764</u>	<u>7.851.152</u>
Éven túli:		
forint	45.206	44.583
	<u>45.206</u>	<u>44.583</u>
Mindösszesen	<u>8.379.970</u>	<u>7.895.735</u>

Ügyfelek betéteinek kamatozására vonatkozó információk (%):

	2021. június 30.	2020. december 31.
Éven belüli forintbetétek	0% - 7,96%	-4,58%-7,96%
Éven túli forintbetétek	-4,4% - 3%	0,01%-0,4%
Devizabetétek	-0,58% - 17,2%	-0,58%-15,5%
Forintbetétek átlagos kamata	-0,07%	-0,07%
Devizabetétek átlagos kamata	-0,01%	-0,04%

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

	2021. június 30.		2020. december 31.	
Retail betétek	4.079.477	49%	3.840.950	49%
Lakossági betétek	4.079.477	49%	3.840.950	49%
Corporate betétek	4.300.493	51%	4.054.785	51%
Vállalati betétek	3.572.489	42%	3.301.434	42%
Önkormányzati betétek	<u>728.004</u>	<u>9%</u>	<u>753.351</u>	<u>10%</u>
Összesen	<u>8.379.970</u>	<u>100%</u>	<u>7.895.735</u>	<u>100%</u>

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

	2021. június 30.	2020. december 31.
Éven belüli		
forint	18.634	11.115
deviza	-	<u>1.356</u>
	<u>18.634</u>	<u>12.471</u>
Éven túli		
forint	<u>12.369</u>	<u>15.964</u>
	<u>12.369</u>	<u>15.964</u>
Mindösszesen	<u>31.003</u>	<u>28.435</u>

Kibocsátott értékpapírok kamatozása a következő (%):

	2021. június 30.	2020. december 31.
Forintban kibocsátott értékpapírok	0,6%-1,7%	0%-1,7%
Devizában kibocsátott értékpapírok	-	0,01%-1,11%
Forintban kibocsátott értékpapírok átlagos kamata	-1,20%	1,18%
Devizában kibocsátott értékpapírok átlagos kamata	-0,02%	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 kamatcsere 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. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

Forintban kibocsátott értékpapírokkal kapcsolatos információk 2021. június 30-ra vonatkozóan (millió Ft-ban):

Megnevezés	Kibocsátás ideje	Lejárat	Névérték (millió Ft)	Amortizált bekerülési érték (millió Ft)	Kamatozás módja (tényleges %)	Fedezett	
1	OTPRF2021B	2011.10.20	2021.10.25	3.061	3.713	indexált 0,00	fedezett
2	OTPRF2021A	2011.07.05	2021.07.13	2.760	3.577	indexált 0,00	fedezett
3	OTP_DK_22/II	2020.05.29	2022.05.31	3.175	3.148	diszkont	
4	OTPRF2022A	2012.03.22	2022.03.23	2.193	2.444	indexált 1,70	fedezett
5	OTP_DK_25/3	2021.05.31	2025.05.31	1.216	1.127	diszkont	
6	OTPRF2022B	2012.03.22	2022.03.23	882	983	indexált 1,70	fedezett
7	OTP_DK_23/II	2020.05.29	2023.05.31	997	976	diszkont	
8	OTP_DK_22/I	2018.12.15	2022.05.31	993	975	diszkont	
9	OTPRF2023A	2013.03.22	2023.03.24	843	946	indexált 1,70	fedezett
10	OTPRF2022E	2012.10.29	2022.10.31	812	908	indexált 1,70	fedezett
11	OTP_DK_24/3	2021.05.31	2024.05.31	883	841	diszkont	
12	OTPRF2022F	2012.12.28	2022.12.28	666	752	indexált 1,70	fedezett
13	OTP_DK_27/II	2021.05.31	2027.05.31	795	695	diszkont	
14	OTP_DK_23/I	2018.12.15	2023.05.31	717	686	diszkont	
15	OTPRF2021C	2011.12.21	2021.12.30	559	686	indexált 0,00	fedezett
16	OTP_DK_26/II	2021.05.31	2026.05.31	707	637	diszkont	
17	OTP_DK_24/II	2020.05.29	2024.05.31	592	569	diszkont	
18	OTP_DK_28/I	2021.05.31	2028.05.31	669	565	diszkont	
19	OTP_DK_25/II	2020.05.29	2025.05.31	592	559	diszkont	
20	OTPX2021B	2012.07.18	2022.07.18	164	499	indexált 1,70	fedezett
21	OTPRF2021D	2011.12.21	2021.12.30	394	480	indexált 0,00	fedezett
22	OTP_DK_24/I	2019.05.30	2024.05.31	426	395	diszkont	
23	OTPX2023A	2013.03.22	2023.03.24	312	373	indexált 1,70	fedezett
24	OTP_DK_26/I	2020.05.29	2026.05.31	392	363	diszkont	
25	OTPX2021D	2011.12.21	2021.12.27	249	347	indexált 0,00	fedezett
26	OTPX2024B	2014.10.10	2024.10.16	295	342	indexált 0,70	fedezett
27	OTPX2022D	2012.12.28	2022.12.27	238	331	indexált 1,70	fedezett
28	OTP_DK_29/I	2021.05.31	2029.05.31	403	328	diszkont	
29	OTPRF2022D	2012.06.28	2022.06.28	273	323	indexált 1,70	fedezett
30	OTPX2022C	2012.10.29	2022.10.28	177	296	indexált 1,70	fedezett
31	OTPX2024A	2014.06.18	2024.06.21	241	283	indexált 1,30	fedezett
32	OTPX2024C	2014.12.15	2024.12.20	242	280	indexált 0,60	fedezett
33	OTPX2023B	2013.06.28	2023.06.26	198	276	indexált 0,60	fedezett
34	OTPRF2022C	2012.06.28	2022.06.28	199	260	indexált 1,70	fedezett
35	OTPX2022A	2012.03.22	2022.03.23	175	239	indexált 0,00	fedezett
36	OTPX2021C	2011.09.19	2021.09.24	231	237	indexált 0,00	fedezett
37	OTPRF2021E	2011.12.21	2021.12.30	80	93	indexált 0,00	fedezett
38	OTP_DK_25/I	2019.05.30	2025.05.31	104	93	diszkont	
39	OTP_DK_27/I	2020.05.29	2027.05.31	95	86	diszkont	
40	OTP_DK_30/I	2021.05.31	2030.05.31	104	81	diszkont	
41	Egyéb kötvények			211	211		
	Összesen forintban kibocsátott értékpapír			<u>28.315</u>	<u>31.003</u>		
	Mindösszesen kibocsátott értékpapír			<u>28.315</u>	<u>31.003</u>		

OTP BANK NYRT.
A 2021. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV 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
	Összesen devizában kibocsátott értékpapír				<u>4,55</u>	<u>1.356</u>	<u>4,55</u>	<u>1.356</u>	

OTP BANK NYRT.
A 2021. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

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	0,00 fedezett
4	OTPRF2021A	2011.07.05	2021.07.13	2.607	2.807	indexált	0,00 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	0,00 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	0,00 fedezett
19	OTPX2021B	2011.06.17	2021.06.21	245	370	indexált	0,00 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	0,00 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	0,00 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	0,00 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	0,00 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	0,00 fedezett
37	Egyéb kötvények			<u>213</u>	<u>213</u>		
	Összesen forintban kibocsátott értékpapír			<u>26.849</u>	<u>27.079</u>		
	Mindösszesen kibocsátott értékpapír			<u>28.205</u>	<u>28.435</u>		

OTP BANK NYRT.

A 2021. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

	2021. június 30.	2020. december 31.
Éven belüli:		
forint	<u>1.915</u>	<u>2.010</u>
	<u>1.915</u>	<u>2.010</u>
Éven túli:		
forint	<u>21.614</u>	<u>23.892</u>
	<u>21.614</u>	<u>23.892</u>
Mindösszesen	<u>23.529</u>	<u>25.902</u>

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

	2021. június 30.	2020. december 31.
Éven belüli:		
forint	0,46% - 2,23%	0,51% - 2,5%
Éven túli:		
forint	0,01% - 2,95%	0% - 2,5%
Átlagos kamat forint összegekre	2,03%	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: KERESKEDÉSI CÉLÚ DERIVATÍV PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK (millió Ft-ban)

Kereskedési célú derivatív pénzügyi kötelezettségek negatív valós értékének ügylettípusonkénti bontása:

	2021. június 30.	2020. december 31.
Kamatswap ügyletek	17.262	28.812
Devizaswap ügyletek	27.857	34.327
CCIRS és mark to market CCIRS ügyletek	2.629	7.285
Egyéb határidős ügyletek ¹	<u>35.511</u>	<u>29.563</u>
Összesen	<u>83.259</u>	<u>99.987</u>

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

Fedezeti célú derivatív pénzügyi kötelezettségek negatív valós értékének ügylettípusonkénti bontása:

	2021. június 30.	2020. december 31.
Valós érték fedezeti kamat-swap ügyletek negatív valós értéke	7	5.266
Valós érték fedezeti CCIRS ügyletek negatív valós értéke	1.850	5.865
Cash-flow fedezeti kamatswap ügyletek negatív valós értéke	<u>-1.713</u>	<u>-8.027</u>
Összesen	<u>144</u>	<u>3.104</u>

¹ FX, részvény, commodity és index futures; FX forward; commodity és equity swap; FRA; FX opció

OTP BANK NYRT.
A 2021. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

24. SZ. JEGYZET: EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK¹ (millió Ft-ban)

	2021. június 30.	2020. december 31.
Egyéb pénzügyi kötelezettségek		
Befektetési szolgáltatási tevékenységből származó kötelezettségek	74.439	62.490
Short pozíció miatti kötelezettségek	29.230	9.131
Passzív időbeli elhatárolás	24.220	15.473
Céltartalékok függő és jövőbeni kötelezettségekre	19.097	17.490
Ügyfelek kártyás vásárlásaiból eredő forint kötelezettségek	17.998	11.195
Piaci kamatozás alatt kapott hitelek elhatárolt kezdeti értékelési különbözete	394	14.391
Vevői-szállítói kötelezettségek	8.953	24.121
Egyéb	<u>19.215</u>	<u>13.249</u>
Egyéb pénzügyi kötelezettségek összesen	<u>193.546</u>	<u>167.540</u>
Egyéb nem pénzügyi kötelezettségek		
Függő és elszámolási számla	34.045	37.304
Adókkal kapcsolatos kötelezettségek	14.334	9.680
Céltartalékok függő és jövőbeni kötelezettségekre	6.433	2.416
Társadalombiztosítás	2.640	3.746
Egyéb	<u>1.632</u>	<u>1.309</u>
Egyéb nem pénzügyi kötelezettségek összesen	<u>62.546</u>	<u>57.357</u>
Egyéb kötelezettségek összesen	<u>256.092</u>	<u>224.897</u>

Az egyéb, függő és jövőbeni várható kötelezettségekre képzett céltartalékok részletezése:

	2021. június 30.	2020. december 31.
Hitelezéshez kapcsolódó függő és jövőbeni kötelezettségek céltartalékai	19.097	17.490
Céltartalékok IFRS 9 szerint összesen	<u>19.097</u>	<u>17.490</u>
Peres ügyekre képzett céltartalék	267	199
Korengedményes nyugdíjra és végkielégítésre képzett céltartalék	588	1.300
Egyéb céltartalék	<u>5.578</u>	<u>917</u>
Céltartalékok IAS 37 szerint összesen	<u>6.433</u>	<u>2.416</u>
Összesen	<u>25.530</u>	<u>19.906</u>

A függő és jövőbeni kötelezettségekre képzett IFRS 9 szerinti céltartalékok levezetése:

	2021. június 30.	2020. december 31.
Nyitó egyenleg	17.490	14.288
Céltartalék képzés	25.549	56.863
Céltartalék felszabadítás	-23.766	-54.044
Devizaátértékelés	-176	383
Záró egyenleg	<u>19.097</u>	<u>17.490</u>

A függő és jövőbeni kötelezettségekre képzett IAS 37 szerinti céltartalékok levezetése:

	2021. június 30.	2020. december 31.
Nyitó egyenleg	2.416	2.508
Céltartalék képzés	4.815	20.970
Céltartalék visszairása	-798	-21.062
Záró egyenleg	<u>6.433</u>	<u>2.416</u>

¹ Egyéb kötelezettségek várhatóan a fordulónapot követő tizenkét hónapon belül megtérülnek, elszámolásra kerülnek.

OTP BANK NYRT.
A 2021. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

	2021. június 30.	2020. december 31.
Éven belüli deviza	5.318	2.972
Éven túli deviza	290.274	301.271
Mindösszesen	<u>295.592</u>	<u>304.243</u>

Az alárendelt kölcsöntőke kamatozására vonatkozó információk:

	2021. június 30.	2020. december 31.
Devizában denominált alárendelt kölcsöntőke	2,5%-2,9%	2,5%-2,9%
Devizában denominált alárendelt kölcsöntőke átlagos kamata	2,67%	2,74%

A Bank által kibocsátott alárendelt kölcsöntőkének minősülő hiteleinek és kötvényeinek főbb adatai és kondíciói a következők 2021. június 30-ára vonatkozóan:

Típus	Névérték	Kibocsátás dátuma	Lejárat dátuma	Kibocsátási érték	Kamatozás	Aktuális kamat
Alárendelt kölcsöntőke kötvény	327.5 millió EUR	2006. november 7.	Lejárat nélküli	99,375%	3 havi EURIBOR +3% (kamatfizetés negyedéves gyakorisággal)	2,471%
Alárendelt kölcsöntőke kötvény	499.6 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)

	2021. június 30.	2020. december 31.
<u>Engedélyezett, kibocsátott és befizetett:</u>		
Törzsrészcvény	<u>28.000</u>	<u>28.000</u>

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

OTP BANK NYRT.
A 2021. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV 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.

Az MNB a 2021. január 8-i vezetői körlevelében felszólította a hitelintézeteket, hogy 2021. szeptember 30-ig ne fizessenek osztalékot és ne vállaljanak visszavonhatatlan osztalékfizetési kötelezettséget a 2019-es és 2020-as pénzügyi év, illetve a korábbi évek eredményeinek terhére, illetve hogy 2021. szeptember 30-ig tartózkodjanak a részvényesek díjazását célzó részvény-visszavásárlásoktól (a javadalmazási célból visszavásárolt saját részvény nem tartozik ebbe a körbe).

2021. augusztus 12-én az MNB bejelentette, hogy felülvizsgálta vezetői körlevelét. Eszerint 2021. december 31-ig meghosszabbította az osztalékfizetésre és részvény-visszavásárlásra vonatkozó korlátozásait.

A Menedzsment szándéka 119 milliárd forint (2019. évre vonatkozó 69 milliárd forint, a 2020. évre vonatkozóan 50 milliárd forint) és 42 milliárd forint (2021. első félévére) osztalék kifizetése, amire – az MNB körlevéllel összhangban – a Bank nem tesz visszavonhatatlan kötelezettséget. Ezzel összhangban a saját tőke része marad, amíg a kötelezettségvállalás meg nem történik.

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, amit a befektetők a futamidő 6. évtől a 10. évig bezárólag válthatnak OTP részvényekre. Az első 10 év során a kamatozás fix 3,95%. A 11. évtől kezdődően a Kibocsátónak joga van a kötvényeket névértéken visszaváltani. A 11. évtől kezdődően a kötvények változó kamatozásúak, a kamatláb 3 havi EURIBOR +3%. A Banknak diszkrécionális joga van arra, hogy ne teljesítsen kamatfizetéseket. A ki nem fizetett kamatok nem halmozódnak.

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

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.

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.

OTP BANK NYRT.
A 2021. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

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. részvéncsere tranzakciót kötött, ahol az OTP 24 millió darab törzsrészvényét 5.010.501 darab MOL „A sorozatú” részvényre cserélte el. A részvéncsere megállapodás végső lejárata 2022. július 11-én van, addig viszont bármelyik fél kezdeményezheti a tranzakció készpénzes vagy fizikai kiegyenlítését.

