



OTP BANK NYRT.

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

A 2021. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉVRŐL

Tartalomjegyzék

2021. JÚNIUS 30-I NEM AUDITÁLT KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁSA	4
A 2021. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁSA	5
A 2021. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT KONSZOLIDÁLT ÁTFOGÓ EREDMÉNYKIMUTATÁSA	6
A 2021. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT KONSZOLIDÁLT SAJÁT TŐKE-VÁLTOZÁS KIMUTATÁSA	7
A 2021. JÚNIUS 30-ÉVEL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT KONSZOLIDÁLT CASH-FLOW KIMUTATÁSA	8
A 2021. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT KONSZOLIDÁLT CASH-FLOW KIMUTATÁSA	9
1. SZ. JEGYZET: ÁLTALÁNOS RÉSZ ÉS A KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK ALAPJA.....	10
1.1. Általános információk.....	10
1.2. A Számvitel alapja	10
2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA.....	12
2.1. Alkalmazott alapelvek.....	12
2.2. Devizanemek közötti átszámítás	12
2.3. Konzolidálási elvek	13
2.4. Befektetések vásárlásának elszámolása.....	14
2.5. Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok.....	14
2.6. Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök.....	15
2.7. Fedezeti elszámolás.....	17
2.8. Nettósítás.....	17
2.9. Beágyazott származékos pénzügyi instrumentumok	17
2.10. Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	18
2.11. Hitelek, bankközi kihelyezések, repó követelések, illetve a hitelezési és kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés és repó követelések értékvesztése	18
2.12. Módosított eszközök	19
2.13. Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszköz	20
2.14. Hitelezési veszteség	20
2.15. Visszavásárlási megállapodások, értékpapír-kölcsönzés.....	23
2.16. Részvények és részesedések.....	23
2.17. Tárgyi eszközök és immateriális javak.....	23
2.18. Készletek.....	24
2.19. Pénzügyi kötelezettségek	24
2.20. Lízing.....	25
2.21. Befektetési célú ingatlanok	26
2.22. Jegyzett tőke.....	26
2.23. Visszavásárolt saját részvények	26
2.24. Értékesítésre tartott befektetett eszközök és megszűnt tevékenységek.....	27
2.25. Kamatbevételek és kamatbevételhez hasonló bevételek és kamatráfordítások.....	27
2.26. Díjak és jutalékok.....	28
2.27. Osztalékbevételek	28
2.28. Társasági adó.....	28
2.29. Bankadó	28
2.30. Függő és jövőbeni kötelezettségek.....	28
2.31. Részvényalapú kifizetés és munkavállalói juttatások.....	29
2.32. Munkavállalói juttatások	29

2.33.	Konszolidált cash-flow kimutatás	29
2.34.	Szegmensinformációk	29
2.35.	Összehasonlító adatok	30
3. SZ. JEGYZET:	JELENTŐS SZÁMVITELI BECSLÉSEK ÉS DÖNTÉSEK A SZÁMVITELI POLITIKA ALKALMAZÁSÁKOR.....	33
3.1.	Hitelkockázati kitettségnek kitett pénzügyi instrumentumok értékvesztése	33
3.2.	Jegyzett piaci ár nélküli instrumentumok értékelése	33
3.3.	Céltartalékok	33
3.4.	Goodwill értékvesztése	34
3.5.	Üzleti modellek	34
4. SZ. JEGYZET:	A KORONAVÍRUS HATÁSA (COVID-19).....	35
5. SZ. JEGYZET:	PÉNZTÁRAK, BETÉTSZÁMLÁK, ELSZÁMOLÁSOK A NEMZETI BANKOKKAL (millió forintban)	39
6. SZ. JEGYZET:	BANKKÖZI KIHELYEZÉSEK, KÖVETELÉSEK, A KIHELYEZÉSI VESZTESÉGEKRE ELSZÁMOLT ÉRTÉKVESZTÉS LEVONÁSA UTÁN (millió forintban)	40
7. SZ. JEGYZET:	REPÓ KÖVETELÉSEK (millió forintban)	40
8. SZ. JEGYZET:	EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK (millió forintban)	41
9. SZ. JEGYZET:	EGYÉB ÁTFOGÓ EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT ÉRTÉKPAPÍROK (millió forintban).....	44
10. SZ. JEGYZET:	AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT ÉRTÉKPAPÍROK (millió forintban) ...	46
11. SZ. JEGYZET:	HITELEK AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉS VALÓS ÉRTÉKEN (millió forintban).....	48
12. SZ. JEGYZET:	RÉSZVÉNYEK ÉS RÉSZESEDESEK (millió forintban).....	50
13. SZ. JEGYZET:	TÁRGYI ESZKÖZÖK ÉS IMMATERIÁLIS JAVAK (millió forintban).....	51
14. SZ. JEGYZET:	BEFEKTETÉSI CÉLÚ INGATLANOK (millió forintban)	56
15. SZ. JEGYZET:	FEDEZETI CÉLÚ SZÁRMAZÉKOS PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK POZITÍV VALÓS ÉRTÉKE (millió forintban)	58
16. SZ. JEGYZET:	EGYÉB ESZKÖZÖK (millió forintban)	58
17. SZ. JEGYZET:	NEMZETI KORMÁNYOKKAL, NEMZETI BANKOKKAL ÉS EGYÉB BANKOKKAL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK (millió forintban).....	59
18. SZ. JEGYZET:	REPÓ KÖTELEZETTSÉGEK (millió forintban).....	60
19. SZ. JEGYZET:	EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELTNEK MEGJELÖLT PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK (millió forintban).....	60
20. SZ. JEGYZET:	ÜGYFELEK BETÉTEI (millió forintban).....	61
21. SZ. JEGYZET:	KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍROK (millió forintban)	62
22. SZ. JEGYZET:	KERESKEDÉSI CÉLÚ SZÁRMAZÉKOS PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK (millió forintban).....	66
23. SZ. JEGYZET:	FEDEZETI CÉLÚ SZÁRMAZÉKOS PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK NEGATÍV VALÓS ÉRTÉKE (millió forintban)	66
24. SZ. JEGYZET:	EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK (millió forintban).....	66
25. SZ. JEGYZET:	ALÁRENDELTELT KÖLCSÖNTŐKE (millió forintban)	68
26. SZ. JEGYZET:	JEGYZETT TŐKE (millió forintban).....	69
27. SZ. JEGYZET:	EREDMÉNYTARTALÉK ÉS EGYÉB TARTALÉKOK (millió forintban)	69
28. SZ. JEGYZET:	VISSZAVÁSÁROLT SAJÁT RÉSZVÉNY (millió forintban)	73
29. SZ. JEGYZET:	NEM ELLENŐRZÖTT RÉSZESEDESEK (millió forintban)	73
30. SZ. JEGYZET:	KAMATBEVÉTELEK, KAMATBEVÉTELHEZ HASONLÓ BEVÉTELEK ÉS KAMATRÁFORDÍTÁSOK (millió forintban).....	74
31. SZ. JEGYZET:	ÉRTÉKVESZTÉS- ÉS CÉLTARTALÉKKÉPZÉS (millió forintban)	75
32. SZ. JEGYZET:	DÍJAK, JUTALÉKOK NETTÓ EREDMÉNYE (millió forintban).....	76
33. SZ. JEGYZET:	EGYÉB MŰKÖDÉSI BEVÉTELEK ÉS RÁFORDÍTÁSOK, VALAMINT EGYÉB ADMINISZTRATÍV RÁFORDÍTÁSOK (millió forintban)	78

34. SZ. JEGYZET:	TÁRSASÁGI ADÓ (millió forintban).....	80
35. SZ. JEGYZET:	LÍZING (millió forintban)	82
36. SZ. JEGYZET:	PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban).....	85
36.1.	Hitelezési kockázat.....	85
36.2.	Eszközök és kötelezettségek lejárat szerinti elemzése és a likviditási kockázat elemzése	100
36.3.	Nettó devizapozíció és devizakockázat	105
36.4.	Kamatláb kockázat-kezelés	105
36.5.	Piaci kockázat	110
36.6.	Tökemenedzsment.....	113
37. SZ. JEGYZET:	PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK ÁTSOROLÁSA ÉS ÁTADÁSA (millió forintban).....	115
38. SZ. JEGYZET:	MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZÉKOS PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK (millió forintban)	116
39. SZ. JEGYZET:	RÉSZVÉNYALAPÚ KIFIZETÉSEK ÉS MUNKA VÁLLALÓI JUTTATÁSOK (millió forintban)	117
40. SZ. JEGYZET:	TRANZAKCIÓK KAPCSOLT VÁLLALATOKKAL (millió forintban).....	123
41. SZ. JEGYZET:	FŐ LEÁNYVÁLLALATOK ÉS TÁRSULT VÁLLALATOK (millió forintban)	125
42. SZ. JEGYZET:	HITELKEZELŐI TEVÉKENYSÉG (millió forintban).....	127
43. SZ. JEGYZET:	ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK KONCENTRÁCIÓJA	128
44. SZ. JEGYZET:	EGY TÖRZSRÉSZVÉNYRE JUTÓ VESZTESÉG / NYERESÉG (EPS) (millió forintban)	128
45. SZ. JEGYZET:	PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOKON KELETKEZETT EREDMÉNYEK TÉTELEI (millió forintban).....	130
46. SZ. JEGYZET:	PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió forintban).....	132
47. SZ. JEGYZET:	ÜZLETI ÉS FÖLDRAJZI SZEGMENSEK SZERINTI JELENTÉS (millió forintban).....	147
48. SZ. JEGYZET:	MEGSZŰNŐ TEVÉKENYSÉG (millió forintban).....	151
49. SZ. JEGYZET:	A 2021. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV FOLYAMÁN TÖRTÉNT JELENTŐS ÉS NEM SZOKÁSOS ESEMÉNYEK.....	152
50. SZ. JEGYZET:	A MÉRLEG FORDULÓNAPJÁT KÖVETŐ JELENTŐS ESEMÉNYEK	152

OTP BANK NYRT.
2021. JÚNIUS 30-I NEM AUDITÁLT KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁSA
(millió forintban)

	Jegyzet	2021.06.30.	2020.12.31.	2020.06.30.
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	5.	1.983.486	2.432.312	2.129.281
Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	6.	1.727.059	1.148.743	930.148
Repó követelések	7.	107.849	190.849	52.244
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	8.	234.797	234.007	275.426
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	9.	2.128.320	2.136.709	1.906.502
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	10.	3.232.248	2.624.920	2.369.970
Amortizált bekerülési értéken és eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	11.	12.958.928	12.477.447	11.639.228
Pénzügyi lízingkövetelés	35.	1.107.012	1.051.140	1.023.345
Részvények és részesedések	12.	40.028	52.443	26.881
Tárgyi eszközök	13.	388.331	322.766	320.757
Immateriális javak és goodwill	13.	230.446	239.004	242.170
Használati jog eszköz	35.	42.697	46.283	47.987
Befektetési célú ingatlanok	14.	40.766	38.601	36.835
Fedezeti célú származékos pénzügyi eszközök	15.	13.034	6.820	12.389
Halasztott adó eszközök	34.	21.605	22.317	29.869
Társasági adókövetelés	34.	35.218	38.936	36.938
Egyéb eszközök	16.	253.078	266.474	243.743
Értékesítésre tartott / megszűnt eszközök	48.	<u>5.821</u>	<u>6.070</u>	<u>466.441</u>
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN		<u>24.550.723</u>	<u>23.335.841</u>	<u>21.790.154</u>
Nemzeti Kormányokkal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek	17.	1.606.883	1.185.315	1.000.580
Repó kötelezettségek	18.	275.942	117.991	122.091
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	19.	31.804	34.131	29.265
Ügyfelek betétei	20.	18.258.676	17.890.863	16.231.927
Kibocsátott értékpapírok	21.	497.045	464.213	401.829
Kereskedési célú származékos pénzügyi kötelezettségek	22.	84.389	104.823	159.339
Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek	23.	2.193	11.341	14.080
Lízingkötelezettség	35.	44.817	48.451	50.038
Halasztott adó kötelezettség	34.	22.356	25.990	26.825
Társasági adótartozások	34.	42.144	27.684	50.304
Egyéb kötelezettségek	24.	714.905	607.737	683.298
Alárendelt kölcsöntőke	25.	267.378	274.704	271.478
Értékesítésre tartott / megszűnt eszközökhöz közvetlenül kapcsolódó kötelezettségek	48.	<u>5.268</u>	<u>5.486</u>	<u>368.837</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN		<u>21.853.800</u>	<u>20.798.729</u>	<u>19.409.891</u>
Jegyzett tőke	26.	28.000	28.000	28.000
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	27.	2.768.248	2.629.076	2.449.135
Visszavásárolt saját részvény	28.	-104.055	-124.080	-101.305
Nem ellenőrzött részesedések	29.	<u>4.730</u>	<u>4.116</u>	<u>4.433</u>
SAJÁT TŐKE		<u>2.696.923</u>	<u>2.537.112</u>	<u>2.380.263</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÉS SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN		<u>24.550.723</u>	<u>23.335.841</u>	<u>21.790.154</u>

OTP BANK NYRT.
A 2021. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁSA
(millió forintban)

	Jegyzet	2021.június 30- ával zárult félév	2020. június30- ával zárult félév	2020. december 31-ével zárult év
FOLYTATÓDÓ TEVÉKENYSÉG				
Effektív kamatmódszerrel elszámolt kamatbevételek	30.	433.971	426.195	841.901
Kamatbevételhez hasonló bevételek	30.	<u>68.535</u>	<u>72.988</u>	<u>135.986</u>
Kamatbevételek és kamatbevételhez hasonló bevételek		<u>502.506</u>	<u>499.183</u>	<u>977.887</u>
Kamatráfordítások		<u>-89.998</u>	<u>-107.171</u>	<u>-195.216</u>
NETTÓ KAMATBEVÉTEL		<u>412.508</u>	<u>392.012</u>	<u>782.671</u>
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre és repó követelésekre	31.	-1.973	-120.745	-202.293
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek hitelkockázat változásából származó eredmény		-7.532	-4.777	-3.262
Értékvesztés képzése egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt és amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírokra	31.	-5.154	-1.699	-7.309
Adott kötelezettségvállalások és garanciák kockázati költsége	31.	-1.449	-10.420	-8.662
Értékvesztés-visszairás operatív lízingbe adott eszközökön és befektetési célú ingatlanokon	31.	<u>341</u>	<u>894</u>	<u>878</u>
Kockázati költségek összesen		<u>-15.767</u>	<u>-136.747</u>	<u>-220.648</u>
NETTÓ KAMATBEVÉTEL ÉRTÉKVESZTÉS UTÁN		<u>396.741</u>	<u>255.265</u>	<u>562.023</u>
Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség		<u>552</u>	<u>933</u>	<u>3.380</u>
Díj-, jutalék bevételek	32.	253.695	227.368	486.529
Díj-, jutalék ráfordítások	32.	<u>-48.113</u>	<u>-39.845</u>	<u>-88.896</u>
Díjak, jutalékok nettó eredménye		<u>205.582</u>	<u>187.523</u>	<u>397.633</u>
Devizaműveletek nettó nyeresége		203	8.960	19.204
Értékpapírok nettó árfolyamnyeresége		5.939	5.770	14.704
Erdeménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök / kötelezettségek vesztesége		-3.174	-517	-2.396
Osztalékbevételek	27.	6.528	-44	527
Egyéb működési bevételek	33.	38.192	18.873	33.461
Egyéb működési ráfordítások	33.	<u>-37.188</u>	<u>-33.708</u>	<u>-39.447</u>
Nettó működési eredmény		<u>10.500</u>	<u>-666</u>	<u>26.053</u>
Személyi jellegű ráfordítások	33.	-159.559	-153.931	-308.642
Értékcsökkenés és amortizáció	13.	-46.705	-44.483	-92.761
Egyéb általános költségek	33.	<u>-157.583</u>	<u>-156.368</u>	<u>-306.264</u>
Egyéb adminisztratív ráfordítások		<u>-363.847</u>	<u>-354.782</u>	<u>-707.667</u>
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY		<u>249.528</u>	<u>88.273</u>	<u>281.422</u>
Társasági adó	34.	<u>-34.619</u>	<u>-11.145</u>	<u>-27.376</u>
NETTÓ EREDMÉNY FOLYTATÓDÓ TEVÉKENYSÉGBŐL		<u>214.909</u>	<u>77.128</u>	<u>254.046</u>
Ebből:				
Nem ellenőrzött részesedésekre jutó rész		<u>361</u>	<u>1</u>	<u>220</u>
A Társaság tulajdonosaira jutó rész		<u>214.548</u>	<u>77.127</u>	<u>253.826</u>
MEGSZÜNT TEVÉKENYSÉG				
Nettó eredmény értékesítésre tartott leányvállalatból	48.	<u>239</u>	<u>103</u>	<u>199</u>
Nettó eredmény megszűnt tevékenységből	48.	<u>-</u>	<u>-2.632</u>	<u>5.391</u>
NETTÓ EREDMÉNY FOLYTATÓDÓ ÉS MEGSZÜNT TEVÉKENYSÉGBŐL		<u>215.148</u>	<u>74.599</u>	<u>259.636</u>
Egy törzsrészcsoportra jutó nyereség (forintban)				
Folytatódó tevékenységből				
Alap	44.	<u>838</u>	<u>295</u>	<u>982</u>
Hígított	44.	<u>837</u>	<u>294</u>	<u>982</u>
Folytatódó és megszűnt / megszűnő tevékenységből				
Alap	44.	<u>839</u>	<u>285</u>	<u>1.004</u>
Hígított	44.	<u>838</u>	<u>285</u>	<u>1.003</u>

OTP BANK NYRT.
A 2021. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT ÁTFOGÓ EREDMÉNYKIMUTATÁSA
(millió forintban)

	Jegyzet	2021. június 30-ával zárult félév	2020. június 30-ával zárult félév	2020. december 31-ével zárult év
NETTÓ EREDMÉNY		215.148	74.599	259.636
A jövőben az eredményben realizálódó tételek:				
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valós érték korrekciója		-6.289	-24.348	-3.175
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valós érték korrekciójának halasztott adó hatása	27.	-685	2.557	918
Cash-flow fedezeti ügyletek minősített származékos pénzügyi instrumentumok		-	-2	-2
Külföldi tevékenységben lévő nettó befektetés fedezeti ügyletek		-	-8.009	-9.440
Külföldi tevékenységben lévő nettó befektetés fedezeti ügyletek halasztott adó hatása	27.	-	721	849
Átváltási különbözet		-54.629	92.960	68.593
A jövőben az eredményben nem realizálódó tételek:				
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok valós érték változása		1.497	-7.606	-2.890
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok halasztott adó hatása	27.	-358	795	383
Munkavállalói juttatásokkal kapcsolatos aktuáriusi veszteségek változása		122	-	143
Munkavállalói juttatásokkal kapcsolatos aktuáriusi veszteségek változásának halasztott adó hatása	27.	-23	=	1
Részösszesen		<u>-60.365</u>	<u>57.068</u>	<u>55.380</u>
NETTÓ ÁTFOGÓ EREDMÉNY		<u>154.783</u>	<u>131.667</u>	<u>315.016</u>
Ebből:				
Nem ellenőrzött részesedésekre jutó rész		<u>292</u>	<u>-141</u>	<u>-223</u>
A társaság tulajdonosaira jutó rész		<u>154.491</u>	<u>131.808</u>	<u>315.239</u>

OTP BANK NYRT.
A 2021. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT KONSZOLIDÁLT SAJÁT TŐKE-VÁLTOZÁS KIMUTATÁSA
(millió forintban)

	Jegyzet	Jegyzett tőke	Tőketartalék	Eredménytartalék és egyéb tartalékok ¹	Visszavásárolt saját részvények	Teljes tulajdonosi hozzájárulás	Nem ellenőrzött részesedések	Összesen
2020. január 1-i egyenleg		<u>28.000</u>	<u>52</u>	<u>2.319.211</u>	<u>-60.931</u>	<u>2.286.332</u>	<u>4.956</u>	<u>2.291.288</u>
Visa C részvények bemutatásának változása miatti módosítás		=	=	1.842	=	1.842	=	1.842
2020. január 1-i egyenleg (felülvizsgált)		<u>28.000</u>	<u>52</u>	<u>2.321.053</u>	<u>-60.931</u>	<u>2.288.174</u>	<u>4.956</u>	<u>2.293.130</u>
Nettó eredmény		-	-	74.598	-	74.598	1	74.599
Egyéb átfogó eredmény		=	=	57.210	=	57.210	-142	57.068
Átfogó eredmény összesen		<u>=</u>	<u>=</u>	<u>131.808</u>	<u>=</u>	<u>131.808</u>	<u>-141</u>	<u>131.667</u>
Nem ellenőrzött részesedések megvásárlása		-	-	-	-	-	-382	-382
Részvényalapú kifizetés	39.	-	-	1.744	-	1.744	-	1.744
Visszavásárolt saját részvények értékesítése	28.	-	-	-	16.501	16.501	-	16.501
Saját részvények értékesítésének vesztesége	28.	-	-	-3.084	-	-3.084	-	-3.084
Saját részvények állományváltozása	28.	-	-	-	-56.875	-56.875	-	-56.875
ICES - tulajdonosok felé teljesített kifizetések	27.	=	=	-2.438	=	-2.438	=	-2.438
2020. június 30-i egyenleg		<u>28.000</u>	<u>52</u>	<u>2.449.083</u>	<u>-101.305</u>	<u>2.375.830</u>	<u>4.433</u>	<u>2.380.263</u>
2021. január 1-i egyenleg		<u>28.000</u>	<u>52</u>	<u>2.629.024</u>	<u>-124.080</u>	<u>2.532.996</u>	<u>4.116</u>	<u>2.537.112</u>
Nettó eredmény		-	-	214.787	-	214.787	361	215.148
Egyéb átfogó eredmény		=	=	-60.296	=	-60.296	-69	-60.365
Átfogó eredmény összesen		<u>=</u>	<u>=</u>	<u>154.491</u>	<u>=</u>	<u>154.491</u>	<u>292</u>	<u>154.783</u>
Nem ellenőrzött részesedések megvásárlása		-	-	-	-	-	322	322
Részvényalapú kifizetés	39.	-	-	1.691	-	1.691	-	1.691
Előző évek tartalékainak módosítása		-	-	458	-	458	-	458
Visszavásárolt saját részvények értékesítése	28.	-	-	-	30.514	30.514	-	30.514
Saját részvények értékesítésének vesztesége	28.	-	-	-15.235	-	-15.235	-	-15.235
Saját részvények állományváltozása	28.	-	-	-	-10.489	-10.489	-	-10.489
ICES - tulajdonosok felé teljesített kifizetések	27.	=	=	-2.233	=	-2.233	-	-2.233
2021. június 30-i egyenleg		<u>28.000</u>	<u>52</u>	<u>2.768.196</u>	<u>-104.055</u>	<u>2.692.193</u>	<u>4.730</u>	<u>2.696.923</u>

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

OTP BANK NYRT.
A 2021. JÚNIUS 30-ÉVEL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT CASH-FLOW KIMUTATÁSA
(millió forintban)

	Jegyzet	2021. június 30- ával zárult félév	2020. június 30- ával zárult félév	2020. december 31-ével zárult év
ÜZLETI TEVÉKENYSÉG				
Nettó eredmény				
(a társaság tulajdonosaira eső rész)		214.787	74.598	259.416
Nettó elhatárolt kamatok		18.140	-6.194	-9.040
Osztalékbevételek		-468	-	-527
Értékcsökkenés és amortizáció	13.	49.318	45.471	98.385
Értékvesztés képzése értékpapírokra	9.,10.	5.151	-	7.309
Értékvesztés elszámolása a hitelezési, kihelyezési és repó veszteségekre	6.,11.	9.157	127.586	251.440
Értékvesztés elszámolása (+) / visszáírása (-) részvényekre, részesedésekre	12.	414	1.356	-381
Értékvesztés visszáírása befektetési célú ingatlanokra	14.	-228	-852	-741
Értékvesztés elszámolása tárgyi eszközökre és immateriális javakra	13.	-	2.358	51
Értékvesztés elszámolása (+) / visszáírása (-) egyéb eszközökre	16.	1.133	-242	7.416
Céltartalék képzése függő és jövőbeni kötelezettségekre	24.	8.209	21.313	14.792
Részvényalapú juttatás	3.,39.	1.691	1.744	3.394
Kereskedési célú értékpapírok valós érték különbözetének nem realizált vesztesége (+) / nyeresége (-)		11.964	-6.811	762
Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték különbözetének nem realizált vesztesége (+) / nyeresége (-)		33.433	5.605	-25.068
Megszűnő tevékenység nyeresége		-	-	-5.391
Üzleti tevékenység eszközeinek és forrásainak nettó változása				
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök nettó növekedése (-) / csökkenése (+)	8.	-8.432	39.762	24.406
Nemzeti Bankoknál lévő kötelező tartalék nettó növekedése (-) / csökkenése (+)	5.	-12.426	47.504	17.839
Bankközi kihelyezések és repó követelések növekedése a veszteségekre elszámolt értékvesztés nélkül	6.	-494.142	-572.287	-929.815
Hitelek amortizált bekerülési értéken, értékvesztés nélkül és valós értéken nettó növekedése	11.	-561.719	-924.494	-1.534.658
Egyéb eszközök nettó csökkenése (+) / növekedése (-)	16.	14.483	-57.461	-88.225
Nemzeti Kormányokkal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni, valamint repó kötelezettségek nettó növekedése	17.	579.172	309.302	488.795
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek nettó csökkenése (-) / növekedése (+)	19.	-873	-1.597	4.647
Ügyfelek betéteinek nettó növekedése	20.	368.829	1.069.215	2.374.251
Pénzkifizetés a lízingkötelezettség kamat részére	35.	-1.362	-837	-1.592
Egyéb kötelezettségek nettó növekedése	24.	65.452	94.253	60.723
Fizetett társasági adó	34.	-14.434	-16.686	-37.729
Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom		<u>287.249</u>	<u>252.606</u>	<u>980.459</u>

A konszolidált kiegészítő melléklet jegyzetei a 10-153. oldalakon a fenti EU által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített, konszolidált pénzügyi kimutatások szerves részét képezik.

OTP BANK NYRT.
A 2021. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT CASH-FLOW KIMUTATÁSA
(millió forintban)
[folytatás]

	Jegyzet	2021. június 30- ával zárult félév	2020. június 30- ával zárult félév	2020. december 31-ével zárult év
KIHELYEZÉSI TEVÉKENYSÉG				
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok vásárlása	9.	-490.480	-1.021.191	-1.864.934
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok értékesítése	9.	488.716	1.515.000	2.147.495
Részesedések nettó csökkenése (+) / növekedése (-)	12.	12.001	-5.745	-31.112
Kapott osztalék		468	-	399
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok növekedése	10.	-702.545	-3.324.434	-6.655.496
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok csökkenése	10.	79.824	2.930.489	6.020.315
Tárgyi eszközök és immateriális javak vásárlása	13.	-146.083	-75.110	-136.130
Tárgyi eszközök és immateriális javak eladásának bevétele	13.	49.885	32.880	67.988
Befektetési célú ingatlanok nettó növekedése (-) / csökkenése (+)	14.	-1.937	5.577	-1.924
Megszűnő tevékenység miatti pénzeszközváltozás		-	-	<u>5.544</u>
Kihelyezési tevékenységből felhasznált (-) / származó (+) nettó pénzforgalom		<u>-710.151</u>	<u>57.466</u>	<u>-447.855</u>
FINANSZÍROZÁSI TEVÉKENYSÉG				
Értékpapír kibocsátásából származó bevétel	21.	26.309	139.948	149.105
Kibocsátott értékpapírok törlesztése	21.	-	-134.434	-78.487
Pénzkifizetés a lízingkötelezettség tőke részére	35.	-5.424	-3.354	-16.856
Alárendelt kölcsöntőke csökkenése (-) / növekedése (+)	25.	-7.326	21.540	24.766
ICES - tulajdonosok felé teljesített kifizetések	27.	-2.233	-2.438	-4.853
Visszavásárolt saját részvények eladása	28.	15.278	16.501	18.806
Visszavásárolt saját részvények vásárlása	28.	-10.489	-59.959	-85.922
Fizetett osztalék	27.	<u>-9</u>	<u>-1</u>	<u>-10</u>
Finanszírozási tevékenységből származó (+) / felhasznált (-) nettó pénzforgalom		<u>16.106</u>	<u>-22.197</u>	<u>6.549</u>
Pénzeszközök nyitó egyenlege	5.	<u>1.674.777</u>	<u>1.049.737</u>	<u>1.049.737</u>
Átértékelési különbözet		-54.455	93.078	69.036
Pénzeszközök nettó változása		-406.796	287.875	539.153
Megszűnő tevékenység miatti korrekció		-	<u>162</u>	<u>16.851</u>
Pénzeszközök záró egyenlege	5.	<u>1.213.526</u>	<u>1.430.852</u>	<u>1.674.777</u>

OTP BANK NYRT.
A 2021. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

1.1. Általános információk

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

A Bank székhelye: 1051 Budapest, Nádor utca 16.

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 tulajdonosainak jogukban áll adott esetben a konszolidált pénzügyi kimutatásokat a közzétételük után módosítani.

A Bank részvényeinek tulajdonosi megoszlása:

	2021.06.30.	2020.12.31.
Külföldi, belföldi magán- és intézményi befektetők tulajdonában	98%	97%
Munkavállalók tulajdonában	1%	1%
A Bank 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 és leányvállalatai (együttesen a „Csoport”) széles körű banki tevékenységet nyújtanak, 1.487 fiókon keresztül állnak ügyfelek rendelkezésére Magyarországon, Bulgáriában, Szerbiában, Horvátországban, Oroszországban, Romániában, Ukrajnában, Albániában, Montenegróban, Moldovában és Szlovéniában, valamint egyéb szolgáltatások nyújtásával jelen vannak Hollandiában, Cipruson és Máltán.

A Csoport aktív foglalkoztatottjainak létszáma, részmunkaidősökkel arányosan számolva, a tartósan távol lévőköt pedig figyelmen kívül hagyva:

	2021.06.30.	2020.12.31.
A Csoport foglalkoztatottjainak létszáma (fő)	37.806	38.626
A Csoport átlagos statisztikai állományi létszáma (fő)	38.011	39.943

1.2. A Számvitel alapja

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

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

A Bank funkcionális pénzneme a magyar forint ("HUF"). A Csoport számára ez a prezentációs pénznem is.

A Csoport konszolidált pénzügyi kimutatásainak elkészítése során felhasznált leányvállalati pénzügyi kimutatások beszámolási periódusai megegyeznek – január 1-jén kezdődnek és december 31-ig tartanak – ugyanúgy, mint a Csoport beszámolási időszakai.

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

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

OTP BANK NYRT.
A 2021. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

1.2. A Számvitel alapja [folytatás]

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

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

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

- **IFRS 9, IAS 39, IFRS 7, IFRS 4 és IFRS 16 standardok módosításai** – kamatláb benchmark reform – 2. fázis – az EU által elfogadva 2021. január 13-tól (hatályba lép a 2021. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IFRS 4 „Biztosítási szerződések” standard módosításai IFRS 9 halasztással** – az EU által elfogadva 2020. december 15-től (hatályba lép a 2021. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban).

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

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

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

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

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

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

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

- **IFRS 16 „Lízingek” standard módosításai** – Covid-19-re tekintettel nyújtott bérleti könnyítések 2021. június 30. után (hatályba lép a 2021. április 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **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),

OTP BANK NYRT.
A 2021. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

1.2. A Számvitel alapja [folytatás]

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

- **IAS 8 „Számviteli politikák, a számviteli becslések változásai és hibák” standard módosításai** – Számviteli becslések definíciója (hatályba lép a 2023. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IFRS 10 „Konszolidált pénzügyi kimutatások” és IAS 28 „Társult vállalkozásokban és közös vállalkozásokban lévő befektetések” standardok módosításai** – Eszközök eladása, illetve átadása a befektető és annak társult vagy közös vezetésű vállalkozása között (a hatálybalépés időpontját bizonytalan időre elhalasztották, amíg a kutatási projekt konklúzióra jut a tőkemódszerrel kapcsolatban),
- **IAS 12 „Nyereségadók” standard módosítása** – 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 Csoport konszolidált pénzügyi kimutatásait.

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA

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

2.1. Alkalmazott alapelvek

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

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

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

2.2. Devizanemek közötti átszámítás

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

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

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

OTP BANK NYRT.
A 2021. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

2.2. Devizanemek közötti átszámítás [folytatás]

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

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

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

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

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

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

2.3. Konszolidálási elvek

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

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

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

A teljeskörűen bevont fő leányvállalatokat a vonatkozó tulajdoni hányaddal, illetve a tevékenységi körrel a 41. sz. jegyzet ismerteti.

OTP BANK NYRT.
A 2021. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

2.4. Befektetések vásárlásának elszámolása

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

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

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

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

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

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

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

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

2.5. Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok

A Csoport amortizált bekerülési értéken értékeli azokat az értékpapír-befektetéseket, amelyeket a szerződéses cash-flow-k beszedése érdekében tart, továbbá mely 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 Csoport kezdetben ezeket az értékpapírokat valós értéken értékeli. Ezen értékpapírok a későbbi értékelés során az effektív kamatláb (EIR) módszer használatával meghatározott, értékvesztéssel csökkentett bekerülési értéken kerülnek bemutatásra. Az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok beszerzésekor kialakult diszkont, illetve prémium amortizációja része az amortizált bekerülési értéknek és kamatbevételek között kerül bemutatásra, hozzáadódik az ilyen befektetések kamatbevételeihez. Így az egyes időszakokban elszámolt eredmény állandó hozamot jelent az ilyen befektetéseken. Az amortizált bekerülési értéken értékelt papírok az ügylet kötési napján (értéknap) könyvelődnek.

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

OTP BANK NYRT.
A 2021. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

2.6. Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök

2.6.1. Kereskedési célú értékpapírok

Az értékpapír-befektetések az ügylet kötési napján könyvelődnek valós értéken. A kereskedési célú értékpapírok valós értéken szerepelnek a pénzügyi helyzet kimutatásban, és az így elszámolt nem realizált nyereség és veszteség a konszolidált eredménykimutatásban jelenik meg. A Csoport a kereskedési célú értékpapírokat az üzleti modellnek megfelelően rövid távú árfolyamnyereség elérése céljából tartja. Ebből kifolyólag ezek realizált és nem realizált eredménye a nettó működési eredmény soron jelenik meg, amíg a kamatbevétel a kamatbevételhez hasonló bevételek között kerül bemutatásra. A kereskedési célú értékpapírok értékesítésekor a Csoport a FIFO¹ módszer szerinti készletértékelést alkalmazza.

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

2.6.2. Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi eszközök

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

A Csoport a valós értéken értékeltként való megjelölést csakis a következő esetekben alkalmazza:

- ha ez megszüntet vagy lényegesen csökkent valamely értékelési vagy megjelenítési inkonzisztenciát (amelyet számviteli meg nem felelésnek (mismatch) is neveznek), amely ellenkező esetben előállt volna amiatt, hogy az eszközök vagy kötelezettségek értékelése, vagy az azokon képződött nyereség vagy veszteség megjelenítése eltérő alapokon történik,

A valós értéken értékeltként való megjelölés kizárólag közvetlen Csoport menedzsmenti döntésen alapulhat.

2.6.3. Származékos pénzügyi instrumentumok

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

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

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

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

¹ First In First Out

OTP BANK NYRT.
A 2021. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

2.6.3. Származékos pénzügyi instrumentumok [folytatás]

Deviza adásvételi ügyletek

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

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

Devizaswap és kamatswap ügyletek

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

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

Tőkecserés kamatswap ügyletek

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

Equity és 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 eredményezhetnek.

A Csoport 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 ügyfelekre vonatkozó limiteket. A Csoport határidős kamatláb megállapodásainak célja a kamatláb-kockázati kitettség kezelése, elszámolásuk pedig piaci értéken alapuló valós értéken történik.

Deviza opciók

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

OTP BANK NYRT.
A 2021. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

2.7. Fedezeti elszámolás

Valós érték fedezeti célú 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, nyereséggként vagy veszteséggként kerül elszámolásra az eredmény javára vagy terhére az alapügyleten elszámolt valós érték korrekcióval egyetemben. A fedezeti ügyleten valós értékben bekövetkező változás közvetlenül a konszolidált eredménykimutatásban kerül bemutatásra.

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

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

Cash-flow fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok

A cash-flow fedezeti ügyletnek minősített derivatívák valós értékének változása, amely a fedezeti ügylet definíciója szerint hatékony ügyletnek tekinthető, a hatékonyságuk arányában az átfogó eredménykimutatásban a tartalékok között kerül bemutatásra.

Az ily módon meghatározott tartalék a konszolidált eredménykimutatásban kerül elszámolásra nyereséggként vagy veszteséggként abban az időszakban, melyben az alapügyleten elszámolt nyereség vagy veszteség realizálódik. A fedezeti ügylet nem hatékony része közvetlenül a konszolidált eredménykimutatásban kerül bemutatásra. A Csoport a fedezeti kapcsolatot megszünteti, amennyiben a fedezeti instrumentum lejár vagy eladják, megszüntetik vagy lehívják, vagy a fedezeti ügylet már nem felel meg a fedezeti elszámolás feltételeinek. Cash-flow fedezeti ügyletek esetében – a standarddal összhangban – a Csoport a fedezeti elszámolást mindaddig alkalmazza, amíg a mögöttes eszköz nem kerül kivezetésre.

Külföldi befektetések nettó fedezeti ügyletei

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

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

2.8. Nettósítás

A pénzügyi eszközök és kötelezettségek értéke, az egymást ellentételező hatások figyelembevételével, nettó módon kerül bemutatásra a konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásában, amennyiben a Csoportnak törvényesen kikényszeríthető joga van az elszámolt összegek ellentételezésére, és a tranzakciók szándék szerint is nettó módon vannak megjelenítve a konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásában. A Csoport nem alkalmazza a nettósítást semmilyen pénzügyi eszköz és kötelezettség esetében.

2.9. Beágyazott származékos pénzügyi instrumentumok

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

- a beágyazott származékos termék gazdasági jellemzői és kockázatai nincsenek szoros kapcsolatban az alapszerződés gazdasági jellemzőivel és kockázataival;
- egy különálló instrumentum, ugyanolyan feltételekkel, mint a beágyazott származékos termék, önmagában is megfelelne a származékos termék fogalmának; valamint
- az alapszerződést nem valós értékén 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.

OTP BANK NYRT.
A 2021. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

2.9. Beágyazott származékos pénzügyi instrumentumok [folytatás]

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

2.10. Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok

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

Hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok

A hitelviszonyt megtestesítő értékpapír befektetések az ügylet kötési napján könyvelődnek valós értéken. Az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valós értéken szerepelnek a pénzügyi helyzet kimutatásban, és az így elszámolt nem realizált nyereség és veszteség a kamat és árfolyameredmény kivételével közvetlenül az egyéb átfogó eredménykimutatásban jelenik meg.

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

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

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

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

Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelés opció tőkeinstrumentumokra

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

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

A valós érték opció kizárólag közvetlen Csoport menedzsmenti döntésen alapulhat.

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

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

¹ First In First Out

OTP BANK NYRT.
A 2021. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

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

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

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, a repó követelések kivezetésre kerülnek, ha a cash-flow-kra vonatkozó szerződéses jog lejár vagy az eszközök átadásra kerülnek. Amikor egy pénzügyi eszközt kivezetnek, a különbség a könyv szerinti érték és a kapott ellenérték között az eredménykimutatásban kerül elszámolásra. Amikor a pénzügyi eszköz szerződéses cash-flow-i módosulnak, de a módosítás nem vezet a pénzügyi eszköz kivezetéséhez, akkor a Csoport újrakalkulálja a pénzügyi eszköz bruttó könyv szerinti értékét, úgy, hogy a várható jövőbeni cash-flow-kat az eredeti effektív kamatlábbal újradiszkontálja. A különbség a könyv szerinti érték és a várható cash-flow-k jelenértéke között módosítás miatti nyereség vagy veszteség soron jelenik meg az eredménykimutatásban.

A kamatok és az amortizált bekerülési érték elszámolása az effektív kamatmódszer alkalmazásával történik.

Egy pénzügyi eszköz a kezdeti megjelenítéskor valós értéken jelenik meg a könyvekben, amely a hitelek és kihelyezések esetében a tranzakciós értéknek felel meg. Amennyiben mégsem egyformák az összegek, kezdeti valós érték különbözet kerül megjelenítésre. Ez a különbség amortizálásra kerül az effektív kamatlábbal.

A piaci kamatoknál alacsonyabb kamatozással kihelyezett hitelek esetében azonban a kezdeti valós érték alacsonyabb, mint a tranzakciós ár. Ebből kifolyólag a Csoport 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 Csoport értékvesztést számol el a fordulónapon pénzügyi eszközökre, a várható hitelezési veszteség alapján. A pénzügyi eszközre képzett értékvesztés 12 havi várható hitelezési veszteségnek vagy élettartami várható veszteségnek felel meg. A maximális időszak, ami alapján a várható hitelezési veszteséget meghatározza a Csoport, az a maximális szerződéses periódus, ami alatt a Csoport a kockázatnak van kitéve.

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

Egy hitel akkor kerül leírásra, ha sikertelennek bizonyult a hitel átütemezése, behajtása, illetve a jövőbeni megtérülés nem valószínűsíthető. A hitel leírása a tárgyévi eredménykimutatás "Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre és repó követelésekre / ebből: kivezetésből származó nyereség (+) / veszteség (-)" során kerül elszámolásra.

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

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

2.12. Módosított eszközök

Amennyiben valamely pénzügyi eszköz szerződéses cash flow-i megváltoznak a szerződéses feltételek változásának következményeként és a módosítás nem eredményezi a pénzügyi eszköz kivezetését, a Csoportnak a konszolidált eredményben módosítás miatti nyereséget vagy veszteséget kell megjelenítenie.

OTP BANK NYRT.
A 2021. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

2.12. Módosított eszközök [folytatás]

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

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

2.13. Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszköz

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

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

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

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

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

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

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

2.14. Hitelezési veszteség

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

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

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

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

2.14. Hitelezési veszteség [folytatás]

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

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

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

Minősítési kategóriákba történő besorolás

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

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

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

- az egyszerűsített megközelítés alá vont állományra az elmúlt 3 év alapján átlag számítható,
- 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.

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

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

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

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

OTP BANK NYRT.
A 2021. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

2.14. Hitelezési veszteség [folytatás]

Minősítési kategóriákba történő besorolás [folytatás]

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

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

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

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

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

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

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

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

OTP BANK NYRT.
A 2021. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

2.14. Hitelezési veszteség [folytatás]

Minősítési kategóriákba történő besorolás [folytatás]

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

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

2.15. Visszavásárlási megállapodások, értékpapír-kölcsönzés

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

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

2.16. Részvények és részesedések

Azon vállalkozások, ahol a Banknak meghatározó részesedése van, equity-módszerrel kerültek bevonásra.

A konszolidálásba be nem vont leányvállalatok és azon társult vállalkozások, melyek nem az equity-módszerrel kerültek bevonásra, valamint azon egyéb társaságok, ahol a Banknak nincsen meghatározó részesedése, az IFRS 9 szerint szerepelnek.

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

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

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

A részvények és részesedések értékesítésénél jelentkező árfolyamnyereség, illetve árfolyamveszteség az egyes részvények és részesedések egyedi könyv szerinti értéke alapján kerül meghatározásra.

2.17. Tárgyi eszközök és immateriális javak

A tárgyi eszközök és az immateriális javak beszerzési értéken szerepelnek az értékesítési leírás levonása után. 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 Csoport előreláthatóan használni fogja.

OTP BANK NYRT.
A 2021. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

2.17. Tárgyi eszközök és immateriális javak [folytatás]

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

Immateriális javak	
Szoftver	5,0% - 50,0%
Vagyoni értékű jogok	1,25% - 50,0%
Ingatlanok	1,0% - 33,3%
Gépek és irodai berendezések	3,0% - 63,0%
Járművek	3,0% - 33,3%

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

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

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

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

A saját előállítású immateriális javak bekerülési értéke magában foglalja az eszköz vezetés által meghatározott módon történő felhasználását lehetővé tevő, az eszköz létrehozásához, elkészítéséhez, és előkészítéséhez közvetlenül kapcsolódó költségeket. A Csoport a saját előállítású immateriális jóságok között a saját fejlesztésű szoftvereket tartja nyilván.

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

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

2.18. Készletek

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

A Csoport általánosságban FIFO módszert használ a készletek értékeléséhez.

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

A visszavett eszközök készletek között kerülnek megjelenítésre.

2.19. Pénzügyi kötelezettségek

A pénzügyi kötelezettségek vagy valós értéken kerülnek bemutatásra az eredménykimutatáson átvezetve, vagy amortizált bekerülési értéken.

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

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

OTP BANK NYRT.
A 2021. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

2.19. Pénzügyi kötelezettségek [folytatás]

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

A Csoport néhány pénzügyi kötelezettséget kezdeti megjelenítéskor az eredménnyel szemben valós értéken értékeltként jelölt meg. Ez a besorolás megszűntet vagy lényegesen csökkent valamely értékelési vagy megjelenítési inkonzisztenciát mely ellenkező esetben előállt volna, amiatt, hogy az eszközök vagy kötelezettségek értékelése, vagy az azokon képződött nyereség vagy veszteség megjelenítése eltérő alapokon történik („számviteli meg nem felelés”).

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

2.20. Lízing

A Csoport mint lízingbeadó

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

Pénzügyi lízingek

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

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

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

Operatív lízingek

A Csoport lízingbeadóként az operatív lízingből származó lízingdíjakat lineáris módszerrel vagy más szisztematikus módszerrel jeleníti meg.

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

A Csoport mint lízingbevevő

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

OTP BANK NYRT.
A 2021. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

2.20. Lízing [folytatás]

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

Használatijog-eszköz

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

Lízingkötelezettség

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

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

2.21. Befektetési célú ingatlanok

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

A Csoport közzé teszi a befektetési célú ingatlanok valós értékét a 14. sz. jegyzetben, mely főként külső szakértők által került megállapításra.

2.22. 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.

2.23. Visszavásárolt saját részvények

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

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

OTP BANK NYRT.
A 2021. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

2.24. Értékesítésre tartott befektetett eszközök és megszűnt tevékenységek

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

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

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

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

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

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

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

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

2.25. Kamatbevételek és kamatbevételhez hasonló bevételek és kamatráfordítások

A kamatbevételek és kamatráfordítások az eredménykimutatásban az effektív kamatmódszer alapján kerülnek kimutatásra, arra az időszakra vonatkozóan, amelyhez kapcsolódnak. A kamatbevételhez hasonló bevételek között kerülnek elszámolásra, nem effektív kamat módszerrel a származékos pénzügyi instrumentumok időarányos kamatbevételhez hasonló bevételei, valamint a kamat-swap ügyletek nyereségjellegű valós érték változásai.

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

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

OTP BANK NYRT.
A 2021. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

2.26. Díjak és jutalékok

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

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

2.27. Osztalékbevétel

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

2.28. Társasági adó

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

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

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

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

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

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

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

2.29. Bankadó

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

2.30. Függő és jövőbeni kötelezettségek

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

OTP BANK NYRT.
A 2021. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

2.30. Függő és jövőbeni kötelezettségek [folytatás]

A függő kötelezettségek esetében, a menedzsment a tartalékolás kellő szintjét az egyes tételek, a veszteséggel kapcsolatos jelenlegi tapasztalatok, az adott gazdasági feltételek, a különböző tranzakciók kockázati tényezői, és egyéb lényeges tényezők mérlegelése alapján határozza meg. A Csoport az ide tartozó függő kötelezettségekre akkor képez céltartalékot, amikor egy múltbeli eseményből kifolyólag jelenbeli kötelezettsége keletkezik; valószínűsíthető, hogy gazdasági hasznot termelő forrásokból származó kifizetésekre lesz szükség a kötelezettség teljesítéséhez; valamint a kötelezettség mértéke megbízhatóan valószínűsíthető. Az IFRS 9 standard hatálya alá tartozó pénzügyi garanciákra és hitelnyújtási elkötelezettségekre a várható veszteség alapú modell alapján kerül kiszámításra a céltartalék (további részletekért lásd a 2.14. sz. jegyzetet).

2.31. Részvényalapú kifizetés és munkavállalói juttatások

A Bank alkalmazza az IFRS 2 Részvényalapú kifizetés standard előírásait.

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

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

2.32. Munkavállalói juttatások

A Bank alkalmazza az IAS 19 Munkavállalói juttatások standard előírásait. Az IAS 19 alapján a fizetendő munkavállalói juttatásokat kötelezettségként és ráfordításként kell elszámolni a konszolidált pénzügyi kimutatásokban.

2.33. Konszolidált cash-flow kimutatás

Az üzleti tevékenységből, a kihelyezési tevékenységből és a finanszírozási tevékenységből származó pénzforgalmakat a Csoport a Konszolidált Cash-Flow Kimutatásában elsősorban bruttó alapon mutatja be. A nettó alapon történő bemutatást a Csoport a következő esetekben alkalmazza:

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

A konszolidált cash-flow kimutatás szempontjából a készpénz és készpénz-egyenértékesek a Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal egyenlegét tartalmazzák, kivéve a Nemzeti Bankoknál elhelyezett kötelező tartalékok összegét.

A fedezeti ügyletek konszolidált 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.

2.34. Szegmensinformációk

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

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

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

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

2.35. Összehasonlító adatok

Egyes támogatott lakossági hitelek, valamint a devizamazrs-eredmény 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 értékelte, a jelen pénzügyi kimutatásokban a Bank ezeket a hiteleket az eredménnyel szemben valósan 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 változtattott a mérleg szerkezetén is. A pénzügyi helyzet kimutatásban 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 a 11. számú jegyzetben kerülnek részletesebben bemutatásra.

Az új számviteli politikát a társaság visszamenőlegesen alkalmazza a pénzügyi kimutatások összeállításának során 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 valósan értékelt értékelési kategória eredménytételének 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 valósan 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 valósan értékelt hitelekhez kapcsolódó adott időszaki jutalékbevételek és jutalékráfordítások összegét a Díj- és jutalékbevételek, illetve a Díj és jutalékráfordítások sorokon mutatja be.
- Az eredménnyel szemben valósan 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 visszairás adataival.
 - A Bank a valós érték változás maradék komponensét az Eredménnyel szemben valósan 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 törzsrészesvényre jutó nyereség összehasonlító időszaki összegeit sem.

A realizált devizaárfolyam eredménnyel kapcsolatos átsorolás korábban a Nettó Működési Eredményben került megjelenítésre. A prezentáció megváltoztatásának eredményeként az érintett tranzakciók a Díj és jutalékok nettó eredménye soron kerülnek megjelenítésre.

OTP BANK NYRT.
A 2021. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

2.35. Összehasonlító adatok [folytatás]

A számviteli politika változása értelmében, a Csoport módosította a vonatkozó közzétett jegyzeteket. Az összehasonlító adatokban a Csoport csökkentette a korábban bemutatott amortizált bekerülési értéket, bruttó könyv szerinti értéket, értékvesztést és valós értéket a hitelekhez kapcsolódó összeggel. A Csoport szintén módosította a közzétett adatokat az eredménnyel szemben valós értéken értékelt eszközök esetében az összehasonlíthatóság érdekében. A módosításokat „Felülvizsgáltként” jelölte meg a Csoport. A Csoport felülvizsgálta a változtatott eredményt érintő sorokhoz kapcsolódóan bemutatott jegyzeteket is, az összehasonlító adatok érdekében, így az eredménykimutatásban megjelent sorok már új értékeknek felelnek meg. Ezek a módosítások „Átsoroltként” kerültek megjelölésre a jegyzetekben.

A kiegészítő mellékekben közzétett információk módosításai a következő jegyzetekre vonatkoztak:

- 30. sz. jegyzet: Kamatbevételek, kamatbevételhez hasonló bevételek és kamatráfordítások
- 31. sz. jegyzet: Értékvesztés, céltartalékképzés

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

OTP BANK NYRT.
A 2021. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

2.35. Összehasonlító adatok [folytatás]

Sor megnevezése	2021.06.30.	2020.12.31. Felülvizsgált megjelenítés	Amortizált pénzügyi eszközök kivezetésével kapcsolatban történt átsorolás	2020.12.31.	2020.06.30. Felülvizsgált megjelenítés	Amortizált pénzügyi eszközök kivezetésével kapcsolatban történt átsorolás	Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek eredménytételének átsorolása	Értékesítésre tartott leányvállalat miatti kivezetés (IFRS 5)	2020.06.30. Korábbi megjelenítés szerint
Effektív kamatmódszerrel elszámolt kamatbevételek	433.971	841.901	-	841.901	426.195	-	-11.777	-45	438.017
Kamatbevételhez hasonló bevételek	<u>68.535</u>	<u>135.986</u>	-	<u>135.986</u>	<u>72.988</u>	-	<u>12.430</u>	-	<u>60.558</u>
Kamatbevételek és kamatbevételhez hasonló bevételek	502.506	977.887	-	977.887	499.183	-	653	-45	498.575
Kamatráfordítások	-89.998	-195.216	-	-195.216	-107.171	-	-	-	-107.171
Értékvesztés képzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre és repó követelésekre	-1.973	-202.293	-1.978	-200.315	-120.745	-723	4.695	-	-124.717
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek hitelkockázat változásából származó eredménye	-7.532	-3.262	-	-3.262	-4.777	-	-4.777	-	-
További kockázati költség tételek	<u>-6.262</u>	<u>-15.093</u>	-	<u>-15.093</u>	<u>-11.225</u>	-	-	<u>12</u>	<u>-11.237</u>
Kockázati költségek összesen	-15.767	-220.648	-1.978	-218.670	-136.747	-723	-82	12	-135.954
NETTÓ KAMATBEVÉTEL KOCKÁZATI KÖLTSÉG UTÁN	396.741	562.023	-1.978	564.001	255.265	-723	571	-33	255.450
Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség	552	3.380	3.380	-	933	933	-	-	-
Díj-, jutalék bevételek	253.695	486.529	-	486.529	227.368	-	-	2	227.366
Díjak, jutalékok nettó eredménye	205.582	397.633	-	397.633	187.523	-	-	2	187.521
Deviza műveletek nettó nyeresége	203	19.204	-	19.204	8.960	-	-	-29	8.989
Értékpapírok nettó árfolyamnyeresége	5.939	14.704	-1.402	16.106	5.770	-210	-	2	5.978
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök / kötelezettségek vesztesége (-) / nyeresége (+)	-3.174	-2.396	-	-2.396	-517	-	-571	-	54
Nettó működési eredmény	10.500	26.053	-1.402	27.455	-666	-210	-571	-452	567

OTP BANK NYRT.
A 2021. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

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

3.1. Hitelkockázati kitettségnek kitett pénzügyi instrumentumok értékvesztése

A Csoport rendszeresen felülvizsgálja a pénzügyi instrumentumok állományát értékvesztés szempontjából. A Menedzsment a tartalékolás kellő szintjét az egyes hitelek és kihelyezések, veszteséggel kapcsolatos korábbi tapasztalatok, az adott gazdasági feltételek, a különböző hitelkategóriák kockázati tényezői és egyéb lényeges tényezők mérlegelése alapján határozza meg. Háromszintű modell került kialakításra az IFRS 9 előírásainak való megfelelésre. Az értékvesztés-módszerben osztályozva vannak a pénzügyi instrumentumok annak érdekében, hogy meghatározásra kerüljön a kezdeti megjelenítést követően a hitelkockázat jelentős növekedése, illetve lehetővé váljon az IFRS 9 szerint értékvesztett pénzügyi eszközök azonosítása. Azon instrumentumok esetében, amelyek értékvesztettek vagy jelentősen megnő a hitelkockázatuk, a teljes élettartamuk alatt várható hitelezési veszteség kerül elszámolásra (további részletekért lásd 36.1. jegyzetet).

3.2. Jegyzett piaci ár nélküli instrumentumok értékelése

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

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

3.3. Céltartalékok

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

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

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

OTP BANK NYRT.
A 2021. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

3.3. Céltartalékok [folytatás]

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

3.4. Goodwill értékvesztése

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

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

3.5. Üzleti modellek

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

- Az olyan üzleti modellen belül, amely szerződéses cash-flowk beszedésére tartja a pénzügyi eszközöket, a Csoport főleg hiteleket és előlegeket, valamint hosszú távú értékpapírokat és egyéb pénzügyi eszközöket kezel.
- Az olyan üzleti modellen belül, amelynek célja mind szerződéses cash-flow-k beszedése, mind pedig pénzügyi eszközök eladása, a Csoport kizárólag értékpapírokat kezel.
- Az olyan üzleti modellen belül, amelynek célja nyereséget elérni rövid távon, a Csoport értékpapírokat és származékos pénzügyi instrumentumokat kezel.

OTP BANK NYRT.
A 2021. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

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

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

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

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

A JÁRVÁNYHELYZETRE TEKINTETTEL HOZOTT GAZDASÁGPOLITIKAI INTÉZKEDÉSEK ÉS EGYÉB FONTOS ESEMÉNYEK ÖSSZEFOGLALÓJA, VALAMINT A MÉRLEGZÁRÁST KÖVETŐ FONTOSABB ESEMÉNYEK

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

A mérlegzárást követő fontosabb események a 2021. augusztus 27-ig terjedő időszakot fedik le.

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

Magyarország

- 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.

OTP BANK NYRT.
A 2021. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

- 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 újraindítási gyorskölcsönt tevékenységi körtől függetlenül igényelhetik azok a cégek (bizonyos egyéb feltételek teljesítése esetén), amelyek a 2020. évi árbevétele legalább 30%-kal alacsonyabb volt az előző évinél.
- 2021. május 25-én a Magyar Nemzeti Bank Monetáris Tanácsa nem változtatott az irányadó kamatokon, ugyanakkor közleményében jelezte, hogy az árstabilitás biztosítása és az inflációs kockázatok csökkentése érdekében proaktív módon készen áll a monetáris kondíciók szükséges mértékű szigorítására.
- 2021. 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.
- 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 eszközeinek 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 ügyfelek teljesen vagy részben előtörlesztenék a törlesztési moratórium alatt felhalmozódott kamat- és díjtartozásukat. Ingyenes szerződésmódosítás szükséges akkor is, ha az adósok önként magasabb havi törlesztést vállalnának a futamidő rövidítése érdekében.
- 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 megeremtéséhez, ezen keresztül pedig a zöld jelzáloghitelek terjedéséhez. Az MNB 200 milliárd forintos vásárlási összeg elérésekor felülvizsgálja a programot. A Zöld Jelzáloglevél-vásárlási Program elindítása mellett az MNB döntést hozott a zöld minősítéssel nem rendelkező jelzáloglevelekre vonatkozó Jelzáloglevél-megújítási program újraindításáról is.
 - Az MNB a Növekedési Hitelprogram részeként 2021. októberben elindítja a Zöld Otthon Programot 200 milliárd forintos keretösszeggel. Az NHP korábbi szakaszaihoz hasonlóan az MNB ezúttal is 0%-os kamattal biztosít majd refinanszírozási forrást a hitelintézeteknek, amelyet azok legfeljebb 2,5%-os, a futamidő végéig rögzített ügyleti kamattal hitelezhetnek tovább a lakossági ügyfeleknek. A program keretében magas energiahatékonyságú új lakások, családi házak építésére, illetve vásárlására nyújtható hitel, legfeljebb 70 millió forint összegben és maximum 25 éves futamidővel.

OTP BANK NYRT.
A 2021. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

- 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 rozsdaovezetekben épülő új lakások 5%-os áfáját a vásárlók visszaigényeljék.
- Az MNB 2021. július 27-én 30 bázisponttal 1,20%-ra emelte az alapkamatot, majd 29-én az egyhetes jegybanki betét eszközének kamatát is.
- 2021. július 30-án megjelentek az EBA által lefolytatott európai bankokat érintő 2021-es stressz teszt eredményei. Az OTP Bank Nyrt. teljeskörűen bevezetett elsődleges alapvető tőkemegfelelési 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, részvényvisszavásárlásra és teljesítmény javadalmazásra vonatkozó korlátozásait. Az osztalék kifizetés korlátozás alól az érintett pénzügyi intézmények csak szigorú feltételek fennállása esetén mentesülhetnek. Továbbá, a jegybank felszólítja a hitelintézeteket arra is, hogy 2021. december 31-ig tartózkodjanak a részvényesek díjazását célzó részvény-visszavásárlásoktól (a javadalmazási célból visszavásárolt saját részvény nem tartozik ebbe a körbe).
- 2021. augusztus 24-én az MNB 30 bázisponttal 1,5%-ra emelte az alapkamatot. Az MNB emellett az állampapír-vásárlási program fokozatos, a piaci stabilitás fenntartásának szempontjait figyelembe vevő kivételének megindítása mellett döntött. 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 forintra 1550 milliárd forintra emelte.

Bulgária

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

Szerbia

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

Románia

- 2021. január 15-én a Román Nemzeti Bank úgy döntött, hogy az alapkamatot 25 bázisponttal 1,25%-ra csökkentti.
- A Standard & Poor's 2021. április 16-án negatívról stabilra javította Románia „BBB-” adósbesorolásának a kilátását.

Ukrajna

- Az ukrán jegybank 2021. március 4-én 50 bázisponttal 6,5%-ra emelte az alapkamatot.
- Az ukrán jegybank 2021. április 15-én 100 bázisponttal 7,5%-ra emelte az alapkamatot.
- Az ukrán jegybank 2021. július 23-án 50 bázisponttal 8%-ra emelte az alapkamatot.
- A Fitch Ratings 2021. augusztus 6-án stabilról pozitívrá javította Ukrajna „B” adósbesorolásának kilátását.

Oroszország

- 2021. január 20-án az orosz jegybank bejelentette, hogy a 2020-ban átmenetileg alkalmazott, a fogyasztási hitelezést megkönnyítő rendelkezésein 2021-2022. évek folyamán újra szigorítani fog a magasabb kockázati súlyok alkalmazásán keresztül.

OTP BANK NYRT.
A 2021. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

Oroszország [folytatás]

- 2021. március 19-én az orosz jegybank 4,25%-ról 4,5%-ra emelte az alapkamatot.
- 2021. április 23-án az orosz jegybank 4,5%-ról 5,0%-ra emelte az alapkamatot.
- 2021. július 23-án a CBR 100 bázisponttal 6,5%-ra emelte az alapkamatot.
- 2021. július 30-án a CBR növelte a 2021. október 1. után folyósított, rubelben denominált fedezetlen fogyasztási hitelek kockázati súlyát.

Albánia

- A 2021. április 25-én tartott parlamenti választásokat a kormányzó Szocialista Párt nyerte.

Az alábbi táblázat bemutatja a moratóriumban lévő hitelek állományát az OTP Csoportban 2021. június 30-án és a részvételi arányt országonként.

	Aktuális moratóriumban lévő állomány (millió helyi deviza)	Aktuális moratóriumban lévő állomány (millió forint)	Bruttó hitelállomány (millió forint)	Aktuális részvételi arány
OTP Core	1.441.336	1.441.336	5.029.480	28,66%
Merkantil Csoport	91.107	91.107	444.595	20,49%
OTP banka Srbija Csoport (Szerbia)	7.484	22.377	1.518.955	1,47%
DSK Csoport (Bulgária)	97	17.363	2.641.882	0,66%
SKB Banka d.d. Ljubljana (Szlovénia)	29	10.075	923.263	1,09%
OTP banka d.d. (Horvátország)	143	6.723	1.653.915	0,41%
Crnogorska komercijalna banka Csoport (Montenegró)	18	6.331	349.532	1,81%
OTP Bank Romania S.A. (Románia)	47	3.344	890.363	0,38%
JSC "OTP Bank" (Oroszország)	239	<u>967</u>	<u>608.615</u>	0,16%
Összesen		<u>1.599.623</u>	<u>14.060.600</u>	

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

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

OTP BANK NYRT.
A 2021. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

Moratóriumban érintett módosított pénzügyi eszközök a 2021. június 30-ával zárult félévre és a 2020. december 31-ével zárult évre

	Magyarország		Szerbia	
	2021.06.30.	2020.12.31.	2021.06.30.	2020.12.31.
Bruttó könyv szerinti érték a módosítás előtt	-	1.119.943	-	53.080
Értékvesztés a módosítás előtt	-	<u>-61.445</u>	-	<u>-9.881</u>
Nettó amortizált bekerülési érték a módosítás előtt	-	<u>1.058.498</u>	-	<u>43.199</u>
Moratórium miatti módosítás	-	<u>-26.774</u>	-	<u>-239</u>
Nettó amortizált bekerülési érték a módosítás után	-	<u>1.031.724</u>	-	<u>42.960</u>

A 2021. június 30-ával végződő időszakra a moratórium meghosszabbításával kapcsolatban a Bank céltartalékot jelenített meg az "Egyéb kötelezettségek" soron a pénzügyi helyzet kimutatásában, de új hitel nem került a moratóriumba bevonásra.

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

	2021.06.30.	2020.12.31.
Pénztárak		
forint	141.188	113.492
valuta	<u>345.487</u>	<u>372.972</u>
	<u>486.675</u>	<u>486.464</u>

Betét számlák és elszámolások a Nemzeti Bankokkal

	2021.06.30.	2020.12.31.
Éven belüli		
forint	156.177	208.074
deviza	<u>1.288.695</u>	<u>1.675.628</u>
	<u>1.444.872</u>	<u>1.883.702</u>
Éven túli		
forint	-	-
deviza	<u>51.939</u>	<u>62.146</u>
	<u>51.939</u>	<u>62.146</u>
Összesen	<u>1.983.486</u>	<u>2.432.312</u>
Nemzeti Bankoknál elhelyezett kötelező jegybanki tartalék átlagos állománya ¹	<u>-769.960</u>	<u>-757.535</u>
Pénzeszközök záró egyenlege	<u>1.213.526</u>	<u>1.674.777</u>

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

OTP BANK NYRT.
A 2021. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

	2021.06.30.	2020.12.31.
Éven belüli		
forint	831.183	251.206
deviza	<u>720.735</u>	<u>729.249</u>
	<u>1.551.918</u>	<u>980.455</u>
Éven túli		
forint	147.561	136.418
deviza	<u>29.297</u>	<u>33.359</u>
	<u>176.858</u>	<u>169.777</u>
Értékvesztés bankközi kihelyezésekre	<u>-1.717</u>	<u>-1.489</u>
Összesen	<u>1.727.059</u>	<u>1.148.743</u>

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2021.06.30.	2020.12.31.
Január 1-jei egyenleg	1.489	478
Értékvesztés képzés	8.265	16.476
Értékvesztés visszairása	-7.997	-15.629
Átváltási különbözet	<u>-40</u>	<u>164</u>
Záró egyenleg	<u>1.717</u>	<u>1.489</u>

A bankközi kihelyezések kamatozásának alakulása:

	2021.06.30.	2020.12.31.
Forintban denominált bankközi kihelyezések kamatozása	-3,15% - 3,84%	0,00% - 3,84%
Devizában denominált bankközi kihelyezések kamatozása	-7,80% - 8,04%	-17,33% - 5,50%

	2021.06.30.	2020.12.31.
A bankközi kihelyezések átlagos kamata (%)	0,68%	0,70%

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

	2021.06.30.	2020.12.31.
Éven belüli		
forint	47.307	183.656
deviza	<u>60.580</u>	<u>7.485</u>
	<u>107.887</u>	<u>191.141</u>
Értékvesztés repó követeléseken	<u>-38</u>	<u>-292</u>
Összesen	<u>107.849</u>	<u>190.849</u>

OTP BANK NYRT.
A 2021. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2021.06.30.	2020.12.31.
Január 1-i egyenleg	292	62
Értékvesztés képzés	134	362
Értékvesztés visszairása	-388	-125
Átértékelési különbözet	-	-7
Záró egyenleg	<u>38</u>	<u>292</u>

A repó követelések kamatozásának alakulása (%):

	2021.06.30.	2020.12.31.
Forintban denominált repó követelések kamatozása	-0,60% - 1,50%	-0,10% - 0,90%
Devizában denominált repó követelések kamatozása	-0,60% - 8,04%	-0,55% - 4,15%

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

	2021.06.30.	2020.12.31.
Kereskedési célú értékpapírok		
Államkötvények	71.551	38.036
Tőkeinstrumentumok és befektetési jegyek	3.521	3.740
Vállalati kötvények	1.144	-
Diszkont kincstárjegyek	856	12.721
Jelzáloglevelek	110	-
Egyéb kamatozó értékpapírok	<u>764</u>	<u>2.075</u>
	<u>77.946</u>	<u>56.572</u>
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú értékpapírok		
Tőkeinstrumentumok, nyílt végű befektetési jegyek	42.003	46.063
Kötvények	<u>7.290</u>	<u>11.514</u>
	<u>49.293</u>	<u>57.577</u>
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-	<u>2.235</u>
Összesen	<u>127.239</u>	<u>116.384</u>

OTP BANK NYRT.
A 2021. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök pozitív valós értékének részletezése

	2021.06.30.	2020.12.31.
Kereskedési célú devizaswap ügyletek	39.455	42.646
Kereskedési célú kamatswap ügyletek	25.994	36.922
Commodity swap ügyletek	24.242	9.695
Kereskedési célú CCIRS és mark-to-market CCIRS ügyletek ¹	6.170	7.359
Kereskedési célú külföldi devizára szóló határidős ügyletek	5.433	8.730
Kereskedési célú opciós ügyletek	1.193	4.268
Kereskedési célú határidős értékpapír ügyletek	95	22
Kereskedési célú egyéb ügyletek ²	<u>4.976</u>	<u>7.981</u>
Összesen	<u>107.558</u>	<u>117.623</u>
Mindösszesen	<u>234.797</u>	<u>234.007</u>

A kereskedési célú értékpapírok portfóliójának devizanemenkénti megoszlása (%):

	2021.06.30.	2020.12.31.
Forintban	46,43%	19,75%
Devizában	<u>53,57%</u>	<u>80,25%</u>
Összesen	<u>100,00%</u>	<u>100,00%</u>

Az államkötvény-portfólió devizanemenkénti megoszlása (%):

	2021.06.30.	2020.12.31.
Forintban	44,81%	16,92%
Devizában	<u>55,19%</u>	<u>83,08%</u>
Összesen	<u>100,00%</u>	<u>100,00%</u>

A kereskedési célú értékpapírok kamatozásának alakulása (%):

	2021.06.30.	2020.12.31.
Forintban denominált kereskedési célú értékpapírok kamatozása	0,50% - 7,00%	0,50% - 7,00%
Devizában denominált kereskedési célú értékpapírok kamatozása	0,38% - 7,25%	0,38% - 6,38%

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

² Az egyéb kategória a következőket tartalmazza: equity swapok, tőzsdei opciós és futures ügyletek.