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

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 tevékenységből eredő veszteségek rendezésére használható fel.

Lekötött tartalék

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

OTP BANK NYRT.
A 2021. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV 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. június 30-ra vonatkozóan a következő:

2021. június 30. 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
Saját tőke elemek IFRS szerint	28.000	52	44.264	1.819.946	-55.468	-8.270	-	-	-	1.828.524
Fel nem használt fejlesztési tartalék	-	-	-	-998	-	-	-	998	-	-
Egyéb átfogó jövedelem	-	-	-	-29.673	-	-	29.673	-	-	-
Opciós tartalék	-	-55.468	-	-	55.468	-	-	-	-	-
Visszavásárolt saját részvények	-	-8.270	-	-	-	8.270	-	-	-	-
Részvény alapú kifizetések	-	44.264	-44.264	-	-	-	-	-	-	-
Tárgyidőszaki nettó eredmény	-	-	-	-127.333	-	-	-	-	127.333	-
Általános tartalék	=	=	=	-118.104	=	=	=	118.104	=	-
Saját tőke elemek a számviteli törvény 114/B.§ szerint	<u>28.000</u>	<u>-19.422</u>	=	<u>1.543.838</u>	=	=	<u>29.673</u>	<u>119.102</u>	<u>127.333</u>	<u>1.828.524</u>

OTP BANK NYRT.
A 2021. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV 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:

2021. január 01. Nyitó 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
Saját tőke elemek IFRS szerint	28.000	52	42.573	1.709.976	-55.468	-46.799	-	-	-	1.678.334
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	=	=	=	<u>-105.371</u>	=	=	=	<u>105.371</u>	=	=
Saját tőke elemek a számviteli törvény 114/B.§ szerint	<u>28.000</u>	<u>-59.642</u>	=	<u>1.466.777</u>	=	=	<u>44.356</u>	<u>106.369</u>	<u>92.474</u>	<u>1.678.334</u>

OTP BANK NYRT.

A 2021. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV 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. június 30.	2020. december 31.
Eredménytartalék	1.543.838	1.466.777
Adózott eredmény	<u>127.333</u>	<u>92.474</u>
Rendelkezésre álló szabad eredménytartalék	<u>1.671.171</u>	<u>1.559.251</u>

Eredménytartalék és egyéb tartalékok jogcímei

	2021. június 30.	2020. december 31.
Eredménytartalék	1.544.837	1.465.037
Tőketartalék	52	52
Opció tartalék	-55.468	-55.468
Egyéb tartalékok	118.103	105.370
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok	29.763	44.356
Részvény-alapú kifizetés tartaléka	44.264	42.573
Cash -Flow fedezeti ügyletek valós értéke	-90	2.739
Nettó eredmény	<u>127.333</u>	<u>92.474</u>
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	<u>1.808.794</u>	<u>1.697.133</u>

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

	2021. június 30.	2020. december 31.
Január 1-jei egyenleg	36.441	51.011
Valós érték korrekció változása	-15.694	-22.069
Valós érték korrekció változásának halasztott adó hatása	839	1.973
FVTPL értékpapírrá minősítés miatti átsorolás az eredménybe	-	-
Eredménybe való átsorolás kivezetés miatt	68	6.073
Eredménybe való halmozott átsorolás halasztott adó hatása	-6	-547
Záró egyenleg	<u>21.648</u>	<u>36.441</u>

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

	2021. június 30.	2020. december 31.
Január 1-jei egyenleg	1.714	1.702
Értékvesztés növekedése	402	795
Értékvesztés csökkenése	-156	-783
Záró egyenleg	<u>1.960</u>	<u>1.714</u>

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

	2021. június 30.	2020. december 31.
Január 1-jei egyenleg	6.201	10.262
Valós érték korrekció változása	-187	-3.276
Valós érték korrekció változásának halasztott adó hatása	141	310
Eredménytartalékba átsorolás	-	-1.095
Záró egyenleg	<u>6.155</u>	<u>6.201</u>

OTP BANK NYRT.
A 2021. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

	2020. június 30.	2020. december 31.
Névérték	108	433
Könyv szerinti érték	8.270	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:

	2020. június 30.	2020. december 31.
Nyitóegyenleg	4.331.169	320.165
Növekedés	1.568.439	8.296.388
Csökkenés	<u>-4.786.544</u>	<u>-4.285.384</u>
Záróegyenleg	<u>1.113.064</u>	<u>4.331.169</u>

	2020. június 30.	2020. december 31.
Változás az értékben:		
Nyitóegyenleg	46.799	2.636
Növekedés	10.489	85.922
Csökkenés	<u>-49.018</u>	<u>-41.759</u>
Záróegyenleg	<u>8.270</u>	<u>46.799</u>

	2020. június 30.	2020. december 31.
OTP csoporttagok tulajdonában lévő saját részvények	2.234	1.959

OTP BANK NYRT.
A 2021. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

	2021. június 30.	2020. június 30.	2020. december 31.
Effektív kamatmódszerrel kalkulált kamatbevétel			
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelekből	80.453	71.654	143.652
Egyéb átfogó Eredményben értékelt értékpapírokból	11.063	17.453	29.095
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírokból	27.499	23.130	48.654
Bankközi kihelyezésekből	8.681	5.419	12.248
Pénzügyi kötelezettség kamatbevétele	1.201	742	1.544
Magyar Nemzeti Banknál és más bankoknál vezetett számlákból	8.002	721	4.391
Kamatbevételek repó ügyletekből	<u>92</u>	<u>21</u>	<u>49</u>
Összesen	<u>136.991</u>	<u>119.140</u>	<u>239.633</u>
Kamatbevételhez hasonló bevételek			
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelekből	10.897	6.167	15.094
Swap és határidős ügyletek eredménye - Bankközi kihelyezésekből	28.634	30.710	56.341
Swap és határidős ügyletek eredménye - Hitelekből	4.997	7.242	14.011
Swap ügyletek eredménye - Egyéb átfogó Eredményben értékelt értékpapírokból	-846	-2.740	-3.789
Bérleti díjbevétel operatív lízingből és befektetési célú ingatlanokból	<u>3</u>	<u>3</u>	<u>6</u>
Összesen	<u>43.685</u>	<u>41.382</u>	<u>81.663</u>
Kamatbevételek összesen	<u>180.676</u>	<u>160.522</u>	<u>321.296</u>
Kamatráfordítások			
Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségekre	30.800	39.383	67.747
Ügyfelek betéteire	10.563	8.783	19.598
Lízingkötelezettségek	111	133	257
Kibocsátott értékpapírokra	163	214	414
Alárendelt kölcsöntőkére	4.006	4.057	8.327
Operatív lízingbe adott eszközök és befektetési célú ingatlanok értékcsökkenése	22	25	49
Pénzügyi követelés kamatráfordítása	1.094	847	1.622
Kamatráfordítás repó ügyletekre	<u>1.053</u>	<u>1.063</u>	<u>1.616</u>
Összesen	<u>47.812</u>	<u>54.505</u>	<u>99.630</u>

OTP BANK NYRT.
A 2021. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

30. SZ. JEGYZET: KOCKÁZATI KÖLTSÉG (millió Ft-ban)

	2021. június 30.	2020. június 30.	2020. december 31.
Értékvesztés képzés a várható hitelezési veszteségekre			
Értékvesztés képzés	91.091	108.053	211.543
Értékvesztés visszaírás	-81.281	-71.755	-156.385
	<u>9.810</u>	<u>36.298</u>	<u>55.158</u>
Értékvesztés képzés várható kihelyezési veszteségekre			
Értékvesztés képzés	6.935	4.545	12.724
Értékvesztés visszaírás	-6.517	-4.748	-10.497
	<u>418</u>	<u>-203</u>	<u>2.227</u>
Értékvesztés képzés repó követelésekre			
Értékvesztés képzés	83	362	362
Értékvesztés visszaírás	-339	-76	-76
	<u>-256</u>	<u>286</u>	<u>286</u>
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt adósságinstrumentumok értékvesztése			
Képzés	843	751	2.119
Visszaírás	-583	-1.228	-2.116
	<u>260</u>	<u>-477</u>	<u>3</u>
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok értékvesztése			
Képzés	3.133	2.009	4.822
Visszaírás	-482	-1.928	-2.977
	<u>2.651</u>	<u>81</u>	<u>1.845</u>
Adott kötelezettségvállalások és garanciák kockázati költsége			
Képzés	25.549	29.307	57.246
Visszaírás	-23.766	-22.113	-54.044
	<u>1.783</u>	<u>7.194</u>	<u>3.202</u>
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek hitelkockázat változásából származó eredmény	<u>7.518</u>	<u>3.296</u>	<u>405</u>
Kockázati költség összesen	<u>22.184</u>	<u>46.475</u>	<u>63.126</u>

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

Díj-, jutalékbevételek:

	2021. június 30.	2020. június 30.
Hitelekkel kapcsolatos díj és jutalékbevételek	6.007	3.382
Betéti és pénzforgalmi díj- és jutalékbevételek	57.959	50.557
Kártyával kapcsolatos nem kamat bevételek	39.715	35.507
Értékpapír kereskedelemmel kapcsolatos jutalékbevételek	14.334	11.793
Marzszeredmény	7.466	6.159
OTP Jelzálogbank Zrt.-től kapott jutalékbevétel	5.339	4.006
Kártyabiztosításhoz és hitelezéshez kapcsolódó nettó díjbevételek	3.763	3.317
Egyéb	<u>3.224</u>	<u>2.750</u>
Vevői szerződésekből származó díjbevételek	<u>131.800</u>	<u>114.089</u>
Összesen	<u>137.807</u>	<u>117.471</u>

OTP BANK NYRT.
A 2021. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

Szerződéses egyenlegek

	2021. június 30.	2020. június 30.
Az Egyéb eszközök között kimutatott követelések	13.176	14.721
Értékvesztés	-374	-570

A teljesítési kötelek és a bevétel elszámolásával kapcsolatos elvek:

Jutalék kategória	A teljesítési kötelek jellemzői, valamint azok időbeli ütemezése, illetve a lényegesebb fizetési feltételek	A bevétel elszámolása az IFRS 15 standard szerint
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, beszédési 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, igazolások 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. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

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

Jutalék kategória	A teljesítési kötelek jellemzői, valamint azok időbeli ütemezése, illetve a lényegesebb fizetési feltételek	A bevétel elszámolása az IFRS 15 standard szerint
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 létrejöttekor 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 létrejöttekor 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. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

Díj-, jutalék-ráfordítások:

	2021. június 30.	2020. június 30.
Kibocsátott bankkártyákkal kapcsolatos díj, jutalék-ráfordítások	16.407	13.714
Biztosítónak fizetett jutalék ráfordítások	353	338
Hitelekkel kapcsolatos díj és jutalék-ráfordítások	2.745	950
Értékpapír kereskedelemmel kapcsolatos jutalékráfordítások	231	594
Betét és pénzforgalmi jutalék-ráfordítások	1.095	704
Értékpapír letétkezelés díjráfordítása	763	566
Postai jutalék-ráfordítások	101	112
Pénzpiaci műveletek jutalék-ráfordításai	63	32
Egyéb	<u>360</u>	<u>376</u>
Összesen	<u>22.118</u>	<u>17.386</u>
	<u>115.689</u>	<u>100.085</u>

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

Egyéb működési bevételek:

	2021. június 30.	2020. június 30.
Közvetített és egyéb szolgáltatások bevétele	1.217	590
Véglegesen átvett pénzeszköz	1.044	-
Gépek bérleti díja	497	353
Leírt betétekből származó bevétel	297	178
Reklámügynökségi díjengedmény	182	171
Leírt követelésekre befolyt bevételek	128	118
Követelés értékesítésének nyeresége	6	231
Ingatlantranzakciók nyeresége	118	112
Tárgyi eszköz értékesítésének nyeresége	5	79
OMRP-től kapott egyéb bevétel	1.345	-
Egyéb	<u>246</u>	<u>916</u>
Összesen	<u>5.085</u>	<u>2.748</u>

Nettó egyéb működési ráfordítások:

	2021. június 30.	2020. június 30.
Hitelezési veszteség az egyéb eszközökre	-206	-447
Céltartalék képzés (+) / felszabadítás (-) a függő és jövőbeni kötelezettségekre	-5.613	-11.280
Véglegesen átadott pénzeszköz	-9.653	-2.904
Értékvesztés elszámolása (+)/ visszairása (-) az egyéb eszközökre	1.413	-497
Sportági szakszövetség valamint közhasznú szervezetek részére adott támogatás	4.752	-559
Értékvesztés visszairása /elszámolása befektetésekre leányvállalatokban	8.002	-9.913
Egyéb	<u>742</u>	<u>-829</u>
Összesen	<u>-563</u>	<u>-26.429</u>

OTP BANK NYRT.
A 2021. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

Egyéb adminisztratív ráfordítások:

	2021. június 30.	2020. június 30.
Személyi jellegű ráfordítások:		
Béreköltség	47.462	43.461
Személyi jellegű ráfordításokkal kapcsolatos adók	8.056	8.290
Egyéb személyi jellegű ráfordítások	<u>6.273</u>	<u>6.228</u>
Összesen	<u>61.791</u>	<u>57.979</u>
Értékcsökkenés	<u>20.026</u>	<u>17.701</u>
Egyéb általános költségek:		
Adók, társasági adó kivételével ¹	45.028	47.026
Szolgáltatások	26.321	17.749
Hatósági és egyéb díjak	8.556	7.166
Általános költségek, bérleti díjakat is ideértve	3.654	7.838
Szakértői díjak	2.350	2.500
Hirdetés	<u>3.172</u>	<u>2.933</u>
Összesen	<u>89.081</u>	<u>85.212</u>
Mindösszesen	<u>170.898</u>	<u>160.892</u>

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

A Bankot jelenleg 9%-os társasági adó terheli.

Az elszámolt társasági adó levezetés az alábbiak szerint alakult:

	2021. június 30.	2020. december 31.
Tárgyévi adó	10.724	1.849
Halasztott adó bevétel (-)/ ráfordítás (+)	<u>1.283</u>	<u>-1.077</u>
	<u>12.007</u>	<u>772</u>

A halasztott adó levezetése az alábbiak szerint alakult:

	2021. június 30.	2020. december 31.
Január 1-i egyenleg	-3.062	-5.875
Halasztott adó bevétel (+)/ ráfordítás (-)	-1.283	1.077
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valós érték korrekciójának és az ICES egyéb átfogó eredménykimutatásban elszámolt értékének adóhatása	<u>692</u>	<u>1.736</u>
Záró egyenleg	<u>-3.653</u>	<u>-3.062</u>

¹ 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 2020. december 31-ével zárult évben pénzügyi tranzakciós illeték jogcímen 60 milliárd forint került megfizetésre.