OTP BANK NYRT.
A 2021. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

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

	2021.06.30.	2020.12.31.
Éven belüli		
változó kamatozású	4	78
fix kamatozású	<u>17.936</u>	<u>17.147</u>
	<u>17.940</u>	<u>17.225</u>
Éven túli		
változó kamatozású	1.523	1.370
fix kamatozású	<u>54.962</u>	<u>34.237</u>
	<u>56.485</u>	<u>35.607</u>
Nem kamatozó értékpapírok	<u>3.521</u>	<u>3.740</u>
Összesen	<u>77.946</u>	<u>56.572</u>

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

	2021.06.30.	2020.12.31.
Éven túli		
változó kamatozású	-	-
fix kamatozású	-	<u>5.492</u>
	<u>-</u>	<u>5.492</u>
Nem kamatozó értékpapírok	<u>49.293</u>	<u>52.085</u>
Összesen	<u>49.293</u>	<u>57.577</u>

	2021.06.30.	2020.12.31.
Osztalékbevétel az eredménnyel szemben		
valós értéken értékelt részvényekből	164	75

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

	2021.06.30.	2020.12.31.
Forintban	56,83%	57,10%
Devizában	<u>43,17%</u>	<u>42,90%</u>
Összesen	<u>100,00%</u>	<u>100,00%</u>

	2021.06.30.	2020.12.31.
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú értékpapírok kamatozása	-	0,00% - 2,50%

OTP BANK NYRT.
A 2021. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

	2021.06.30.	2020.12.31.
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken		
értékelt értékpapírok		
Államkötvények	1.836.193	1.855.134
Vállalati kötvények	90.964	81.620
<i>Tőzsdén jegyzett:</i>		
forint	2.919	2.968
deviza	<u>54.361</u>	<u>52.633</u>
	<u>57.280</u>	<u>55.601</u>
<i>Tőzsdén nem jegyzett:</i>		
forint	16.319	16.782
deviza	<u>17.365</u>	<u>9.237</u>
	<u>33.684</u>	<u>26.019</u>
Jelzáloglevél	88.799	88.272
Diszkont kincstárjegyek	64.366	76.358
Kamatozó kincstárjegyek	9.784	-
Egyéb értékpapírok	3.014	-
Összesen	<u>2.093.120</u>	<u>2.101.384</u>

	2021.06.30.	2020.12.31.
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken		
értékelt nem kereskedési célú tőkeinstrumentumok		
<i>Tőzsdén jegyzett:</i>		
forint	-	-
deviza	<u>7.947</u>	<u>4.931</u>
	<u>7.947</u>	<u>4.931</u>
<i>Tőzsdén nem jegyzett:</i>		
forint	403	539
deviza	<u>26.850</u>	<u>29.855</u>
	<u>27.253</u>	<u>30.394</u>
	<u>35.200</u>	<u>35.325</u>
Összesen	<u>2.128.320</u>	<u>2.136.709</u>

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

	2021.06.30.	2020.12.31.
Forintban	35,41%	36,62%
Devizában	<u>64,59%</u>	<u>63,38%</u>
Összesen	<u>100,00%</u>	<u>100,00%</u>

OTP BANK NYRT.
A 2021. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

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

	2021.06.30.	2020.12.31.
Banki tevékenységhez szükséges stratégiai befektetések		
Valós érték	27.351	27.502
Osztalékbevétel fordulónapon fennálló instrumentumokból	12	180
Kivezetés		
Kivezetett tőkeinstrumentum, befektetési jegy valós értéke	-	-
Követelés fejében átvett stratégiai befektetések		
Valós érték	2.535	2.637
Osztalékbevétel fordulónapon fennálló instrumentumokból	-	5
Kivezetés		
Kivezetett tőkeinstrumentum, befektetési jegy valós értéke	-	-
Egyéb stratégiai befektetések.		
Valós érték	5.314	5.186
Osztalékbevétel fordulónapon fennálló instrumentumokból	11	38
Kivezetés		
Kivezetett tőkeinstrumentum, befektetési jegy valós értéke	-	-
Összesen		
Valós értékek összesen	<u>35.200</u>	<u>35.325</u>
Osztalékbevétel fordulónapon fennálló instrumentumokból	<u>23</u>	<u>223</u>
Kivezetett tőkeinstrumentum, befektetési jegy valós értéke	=	=

Az államkötvény-portfólió devizanemenkénti megoszlása (%):

	2021.06.30.	2020.12.31.
Forintban	34,61%	35,83%
Devizában	<u>65,39%</u>	<u>64,17%</u>
Összesen	<u>100,00%</u>	<u>100,00%</u>

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

	2021.06.30.	2020.12.31.
Forintban denominált egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok kamatozása	1,25% - 7,00%	0,50% - 7,50%
Devizában denominált egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok kamatozása	0,01% - 16,00%	0,00% - 18,00%

OTP BANK NYRT.
A 2021. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

	2021.06.30.	2020.12.31.
Forintban denominált egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok átlagos kamata (%)	1,89%	2,17%
Devizában denominált egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok átlagos kamata (%)	2,50%	2,34%

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

	2021.06.30.	2020.12.31.
Éven belüli		
változó kamatozású	790	4.780
fix kamatozású	<u>386.090</u>	<u>346.928</u>
	<u>386.880</u>	<u>351.708</u>
Éven túli		
változó kamatozású	52.534	62.068
fix kamatozású	<u>1.653.706</u>	<u>1.687.608</u>
	<u>1.706.240</u>	<u>1.749.676</u>
Nem kamatozó értékpapírok	<u>35.200</u>	<u>35.325</u>
Összesen	<u>2.128.320</u>	<u>2.136.709</u>

Egyes értékpapírok fedezettek a kamatláb kockázattal szemben. Lásd a 36.4. sz. jegyzetet.

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

	2021.06.30.	2020.12.31.
Államkötvények	3.105.004	2.545.476
Vállalati kötvények	110.372	74.632
Diszkont kincstárjegyek	12.666	10.469
Egyéb értékpapírok	<u>14.134</u>	-
	<u>3.242.176</u>	<u>2.630.577</u>
Értékvesztés amortizált papírokon	<u>-9.928</u>	<u>-5.657</u>
Összesen	<u>3.232.248</u>	<u>2.624.920</u>

OTP BANK NYRT.
A 2021. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

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

	2021.06.30.	2020.12.31.
Éven belüli		
változó kamatozású	63	-
fix kamatozású	<u>226.157</u>	<u>156.532</u>
	<u>226.220</u>	<u>156.532</u>
Éven túli		
változó kamatozású	12.027	-
fix kamatozású	<u>3.003.929</u>	<u>2.474.045</u>
	<u>3.015.956</u>	<u>2.474.045</u>
Összesen	<u>3.242.176</u>	<u>2.630.577</u>

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

	2021.06.30.	2020.12.31.
Forintban	85,24%	86,86%
Devizában	<u>14,76%</u>	<u>13,14%</u>
Összesen	<u>100,00%</u>	<u>100,00%</u>

Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok kamatozásának alakulása (%):

	2021.06.30.	2020.12.31.
A változó kamatozású amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok kamatozása	1,20% - 2,07%	-
A fix kamatozású amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok kamatozása	0,00% - 12,75%	0,50% - 7,00%

	2021.06.30.	2020.12.31.
Az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok átlagos kamata (%)	2,52%	2,83%

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

	2021.06.30.	2020.12.31.
Január 1-i egyenleg	5.657	2.739
Nyitó változás módosítás miatt	<u>1.281</u>	-
Január 1-i egyenleg módosítást követően	6.938	2.739
Értékvesztés képzése	3.858	6.863
Értékvesztés visszairása	-256	-4.061
Értékvesztés felhasználása	-180	12
Átváltási különbözet	<u>-432</u>	<u>104</u>
Záró egyenleg	<u>9.928</u>	<u>5.657</u>

OTP BANK NYRT.
A 2021. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

Hitelek amortizált bekerülési értéken:

	2021.06.30.	2020.12.31.
Éven belüli		
forint	1.213.839	1.154.223
deviza	<u>2.361.402</u>	<u>2.445.006</u>
	<u>3.575.241</u>	<u>3.599.229</u>
Éven túli		
forint	2.197.588	2.002.814
deviza	<u>7.061.468</u>	<u>6.902.342</u>
	<u>9.259.056</u>	<u>8.905.156</u>
	<u>12.834.297</u>	<u>12.504.385</u>
Értékvesztés hiteleken	-816.691	-829.543
Összesen	<u>12.017.606</u>	<u>11.674.842</u>

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

	2021.06.30.	2020.12.31.
Forintban	26,58%	25,25%
Devizában	<u>73,42%</u>	<u>74,75%</u>
Összesen	<u>100,0%</u>	<u>100,0%</u>

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

	2021.06.30.	2020.12.31.
Éven belüli		
forint	0,00% - 47,68% ¹	0,00% - 47,70% ¹
deviza	-0,50% - 90,00% ²	-0,50% - 90,00% ²
Éven túli		
forint	0,00% - 50,87% ¹	0,00% - 37,45% ¹
deviza	-0,50% - 90,00% ²	-0,50% - 60,00% ²
	2021.06.30.	2020.12.31.
Amortizált bekerülési értéken értékelt forintHITELEK		
átlagos kamata (%)	5,95%	6,04%
Amortizált bekerülési értéken értékelt devizahitelek		
átlagos kamata (%)	4,97%	5,56%

¹ A legmagasabb kamatláb forintHITELEK esetében gépjármű hitelhez kapcsolódik.

² A legmagasabb kamatláb devizahitelek esetében POS szolgáltatásokhoz kapcsolódik Oroszországban.

OTP BANK NYRT.
A 2021. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2021.06.30.	2020.12.31.
Január 1-i egyenleg	829.543	684.319
Nyitó változás módosítás miatt	<u>-1.281</u>	=
Január 1-i egyenleg módosítást követően	<u>828.262</u>	<u>684.319</u>
Értékvesztés képzés	245.837	650.165
Értékvesztés visszairása	-219.111	-382.800
Értékvesztés felhasználás	-24.172	-100.711
Részleges leírás ¹	-2.968	-12.503
Átváltási különbözet	<u>-11.157</u>	<u>-8.927</u>
Záró egyenleg	<u>816.691</u>	<u>829.543</u>

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

	2021.06.30.	2020.12.31.
Értékvesztés képzés kihelyezési veszteségekre és nyereség leírásból eladás miatt kihelyezésekre	14	789
Értékvesztés képzés hitelekre és hitelezési nyereség leírás és értékesítés miatt	<u>7.451</u>	<u>192.506</u>
Összesen ²	<u>7.465</u>	<u>193.295</u>

Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek

	2021.06.30.	2020.12.31.
Éven belüli		
forint	60.916	48.770
deviza	=	=
	<u>60.916</u>	<u>48.770</u>
Éven túli		
forint	880.138	750.211
deviza	<u>268</u>	<u>3.624</u>
	<u>880.406</u>	<u>753.835</u>
Összesen	<u>941.322</u>	<u>802.605</u>

¹ Lásd a 2.11. sz. jegyzetet

² Lásd a 31. sz. jegyzetet.

OTP BANK NYRT.
A 2021. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

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

	2021.06.30.	2020.12.31.
Forintban	99,97%	99,55%
Devizában	<u>0,03%</u>	<u>0,45%</u>
Összesen	<u>100,00%</u>	<u>100,00%</u>

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

	2021.06.30.	2020.12.31.
Forintban denominált valós értéken értékelt hitelek kamatozása	0,86% - 10,83%	0,77% - 12,83%
Devizában denominált valós értéken értékelt hitelek kamatozása	4,00% - 4,00%	2,50% - 7,89%

12. SZ. JEGYZET: RÉSZVÉNYEK ÉS RÉSESEDESEK (millió forintban)

	2021.06.30.	2020.12.31.
Részesedések		
Társult vállalkozások (tőzsdén nem jegyzett)	26.930	14.149
Egyéb befektetések (tőzsdén nem jegyzett)	<u>19.646</u>	<u>44.158</u>
	<u>46.576</u>	<u>58.307</u>
Értékvesztés részesedéseken	<u>-6.548</u>	<u>-5.864</u>
Összesen	<u>40.028</u>	<u>52.443</u>

A társult vállalkozásokba történő befektetések és egyéb, nem konszolidált befektetések önmagukban, mint önálló egységekben és együttesen sem jelentősek.

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2021.06.30.	2020.12.31.
Január 1-i egyenleg	5.864	8.816
Értékvesztés képzése	763	43
Értékvesztés visszairása	-349	-424
Beolvadás miatti módosulás	271	-
Átsorolás egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok közé	-	-2.654
Átváltási különbözet	<u>-1</u>	<u>83</u>
Záró egyenleg	<u>6.548</u>	<u>5.864</u>

OTP BANK NYRT.
A 2021. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

2021. június 30-ával zárult félév

Bruttó érték	Immateriális javak	Goodwill	Ingatlanok	Gépek és irodai berendezések	Járművek	Beruházások	Operatív lízingbe adott tárgyi eszközök	Összesen
Január 1-i egyenleg	364.495	101.393	285.506	212.105	23.893	23.403	28.926	1.039.721
Évközi növekedés	29.586	-	20.612	21.492	18.481	50.718	5.194	146.083
Átváltási különbözet	-4.422	-539	-5.740	-2.836	-159	-221	-792	-14.709
Évközi csökkenés	-14.530	-	-5.834	-3.546	-2.270	-17.802	-5.548	-49.530
Értékesítésre tartottnak minősített miatti átsorolás a tárgyidőszakban	=	=	=	<u>-9</u>	=	=	=	<u>-9</u>
Záró egyenleg	<u>375.129</u>	<u>100.854</u>	<u>294.544</u>	<u>227.206</u>	<u>39.945</u>	<u>56.098</u>	<u>27.780</u>	<u>1.121.556</u>

Értécsökkenés és amortizáció	Immateriális javak	Ingatlanok	Gépek és irodai berendezések	Járművek	Operatív lízingbe adott tárgyi eszközök	Összesen
Január 1-i egyenleg	224.180	77.753	155.292	6.241	10.279	473.745
Évközi növekedés	22.631	4.628	10.693	852	2.053	40.857
Átváltási különbözet	-2.610	-1.313	-2.053	-86	-311	-6.373
Évközi csökkenés	-1.344	-2.424	-1.318	-1.458	-2.394	-8.938
Értékesítésre tartottnak minősített miatti átsorolás a tárgyidőszakban	<u>-6</u>	=	<u>-1</u>	=	=	<u>-7</u>
Záró egyenleg	<u>242.851</u>	<u>78.644</u>	<u>162.613</u>	<u>5.549</u>	<u>9.627</u>	<u>499.284</u>

Értékvesztés	Immateriális javak	Ingatlanok	Gépek és irodai berendezések	Operatív lízingbe adott tárgyi eszközök	Összesen
Január 1-i egyenleg	2.704	1.122	42	338	4.206
Évközi felszabadítás	-	-	-	-113	-113
Átváltási különbözet	-15	-36	-	-2	-53
Évközi csökkenés	<u>-3</u>	<u>-540</u>	=	<u>-2</u>	<u>-545</u>
Záró egyenleg	<u>2.686</u>	<u>546</u>	<u>42</u>	<u>221</u>	<u>3.495</u>

OTP BANK NYRT.
A 2021. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

2021. június 30-ával zárult félév [folytatás]

	Immateriális javak	Goodwill	Ingatlanok	Gépek és irodai berendezések	Járművek	Beruházások	Operatív lizingbe adott tárgyi eszközök	Összesen
Nettó érték								
Január 1-i egyenleg	<u>137.611</u>	<u>101.393</u>	<u>206.631</u>	<u>56.771</u>	<u>17.652</u>	<u>23.403</u>	<u>18.309</u>	<u>561.770</u>
Záró egyenleg	<u>129.592</u>	<u>100.854</u>	<u>215.354</u>	<u>64.551</u>	<u>34.396</u>	<u>56.098</u>	<u>17.932</u>	<u>618.777</u>

2021. június 30-ával zárult félévben a befektetés és a goodwill könyv szerinti értéke pénztermelő egységenként:

Leányvállalat	A leányvállalat könyv szerinti értéke millió forintban	Goodwill millió forintban	Goodwill millió funkcionális pénznemben	Funkcionális pénznem típusa	Konszolidált tulajdoni hányad	Tulajdoni hányaddal korrigált vállalatérték millió forintban	Alkalmazott egyensúlyi növekedési ráta	Alkalmazott maradvány- időszaki diszkontráta
DSK Bank EAD (Bulgária)	280.692	42.462	28.541 77	HUF BGN	99,91%	711.848	3,00%	8,08%
OTP banka d.d. (Horvátország)	205.349	20.428	58	EUR	100,00%	340.041	2,69%	9,16%
JSC "OTP Bank" (Oroszország)	124.410	37.953	9.395	RUB	97,92%	165.826	1,89%	14,90%
POK-DSK Rodina a.d. (Bulgária)	<u>1.680</u>	<u>11</u>	11	HUF	99,85%	1.677	3,00%	8,08%
	<u>612.131</u>	<u>100.854</u>						

OTP BANK NYRT.
A 2021. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

2021. június 30-ával zárult félév [folytatás]

Az immateriális javak megbontása a 2021. június 30-ával zárult félévben:

Immateriális javak	Saját előállítású	Vásárolt	Összesen
Bruttó	12.337	362.792	375.129
Értécsökkenés	-5.744	-237.107	-242.851
Értékvesztés	-	<u>-2.686</u>	<u>-2.686</u>
Nettó érték	<u>6.593</u>	<u>122.999</u>	<u>129.592</u>

A Bank úgy döntött, hogy a goodwill megtérülő értékének kiszámítási alapja az értékesítési költségekkel csökkentett valós érték. A leánybankok goodwill értékvesztés-tesztjéhez készülő értékeléseket diszkontált cash-flow számításra épülő értékelési keretben végzi el a Bank. Egyrészt a szabad cash-flow módszerrel (FCF), amely kiszámítja a leányvállalatok értékét a várható cash-flow diszkontálásával; másrészt a gazdasági hozzáadott érték (EVA) módszerrel a leányvállalatok értékét a kezdeti befektetett tőkéből és a vállalatok által a jövőben várhatóan elért gazdasági nyereség jelenértékéből becsüli.

A Bank belső szabályzatának megfelelően 2021. június 30-ra vonatkozóan értékvesztés-teszt készült, melyhez hároméves 2021-2023 közötti explicit periódusú cash-flow modellt szolgált alapul. Az értékelés bázisát a 2021. június 30-as előzetesen becsült adatok képezték, míg az explicit periódus első három évére vonatkozóan középtávú (2021-2023) előrejelzések kerültek figyelembevételre. A 2021-2023 közötti számok meghatározásakor a Bank figyelembe vette a jelenlegi világgazdasági helyzetet, a következő évekre várható gazdasági növekedést és ennek a pénzügyi szférára gyakorolt várható hatását, illetve az ezekből adódó növekedési pályákat, valamint az említett tényezőknek a várható jövőbeli alakulását. Az OTP Bank Románia S.A. esetében egy ötéves explicit periódus (2021-2025) került felhasználásra a helyi stratégiai növekedési program várható hatásának figyelembevételéhez. A bemutatott ötéves periódus alatt a bank elér egy egyensúlyi költség/bevételi szintet, stabil kockázati rátát és pozitív részvényeseket megillető szabad pénzáramot (FCFE).

Jelenérték-számítás FCF módszerrel

A jövőben várható szabad pénzáramok meghatározásához a vállalat várható adózott eredménye volt a kiindulópont. A modell eredménye az alkalmazott inputok közül a diszkontráta és növekedési ráta szintjére a leginkább érzékeny.

Diszkontfaktorként a Bank zérókupon hozamgörbét alkalmaz, amit az egyes országok másodlagos piacának MID áraiból számít Bloomberg vagy Reuters adatok alapján. Ha másodlagos piaci adatok nem elérhetőek, az elsődleges kibocsátás átlaghozama kerül alkalmazásra; Ukrajna esetében az Ukrán Nemzeti Bank számított zérókupon hozamgörbéjét használják.

A kockázati prémiumhoz az Aswath Damodaran – New York STERN University által közölt országgazdasági prémium összefoglaló táblázata szolgált alapul. Amennyiben a leánybank rendelkezik alárendelt kölcsöntőkével, a felhasznált diszkontráta a fent bemutatott elvárt részvényesi hozam és alárendelt kölcsöntőke kamatának súlyozott átlagaként kerül kiszámításra.

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

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

A 2021. június 30-ai értékvesztés teszt összefoglalása

A bemutatott módszerrel és körülmények között elvégzett értékelések eredménye alapján goodwill-leírás 2021. június 30-án nem történt.

OTP BANK NYRT.
A 2021. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

2020. december 31-ével zárult év

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

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

Értékvesztés	Immateriális javak	Goodwill	Ingatlanok	Gépek és irodai berendezések	Operatív lízingbe adott tárgyi eszközök	Összesen
Január 1-i egyenleg	803	6.388	-	1.337	440	8.968
Évközi képzés	2.328	-	1.601	-	-	3.929
Átváltási különbözet	85	-	129	5	34	253
Évközi csökkenés	<u>-512</u>	<u>-6.388</u>	<u>-608</u>	<u>-1.300</u>	<u>-136</u>	<u>-8.944</u>
Záró egyenleg	<u>2.704</u>	=	<u>1.122</u>	<u>42</u>	<u>338</u>	<u>4.206</u>

OTP BANK NYRT.
A 2021. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

2020. december 31-ével zárult év [folytatás]

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

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

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

OTP BANK NYRT.
A 2021. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

2020. december 31-ével zárult év [folytatás]

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

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

A 2020. december 31-ével végződött év értékvesztés-tesztjének összefoglalása

A bemutatott módszerrel és körülmények között elvégzett értékelések eredménye alapján goodwill-leírás 2020. december 31-én nem történt.

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

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

Bruttó érték	2021.06.30.	2020.12.31.
Január 1-i egyenleg	54.154	53.906
Átvezetés készletek, saját használatú ingatlanok közül	2.941	6.896
Növekedés vásárlásból	1.982	574
Átvezetés értékesítésre tartott ingatlanok közül	-	86
Átvezetés értékesítésre tartott ingatlanok közé	-	-118
Átvezetés készletek, saját használatú ingatlanok közé	-521	-936
Kivezetés értékesítés miatt	-1.317	-8.725
Átváltási különbözet	<u>-1.184</u>	<u>2.471</u>
Záró egyenleg	<u>56.055</u>	<u>54.154</u>

Az alkalmazott értécsökkenési kulcsok a következőképpen alakultak:

	2021.06.30.	2020.12.31.
Értécsökkenési kulcsok	1,00% - 20,00%	1,00% - 20,00%

OTP BANK NYRT.
A 2021. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

A befektetési célú ingatlanokra elszámolt értékcsökkenés állományváltozása az alábbi volt:

Értékcsökkenés	2021.06.30.	2020.12.31.
Január 1-i egyenleg	11.383	8.352
Átvezetés készletek, saját használatú ingatlanok közül	291	1.657
Évközi növekedés	533	908
Átvezetés készletek, saját használatú ingatlanok közé	-11	-10
Kivezetés értékesítés miatt	-289	-322
Átváltási különbözet	<u>-357</u>	<u>798</u>
Záró egyenleg	<u>11.550</u>	<u>11.383</u>

A befektetési célú ingatlanokra elszámolt értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

Értékvesztés	2021.06.30.	2020.12.31.
Január 1-i egyenleg	4.170	3.994
Értékvesztés képzése	40	178
Értékvesztés felszabadítása	-268	-919
Értékvesztés felhasználása	-66	-
Átvezetés készletek, saját használatú ingatlanok közül	-	587
Átváltási különbözet	<u>-137</u>	<u>330</u>
Záró egyenleg	<u>3.739</u>	<u>4.170</u>

Nettó érték	2021.06.30.	2020.12.31.
Január 1-i egyenleg	<u>38.601</u>	<u>41.560</u>
Záró egyenleg	<u>40.766</u>	<u>38.601</u>
Valós érték	<u>47.395</u>	<u>37.842</u>

A Csoport a befektetési célú ingatlanokra a bekerülési érték módszert választotta, de külső szakértők által felbecsülteti és értékeli ezen ingatlanok valós értékét. Ezeket a befektetési ingatlanokat 3. szintű a valós érték hierarchia módszerrel mutatták volna be, ha a Csoport nem alkalmazza a bekerülési módszert ezekre az elszámolásokra.

Bevételek és költségek megoszlása	2021.06.30.	2020.12.31.
Bérleti díjbevétel	1.438	2.520
Bevételt termelő ingatlanok közvetlen működési költsége	173	455
Bevételt nem termelő ingatlanok közvetlen működési költsége	7	8

OTP BANK NYRT.
A 2021. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

Valós érték fedezeti célú származékos pénzügyi eszközök pozitív valós értékének megbontása

	2021.06.30.	2020.12.31.
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített		
CCIRS és mark-to-market CCIRS ügyletek	6.746	6.179
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített kamatswap ügyletek	<u>6.288</u>	<u>641</u>
Összesen	<u>13.034</u>	<u>6.820</u>

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

	2021.06.30.	2020.12.31.
Egyéb pénzügyi eszközök		
Kártyás forgalomból származó követelések	32.944	24.816
Aktív időbeli elhatárolások egyéb pénzügyi eszközökre	31.938	23.521
Vevőkövetelés	20.349	17.039
Befektetési szolgáltatási tevékenységből származó követelés	19.716	10.716
Egyéb adott előlegek	18.938	26.806
Tőzsdei változó letét	17.382	10.632
Klíring és zsíró aktívák	1.575	2.441
Nyugdíjpénztárakkal és Befektetési alapokkal kapcsolatos elszámolások	1.027	8.323
Lízinggel kapcsolatos követelések	465	431
Előleg értékpapírokra és befektetésekre	71	774
Piaci kamatozás alatt nyújtott hitelek elhatárolt kezdeti értékelési különbözete	-	14.465
Egyéb pénzügyi eszközök	17.606	19.057
Értékvesztés egyéb pénzügyi eszközökön	<u>-18.320</u>	<u>-18.459</u>
Részösszesen	<u>143.691</u>	<u>140.562</u>

Egyéb nem pénzügyi eszközök

Készletek	49.167	78.488
Aktív időbeli elhatárolások egyéb nem pénzügyi eszközökre	20.460	19.307
Állam megbízásából fizetett támogatás	16.173	11.767
Függő és elszámolási számlák	12.905	16.355
Egyéb nem pénzügyi eszközök	21.539	11.748
Értékvesztés nem pénzügyi eszközökre	<u>-10.857</u>	<u>-11.753</u>
Részösszesen	<u>109.387</u>	<u>125.912</u>

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

	2021.06.30.	2020.12.31.
Január 1-i egyenleg	18.459	14.617
Értékvesztés képzése	5.257	10.057
Értékvesztés visszairása	-4.547	-4.755
Értékvesztés felhasználása	-578	-1.607
Átváltási különbözet	<u>-271</u>	<u>147</u>
Záró egyenleg	<u>18.320</u>	<u>18.459</u>

¹ Az egyéb eszközök – a társaságiadó-követelések és a valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi eszközök valós értéke kivételével – várhatóan a fordulónapot követő tizenkét hónapon belül megtérülnek, elszámolásra kerülnek. A derivatív pénzügyi eszközök nem realizált eredménye az ügyletek lejáratának megfelelően térül meg.

OTP BANK NYRT.
A 2021. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

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

	2021.06.30.	2020.12.31.
Január 1-i egyenleg	11.753	11.871
Értékvesztés képzése	432	2.267
Értékvesztés visszairása	-696	-730
Értékvesztés felhasználása	-357	-2.219
Átváltási különbözet	-275	564
Záró egyenleg	<u>10.857</u>	<u>11.753</u>

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

	2021.06.30.	2020.12.31.
Éven belüli		
forint	228.806	132.182
deviza	<u>238.780</u>	<u>117.672</u>
	<u>467.586</u>	<u>249.854</u>
Éven túli		
forint	966.624	741.772
deviza	<u>172.673</u>	<u>193.689</u>
	<u>1.139.297</u>	<u>935.461</u>
Összesen	<u>1.606.883</u>	<u>1.185.315</u>

A Nemzeti Kormányokkal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek kamatozására vonatkozó információk:

	2021.06.30.	2020.12.31.
Éven belüli		
forint	-1,20% - 0,91%	0,00% - 20,00%
deviza	-2,40% - 5,50%	-0,56% - 5,00%
Éven túli		
forint	-2,40% - 1,31%	-2,40% - 2,73%
deviza	-2,40% - 17,60% ²	-2,40% - 17,60% ²

	2021.06.30.	2020.12.31.
Nemzeti Kormányokkal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni forintban lévő kötelezettségek átlagos kamata	1,03%	1,00%
Nemzeti Kormányokkal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni devizában lévő kötelezettségek átlagos kamata	1,76%	2,32%

¹ Az egyéb eszközök – a társaságiadó-követelések és a valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi eszközök valós értéke kivételével – várhatóan a fordulónapot követő tizenkét hónapon belül megtérülnek, elszámolásra kerülnek. A derivatív pénzügyi eszközök nem realizált eredménye az ügyletek lejáratának megfelelően térül meg.

² A legmagasabb éven túli deviza-kamatláb EBRD-től felvett hitelhez kapcsolódik Ukrajnában.