OTP BANK NYRT.
A 2021. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

A halasztott adó eszközök és kötelezettségek a következők szerint alakultak:

	2021. június 30.	2020. december 31.
Fel nem használt adókedvezmények	-	1.321
Jubileumi jutalmakra és végkielégítésre képzett céltartalék halasztott adója	118	-
Munkaviszony megszűnése miatt elszámolt személyi jellegű ráfordítás	277	-
Adótörvény szerint nem érvényesíthető tételek miatti halasztott adó eszközök	-	247
Halasztott adó eszközök	<u>395</u>	<u>1.568</u>
Kereskedési célú és egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valós értékre való korrigálása	-3.593	-4.199
Tárgyi eszközök	-261	-329
Fel nem használt adókedvezmények	-90	-
Adótörvény szerint nem érvényesíthető tételek miatti halasztott adó kötelezettségek	-104	-102
Halasztott adó kötelezettségek	<u>-4.048</u>	<u>-4.630</u>
Nettó halasztott adó eszközök (+)/ kötelezettségek (-)	<u>-3.653</u>	<u>-3.062</u>
	2021. június 30.	2020. december 31.
Adózás előtti eredmény	139.340	93.246
Törvény szerinti adókulccsal számolt társasági adó (9%)	12.541	8.392
<u>Tartós eltérések miatti társasági adó korrekciók:</u>		
Számviteli politika változás miatti adóalap korrekció (Visa)	-	69
Részvény-alapú kifizetés	152	305
Negatív adóalap felhasználása		-167
Adókedvezmény későbbi években történő felhasználása	1.322	-1.039
Adótörvény szerint nem érvényesíthető tételek	-126	-38
Adókedvezmény tárgyévi felhasználása	-1.766	-2.023
Osztalékbevételek miatti adóalap korrekció	-7.339	-5.488
Helyi adók miatti eltérés	6.465	-
Saját részvény ügylet	-96	-
Egyéb	854	761
Társasági adó	<u>12.007</u>	<u>772</u>
Effektív adókulcs	8,6%	0,8%

OTP BANK NYRT.
A 2021. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

34. SZ. JEGYZET: LÍZING (millió Ft-ban)

A Bank, mint lízingbe vevő:

A Bank által alkalmazott súlyozott átlagos járulékos lízingbevevői kamatláb: ~1,61%.

Az eredményben elszámolt összegek	2021. június 30.	2020. december 31.
A lízingkötelezettségből eredő kamatráfordítások	257	257
Rövid futamidejű lízingekhez kötődő ráfordítások	1.063	2.128
Kisértékű eszközök lízingjeihez kötődő ráfordítások	-	-
A lízingkötelezettségek értékelésében figyelmen kívül hagyott változó lízingdíjakhoz kötődő ráfordítások	572	1.084

Lízingkötelezettségek bemutatása lejárat szerint:

	2021. június 30.	2020. december 31.
Éven belül:	4.124	4.423
Éven túl:	<u>7.878</u>	<u>9.683</u>
	<u>12.002</u>	<u>14.106</u>

A használati jog eszközök könyv szerinti értékének mozgása kategóriánként:

	Ingatlanok használati joga	Gépek, berendezések használati joga	Összesen
Bruttó könyv szerinti érték			
Január 1-i egyenleg	17.790	37	17.827
Új szerződések miatti növekedés	3.707	-	3.707
Lejárt szerződések miatti kivezetés	-18	-	-18
Újraértékelés és módosítás miatti változás	927	-	927
Záró egyenleg	<u>22.406</u>	<u>37</u>	<u>22.443</u>
Új szerződések miatti növekedés	298	-	298
Lejárt szerződések miatti kivezetés	-92	-	-92
Újraértékelés és módosítás miatti változás	232	-	232
Záró egyenleg	<u>22.844</u>	<u>37</u>	<u>22.881</u>
Értékcsökkenés			
Január 1-i egyenleg	4.214	6	4.220
Értékcsökkenés	4.744	6	4.750
Lejárt szerződések miatti kivezetés	-6	-	-6
Záró egyenleg	<u>8.952</u>	<u>12</u>	<u>8.964</u>
Értékcsökkenés	2.460	3	2.463
Lejárt szerződések miatti kivezetés	-67	-	-67
Záró egyenleg	<u>11.345</u>	<u>15</u>	<u>11.360</u>
Nettó könyv szerinti érték			
Január 1-i egyenleg	<u>13.454</u>	<u>25</u>	<u>13.479</u>
Záró egyenleg	<u>11.499</u>	<u>22</u>	<u>11.521</u>

35. 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:

35.1 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 megszbja az egy adóssal, vagy adóssbankkal 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 módozatok - 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.

35.1.1 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.

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

35.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

35.1.1 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 szcenáriók 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 szcenárió is figyelembe kell venni és integrálni a PD, LGD és EAD kockázati paraméterek számítása során.

OTP BANK NYRT.

A 2021. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

35.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

35.1.1 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. június 30-án:

	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	392.632	392.632	-	-	-	392.632	-	-	-	-	-	-
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	2.272.209	2.276.942	-	1.408	-	2.278.350	4.733	-	1.408	-	6.141	-
Repó követelések	47.144	47.180	-	-	-	47.180	36	-	-	-	36	-
Fogyasztási hitelek	589.257	485.660	132.673	10.569	4	628.906	9.441	23.087	7.119	2	39.649	-
Jelzáloghitelek	89.967	39.743	42.465	6.464	2.896	91.568	28	251	1.116	206	1.601	-
Önkormányzati hitelek	83.949	84.130	88	123	-	84.341	329	17	46	-	392	-
Vállalati hitelek	2.798.731	2.480.666	355.932	38.294	10.548	2.885.440	20.331	41.924	23.040	1.414	86.709	22.985
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	3.561.904	3.090.199	531.158	55.450	13.448	3.690.255	30.129	65.279	31.321	1.622	128.351	22.985
FVOCI értékpapírok ¹	857.351	857.351	-	-	-	857.351	1.960	-	-	-	1.960	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	2.588.668	2.583.727	12.091	-	-	2.595.818	6.222	928	-	-	7.150	-
Egyéb pénzügyi eszközök	180.726	141.098	43.997	694	27	185.816	1.787	2.686	597	20	5.090	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök és FVOCI értékpapírok összesen	9.900.634	9.389.129	587.246	57.552	13.475	10.047.402	44.867	68.893	33.326	1.642	148.728	22.985
Adott hitelnyújtási elkötelezettségek	1.677.764	1.643.322	43.866	2.645	-	1.689.833	7.616	3.613	840	-	12.069	-
Pénzügyi garanciák	1.461.486	1.460.841	7.250	113	-	1.468.204	6.249	446	23	-	6.718	-
Factoring hitelnyújtási elkötelezettségek	323.010	318.014	3.906	1.396	-	323.316	222	31	53	-	306	-
Akkreditív	5.860	5.864	-	-	-	5.864	4	-	-	-	4	-
Adott hitelnyújtási elkötelezettségek és pénzügyi garanciák összesen	3.468.120	3.428.041	55.022	4.154	=	3.487.217	14.091	4.090	916	=	19.097	=

¹ Az FVOCI értékpapírok az Egyedi Pénzügyi Helyzet kimutatásban valós értéken kerülnek kimutatásra (lásd a 9. számú jegyzetben). Az FVOCI értékpapírokra az értékvesztés az Egyedi Átfogó eredménykimutatásban van elszámolva, amelyet tartalmaz ezen tábla halmozott értékvesztés része.

OTP BANK NYRT.
A 2021. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

35.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

35.1.1 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	-
<i>Fogyasztási hitelek</i>	<i>531.115</i>	<i>456.034</i>	<i>98.027</i>	<i>10.632</i>	<i>5</i>	<i>564.698</i>	<i>5.945</i>	<i>20.866</i>	<i>6.770</i>	<i>2</i>	<i>33.583</i>	-
<i>Jelzáloghitelek</i>	<i>95.762</i>	<i>29.857</i>	<i>58.609</i>	<i>6.602</i>	<i>2.909</i>	<i>97.977</i>	<i>20</i>	<i>688</i>	<i>1.313</i>	<i>194</i>	<i>2.215</i>	-
<i>Önkormányzati hitelek</i>	<i>86.061</i>	<i>72.406</i>	<i>15.564</i>	<i>43</i>	<i>-</i>	<i>88.013</i>	<i>227</i>	<i>1.709</i>	<i>16</i>	<i>-</i>	<i>1.952</i>	-
<i>Vállalati hitelek</i>	<i>2.704.822</i>	<i>2.361.979</i>	<i>380.458</i>	<i>37.177</i>	<i>11.128</i>	<i>2.790.742</i>	<i>16.314</i>	<i>43.034</i>	<i>25.127</i>	<i>1.445</i>	<i>85.920</i>	<i>25.720</i>
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 ¹	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>	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök és FVOCI értékpapírok összesen	<u>8.762.949</u>	<u>8.239.713</u>	<u>593.112</u>	<u>57.048</u>	<u>14.073</u>	<u>8.903.946</u>	<u>34.563</u>	<u>70.803</u>	<u>35.683</u>	<u>1.662</u>	<u>142.711</u>	<u>25.720</u>
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	-
Faktoring 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>	-
Adott hitelnyújtási elkötelezettségek és pénzügyi garanciák összesen	<u>3.152.414</u>	<u>3.084.092</u>	<u>82.158</u>	<u>3.654</u>	<u>=</u>	<u>3.169.904</u>	<u>10.717</u>	<u>5.820</u>	<u>953</u>	<u>=</u>	<u>17.490</u>	<u>=</u>

¹ Az FVOCI értékpapírok az Egyedi Pénzügyi Helyzet kimutatásban valós értéken kerülnek kimutatásra (lásd a 9. számú jegyzetben). Az FVOCI értékpapírokra az értékvesztés az Egyedi Átfogó eredménykimutatásban van elszámolva, amelyet tartalmaz ezen tábla halmozott értékvesztés része.

OTP BANK NYRT.
A 2021. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

35.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

35.1.1 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
Értékvesztés állomány 2020. január 1-jén	26.777	18.678	25.841	770	72.066
Transzfer az 1. szakaszba	51	-612	-21	-	-582
Transzfer a 2. szakaszba	-4.374	45.995	-1.308	-	40.313
Transzfer a 3. szakaszba	-188	-1.683	6.670	-	4.799
Értékvesztés nettó változása	-2.154	-149	4.397	839	2.933
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
Értékvesztés állomány 2020. december 31-én	<u>22.506</u>	<u>66.297</u>	<u>33.226</u>	<u>1.641</u>	<u>123.670</u>
Módosítás	=	<u>-1.281</u>	=	=	<u>-1.281</u>
Értékvesztés állomány 2020. december 31-én módosított	<u>22.506</u>	<u>65.016</u>	<u>33.226</u>	<u>1.641</u>	<u>122.389</u>
Transzfer az 1. szakaszba	2.333	-13.613	-363	-	-11.643
Transzfer a 2. szakaszba	-1.709	17.274	-955	-	14.610
Transzfer a 3. szakaszba	-62	-1.227	3.602	-	2.313
Értékvesztés nettó változása	1.484	305	-279	15	1.525
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	12.324	1.885	1.191	1	15.401
Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül)	-6.747	-4.361	-4.249	-15	-15.372
Unwinding kamatelszámolás	8	201	62	-	271
Leírások	-8	-201	-914	-20	-1.143
Értékvesztés állomány 2021. június 30-án	<u>30.129</u>	<u>65.279</u>	<u>31.321</u>	<u>1.622</u>	<u>128.351</u>

OTP BANK NYRT.
A 2021. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

35.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

35.1.1 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
Értékvesztés állomány 2020. január 1-jén	11.564	1.077	1.647	14.288
Transzfer az 1. szakaszba	10	-125	-17	-132
Transzfer a 2. szakaszba	-501	4.279	-21	3.757
Transzfer a 3. szakaszba	-9	-28	731	694
Értékvesztés nettó változása	-807	-106	-1.336	-2.249
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	2.843	796	67	3.706
Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül)	-2.383	-73	-118	-2.574
Értékvesztés állomány 2020. december 31-én	10.717	5.820	953	17.490
Transzfer az 1. szakaszba	220	-2.809	-60	-2.649
Transzfer a 2. szakaszba	-160	1.830	-53	1.617
Transzfer a 3. szakaszba	-3	-33	244	208
Értékvesztés nettó változása	1.033	-411	-104	518
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	3.175	194	21	3.390
Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül)	-891	-501	-85	-1.477
Értékvesztés állomány 2021. június 30-án	14.091	4.090	916	19.097

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

	1. szakasz	2. szakasz	3. szakasz	Összesen
Értékvesztés állomány 2020. január 1-jén	3.590	2	-	3.592
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
Értékvesztés állomány 2020. december 31-én	4.356	2	1.461	5.819
Értékvesztés nettó változása	-425	-	-53	-478
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	2.951	-	-	2.951
Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül)	-2.149	-2	=	-2.151
Értékvesztés állomány 2021. június 30-án	4.733	=	1.408	6.141

Repó követelések

	1. szakasz	Összesen
Értékvesztés állomány 2020. január 1-jén	6	6
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	362	362
Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül)	-76	-76
Értékvesztés állomány 2020. december 31-én	292	292
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	83	83
Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül)	-339	-339
Értékvesztés állomány 2021. június 30-án	36	36

OTP BANK NYRT.
A 2021. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

35.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

35.1.1 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
Értékvesztés állomány 2020. december 31-én	<u>3.288</u>	-	<u>3.288</u>
Módosítás	-	1.281	<u>1.281</u>
Értékvesztés állomány 2020. december 31-én	<u>3.288</u>	<u>1.281</u>	<u>4.569</u>
Értékvesztés nettó változása	1.995	(353)	1.642
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	957	-	957
Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül)	-18	-	-18
Értékvesztés állomány 2021. június 30-án	<u>6.222</u>	<u>928</u>	<u>7.150</u>

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
Értékvesztés állomány 2020. december 31-én	<u>1.714</u>	<u>1.714</u>
Értékvesztés nettó változása	183	183
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	219	219
Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül)	-156	-156
Értékvesztés állomány 2021. június 30-án	<u>1.960</u>	<u>1.960</u>

OTP BANK NYRT.
A 2021. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

35.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

35.1.1 Hitel típusok szerinti megbontás [folytatás]

Hitelportfólió országonkénti megoszlása

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

Ország	2021. június 30.		2020. december 31.	
	Bruttó hitelek, bankközi kihelyezések és repó követelések	Értékvesztés	Bruttó hitelek, bankközi kihelyezések és repó követelések	Értékvesztés
Magyarország	4.598.636	-101.921	3.797.729	-99.295
Málta	666.851	-4.308	759.425	-3.985
Szerbia	138.447	-1.984	126.431	-5.151
Horvátország	135.916	-1.320	126.886	-917
Bulgária	106.729	-11.936	102.067	-9.158
Szlovákia	71.849	-209	73.808	-207
Montenegró	43.584	-4.024	66.319	-686
Egyéb	<u>253.773</u>	<u>-8.826</u>	<u>214.124</u>	<u>-10.382</u>
Amortizált bekerülési értéken értékelt bruttó hitelek, bankközi kihelyezések és repó követelések összesen	<u>6.015.785</u>	<u>-134.528</u>	<u>5.266.789</u>	<u>-129.781</u>
Hungary	582.200	-	480.933	-
Egyéb	4	-	4	-
Valós értéken értékelt hitelek összesen	<u>582.204</u>	<u>-</u>	<u>480.937</u>	<u>-</u>
Összesen	<u>6.597.989</u>	<u>-134.528</u>	<u>5.747.726</u>	<u>-129.781</u>

OTP BANK NYRT.
A 2021. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

35.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

35.1.2 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. június 30.	2020. december 31.
Jelzálog	1.509.342	1.450.951
Garanciák és készfizető kezességek	1.361.300	1.074.420
Óvadék	223.178	191.268
<i>ebből: pénzfedezet</i>	68.920	62.469
<i>értékpapír</i>	154.258	128.799
Egyéb	<u>462</u>	<u>563</u>
Összesen	<u>3.094.282</u>	<u>2.717.202</u>

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. június 30.	2020. december 31.
Jelzálog	684.834	687.688
Garanciák és készfizető kezességek	1.064.894	836.874
Óvadék	114.850	94.397
<i>ebből: pénzfedezet</i>	15.924	8.204
<i>értékpapír</i>	98.926	86.193
Egyéb	<u>423</u>	<u>423</u>
Összesen	<u>1.865.001</u>	<u>1.619.382</u>

A hitelportfólió követelés értékéig figyelembe vett fedezettségi szintje 31,86%-ról 31,25%-ra növekedett 2021. június 30.-ra, míg a teljes értéken vett fedezettségi szintje 53,46%-ról 51,84%-ra csökkent.

A nem teljesítő hitelportfólió biztosítékai **(teljes értéken)**:

2021. június 30.	Bruttó könyv szerinti érték	Értékvesztés	Könyv szerinti érték	Fedezet értéke
Fogyasztási hitelek	10.569	-7.119	3.450	17
Jelzáloghitel	6.464	-1.116	5.348	33.272
Önkormányzati hitel	123	-46	77	140
Vállalati hitel	<u>38.294</u>	<u>-23.040</u>	<u>15.254</u>	<u>27.765</u>
Összesen	<u>55.450</u>	<u>-31.321</u>	<u>24.129</u>	<u>61.194</u>
2020. december 31.	Bruttó könyv szerinti érték	Értékvesztés	Könyv szerinti érték	Fedezet értéke
Fogyasztási hitelek	10.632	-6.770	3.862	128
Jelzáloghitel	6.602	-1.313	5.289	32.302
Önkormányzati hitel	43	-16	27	104
Vállalati hitel	<u>37.177</u>	<u>-25.127</u>	<u>12.050</u>	<u>46.210</u>
Összesen	<u>54.454</u>	<u>-33.226</u>	<u>21.228</u>	<u>78.744</u>

OTP BANK NYRT.
A 2021. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

35.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

35.1.3 Átstrukturált hitelek

	2021. június 30.		2020. december 31.	
	Bruttó portfólió	Értékvesztés	Bruttó portfólió	Értékvesztés
Fogyasztási hitel	114.705	-18.067	5.399	-2.575
Jelzáloghitel	39.163	-224	2.156	-68
Közép- és nagyvállalati hitelek	156.096	-24.076	27.963	-8.283
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	51.721	-5.972	6.295	-1.278
Önkormányzati	=	=	41	-16
Összesen	<u>361.686</u>	<u>-48.340</u>	<u>41.854</u>	<u>-12.220</u>

Átstrukturált portfólió definíció

A Bank által használt forborne definíció az EBA (EU) 2015/227 szabályozáson alapul.

OTP BANK NYRT.
A 2021. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

35.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

Pénzügyi instrumentumok minősítési kategóriák szerinti megoszlása¹

Kereskedési célú értékpapírok megoszlása 2021. június 30-ra vonatkozóan az alábbi:

	A1	A2	A3	B1	Aa3	Aaa	Ba1	Ba2	Ba3	Baa1	Baa2	Baa3	N/A	Összesen
Egyéb nem kamatozó értékpapírok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.378	1.378
Államkötvények	-	-	-	-	-	-	-	2.668	-	-	-	31.450	-	34.118
Jelzáloglevelek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	109	109
Kincstárjegyek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	792	-	792
Részvények	4	57	37	5	-	-	5	2	-	13	23	159	432	737
Egyéb kötvények	=	=	<u>487</u>	=	=	=	=	=	=	=	=	<u>856</u>	<u>567</u>	<u>1.910</u>
Összesen:	<u>4</u>	<u>57</u>	<u>524</u>	<u>5</u>	=	=	<u>5</u>	<u>2.670</u>	=	<u>13</u>	<u>23</u>	<u>33.257</u>	<u>2.486</u>	<u>39.044</u>

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

	A2	A3	B1	Aa3	Aaa	Ba1	Ba2	Ba3	Baa1	Baa2	Baa3	N/A	Összesen
Egyéb nem kamatozó értékpapírok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.964	1.964
Államkötvények	-	-	-	-	-	-	-	465	-	-	5.566	-	6.031
Jelzáloglevelek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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>
Összesen:	<u>36</u>	<u>528</u>	<u>5</u>	=	=	=	<u>7</u>	<u>465</u>	<u>45</u>	<u>7</u>	<u>7.833</u>	<u>2.803</u>	<u>11.729</u>

Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt értékpapírok megoszlása 2021. június 30-ra vonatkozóan az alábbi:

	Aa3	N/A	Összesen
Befektetési jegyek	-	24.744	24.744
Egyéb kötvények	<u>2.880</u>	<u>5.551</u>	<u>8.431</u>
Összesen:	<u>2.880</u>	<u>30.295</u>	<u>33.175</u>

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>
Összesen:	<u>31.936</u>	<u>31.936</u>

¹ A Moody's minősítése szerinti adatok

OTP BANK NYRT.
A 2021. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

35.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

Pénzügyi instrumentumok minősítési kategóriák szerinti megoszlása¹

FVOCI értékpapírok megoszlása 2021. június 30-ra vonatkozóan az alábbi:

	A1	A2	A3	Aa3	Ba1	Ba2	Ba3	Baa1	Baa2	Baa3	N/A	Összesen
Jelzáloglevelek	-	61.665	-	-	-	-	-	-	206.531	-	20.866	289.062
Államkötvények	677	2.379	-	-	14.422	9.027	-	4.890	-	446.097	-	477.492
Kincstárjegyek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9.784	-	9.784
Nem kereskedési célú tőkeinstrumentumok	-	-	-	3.323	-	-	-	-	-	-	12.502	15.825
Egyéb kötvények	=	=	<u>4.703</u>	=	<u>3.793</u>	=	=	=	<u>1.545</u>	<u>35.815</u>	<u>19.332</u>	<u>65.188</u>
Összesen:	<u>677</u>	<u>64.044</u>	<u>4.703</u>	<u>3.323</u>	<u>18.215</u>	<u>9.027</u>	=	<u>4.890</u>	<u>208.076</u>	<u>491.696</u>	<u>52.700</u>	<u>857.351</u>

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

	A2	A3	Ba1	Ba2	Ba3	Baa1	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>
Összesen:	<u>63.803</u>	<u>12.206</u>	<u>8.582</u>	<u>-15.055</u>	=	=	<u>252.293</u>	<u>509.081</u>	<u>50.930</u>	<u>911.950</u>

Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok megoszlása 2021. június 30-ra vonatkozóan az alábbi:

	A1	A2	Aaa	Ba1	Ba2	Baa1	Baa3	N/A	Összesen
Államkötvények	2.876	-	23.154	9.629	1.132	30.986	2.412.459	-	2.480.236
Egyéb vállalati kötvények	=	<u>1.243</u>	=	=	=	=	<u>17.822</u>	<u>89.367</u>	<u>108.432</u>
Összesen:	<u>2.876</u>	<u>1.243</u>	<u>23.154</u>	<u>9.629</u>	<u>1.132</u>	<u>30.986</u>	<u>2.430.281</u>	<u>89.367</u>	<u>2.588.668</u>

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>
Összesen:	<u>2.816</u>	<u>1.956.434</u>	<u>48.442</u>	<u>2.007.692</u>

¹ A Moody's minősítése szerinti adatok

OTP BANK NYRT.

A 2021. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

35.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

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

Ország	2021. június 30.		2020. december 31.	
	Bruttó könyv szerinti érték	Értékvesztés	Bruttó könyv szerinti érték	Értékvesztés
Magyarország	2.477.924	-5.618	1.986.362	-3.194
Amerikai Egyesült Államok	32.263	-332	1.069	-4
Portugália	21.617	-409	-	-
Spanyolország	21.490	-65	-	-
Horvátország	10.016	-387	-	-
Oroszország	9.041	-291	2.757	-3
Luxembourg	-	-	20.792	-87
Egyéb	<u>23.467</u>	<u>-48</u>	-	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok összesen	<u>2.595.818</u>	<u>-7.150</u>	<u>2.010.980</u>	<u>-3.288</u>
Magyarország	730.557	-	761.472	-
Oroszország	64.103	-	29.697	-
Horvátország	14.422	-	-	-
Szerbia	9.027	-	-	-
Románia	7.119	-	-	-
Spanyolország	4.890	-	-	-
Luxembourg	-	-	85.006	-
Egyéb	<u>11.408</u>	=	<u>20.044</u>	=
FVOCI értékpapírok összesen	<u>841.526</u>	=	<u>896.219</u>	=
Ausztria	3.323	-	3.122	-
Amerikai Egyesült Államok	11.974	-	12.079	-
Egyéb	<u>528</u>	=	<u>530</u>	=
Nem kereskedési céllal tartott tőkeinstrumentumok összesen	<u>15.825</u>	=	<u>15.731</u>	=
Magyarország	34.106	-	8.613	-
Szerbia	2.668	-	465	-
Oroszország	1.265	-	808	-
Luxembourg	599	-	771	-
Németország	378	-	410	-
Egyéb	28	-	662	-
Kereskedési célú értékpapírok összesen	<u>39.044</u>	=	<u>11.729</u>	=
Magyarország	18.418	-	18.470	-
Luxembourg	11.325	-	10.428	-
Amerikai Egyesült Államok	2.880	-	2.776	-
Portugália	<u>552</u>	=	<u>262</u>	=
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	<u>33.175</u>	=	<u>31.936</u>	=
Értékpapírok összesen	<u>3.525.388</u>	<u>-7.150</u>	<u>2.966.595</u>	<u>-3.288</u>

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

35.2. 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 június 30-ával zárult félévben 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 időszakokba 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 kötelek (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. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

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

2021. június 30.	3 hónapon belüli	éven belüli, 3 hónapon túli	éven túli, 5 éven belüli	5 éven túli	lejárat nélkül	Összesen
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	392.632	-	-	-	-	392.632
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	1.146.593	779.882	323.257	29.027	-	2.278.759
Repó követelések	47.180	-	-	-	-	47.180
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	478	2.199	21.504	18.447	21.262	63.890
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	23.676	96.018	356.860	329.699	153.770	960.023
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	1.075.551	795.552	1.251.350	672.444	-	3.794.897
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	11.768	13.435	103.515	475.359	-	604.077
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	27.661	125.856	1.596.951	808.282	-	2.558.750
Befektetési célú ingatlanok	-	-	-	-	1.912	1.912
Befektetések leányvállalatokban, társult vállalkozásokban és egyéb befektetések	-	-	-	-	1.586.180	1.586.180
Egyéb pénzügyi eszközök	181.415	4.401	-	-	-	185.816
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	<u>2.906.954</u>	<u>1.817.343</u>	<u>3.653.437</u>	<u>2.333.258</u>	<u>1.763.124</u>	<u>12.474.116</u>
A Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	363.304	111.113	625.875	100.569	-	1.200.861
Ügyfelek betétei	8.187.291	147.371	31.748	13.560	-	8.379.970
Repó kötelezettségek	209.623	-	105.637	-	-	315.260
Kibocsátott értékpapírok	6.444	12.235	10.813	2.065	-	31.557
Alárendelt kölcsöntőke	5.318	-	-	291.053	-	296.371
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	1.669	1.362	5.916	14.582	-	23.529
Lízingkötelezettségek	1.267	2.163	7.368	1.204	-	12.002
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	187.735	6.207	784	-	-	194.726
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	<u>8.962.651</u>	<u>280.451</u>	<u>788.141</u>	<u>423.033</u>	<u>=</u>	<u>10.454.276</u>
NETTÓ POZÍCIÓ¹	<u>-6.055.697</u>	<u>1.536.892</u>	<u>2.865.296</u>	<u>1.910.225</u>	<u>1.763.124</u>	<u>2.019.840</u>
Követelések kereskedési célú derivatív ügyletekből	35.018	16.701	18.597	7.314	-	77.630
Kötelezettségek kereskedési célú derivatív ügyletekből	-24.336	-12.491	-7.611	-426	-	-44.864
Kereskedési célú derivatív pénzügyi instrumentumok nettó pozíciója	<u>10.682</u>	<u>4.210</u>	<u>10.986</u>	<u>6.888</u>	<u>=</u>	<u>32.766</u>
Követelések fedezeti célú derivatív ügyletekből	858	-1.934	2.907	-44	-	1.787
Kötelezettségek fedezeti célú derivatív ügyletekből	1.052	-2.192	-1.097	-649	-	-2.886
Fedezeti célú derivatív pénzügyi instrumentumok nettó pozíciója	<u>1.910</u>	<u>-4.126</u>	<u>1.810</u>	<u>-693</u>	<u>=</u>	<u>-1.099</u>
Derivatív ügyletek nettó pozíciója összesen	<u>12.592</u>	<u>84</u>	<u>12.796</u>	<u>6.195</u>	<u>=</u>	<u>31.667</u>
Fel nem használt hitelkeretek	1.689.832	-	-	-	-	1.689.832
Visszaigazolt akkreditívek	5.864	-	-	-	-	5.864
Factoring keret	323.316	-	-	-	-	323.316
Nyújtott bankgaranciák és kezességek	81.595	223.395	202.553	961.809	-	1.469.352
Jövőbeni kötelezettségvállalások	<u>2.100.607</u>	<u>223.395</u>	<u>202.553</u>	<u>961.809</u>	<u>=</u>	<u>3.488.364</u>

¹ 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. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

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

2020. december 31-én	3 hónapon belüli	éven belüli, 3 hónapon túli	éven túli, 5 éven belüli	5 éven túli	Lejárat nélkül	Összesen
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 érteken értékelt pénzügyi eszközök	1.401	1.151	3.576	9.042	22.121	37.291
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós érteken értékelt értékpapírok	14.453	111.117	402.797	305.507	15.731	849.605
Amortizált bekerülési érteken értékelt hitelek	1.134.542	728.410	1.132.083	645.980	-	3.641.015
Kötelezően eredménnyel szemben valós érteken értékelt hitelek	14.850	11.674	85.000	383.775	-	495.299
Amortizált bekerülési érteken 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>
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	<u>2.660.496</u>	<u>1.547.722</u>	<u>3.251.769</u>	<u>1.936.502</u>	<u>1.588.760</u>	<u>10.985.249</u>
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 érteken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	3.159	1.421	6.115	15.207	-	25.902
Lízingkötelezettségek	1.073	3.350	7.213	2.470	-	<u>14.106</u>
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	<u>161.652</u>	<u>4.877</u>	<u>1.417</u>	-	-	<u>167.946</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	<u>8.038.125</u>	<u>216.244</u>	<u>662.532</u>	<u>408.035</u>	<u>=</u>	<u>9.324.936</u>
NETTÓ POZÍCIÓ¹	<u>-5.377.629</u>	<u>1.331.478</u>	<u>2.589.237</u>	<u>1.528.467</u>	<u>1.588.760</u>	<u>1.660.313</u>
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>-4.579.791</u>
Kereskedési célú derivatív pénzügyi instrumentumok nettó pozíciója	<u>72.225</u>	<u>-617.505</u>	<u>62.219</u>	<u>44.028</u>	<u>=</u>	<u>-439.033</u>
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>-715.962</u>
Fedezeti célú derivatív pénzügyi instrumentumok nettó pozíciója	<u>-40.302</u>	<u>-107.226</u>	<u>-303.333</u>	<u>84.389</u>	<u>=</u>	<u>-366.472</u>
Derivatív ügyletek nettó pozíciója összesen	<u>31.923</u>	<u>-724.731</u>	<u>-241.114</u>	<u>128.417</u>	<u>=</u>	<u>-805.505</u>
Fel nem használt hitelkeretek	1.441.060	-	-	-	-	1.441.060
Visszaigazolt akkreditívek	5.039	-	-	-	-	5.039
Faktoring 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>1.419.543</u>
Jövőbeni kötelezettségvállalások	<u>1.866.853</u>	<u>136.569</u>	<u>305.714</u>	<u>861.775</u>	<u>=</u>	<u>3.170.911</u>

¹ 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. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

35.3. Nettó devizapozíció és devizakockázat

2021. június 30.

	USD	EUR	CHF	Egyéb	Összesen
Eszközök ¹	178.661	1.917.927	15.175	218.982	2.330.745
Források	-366.203	-1.925.881	-40.777	-87.963	-2.420.824
Származékos pénzügyi instrumentumok	<u>182.708</u>	<u>192.513</u>	<u>26.031</u>	<u>-126.294</u>	<u>274.958</u>
Nettó pozíció	<u>-4.834</u>	<u>184.559</u>	<u>429</u>	<u>4.725</u>	<u>184.879</u>

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>
Nettó pozíció	<u>-5</u>	<u>-44.084</u>	<u>422</u>	<u>323</u>	<u>-43.344</u>

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.

35.4. 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.