OTP BANK NYRT.
A 2021. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

	2021.06.30.	2020.12.31.
Éven belüli		
forint	153.584	-
deviza	<u>16.788</u>	<u>8.379</u>
	<u>170.372</u>	<u>8.379</u>
Éven túli		
forint	-	-
deviza	<u>105.570</u>	<u>109.612</u>
	<u>105.570</u>	<u>109.612</u>
Összesen	<u>275.942</u>	<u>117.991</u>

A repó kötelezettségek kamatozása a következő:

	2021.06.30.	2020.12.31.
Forintban denominált repó kötelezettségek kamatozása (%)	-1,50% - 0,90%	-
Devizában lévő repó kötelezettségek kamatozása (%)	0,00% - 6,60%	0,00% - 3,85%

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

	2021.06.30.	2020.12.31.
Éven belüli		
forint	1.915	2.010
deviza	-	-
	<u>1.915</u>	<u>2.010</u>
Éven túli		
forint	29.889	29.886
deviza	-	<u>2.235</u>
	<u>29.889</u>	<u>32.121</u>
Összesen	<u>31.804</u>	<u>34.131</u>

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

	2021.06.30.	2020.12.31.
Forintban denominált éven belüli eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek kamatozása	0,46% - 2,23%	0,51% - 2,50%
Forintban denominált éven túli eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek kamatozása	0,01% - 2,95%	0,00% - 2,50%

OTP BANK NYRT.
A 2021. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

	2021.06.30.	2020.12.31.
Éven belüli		
forint	6.674.687	6.383.882
deviza	<u>11.092.595</u>	<u>10.990.543</u>
	<u>17.767.282</u>	<u>17.374.425</u>
Éven túli		
forint	311.602	327.165
deviza	<u>179.792</u>	<u>189.273</u>
	<u>491.394</u>	<u>516.438</u>
Összesen	<u>18.258.676</u>	<u>17.890.863</u>

Az ügyfelek betéteinek kamatozására vonatkozó információk:

	2021.06.30.	2020.12.31.
Éven belüli		
forint	0,00% - 7,96%	-4,58% - 7,96%
deviza	-1,09% - 17,20% ¹	-0,58% - 16,50% ¹
Éven túli		
forint	-4,40% - 3,00%	0,01% - 3,00%
deviza	0,00% - 13,50%	0,00% - 7,75%

	2021.06.30.	2020.12.31.
Ügyfelek forintban lévő betéteinek		
átlagos kamata	0,10%	0,10%
Ügyfelek devizában lévő betéteinek		
átlagos kamata	0,34%	0,47%

A betétállomány megbontása a főbb betét típusokra az alábbi:

	2021.06.30.		2020.12.31.	
Lakossági betétek	10.944.333	59,94%	10.695.792	59,78%
Vállalati betétek	6.436.304	35,25%	6.298.143	35,20%
Önkormányzati betétek	<u>878.039</u>	<u>4,81%</u>	<u>896.928</u>	<u>5,01%</u>
Összesen	<u>18.258.676</u>	<u>100,00%</u>	<u>17.890.863</u>	<u>100,00%</u>

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

OTP BANK NYRT.
A 2021. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

	2021.06.30.	2020.12.31.
Eredeti lejárat szerint		
Éven belüli		
forint	132.615	130.676
deviza	<u>11</u>	<u>1.366</u>
	<u>132.626</u>	<u>132.042</u>
Éven túli		
forint	364.372	332.125
deviza	<u>47</u>	<u>46</u>
	<u>364.419</u>	<u>332.171</u>
Összesen	<u>497.045</u>	<u>464.213</u>

A kibocsátott értékpapírok kamatozására vonatkozó információk:

	2021.06.30.	2020.12.31.
Forintban kibocsátott értékpapírok	0,60% - 2,50%	0,00% - 2,50%
Devizában kibocsátott értékpapírok	0,74% - 5,00%	0,01% - 1,11%
	2021.06.30.	2020.12.31.
Forintban kibocsátott értékpapírok átlagos kamata	1,64%	1,82%
Devizában kibocsátott értékpapírok átlagos kamata	0,26%	1,44%

OTP BANK NYRT.
A 2021. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

A forintban kibocsátott értékpapírok adatai 2021. június 30-án (millió forintban)

Megnevezés	Kibocsátás ideje	Lejárat	Névérték (millió forintban)	ABÉ (millió forintban)	Kamatozás módja (tényleges kamat, %)	Fedezett		
1	OTPX2021C	2011.09.19	2021.09.24	231	237	indexált	NaN	fedezett
2	OTPX2021D	2011.12.21	2021.12.27	249	347	indexált	NaN	fedezett
3	OTPX2022A	2012.03.22	2022.03.23	175	239	indexált	NaN	fedezett
4	OTPX2022B	2012.07.18	2022.07.18	164	499	indexált	1,70	fedezett
5	OTPX2022C	2012.10.29	2022.10.28	177	296	indexált	1,70	fedezett
6	OTPX2022D	2012.12.28	2022.12.27	238	331	indexált	1,70	fedezett
7	OTPX2023A	2013.03.22	2023.03.24	312	373	indexált	1,70	fedezett
8	OTPX2023B	2013.06.28	2023.06.26	198	276	indexált	0,60	fedezett
9	OTPX2024A	2014.06.18	2024.06.21	241	283	indexált	1,30	fedezett
10	OTPX2024B	2014.10.10	2024.10.16	295	342	indexált	0,70	fedezett
11	OTPX2024C	2014.12.15	2024.12.20	242	280	indexált	0,60	fedezett
12	OTPRF2021A	2011.07.05	2021.07.13	2.760	3.577	indexált	NaN	fedezett
13	OTPRF2021B	2011.10.20	2021.10.25	3.061	3.713	indexált	NaN	fedezett
14	OTPRF2021C	2011.12.21	2021.12.30	559	686	indexált	NaN	fedezett
15	OTPRF2021D	2011.12.21	2021.12.30	394	480	indexált	NaN	fedezett
16	OTPRF2021E	2011.12.21	2021.12.30	80	93	indexált	NaN	fedezett
17	OTPRF2022A	2012.03.22	2022.03.23	2.193	2.444	indexált	1,70	fedezett
18	OTPRF2022B	2012.03.22	2022.03.23	<u>882</u>	<u>983</u>	indexált	1,70	fedezett
19	OTPRF2022C	2012.06.28	2022.06.28	199	260	indexált	1,70	fedezett
20	OTPRF2022D	2012.06.28	2022.06.28	273	323	indexált	1,70	fedezett
21	OTPRF2022E	2012.10.29	2022.10.31	812	908	indexált	1,70	fedezett
22	OTPRF2022F	2012.12.28	2022.12.28	666	752	indexált	1,70	fedezett
23	OTPRF2023A	2013.03.22	2023.03.24	843	946	indexált	1,70	fedezett
24	OJB2021_I	2017.02.15	2021.10.27	114.000	115.008	2,00	fix	
25	OJB2023_I	2018.04.05	2023.11.24	44.120	44.894	1,75	fix	
26	OJB2024_A	2018.09.17	2024.05.20	53.145	52.976	1,40	változó	
27	OJB2024_C	2020.02.24	2024.10.24	70.074	69.838	1,10	változó	
28	OJB2024_II	2018.10.10	2024.10.24	96.800	96.961	2,50	fix	
29	OJB2025_II	2020.02.03	2025.11.26	22.550	22.328	1,50	fix	
30	OJB2027_I	2020.07.23	2027.10.27	76.850	76.103	1,25	fix	
31	Egyéb			<u>211</u>	<u>211</u>			
	Összesen forintban kibocsátott értékpapír			<u>492.994</u>	<u>496.987</u>			

A devizában kibocsátott értékpapírok a JSC "OTP Bank" (Russia) által 58 millió forint értékben kibocsátott adóslevelek 2021. június 30-án.

OTP BANK NYRT.
A 2021. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

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

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

OTP BANK NYRT.
A 2021. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

A devizában kibocsátott értékpapírok adatai 2020. december 31-én

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

Fedezeti elszámolás

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

Ez a fedezeti kapcsolat teljesíti az alábbi fedezeti hatékonysági követelményeket:

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

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

2021/2022. évi 200 milliárd forint keretösszegű kötvényprogram

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

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

2020/2021. évi 200 milliárd forint keretösszegű kötvényprogram

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

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

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

OTP BANK NYRT.
A 2021. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

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

	2021.06.30.	2020.12.31.
Kereskedési célú devizaswap ügyletek	29.433	39.103
Commodity swap ügyletek	22.031	8.269
Kereskedési célú kamatswap ügyletek	18.756	32.960
Kereskedési célú külföldi devizára szóló határidős ügyletek	7.672	10.750
Kereskedési célú CCIRS és mark-to-market CCIRS ügyletek	2.678	7.419
Kereskedési célú opciós ügyletek	977	3.843
Kereskedési célú határidős kamatláb megállapodások	39	-
Kereskedési célú határidős értékpapír ügyletek	4	116
Kereskedési célú egyéb ügyletek ¹	<u>2.799</u>	<u>2.363</u>
Összesen	<u>84.389</u>	<u>104.823</u>

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

Valós érték és cash-flow fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek negatív valós értéke a következő típusú szerződésekhez tartozik

	2021.06.30.	2020.12.31.
Valós érték fedezeti célú CCIRS és mark-to-market CCIRS ügyletek	1.982	6.007
Valós érték fedezeti célú kamatswap ügyletek	<u>211</u>	<u>5.334</u>
Összesen	<u>2.193</u>	<u>11.341</u>

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

	2021.06.30.	2020.12.31.
Egyéb pénzügyi kötelezettségek		
Cafeteria juttatásokkal kapcsolatos kötelezettség	164.311	121.711
Befektetési szolgáltatási tevékenységből származó kötelezettség	74.943	62.667
Passzív időbeli elhatárolás egyéb pénzügyi kötelezettségeken	49.295	42.212
Kártyaforgalomból származó kötelezettségek	32.517	20.402
Szállítói tartozások	30.988	41.460
Rövid pozíció miatti kötelezettségek	29.230	9.131
Giro elszámolási számlák	22.535	14.589
Vevőktől kapott előlegek	10.928	11.259
Államtól kapott hitelek	3.186	3.435
Piaci kamatozás alatt kapott hitelek elhatárolt kezdeti értékelési különbözete	394	14.391
Osztalékfizetési kötelezettség	113	119
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	<u>58.439</u>	<u>48.526</u>
Részösszesen	<u>476.879</u>	<u>389.902</u>

¹ Az egyéb kategória a következőket tartalmazza: equity swapok, tőzsdei opciós és futures ügyletek.

² Az egyéb kötelezettségek – a halasztott adó és társasági adó kötelezettség és valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi kötelezettségek valós értéke kivételével – várhatóan a fordulónapot követő tizenkét hónapon belül megtérülnek, elszámolásra kerülnek. A derivatív pénzügyi kötelezettségek nem realizált eredménye az ügyletek lejáratának megfelelően térül meg. A fent említett összes egyéb kötelezettségeken kívül, várhatóan több mint egy évvel a mérlegfordulónap után fog kiegyenlítésre kerülni még az elhatárolt szerződéses kötelezettségek, kötelező nyugdíj tartalék, kormányzati hitelek és elsőbbségi részvények miatti osztalékfizetési kötelezettség is.

OTP BANK NYRT.
A 2021. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

Egyéb nem pénzügyi kötelezettségek	2021.06.30.	2020.12.31.
Céltartalékok függő és jövőbeni kötelezettségekre mérlegén kívüli pénzügyi instrumentumokra	116.289	114.518
Függő és elszámolási számlák	50.235	38.912
Bérek és társadalombiztosítási járulékok	25.315	25.207
Passzív időbeli elhatárolások nem pénzügyi kötelezettségeken	9.336	6.997
Lakáscélú hitelekkel kapcsolatos kötelezettség	8.383	8.868
Biztosítástechnikai tartalék	3.894	4.545
Külföldi leányvállalatok CHF hiteleinek átváltása miatti jövőbeni veszteségre képzett céltartalék	1.488	1.949
Egyéb nem pénzügyi kötelezettségek	<u>23.086</u>	<u>16.839</u>
Részösszesen	<u>238.026</u>	<u>217.835</u>
Összesen	<u>714.905</u>	<u>607.737</u>

A céltartalékok részletezése az alábbi:

	2021.06.30.	2020.12.31.
Adott kötelezettségvállalások és garanciák	<u>50.976</u>	<u>54.810</u>
Céltartalék összesen IFRS 9 szerint	<u>50.976</u>	<u>54.810</u>
Függő jogi ügyek és adóügyi perek	32.781	34.894
Nyugdíj és egyéb nyugdíjazással kapcsolatos juttatási kötelezések	9.182	10.975
Egyéb hosszútávú munkavállalói juttatások	2.336	2.396
Átszervezés	2.137	1.531
Külföldi leányvállalatok CHF hiteleinek átváltása miatti jövőbeni veszteségre képzett céltartalék	1.488	1.949
Egyéb kötelezettségekre képzett céltartalék	<u>18.877</u>	<u>9.912</u>
Céltartalék összesen IAS 37 szerint	<u>66.801</u>	<u>61.657</u>
Összesen	<u>117.777</u>	<u>116.467</u>

Az IFRS 9 szerinti céltartalékok levezetése az alábbi:

	2021.06.30.	2020.12.31.
Január 1-i egyenleg	54.810	48.662
Céltartalék képzése	42.806	98.703
Céltartalék visszairása	-41.357	-90.041
Céltartalék felhasználása	-9	-2.276
Átsorolás	-4.426	-
Átváltási különbözet	-848	-238
Záró egyenleg	<u>50.976</u>	<u>54.810</u>

¹ Az egyéb kötelezettségek – a halasztott adó és társasági adó kötelezettség és valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi kötelezettségek valós értéke kivételével – várhatóan a fordulónapot követő tizenkét hónapon belül megtérülnek, elszámolásra kerülnek. A derivatív pénzügyi kötelezettségek nem realizált eredménye az ügyletek lejáratának megfelelően térül meg. A fent említett összes egyéb kötelezettségeken kívül, várhatóan több mint egy évvel a mérlegfordulónap után fog kiegyenlítésre kerülni még az elhatárolt szerződéses kötelezettségek, kötelező nyugdíj tartalék, kormányzati hitelek és elsőbbségi részvények miatti osztalékfizetési kötelezettség is.

OTP BANK NYRT.
A 2021. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

Az IAS 37 szerinti céltartalékok levezetése az alábbi:

	2021.06.30.	2020.12.31.
Január 1-i egyenleg	61.657	55.772
Céltartalék képzése	12.319	23.381
Céltartalék visszairása	-5.559	-17.251
Céltartalék felhasználása	-4.344	-4.501
Munkavállalói juttatásokkal kapcsolatos aktuáriusi eredmény miatti változás	-	-143
Átsorolás	4.426	-
Átváltási különbözet	<u>-1.698</u>	<u>4.399</u>
Záró egyenleg	<u>66.801</u>	<u>61.657</u>

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

	2021.06.30.	2020.12.31.
Éven belüli forint	-	-
deviza	<u>5.190</u>	<u>2.843</u>
	<u>5.190</u>	<u>2.843</u>
Éven túli forint	-	-
deviza	<u>262.188</u>	<u>271.861</u>
	<u>262.188</u>	<u>271.861</u>
Összesen	<u>267.378</u>	<u>274.704</u>

Alárendelt és járulékos kölcsöntőke fajtái:

	2021.06.30.	2020.12.31.
Kibocsátott értékpapírok	262.313	269.566
Betétek	<u>5.065</u>	<u>5.138</u>
Összesen	<u>267.378</u>	<u>274.704</u>

Az alárendelt kölcsöntőke kamatozására vonatkozó információk:

	2021.06.30.	2020.12.31.
Forintban denominált alárendelt kölcsöntőke	-	-
Devizában denominált alárendelt kölcsöntőke	2,50% - 5,00%	2,50% - 5,00%

	2021.06.30.	2020.12.31.
Alárendelt kölcsöntőke átlagos kamata	2,76%	2,83%

¹ Az egyéb kötelezettségek – a halasztott adó és társasági adó kötelezettség és valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi kötelezettségek valós értéke kivételével – várhatóan a fordulónapot követő tizenkét hónapon belül megtérülnek, elszámolásra kerülnek. A derivatív pénzügyi kötelezettségek nem realizált eredménye az ügyletek lejáratának megfelelően térül meg. A fent említett összes egyéb kötelezettségeken kívül, várhatóan több mint egy évvel a mérlegfordulónap után fog kiegyenlítésre kerülni még az elhatárolt szerződéses kötelezettségek, kötelező nyugdíj tartalék, kormányzati hitelek és elsőbbségi részvények miatti osztalékfizetési kötelezettség is.

OTP BANK NYRT.
A 2021. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

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

Típusa	Névérték	Kibocsátás dátuma	Lejárat dátum	Kibocsátási érték	Kamatfizetés gyakorisága	Aktuális kamat 2021. június 30-án
Alárendelt kölcsöntőke kötvény	231,02 millió EUR	2006. nov. 7.	Lejárat nélküli	99,88%	3 havi EURIBOR +3%, 10. év után változó (negyedéves kamatfizetés)	2,47%
Alárendelt kölcsöntőke kötvény	499,6 millió EUR	2019. júl. 15.	2029. júl. 15.	99,74%	Első 5 év során fix 2,875% (kamatfizetés éves gyakorisággal) és az 5. év után visszahívható, a 6. évet követően éves fix kamat a kibocsátási hozamfelár (320 bázispont) és az 5. év végén érvényes 5 éves EUR midswap ráta összege.	2,88%
Alárendelt kölcsöntőke hitel	17,0 millió USD	2018. jún. 5.	2025. jún. 30.	100,00%	Egy összegben, a hitelszerződés lejáratakor	5,00%

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

	2021.06.30.	2020.12.31.
Engedélyezett, kibocsátott és befizetett:		
Törzsrészcsevény	<u>28.000</u>	<u>28.000</u>

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

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

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-visszavásárlásokról (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 körlevelével összhangban – a Bank nem tesz visszavonhatatlan kötelezettséget. Ezzel összhangban a saját tőke része marad, amíg a kötelezettségvállalás meg nem történik.

Az IFRS szerinti eredménytartalékok és egyéb tartalékok állománya 2021. június 30-án és 2020. december 31-én az eredménytartalékok (732.145 millió forint és 744.802 millió forint), illetve egyéb tartalékok (2.036.103 millió forint és 1.884.274 millió forint) állományából tevődik össze.

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

OTP BANK NYRT.
A 2021. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

Az egyéb tartalékokat jellemzően az opciós tartalék, egyéb tartalékok, az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciója, részvényalapú kifizetések tartaléka, fedezeti ügyletek valós értéke, az ICES (ICES - Income Certificate Exchangeable for Shares) miatti többlettartalék, a leányvállalatok előző években felhalmozott tőkeváltozása és a konszolidáció miatti változások, valamint az átváltási különbözet alkotják.

A konszolidált pénzügyi kimutatásokban a Csoport a nem monetáris eszközöket bekerülési értéken értékeli. A bekerülési érték és a mérlegfordulónapon aktuális devizaárfolyammal átszámított forintérték közötti különbség a saját tőkén belül átszámítási különbözetként kerül kimutatásra. Az átváltási különbözet halmozott összege 2021. június 30-án és 2020. december 31-én rendre -57,924 millió forint és -3.369 millió forint volt.

Jegyzett tőke

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

Eredménytartalék

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

Egyéb tartalékok

Az egyéb tartalékok törvényi előírások miatt elkülönített tőkeelemeket tartalmaznak.

Opciós tartalék

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

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

Részvényalapú kifizetési ügyletek tartaléka

A tőkeinstrumentumban teljesített részvényalapú kifizetési ügyletek tartaléka a Bank által kapott árukkal és szolgáltatásokkal összefüggésben elszámolt sajáttőke-növekedést testesíti meg, amelyet a kapott áruk és szolgáltatások valós értéken kell értékelni (lásd. 39. számú jegyzet).

Egyéb átfogó jövedelem

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

Külföldi tevékenységben lévő befektetések nettó fedezeti ügyletei

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

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

OTP BANK NYRT.
A 2021. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

Többlettartalék

Az ICES kötvénykibocsátás eredménye többlettartalékként jelenik meg a konszolidációs könyvekben a lent részletezett kondíciók miatt (lásd a részleteket lejjebb ebben a jegyzetben), ebből kifolyólag bármely kifizetés az ICES tulajdonosainak többlettartalékot csökkentő tételként fog megjelenni.

Leányvállalatok előző években felhalmozott tőkeváltozása és konszolidáció miatti változások

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

	2021.06.30.	2020.12.31.
Eredménytartalék	732.145	744.802
Tőketartalék	52	52
Opció tartalék	-55.468	-55.468
Egyéb tartalékok	129.501	93.056
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok	50.719	61.396
Részvényalapú kifizetés tartaléka	44.264	42.573
Külföldi tevékenységben lévő nettó befektetések fedezeti ügyletei	-27.405	-27.405
Többlettartalék	89.935	89.935
Mérleg szerinti eredmény	214.787	259.416
Leányvállalatok előző években felhalmozott tőkeváltozása és konszolidáció miatti változások	1.647.642	1.424.088
Átváltási különbözet	<u>-57.924</u>	<u>-3.369</u>
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	<u>2.768.248</u>	<u>2.629.076</u>

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

	2021.06.30.	2020.12.31.
Január 1-jei egyenleg	43.958	50.272
Valós érték korrekció változása	-10.676	-10.897
Valós érték korrekció változásának halasztott adó hatása	-981	1.403
FVTPL értékpapírrá minősítés miatti átsorolás eredménye	-	-144
Eredménybe való átsorolás kivezetés miatt	-796	3.329
Eredménybe való átsorolás halasztott adó hatása	19	-472
Átváltási különbözet	<u>6</u>	<u>467</u>
Záró egyenleg	<u>31.530</u>	<u>43.958</u>

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

OTP BANK NYRT.
A 2021. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

Az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok várható veszteségére képzett értékvesztés	2021.06.30.	2020.12.31.
Január 1-jei egyenleg	6.984	2.927
Értékvesztés növekedése	3.406	6.303
Értékvesztés csökkenése	-1.871	-1.441
Kivezetés, eladás miatti csökkenés	-732	-724
Átváltási különbözet	<u>16</u>	<u>-81</u>
Záró egyenleg	<u>7.803</u>	<u>6.984</u>

Az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt tulajdoni részesedést megtestesítő értékpapírok valós értékének változásai	2021.06.30.	2020.12.31.
Január 1-jei egyenleg	10.454	15.115
Valós érték korrekció változása	906	-3.336
Valós érték korrekció változásának halasztott adó hatása	5	363
Eredménytartalékba átsorolás kivezetés miatt	-22	-1.746
Átváltási különbözet	<u>43</u>	<u>58</u>
Záró egyenleg	<u>11.386</u>	<u>10.454</u>

Külföldi tevékenységben lévő nettó befektetések fedezeti ügyletei	2021.06.30.	2020.12.31.
Január 1-jei egyenleg	-27.405	-18.814
Valós érték korrekció változása a fedezeti tételeken	-	-9.440
Valós érték korrekció változásának halasztott adó hatása	=	<u>849</u>
Záró egyenleg	<u>-27.405</u>	<u>-27.405</u>

2006. október 19-én a Bank a Csoport tulajdonában lévő 14,5 millió darab saját részvényét átváltoztatható kötvénystruktúra (ICES) megvalósítása révén értékesítette. A tranzakció keretében 10 millió darab OTP Bank és további 4,5 millió darab a Csoport tulajdonában lévő OTP Bank részvény értékesítésére került sor a Budapesti Értéktőzsdén, az ICES jegyzési időszak alatt kötött ügyletek súlyozott piaci átlagárfolyamán (azaz 7.080 forintos árfolyamon). A részvényeket az Opus Securities S. A. (a továbbiakban: Opus) vásárolta meg, melyekre átváltoztatható kötvényeket bocsátott ki összesen 514.274.000 EUR névértéken. A kötvénykibocsátáskor a részvények az értékesítési ár felett 32% prémiummal kerültek beszámításra. Az EUR alapú kötvények lejárat nélküliek, a befektetők a futamidő 6. évétől a 10. évig bezárólag válthatják őket OTP Bank 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 diszkrecionális 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.

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

OTP BANK NYRT.
A 2021. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

	2021.06.30.	2020.12.31.
Névérték	2.345	2.392
Könyv szerinti érték	104.055	124.080

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

Részvény darabszám változása:

	2021.06.30.	2020.12.31.
Január 1-i részvény darabszám	23.924.900	17.779.845
Növekedés	1.568.439	8.296.388
Csökkenés	<u>-2.044.155</u>	<u>-2.151.333</u>
Záró részvény darabszám	<u>23.449.184</u>	<u>23.924.900</u>

Könyv szerinti érték változása:

	2021.06.30.	2020.12.31.
Január 1-i egyenleg	124.080	60.931
Növekedés	10.489	85.922
Csökkenés	<u>-30.514</u>	<u>-22.773</u>
Záró egyenleg	<u>104.055</u>	<u>124.080</u>

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

	2021.06.30.	2020.12.31.
Január 1-i egyenleg	4.116	4.956
Üzleti kombinációból származó növekedés	322	-
Tárgyévi nyereségből származó nem ellenőrzött részesedések	361	221
Megvásárolt kisebbségi érdekeltség	-	-382
Megszűnt tevékenység miatti csökkenés	-	-235
Átváltási különbözet	<u>-69</u>	<u>-444</u>
Záró egyenleg	<u>4.730</u>	<u>4.116</u>

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

OTP BANK NYRT.
A 2021. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

	2021.06.30.	2020.06.30.
Effektív kamatmódszerrel elszámolt kamatbevételek		
hitelek	331.022	335.101
amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírokból	36.366	34.554
pénzügyi lízingkövetelésből	27.809	26.428
egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírokból	23.417	24.192
Nemzeti Bankoknál és más bankoknál vezetett számlákból	8.974	1.192
bankközi kihelyezésekből	4.907	3.653
pénzügyi kötelezettségekből (negatív kamatráfordítás)	1.283	824
repó követelésekből	<u>193</u>	<u>251</u>
Részösszesen	<u>433.971</u>	<u>426.195</u>
Kamatbevételhez hasonló bevételek		
bankközi kihelyezések swap ügyleteiből	39.521	43.957
kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	18.375	12.427
hitelintézetekkel szembeni swap ügyletekből	6.243	12.342
bérleti díjbevételekből	4.324	4.259
kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú értékpapírokból	<u>72</u>	<u>3</u>
Részösszesen	<u>68.535</u>	<u>72.988</u>
Kamatbevételek és kamatbevételhez hasonló bevételek összesen	<u>502.506</u>	<u>499.183</u>
	2021.06.30.	2020.06.30.
Kamatráfordítások		
Nemzeti Kormányokkal, Nemzeti Bankokkal, más bankokkal szembeni elszámolással kapcsolatos swap ügyletekre	36.984	48.285
ügyletekkel betéteire	20.921	30.305
ügyletek betéteivel kapcsolatos swap ügyletekre	9.361	7.858
Nemzeti Kormányokkal, Nemzeti Bankokkal és más bankokkal szembeni elszámolásra	8.381	6.662
kibocsátott értékpapírokra	3.868	3.549
alárendelt és járulékos kölcsöntőkére	3.705	3.750
pénzügyi eszközökre (negatív kamatbevétel)	2.679	2.474
operatív lízingbe adott eszközök, befektetési célú ingatlanok értékcsökkenése	2.586	2.995
lízingekre	776	836
repó kötelezettségekre	607	279
egyébre	<u>130</u>	<u>178</u>
Kamatráfordítások összesen	<u>89.998</u>	<u>107.171</u>

OTP BANK NYRT.
A 2021. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

	2021.06.30.	2020.12.31.	2020.06.30.
Értékvesztés képzése a várható hitelezési veszteségekre			
Értékvesztés képzése	245.837	650.165	311.913
Értékvesztés visszairása	-219.111	-390.102	-157.387
Hitelek bruttó értéken felüli térülése	-27.651	-98.300	-40.920
Módosítás miatti veszteség amortizált bekerülési értéken értékelt hiteleken	389	29.773	70
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek hitelkockázat változásából származó eredmény	7.532	3.262	4.777
Értékvesztés pénzügyi lízingre	<u>2.495</u>	<u>9.972</u>	<u>6.732</u>
	<u>9.491</u>	<u>204.770</u>	<u>125.185</u>
Értékvesztés képzése a várható kihelyezési veszteségekre és repó követelésre			
Értékvesztés képzése	8.399	16.476	6.459
Értékvesztés visszairása	<u>-8.385</u>	<u>-15.691</u>	<u>-6.122</u>
	<u>14</u>	<u>785</u>	<u>337</u>
Értékvesztés képzése az átfogó eredménnyel szemben valós értéken és az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírokra			
Értékvesztés képzése	7.281	13.166	4.111
Értékvesztés visszairása	<u>-2.127</u>	<u>-5.857</u>	<u>-2.412</u>
	<u>5.154</u>	<u>7.309</u>	<u>1.699</u>
Értékvesztés felszabadítása operatív lízingbe adott immateriális javakra, tárgyi eszközökre és befektetési célú ingatlanokra			
Értékvesztés képzése	40	178	347
Értékvesztés visszairása	<u>-381</u>	<u>-1.056</u>	<u>-1.241</u>
	<u>-341</u>	<u>-878</u>	<u>-894</u>
Céltartalék képzése adott kötelezettségvállalásokra és garanciákra			
Céltartalék képzése	42.806	98.703	42.983
Céltartalék felszabadítása	<u>-41.357</u>	<u>-90.041</u>	<u>-32.563</u>
	<u>1.449</u>	<u>8.662</u>	<u>10.420</u>
Értékvesztés / Céltartalék összesen	<u>15.767</u>	<u>220.648</u>	<u>136.747</u>

OTP BANK NYRT.
A 2021. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

Díj- és jutalékbevételek	2021.06.30.	2020.06.30.
Hitelnyújtással kapcsolatos díj- és jutalékbevételek¹	17.167	13.932
Betét és pénzforgalmi díj- és jutalékbevételek	92.564	82.967
Kibocsátott bankkártyákkal kapcsolatos díj- és jutalékbevételek	44.345	38.255
Marzszeredmény	20.655	23.874
Készpénzkifizetés jutaléka	20.543	18.531
Értékpapír-kereskedelemmel kapcsolatos jutalékbevételek	14.561	12.507
Alapkezelői tevékenységhez kapcsolódó díjbevétel	11.249	10.560
Biztosításhoz kapcsolódó jutalékbevétel	7.619	6.578
Egyéb	<u>24.992</u>	<u>20.164</u>
Vevői szerződésekből származó díj- és jutalékbevételek	<u>236.528</u>	<u>213.436</u>
Összesen	<u>253.695</u>	<u>227.368</u>

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

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

OTP BANK NYRT.
A 2021. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

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

OTP BANK NYRT.
A 2021. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

Díj- és jutalékráfordítások	2021.06.30.	2020.06.30.
Kibocsátott bankkártyákkal kapcsolatos díj- és jutalékráfordítások	16.546	14.239
Interchange fee ráfordítása	10.231	8.803
Hitelekkel kapcsolatos díj- és jutalékráfordítások	4.956	1.928
Betét- és pénzforgalmi jutalékráfordítások	3.486	3.316
Készpénzfelvétel tranzakciós díja	1.834	2.450
Értékpapír-kereskedelemmel kapcsolatos jutalékráfordítások	1.756	1.976
Biztosítónak fizetett jutalékráfordítások	658	521
Hitelbehajtással kapcsolatos díj- és jutalékráfordítások	425	705
Postai jutalékráfordítások	294	415
Pénzügyi műveletekkel kapcsolatos díj- és jutalékráfordítások	71	52
Egyéb	<u>7.856</u>	<u>5.440</u>
Összesen	<u>48.113</u>	<u>39.845</u>
 Díjak, jutalékok nettó eredménye	 <u>205.582</u>	 <u>187.523</u>

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

Egyéb működési bevételek	2021.06.30.	2020.06.30.
Mezőgazdasági tevékenységből származó bevétel	22.311	-
Ingtatlan tranzakciók nyeresége	4.611	1.164
Bérleti díjbevétel	1.100	940
Számítógép programozás bevétele	843	744
Biztosítási tevékenységhez kapcsolódó nyereség	286	379
Véglegesen átvett pénzeszköz	51	37
Negatív goodwill akvizíció miatt	-	7.504
Nem pénzügyi tevékenységből származó egyéb bevételek	<u>8.990</u>	<u>8.105</u>
Összesen	<u>38.192</u>	<u>18.873</u>

OTP BANK NYRT.
A 2021. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

Egyéb működési ráfordítások	2021.06.30.	2020.06.30.
Mezőgazdasági tevékenységhez kapcsolódó ráfordítás	17.557	-
Céltartalék képzése függő és jövőbeni kötelezettségekre	7.137	21.509
Sportági szakszövetség, valamint közhasznú szervezetek részére adott támogatás	4.902	3.312
Értékvesztésképzés és hitelezési veszteség egyéb pénzügyi eszközökre	1.510	1.916
Külföldi leányvállalatok devizahiteleinek átváltásával kapcsolatos ráfordítások	552	52
Értékvesztés elszámolása (+) / visszairása (-) részvényekre és részesedésekre ¹	414	-357
Véglegesen átadott pénzeszköz	164	158
Gazdasági Versenyhivatal által kiszabott bírság	8	18
Tárgyi eszközök, immateriális javak értékvesztésképzése	-	-98
Értékvesztés felszabadítása (-) / képzése (+), hitelezési veszteség egyéb nem pénzügyi eszközökre	-264	247
Külföldi leányvállalatok devizahiteleinek átváltása miatti veszteségre képzett céltartalék felszabadítása	-377	-197
Egyéb	5.585	7.148
<i>Egyéb nem pénzügyi tevékenységek ráfordítása</i>	<i>2.760</i>	<i>3.993</i>
<i>Egyéb költség</i>	<i><u>2.825</u></i>	<i><u>3.155</u></i>
Összesen	<u>37.188</u>	<u>33.708</u>
Egyéb adminisztratív ráfordítások	2021.06.30.	2020.06.30.
Személyi jellegű ráfordítások		
Béreköltség	126.775	120.784
Személyi jellegű ráfordításokkal kapcsolatos adók	21.529	21.833
Egyéb személyi jellegű ráfordítások	<u>11.255</u>	<u>11.314</u>
Összesen	<u>159.559</u>	<u>153.931</u>
Értécsökkenés, amortizáció tárgyi eszközökre, immateriális javakra, használatijog-eszközökre és goodwill-értékvesztés ²	<u>46.705</u>	<u>44.483</u>
Egyéb általános költségek		
Adók, társasági adó kivételével ³	54.338	58.562
Szolgáltatások	53.860	46.164
Szakértői díjak	32.163	23.577
Hirdetés	7.800	7.177
Általános költségek	7.034	17.371
Bérleti díjak	<u>2.388</u>	<u>3.517</u>
Összesen	<u>157.583</u>	<u>156.368</u>
Mindösszesen	<u>363.847</u>	<u>354.782</u>

¹ Lásd a 12. sz. jegyzetet.

² Lásd a 13. és 35. sz. jegyzetet.

³ A pénzügyi szervezetek különadójának Csoport által megfizetett mértéke 2021 első félévében 19.633 millió, míg a 2020-as évben 17.665 millió forint volt, amely az adózás előtti eredmény terhére került elszámolásra, ezzel csökkentve a társasági adó alapját. A 2021. június 30-ával végződött félévben pénzügyi tranzakciós illeték jogcímen a Bank 60 milliárd forintot, míg a 2020. december 31-ével zárult évben ugyanilyen jogcímen 29 milliárd forintot fizetett ki.