¹ Az eszközök között bekerülési értéken szerepelnek a devizás részesedések, amelyek a nettó devizapozíció számítás során levonásra kerültek.

OTP BANK NYRT.
A 2021. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

35.4. Kamatláb kockázat-kezelés [folytatás]

2021. június 30-án 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	
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	54.355	127.406	-	-	-	-	-	-	-	-	178.910	31.961	233.265	159.367	392.632
fix kamatozású	54.355	127.406	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	54.355	127.406	181.761
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	178.910	31.961	178.910	31.961	210.871
Bankközi kihelyezések	1.451.338	151.700	73.081	77.569	203.596	108.846	25.354	26.952	134.531	-	22.636	2.747	1.910.536	367.814	2.278.350
fix kamatozású	811.643	97.951	62.196	76.096	24.070	100.105	25.354	26.952	134.531	-	-	-	1.057.794	301.104	1.358.898
változó kamatozású	639.695	53.749	10.885	1.473	179.526	8.741	-	-	-	-	-	-	830.106	63.963	894.069
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	22.636	2.747	22.636	2.747	25.383
Repó követelések	47.144	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	47.144	-	47.144
fix kamatozású	47.144	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	47.144	-	47.144
Kereskedési célú értékpapírok	-	-	1.016	510	8	61	485	-	30.128	4.721	1.633	482	33.270	5.774	39.044
fix kamatozású	-	-	-	-	8	61	485	-	30.128	4.721	-	-	30.621	4.782	35.403
változó kamatozású	-	-	1.016	510	-	-	-	-	-	-	-	-	1.016	510	1.526
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.633	482	1.633	482	2.115
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	-	5.551	-	-	-	-	-	-	-	-	18.418	9.206	18.418	14.757	33.175
változó kamatozású	-	5.551	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.551	5.551
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18.418	9.206	18.418	9.206	27.624
FVTOCI értékpapírok	63.365	-	1.038	-	94.383	8.255	21.588	-	503.915	148.982	528	15.297	684.817	172.534	857.351
fix kamatozású	202	-	562	-	85.897	8.255	6.166	-	503.403	148.982	-	-	596.230	157.237	753.467
változó kamatozású	63.163	-	476	-	8.486	-	15.422	-	512	-	-	-	88.059	-	88.059
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	528	15.297	528	15.297	15.825

OTP BANK NYRT.
A 2021. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

35.4. Kamatláb kockázat-kezelés [folytatás]

2021. június 30-án 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	
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	141.633	8.879	535.599	5.500	381.990	3.961	241.183	682	822.651	2.598	10.940	1.406.288	2.133.996	1.427.908	3.561.904
fix kamatozású	13.524	171	30.440	8	152.367	569	217.795	682	809.676	2.598	-	-	1.223.802	4.028	1.227.830
változó kamatozású	128.109	8.708	505.159	5.492	229.623	3.392	23.388	-	12.975	-	-	-	899.254	17.592	916.846
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10.940	1.406.288	10.940	1.406.288	1.417.228
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	40.081	-	45	-	1.978	-	750	-	539.350	-	-	-	582.204	-	582.204
változó kamatozású	40.081	-	45	-	1.978	-	750	-	539.350	-	-	-	582.204	-	582.204
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	-	4.811	-	7.277	126.680	1.006	237.451	7	2.063.422	148.014	-	-	2.427.553	161.115	2.588.668
fix kamatozású	-	-	-	-	126.680	1.006	237.451	7	2.063.422	148.014	-	-	2.427.553	149.027	2.576.580
változó kamatozású	-	4.811	-	7.277	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12.088	12.088
Egyéb pénzügyi eszközök	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	156.440	24.285	156.440	24.285	180.725
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	156.440	24.285	156.440	24.285	180.725
Származékos pénzügyi instrumentumok	1.718.642	298.467	970.719	396.935	787.719	436.421	9.862	3.473	55.619	126.184	535.500	340.376	4.078.061	1.601.856	5.679.917
fix kamatozású	1.699.229	200.216	776.869	217.575	785.610	377.527	9.772	3.473	55.619	126.184	-	-	3.327.099	924.975	4.252.074
változó kamatozású	19.413	98.251	193.850	179.360	2.109	58.894	90	-	-	-	-	-	215.462	336.505	551.967
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	535.500	340.376	535.500	340.376	875.876

OTP BANK NYRT.
A 2021. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

35.4. Kamatláb kockázat-kezelés [folytatás]

2021. június 30-án	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	
KÖTELEZETTSÉGEK															
A Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	108.556	191.463	66.936	87.505	114.881	40.333	123.082	-	489.363	-	1.099	624	903.917	319.925	1.223.842
fix kamatozású	83.764	134.275	66.936	67.958	114.881	36.259	123.082	-	489.363	-	-	-	878.026	238.492	1.116.518
változó kamatozású	24.792	57.188	-	19.547	-	4.074	-	-	-	-	-	-	24.792	80.809	105.601
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.099	624	1.099	624	1.723
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	23.529	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	23.529	-	23.529
fix kamatozású	57	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	57	-	57
változó kamatozású	23.472	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	23.472	-	23.472
Repó kötelezettségek	209.623	105.637	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	209.623	105.637	315.260
fix kamatozású	209.623	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	209.623	-	209.623
változó kamatozású	-	105.637	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	105.637	105.637
Ügyfelek betétei	6.392.985	1.068.689	219.615	60.889	135.359	349.144	775	130.585	-	-	14.537	7.392	6.763.271	1.616.699	8.379.970
fix kamatozású	490.045	42.629	219.615	60.889	135.359	349.144	775	130.585	-	-	-	-	845.794	583.247	1.429.041
változó kamatozású	5.902.940	1.026.060	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.902.940	1.026.060	6.929.000
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14.537	7.392	14.537	7.392	21.929
Kibocsátott értékpapírok	11.089	-	7.204	-	4.708	-	1.662	-	6.340	-	-	-	31.003	-	31.003
fix kamatozású	211	-	-	-	4.123	-	1.662	-	6.340	-	-	-	12.336	-	12.336
változó kamatozású	10.878	-	7.204	-	585	-	-	-	-	-	-	-	18.667	-	18.667
Alárendelt kölcsöntőke	-	179.915	-	115.677	-	-	-	-	-	-	-	-	-	295.592	295.592
változó kamatozású	-	179.915	-	115.677	-	-	-	-	-	-	-	-	-	295.592	295.592
Lízingkötelezettségek	208	332	267	460	1.039	1.124	1.356	1.004	5.165	1.047	-	-	8.036	3.966	12.002
fix kamatozású	107	24	69	41	531	98	705	48	2.441	62	-	-	3.852	272	4.124
változó kamatozású	101	308	198	419	508	1.026	651	956	2.725	985	-	-	4.183	3.694	7.878
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	156.033	37.514	156.033	37.514	193.547
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	156.033	37.514	156.033	37.514	193.547
Származékos pénzügyi instrumentumok	1.647.931	365.180	896.549	462.963	637.442	578.988	8.124	5.291	65.441	102.568	570.018	300.486	3.825.505	1.815.476	5.640.981
fix kamatozású	1.536.473	353.249	573.854	428.684	635.233	519.975	8.034	5.291	65.441	102.208	-	-	2.819.035	1.409.407	4.228.442
változó kamatozású	111.458	11.931	322.695	34.279	2.209	59.013	90	-	-	360	-	-	436.452	105.583	542.035
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	570.018	300.486	570.018	300.486	870.504
Nettó pozíció	-4.877.363	-1.314.402	390.927	-239.703	702.924	-411.038	401.674	-105.766	3.583.361	326.830	183.319	1.484.625	384.841	-259.453	125.388

OTP BANK NYRT.
A 2021. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

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

OTP BANK NYRT.
A 2021. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

35.4. 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	
ESZKÖZÖK [folytatás]															
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	555.311	252.682	391.295	1.112.003	54.263	66.998	45.539	15.984	709.929	56.172	125.861	31.723	1.882.198	1.535.562	3.417.760
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	914.155
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	2.346.021
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	125.861	31.723	125.861	31.723	157.584
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	24.870	-	59	-	334	-	368	-	455.306	-	-	-	480.937	-	480.937
változó kamatozású	24.870	-	59	-	334	-	368	-	455.306	-	-	-	480.937	-	480.937
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	-	-	-	1.065	38.112	-	393.442	1.092	1.551.614	22.367	-	-	1.983.168	24.524	2.007.692
fix kamatozású	-	-	-	1.065	38.112	-	393.442	1.092	1.551.614	22.367	-	-	1.983.168	24.524	2.007.692
Egyéb pénzügyi eszközök	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	112.055	15.124	112.055	15.124	127.179
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	112.055	15.124	112.055	15.124	127.179
Származékos pénzügyi instrumentumok	936.413	706.442	880.140	378.405	557.115	419.548	26.738	7.333	39.765	101.640	733.551	248.095	3.173.724	1.861.463	5.035.187
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	3.453.020
változó kamatozású	16.010	138.790	221.387	195.178	-2.143	31.607	-61	-	-247	-	-	-	234.945	365.575	600.520
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	733.551	248.095	733.551	248.095	981.646

OTP BANK NYRT.
A 2021. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

35.4. Kamatláb kockázat-kezelés [folytatás]

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

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

35.5. 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 kockázatotott 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 kockázatotott értéket, amelyet a Bank vállal, és ezt napi rendszerességgel nyomon követi. (A likviditási kockázat, devizakockázat és kamatlábckockázat elemzése a 35.2, 35.3. és 35.4. számú jegyzetben található.)

35.5.1. Piaci kockázat érzékenységvizsgálata

A kockázatotott 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, valószínűségyszámításon 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 jelentett 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 tökeszámítás során nem kerül érvényesítésre. A különböző portfóliókra vonatkozó jövőbeni potenciális kitétség meghatározására – a fent említett két módszeren túlmenően – havi rendszerességgel Monte Carlo szimuláció is alkalmazásra kerül.

A kereskedési portfólióra vonatkozó VaR a következőképpen összegezzhető:

Parametrikus VaR (99%, egy nap) kockázati típusonként	2021 Q2	Átlagos VaR	2020
	Millió Ft-ban		Millió Ft-ban
Devizaárfolyam	1.101		1.507
Kamatláb	75		77
Tőkeinstrumentumok	74		141
Diverzifikáció	-		-
Teljes VaR kitétség	<u>1.251</u>		<u>1.725</u>

A VaR mérőszám a Bank napi kitétségét fejezi ki a deviza és kamatlábckockázatra, 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 35.5.2 jegyzet, a kamatláb-érzékenységvizsgálat részleteit a 35.5.3 jegyzet, a tőkeinstrumentum érzékenységvizsgálat részleteit a 35.5.4 jegyzet tartalmazza.

34.5.2. Devizaárfolyam-érzékenységvizsgálat

Az alábbi táblázat mutatja be a devizaárfolyam-érzékenységvizsgálat eredményét. A Bank a VaR számításánál 1 napos időhorizontot és 99%-os konfidencia-intervallumot alkalmaz. A VaR módszertan egy statisztikailag definiált, valószínűségyszámításon 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 lenti táblázat számai jelzik, hogy a megadott konfidencia szint mellett várhatóan mekkora napi nyereség/veszteség realizálható a portfólión.

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

35.5. Piaci kockázat [folytatás]

35.5.2 Devizaárfolyam-érzékenységvizsgálat [folytatás]

Valószínűség	3 hónapos időszak alatti eredményhatás	
	2021 Q2	2020
	Milliárd forintban	Milliárd forintban
1%	-2,0	-5,9
5%	-1,4	-4,1
25%	-0,5	-1,7
50%	-	-0,2
25%	0,5	1,2
5%	1,6	3,2
1%	1,9	4,6

Megjegyzések:

- (1) A historikus VaR szimuláció az árfolyamok 2020.06.30 és 2021.06.30 között megfigyelhető historikus eloszlásán alapul.

35.5.3. 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 volt magasabb hozamkörnyezet esetén is, változatlanságot 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 2021. július 1-jével kezdődő egy éves időszakban +2.517 millió forinttal (valószínű scenárió) (-2.421 millió forint 2020. június 30-án), illetve -3.109 millió forinttal (alternatív scenárió) (-5.122 millió forint 2020. június 30-án) változna a szimuláció eredménye alapján. Ezt a hatást ellensúlyozza a fedezeti célú (üzleti) állampapír-portfólión elért -2.530 millió forintos (valószínű scenárió) illetve 1.309 millió forintos (alternatív scenárió) árfolyameredmény 2020. június 30-án, mely a tőkével szemben van elszámolva (ugyanaz a hatás 2020. június 30-án +2.387 millió forint valószínű scenárió, illetve +4.755 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):

Megnevezés	2021. június 30.		2020. december 31.	
	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	-1.248	259	-1.991	389
EUR -0,1% párhuzamos eltolás	-729	-	-676	-
USD -0,1% párhuzamos eltolás	-187	-	-165	-
Összesen	-2.163	259	-2.832	389

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

35.5. Piaci kockázat [folytatás]

35.5.4. Tőkeinstrumentum érzékenységvizsgálat

Az alábbi táblázat mutatja be a tőkeinstrumentumok ára való érzékenységet. A Csoport a VaR számításánál 1 napos időhorizontot és 99%-os konfidencia-intervallumot alkalmaz. A VaR módszertan egy statisztikailag definiált, valószínűségi 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.

Megnevezés	2021 I. félév	2020
VaR (99%, egy nap, millió Ft)	74	141
Stressz teszt (millió Ft)	-186	-233

35.6. 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. I. félév 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. I. félév 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. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

35.6. Tőke menedzsment [folytatás]

Tőke megfelelés [folytatás]¹

A tőke megfelelési mutató 2021. június 30-ra és 2020. december 31-re vonatkozóan a következő:

	2021. június 30.	2020. december 31.
	Basel III	Basel III
Alapvető tőke (Tier 1)	1.651.574	1.598.295
<i>Elsődleges alapvető tőke (CET1)</i>	<i>1.651.574</i>	<i>1.598.295</i>
Járulékos tőke (Tier 2)	288.554	295.795
Szavatoló tőke	<u>1.940.128</u>	<u>1.894.090</u>
Hitelkockázat tőkekövetelménye	556.462	526.283
Piaci kockázatok tőkekövetelménye	26.003	11.550
Működési kockázat tőkekövetelménye	27.643	27.597
Összes tőkekövetelmény	<u>610.108</u>	<u>565.430</u>
Többlet tőke	<u>1.330.020</u>	<u>1.328.660</u>
CET 1 mutató	21,66%	22,61%
Tőke megfelelési mutató	<u>25,44%</u>	<u>26,80%</u>

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.

¹ Az MNB a 2021. január 8-i vezetői körlevelében felszólította a hitelintézeteket, hogy 2021. szeptember 30-ig ne fizessenek osztalékot és ne vállaljanak visszavonhatatlan osztalékfizetési kötelezettséget a 2019-es és 2020-as pénzügyi év, illetve a korábbi évek eredményeinek terhére, illetve hogy 2021. szeptember 30-ig tartózkodjanak a részvényesek díjazását célzó részvény-visszavásárlásoktól (a javadalmazási célból visszavásárolt saját részvény nem tartozik ebbe a körbe). Az MNB 2021. augusztus 12-én bejelentette, hogy felülvizsgálta vezetői körlevelét. Ennek egyik módosításaként a jegybank 2021. december 31-ig meghosszabbította az osztalékfizetésre és részvény-visszavásárlásra vonatkozó korlátozásait. Az osztalék kifizetés korlátozás alól az érintett pénzügyi intézmények csak szigorú feltételek fennállása esetén mentesülhetnek.

Az OTP menedzsment elkötelezett az osztalékfizetés mellett, ami magában foglalja a 2019. és 2020-as évek után szabályozói kérésre felfüggesztett, de a szavatoló tőkéből már levont 119 milliárd forint osztalék kifizetését is. 2021. I. félév vonatkozásában a levont 42 milliárd forintnyi osztalék nem tekinthető indikációnak a menedzsment részéről a 2021. év után kifizetendő éves osztalék vonatkozásában, az összeg az Európai Bizottság (EU) 241/2014. rendelet 2. (7) bekezdés alapján lett meghatározva.

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

Átsorolás az átfogó eredménykimutatáson keresztül valós értéken értékelt eszközök közé

2021. június 30.

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%	15

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. június 30-án. 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 portfólió feltételei és az árazási környezet jelentősen megváltozott, amelynek eredményeként a Bank nem képes tovább fenntartani kizárólagos kereskedési szándékát, ahogyan azt korábban tette. Továbbá az Államadóság Kezelő Központ és a Bank között létrejött egy megállapodás a portfólió visszavásárlására, ezért a fentebb jelzett portfólió átsorolásra került.

Kivezetés

Pénzügyi instrumentumok, amelyek átadásra kerültek, de nem lettek kivezetve

	2021. június 30.		2020. december 31.	
	Átadott eszközök	Kapcsolódó kötelezettségek	Átadott eszközök	Kapcsolódó kötelezettségek
	Könyv szerinti érték			
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök				
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	<u>23.087</u>	<u>23.540</u>	-	-
Összesen:	<u>23.087</u>	<u>23.540</u>	-	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok				
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	<u>309.846</u>	<u>291.721</u>	<u>125.244</u>	<u>109.612</u>
Összesen:	<u>309.846</u>	<u>291.721</u>	<u>125.244</u>	<u>109.612</u>
Mindösszesen:	<u>332.933</u>	<u>315.261</u>	<u>125.354</u>	<u>109.723</u>

A Bank 2021. június 30-án és 2020. december 31-én mintegy 292 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. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

37. 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

	2021. június 30.	2020. december 31.
Hitelkeret igénybe nem vett része	1.689.832	1.441.060
Bankgarancia és kezesség	1.469.352	1.419.543
<i>ebből: OTP Jelzálogbankkal szemben vállalt forrásoldali (jelzáloglevél kibocsátásával kapcsolatos) garancia (kezesség)</i>	733.526	683.736
Factoring keret	323.316	305.269
Visszaigazolt akkreditívek	<u>5.864</u>	<u>5.039</u>
Függő kötelezettségek összesen IFRS 9 szerint	<u>3.488.364</u>	<u>3.170.911</u>
Le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségek (perérték)	3.520	4.720
Kockázati tőkealap befektetési jegyek részletfizetéséből adódó függő kötelezettség	47.259	32.712
Egyéb	<u>603</u>	<u>602</u>
Függő kötelezettségek összesen IAS 37 szerint	<u>51.382</u>	<u>38.034</u>
Összesen	<u>3.539.746</u>	<u>3.208.945</u>

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.

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.

37. 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 lejáratí 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 esik.

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 kezeshöz 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.

38. 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 Bankszoport Javadalmazási Politika bevezetésével a korábbi opciós program módosítására volt szükség.

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

A teljesítményjavadalmazás részvényalapú részét a Bankszoporttag leányvállalatok érintett vezetői részére az OTP Bank biztosítja.

A Bankszoport 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 teljesítményjavadalmazás részvény alapú hányadának elszámolásához felhasználható részvények egyénekre lebontott darabszámát a részvényalapú teljesítményjavadalmazás összege és a Felügyelő Bizottság¹ által megállapított részvényárfolyam hányadosaként kell meghatározni.

A Felügyelő Bizottság a részvény darabszámának meghatározásához figyelembe veendő árfolyamot a teljesítményalapú javadalmazás elszámolását megelőző 10 napon belül meghozott döntése időpontját megelőző három tőzsdei napon a Budapesti Értéktőzsdén rögzített OTP Bank által kibocsátott törzsrészvény napi középárfolyamának átlaga alapján állapítja meg.

Ezzel egyidejűleg kerül sor a kedvezményes áron történő részvényjuttatás konkrét feltételeinek megállapítására is azzal, hogy a kedvezményes áron történő részvényjuttatás maximum 6 000 forint kedvezményt tartalmazhat és a részvényenként elérhető jövedelemtartalom a részvényjuttatás érvényesítésének időpontjában maximum 12 000 forint lehet.

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.

¹ 2014. év végéig a Bank Igazgatósága

**38. 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
	Vétélár	Maximális jövedelem tartalom		Vétélár	Maximális jövedelem tartalom		Vétélár	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
	Vétélár	Maximális jövedelem tartalom		Vétélár	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. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

A 2016. év utáni, Felügyelő Bizottság által elfogadott, 2021. június 30-án fennálló tényleges darabszámok az alábbiak szerint alakultak:

	Jóváhagyott részvény mennyiség	2021. június 30-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	164.039	13.585	-	2.192
2020-ban elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	4.303	4.303	11.897	-	-

A 2017. év utáni, Felügyelő Bizottság által elfogadott, 2021. június 30-án fennálló tényleges darabszámok az alábbiak szerint alakultak:

	Jóváhagyott részvény mennyiség	2021. június 30-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	99.668	11.992	-	1.903
2020-ban elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	11.584	11.584	11.897	-	-
2021-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	109.460	34.931	16.533	-	74.529
2021-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	11.531	11.531	16.477	-	-
2022-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	42.820
2022-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	3.003

OTP BANK NYRT.
A 2021. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

A 2018. év utáni, Felügyelő Bizottság által elfogadott, 2021. június 30-án fennálló tényleges darabszámok az alábbiak szerint alakultak:

	Jóváhagyott részvény mennyiség	2021. június 30-ig lehvívott / elszámolt	Súlyozott átlagos részvényár a lehvívás / 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	146.686	14.230	-	3.544
2020-ban elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	33.024	33.024	11.897	-	-
2021-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	73.799	39.722	16.644	-	34.077
2021-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	14.618	14.618	16.468	-	-
2022-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	99.341
2022-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	17.042
2023-ban megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	45.155
2023-ban elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	4.114
2024-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	864
2025-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	432

A 2019. év utáni, Felügyelő Bizottság által elfogadott, 2021. június 30-án fennálló tényleges darabszámok az alábbiak szerint alakultak:

	Jóváhagyott részvény mennyiség	2021. június 30-ig lehvívott / elszámolt	Súlyozott átlagos részvényár a lehvívás / 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	94.024	16.625	-	107.249
2021-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	30.834	22.402	16.507	-	8.432
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. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

A 2020. év utáni, Felügyelő Bizottság által elfogadott, 2021. június 30-án fennálló tényleges darabszámok az alábbiak szerint alakultak:

	Jóváhagyott részvény mennyiség	2021. június 30-ig lehívott / elszámolt	Súlyozott átlagos részvényár a lehívás / elszámolás napján (Ft-ban)	Lejárt darabszám	Tényleges darabszám
2021-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	40.802	-	-	-	40.802
2021-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	11.759	10.234	16.447	-	1.525
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
2024-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 1.691 millió forint került költségként elszámolásra 2021. június 30-án.

OTP BANK NYRT.
A 2021. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

A Bank hiteleket nyújt kapcsoló vállalatok részére, illetve azok betéteket helyeznek el a Banknál.

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

39.1 A Bank által kapcsoló vállalatoknak nyújtó hitelek állománya

	2021. június 30.		2020. december 31.	
	Bruttó könyv szerinti érték	Értékvesztés	Bruttó könyv szerinti érték	Értékvesztés
OTP Jelzálogbank Zrt.	677.697	-1.564	585.732	-1.356
OTP Financing Malta Ltd. (Málta)	635.619	-4.232	726.619	-3.903
Merkantil Bank Zrt.	413.646	-2.020	341.436	-2.161
OTP banka dioničko društvo (Horvátország)	132.719	-	114.385	-
OTP banka Srbija akcionarsko društvo Novi Sad (Szerbia)	96.314	-860	-	-
OTP Munkavállalói Részesedési Program	94.372	-	53.580	-
OTP Ingatlanlízing Zrt.	59.146	-786	48.555	-505
LLC MFO OTP Finance (Oroszország)	27.135	-360	-	-
OTP Holding Malta Ltd. (Málta)	31.232	-76	32.805	-82
OTP Bank Albania (Albánia)	28.035	-	20.539	-
Crnogorska komercijalna banka a.d. (Montenegró)	25.252	-78	50.635	-351
ZA-Invest Béta Kft.	13.828	-367	14.951	-337
Air-Invest Vagyonkezelő Kft.	1.150	-1.150	1.150	-1.150
OTP Bank Romania S.A. (Románia)	1.552	-1.408	1.544	-1.461
Egyéb	<u>22.084</u>	<u>-1.301</u>	<u>93.954</u>	<u>-998</u>
Összesen	<u>2.259.781</u>	<u>-14.202</u>	<u>2.085.885</u>	<u>-12.304</u>

39.2 A Banknál elhelyezett betétek állománya

	2021. június 30.	2021. december 31.
OTP Pénztárszolgáltató Zrt.	169.200	126.867
OTP Bank JSC (Ukrajna)	104.426	402
JSC "OTP Bank" (Oroszország)	46.937	79.685
Crnogorska komercijalna banka a.d. (Montenegró)	26.073	1.988
Merkantil Bank Zrt.	25.476	29.866
Bank Center Kft	21.379	21.938
Inga Kettő Kft.	20.889	18.404
OTP Lakástakarék Zrt.	17.072	25.982
OTP Jelzálogbank Zrt.	13.600	4.692
OTP Munkavállalói Részesedési Program	13.221	6.284
OTP Faktoring Zrt.	4.421	16.112
DSK Bank EAD (Bulgária)	8.354	1.125
OTP Holding Ltd. / OTP Financing Ciprus Co. Ltd. (Ciprus)	7.589	7.937
Balansz Zártkörű Nyíltvégű Intézményi Ingatlan Alap	5.843	5.662
OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt.	2.787	4.411
OTP banka Hrvatska d.d. (Horvátország)	2.701	1.736
OTP Bank Romania S.A. (Románia)	1.411	331
Air-Invest Vagyonkezelő Kft.	823	6.904
NAGISZ Mezőgazdasági Termelő és Szolgáltató Zártkörűen Működő Részvénytársaság	6.396	2.315
Egyéb	<u>57.048</u>	<u>38.009</u>
Összesen	<u>555.646</u>	<u>400.650</u>

OTP BANK NYRT.
A 2021. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

39.3. Kamatbevételek¹

	2021. június 30.	2020. június 30.
OTP Financing Malta Ltd. (Málta)	3.503	6.256
Merkantil Bank Zrt.	2.905	2.545
OTP Jelzálogbank Zrt.	2.394	1.779
OTP Ingatlanlízing Zrt.	601	314
Egyéb	699	514
Összesen	<u>10.102</u>	<u>11.408</u>

39.4. Kamatráfordítások¹

	2021. június 30.	2020. június 30.
JSC "OTP Bank" (Oroszország)	1.419	2.995
Merkantil Bank Zrt.	156	141
OTP Pénztárszolgáltató Zrt.	112	112
Bank Center Kft	80	45
Inga Kettő Kft.	62	-
OTP Pénzügyi Pont Zrt.	-	46
DSK Bank EAD (Bulgária)	9	95
OTP banka Hrvatska d.d. (Horvátország)	8	93
Egyéb	194	401
Összesen	<u>2.040</u>	<u>3.928</u>

39.5. Jutalékbevételek

	2021. június 30.	2020. június 30.
OTP Lakástakarék Zrt.-től kapott együttműködési díj	918	1.187
OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt.-től forgalmazói érdekeltségi díjbevételek	2.005	1.585
OTP Alapkezelő Zrt.-től forgalmazói érdekeltségi díjbevételek	2.499	1.509
OTP Mobil Szolgáltató Kft. kereskedői jutalék	1.870	1.187
OTP Pénztárszolgáltató Zrt.	326	241
OTP banka Srbija akcionarsko drustvo Novi Sad ² hitelekkel, betétekkel kapcsolatos, valamint pénzforgalmi díj és jutalékbevételek	193	116
SKB Banka d.d. Ljubljana hitelekkel, betétekkel kapcsolatos, valamint pénzforgalmi díj és jutalékbevételek	148	152
Egyéb	783	650
Összesen	<u>8.742</u>	<u>6.405</u>

39.6. Jutalék-ráfordítások

	2021. június 30.	2020. június 30.
OTP Faktoring Zrt. részére fizetett megbízási díj	59	69
OTP Pénzügyi Pont Zrt.	512	97
OTP Mobil Szolgáltató Kft.	157	-
Összesen	<u>894</u>	<u>332</u>

¹ A derivatív ügyletek és az értékpapírok kamatát nem tartalmazza.

² Korábban OTP Banka Srbija AD. Beograd

OTP BANK NYRT.
A 2021. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

39.7. OTP Jelzálogbank Zrt.-vel kapcsolatos tranzakciók

	2021. június 30.	2020. június 30.
OTP Jelzálogbank Zrt.-től kapott hitelekkel kapcsolatos jutalék- és díjbevételek	5.339	4.006

39.8. OTP Faktoring Zrt.-vel kapcsolatos tranzakciók

	2021. június 30.	2020. június 30.
Eladott követelések bruttó könyv szerinti értéke	2.602	4.595
Eladott követelésekkel kapcsolatosan, Bank által elszámolt értékvesztés összege	2.276	2.902
OTP Faktoring Zrt.-nek visszavásárlási kötelezettség nélkül eladott hitelek (kamatot magában foglaló)	139	1.010
Tranzakció vesztesége (egyedi pénzügyi kimutatásban hitelezési veszteségként elszámolva)	187	683

39.9. OTP Banka Slovensko a.s. (Szlovákia)-val kapcsolatos tranzakciók:

	2021. június 30.	2020. június 30.
OTP Banka Slovensko által kibocsátott a Bank tulajdonában álló értékpapírok (névértéken millió Ft-ban)	-	16.045

A kapcsolódó jelzálogjogok szintén átruházásra kerültek az OTP Faktoring Zrt.-re.