OTP BANK NYRT.
A 2021. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

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

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

Az elszámolt társasági adó levezetése az alábbiak szerint alakult:

	2021.06.30.	2020.12.31.
Tárgyévi adóráfördítés	37.772	25.543
Halasztott adóbevétel (-) / adóráfördítés (+)	<u>-3.153</u>	<u>1.833</u>
Összesen	<u>34.619</u>	<u>27.376</u>

A nettó halasztott adó követelés / kötelezettség levezetése az alábbiak szerint alakult:

	2021.06.30.	2020.12.31.
Január 1-i egyenleg	-3.673	-2.652
Halasztott adó bevétel (+) / ráfordítás (-) az eredménykimutatáson átvezetve	3.153	-1.833
Halasztott adó kötelezettségek (-) / követelések (+) közvetlenül elszámolva a saját tőkében, és az egyéb átfogó eredményben	-196	3.555
Leányvállalat beolvadása miatt	-	-919
Átváltási különbözet	<u>-35</u>	<u>-1.824</u>
Záró egyenleg	<u>-751</u>	<u>-3.673</u>

A halasztott adó eszközök a következők szerint alakultak:

	2021.06.30.	2020.12.31.
Nyújtott hiteleken elszámolt értékvesztés miatt	9.372	3.925
Céltartalékképzés függő és jövőbeni kötelezettségekre, mérlegen kívüli pénzügyi instrumentumokra	6.449	6.476
Értékpapírok amortizált bekerülési értéken	4.308	5.259
Akvizíció miatti halasztott adó	3.930	-
Tárgyi eszközök értékcsökkenése miatti különbség	2.881	3.392
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú instrumentumok valós értékre korrigálása	2.674	2.725
Származékos pénzügyi instrumentumok valós értékre való korrigálása	1.278	1.302
Céltartalék egyéb pénzügyi és nem pénzügyi kötelezettségeken	1.060	1.091
Pénzügyi lízing elszámolása miatti módosítás	1.021	801
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valós értékre való korrigálása	446	187
Fel nem használt adókedvezmények	219	1.552
Egyéb pénzügyi / nem pénzügyi eszközökön elszámolt értékvesztés miatt	109	145
Negatív adóalap miatti adóelhatárolás	99	237
Leányvállalatok értékvesztése miatti halasztott adó (goodwill)	69	71
Repó és értékpapír-kölcsönzés miatti módosítás	33	33
Bankközi kihelyezések, követelések	10	10
Erdménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valós értékre való korrigálása	9	9
Adótörvény szerint nem érvényesíthető tételek miatt	-	247
Egyéb	=	<u>723</u>
Halasztott adó eszközök	<u>33.967</u>	<u>28.185</u>

OTP BANK NYRT.
A 2021. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

A halasztott adó kötelezettségek a következők szerint alakultak:

	2021.06.30.	2020.12.31.
Tárgyi eszközök értékcsökkentése miatti különbség	-9.091	-8.184
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valós értékre való korrigálása	-5.586	-3.028
Erdeménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valós értékre való korrigálása	-5.394	-9.053
Leányvállalatok értékvesztése miatti halasztott adó (goodwill)	-1.325	-769
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú instrumentumok valós értékre korrigálása	-1.028	-1.028
Értékpapírok amortizált bekerülési értéken	-865	-865
Céltartalékképzés függő és jövőbeni kötelezettségekre, mérlegen kívüli pénzügyi instrumentumokra	-637	-637
Nyújtott hiteleken elszámolt értékvesztés miatt	-486	-486
Bankközi kihelyezések, követelések	-332	-332
Származékos pénzügyi instrumentumok valós értékre való korrigálása	-219	-317
Adótörvény szerint nem érvényesíthető tételek miatt	-104	-102
Fel nem használt adókedvezmények	-90	-
Egyéb pénzügyi / nem pénzügyi eszközökön elszámolt értékvesztés miatt	-80	-82
Repó és értékpapír-kölcsönzés miatti módosítás	-34	-34
Akvizíció miatti halasztott adó	-	-1.425
Céltartalék egyéb pénzügyi és nem pénzügyi kötelezettségeken	-	-1
Egyéb	<u>-9.447</u>	<u>-5.515</u>
Halasztott adó kötelezettségek	<u>-34.718</u>	<u>-31.858</u>
Nettó halasztott adó kötelezettség	<u>-751</u>	<u>-3.673</u>
(ahogy a pénzügyi helyzet kimutatásában bemutatásra kerül)		
Halasztott adó eszközök	<u>21.605</u>	<u>22.317</u>
Halasztott adó kötelezettségek	<u>-22.356</u>	<u>-25.990</u>

A társasági adó levezetése az alábbiak szerint alakult:

	2021.06.30.	2020.12.31.
Adózás előtti eredmény	249.528	281.422
Törvény szerinti adókulccsal számolt társasági adó	32.829	36.847
Tartós eltérések miatti társasági adó korrekciók:		
Helyi adók miatti eltérés	8.830	-
Adókedvezmény későbbi években történő felhasználása	1.322	-1.039
Részvényalapú kifizetés	153	305
Számviteli politika változása miatti adóalap-korrekció	-	230
Negatív adóalap miatti tartós eltérések	-30	-167
Saját részvény ügylet IFRS szerinti elszámolása	-96	-
Adótörvény szerint nem érvényesíthető tételek	-126	-38
Adókedvezmény tárgyévi felhasználása	-1.766	-2.023
Egyéb	<u>-6.497</u>	<u>-6.739</u>
Társasági adó ráfordítás	<u>34.619</u>	<u>27.376</u>
Effektív adókulcs	<u>13,87%</u>	<u>9,73%</u>

OTP BANK NYRT.
A 2021. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

35. SZ. JEGYZET: LÍZING (millió forintban)

A Csoport mint lízingbe vevő

Használatijog-eszközök bemutatása a mögöttes eszközök kategóriái szerint 2021. június 30-án:

2021.06.30.	Ingatlanok	Irodai berendezések, járművek	Összesen
A használatijog-eszközök értékcsökkenési leírása	7.706	195	7.901
A használatijog-eszközök értéknövekedése	3.102	42	3.144
A használatijog-eszközök könyv szerinti értéke a beszámolási időszak végén	42.225	472	42.697

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

2020.12.31.	Ingatlanok	Irodai berendezések, járművek	Összesen
A használatijog-eszközök értékcsökkenési leírása	15.933	514	16.447
A használatijog-eszközök értéknövekedése	17.999	250	18.249
A használatijog-eszközök könyv szerinti értéke a beszámolási időszak végén	45.642	641	46.283

A lízingek teljes pénzkirámlása 9.049 millió forint és 23.028 millió forint volt 2021 első félévében és 2020-ban.

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

Lízingkötelezettségek bemutatása lejárat szerint:

	2021.06.30.	2020.12.31.
Éven belüli	10.238	10.937
Éven túli	<u>34.579</u>	<u>37.514</u>
Összesen	<u>44.817</u>	<u>48.451</u>

Lízingkötelezettségek lízingdíjak szerint:

	2021.06.30.	2020.12.31.
Fix lízingdíjakból adódó	33.067	35.018
Változó lízingdíjakból adódó	<u>11.750</u>	<u>13.433</u>
Összesen	<u>44.817</u>	<u>48.451</u>

2021. június 30-án 78 millió forint, 2020. december 31-én 126 millió forint volt az a lízingdíj, amit a jövőben fizetni kell olyan, még el nem kezdődött lízingek miatt, amelyek mellett a Csoport elkötelezte magát.

A lízingfutamidő meghatározásakor figyelembe nem vett meghosszabbítási opciókból, ha azok figyelembe lettek volna véve, 5.081 millió forint jövőbeni lízingdíjfizetés adódna.

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

OTP BANK NYRT.
A 2021. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

A Csoport mint lízingbe vevő [folytatás]

Az eredményben elszámolt összegek	2021.06.30.	2020.12.31.
A lízingkötelezettségből eredő kamatráfordítások	776	1.623
Rövid futamidejű lízingekhez kötődő ráfordítások	1.922	3.857
Kisértékű eszközök lízingjeihez kötődő ráfordítások	341	721
A lízingkötelezettségek értékelésében figyelmen kívül hagyott változó lízingdíjakhoz kötődő ráfordítások	-	2
A használatijog-eszközök allízingjéből származó bevétel	-	405
Visszlízing-ügyletekből eredő nyereség vagy veszteség	-	-

A Csoport mint lízingbe adó

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

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

A Csoport mint lízingbe adó, pénzügyi lízing

Pénzügyi lízingkövetelések	2021.06.30.	2020.12.31.
1 éven belül	434.611	410.639
1-2 év között	308.892	298.354
2-3 év között	220.004	211.257
3-4 év között	140.375	127.052
4-5 év között	79.705	71.428
5 éven túl	<u>56.457</u>	<u>44.473</u>
Diszkontálatlan lízingdíj-követelések összesen	<u>1.240.044</u>	<u>1.163.203</u>
Nem garantált maradványértékek	<u>722</u>	<u>796</u>
Bruttó lízingbefektetés	<u>1.240.766</u>	<u>1.163.999</u>
Meg nem szolgáltat pénzügyi bevétel	<u>-107.540</u>	<u>-88.257</u>
A lízingkövetelések jelenértéke	<u>1.133.226</u>	<u>1.075.742</u>
Értékvesztés	<u>-26.214</u>	<u>-24.602</u>
Nettó lízingbefektetés	<u>1.107.012</u>	<u>1.051.140</u>

A pénzügyi lízingkövetelés bruttó értékének állományváltozása a következőképpen alakult:

	2021.06.30.	2020.12.31.
Január 1-jei nyitó egyenleg	<u>1.075.742</u>	<u>982.853</u>
Új szerződések miatti növekedés	320.322	372.664
Kamatbevétel miatti növekedés	30.343	54.110
Leírás miatti csökkenés	-169	-349
Eszköz visszavétele miatti csökkenés	-1.297	-4.422
Eladás miatti csökkenés	-1.929	-3.924
Korai lezárás miatti csökkenés	-34.120	-52.703
Szokásos lízingdíjfizetések miatti csökkenés	-232.183	-328.357
Átváltási különbözet	<u>-23.483</u>	<u>55.870</u>
Időszak végi egyenleg	<u>1.133.226</u>	<u>1.075.742</u>

OTP BANK NYRT.
A 2021. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

A Csoport mint lízingbe adó [folytatás]

A Csoport mint lízingbe adó, pénzügyi lízing [folytatás]

A pénzügyi lízingkövetelésre elszámolt értékvesztés állományváltozása a következőképpen alakult:

	2021.06.30.	2020.12.31.
Január 1-i egyenleg	24.602	13.590
Értékvesztés képzése	9.816	23.807
Értékvesztés visszairása	-7.321	-13.240
Értékvesztés felhasználása	-	-21
Részleges leírás	-30	-50
Csökkenés eladás miatt	-270	-
Átváltási különbözet	-583	516
Záró egyenleg	<u>26.214</u>	<u>24.602</u>

Pénzügyi lízingek eredménye

	2021.06.30.	2020.12.31.
Értékesítési eredmény	158	249
A nettó lízingbefektetésből származó pénzügyi bevétel	27.809	54.046
A nettó lízingbefektetés értékelésében figyelmen kívül hagyott változó lízingdíjakhoz kötődő bevétel	-	-

A Csoport mint lízingbe adó, operatív lízing

Operatív lízingdíj-követelések

	2021.06.30.	2020.12.31.
1 éven belül	14.076	11.285
1-2 év között	7.070	8.634
2-3 év között	4.760	4.856
3-4 év között	3.477	2.692
4-5 év között	2.167	1.653
5 éven túl	854	20
Diszkontálatlan lízingdíj-követelések összesen	<u>32.404</u>	<u>29.140</u>

Operatív lízingek eredménye

	2021.06.30.	2020.12.31.
Lízingbevétel	5.263	9.861
Ebből az indextől vagy rátától nem függő változó lízingdíjakhoz kötődő bevételek	-	-

OTP BANK NYRT.
A 2021. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

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

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

36.1. Hitelezési kockázat

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

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

A várható hitelezési veszteség egyedi és csoportos értékelése

Egyedi értékelés:

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

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

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

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

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

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

36.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

A várható hitelezési veszteség egyedi és csoportos értékelése [folytatás]

Csoportos értékelés:

Csoportos értékelés alá tartoznak a következő kitétségek:

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

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

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

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

Legalább évente az értékvesztés paraméterek újratestelése is szükséges.

A várható veszteség kiszámítását előretekintően kell végrehajtani figyelembe véve a jövőbeni gazdasági kilátásokról szóló előrejelzéseket. Ehhez 3-5 különböző makroökonómiai scenárió 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 NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

36.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

36.1.1. Pénzügyi instrumentumok szakaszok szerinti megbontása

Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök és kamatozó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok bruttó könyv szerinti és halmozott értékvesztésének, valamint pénzügyi elkötelezettségek és céltartalékok megbontása értékvesztés-szakaszok szerint 2021. június 30-án:

2021.06.30.	Könyv szerinti érték / Kitétség	Bruttó könyv szerinti érték / Névérték					Halmozott értékvesztés / Céltartalék				
		1. szakasz	2. szakasz	3. szakasz	POCI	Összesen	1. szakasz	2. szakasz	3. szakasz	POCI	Összesen
Bankközi kihelyezések, követelések	1.727.059	1.728.652	8	116	-	1.728.776	1.608	-	109	-	1.717
Repó követelések	107.849	107.887	-	-	-	107.887	38	-	-	-	38
Jelzáloghitelek	3.433.844	2.869.896	503.118	161.481	67.461	3.601.956	10.735	21.941	91.741	43.695	168.112
Közép- és nagyvállalati hitelek	4.436.615	3.938.729	532.868	149.856	29.514	4.650.967	47.368	65.980	90.029	10.975	214.352
Fogyasztási hitelek	2.727.865	2.352.803	403.044	324.403	15.601	3.095.851	43.917	75.095	240.995	7.979	367.986
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	582.906	485.340	105.725	37.961	2.577	631.603	6.754	14.980	25.631	1.332	48.697
Autófinanszírozási hitelek	398.846	318.778	81.595	9.822	2.920	413.115	2.204	4.112	5.618	2.335	14.269
Önkormányzati hitelek	437.530	436.530	3.428	847	-	440.805	2.373	251	651	-	3.275
Hitelek amortizált bekerülési értéken	<u>12.017.606</u>	<u>10.402.076</u>	<u>1.629.778</u>	<u>684.370</u>	<u>118.073</u>	<u>12.834.297</u>	<u>113.351</u>	<u>182.359</u>	<u>454.665</u>	<u>66.316</u>	<u>816.691</u>
Pénzügyi lízingkövetelés	1.107.012	892.595	201.169	38.658	804	1.133.226	4.168	9.022	12.745	279	26.214
Kamatozó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok ¹	2.097.692	2.096.212	1.480	-	-	2.097.692	7.621	182	-	-	7.803
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	<u>3.232.248</u>	<u>3.229.314</u>	<u>12.091</u>	<u>771</u>	<u>-</u>	<u>3.242.176</u>	<u>8.229</u>	<u>928</u>	<u>771</u>	<u>-</u>	<u>9.928</u>
Pénzügyi eszközök összesen	<u>20.289.466</u>	<u>18.456.736</u>	<u>1.844.526</u>	<u>723.915</u>	<u>118.877</u>	<u>21.144.054</u>	<u>135.015</u>	<u>192.491</u>	<u>468.290</u>	<u>66.595</u>	<u>862.391</u>
Adott hitelnyújtási elkötelezettség	3.408.870	3.327.454	108.398	6.033	171	3.442.056	24.130	6.575	2.455	26	33.186
Adott pénzügyi garanciák	848.205	827.573	30.020	3.575	7	861.175	9.508	1.479	1.977	6	12.970
Egyéb adott kötelezettségvállalások	939.110	917.483	22.764	3.683	-	943.930	3.277	607	936	-	4.820
Pénzügyi kötelezettségek összesen	<u>5.196.185</u>	<u>5.072.510</u>	<u>161.182</u>	<u>13.291</u>	<u>178</u>	<u>5.247.161</u>	<u>36.915</u>	<u>8.661</u>	<u>5.368</u>	<u>32</u>	<u>50.976</u>

¹ A kamatozó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok a Konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásában valós értéken kerülnek kimutatásra (lásd a 8. jegyzetben). Az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírokra az értékvesztés vagy az 1. és / vagy a 2. szakaszba került besorolásra, amely az Átfogó eredménykimutatásban van elszámolva. Ez az összeg a fenti tábla halmozott értékvesztésének része.

OTP BANK NYRT.
A 2021. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

36.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

36.1.1. Pénzügyi instrumentumok szakaszok szerinti megbontása [folytatás]

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

2020.12.31.	Könyv szerinti érték / Kitettség	Bruttó könyv szerinti érték / Névérték					Halmozott értékvesztés / Céltartalék				
		1. szakasz	2. szakasz	3. szakasz	POCI	Összesen	1. szakasz	2. szakasz	3. szakasz	POCI	Összesen
Bankközi kihelyezések, követelések	1.148.743	1.150.113	1	118	-	1.150.232	1.377	1	111	-	1.489
Repó követelések	190.849	191.141	-	-	-	191.141	292	-	-	-	292
Jelzáloghitelek	3.311.651	2.729.387	522.312	174.137	70.809	3.496.645	10.486	29.970	101.972	42.566	184.994
Közép- és nagyvállalati hitelek	4.342.003	3.758.377	604.480	167.402	31.744	4.562.003	43.544	67.479	98.800	10.177	220.000
Fogyasztási hitelek	2.689.621	2.317.004	397.170	318.448	13.988	3.046.610	42.050	75.111	232.138	7.690	356.989
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	521.578	391.810	141.197	34.721	4.105	571.833	5.671	17.982	24.654	1.948	50.255
Autófinanszírozási hitelek	362.425	292.973	71.576	8.370	3.219	376.138	1.732	3.746	5.735	2.500	13.713
Önkormányzati hitelek	447.564	445.039	5.501	616	-	451.156	2.668	653	271	-	3.592
Hitelek amortizált bekerülési értéken	<u>11.674.842</u>	<u>9.934.590</u>	<u>1.742.236</u>	<u>703.694</u>	<u>123.865</u>	<u>12.504.385</u>	<u>106.151</u>	<u>194.941</u>	<u>463.570</u>	<u>64.881</u>	<u>829.543</u>
Pénzügyi lízingkövetelés	1.051.140	857.452	183.719	33.606	965	1.075.742	4.141	8.103	12.188	170	24.602
Kamatozó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok ¹	2.101.384	2.099.713	1.671	-	-	2.101.384	6.856	128	-	-	6.984
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	<u>2.624.920</u>	<u>2.629.778</u>	-	799	-	<u>2.630.577</u>	<u>4.858</u>	-	799	-	<u>5.657</u>
Pénzügyi eszközök összesen	<u>18.791.878</u>	<u>16.862.787</u>	<u>1.927.627</u>	<u>738.217</u>	<u>124.830</u>	<u>19.653.461</u>	<u>123.675</u>	<u>203.173</u>	<u>476.668</u>	<u>65.051</u>	<u>868.567</u>
Adott hitelnyújtási elkötelezettség	3.151.051	3.034.782	141.527	5.827	-	3.182.136	19.914	8.632	2.539	-	31.085
Adott pénzügyi garanciák	796.961	777.513	28.646	5.065	-	811.224	10.044	1.450	2.769	-	14.263
Egyéb adott kötelezettségvállalások	954.544	931.515	28.214	4.277	-	964.006	7.339	973	1.150	-	9.462
Pénzügyi kötelezettségek összesen	<u>4.902.556</u>	<u>4.743.810</u>	<u>198.387</u>	<u>15.169</u>	<u>≡</u>	<u>4.957.366</u>	<u>37.297</u>	<u>11.055</u>	<u>6.458</u>	<u>≡</u>	<u>54.810</u>

¹ A kamatozó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok a Konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásában valós értéken kerülnek kimutatásra (lásd a 8. jegyzetben). Az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírokra az értékvesztés vagy az 1. és / vagy a 2. szakaszba került besorolásra, amely az Átfogó eredménykimutatásban van elszámolva. Ez az összeg a fenti tábla halmozott értékvesztésének része.

OTP BANK NYRT.
A 2021. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

36.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

36.1.2. Pénzügyi instrumentumokon keletkezett értékvesztés / céltartalék mozgástábla

Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközökre és kamatozó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírokra képzett értékvesztés, valamint pénzügyi elkötelezettségekre képzett céltartalékok változása 2021. június 30-án:

2021.06.30.	Nyitó egyenleg	Módosítás	Keletkezétsből és vásárlásból származó növekedés	Kivezetésből származó csökkenés	Transzferek közötti átvezetések (nettó)	Hitelkockázat-változásból származó változás (nettó)	Kivezetéshez nem vezető módosításból származó változás (nettó)	Az értékvesztési számla leírásokból származó csökkenése	Egyéb módosítások	Záró egyenleg
1. szakasz	123.675	-	62.630	-11.720	-70.207	34.660	-2.459	-20	-1.542	135.017
Bankközi kihelyezések, követelések	1.377	-	6.472	-443	-3	-5.838	-	-	43	1.608
Repó követelések	292	-	85	-	-	-339	-	-	-	38
Hitelek amortizált bekerülési értéken	106.151	-	52.785	-9.463	-65.372	33.460	-2.670	-20	-1.518	113.353
Pénzügyi lízingkövetelés	4.141	-	960	-157	-4.832	4.310	211	-	-465	4.168
Kamatozó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken és amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	11.714	-	2.328	-1.657	-	3.067	-	-	398	15.850
2. szakasz	203.173	-	11.695	-13.560	37.826	-48.332	2.974	-226	-1.053	192.497
Bankközi kihelyezések, követelések	1	-	-	-	-7	7	-	-1	-	-
Repó követelések	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hitelek amortizált bekerülési értéken	194.941	-1.281	10.939	-13.209	36.660	-47.218	2.205	-225	-447	182.365
Pénzügyi lízingkövetelés	8.103	-	697	-351	1.173	-831	769	-	-538	9.022
Kamatozó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken és amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	128	1.281	59	-	-	-290	-	-	-68	1.110
3. szakasz	476.668	-	11.019	-19.407	32.381	-9.909	2.388	-19.125	-2.732	471.283
Bankközi kihelyezések, követelések	111	-	-	-	10	-10	-	-	-2	109
Repó követelések	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hitelek amortizált bekerülési értéken	463.570	-	10.191	-18.078	28.712	-6.599	1.678	-19.120	-2.696	457.658
Pénzügyi lízingkövetelés	12.188	-	828	-1.329	3.659	-3.300	710	-5	-6	12.745
Kamatozó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken és amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	799	-	-	-	-	-	-	-	-28	771
Pénzügyi eszközök értékvesztése részösszesen	803.516	=	85.344	-44.687	=	-23.581	2.903	-19.371	-5.327	798.797

OTP BANK NYRT.
A 2021. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

36.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

36.1.2. Pénzügyi instrumentumokon keletkezett értékvesztés / céltartalék mozgástábla [folytatás]

Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközökre és kamatozó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírokra képzett értékvesztés, valamint pénzügyi elkötelezettségekre képzett céltartalékok változása 2021. június 30-án [folytatás]:

2021.06.30	Nyitó egyenleg	Módosítás	Keletkezétekből és vásárlásból származó növekedés	Kivezetésből származó csökkenés	Transzferek közötti átvezetések (nettó)	Hitelkockázat-változásból származó változás (nettó)	Kivezetéshez nem vezető módosításból származó változás (nettó)	Az értékvesztési számla leírásokból származó csökkenése	Egyéb módosítások	Záró egyenleg
POCI	65.051	-	1.134	-927	-	-2.186	9	-1.844	2.357	63.594
Bankközi kihelyezések, követelések	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Repó követelések	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hitelek amortizált bekerülési értéken	64.881	-	1.007	-915	-	-2.203	-57	-1.710	2.312	63.315
Pénzügyi lízingkövetelés	170	-	127	-12	-	17	66	-134	45	279
Kamatozó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken és amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	=	-	=	=	=	=	=	=	=	=
Pénzügyi eszközök értékvesztése összesen	<u>868.567</u>	=	<u>86.478</u>	<u>-45.614</u>	=	<u>-25.767</u>	<u>2.912</u>	<u>-21.215</u>	<u>-2.970</u>	<u>862.391</u>
Adott hitelnyújtási elkötelezettség és pénzügyi garanciák -1. szakasz	37.297	-	10.857	-2.257	-982	-8.080	-711	-	791	36.915
Adott hitelnyújtási elkötelezettség és pénzügyi garanciák -2. szakasz	11.055	-	1.331	-353	674	-4.068	56	-	-34	8.661
Adott hitelnyújtási elkötelezettség és pénzügyi garanciák -3. szakasz	6.458	-	275	-1.179	308	168	94	-	-756	5.368
Adott hitelnyújtási elkötelezettség és pénzügyi garanciák – POCI	=	-	<u>29</u>	=	=	<u>-1</u>	=	=	<u>4</u>	<u>32</u>
Pénzügyi kötelezettségek céltartaléka összesen	<u>54.810</u>	=	<u>12.492</u>	<u>-3.789</u>	=	<u>-11.981</u>	<u>-561</u>	=	<u>5</u>	<u>50.976</u>

OTP BANK NYRT.
A 2021. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

36.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

36.1.2. Pénzügyi instrumentumokon keletkezett értékvesztés / céltartalék mozgástábla [folytatás]

Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközökre és kamatozó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírokra képzett értékvesztés, valamint pénzügyi elkötelezettségekre képzett céltartalékok változása 2020. december 31-én:

2020.12.31	Nyitó egyenleg	Keletkezésből és vásárlásból származó növekedés	Kivezetésből származó csökkenés	Transzferek közötti átvezetések (nettó)	Hitelkockázat-változásból származó változás (nettó)	Kivezetéshez nem vezető módosításból származó változás (nettó)	Az értékvesztési számla leírásokból származó csökkenése	Egyéb módosítások	Záró egyenleg
1. szakasz	119.180	141.735	-42.569	-185.201	84.111	-4.294	-56	10.769	123.675
Bankközi kihelyezések, követelések	451	10.430	-263	-	-12.805	-	-	3.564	1.377
Repó követelések	62	306	-	-	-76	-	-	-	292
Hitelek amortizált bekerülési értéken	109.921	125.137	-40.604	-183.599	92.372	-4.132	-55	7.111	106.151
Pénzügyi lízingkövetelés	3.805	1.884	-739	-1.602	1.034	-162	-1	-78	4.141
Kamatozó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken és amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	4.941	3.978	-963	-	3.586	-	-	172	11.714
2. szakasz	68.778	57.383	-15.678	83.013	3.297	6.130	-98	348	203.173
Bankközi kihelyezések, követelések	5	-	-	-	-	-	-	-4	1
Repó követelések	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hitelek amortizált bekerülési értéken	66.390	53.445	-15.537	81.777	2.802	6.208	-98	-46	194.941
Pénzügyi lízingkövetelés	2.383	3.938	-141	1.236	367	-78	-	398	8.103
Kamatozó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken és amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	-	-	-	-	128	-	-	-	128
3. szakasz	464.313	119.894	-99.345	99.117	-15.385	364	-92.476	186	476.668
Bankközi kihelyezések, követelések	22	-	-	-	45	-	-	44	111
Repó követelések	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hitelek amortizált bekerülési értéken	456.246	117.198	-98.810	98.813	-15.913	373	-92.226	-2.111	463.570
Pénzügyi lízingkövetelés	7.320	2.696	-535	304	483	-9	-250	2.179	12.188
Kamatozó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken és amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	725	=	=	=	=	=	=	74	799
Pénzügyi eszközök értékvesztése összesen	652.271	319.012	-157.592	-3.071	72.023	2.200	-92.630	11.303	803.516

OTP BANK NYRT.
A 2021. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

36.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

36.1.2. Pénzügyi instrumentumokon keletkezett értékvesztés / céltartalék mozgástábla [folytatás]

2020.12.31	Nyitó egyenleg	Keletkezéte s ből és vásárlásból származó növekedés	Kivezetésből származó csökkenés	Transzferek közötti átvezetések (nettó)	Hitelkockázat- változásból származó változás (nettó)	Kivezetéshez nem vezető módosításból származó változás (nettó)	Az értékvesztési számla leírásokból származó csökkenése	Egyéb módosítások	Záró egyenleg
POCI	51.844	16.933	-11.752	3.071	1.527	489	-735	3.674	65.051
Bankközi kihelyezések, követelések	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Repó követelések	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hitelek amortizált bekerülési értéken	51.762	16.933	-11.752	3.009	1.501	489	-735	3.674	64.881
Pénzügyi lízingkövetelés	82	-	-	62	26	-	-	-	170
Kamatkozó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken és amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	=	=	=	=	=	=	=	=	=
Pénzügyi eszközök értékvesztése összesen	<u>704.115</u>	<u>335.945</u>	<u>-169.344</u>	=	<u>73.550</u>	<u>2.689</u>	<u>-93.365</u>	<u>14.977</u>	<u>868.567</u>
Adott hitelnújtási elkötelezettség és pénzügyi garanciák -1. szakasz	36.497	20.712	-2.118	-900	-15.344	-453	-1.785	688	37.297
Adott hitelnújtási elkötelezettség és pénzügyi garanciák -2. szakasz	2.728	3.984	-458	351	4.474	237	-	-261	11.055
Adott hitelnújtási elkötelezettség és pénzügyi garanciák -3. szakasz	7.508	<u>1.071</u>	<u>-570</u>	<u>549</u>	<u>-3.545</u>	<u>257</u>	=	<u>1.188</u>	<u>6.458</u>
Pénzügyi kötelezettségek céltartaléka összesen	<u>46.733</u>	<u>25.767</u>	<u>-3.146</u>	=	<u>-14.415</u>	<u>41</u>	<u>-1.785</u>	<u>1.615</u>	<u>54.810</u>

OTP BANK NYRT.
A 2021. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

36.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

36.1.3. Hitelportfólió országokénti megoszlása

A nem minősített és minősített kintlévőségek országok szerinti bontásban a következőképpen alakultak:

Ország	2021.06.30.		2020.12.31.	
	Hitelek, pénzügyi lízing- követelés amortizált bekerülési értéken, bankközi kihelyezések és repó követelések bruttó értéke	Értékvesztés- állomány	Hitelek, pénzügyi lízing- követelés amortizált bekerülési értéken, bankközi kihelyezések és repó követelések bruttó értéke	Értékvesztés- állomány
Magyarország	5.210.952	199.236	4.513.208	209.216
Bulgária	2.730.512	203.126	2.722.998	202.018
Horvátország	1.670.151	102.209	1.663.534	101.640
Szerbia	1.535.668	45.280	1.557.129	48.429
Románia	929.742	51.400	915.030	52.016
Szlovénia	917.063	15.405	905.881	14.022
Oroszország	636.208	133.478	626.269	133.293
Ukrajna	540.474	48.420	449.503	50.393
Montenegró	364.740	25.860	376.351	23.440
Franciaország	231.457	551	231.122	645
Albánia	199.044	8.910	185.711	8.243
Moldova	137.321	4.121	132.163	4.586
Németország	105.226	351	151.101	485
Belgium	101.349	148	49.401	119
Ausztria	79.199	92	54.009	58
Szlovákia	72.556	219	74.614	225
Hollandia	62.776	473	31.144	497
Svájc	61.691	412	61.804	615
Egyesült Királyság	46.465	1.260	21.692	1.282
Amerikai Egyesült Államok	32.497	86	70.901	67
Luxemburg	30.779	1.043	25.062	46
Lengyelország	18.685	377	2.006	119
Olaszország	17.430	201	25.614	164
Írország	13.592	212	14.053	211
Ciprus	13.018	900	16.890	3.102
Dánia	12.144	15	5.817	15
Cseh Köztársaság	7.313	12	902	9
Kanada	4.335	2	17.026	5
Ausztrália	3.094	1	3.649	1
Görögország	1.770	162	989	141
Törökország	1.499	105	1.567	93
Spanyolország	1.041	29	996	55
Izrael	723	10	455	5
Bosznia-Hercegovina	703	116	795	248
Svédország	534	54	536	54
Norvégia	413	41	7.525	39
Egyesült Arab Emírátsok	352	29	388	31
Egyiptom	211	5	78	6
Kazahsztán	183	9	193	8
Izland	54	54	56	56
Lettország	32	22	34	20
Egyéb ¹	<u>11.190</u>	<u>224</u>	<u>3.304</u>	<u>209</u>
Összesen	<u>15.804.186</u>	<u>844.660</u>	<u>14.921.500</u>	<u>855.926</u>

¹ Az egyéb kategória főként az alábbiakat tartalmazza 2021. június 30-án: Grúzia, Japán, Szaúd-Arábia, Macedónia, Portugália, Kína, Brazília, Litvánia, Dél-Afrikai Köztársaság, Algéria, Örményország, Fehéroroszország, Finnország, Tunézia, Marokkó, Koszovó, Katar, Dél-Korea, Jordánia, India, Irán, Hongkong, Észtország, Nigéria, Málta, Szíria, Vietnám, Pakisztáni Köztársaság, Kirgizisztán és egyéb országok.

OTP BANK NYRT.
A 2021. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

36.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

36.1.3. Hitelportfólió országokénti megoszlása [folytatás]

Ország	2021.06.30	2020.12.31
	Hitelek valós értéken	
Magyarország	941.050	798.981
Horvátország	268	1.089
Bosznia-Hercegovina	-	2.535
Egyéb	4	-
Összesen	<u>941.322</u>	<u>802.605</u>

36.1.4. Biztosítékok, fedezetek

A Csoport 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.

Biztosítéktípusok	2021.06.30.	2020.12.31.
Jelzálog	12.513.792	12.346.773
Bankgarancia és készfizető kezesség	1.100.216	178.139
Állami és állami tulajdonú szervezetek általi garanciavállalás	898.101	731.529
Engedményezés (árbevétel és egyéb követelés)	445.504	486.670
Értékpapírok	250.945	156.857
Óvadék	169.062	163.489
Egyéb	<u>2.633.836</u>	<u>2.159.894</u>
Összesen	<u>18.011.456</u>	<u>16.223.351</u>

A Csoport 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.

Biztosítéktípusok	2021.06.30.	2020.12.31.
Jelzálog	5.885.059	5.902.854
Állami és állami tulajdonú szervezetek általi garanciavállalás	686.727	190.700
Bankgarancia és készfizető kezesség	665.545	984.532
Engedményezés (árbevétel és egyéb követelés)	307.855	344.716
Értékpapírok	187.023	115.269
Óvadék	76.449	67.158
Egyéb	<u>1.316.956</u>	<u>1.244.771</u>
Összesen	<u>9.125.614</u>	<u>8.850.000</u>

A hitelportfólió teljes értéken vett fedezettségi szintje 9,25%-kal nőtt, míg a követelés értékéig figyelembe vett fedezettségi szint 1,09%-kal nőtt 2021. június 30-án.

OTP BANK NYRT.
A 2021. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

36.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

36.1.5. Átstrukturált hitelek

	2021.06.30.		2020.12.31.	
	Bruttó hitelállomány	Érték- vesztés	Bruttó hitelállomány	Érték- vesztés
Lakossági jelzáloghitelek	254.637	-10.138	15.159	-2.754
Közép- és nagyvállalati hitelek	238.272	-43.567	58.271	-12.260
Lakossági fogyasztási hitelek	143.039	-29.355	31.108	-14.714
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	60.510	-7.544	11.782	-1.237
Önkormányzati hitelek	228	-22	41	-16
Egyéb hitelek	<u>2.934</u>	<u>-787</u>	<u>4.412</u>	<u>-791</u>
Összesen	<u>699.620</u>	<u>-91.413</u>	<u>120.773</u>	<u>-31.772</u>

A Csoport által használt átstrukturált definíció az EBA (EU) 2015/227 szabályozáson alapul.

OTP BANK NYRT.
A 2021. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

36.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

36.1.6. Pénzügyi instrumentumok besorolása¹

Eredménnyel szemben valós értéken értékelt kereskedési célú értékpapírok 2021. június 30-án

2021.06.30.	Aaa	A1	A2	A3	Baa1	Baa2	Baa3	Ba1	Ba2	B1	Nem besorolt	Összesen
Államkötvények	-	-	-	-	14.284	2.150	33.775	11.428	9.914	-	-	71.551
Tőkeinstrumentumok és befektetési jegyek	569	4	57	37	13	23	159	5	2	5	2.647	3.521
Vállalati kötvények	-	-	-	485	-	-	92	-	-	-	567	1.144
Diszkont kincstárjegyek	-	-	-	-	-	-	792	-	-	-	64	856
Jelzáloglevelek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	110	110
Egyéb kamatozó értékpapírok	=	=	=	=	=	=	<u>764</u>	=	=	=	=	<u>764</u>
Összesen	<u>569</u>	<u>4</u>	<u>57</u>	<u>522</u>	<u>14.297</u>	<u>2.173</u>	<u>35.582</u>	<u>11.433</u>	<u>9.916</u>	<u>5</u>	<u>3.388</u>	<u>77.946</u>

Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú értékpapírok 2021. június 30-án

2021.06.30.	Aa3	Baa3	Ba1	Nem besorolt	Összesen
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú tőkeinstrumentumok	-	-	7.452	34.551	42.003
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú adósságinstrumentumok	<u>6.301</u>	<u>964</u>	=	<u>25</u>	<u>7.290</u>
Összesen	<u>6.301</u>	<u>964</u>	<u>7.452</u>	<u>34.576</u>	<u>49.293</u>

¹ A Moody's minősítése alapján.

OTP BANK NYRT.
A 2021. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

36.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

36.1.6. Pénzügyi instrumentumok besorolása¹ [folytatás]

Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok 2021. június 30-án

2021.06.30.	Aaa	Aa2	Aa3	A1	A2	A3	Baa1	Baa2	Baa3	Ba1	Ba2	Ba3	B1	B3	Caa1	Nem besorolt	Összesen
Államkötvények	20.081	7.528	-	16.051	39.413	96.325	183.503	-	972.636	190.083	176.821	-	65.655	67.935	162	-	1.836.193
Vállalati kötvények	-	-	-	-	-	4.703	-	1.545	38.645	10.836	15.188	465	-	-	-	19.582	90.964
Jelzáloglevelek	-	-	-	-	61.665	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	27.134	88.799
Diszkont kincstárjegyek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	64.366	-	-	-	-	-	-	64.366
Kamatozó kincstárjegy	-	-	-	-	-	-	-	-	9.784	-	-	-	-	-	-	-	9.784
Egyéb értékpapírok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.014	3.014
Nem kereskedési célú tőkeinstrumentumok	=	=	<u>5.161</u>	<u>322</u>	=	=	=	=	<u>4.147</u>	<u>242</u>	=	=	=	=	=	<u>25.328</u>	35.200
Összesen	<u>20.081</u>	<u>7.528</u>	<u>5.161</u>	<u>16.373</u>	<u>101.078</u>	<u>101.028</u>	<u>183.503</u>	<u>1.545</u>	<u>1.025.212</u>	<u>265.527</u>	<u>192.009</u>	<u>465</u>	<u>65.655</u>	<u>67.935</u>	<u>162</u>	<u>75.058</u>	<u>2.128.320</u>

Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok 2021. június 30-án

2021.06.30.	Aaa	Aa2	A1	A2	A3	Baa1	Baa3	Ba1	Ba2	Ba3	B1	B3	Nem besorolt	Összesen
Államkötvények	23.243	43.479	13.457	-	30.868	75.810	2.844.488	17.064	1.127	4.115	9.456	33.263	-	3.096.370
Vállalati kötvények	-	-	-	-	-	-	14.323	11.183	-	-	-	-	83.612	109.118
Diszkont kincstárjegyek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12.666	-	12.666
Egyéb értékpapírok	=	=	=	<u>1.603</u>	=	=	<u>3.501</u>	=	=	=	=	=	<u>8.990</u>	14.094
Összesen	<u>23.243</u>	<u>43.479</u>	<u>13.457</u>	<u>1.603</u>	<u>30.868</u>	<u>75.810</u>	<u>2.862.312</u>	<u>28.247</u>	<u>1.127</u>	<u>4.115</u>	<u>9.456</u>	<u>45.929</u>	<u>92.602</u>	<u>3.232.248</u>

¹ A Moody's minősítése alapján.

OTP BANK NYRT.
A 2021. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

36.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

36.1.6. Pénzügyi instrumentumok besorolása¹ [folytatás]

Eredménnyel szemben valós értéken értékelt kereskedési célú értékpapírok 2020. december 31-én

2020.12.31.	Aaa	A2	A3	Baa1	Baa2	Baa3	Ba1	Ba2	Ba3	B1	Nem besorolt	Összesen
Államkötvények	-	-	-	9.138	2.155	5.734	7.247	-	13.762	-	-	38.036
Diszkont kincstárjegyek	-	-	-	-	-	1.233	-	-	11.428	-	60	12.721
Tőkeinstrumentumok és befektetési jegyek	535	36	33	45	7	36	-	7	-	5	3.036	3.740
Egyéb kamatozó értékpapírok	=	=	495	=	=	998	=	=	=	=	582	2.075
Összesen	535	36	528	9.183	2.162	8.001	7.247	7	25.190	5	3.678	56.572

Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú értékpapírok 2020. december 31-én

2020.12.31.	Aa3	A1	Baa3	Nem besorolt	Összesen
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú tőkeinstrumentumok	-	-	-	46.063	46.063
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú adósságinstrumentumok	2.794	-	1.457	7.263	11.514
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	=	2.235	=	=	2.235
Összesen	2.794	2.235	1.457	53.326	59.812

¹ A Moody's minősítése alapján.

OTP BANK NYRT.
A 2021. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

36.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

36.1.6. Pénzügyi instrumentumok besorolása¹ [folytatás]

Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok 2020. december 31-én

2020.12.31	Aaa	Aa2	Aa3	A2	A3	Baa1	Baa2	Baa3	Ba1	Ba2	Ba3	B1	B3	Caa1	C	Nem besorolt	Összesen
Államkötvények	20.639	8.215	-	37.195	120.112	192.994	-	959.133	182.685	-	200.478	18.166	69.248	145	46.124	-	1.855.134
Jelzáloglevelek	-	-	-	63.577	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	24.695	88.272
Vállalati kötvények	-	-	-	-	4.815	-	2.336	39.179	4.997	979	12.532	-	-	-	-	16.782	81.620
Diszkont kincstárjegyek	-	-	-	-	-	-	-	9.957	66.401	-	-	-	-	-	-	-	76.358
Nem kereskedési célú tőkeinstrumentumok	=	=	<u>3.875</u>	=	=	<u>47</u>	=	<u>898</u>	=	=	=	=	=	=	=	<u>30.505</u>	35.325
Összesen	<u>20.639</u>	<u>8.215</u>	<u>3.875</u>	<u>100.772</u>	<u>124.927</u>	<u>193.041</u>	<u>2.336</u>	<u>1.009.167</u>	<u>254.083</u>	<u>979</u>	<u>213.010</u>	<u>18.166</u>	<u>69.248</u>	<u>145</u>	<u>46.124</u>	<u>71.982</u>	<u>2.136.709</u>

Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok 2020. december 31-án

2020.12.31	Aa2	A1	A3	Baa1	Baa3	Ba1	Ba3	B1	B3	Nem besorolt	Összesen
Államkötvények	45.975	10.939	38.987	38.573	2.306.821	9.922	4.147	9.961	74.743	-	2.540.068
Vállalati kötvények	-	-	-	-	14.605	10.517	-	-	-	49.372	74.494
Diszkont kincstárjegyek	=	=	=	=	=	=	=	=	<u>10.358</u>	=	10.358
Összesen	<u>45.975</u>	<u>10.939</u>	<u>38.987</u>	<u>38.573</u>	<u>2.321.426</u>	<u>20.439</u>	<u>4.147</u>	<u>9.961</u>	<u>85.101</u>	<u>49.372</u>	<u>2.624.920</u>

¹ A Moody's minősítése alapján.

OTP BANK NYRT.
A 2021. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

36.2. Eszközök és kötelezettségek lejárat szerinti elemzése és a likviditási kockázat elemzése

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

A Csoport likviditási kockázatkezelési stratégiájának alapvetése, hogy a potenciálisan felmerülő összes kockázati faktort azonosítsa, és az adott faktornak való kitétséget számszerűsítse. A likviditási kockázatkezelési folyamat során a Csoport számba veszi a bankspecifikus (betétkivonás), a nemzetgazdaság egészét érintő (forint leértékelődés, hozamemelkedés), illetve a teljes globális pénzügyi rendszer anomáliáira visszavezethető (pénz és tőkepiacok „kiszáradása”) okokból felmerülő likviditási kockázati események hatását.

A kockázatkezelési politikának megfelelően a likviditási kockázatok egységes integrált módszertan szerint több szinten, VaR alapon kerülnek mérésre és kezelésre. A stratégia alapja, hogy a Csoport rendelkezzen egy olyan jó minőségű likvid eszköz portfólióval, aminek segítségével mindenkor addicionális költségek nélkül teljesíteni tudja esedékessé váló kötelezettségeit azok felmerülésekor.

A likviditási tartalék két részből tevődik össze. Megjelenik egyfelől a leánybankok szintjén (egyedi decentralizált tartalékolás), illetve Bankcsoport-szinten is tartalékképzés történik (centralizált „liquidity pool”). Az egyedi likviditási tartalékoknak kell fedezetet nyújtania a leánybankok hazai devizájában jelentkező potenciális sokkokra (betétkivonás, tőkepiaci sokk, üzleti finanszírozási igény), míg a rugalmas hozzáférésű anyabank által kezelt pool a Bank egyedi sokkjaira (betétkivonás, hozamsokk, árfolyamsokk), valamint az összes entitás külföldi devizában felmerülő sokkjára (devizabetéti sokk, tőkepiaci sokk) nyújt fedezetet.

A sokkok kalkulációjára legalább negyedévente, míg a mérési módszertan, valamint a kockázatkezelési modell felülvizsgálatára évente kerül sor. A likviditási tartalék monitoringja mind a liquidity pool, mind a leánybankok egyedi tartalékainak vonatkozásában napi rendszerességgel valósul meg.

Az elmúlt években tapasztalt mérlegalkalmazkodási folyamat eredményeképpen a Csoport likviditási tartalékai jelentősen nőttek, ezzel párhuzamosan a likviditáskockázati kitétsége számottevően mérséklődött. Összességében tehát a potenciális likviditási kockázati események likvid eszközökkel való fedezettsége magas szintet ér el. A 2021. június 30-ával zárult félév során a likviditási kockázatkezelési folyamatban nem történt lényeges módszertani változás.

A lejárat elemzésben bemutatott szerződés szerinti összegek a szerződés szerinti olyan diszkontálatlan cash-flow-k, mint: bruttó pénzügyi lízing kötelek (a pénzügyi költségek levonása előtt); a pénzügyi eszközök pénzeszközért történő megvásárlására irányuló határidős (forward) megállapodásokban meghatározott árak; azon „váltót fizet/fixet kap” kamatswap ügyletek nettó összegei, amelyeknél nettó cash-flow-k cseréjére kerül sor; szerződés szerinti származékos pénzügyi instrumentumban kicserélendő összegek, ahol bruttó cash-flow-k cseréjére kerül sor; a bruttó hitelnyújtási kötelezettségek.

Ezek a diszkontálatlan cash-flow-k eltérnek a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban szereplő összegtől, mivel az abban a kimutatásban szereplő összeg diszkontált cash-flow-kon alapul. Ha a fizetendő összeg nincsen rögzítve, akkor a közzétett összeget a beszámolási időszak végén fennálló feltételek alkalmazásával állapítják meg. Ha a fizetendő összeg például egy index változásainak megfelelően változik, a közzétett összeg az indexnek a beszámolási időszak végén fennálló értékén alapulhat.

A következő táblázatok az eszközöket és kötelezettségeket diszkontálatlan cash-flow-k szerint mutatják be lejárat csoportok szerint. A lejárat csoportokat a szerződéses lejáratig hátralevő idő szerint állapította meg a Csoport. A lejárat időszakba történt besorolás a leginkább prudensnek tekinthető módon történt, így figyelembe vételre kerültek az előrefizetési lehetőségek.

OTP BANK NYRT.
A 2021. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

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

2021.06.30.	3 hónapon belüli	Éven belüli, 3 hónapon túli	Éven túli, 5 éven belüli	5 éven túli	Lejárat nélküli	Összesen
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	1.916.400	15.147	31.566	20.374	-	1.983.486
Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	1.456.862	95.546	176.255	-	632	1.729.295
Repó követelések	102.320	5.568	-	-	-	107.888
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt kereskedési célú értékpapírok	2.200	17.287	37.004	19.215	519	76.225
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú instrumentumok	25	-	-	15.112	27.014	42.151
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	93.027	384.240	974.343	609.797	169.800	2.231.206
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	81.565	152.562	1.879.039	1.068.014	-	3.181.180
Hitelek amortizált bekerülési értéken	1.772.307	2.048.903	5.454.651	4.312.846	-	13.588.708
Pénzügyi lízingkövetelés	117.814	292.860	708.789	46.387	-	1.165.850
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	25.292	31.976	199.219	707.220	-	963.707
Részvények és részesedések	-	-	-	-	46.576	46.576
Egyéb pénzügyi eszközök ¹	<u>126.069</u>	<u>8.733</u>	<u>5.163</u>	<u>8.075</u>	<u>13.970</u>	<u>162.011</u>
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	<u>5.693.881</u>	<u>3.052.822</u>	<u>9.466.029</u>	<u>6.807.040</u>	<u>258.510</u>	<u>25.278.283</u>
Nemzeti Kormányokkal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek	274.103	148.602	888.918	278.668	-	1.590.292
Repó kötelezettségek	158.330	11.975	105.637	-	-	275.942
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	1.669	1.362	8.196	20.576	-	31.804
Ügyfelek betétei	16.691.879	1.077.710	323.697	169.877	-	18.263.163
Kibocsátott értékpapírok	11.058	122.113	291.302	77.160	-	501.633
Lízinggel kapcsolatos kötelezettségek	2.606	7.384	25.359	9.479	-	44.828
Egyéb pénzügyi kötelezettségek ¹	462.771	18.229	7.007	1.076	8.073	497.155
Alárendelt kölcsöntőke	<u>5.190</u>	-	<u>6.848</u>	<u>257.137</u>	-	<u>269.176</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	<u>17.607.606</u>	<u>1.387.375</u>	<u>1.656.964</u>	<u>813.974</u>	<u>8.073</u>	<u>21.473.992</u>
NETTÓ POZÍCIÓ	<u>-11.913.725²</u>	<u>1.665.447</u>	<u>7.809.065</u>	<u>5.993.066</u>	<u>250.438</u>	<u>3.804.290</u>

¹ Származékos pénzügyi instrumentumok nélkül

² Az eszközök és források lejárat szerinti elemzése az IFRS 7 előírásai szerint készült, így bizonyos pénzügyi instrumentumok a legkorábbi időpont alapján kerülnek prezentálásra, amikor a Csoportnak fizetési kötelezettsége keletkezhet. A látra szóló betétek a legkorábbi időpont alapján kerülnek bemutatásra (3 hónapon belül), mindamellett a Management megítélése szerint a Csoport rendelkezik megfelelő tartalékokkal a likviditási kockázat kezelésére.

OTP BANK NYRT.
A 2021. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

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

2021.06.30.	3 hónapon belüli	Éven belüli, 3 hónapon túli	Éven túli, 5 éven belüli	5 éven túli	Lejárat nélküli	Összesen
Követelés kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumokból	421.843	19.858	-149.984	53.333	-	345.050
Kötelezettség kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumokból	<u>-377.978</u>	<u>5.815</u>	<u>-1.147</u>	<u>-148.157</u>	=	<u>-521.467</u>
<i>Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok nettó pozíciója</i>	<u>43.865</u>	<u>25.673</u>	<u>-151.131</u>	<u>-94.824</u>	=	<u>-176.417</u>
Követelés fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumokból	858	-1.729	3.673	1.511	-	4.313
Kötelezettség fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumokból	<u>1.045</u>	<u>-2.423</u>	<u>-1.961</u>	<u>-2.409</u>	=	<u>-5.748</u>
<i>Fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok nettó pozíciója</i>	<u>1.903</u>	<u>-4.152</u>	<u>1.712</u>	<u>-898</u>	=	<u>-1.435</u>
Származékos pénzügyi instrumentumok nettó pozíciója összesen	<u>45.768</u>	<u>21.521</u>	<u>-149.419</u>	<u>-95.722</u>	=	<u>-177.852</u>
Hitelkeret igénybe nem vett része	2.815.928	508.085	191.236	155.311	10.474	3.681.034
Bankgarancia	155.035	508.229	333.644	165.137	114	1.162.158
Visszaigazolt akkreditívek	19.841	11.472	859	12.569	116	44.858
Factoring hitelnyújtási elkötelezettség	<u>337.070</u>	=	=	=	=	<u>337.070</u>
Mérlegen kívüli kötelezettségek	<u>3.327.874</u>	<u>1.027.786</u>	<u>525.739</u>	<u>333.017</u>	<u>10.703</u>	<u>5.225.120</u>

OTP BANK NYRT.
A 2021. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

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

2020.12.31.	3 hónapon belüli	Éven belüli, 3 hónapon túli	Éven túli, 5 éven belüli	5 éven túli	Lejárat nélküli	Összesen
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	2.370.130	36	41.471	20.675	-	2.432.312
Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszám. értékvesztés levonása után	902.977	77.646	134.780	34.502	635	1.150.540
Repó követelések	191.143	-	-	-	-	191.143
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt kereskedési célú értékpapírok	14.546	16.163	15.093	8.032	777	54.611
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú instrumentumok	28	-	-	9.590	42.879	52.497
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	2.235	-	-	-	-	2.235
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	136.746	278.017	984.596	644.612	31.688	2.075.659
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	121.993	47.251	1.577.822	819.600	-	2.566.666
Hitelek amortizált bekerülési értéken	1.720.314	2.130.394	5.190.401	4.219.165	-	13.260.274
Pénzügyi lízingkövetelés	127.856	274.143	659.682	42.439	-	1.104.120
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	24.352	25.193	159.934	607.274	-	816.753
Részvények és részesedések	-	-	-	-	58.307	58.307
Egyéb pénzügyi eszközök ¹	<u>134.672</u>	<u>3.520</u>	<u>4.551</u>	<u>1.902</u>	<u>14.376</u>	<u>159.021</u>
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	<u>5.746.992</u>	<u>2.852.363</u>	<u>8.768.330</u>	<u>6.407.791</u>	<u>148.662</u>	<u>23.924.138</u>
Nemzeti Kormányokkal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek	165.619	86.991	695.707	254.897	-	1.203.214
Repó kötelezettségek	8.379	-	109.612	-	-	117.991
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	3.159	1.421	8.350	21.201	-	34.131
Ügyfelek betétei	15.065.456	2.300.365	305.074	221.028	-	17.891.923
Kibocsátott értékpapírok	1.971	130.445	269.133	65.841	-	467.390
Lízinggel kapcsolatos kötelezettségek	2.859	8.163	27.776	11.169	-	49.967
Egyéb pénzügyi kötelezettségek ¹	374.525	19.447	3.239	89	10.496	407.796
Alárendelt kölcsöntőke	<u>2.843</u>	-	<u>6.838</u>	<u>267.083</u>	-	<u>276.764</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	<u>15.624.811</u>	<u>2.546.832</u>	<u>1.425.729</u>	<u>841.308</u>	<u>10.496</u>	<u>20.449.176</u>
NETTÓ POZÍCIÓ	<u>-9.877.819²</u>	<u>305.531</u>	<u>7.342.601</u>	<u>5.566.483</u>	<u>138.166</u>	<u>3.474.962</u>

¹ Származékos pénzügyi instrumentumok nélkül

² Az eszközök és források lejárat szerinti elemzése az IFRS 7 előírásai szerint készült, így bizonyos pénzügyi instrumentumok a legkorábbi időpont alapján kerülnek prezentálásra, amikor a Csoportnak fizetési kötelezettsége keletkezhet. A látra szóló betétek a legkorábbi időpont alapján kerülnek bemutatásra (3 hónapon belül), mindamellett a Management megítélése szerint a Csoport rendelkezik megfelelő tartalékokkal a likviditási kockázat kezelésére.

OTP BANK NYRT.
A 2021. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

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

2020.12.31.	3 hónapon belüli	Éven belüli, 3 hónapon túli	Éven túli, 5 éven belüli	5 éven túli	Lejárat nélküli	Összesen
Követelés kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumokból	594.663	3.080.660	532.012	246.922	-	4.454.257
Kötelezettség kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumokból	<u>-473.510</u>	<u>-3.302.801</u>	<u>-441.330</u>	<u>-200.525</u>	<u>-31</u>	<u>-4.418.197</u>
<i>Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok nettó pozíciója</i>	<u>121.153</u>	<u>-222.141</u>	<u>90.682</u>	<u>46.397</u>	<u>-31</u>	<u>36.060</u>
Követelés fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumokból	186	8.082	169.339	173.109	-	350.716
Kötelezettség fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumokból	<u>-41.382</u>	<u>-118.914</u>	<u>-468.378</u>	<u>-88.720</u>	=	<u>-717.394</u>
<i>Fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok nettó pozíciója</i>	<u>-41.196</u>	<u>-110.832</u>	<u>-299.039</u>	<u>84.389</u>	<u>=</u>	<u>-366.678</u>
Származékos pénzügyi instrumentumok nettó pozíciója összesen	<u>79.957</u>	<u>-332.973</u>	<u>-208.357</u>	<u>130.786</u>	<u>-31</u>	<u>-330.618</u>
Hitelkeret igénybe nem vett része	2.375.279	609.431	350.195	85.813	-	3.420.718
Bankgarancia	225.440	280.625	416.293	137.739	99.602	1.159.699
Visszaigazolt akkreditívek	13.670	8.916	1.476	11.377	276	35.715
Factoring hitelnyújtási elkötelezettség	<u>305.269</u>	=	=	=	=	<u>305.269</u>
Mérlegen kívüli kötelezettségek	<u>2.919.658</u>	<u>898.972</u>	<u>767.964</u>	<u>234.929</u>	<u>99.878</u>	<u>4.921.401</u>

OTP BANK NYRT.
A 2021. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

36.3. Nettó devizapozíció és devizakockázat

2021.06.30.	USD	EUR	CHF	Egyéb	Összesen
Eszközök	703.709	6.966.384	87.792	6.324.069	14.081.954
Források	-923.441	-6.029.540	-100.822	-5.250.342	-12.304.145
Származékos pénzügyi instrumentumok	<u>239.921</u>	<u>92.983</u>	<u>27.064</u>	<u>-83.984</u>	<u>275.984</u>
Nettó pozíció	<u>20.189</u>	<u>1.029.827</u>	<u>14.034</u>	<u>989.743</u>	<u>2.053.793</u>

2020.12.31.	USD	EUR	CHF	Egyéb	Összesen
Eszközök	717.819	7.003.090	73.344	6.435.309	14.229.562
Források	-878.916	-5.926.666	-87.551	-5.195.693	-12.088.826
Származékos pénzügyi instrumentumok	<u>259.993</u>	<u>-921.666</u>	<u>32.905</u>	<u>-147.436</u>	<u>-776.204</u>
Nettó pozíció	<u>98.896</u>	<u>154.758</u>	<u>18.698</u>	<u>1.092.180</u>	<u>1.364.532</u>

A fenti kimutatás a Csoport fő devizanemekben fennálló devizapozícióját mutatja be. A fennmaradó devizanemek az "Egyéb" soron kerültek feltüntetésre. Az egyéb csoport legnagyobb mértékben a RON, RSD, HRK, UAH, RUB, BGN, ALL és MDL devizákat tartalmazza. A Csoport a Nemzeti Bankok által felállított nyitott pozícióra vonatkozó limiteken túlmenően saját limitrendszere alapján is ellenőrzi a devizapozícióit. A Csoport nyitott devizapozíciójának mérésére a VaR modellt is használja. A fenti táblázatban részletezett származékos pénzügyi eszközök valós értéken kerülnek bemutatásra.

36.4. Kamatláb kockázat-kezelés

A kamatláb kockázat az a kockázat, amely szerint a pénzügyi instrumentumok értéke változhat a piaci kamatláb mozgásának hatására. Egy pénzügyi instrumentum kamatának rögzítésére vonatkozó időtartam következképpen jelzi, hogy az adott instrumentum milyen mértékben kitétt a kamatláb kockázatnak.

A Csoport kamatozó eszközeinek és forrásainak többsége oly módon van kialakítva, hogy a rövid lejáratú eszközök összhangban legyenek a rövid lejáratú kötelezettségekkel, vagy a hosszú lejáratú eszközök és a hosszú lejáratú kötelezettségek éven belüli kamatváltoztatása biztosítva legyen, vagy a hosszú lejáratú eszközök és a kapcsolódó hosszú lejáratú kötelezettségek kamatváltozása párhuzamosan történjen.

A fentiekén túl a különféle kamatozó eszközök és kamatozó források közötti széles kamatsáv nagyfokú rugalmasságot biztosít a Csoportnak a kamatlábkülönbségek és a kamatláb kockázat kezelésére.

A következő táblázat az eszközök és források kamatainak újraárazási periódusait mutatja. A változó kamatozású eszközök és kötelezettségek a következő újraárazási periódus szerint, a fix kamatozású eszközök és források a lejáratú periódus szerint kerülnek bemutatásra.

OTP BANK NYRT.
A 2021. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

36.4. Kamatlábckockázat-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		Mind-összesen
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	108.030	533.805	68	5.029	-	13.592	-	10.063	-	25.244	189.267	1.098.388	297.365	1.686.121	1.983.486
fix kamatozású	106.970	423.736	-	5.029	-	13.592	-	10.063	-	25.244	-	-	106.970	477.664	584.634
változó kamatozású	1.060	110.069	68	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.128	110.069	111.197
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	189.267	1.098.388	1.287.655
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszélyekre képzett értékvesztés levonása után	634.719	312.725	5.405	307.163	180.237	102.375	-	14.615	135.197	3.041	22.636	8.946	978.194	748.865	1.727.059
fix kamatozású	124.062	218.753	-	304.534	669	94.750	-	14.615	2	2.214	-	-	124.733	634.866	759.599
változó kamatozású	510.657	93.972	5.405	2.629	179.568	7.625	-	-	135.195	827	-	-	830.825	105.053	935.878
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	22.636	8.946	22.636	8.946	31.582
Repó követelések	47.270	54.972	-	-	-	5.568	-	-	-	-	-	39	47.270	60.579	107.849
fix kamatozású	47.270	54.972	-	-	-	5.568	-	-	-	-	-	-	47.270	60.540	107.810
változó kamatozású	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	39	-	39	39
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt kereskedési célú instrumentumok	-	70	1.016	1.492	27	14.258	664	8.632	32.278	15.988	2.243	1.278	36.228	41.718	77.946
fix kamatozású	-	70	-	981	27	14.258	664	8.632	32.278	15.988	-	-	32.969	39.929	72.898
változó kamatozású	-	-	1.016	511	-	-	-	-	-	-	-	-	1.016	511	1.527
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.243	1.278	2.243	1.278	3.521
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú instrumentumok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	25.850	23.443	25.850	23.443	49.293
fix kamatozású	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
változó kamatozású	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	25.850	23.443	25.850	23.443	49.293
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	16.609	54.401	1.038	34.259	112.741	276.323	35.299	98.233	587.716	876.501	405	34.795	753.808	1.374.512	2.128.320
fix kamatozású	202	50.392	562	26.327	104.255	276.323	19.877	98.233	587.204	876.421	-	-	712.100	1.327.696	2.039.796
változó kamatozású	16.407	4.009	476	7.932	8.486	-	15.422	-	512	80	-	-	41.303	12.021	53.324
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	405	34.795	405	34.795	35.200
Amortizált bekerülési értéken értékelt	-	35.476	-	21.682	130.835	22.782	248.231	59.509	2.376.045	337.688	-	-	2.755.111	477.137	3.232.248
fix kamatozású	-	30.665	-	14.405	130.835	22.782	248.231	59.509	2.376.045	337.688	-	-	2.755.111	465.049	3.220.160
változó kamatozású	-	4.811	-	7.277	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12.088	12.088
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hitelek amortizált értéken, a hitelezési veszélyekre elszámolt értékvesztés levonása után	311.378	4.554.905	666.745	725.898	398.873	924.720	279.609	326.125	1.563.134	1.468.909	11.863	785.447	3.231.602	8.786.004	12.017.606
fix kamatozású	67.405	854.919	29.110	192.489	157.266	483.494	222.399	250.473	901.610	826.355	-	-	1.377.790	2.607.730	3.985.520
változó kamatozású	243.973	3.699.986	637.635	533.409	241.607	441.226	57.210	75.652	661.524	642.554	-	-	1.841.949	5.392.827	7.234.776
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11.863	785.447	11.863	785.447	797.310
Pénzügyi lízing követelés	139.533	286.951	20.456	129.290	21.877	141.474	36.368	79.637	128.665	121.554	-	1.207	346.899	760.113	1.107.012
fix kamatozású	20.628	113.748	4.239	7.966	21.877	33.976	36.368	35.629	121.663	57.004	-	-	204.775	248.323	453.098
változó kamatozású	118.905	173.203	16.217	121.324	-	107.498	-	44.008	7.002	64.550	-	-	142.124	510.583	652.707
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.207	-	1.207	1.207
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	49.112	268	17.222	-	71.971	-	30.462	-	772.287	-	-	-	941.054	268	941.322
fix kamatozású	3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3	-	3
változó kamatozású	49.109	268	17.222	-	71.971	-	30.462	-	772.287	-	-	-	941.051	268	941.319
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Származékos pénzügyi instrumentumok	1.394.971	614.714	970.943	396.798	789.775	434.466	9.862	3.489	59.168	119.939	856.567	27.477	4.081.286	1.596.883	5.678.169
fix kamatozású	1.375.185	516.374	777.040	217.570	787.177	377.616	9.772	3.489	59.168	119.874	-	-	3.008.342	1.234.923	4.243.265
változó kamatozású	19.786	98.340	193.903	179.228	2.598	56.850	90	-	-	65	-	-	216.377	334.483	550.860
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	856.567	27.477	856.567	27.477	884.044
Egyéb pénzügyi eszközök	2.225	13.446	357	16	-	200	-	-	4	37	59.167	68.243	61.749	81.942	143.691
fix kamatozású	2.224	3.836	-	12	-	14	-	-	2.224	-	-	-	2.224	3.862	6.086
változó kamatozású	1	9.610	357	4	-	186	-	-	-	37	-	-	358	9.837	10.195
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	59.167	68.243	59.167	68.243	127.410

OTP BANK NYRT.
A 2021. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

36.4. Kamatlábckockázat-kezelés [folytatás]

2021. június 30-án [folytatás]

KÖTELEZETTSÉGEK	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		Mind-összesen
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
Bankokkal, Magyar Állammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni															
kötelezettségek	81.605	191.886	67.105	103.985	101.703	55.808	129.550	32.864	814.369	8.794	1.098	18.116	1.195.430	411.453	1.606.883
fix kamatozású	60.745	158.459	67.105	28.563	101.703	26.485	129.550	32.450	814.323	7.759	-	-	1.173.426	253.716	1.427.142
változó kamatozású	20.860	33.427	-	75.422	-	29.323	-	414	46	1.035	-	-	20.906	139.621	160.527
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.098	18.116	1.098	18.116	19.214
Repó kötelezettségek	153.584	110.383	-	11.975	-	-	-	-	-	-	-	-	153.584	122.358	275.942
fix kamatozású	153.584	4.746	-	5.860	-	-	-	-	-	-	-	-	153.584	10.606	164.190
változó kamatozású	-	105.637	-	6.115	-	-	-	-	-	-	-	-	-	111.752	111.752
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi															
kötelezettségek	23.529	-	8.275	-	-	-	-	-	-	-	-	-	31.804	-	31.804
fix kamatozású	57	-	5.994	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.051	-	6.051
változó kamatozású	23.472	-	2.281	-	-	-	-	-	-	-	-	-	25.753	-	25.753
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ügyfelek betétei	6.303.288	8.729.142	203.664	414.452	173.263	1.098.177	50.901	203.876	241.684	99.750	13.489	726.990	6.986.289	11.272.387	18.258.676
fix kamatozású	574.549	3.643.186	203.664	414.452	173.263	1.098.171	50.901	203.389	241.684	99.750	-	-	1.244.061	5.458.953	6.703.014
változó kamatozású	5.728.739	5.085.956	-	-5	-	6	-	487	-	-	-	-	5.728.739	5.086.444	10.815.183
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13.489	726.990	13.489	726.990	740.479
Kibocsátott értékpapírok	11.089	-	7.204	-	123.729	-	-	15	354.965	32	-	11	496.987	58	497.045
fix kamatozású	211	-	-	-	1	-	-	15	354.965	32	-	-	355.177	47	355.224
változó kamatozású	10.878	-	7.204	-	123.728	-	-	-	-	-	-	-	141.810	-	141.810
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11	-	11	11
Származékos pénzügyi instrumentumok	1.336.575	674.322	896.050	463.423	629.443	579.375	7.659	5.813	65.140	102.908	899.845	-16.393	3.834.712	1.809.448	5.644.160
fix kamatozású	1.225.296	662.309	573.913	428.946	627.234	519.376	8.034	5.813	65.441	102.548	-	-	2.499.918	1.718.992	4.218.910
változó kamatozású	111.279	12.013	322.137	34.477	2.209	59.999	-375	-	-301	360	-	-	434.949	106.849	541.798
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	899.845	-16.393	899.845	-16.393	883.452
Lízinggel kapcsolatos kötelezettségek	1.202	5.886	270	1.194	464	6.195	586	4.546	868	16.866	-	6.740	3.390	41.427	44.817
fix kamatozású	1.101	5.510	70	643	5	4.579	1	2.978	-	14.918	-	-	1.177	28.628	29.805
változó kamatozású	101	376	200	551	459	1.616	585	1.568	868	1.948	-	-	2.213	6.059	8.272
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.740	-	6.740	6.740
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	1.781	35.032	526	369	-	321	-	156	-	123	330.817	107.754	333.124	143.755	476.879
fix kamatozású	1.780	35.015	-	349	-	136	-	156	-	80	-	-	1.780	35.736	37.516
változó kamatozású	1	17	526	20	-	185	-	-	-	43	-	-	527	265	792
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	330.817	107.754	330.817	107.754	438.571
Alárendelt kölcsöntőke	-	179.915	-	81.676	-	-	-	-	-	5.787	-	-	-	267.378	267.378
fix kamatozású	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.787	-	-	-	5.787	5.787
változó kamatozású	-	179.915	-	81.676	-	-	-	-	-	-	-	-	-	261.591	261.591
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Nettó pozíció	-5.208.806	-3.464.833	500.156	544.553	677.734	195.882	451.799	353.033	4.177.464	2.734.641	-77.251	1.206.045	521.096	1.569.321	2.090.417