39.10. 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:

	2021. június 30.	2020. június 30.
Rövidtávú munkavállalói juttatások	1.383	1.198
Részvény-alapú kifizetések	1.689	1.490
Hosszú távú munkavállalói juttatások	<u>105</u>	<u>141</u>
Összesen:	<u>3.177</u>	<u>2.829</u>

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

	2021. június 30.	2020. december 31.
A vezetés egyes tagjainak (rész)tulajdonában álló vállalkozásoknak nyújtott hitelek (normál üzletmenet során)	83.019	87.791
Le nem hívott hitelkeret és bankgarancia összege	56.004	36.738

OTP BANK NYRT.
A 2021. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

39.10 Kulcspozícióban lévő vezetőkkel kapcsolatos tranzakciók [folytatás]

A kulcspozícióban lévő vezetők részére nyújtott banki termékek fennálló egyenlege és kondíciói 2021. június 30-án

Termékek	Összesen	Igazgatósági tagok és közeli hozzátartozói	Felügyelő bizottsági tagok és közeli hozzátartozói	Vezető tisztségviselők és közeli hozzátartozói	Kamatozás	Kezelési költség	Éves díj összege	Fedezet
Amex Blue/Gold/Platina	141	13	2	126	29.58%-30.66%	-	6,876-21,606 HUF	Folyósámlára érkező jövedelem
Mastercard Arany/Bonus/Bonusgold	43	9	-	34	26.94%-31.86%	-	4,482-18,728 HUF	Folyósámlára érkező jövedelem
Visa Infinite	36	8	5	23	29,82%	-	21,606 HUF	Folyósámlára érkező jövedelem
Hitelkártya termékek összesen	79	17	5	57				
Folyósámlahitel	232	48	4	180	5.9%-31.62%	0%-1,08%	-	Folyósámlára érkező jövedelem
Lombard hitel	55.531	54.035	-	1.496	1.29%-3.41%	-	-	Állampapír, Befektetési jegy, Részvény
Személyi kölcsön	7	-	-	7	11.99%-17.99%	-	-	Folyósámlára érkező jövedelem
Babaváró kölcsön	101	9	-	92	0,00%	-	-	Folyósámlára érkező jövedelem és állami kezességvállalás
Lakáscélú hitel	34	-	-	34	3.19%-3.64%	0%-1%	-	Ingatlan

A kulcspozícióban lévő vezetők részére nyújtott banki termékek fennálló egyenlege és kondíciói 2020. december 31-én

Termékek	Összesen	Igazgatósági tagok és közeli hozzátartozói	Felügyelő bizottsági tagok és közeli hozzátartozói	Vezető tisztségviselők és közeli hozzátartozói	Kamatozás	Kezelési költség	Éves díj összege	Fedezet
Mastercard Bonus Gold/MasterCard Arany	87	12	2	73	26.37%-31.77%	-	12,038-20,596 HUF	Folyósámlára érkező jövedelem
Mastercard Bonus/Mastercard Klasszik	3	2	1	-	26.85%-30.45%	-	6,656 HUF	Folyósámlára érkező jövedelem
Visa Infinite	142	27	5	110	29.73%-29.85%	-	12,038-20,916 HUF	Folyósámlára érkező jövedelem
Hitelkártya termékek összesen	232	41	8	183				
Folyósámlahitel	254	91	4	159	5.59%-30%	1%	-	Folyósámlára érkező jövedelem
Lombard hitel	55.486	54.044	-	1.442	2.26%-3.26%	-	-	Állampapír, Befektetési jegy
Személyi kölcsön	22	8	-	14	5.67%-11.99%	-	-	Folyósámlára érkező jövedelem
Babaváró kölcsön	75	9	-	66	0,00%	-	-	Folyósámlára érkező jövedelem és állami kezességvállalás
Lakáscélú hitel	34	-	-	34	3.19%-3.56%	1%	-	Ingatlan

OTP BANK NYRT.
A 2021. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

39.10. *Kulcspozícióban lévő vezetőkkel kapcsolatos tranzakciók [folytatás]*

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

	2021. június 30.	2020. június 30.
Igazgatósági tagok	1.442	969
Felügyelő Bizottsági tagok	<u>74</u>	<u>57</u>
Összesen	<u>1.516</u>	<u>1.026</u>

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

40. 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:

	2021. június 30.	2020. december 31.
A Bank eszközállományhoz viszonyítva		
Bank által kezelt hitelek állománya	27.184	28.055

OTP BANK NYRT.
A 2021. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

42. 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.

	2021. június 30.	2020. december 31.
Törzsrészvények tulajdonosainak kiosztható eredmény (millió forint)	127.333	92.474
Törzsrészvények átlagos darabszáma az alap egy részvényre jutó eredményhez (darab)	276.197.770	277.301.936
Egy törzsrészvényre jutó alap nyereség (forint)	<u>461</u>	<u>333</u>
Törzsrészvények tulajdonosainak kiosztható eredmény (millió forint)	127.333	92.474
Törzsrészvények módosított átlagos darabszáma a hígított egy részvényre jutó eredményhez	276.212.853	277.310.069
Egy törzsrészvényre jutó hígított nyereség (forint)	<u>461</u>	<u>333</u>

	2021. június 30.	2020. december 31.
Kibocsátott törzsrészvények átlagos darabszáma	280.000.010	280.000.010
A Bank által tulajdonolt OTP törzsrészvények átlagos darabszáma	-3.802.240	-2.698.074
Törzsrészvények súlyozott átlagos darabszáma az alap egy részvényre jutó eredményhez	<u>276.197.770</u>	<u>277.301.936</u>
Vezetői Opciós Program keretében kibocsátott, törzsrészvényre váltható opciók hígító hatása	15.083	8.133
Törzsrészvények módosított súlyozott átlagos darabszáma a hígított egy részvényre jutó eredményhez	<u>276.212.853</u>	<u>277.310.069</u>

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.

OTP BANK NYRT.
A 2021. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

2021. június 30-ával zárult félév	Kamateredmény	Nettó nem kamateredmény	Értékvesztés	Egyéb átfogó eredmény
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök				
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	7.999	-	-	-
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	7.823	-	418	-
Repó követelések	90	-	-256	-
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	80.222	13.759	9.810	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	<u>27.499</u>	<u>714</u>	<u>2.651</u>	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	<u>123.633</u>	<u>14.473</u>	<u>12.623</u>	-
Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök				
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	94	2.155	-	-
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	11.063	-68 ¹	260	-11.065
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	10.897	2.163	7.518	-
Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	<u>22.054</u>	<u>4.250</u>	<u>7.778</u>	<u>-11.065</u>
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek				
Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	-5.040	-	-	-
Repó kötelezettségek	-1.045	-	-	-
Ügyfelek betétei	-1.785	115.176	-	-
Lízingkötelezettség kamatráfordítása	-111	-	-	-
Kibocsátott értékpapírok	-746	-	-	-
Alárendelt kölcsöntőke	<u>-4.006</u>	-	-	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen	<u>-12.733</u>	<u>115.176</u>	-	-
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	-250	-381	-	-
Származékos pénzügyi instrumentumok²	<u>273</u>	<u>1.910</u>	-	-
Mindösszesen	<u>132.977</u>	<u>135.428</u>	<u>20.401</u>	<u>-11.065</u>

¹ 2021. június 30-án zárult félévben -68 millió forint nettó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírokon keletkezett nem kamateredmény került átvezetésre az átfogó eredményből az eredménykimutatásba.

² A származékos pénzügyi instrumentumok kamateredmény soron megjelenített eredménye kamatbevételhez hasonló bevételnek minősül.

OTP BANK NYRT.
A 2021. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

43. 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
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök				
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>	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	<u>207.372</u>	<u>23.658</u>	<u>59.802</u>	-
Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök				
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	368	2.251	-	-
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	29.095	6.073 ¹	3	-17.734
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	15.094	<u>2.125</u>	-	-
Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	<u>44.557</u>	<u>10.449</u>	<u>3</u>	<u>-17.734</u>
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek				
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>	-	-	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen	<u>-24.492</u>	<u>216.512</u>	-	-
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	-307	1.270	-	-
Származékos pénzügyi instrumentumok²	<u>-5.053</u>	<u>5.818</u>	-	-
Mindösszesen	<u>222.077</u>	<u>257.707</u>	<u>59.805</u>	<u>-17.734</u>

¹ 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.

² A származékos pénzügyi instrumentumok kamateredmény soron megjelenített eredménye kamatbevételhez hasonló bevételnek minősül.

44. 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 43. 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-szemponturn 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. A hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után valós értékének meghatározásakor a diszkontráta-módosítási módszert alkalmaztuk, az alkalmazott diszkontráta a piacon forgalomban lévő hasonló eszközök és kötelezettségek megfigyelt megtérülési rátájából származik.

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

OTP BANK NYRT.
A 2021. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

a) Pénzügyi eszközök és kötelezettségek valós értéke

	2021. június 30.		2020. december 31.	
	Könyv szerinti érték	Valós érték	Könyv szerinti érték	Valós érték
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	392.632	392.632	579.120	579.120
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre képzett értékvesztés levonása után	2.272.209	2.278.569	1.535.884	1.550.747
Repó követelések	47.144	47.176	183.364	183.664
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	181.675	181.675	160.483	160.483
<i>Kereskedési célú értékpapírok</i>	<i>39.044</i>	<i>39.044</i>	<i>11.729</i>	<i>11.729</i>
<i>Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciója</i>	<i>109.456</i>	<i>109.456</i>	<i>116.818</i>	<i>116.818</i>
<i>Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok</i>	<i>33.175</i>	<i>33.175</i>	<i>31.936</i>	<i>31.936</i>
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	857.351	857.351	911.950	911.950
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	3.561.904	3.825.076	3.417.760	3.710.048
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	582.204	582.204	480.937	480.937
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	2.588.668	2.618.160	2.007.692	2.085.881
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	12.883	12.883	6.817	6.817
Egyéb pénzügyi eszközök	<u>180.726</u>	<u>180.726</u>	<u>127.179</u>	<u>127.179</u>
PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÖSSZESEN:	<u>10.677.396</u>	<u>10.976.452</u>	<u>9.411.186</u>	<u>9.796.826</u>
Magyar Nemzeti Bankkal, más bankokkal és a Magyar Állammal szembeni kötelezettségek	1.223.842	1.173.221	766.977	754.573
Ügyfelek betétei	8.379.970	8.379.669	7.895.735	7.895.211
Repó kötelezettségek	315.260	317.483	109.612	111.548
Lízingkötelezettségek	12.002	12.002	14.106	14.105
Kibocsátott értékpapírok	31.003	30.539	28.435	31.588
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	144	144	3.104	3.104
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	23.529	23.529	25.902	25.902
Kereskedési célú derivatív pénzügyi kötelezettségek	83.259	83.259	99.987	99.987
Alárendelt kölcsöntőke	295.592	296.070	304.243	295.218
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	<u>193.546</u>	<u>193.546</u>	<u>167.540</u>	<u>167.540</u>
PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	<u>10.558.147</u>	<u>10.509.462</u>	<u>9.415.641</u>	<u>9.398.776</u>

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 Szenárió-elemzéssel történik; a fedezett kockázatok releváns kockázati tényezőinek különböző ráta szerinti Szenárióival. A fedezett tétel és a fedezeti instrumentum valós érték változása kerül összehasonlításra különböző Szenáriókban. 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. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

44. 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 rendelkezik¹:

	2021. június 30.			2020. december 31-én						
	Nettósítás előtt		Nettósítás	Nettósítás után		Nettósítás előtt		Nettósítás	Kötelezettségek	
	Eszközök	Kötelezettségek		Eszközök	Kötelezettségek	Eszközök	Kötelezettségek		Eszközök	Kötelezettségek
Kereskedési célú pénzügyi instrumentumok										
Kamatláb ügyletek										
Kamatswap ügyletek	25.895	-23.569	15.291	10.604	-8.278	30.216	-28.474	8.984	21.232	-19.490
Tőkecsérés kamatswap ügyletek	4.314	-2.629	-	4.314	-2.629	7.315	-7.285	-	7.315	-7.285
OTC opciók	263	-263	-	263	-263	356	-356	-	356	-356
FRA	=	-39	=	=	-39	=	=	=	=	=
Kamatláb ügyletek összesen (OTC derivatívák)	<u>30.472</u>	<u>-26.500</u>	<u>15.291</u>	<u>15.181</u>	<u>-11.209</u>	<u>37.887</u>	<u>-36.115</u>	<u>8.984</u>	<u>28.903</u>	<u>-27.131</u>
<i>Ebből: MNB-vel kötött kamatláb ügyletek</i>	<i>537</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>537</i>	<i>-</i>	<i>5</i>	<i>-72</i>	<i>-</i>	<i>5</i>	<i>-72</i>
Devizaügyletek										
Devizaswap ügyletek	28.656	-26.557	-	28.656	-26.557	39.644	-30.374	-	39.644	-30.374
Határidős devizaügyletek	4.471	-6.943	-	4.471	-6.943	6.990	-9.869	-	6.990	-9.869
OTC opciók	928	-954	-	928	-954	3.909	-3.836	-	3.909	-3.836
Deviza adásvételi ügyletek	118	-75	-	118	-75	619	-704	=	619	-704
Devizaügyletek összesen (OTC derivatívák)	<u>34.173</u>	<u>-34.529</u>	<u>=</u>	<u>34.173</u>	<u>-34.529</u>	<u>51.162</u>	<u>-44.783</u>	<u>=</u>	<u>51.162</u>	<u>-44.783</u>
<i>Ebből: MNB-vel kötött kamatláb ügyletek</i>	<i>101</i>	<i>-4.764</i>	<i>-</i>	<i>101</i>	<i>-4.764</i>	<i>5.211</i>	<i>-1.852</i>	<i>-</i>	<i>5.211</i>	<i>-1.852</i>

¹ 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. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

b) Származékos ügyletek valós értéke [folytatás]¹

	2021. június 30.			2020. december 31-én			Eszközök	Kötelezettségek	Eszközök	Kötelezettségek
	Nettósítás előtt	Nettósítás	Nettósítás után	Nettósítás előtt	Nettósítás	Nettósítás után				
	Eszközök	Kötelezettségek	Nettósítás	Eszközök	Kötelezettségek	Nettósítás	Eszközök	Kötelezettségek	Eszközök	Kötelezettségek
Részvényhez vagy indexhez kötött ügyletek										
Commodity Swapok	26.692	-24.581	-	26.692	-24.581	13.999	-12.901	-	13.999	-12.901
Equity swapok	4.264	-215	=	4.264	-215	7.071	-560	=	7.071	-560
OTC derivatívák összesen	30.956	-24.796	=	30.956	-24.796	21.070	-13.461	=	21.070	-13.461
Tőzsdei opciós és futures ügyletek	628	-2.441	-	628	-2.441	379	-1.262	-	379	-1.262
Részvényhez vagy indexhez kötött ügyletek összesen	31.584	-27.237	=	31.584	-27.237	21.449	-14.723	=	21.449	-14.723
Gazdasági fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok										
Kamatswap ügyletek	21.303	-12.948	3.964	17.339	-8.984	25.760	-22.058	12.736	13.024	-9.322
Devizawap ügyletek	9.323	-1.300	-	9.323	-1.300	2.208	-3.953	-	2.208	-3.953
Határidős ügyletek	-	-	-	-	-	28	-75	-	28	-75
Tőkecsérés kamatswap ügyletek	1.856	=	=	1.856	=	44	=	=	44	-
Gazdasági fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok összesen	32.482	-14.248	3.964	28.518	-10.284	28.040	-26.086	12.736	15.304	-13.350
<i>Ebből: Gazdasági fedezeti célú MNB-vel kötött ügyletek összesen</i>	<i>12.280</i>	<i>7</i>	<i>-</i>	<i>12.280</i>	<i>7</i>	<i>759</i>	<i>-6.269</i>	<i>-</i>	<i>759</i>	<i>-6.269</i>
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok összesen	128.711	-102.514	19.255	109.456	-83.259	138.538	-121.707	21.720	116.818	-99.987
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok										
Cash flow fedezeti ügyletek										
Kamatswap ügyletek	2.437	-875	2.588	-151	1.713	8.027	-	8.027	-	8.027
Cash flow fedezeti ügyletek összesen	2.437	-875	2.588	-151	1.713	8.027	=	8.027	=	8.027
Valós érték fedezeti ügyletek										
Kamatswap ügyletek	14.729	-8.448	8.441	6.288	-7	2.432	-7.061	1.795	637	-5.266
Tőkecsérés kamatswap ügyletek	6.746	-1.850	-	6.746	-1.850	6.180	-5.865	-	6.180	-5.865
Valós érték fedezeti ügyletek összesen	21.475	-10.298	8.441	13.034	-1.857	8.612	-12.926	1.795	6.817	-11.131
<i>Ebből: Fedezeti célú MNB-vel kötött ügyletek összesen</i>	<i>=</i>	<i>=</i>	<i>=</i>	<i>=</i>	<i>=</i>	<i>=</i>	<i>-1.691</i>	<i>=</i>	<i>=</i>	<i>-1.691</i>
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok összesen (OTC derivatívák)	23.912	-11.173	11.029	12.883	-144	16.639	-12.926	9.822	6.817	-3.104

¹ 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.

44. 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. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

44. 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. június 30.