OTP BANK NYRT.
A 2021. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

36.4. Kamatlábckockázat-kezelés [folytatás]

2020. december 31-én

ESZKÖZÖK	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		Mind-összesen
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	150.707	777.104	1	4.647	2.008	14.793	-	9.277	-	21.056	168.850	1.283.869	321.566	2.110.746	2.432.312
fix kamatozású	149.701	679.634	-	4.647	2.008	14.793	-	9.277	-	21.056	-	-	151.709	729.407	881.116
változó kamatozású	1.006	97.470	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.007	97.470	98.477
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	168.850	1.283.869	168.850	1.283.869	1.452.719
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre képzett értékvesztés levonása után	240.397	339.537	104	103.038	665	194.919	2.003	5	124.478	7.633	19.253	116.711	386.900	761.843	1.148.743
fix kamatozású	220.155	197.680	104	102.080	665	194.919	2.003	5	-	5.750	-	-	222.927	500.434	723.361
változó kamatozású	20.242	141.857	-	958	-	-	-	-	124.478	1.883	-	-	144.720	144.698	289.418
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	19.253	116.711	-	116.711	135.964
Repó követelések	183.364	7.485	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	183.364	7.485	190.849
fix kamatozású	183.364	7.485	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	183.364	7.485
változó kamatozású	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt kereskedési célú instrumentumok	1.261	9.247	287	9.013	614	14.644	1.280	2.753	5.270	8.463	2.473	1.267	11.185	45.387	56.572
fix kamatozású	355	8.721	287	9.013	614	14.644	1.280	2.753	5.254	8.463	-	-	7.790	43.594	51.384
változó kamatozású	906	526	-	-	-	-	-	-	16	-	-	-	922	526	1.448
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.473	1.267	2.473	1.267	3.740
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú instrumentumok	-	4.487	-	1.006	-	-	-	-	-	-	30.674	21.410	30.674	26.903	57.577
fix kamatozású	-	4.459	-	1.006	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.465	5.465
változó kamatozású	-	28	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	30.674	21.410	30.674	21.410	52.084
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt megjelölt pénzügyi eszközök	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.235	-	-	-	2.235	2.235
fix kamatozású	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
változó kamatozású	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.235	-	-	-	2.235	2.235
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	47.073	11.706	673	95.897	118.558	183.940	49.095	200.651	567.675	826.116	536	34.789	783.610	1.353.099	2.136.709
fix kamatozású	600	11.706	673	83.363	117.558	183.940	49.095	200.631	567.675	819.295	-	-	735.601	1.298.935	2.034.536
változó kamatozású	46.473	-	-	12.534	1.000	-	-	20	-	6.821	-	-	47.473	19.375	66.848
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	536	34.789	536	34.789	35.325
Amortizált bekerülési értéken értékelt	-	79.401	-	21.055	37.771	4.574	398.158	40.066	1.844.129	199.766	-	-	2.280.058	344.862	2.624.920
fix kamatozású	-	79.401	-	21.055	37.771	4.574	398.158	40.066	1.837.731	199.766	-	-	2.273.660	344.862	2.618.522
változó kamatozású	-	-	-	-	-	-	-	-	6.398	-	-	-	6.398	-	6.398
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hitelek amortizált értéken, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	656.665	4.758.061	340.558	1.115.958	52.487	998.326	49.217	349.978	1.723.813	1.442.688	125.865	61.226	2.948.605	8.726.237	11.674.842
fix kamatozású	68.714	854.962	2.048	264.431	13.026	488.106	36.198	288.272	772.219	806.553	-	-	892.205	2.702.324	3.594.529
változó kamatozású	587.951	3.903.099	338.510	851.527	39.461	510.220	13.019	61.706	951.594	636.135	-	-	1.930.535	5.962.687	7.893.222
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	125.865	61.226	125.865	61.226	187.091
Pénzügyi lízing követelés	285.219	281.683	34.926	134.848	18	134.266	-	69.096	5.685	103.954	-	1.445	325.848	725.292	1.051.140
fix kamatozású	167.083	113.778	8.141	6.117	18	26.854	-	25.036	-	41.005	-	-	175.242	212.790	388.032
változó kamatozású	118.136	167.905	26.785	128.731	-	107.412	-	44.060	5.685	62.949	-	-	150.606	511.057	661.663
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.445	-	1.445	1.445
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	24.871	1.159	68	141	498	634	710	218	772.833	1.473	-	-	798.980	3.625	802.605
fix kamatozású	-	70	-	141	-	634	-	218	-	1.473	-	-	-	2.536	2.536
változó kamatozású	24.871	1.089	68	-	498	-	710	-	772.833	-	-	-	798.980	1.089	800.069
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Származékos pénzügyi instrumentumok	945.704	699.341	880.168	378.971	557.280	416.304	26.776	5.084	40.243	97.805	742.345	245.973	3.192.516	1.843.478	5.035.994
fix kamatozású	929.702	561.503	658.754	183.337	559.388	387.848	26.799	5.084	40.490	97.487	-	-	2.215.133	1.235.259	3.450.392
változó kamatozású	16.002	137.838	221.414	195.634	-2.108	28.456	-23	-	-247	318	-	-	235.038	362.246	597.284
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	742.345	245.973	742.345	245.973	988.318
Egyéb pénzügyi eszközök	10.221	16.335	155	16	-	270	-	-	-	47	50.991	62.527	61.367	79.195	140.562
fix kamatozású	10.221	10.982	-	14	-	19	-	-	-	-	-	-	11.015	21.236	32.251
változó kamatozású	-	5.353	155	2	-	251	-	-	-	47	-	-	155	5.653	5.808
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	50.991	62.527	50.991	62.527	113.518

OTP BANK NYRT.
A 2021. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

36.4. Kamatlábckockázat-kezelés [folytatás]

2020. december 31-én [folytatás]

KÖTELEZETTSÉGEK	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		Mind-összesen
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
Bankokkal, Magyar Állammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek	75.420	72.092	12.005	109.125	3.741	78.752	39.270	13.770	742.198	27.016	114	11.812	872.748	312.567	1.185.315
fix kamatozású	6.185	41.403	12.005	78.467	3.422	17.551	39.270	13.770	735.267	24.708	-	-	796.149	175.899	972.048
változó kamatozású	69.235	30.689	-	30.658	319	61.201	-	-	6.931	2.308	-	-	76.485	124.856	201.341
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	114	11.812	114	11.812	11.926
Repó követelések	-	2.019	-	6.360	-	109.612	-	-	-	-	-	-	-	117.991	117.991
fix kamatozású	-	2.019	-	6.360	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8.379	8.379
változó kamatozású	-	-	-	-	-	109.612	-	-	-	-	-	-	-	109.612	109.612
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek	25.902	-	-	-	5.994	-	-	-	-	2.235	-	-	31.896	2.235	34.131
fix kamatozású	79	-	-	-	5.994	-	-	-	-	-	-	-	6.073	-	6.073
változó kamatozású	25.823	-	-	-	-	-	-	-	-	2.235	-	-	25.823	2.235	28.058
nem kamatozó	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ügyfelek betétei	6.143.610	8.390.678	101.521	633.365	142.203	880.099	68.741	171.992	239.805	502.668	15.169	601.012	6.711.049	11.179.814	17.890.863
fix kamatozású	413.308	2.873.541	101.521	633.233	142.203	879.857	68.741	171.989	239.805	502.658	-	-	965.578	5.061.278	6.026.856
változó kamatozású	5.730.302	5.517.137	-	132	-	242	-	3	-	10	-	-	5.730.302	5.517.524	11.247.826
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15.169	601.012	15.169	601.012	616.181
Kibocsátott értékpapírok	3.090	221	11.691	414	223.762	721	46.451	-	177.807	46	-	10	462.801	1.412	464.213
fix kamatozású	213	-	-	-	111.565	-	46.451	-	177.807	46	-	-	336.036	46	336.082
változó kamatozású	2.877	221	11.691	414	112.197	721	-	-	-	-	-	-	126.765	1.356	128.121
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10	-	10	10
Származékos pénzügyi instrumentumok	1.264.893	385.359	1.035.006	208.880	479.592	492.998	9.260	24.904	48.555	90.112	732.937	255.219	3.570.243	1.457.472	5.027.715
fix kamatozású	1.111.465	376.893	648.487	189.185	481.603	469.867	9.321	24.904	48.802	89.931	-	-	2.299.678	1.150.780	3.450.458
változó kamatozású	153.428	8.466	386.519	19.695	-2.011	23.131	-61	-	-247	181	-	-	537.628	51.473	589.101
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	732.937	255.219	732.937	255.219	988.156
Lízinggel kapcsolatos kötelezettségek	1.131	6.748	465	739	536	6.823	467	5.388	1.213	19.644	-	5.297	3.812	44.639	48.451
fix kamatozású	1.085	6.572	401	322	536	4.911	467	4.219	433	18.310	-	-	2.922	34.334	37.256
változó kamatozású	46	176	64	417	-	1.912	-	1.169	780	1.334	-	-	890	5.008	5.898
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.297	-	5.297	5.297
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	4.091	30.795	512	234	-	333	-	417	-	255	261.223	92.042	265.826	124.076	389.902
fix kamatozású	4.072	30.762	-	228	-	148	-	417	-	87	-	-	4.072	31.642	35.714
változó kamatozású	19	33	512	6	-	185	-	-	-	168	-	-	531	392	923
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	261.223	92.042	261.223	92.042	353.265
Alárendelt kölcsöntőke	-	-	-	84.833	-	184.090	-	-	-	5.781	-	-	-	274.704	274.704
fix kamatozású	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.684	-	-	-	5.684	5.684
változó kamatozású	-	-	-	84.833	-	184.090	-	-	-	97	-	-	-	269.020	269.020
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Nettó pozíció	-4.972.655	-1.902.366	95.740	820.640	-85.929	209.242	363.050	460.657	3.874.548	2.063.479	131.544	863.825	-593.702	2.515.477	1.921.775

OTP BANK NYRT.
A 2021. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

36.5. Piaci kockázat

A Csoport piaci kockázatot vállal. Piaci kockázatok a kamatláb-, deviza- és részvénytermékek nyitott pozíciójából adódnak, mivel ezek mindegyike ki van téve mind általános, mind specifikus piaci mozgásoknak. A Csoport a 'kockázattott érték' (Value-at-Risk) módszert alkalmazza a nyitott pozíciók piaci kockázatának és a maximálisan várható veszteségnek a becslésére, amelyet a piaci feltételek változásaira vonatkozó számos feltételezésre alapoz. A Menedzsment határozza meg azt a kockázattott értéket, amelyet a Csoport vállal, és ezt napi rendszerességgel nyomon követi. (A likviditás kockázat, devizakockázat és kamatláb kockázat elemzése a 36.2., 36.3. és 36.4. sz. jegyzetben található.)

36.5.1. Piaci kockázat érzékenységvizsgálata

A kockázattott érték ("Value-at-Risk" vagy "VaR") kockázati mérőszám az adózás előtti eredményre vonatkozó potenciális veszteséget becsüli meg egy megadott tartási periódus és konfidenciaszint mellett.

A VaR módszertan egy statisztikailag definiált, valószínűség-számításon alapuló megközelítés, amely figyelembe veszi a piaci volatilitást, a kockázatok diverzifikációját, az egymást ellensúlyozó pozíciókat, valamint a termékek és piacok közötti korrelációkat. A kockázatok konzisztensen mérhetőek minden piacon és terméken, és a kockázatot összesíteni lehet egyetlen kockázati mérőszámmá. A Csoport egy napos 99%-os VaR-t alkalmaz, amelynél a napi veszteség 99%-os valószínűséggel nem fogja meghaladni a 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 tőkeszámítás során nem kerül érvényesítésre. A különböző portfóliókra vonatkozó jövőbeni potenciális kitétség meghatározására – a fent említett két módszeren túlmenően – havi rendszerességgel Monte Carlo szimuláció is alkalmazásra kerül.

A kereskedési portfólióra vonatkozó VaR a következőképpen összegezhető (millió forintban):

Historikus VaR (99%, egy nap) kockázati típusonként	Átlagos VaR	
	2021.06.30.	2020.06.30.
Devizaárfolyam	1.381	671
Kamatláb	147	221
Tőkeinstrumentumok	74	75
Diverzifikáció	=	=
Teljes VaR kitétség	<u>1.602</u>	<u>967</u>

A fenti táblázatban szerepelnek a főbb eszközosztályokban lévő pozíciók által megtestesített kockázattott értékek. A főbb eszközosztályok értékét meghatározó folyamatok azonban nem függetlenek (pl.: ha a HUF gyengül az EUR-val szemben, akkor emelkednek a magyar államkötvény-hozamok). A főbb eszközosztályok közötti diverzifikáció miatt a teljes VaR kitétség elmarad az eszközosztályonként számolt VaR kitétségek összegétől.

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

OTP BANK NYRT.
A 2021. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

36.5. Piaci kockázat [folytatás]

36.5.2. Devizaárfolyam-érzékenységvizsgálat

Az alábbi táblázat mutatja be a devizaárfolyam-érzékenységvizsgálat eredményét. A Csoport a VaR számításánál 1 napos időhorizontot és 99%-os konfidencia-intervallumot alkalmaz. A VaR módszertan egy statisztikailag definiált, valószínűségszámításon alapuló megközelítés, amely figyelembe veszi a piaci volatilitást, a kockázatok diverzifikációját, az egymást ellensúlyozó pozíciókat, valamint a termékek és piacok közötti korrelációkat. Az így jelentett értéket a napi veszteség 99%-os valószínűséggel nem fogja meghaladni.

A lenti táblázat számai jelzik, hogy a megadott konfidencia-szint mellett várhatóan mekkora napi nyereség/veszteség realizálható a portfólión.

Valószínűség	Konzolidált eredményhatás	
	Millió forintban 2021.06.30.	Millió forintban 2020.06.30.
1%	-2.109	-13.400
5%	-1.425	-9.300
25%	-525	-3.900
50%	-38	-500
25%	524	2.700
5%	1.593	7.200
1%	1.957	10.400

Megjegyzés:

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

36.5.3. Kamatláb-érzékenységvizsgálat

Az alábbi érzékenységvizsgálat mind a származékos, mind a nem származékos ügyletek mérlegfordulónapi kamatláb-kockázati kitétséget figyelembe veszi. Az érzékenységvizsgálat azon a feltételezésen alapul, hogy a fordulónapon fennálló eszközök és kötelezettségek az egész év során fenn fognak állni. Az érzékenységvizsgálat csak a kedvezőtlen kamatláb-változások feltételezését tartalmazza. A lényeges feltételezések a következők voltak:

- A változó kamatozású eszközök és kötelezettségek a modellezett benchmark hozamokra árazódnak át az átárazódási időpontokban, változatlan margint feltételezve az előző átárazódási időponthoz képest.
- A fix kamatozású eszközök és kötelezettségek a szerződéses lejáratkor árazódnak át.
- Az olyan kötelezettségek, amelyeknél a Banknak joga van változtatni a kamatlábat, két hét késéssel árazódnak át, változatlan margint feltételezve az előző átárazódási időponthoz képest.
- Az olyan betétek esetében, amelyek kamatlába 0,3%-nál alacsonyabb magasabb hozamkörnyezet esetén is, változatlanlanságot feltételezünk a teljes időszak alatt.

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

1. a BUBOR és az alapkamat a következő év során 100 bázisponttal nő (valószínű scénárió)
2. a BUBOR és az alapkamat a következő év során 50 bázisponttal csökken (alternatív scénárió)

OTP BANK NYRT.
A 2021. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

36.5. Piaci kockázat [folytatás]

36.5.3. Kamatláb-érzékenységvizsgálat [folytatás]

A nettó kamatbevétel a 2021. július 1-jével kezdődő egy éves időszakban +800 millió forinttal (valószínű scenárió) (-2.242 millió forint 2020. június 30-án), illetve -2.421 millió forinttal (alternatív scenárió) (-4.767 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 2021. június 30-án, mely a tőkével szemben van elszámolva (ugyanaz a hatás 2020. június 30-án +2387 millió forint valószínű scenárió, illetve +4755 millió forint alternatív scenárió).

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

Megnevezés	2021.06.30.		2020.06.30.	
	Hatás az éves nettó kamatbevételre (egy éves periódus)	Hatás a saját tőkére (Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt állampapír-portfólió árfolyamváltozása)	Hatás az éves nettó kamatbevételre (egy éves periódus)	Hatás a saját tőkére (Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt állampapír-portfólió árfolyamváltozása)
Forint -0,1% párhuzamos eltolás	-914	259	-1.439	792
EUR -0,1% párhuzamos eltolás	-2.104	-	-1.446	-
USD -0,1% párhuzamos eltolás	-474	-	-409	-
Összesen	<u>-3.492</u>	<u>259</u>	<u>-3.294</u>	<u>792</u>

36.5.4. Tőkeinstrumentum érzékenységvizsgálat

Az alábbi táblázat mutatja be a tőkeinstrumentumok árara 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 veszítenének értékükből az elmúlt egy év legnagyobb napi elmozdulását feltételezve.

Megnevezés	2021.06.30.	2020.06.30.
VaR (99%, egy nap, millió forint)	74	75
Stressz-teszt (millió forint)	-186	-202

OTP BANK NYRT.
A 2021. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

36.6. Tőkemenedzsment

Tőkemenedzsment

A Csoport tőkemenedzsmentjének fő célja a prudens működés biztosítása, a szabályozói tőkemegfelelési előírásoknak való maradéktalan megfelelés a tevékenység zavartalan folytatása érdekében, a részvényesi érték maximalizálásával, a finanszírozási struktúra optimalizálása mellett.

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

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

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

Tőkemegfelelés

Az új tőkemegfelelési direktíva (CRDIV/CRR) globális irányelveket fogalmaz meg a bankok szabályozására vonatkozóan (Bázel III megállapodás) az EU jogi keretrendszerében. Az új irányelvek 2014. január 1-jétől váltak hatályossá. A hitelintézetekre vonatkozóan sor került a prudenciális szabályok szigorítására, a megfelelő tőketartalék és likviditási szint biztosítása érdekében. Az új keretrendszer hatására az EU-ban a hitelintézetek még stabilabbá válnak, és javul a tevékenységükhöz kapcsolódó megfelelő kockázatkezelési képességük valamint a működés során felmerülő esetleges veszteségek fedezettsége. 2014. január 1-től a Csoport tőkemegfelelésének ellenőrzése az IFRS szerint készített pénzügyi kimutatások alapján a hatályos irányelvek, szabályok és mutatók mentén történik.

A Csoport teljes mértékben eleget tett a külső tőkekövetelményre vonatkozó elvárásoknak mind a 2021-es év első félévében, mind pedig a 2020-as évben.

A Csoport a szabályozói tőkekövetelményének meghatározásához a hitelezési és piaci kockázatok esetében a sztenderd módszert, míg a működési kockázatok esetében az alapmutató módszert, illetve a fejlett mérési módszert (AMA) együttesen alkalmazza.

A nemzetközi összehasonlíthatóság érdekében a Csoport kiszámítja az EU által befogadott IFRS alapú szavatoló tőkéjét, valamint annak felhasználásával az IFRS alapú tőkemegfelelési mutatóit a Bázel III előírásai alapján. A Csoport tőkemegfelelési mutatója 18,1%, a szavatoló tőke összege 2.766.473 millió forint, az összes kockázatot magában foglaló tőkekövetelmény pedig 1.221.504 millió forint volt 2021. június 30-án. Ugyanezek a mutatók 2020. december 31-én rendre 17,7%, 2.669.806 millió forint és 1.203.751 millió forint voltak.

OTP BANK NYRT.
A 2021. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

36.6. Tőkemenedzsment [folytatás]

Adatok millió forintban, IFRS szerint	2021.06.30.	2020.12.31.
<i>Alapvető tőke (Tier 1) =</i>		
<i>Elsődleges alapvető tőke (CET 1)</i>	2.421.671	2.316.118
Jegyzett tőke	28.000	28.000
Tartalékok	2.503.319	2.342.166
Valósérték-korrekció	23.313	33.991
Egyéb tőkeelemek	-13.660	39.204
Nem ellenőrzött részesedések	1.510	1.795
Visszavásárolt saját részvények	-119.055	-145.939
Goodwill és egyéb immateriális javak	-171.245	-174.997
Egyéb kiigazítások	169.489	191.898
Kiegészítő alapvető tőke (AT 1)	-	-
<i>Járulékos tőke (Tier 2)</i>	344.802	353.688
Kölcsöntőke-elemek	254.503	263.439
Egyéb kibocsátott tőkeelem	89.935	89.935
Leányvállalatok által kibocsátott, T2 tőkeként megjelenített elemek	<u>364</u>	<u>314</u>
Szavatoló tőke ¹	<u>2.766.473</u>	<u>2.669.806</u>
Hitelkockázat tőkekövetelménye	1.080.882	1.071.163
Piaci kockázatok tőkekövetelménye	32.183	19.170
Működési kockázat tőkekövetelménye	<u>108.439</u>	<u>113.418</u>
Összes tőkekövetelmény	<u>1.221.504</u>	<u>1.203.751</u>
Többlet tőke	<u>1.544.969</u>	<u>1.466.055</u>
CET 1 mutató	15,90%	15,40%
Tier 1 mutató	15,90%	15,40%
Tőkemegfelelési mutató	<u>18,10%</u>²	<u>17,70%</u>

Basel III

Az Elsődleges alapvető tőke összetevői: jegyzett tőke, tartalékok (eredménytartalék, egyéb tartalékok, leányvállalatok sajáttőke-változása, nettó eredmény, konszolidáció miatti változások), valós érték korrekciók, egyéb tőkeelemek (átértékelési különbözet, részvényalapú kifizetés, cash-flow fedezeti ügyletek, nettó külföldi befektetések fedezeti ügyletei), kisebbségi részesedések, visszavásárolt saját részvények, goodwill és egyéb immateriális javak, egyéb kiigazítások (prudenciális szűrők miatti kiigazítások, halasztott adókövetelések miatti kiigazítások, átmeneti rendelkezések miatti kiigazítások).

Járulékos tőke: kölcsöntőke-elemek (alárendelt kölcsöntőke, járulékos kölcsöntőke), egyéb kibocsátott tőkeelem, leányvállalatok által kibocsátott, T2 tőkeként megjelenített instrumentumok.

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 osztalékfizetési korlátozás alól az érintett pénzügyi intézmények csak szigorú feltételek fennállása esetén mentesülhetnek. Az OTP Bank menedzsmentje elkötelezett az osztalékfizetés mellett, ami magában foglalja a 2019-es és 2020-as évek után szabályozói kérésre felfüggesztett, de a szavatoló tőkéből már levont 119 milliárd forint osztalék kifizetését is. A 2021. első 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.

² Tartalmazza a 2021. első félévi profitot.

OTP BANK NYRT.
A 2021. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

37. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK ÁTSOROLÁSA ÉS ÁTADÁSA (millió forintban)

Átsorolás az egyéb átfogó eredménykimutatáson keresztül valós értéken értékelt eszközök közé

2021. június 30.

Átsorolás időpontja	Átsorolás indoka	Értékpapír típusa	Névérték átsoroláskor	Valós érték átsoroláskor	Effektív kamatláb	Kamat-bevétel
2018. szeptember 1.	Üzleti modell változása	Lakossági magyar államkötvények	1.069	1.087	2%-3%	15

A 2018. év során mintegy 66.506 millió forint értékben került sor Magyar Állam által kibocsátott lakossági államkötvények átsorolására a kereskedési célú portfólióból az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt kategóriába, amelyből 1.087 millió forint állományt tartott nyilván a Bank 2021. június 30-án. A Bank korábban is tartott az Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt portfólióban lakossági államkötvényeket. Az átsorolás célja, hogy a Bank az összes lakossági államkötvényét egységes üzleti modell alapján kezelje, amelynek célja a jövőbeni szerződéses cash-flow 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.

Pénzügyi instrumentumok, amelyek átadásra kerültek, de nem lettek kivezetve

	Átadott eszközök		Kapcsolódó kötelezettségek	
	Könyv szerinti érték 2021.06.30.		Könyv szerinti érték 2020.12.31.	
Pénzügyi eszközök valós értéken az átfogó eredménykimutatáson átvezetve				
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	46.991	46.125	48.176	44.287
Összesen	46.991	46.125	48.176	44.287
Amortizált bekerülési értéken				
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	289.991	270.816	136.316	119.789
Hitelek és előlegek	-	349	1.171	-
Összesen	289.991	271.165	137.487	119.789
Összesen	336.982	317.290	185.663	164.076

A Csoport 2021. június 30-án és 2020. december 31-én mintegy 259.221 millió forint és 109.612 millió forint értékben rendelkezett visszavásárlási megállapodások (repó ügyletek) miatti kötelezettséggel. A visszavásárlási megállapodások keretében ideiglenesen értékesített értékpapírok továbbra is a Csoport konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásában kerülnek megjelenítésre a megfelelő értékpapír kategóriában. A kapcsolódó kötelezettség amortizált bekerülési értéken kerül értékelésre a mérlegben a „Nemzeti Kormányokkal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni, valamint repó kötelezettségek” soron.

OTP BANK NYRT.
A 2021. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

38. SZ. JEGYZET: MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZÉKOS PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK (millió forintban)

Normál üzletmenet során a Csoport különböző pénzügyi tranzakciókban vesz részt, amelyek nem jelennek meg a pénzügyi helyzet kimutatásában, és amelyeket mérlegen kívüli pénzügyi instrumentumoknak neveznek. Ezzel ellentétes megjegyzés hiányában a mérlegen kívüli pénzügyi instrumentumok elméleti tőkeösszege szerepel az alábbiakban:

Függő kötelezettségek	2021.06.30.	2020.12.31.
Hitelkeret igénybe nem vett része	3.681.034	3.420.718
Bankgarancia	1.162.158	1.159.699
Faktoring hitelnújtási elkötelezettség	337.070	305.269
Visszaigazolt akkreditívek	44.858	35.715
Egyéb	<u>22.041</u>	<u>35.965</u>
Függő kötelezettségek IFRS 9 szerint összesen	<u>5.247.161</u>	<u>4.957.366</u>
Le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségek (perérték)	54.429	53.486
Egyéb	<u>29.001</u>	<u>22.164</u>
Függő kötelezettségek IAS 37 szerint összesen	<u>83.430</u>	<u>75.650</u>
Összesen	<u>5.330.591</u>	<u>5.033.016</u>

Jogviták

A mérleg fordulónapjáig a Csoporttal szemben különféle kárigények kerültek bejelentésre és különböző jogi eljárások folytak, melyek jellegük alapján a rendes üzletmenethez tartoznak. A kárigények és jogi eljárások volumene megfelel a korábbi évek volumeneinek.

A Csoport megítélése szerint a vele szemben támasztott igények és peresített követelések nem érintik lényegesen pénzügyi helyzetét, jövőbeli működési eredményét vagy cash-flow-ját, bár nem adható biztosíték az igények és peresített követelések végső kimenetele tekintetében.

Mindazonáltal a jogviták miatt megképzett céltartalék összege 2021. június 30-án 32.781 millió forint, 2020. december 31-én pedig 34.894 millió forint volt. (lásd a 24. sz. jegyzetet)

Hitelnújtásra vonatkozó kötelezettségvállalás, garanciák és akkreditívek

Ezen instrumentumok elsődleges célja, hogy a Csoport az ügyfelek számára igény szerint biztosítson pénzeszközöket. A garanciák és akkreditívek – amelyek visszavonhatatlanul biztosítják, hogy a Csoport helytálljon abban az esetben, ha az ügyfél nem tudja teljesíteni harmadik fél felé fennálló kötelezettségeit – a kölcsönökkel azonos hitelezési kockázatot jelentenek.

Az okmányos és kereskedelmi akkreditívek – amelyek keretében a Csoport egy ügyfele nevében írásban kötelezettséget vállal arra, hogy meghatározott feltételek mellett valamely harmadik fél egy előre meghatározott összeget lehívhat a Csoporttól – biztosítékát azon áruk leszállítása képezi, amelyre az akkreditív vonatkozik, így kevesebb kockázatot hordoznak, mint a közvetlen hitelfelvétel.

A hitelek, garanciák vagy akkreditívek formájában nyújtott kölcsönök engedélyezhető keretének kihasználatlan részei vonatkozásában a Csoport kötelezettséget vállal hitelnújtásra. A kölcsönnyújtásra vonatkozó kötelezettségvállalás hitelezési kockázatának tekintetében a Csoport potenciálisan a kihasználatlan kötelezettségvállalási keretének teljes összegével megegyező veszteség kockázatának van kitéve. Ugyanakkor a veszteség valószínűsíthető összege alacsonyabb a kihasználatlan kötelezettségvállalási keret teljes összegénél, mivel a legtöbb hitelnújtásra vonatkozó kötelezettség feltétele, hogy az ügyfelek megfeleljenek bizonyos hitelképességi követelményeknek.

A garanciákra, visszavonhatatlan akkreditívekre és igénybe nem vett hitelnújtási kötelezettségvállalásokra hasonló hitelezési kockázati monitoring és hitelezési szabályzat vonatkozik, mint amelyet hitelnújtásnál alkalmaznak. A Csoport Menedzsmentje szerint a garanciákkal, visszavonhatatlan akkreditívekkel és igénybe nem vett hitelnújtási kötelezettségvállalásokkal kapcsolatos piaci kockázat minimális.

OTP BANK NYRT.
A 2021. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

38. SZ. JEGYZET: MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZÉKOS PÉNZÜGYI
INSTRUMENTUMOK (millió forintban) [folytatás]

Bankgarancia és kezesség

Kezesség esetén a Csoport a jogosulttal szemben arra vállal kötelezettséget, hogy a főadós nem teljesítése esetén helyette meghatározott összeghatárig, meghatározott feltételek esetén, határozott időpontig fizetést fog teljesíteni anélkül, hogy az alapjogviszonyt vizsgálná. A kezesség járulékos kötelezettségvállalás, míg a garancia esetén a Csoport által szabott feltételek a kötelezőek, azaz önálló kötelezettségvállalás. A bankgaranciára leggyakrabban akkor van szükség, ha az elsődleges kötelezett képessége a szerződésből eredő kötelezettségeinek teljesítésére kérdéses, vagy ha van olyan köz- vagy magánérdek, amely védelmet igényel a megbízó nemteljesítésének következményei ellen.

Bármely írásban vállalt kezességnek, illetve garanciának lejáratí határideje van. Ez azt jelenti, hogy amennyiben a kedvezményezett a jelzett határidőig nem él a kezessel, illetve garanciával szemben azzal a joggal, amely számára a kezesség-, illetve garanciavállalásból ered, úgy minden ebből adódó követelésétől automatikusan elesik.

Egyszerű kezesség esetén a jogosult az adóstól köteles megkísérelni a kötelezettség behajtását, mert amíg a kötelezettség az adóstól behajtható, a kezes megtagadhatja a fizetést, míg készfizető kezesség esetén a jogosult azonnal fordulhat a kezeshez is, nincs sortartási kifogás.

Származékos ügyletek

A Csoport szigorú limiteket alkalmaz a nettó nyitott származékos pozíciók – azaz a vételi és eladási ügyletek közti különbségek – vonatkozásában, mind az összeg, mind a futamidő tekintetében. Bármely esetben, a hitelezési kockázatnak kitett összeg a nyereséges instrumentumok (azaz eszközök) jelenlegi valós értékére korlátozódik, amely – a származékos ügyletek viszonylatában – a még le nem járt instrumentumok volumenét tükröző szerződéses vagy elméleti tőkeösszegnek csupán kis hányadát jelenti. A Csoport ezt a hitelezési kockázatot az ügyfelekre vonatkozó hitelezési limitek részeként kezeli, a piaci mozgásokból eredő potenciális kitétséggel együtt. Az ezen instrumentumokra vonatkozó hitelezési kockázat esetén a Csoport nem ír elő fedezetet vagy más biztosítékot, kivéve az ügyfelekkel folytatott kereskedés esetén, ahol a Csoport a legtöbb esetben értékpapírletétet kér.

39. SZ. JEGYZET: RÉSZVÉNYALAPÚ KIFIZETÉSEK ÉS MUNKAVÁLLALÓI JUTTATÁSOK
(millió forintban)

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

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

A teljesítményjavadalmazás részvényalapú részét a Bankcsoporttag leányvállalatok érintett vezetői részére a Bank biztosítja.

A Bankcsoport Javadalmazási Politikája implementációs folyamatának keretében vált nyilvánvalóvá, hogy egyes külföldi leányvállalatok esetében – az Európai Unió vonatkozó irányelveivel összeegyeztethetetlen – nemzeti jogszabályi környezet okán nincs lehetőség az eredetileg meghatározott részvényalapú juttatás biztosítására, ezért az érintett országokban a részvényjuttatás semlegesítésére került sor, illetve 2017-től virtuális részvényjuttatásra – részvényárfolyamhoz kötött készpénzkifizetésre – kerül sor. 2021. évtől (a 2021. év utáni kifizetések esetében) a külföldi leányvállalatoknál egységesen virtuális részvényjuttatásra kerül majd sor.

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

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

Ezzel egyidejűleg kerül sor a kedvezményes áron történő részvényjuttatás konkrét feltételeinek megállapítására is azzal, hogy a kedvezményes áron történő részvényjuttatás maximum 6.000 forint kedvezményt tartalmazhat, és a részvényenként elérhető jövedelemtartalom a részvényjuttatás érvényesítésének időpontjában maximum 12.000 forint lehet.

¹ 2014. év végéig a Bank Igazgatósága

OTP BANK NYRT.
A 2021. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

39. SZ. JEGYZET: RÉSZVÉNYALAPÚ KIFIZETÉSEK ÉS MUNKAVÁLLALÓI JUTTATÁSOK
(millió forintban) [folytatás]

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 minkét standard tartalmaz előírásokat.

A rövid távú munkavállalói juttatások olyan (a végkielégítéstől eltérő) munkavállalói juttatások, amelyek teljes mértékben esedékessé válnak annak az éves beszámolási időszaknak a lezárását követő tizenkét hónapon belül, amelyben a munkavállaló a kapcsolódó munkát elvégezte. A munkaviszony megszűnése utáni juttatásnak minősülnek azok (a végkielégítésen és rövid távú juttatásokon kívül), amelyek a munkaviszony befejezése után járnak. A munkaviszony megszűnése utáni juttatási programok olyan formális vagy nem formális megállapodások, amelyek alapján a gazdálkodó egység egy vagy több munkavállalóját a munkaviszony megszűnése utáni juttatásban részesíti. A munkaviszony megszűnése utáni juttatási programok lehetnek meghatározott hozzájárulási programok vagy meghatározott juttatási programok, az adott program alapvető feltételei által meghatározott gazdasági tartalmától függően.