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	-	-	62.000	-133.383	173.810	102.427
		Átlagos kamatláb (%)	-	-	1,30%	1,30%	1,35%	
		EUR						
		Névérték	-	-	6	111	-	117
		Átlagos kamatláb (%)	-	-	0,12%	0,24%	-	
		USD						
		Névérték	-	21	-	119	-	140
		Átlagos kamatláb (%)	-	2,00%	-	2,54%	-	
		JPY						
		Névérték	-	-	-	4.500	-	4.500
		Átlagos kamatláb (%)	-	-	-	0,22%	-	
Valós érték fedezeti ügylet	FX & kamatkockázat	CCIRS						
		EUR/HUF						
		Névérték	-	-	2	12	13	27
		Átlagos kamatláb (%)	-1,59%	-1,62%	-1,67%	-1,68%	-1,81%	
Valós érték fedezeti ügylet	FX kockázat	Átlagos árfolyam	310,91	310,98	310,40	310,07	307,98	
		Cross currency interest rate swap						
		EUR/HUF						
		Névérték	-1	9	32	586	-	626
		Átlagos árfolyam	363,15	353,81	358,37	355,93	-	
		RON/HUF						
		Névérték	-	-	-	1.550	-	1.550
		Átlagos árfolyam	-	-	-	72,60	-	
		RUB/HUF						
		Névérték	-	-	2.000	-	-	2.000
Átlagos árfolyam	-	-	4,49	-	-			
Valós érték fedezeti ügylet	Egyéb	IRS						
		HUF						
Cash flow fedezeti ügylet	Kamatkockázat	Névérték	2.572	-59	8.059	4.485	-	15.057
		IRS						
Cash flow fedezeti ügylet	Kamatkockázat	HUF						
		Névérték	-	-	-	12.194	28.027	40.221
		Átlagos árfolyam	-	-	-	1,77	2,46	

OTP BANK NYRT.
A 2021. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

44. 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.

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	-	-	60.000	-89.622	173.810	144.188
		Átlagos kamatláb (%)	-	-	1,31%	1,06%	1,35%	
		EUR						
		Névérték	15	-	5	102	10	132
		Átlagos kamatláb (%)	-0,11%	-	0,09%	0,24%	0,22%	
		USD						
		Névérték	-	-	21	171	29	221
		Átlagos kamatláb (%)	-	-	2,00%	2,38%	2,35%	
Valós érték fedezeti ügylet	FX & kamatkockázat	RUB						
		Névérték	-	-	-	2.100	-	2.100
		Átlagos kamatláb (%)	-	-	-	7,38%	-	
		CCIRS						
Valós érték fedezeti ügylet	FX kockázat	EUR/HUF						
		Névérték	-	-	2	12	14	28
		Átlagos kamatláb (%)	-1,55%	-1,59%	-1,60%	-1,63%	-1,67%	
		Átlagos árfolyam	311,08	310,95	310,82	310,14	308,15	
		Cross currency interest rate swap						
Valós érték fedezeti ügylet	Egyéb	EUR/HUF						
		Névérték	1	92	123	613	-	829
		Átlagos árfolyam	360,19	354,92	360,47	356,03	-	
		RON/HUF						
		Névérték	-	-	-	1.550	-	1.550
		Átlagos árfolyam	-	-	-	72,60	-	
		RUB/HUF						
		Névérték	-	-	-	4.100	-	4.100
Átlagos árfolyam	-	-	-	4,46	-			
Cash flow fedezeti ügylet	Kamatkockázat	IRS						
		HUF						
		Névérték	-	-183	6.940	8.342	-	15.099
Cash flow fedezeti ügylet	Kamatkockázat	IRS						
		HUF						
		Névérték	-	-	-	12.194	28.027	40.221
		Átlagos árfolyam	-	-	-	1,77	2,46	

OTP BANK NYRT.
A 2021. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

44. 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. június 30-án			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		
				Eszközök	Kötelezettségek	Nettósítás	Eszközök	Kötelezettségek		
Valós érték fedezeti ügyletek										
	IRS	Kamatkockázat	482.727	4.789	-1.925	6.522	-1.733	4.597	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	-4.832
	CCIRS	FX & kamatkockázat	8.556	-	-1.243	-	-	-1.243	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	6
	CCIRS	FX kockázat	355.997	6.746	-607	-	6.746	-607	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	-2.994
	IRS	Egyéb	16.087	1.499	1.918	-	1.499	1.918	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	3
Cash flow fedezeti ügyletek										
	IRS	Kamatkockázat	133.379	-151	1.713	2.588	-2.739	4.301	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	-92

2021. június 30.	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	
Valós érték fedezeti ügyletek						
- Hitelek	<i>Kamatkockázat</i>	26.796	-	386	-	Hitelek
- Hitelek	<i>Kamatkockázat</i>	-	142.158	-	-190	Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek
- Államkötvények	<i>Kamatkockázat</i>	-	-	-	-	Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok
- Államkötvények	<i>Kamatkockázat</i>	295.376	-	-67	-	FVOCI értékpapírok
- Államkötvények	<i>Kamatkockázat</i>	-	-	-	-	Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök
- Egyéb kötvények	<i>Kamatkockázat</i>	45.855	-	43	-	FVOCI értékpapírok
- Hitelek	<i>FX & kamatkockázat</i>	9.646	-	11	-	Hitelek
- Hitelek	<i>FX kockázat</i>	409.954	-	10.971	-	Hitelek
- Államkötvények	<i>FX kockázat</i>	12.133	-	12	-	FVOCI értékpapírok
- Egyéb értékpapírok	<i>Egyéb kockázat</i>	-	-18.488	-	-3.242	Kibocsátott értékpapírok
Valós érték fedezeti ügyletek összesen		<u>799.760</u>	<u>123.670</u>	<u>11.356</u>	<u>-3.432</u>	
Cash flow fedezeti ügyletek						
- Hitelek	<i>Kamatkockázat</i>	40.221	-	69	-	Hitelek

OTP BANK NYRT.
A 2021. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

44. 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		
				Eszközök	Kötelezettségek		Eszközök	Kötelezettségek		
Valós érték fedezeti ügyletek										
	IRS	Kamatkockázat	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
Cash flow fedezeti ügyletek										
	IRS	Kamatkockázat	133.379	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				
Valós érték fedezeti ügyletek										
- Hitelek		<i>Kamatkockázat</i>	35.256	-100.299	507	-151			Hitelek	
- Államkötvények		<i>Kamatkockázat</i>	177.888	-	884	-			Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	
- Államkötvények		<i>Kamatkockázat</i>	91.950	-	1.154	-			FVOCI értékpapírok	
- Államkötvények		<i>Kamatkockázat</i>	-	-	-	-			Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	
- Egyéb kötvények		<i>Kamatkockázat</i>	47.560	-	793	-			FVOCI értékpapírok	
- Hitelek		<i>FX & kamatkockázat</i>	10.378	-	9	-			Hitelek	
- Hitelek		<i>FX kockázat</i>	303.572	-	10.855	-			Hitelek	
- Egyéb értékpapírok		<i>Egyéb kockázat</i>	-	-15.032	-	-3.144			Kibocsátott értékpapírok	
Valós érték fedezeti ügyletek összesen			666.604	-115.331	14.202	-3.295				
Cash flow fedezeti ügyletek										
- Hitelek		<i>Kamatkockázat</i>	40.221	-	58	-			Hitelek	

OTP BANK NYRT.

A 2021. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

c) Fedezeti elszámolás [folytatás]

2021. június 30.

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	2.829	-92	Kamatbevétel Bankközi kihelyezésekből

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. június 30.	Összesen	1. szint	2. szint	3. szint
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek		582.204	-	-	582.204
Erdeménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök		181.675	68.506	110.289	2.880
<i>ebből: Kereskedési célú értékpapírok</i>		39.044	37.583	1.461	-
<i>ebből: Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok</i>		109.456	628	108.828	-
<i>ebből: Kötelezően az eredménnyel szemben értékelt értékpapírok</i>		33.175	30.295	-	2.880
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok		857.351	404.597	452.754	-
Fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok pozitív valós értéke		12.883	-	12.883	-
Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen		1.634.113	473.103	575.926	585.084
Erdeménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek		23.529	-	-	23.529
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok		83.259	2.441	80.818	-
Short Pozíció		29.230	29.230	-	-
Fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós értéke		144	-	144	-
Valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen		136.162	31.671	80.962	23.529

OTP BANK NYRT.
A 2019. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

44. 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
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	160.483	34.643	123.064	2.776
<i>ebből: Kereskedési célú értékpapírok</i>	<i>11.729</i>	<i>10.453</i>	<i>1.276</i>	<i>-</i>
<i>ebből: Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok</i>	<i>116.818</i>	<i>378</i>	<i>116.440</i>	<i>-</i>
<i>ebből: Kötelezően az eredménnyel szemben értékelt értékpapírok</i>	<i>31.936</i>	<i>23.812</i>	<i>5.348</i>	<i>2.776</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>	-
Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	<u>1.560.187</u>	<u>461.209</u>	<u>615.265</u>	<u>483.713</u>
Eredménnyel 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>	-
Valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen	<u>138.124</u>	<u>10.394</u>	<u>101.828</u>	<u>25.902</u>

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%
Kötelezően valós értéken értékelt hitelek	Diszkontált cash flow módszer	Default valószínűsége	+/- 20%

OTP BANK NYRT.
A 2021. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

44. 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. június 30.		Hatás az eredményre	
	Valós értékek		Kedvező	Kedvezőtlen
	Kedvező	Kedvezőtlen	Kedvező	Kedvezőtlen
Visa C részvények	1.514	1.154	180	-180
Összesen:	<u>1.514</u>	<u>1.154</u>	<u>180</u>	<u>-180</u>

	2020. december 31.		Hatás az eredményre	
	Valós értékek		Kedvező	Kedvezőtlen
	Kedvező	Kedvezőtlen	Kedvező	Kedvezőtlen
Visa C részvények	3.277	2.483	397	(397)
	<u>3.277</u>	<u>2.483</u>	<u>397</u>	<u>(397)</u>

Az ésszerűen lehetséges alternatív feltételezések alkalmazásának kedvező és kedvezőtlen hatásai a Visa C részvények esetében a diszkont ráta +/-12%-os eltolásával került kalkulálásra a menedzsment legjobb becsléseként 2021. június 30-ával és 2020. december 31-ével.

A kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek esetében a Bank az ésszerűen lehetséges alternatív feltételezések alkalmazásának kedvező és kedvezőtlen hatásai a default valószínűségek, mint a legjelentősebb nem megfigyelhető inputok, +/-20%-os módosításával kerültek kalkulálásra.

A 3. szintű instrumentumok változásai 2021. június 30-án zárult félévben

	Nyitó egyenleg	Kibocsátás/ Folyósítás	FVA változás	Teljesítés	Záró egyenleg
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	480.937	121.866	-11.531	-9.068	582.204
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	2.776	-	104	-	2.880
Erdeménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	<u>-25.902</u>	<u>72</u>	<u>-1.454</u>	<u>3.755</u>	<u>-23.529</u>
Összesen	<u>457.811</u>	<u>121.938</u>	<u>-12.881</u>	<u>-5.313</u>	<u>561.555</u>

OTP BANK NYRT.
A 2021. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

d) Valós érték meghatározás hierarchiája inputok szerint [folytatás]

A 3. szintű instrumentumok változásai 2020. december 31-én zárult évben

	Nyitó egyenleg	Kibocsátás/ Folyósítás	FVA változás	Átsorolás	Teljesítés	Záró egyenleg
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	238.538	257.055	-2.555	-	-12.101	480.937
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	-	-	523	5.188	-2.935	2.776
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	4.735	-	453	-5.188	-	-
Erdménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	<u>-28.861</u>	<u>=</u>	<u>1.270</u>	<u>=</u>	<u>1.689</u>	<u>-25.902</u>
Összesen	<u>214.412</u>	<u>257.055</u>	<u>-309</u>	<u>=</u>	<u>-13.347</u>	<u>457.811</u>

45. SZ. JEGYZET: A 2021. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV FOLYAMÁN TÖRTÉNT JELENTŐS ÉS NEM SZOKÁSOS ESEMÉNYEK

1. Tőkeemelés az OTP Bank Romania-ban
2. Bankvásárlás Szlovéniában

A fenti esemény részletesen a 11. jegyzetben kerül kifejtésre.

46. SZ. JEGYZET: A MÉRLEG FORDULÓNAPJÁT KÖVETŐ JELENTŐS ESEMÉNYEK

1. 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 megerősíti majd a jogvita megszűnését.

2. ICES kötvények visszaváltása és OTP Bank általi visszavásárlása

Az OTP Bank Igazgatósága 2021. szeptember 14-én – az MNB előzetes engedélyével – döntött a Bank és az Opus között 2006. október 19. napján létrejött alárendelt swap megállapodás felmondásáról és az Opus által kibocsátott úgynevezett ICES kötvények fedezetül szolgáló, az Opus tulajdonában álló mintegy 14,5 millió darab OTP törzsrészcégy Bank általi visszavásárlásáról. A felmondás következtében az Opus azonos napon, 2021. szeptember 14-én döntött az ICES kötvények 2021. október 29-i fordulónappal történő visszaváltásáról.

Az ICES tranzakció indoka az volt, hogy az Európai Unió szabályok módosulása miatt az ICES kötvények 2022. január 1-től sem a konszolidált szavatoló tőkében, sem az úgynevezett MREL követelmények teljesítésére nem vehetők figyelembe, valamint az ICES kötvény kamatfelára jóval magasabb, mint a Bank által jelenleg kibocsátható MREL-képes szenior forrásé lenne.

46. SZ. JEGYZET: A MÉRLEG FORDULÓNAPJÁT KÖVETŐ JELENTŐS ESEMÉNYEK

3. Rendkívüli közgyűlés határozatai

A 2021. október 15-én megtartott Rendkívüli Közgyűlés úgy határozott, hogy meghatározott feltételek fennállása esetén az OTP Bank Nyrt. a tulajdonában álló saját részvényekből legfeljebb 210 milliárd Ft értékben, a Deloitte Üzletviteli és Vezetési Tanácsadó Zrt. által a 2021. szeptember 21. napján készített szakvéleményben meghatározott formula szerint a tranzakció zárását megelőző nap forgalommal súlyozott átlagárfolyamához viszonyítva 5,5%-kal alacsonyabb vételáron („Vételár”) tőzsdei ügylet keretében saját részvényeket értékesít az OTP Bank Nyrt. munkavállalói által létrehozott azon két Különleges Munkavállalói Résztulajdonosi Program szervezet („OTP KMRP I.” és „OTP KMRP II.”) részére, amelyek megindítását az OTP Bank Nyrt. munkavállalói a Munkavállalói Résztulajdonosi Programról szóló 1992. évi XLIV. törvény 24/M.§ („MRP tv.”) -a alapján a 2021. október 15-én meghozott közgyűlési határozat keltének napjáig kezdeményezték.

A Rendkívüli Közgyűlésen meghozott határozatok alapján az OTP Bank Nyrt. – meghatározott feltételekkel és módon – évente egyszer, visszafizetési kötelezettség nélkül, egyenként 2,5-2,5 milliárd Ft összegű támogatást („Első KMRP Támogatás”) nyújt azon két Különleges Munkavállalói Résztulajdonosi Program szervezet („OTP KMRP I.” és „OTP KMRP II.”) részére finanszírozási és működési költségekre, ráfordításokra, amelyek megindítását az OTP Bank Nyrt. munkavállalói a MRP tv. 24/M.§-a alapján a szóban forgó közgyűlési határozat keltének napjáig kezdeményezték, amennyiben legkésőbb az OTP Bank Nyrt. 2021. üzleti évről készített éves beszámolót elfogadó közgyűlése napjáig, egyenként, legalább beszerzési áron számított, 100-100 milliárd Ft értékű OTP tőzsrészvény kerül az OTP KMRP I. és OTP KMRP II. tulajdonába.

A Rendkívüli Közgyűlés úgy határozott, hogy amennyiben a jövőben további, az OTP Bank Nyrt. munkavállalói által az MRP tv. alapján kezdeményezett KMRP szervezetek („További KMRP”) jönnek létre, azok részére az OTP Bank Nyrt. – vagyonkezelési módjuktól függetlenül – visszafizetési kötelezettség nélkül évente egyszeri támogatást („További KMRP Támogatás”) nyújt meghatározott feltételekkel, mértékben és módon.

4. OTP Bank Srbija

Az OTP Bank Nyrt. tájékoztatja a tőkepiaci szereplőket, hogy 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.

5. Ipoteka Bank

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