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

A jelenleg futó, 2016-2020. év utáni részvényalapú javadalmazás konkrét paramétereit az OTP Bank Felügyelő Bizottsága az alábbiak szerint határozta meg:

Év	Kedvezményes áron történő részvényvásárlás		Részvényre váltott javadalmazás átváltási ára	Kedvezményes áron történő részvényvásárlás		Részvényre váltott javadalmazás átváltási ára	Kedvezményes áron történő részvényvásárlás		Részvényre váltott javadalmazás átváltási ára		
	Vételár	Maximális jövedelem-tartalom		Vételár	Maximális jövedelem-tartalom		Vételár	Maximális jövedelem-tartalom			
			(Ft/db)								
			2016. év után			2017. év után			2018. év után		
2017	7.200	2.500	9.200	-	-	-	-	-	-		
2018	7.200	3.000	9.200	8.064	3.000	10.064	-	-	-		
2019	7.200	3.500	9.200	8.064	3.500	10.064	10.413	4.000	12.413		
2020	7.200	4.000	9.200	8.064	4.000	10.064	10.413	4.000	12.413		
2021	-	-	-	8.064	4.000	10.064	10.413	4.000	12.413		
2022	-	-	-	8.064	4.000	10.064	10.913	4.000	12.413		
2023	-	-	-	-	-	-	10.913	4.000	12.413		
2024	-	-	-	-	-	-	10.913	4.000	12.413		
2025	-	-	-	-	-	-	10.913	4.000	12.413		

Év	Kedvezményes áron történő részvényvásárlás		Részvényre váltott javadalmazás átváltási ára	Kedvezményes áron történő részvényvásárlás		Részvényre váltott javadalmazás átváltási ára
	Vételár	Maximális jövedelem-tartalom		Vételár	Maximális jövedelem-tartalom	
(Ft/db)						
			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 NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

39. SZ. JEGYZET: RÉSZVÉNYALAPÚ KIFIZETÉSEK ÉS MUNKAVÁLLALÓI JUTTATÁSOK
(millió forintban) [folytatás]

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

	Jóváhagyott részvény- mennyiség	2021. június 30-ig lehívott / elszámolt	Súlyozott átlagos részvényár a lehívás / elszámolás napján (Ft-ban)	Lejárt darabszám	Tényleges darabszám
2017-ban megnyílt részvényvásárlási időszak	147.984	147.984	9.544	-	-
2017-ban juttatott részvényre váltott javadalmazás	4.288	4.288	9.194	-	-
2018-ben megnyílt részvényvásárlási időszak	321.528	321.528	10.387	-	-
2018-ben juttatott részvényre váltott javadalmazás	8.241	8.241	10.098	-	-
2019-ban megnyílt részvényvásárlási időszak	161.446	161.446	12.415	-	-
2019-ban juttatott részvényre váltott javadalmazás	4.033	4.033	11.813	-	-
2020-ban megnyílt részvényvásárlási időszak	166.231	164.039	13.585	-	2.192
2020-ban juttatott 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 alakulnak:

	Jóváhagyott részvény- mennyiség	2021. június 30-ig lehívott / elszámolt	Súlyozott átlagos részvényár a lehívás / elszámolás napján (Ft-ban)	Lejárt darabszám	Tényleges darabszám
2018-ben megnyílt részvényvásárlási időszak	108.243	108.243	11.005	-	-
2018-ben juttatott részvényre váltott javadalmazás	11.926	11.926	10.098	-	-
2019-ban megnyílt részvényvásárlási időszak	212.282	212.282	12.096	-	-
2019-ban juttatott részvényre váltott javadalmazás	26.538	26.538	11.813	-	-
2020-ban megnyílt részvényvásárlási időszak	101.571	99.668	11.992	-	1.903
2020-ban juttatott részvényre váltott javadalmazás	11.584	11.584	11.897	-	-
2021-ban megnyíló részvényvásárlási időszak	109.460	34.931	16.533	-	74.529
2021-ban elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	11.531	11.531	16.477	-	-
2022-ban megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	42.820
2022-ban elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	3.003

OTP BANK NYRT.
A 2021. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

39. SZ. JEGYZET: RÉSZVÉNYALAPÚ KIFIZETÉSEK ÉS MUNKAVÁLLALÓI JUTTATÁSOK
(millió forintban) [folytatás]

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

	Jóváhagyott részvény- mennyiség	2021. június 30-ig lehívott / elszámolt	Súlyozott átlagos részvényár a lehívás / elszámolás napján (Ft-ban)	Lejárt darabszám	Tényleges darabszám
2019-ben megnyílt részvényvásárlási időszak	82.854	82.854	13.843	-	-
2019-ben elszámolt részvényre váltott javadalmazás	17.017	17.017	11.829	-	-
2020-ban megnyíló részvényvásárlási időszak	150.230	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 alakulnak:

	Jóváhagyott részvény- mennyiség	2021. június 30-ig lehívott / elszámolt	Súlyozott átlagos részvényár a lehívás / elszámolás napján (Ft-ban)	Lejárt darabszám	Tényleges darabszám
2020-ban megnyílt részvényvásárlási időszak	91.403	91.403	12.218	-	-
2020-ban elszámolt részvényre váltott javadalmazás	22.806	22.806	11.897	-	-
2021-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	201.273	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 NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

39. SZ. JEGYZET: RÉSZVÉNYALAPÚ KIFIZETÉSEK ÉS MUNKAVÁLLALÓI JUTTATÁSOK
(millió forintban) [folytatás]

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

	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
2025-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	3.443
2026-ban elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	680
2027-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	680

A 2017-2020. évi teljesítmény értékelésekor meghatározott, 2022-2027-ben megnyíló részvényvásárlási időszakokra vonatkozó tényleges darabszámok kockázati értékelés és személyi változások alapján módosulhatnak.

A Bank Igazgatóságának részvényalapú tiszteletdíjára, a fentiek, valamint a 2021. év után várható tőkeinstrumentumban teljesített részvényalapú teljesítményjavadalmazás kifizetési programokkal kapcsolatban 1.691 millió forint és 3.394 millió forint került költségként elszámolásra 2021. június 30-án és 2020. december 31-én.

Meghatározott juttatási program

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

A csoportnak kisméretű meghatározott juttatási programjai vannak, főleg Bulgáriában, Szerbiában, Montenegróban és Szlovéniában. Ezek a programok a nyugdíjkorhatár elérése után járó nyugdíj-ellátásokat nyújtanak, a juttatás vagy egy meghatározott összeg, vagy a havi fizetés alapján kalkulált.

Ezek a programok nem finanszírozottak, következésképpen a programhoz nem kapcsolódnak jelentős programeszközök.

OTP BANK NYRT.
A 2021. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

39. SZ. JEGYZET: RÉSZVÉNYALAPÚ KIFIZETÉSEK ÉS MUNKAVÁLLALÓI JUTTATÁSOK
(millió forintban) [folytatás]

Meghatározott juttatási program [folytatás]

	2021.06.30.	2020.12.31.
Nyitóegyenleg január 1-jén	5.022	4.809
Tárgyidőszaki szolgálat költsége	12	402
Kamatköltség	-	66
Demográfiai feltételezések változásaiból eredő aktuáriusi nyereségek	-	-14
Pénzügyi feltételezések változásaiból eredő aktuáriusi nyereségek	-	-203
Fizetett juttatások	-90	-261
Múltbeli szolgálat költsége	-	-274
Egyéb csökkenés (-) / növekedés (+)	<u>-122</u>	<u>497</u>
Záróegyenleg	<u>4.822</u>	<u>5.022</u>

Az eredményben elszámolt összegek

	2021.06.30.	2020.12.31.
Tárgyidőszaki szolgálat költsége	12	402
Nettó kamatráfordítás	-	66
Aktuáriusi veszteség	-	-274
Múltbeli szolgálat költsége	-	14
Összesen	<u>12</u>	<u>208</u>

Aktuáriusi feltételezések

	2021.06.30.	2020.12.31.
Diszkontráta	0,46%-3,50%	0,46%-3,00%
Jövőbeni fizetésemelések	1,50%-5,00%	0,40%-5,00%

Az OTP Csoport 2021 első félévében és 2020-ban immateriális összegű hozzájárulást fizetett a meghatározott juttatási programokban.

OTP BANK NYRT.
A 2021. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

40. SZ. JEGYZET: TRANZAKCIÓK KAPCSOLT VÁLLALATOKKAL (millió forintban)

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

Kompenzációk	2021.06.30.	2020.12.31.
Rövid távú munkavállalói juttatások	4.957	10.093
Részvényalapú kifizetések	1.689	2.619
Egyéb hosszú távú munkavállalói juttatások	606	870
Végkielégítések	-	<u>508</u>
Összesen	<u>7.252</u>	<u>14.090</u>

	2021.06.30.	2020.12.31.
A vezetés egyes tagjainak résztulajdonában álló vállalkozásoknak nyújtott hitelek (normál üzletmenet során)	83.019	87.791
Le nem hívott hitelkeret és bankgarancia	56.020	36.758
Az Igazgatósági és Felügyelő Bizottsági tagok, illetve közeli családtagjaik hitelkerete, valamint Igazgatósági tagok és közeli családtagjaik (kondíciói megfelelnek az általános hitelfolyósítási feltételeknek)	328	361

Tranzakciók típusa	2021.06.30.		2020.12.31.	
	Nem konszolidált leányvállalatokkal	Társult vállalkozásokkal	Nem konszolidált leányvállalatokkal	Társult vállalkozásokkal
Nyújtott hitelek	1.259	209	16.395	523
Ügyfélbetétek	5.023	1.068	6.541	80
Nyújtott hitelekre jutó nettó kamatbevételek	174	-	150	10
Nettó díjak, jutalékok	2	-	26	1

A **folyószámla-hitelkerethez** kapcsolódó hitelek összege:

	2021.06.30.	2020.12.31.
Igazgatósági tagok, valamint közeli családtagjaik	48	130
Felügyelő Bizottsági tagok és közeli családtagjaik	61	21
Vezető tisztségviselők és közeli családtagjaik	<u>180</u>	<u>159</u>
Összesen	<u>289</u>	<u>310</u>

OTP BANK NYRT.
A 2021. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

40. SZ. JEGYZET: TRANZAKCIÓK KAPCSOLT VÁLLALATOKKAL (millió forintban)
[folytatás]

A MasterCard Arany / MasterCard Bonus Arany / MasterCard Classic / MasterCard Bonus
 hitelkártyához kapcsolódó hitelek összege

	2021.06.30.	2020.12.31.
Igazgatósági tagok, valamint közeli családtagjaik	16	25
Felügyelő Bizottsági tagok és közeli családtagjaik	11	12
Vezető tisztségviselők és közeli családtagjaik	<u>34</u>	<u>73</u>
Összesen	<u>61</u>	<u>110</u>

A Visa hitelkártyához kapcsolódó hitelek összege:

	2021.06.30.	2020.12.31.
Igazgatósági tagok, valamint közeli családtagjaik	13	48
Felügyelő Bizottsági tagok, valamint közeli családtagjaik	47	5
Vezető tisztségviselők és közeli családtagjaik	<u>23</u>	-
Összesen	<u>83</u>	<u>53</u>

Az AMEX Gold hitelkártyához kapcsolódó hitelek összege:

	2021.06.30.	2020.12.31.
Igazgatósági tagok, valamint közeli családtagjaik	13	3
Felügyelő Bizottsági tagok, valamint közeli családtagjaik	2	-
Vezető tisztségviselők és közeli családtagjaik	<u>126</u>	-
Összesen	<u>141</u>	<u>3</u>

A Visa Infinite hitelkártyához kapcsolódó hitelek összege:

	2021.06.30.	2020.12.31.
Igazgatósági tagok, valamint közeli családtagjaik	-	27
Felügyelő Bizottsági tagok és közeli családtagjaik	-	5
Vezető tisztségviselők és közeli családtagjaik	-	<u>110</u>
Összesen	<u>-</u>	<u>142</u>

A Banknál lévő lombard hitel és személyi kölcsön összege:

	2021.06.30.	2020.12.31.
Igazgatósági tagok, valamint közeli családtagjaik	54.035	54.050
Felügyelő Bizottsági tagok és közeli családtagjaik	3	-
Vezető tisztségviselők és közeli családtagjaik	<u>1.496</u>	<u>1.442</u>
Összesen lombard hitel	<u>55.534</u>	<u>55.492</u>
Igazgatósági tagok, valamint közeli családtagjaik	23	105
Felügyelő Bizottsági tagok és közeli családtagjaik	46	4
Vezető tisztségviselők és közeli családtagjaik	<u>7</u>	<u>14</u>
Összesen személyi kölcsön	<u>76</u>	<u>123</u>

OTP BANK NYRT.
A 2021. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

40. SZ. JEGYZET: TRANZAKCIÓK KAPCSOLT VÁLLALATOKKAL (millió forintban)
[folytatás]

A „Babaváró” hitel és AXA ingatlan hitelekhez kapcsolódó hitelek összege:

	2021.06.30.	2020.12.31.
Igazgatósági tagok, valamint közeli családtagjaik	9	9
Vezető tisztségviselők és közeli családtagjaik	<u>92</u>	<u>66</u>
Összesen "Babaváró" hitel	<u>101</u>	<u>75</u>
Vezető tisztségviselők és közeli családtagjaik	<u>34</u>	<u>34</u>
Összesen Axa ingatlan hitel	<u>34</u>	<u>34</u>

Az alábbi táblázat tartalmazza a Csoport vezető tisztségviselői részére az Igazgatósági és Felügyelő Bizottsági tevékenységükkel összefüggésben kifizetett járandóságok összegét:

	2021.06.30.	2020.12.31.
Igazgatósági tagok	2.616	2.502
Felügyelő Bizottsági tagok	<u>126</u>	<u>204</u>
Összesen	<u>2.742</u>	<u>2.706</u>

A normál üzletvitel során a Banknak egyéb tranzakciói is vannak a Csoport nem konszolidált leányvállalataival, melyek összege és száma nem jelentős ezen konszolidált pénzügyi kimutatások egészét tekintve. A kapcsolott felekkel folytatott ügyletek a független felek közötti ügyletekben szokásos feltételekkel egyenértékű feltételek mellett történtek és ezek a feltételek bizonyíthatók.

41. SZ. JEGYZET: FŐ LEÁNYVÁLLALATOK ÉS TÁRSULT VÁLLALATOK (millió forintban)

A Csoport akkor ellenőríz (kontrollál) egy gazdálkodó egységet, ha jogosult az adott gazdálkodó tevékenységeinek pozitív hozamaira, illetve viseli a negatív hozam következményeit, valamint képes is döntéseivel befolyásolni e változó hozamok mértékét.

A Csoport elsődlegesen a következő tényezőket mérlegeli, amikor meghatározza az ellenőrzés (kontroll) létezését:

- a gazdálkodó egység döntéshozatali folyamatának vizsgálata
- az Igazgatótanács, a Felügyelő Bizottság, a Közgyűlés társasági szerződésen alapuló hatalma
- elsőbbségi szavazati jogokkal rendelkező részesedések létezése.

Ha a kontroll megléte nem határozható meg egyértelműen, akkor azt feltételezi a Csoport, hogy az ellenőrzés nem létezik.

A jelentős befolyás meglétét a Csoport vélelmezi az ellenkező eset bizonyításáig akkor, ha egy gazdálkodóban a Csoport közvetlenül vagy leányvállalatokon keresztül közvetve 20%-ot meghaladó szavazati joggal rendelkezik, de nincs kontrollja az adott gazdálkodó tevékenysége felett.

OTP BANK NYRT.
A 2021. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

41. SZ. JEGYZET: FŐ LEÁNYVÁLLALATOK ÉS TÁRSULT VÁLLALATOK (millió forintban)
[folytatás]

Az alábbiakban részletezzük azon befektetéseket, ahol a Bank meghatározó tulajdoni hányaddal rendelkezik. A Bank érdekeltségi körébe tartozó társaságok, melyek teljeskörűen konszolidálásra kerültek – a táblázatban megjelöltek kivételével – Magyarországon bejegyzett társaságok. A Bank pénztermelő egységnek az egyes leányvállalatokat tekinti.

Fő leányvállalatok

Név	Tulajdon		Tevékenység
	(közvetlen és közvetett)		
	2021.06.30.	2020.12.31.	
DSK Bank EAD (Bulgária)	99,91%	99,91%	kereskedelmi banki szolgáltatások
OTP Bank JSC (Ukrajna)	100,00%	100,00%	kereskedelmi banki szolgáltatások
JSC „OTP Bank” (Oroszország)	97,92%	97,91%	kereskedelmi banki szolgáltatások
OTP banka d.d. (Horvátország)	100,00%	100,00%	kereskedelmi banki szolgáltatások
OTP Bank Romania S.A. (Románia)	100,00%	100,00%	kereskedelmi banki szolgáltatások
OTP banka Srbija a.d. Novi Sad (korábban: Vojvodjanska banka a.d. Novi Sad) (Szerbia)	100,00%	100,00%	kereskedelmi banki szolgáltatások
Crnogorska komercijalna banka a.d. (Montenegró)	100,00%	100,00%	kereskedelmi banki szolgáltatások
Banka OTP Albania SHA (Albánia)	100,00%	100,00%	kereskedelmi banki szolgáltatások
OTP Bank S.A. (korábban: Mobiasbanca - OTP Group S.A.) (Moldova)	98,26%	98,26%	kereskedelmi banki szolgáltatások
SKB Banka d.d. Ljubljana (Szlovénia)	100,00%	100,00%	kereskedelmi banki szolgáltatások
OTP Financing Malta Company Ltd. (Málta)	100,00%	100,00%	refinanszírozási tevékenység
OTP Financing Netherlands B.V. (Hollandia)	100,00%	100,00%	refinanszírozási tevékenység
OTP Holding Ltd. (Ciprus)	100,00%	100,00%	refinanszírozási tevékenység
OTP Financing Cyprus Ltd. (Ciprus)	-	100,00%	refinanszírozási tevékenység
OTP Faktoring Zrt.	100,00%	100,00%	work-out
OTP Jelzálogbank Zrt.	100,00%	100,00%	jelzáloghitelezés
OTP Ingatlan Zrt.	100,00%	100,00%	ingatlanforgalmazás, -fejlesztés
Merkantil Bank Zrt.	100,00%	100,00%	pénzügyi lízing
OTP Lakástakarék Zrt.	100,00%	100,00%	lakáscélú megtakarítások és hitelek
OTP Alapkezelő Zrt.	100,00%	100,00%	befektetési alapok kezelése
Bank Center No.1 Kft.	100,00%	100,00%	ingatlan bérbeadása
Inga Kettő Kft.	100,00%	100,00%	ingatlankezelés
OTP Pénztárszolgáltató Zrt.	100,00%	100,00%	pénztárak kezelése
OTP Ingatlanlízing Zrt.	100,00%	100,00%	ingatlanlízing

OTP BANK NYRT.
A 2021. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

41. SZ. JEGYZET: FŐ LEÁNYVÁLLALATOK ÉS TÁRSULT VÁLLALATOK (millió forintban)
[folytatás]

Társult és közös vezetésű vállalkozások¹

Összefoglalva a főbb pénzügyi mutatóit és nem pénzügyi információit azon vállalkozásoknak, amelyek nem jelentősek Csoportszinten, és amelyek IAS 28 szerint (Szállás.hu Kft. és D-ÉG Thermoset Kft.) vagy bekerülési értéken (Company for Cash Services AD) kerültek konszolidálásra a következők:

2021.06.30.	<i>Szallas.hu Kft.</i>	<i>D-ÉG Thermoset Kft.</i> ²	<i>Company for Cash Services LLC</i>	Összesen
Eszközök	6.827	3.883	2.646	13.356
Kötelezettségek	2.998	4.629	200	7.827
Saját tőke	3.829	-746	2.446	5.529
Összes bevétel	616	2.386	708	3.710
Tulajdoni arány	47,39%	0,10%	25,00%	
Ország / székhely	Magyarország, Miskolc	Magyarország, Budapest	Bulgária, Szófia	

Tevékenység:

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

2020.12.31.	<i>Szallas.hu Kft.</i>	<i>D-ÉG Thermoset Kft.</i> ²	<i>Company for Cash Services LLC</i>	Összesen
Eszközök	5.855	3.883	2.856	12.594
Kötelezettségek	1.358	4.629	147	6.134
Saját tőke	4.497	-746	2.709	6.460
Összes bevétel	3.833	2.386	1.531	7.750
Tulajdoni arány	47,39%	0,10%	25,00%	
Ország / székhely	Magyarország, Miskolc	Magyarország, Budapest	Bulgária, Szófia	

42. SZ. JEGYZET: HITELKEZELŐI TEVÉKENYSÉG (millió forintban)

Számos, a vállalatok által alkalmazottaiknak nyújtott (elsősorban lakáscélú) hitel vonatkozásában a Csoport hitelkezelőként működik. Ezen hitelek végső kockázatát a hitel forrását biztosító fél viseli. Mivel ezek a hitelek és a hozzájuk kapcsolódó alapok nem tartoznak a Csoport eszközei és forrásai közé, ezért a mellékelt konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásból kivételre kerültek.

	2021.06.30.	2020.12.31.
A Csoport által kezelt hitelek állománya	35.703	36.811

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 NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

43. SZ. JEGYZET: ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK KONCENTRÁCIÓJA

	2021.06.30.	2020.12.31.
Az eszközök százalékos arányában		
A Magyar Állammal, valamint az		
MNB-vel szembeni követelések és értékpapírok aránya	17,52%	14,45%

Más jelentős eszköz- vagy forráskoncentráció nem állt fenn 2021. június 30-án és 2020. december 31-én.

A Csoport folyamatosan jelenti az MNB-nek a nagybetétesektől való függőség mértékét, illetve az 50 legnagyobb betétesnek a Bankkal szembeni kitettségeit. A jelentési kötelezettségen túl a legnagyobb partnerek kitettségeit a Bank külön figyeli, a betétállomány stabilitásának megőrzése érdekében ezen partnerekkel szorosabb kapcsolatot ápol. A Bank partnerkockázat-kezelésért felelős területe folyamatosan elemzi a legnagyobb partnereket, a Bank és a Bankcsoport kitettségét partnerenként külön limitálja. Szükség esetén időben módosítja a partnerlimiteket, szűkíti a Treasury és más üzletágak mozgásterét.

A Bank az ügyféllel, az egymással kapcsolatban álló ügyfelek csoportjával, a partnerrel, az ugyanazon gazdasági ágazatbeli, régióbeli vagy ugyanazon tevékenységet folytató partnerekkel, ügyfelekkel szembeni kitettségekből, a hitelkockázat-mérséklés alkalmazásából származó kockázati koncentráció kezelésére belső eljárásrenddel rendelkezik (limitkezelési eljárásrend). A Bank limitkezelési eljárásrendje tartalmazza a kockázati kitettségek korlátok közötti tartása érdekében működtetett limitrendszerre vonatkozó részletes szabályokat, amelyeket a Bank üzleti (hitelezési) jellegű kockázatvállalásai során kell alkalmazni mind a lakossági, mind a vállalati szegmensbe tartozó ügyfelek esetében.

A hitelkockázati limitek megállapítása során a Csoport arra törekszik, hogy a limitek érvényességi időtartama alatt az ügyféligények kielégítésére az ügyfél gazdálkodása, pénzügyi helyzete alapján szükséges és kockázatilag is elfogadható mértékű mozgástér biztosított legyen, és lehetővé váljon a limit kitöltésének limitdöntésnél alacsonyabb döntési szintre történő delegálása. Amennyiben az ügyféllel vagy ügyfélcsoporttal szemben vállal kitettséget más Csoporttag (akár nemzetgazdaságon belül, akár azon kívül), akkor az ügyfél, illetve ügyfélcsoport banksoportri szintűnek minősül és az ügyféllimit banksoportri szinten kerül meghatározásra.

A hitelkockázati limitek érvényessége maximálisan 12 hónap. A limit felülvizsgálatát az érvényességi idő lejáratát megelőzően, de legalább évente egyszer – az adóminősítés felülvizsgálatához kapcsolódóan, a limitszámításhoz szükséges információk rendelkezésre állását követően el kell végezni.

44. SZ. JEGYZET: EGY TÖRZSRÉSZVÉNYRE JUTÓ VESZTESÉG / NYERESÉG (EPS)
(millió forintban)

A Csoport egy törzsrészvényére jutó nyeresége a törzsrészvényeseknek az adott időszakra felosztható nettó eredmény és a belőle közzétett elsőbbségi osztalék levonása után a törzsrészvények időszak alatti súlyozott számtani átlagának hányadosaként kerül kiszámításra. A hígító hatású törzsrészvényre váltható opciók ténylegesen törzsrészvényre átváltottként vannak figyelembe véve.

Nettó eredmény folytatódó és megszűnő tevékenységből	2021.06.30.	2020.12.31.
Törzsrészvények tulajdonosaira jutó konszolidált nettó eredmény (millió forintban)	214.787	259.416
A törzsrészvények súlyozott átlagos darabszáma az alap egy részvényre jutó eredményhez (darab)	256.152.141	258.461.554
Egy törzsrészvényre jutó alap nyereség (forint)	<u>839</u>	<u>1.004</u>
Törzsrészvények tulajdonosaira jutó konszolidált nettó eredmény (millió forintban)	214.787	259.416
A törzsrészvények módosított súlyozott átlagos darabszáma a hígított egy részvényre jutó eredményhez (darab)	256.243.103	258.543.088
Egy törzsrészvényre jutó konszolidált hígított nyereség (forint)	<u>838</u>	<u>1.003</u>

OTP BANK NYRT.
A 2021. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

44. SZ. JEGYZET: EGY TÖRZSRÉSZVÉNYRE JUTÓ VESZTESÉG / NYERESÉG (EPS)
(millió forintban) [folytatás]

Nettó eredmény folytatódó tevékenységből	2021.06.30.	2020.12.31.
Törzsrészcvények tulajdonosaira jutó konszolidált nettó eredmény (millió forintban)	214.548	253.826
A törzsrészcvények súlyozott átlagos darabszáma az alap egy részvcényre jutó eredményhez (darab)	256.152.141	258.461.554
Egy törzsrészcvényre jutó alap nyereség (forint)	<u>838</u>	<u>982</u>
Törzsrészcvények tulajdonosaira jutó konszolidált nettó eredmény (millió forintban)	214.548	253.826
A törzsrészcvények módosított súlyozott átlagos darabszáma a hígított egy részvcényre jutó eredményhez (darab)	256.243.103	258.543.088
Egy törzsrészcvényre jutó konszolidált hígított nyereség (forint)	<u>837</u>	<u>982</u>
Nettó eredmény megszűnt tevékenységből	2021.06.30.	2020.12.31.
Törzsrészcvények tulajdonosaira jutó konszolidált nettó eredmény (millió forintban)	239	5.590
A törzsrészcvények súlyozott átlagos darabszáma az alap egy részvcényre jutó eredményhez (darab)	256.152.141	258.461.554
Egy törzsrészcvényre jutó alap nyereség (forint)	<u>1</u>	<u>22</u>
Törzsrészcvények tulajdonosaira jutó konszolidált nettó eredmény (millió forintban)	239	5.590
A törzsrészcvények módosított súlyozott átlagos darabszáma a hígított egy részvcényre jutó eredményhez (darab)	256.243.103	258.543.088
Egy törzsrészcvényre jutó konszolidált hígított nyereség (forint)	<u>1</u>	<u>22</u>
	2021.06.30.	2020.12.31.
Kibocsátott törzsrészcvények súlyozott átlagos darabszáma	280.000.010	280.000.010
Visszavásárolt saját részvcények átlagos darabszáma	23.847.869	21.538.456
Törzsrészcvények súlyozott átlagos darabszáma a konszolidált alap egy részvcényre jutó eredményhez	<u>256.152.141</u>	<u>258.461.554</u>
Javadalmazási rendszer keretében kibocsátott, törzsrészcvényre váltható vezetói részvcényopciók hígító hatása ¹	90.962	81.534
Törzsrészcvények módosított súlyozott átlagos darabszáma a konszolidált hígított egy részvcényre jutó eredményhez	<u>256.243.103</u>	<u>258.543.088</u>

¹ Mind 2021 első félévében, mind pedig a 2020-as évben a hígító hatás a Javadalmazási Politikához és Vezetői Opciók Programhoz kapcsolódik.

OTP BANK NYRT.
A 2021. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

45. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOKON KELETKEZETT EREDMÉNYEK
TÉTELEI (millió forintban)

2021.06.30.	Kamateredmény / Kamat- eredményhez hasonló eredmény	Nem kamat- eredmény	Értékvesztés	Egyéb átfogó eredmény
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	8.974	-	-	-
Bankközi kihelyezések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	6.190	-	-268	-
Repó követelések	193	-	254	-
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kereskedési célú értékpapírok	-	2.441	-	-
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú instrumentumok	72	4.365	-	-
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	23.417	1.030 ¹	-1.552	-5.835
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	36.366	1.007	-3.602	-
Hitelek amortizált bekerülési értéken	331.022	12.208	-7.451	-
Pénzügyi lízingkövetelés	27.809	-	-2.495	-
Erdeménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	18.375	2.163	-7.532	-
Egyéb pénzügyi eszközök	1.738 ²	-	341	-
Származékos pénzügyi instrumentumok	-581 ²	-1.043	=	=
Összesen a pénzügyi eszközök eredményei	<u>453.575</u>	<u>22.171</u>	<u>-22.305</u>	<u>-5.835</u>
Nemzeti Kormányokkal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek	-10.810	-	-	-
Repó kötelezettségek	-607	-	-	-
Erdeménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek	-250	381	-	-
Ügyfelek betétei	-21.051	125.355	-	-
Kibocsátott értékpapírok	-3.868	-	-	-
Lízinggel kapcsolatos kötelezettségek	-776	-	-	-
Alárendelt kölcsöntőke	-3.705	=	=	=
Összesen a pénzügyi kötelezettségek eredményei	<u>-41.067</u>	<u>125.736</u>	<u>=</u>	<u>=</u>
Összesen a pénzügyi instrumentumok eredményei	<u>412.508</u>	<u>147.907</u>	<u>-22.305</u>	<u>-5.835</u>

¹ A 2021-es év első félévében 1.030 millió forint nettó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírokra keletkezett nem kamateredmény került átvezetésre az átfogó eredményből az eredménykimutatásba.

² Az egyéb pénzügyi eszközök és a származékos pénzügyi instrumentumok kamateredménye soron megjelenített eredmény kamatbevételhez hasonló bevételnek minősül.

OTP BANK NYRT.
A 2021. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

45. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOKON KELETKEZETT EREDMÉNYEK
TÉTELEI (millió forintban) [folytatás]

2020.12.31.	Kamateredmény / Kamat- eredményhez hasonló eredmény	Nem kamat- eredmény	Értékvesztés	Egyéb átfogó eredmény
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	5.103	-	-	-
Bankközi kihelyezések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	9.200	-	-851	-
Repó követelések	286	-	62	-
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kereskedési célú értékpapírok	-	2.745	-	-
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú instrumentumok	473	7.239	-	-
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	44.782	2.325 ¹	-4.507	-6.931
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	69.905	1.402	-2.802	-
Hitelek amortizált bekerülési értéken	658.579	26.254	-189.554	-
Pénzügyi lízing követelés	54.046	-	-9.972	-
Erdménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	28.251	2.125	-3.262	-
Egyéb pénzügyi eszközök	2.739 ²	-	878	-
Származékos pénzügyi instrumentumok	<u>-628²</u>	<u>13.734</u>	-	-
Összesen a pénzügyi eszközök eredményei	<u>872.736</u>	<u>55.824</u>	<u>-210.008</u>	<u>-6.931</u>
Nemzeti Kormányokkal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek	-18.492	-	-	-
Repó kötelezettségek	-653	-	-	-
Erdménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	-307	1.270	-	-
Ügyfelek betétei	-53.522	234.030	-	-
Kibocsátott értékpapírok	-7.750	-	-	-
Lízingkötelezettség	-1.623	-	-	-
Alárendelt kölcsöntőke	<u>-7.718</u>	-	-	-
Összesen a pénzügyi kötelezettségek eredményei	<u>-90.065</u>	<u>235.300</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Összesen a pénzügyi instrumentumok eredményei	<u>782.671</u>	<u>291.124</u>	<u>-210.008</u>	<u>-6.931</u>

¹ A 2020-as évben 2.325 millió forint nettó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírokon keletkezett nem kamateredmény került átvezetésre az átfogó eredményből az eredménykimutatásba.

² Az egyéb pénzügyi eszközök és a származékos pénzügyi instrumentumok kamateredménye soron megjelenített eredmény kamatbevételhez hasonló bevételnek minősül.

OTP BANK NYRT.
A 2021. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

46. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió forintban)

A pénzügyi instrumentumok valós értékének meghatározásakor a Csoport az aktív piaccal rendelkező ügyletek esetében a piaci árakat alkalmazza. A legtöbb esetben azonban nem áll rendelkezésre nyilvános, megbízható piaci információ, így a Csoport különböző értékelési technikákat alkalmaz a pénzügyi instrumentumok valós értékének meghatározására. A 46. d) sz. jegyzetben részletesebb információk találhatóak a valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós érték meghatározásának hierarchiájáról.

A valós érték megbízható meghatározása érdekében a Csoport az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi instrumentumok (hitelek, bankközi kihelyezések, repó követelések, bankokkal szembeni kötelezettségek, repó kötelezettségek, ügyfelek betétei) esetében diszkontált cash-flow módszert alkalmaz. A kibocsátott értékpapírok és az alárendelt kötvények esetében a valós értékek meghatározásához piaci információkat használ a Csoport (pl. Reuters). A Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankokkal szemben mérleg sor azonnal hozzáférhető tételeket tartalmaz, ennél fogva a valós értéke megegyezik a könyv szerinti értékkel.

Az értékelési technikákhoz használt inputok az alábbi feltételezéseket tartalmazzák:

- a diszkontáláshoz használt diszkontráták megegyeznek az adott devizában, adott időszakra érvényes kockázatmentes kamatláb és kockázati prémium összegével
- a problémamentes hitelek esetében a szerződéses cash-flow-k képezik az értékelési kalkuláció alapját, míg a minősített hitelek esetében az értékvesztéssel csökkentett amortizált bekerülési érték tekintendő valós értéknek
- a változó kamatozású instrumentumok jövőbeli cash-flow-ja a tárgyidőszakra érvényes hozamgörbéből kerül megbecslésre
- a látra szóló betétek valós értéke nem lehet alacsonyabb, mint a könyv szerinti érték.

A pénzügyi helyzet kimutatásban nem valós értéken értékelt eszköz- és kötelezettségcsoportok esetén a valós értékek meghatározásakor a Csoport jövedelem-szemponitú megközelítést alkalmazott, a jövőbeli pénzáramlásokat egyetlen folyó értékke alakítva át. Azonnal felhasználható eszközök esetén a valós érték megegyezik a könyv szerinti értékkel, a kibocsátott értékpapírok és más nem valós értéken értékelt kötvény eszköz- és kötelezettségcsoportok valós értéke Reuters piaci jegyzések alapján, a pénzügyi helyzet kimutatás további nem valós értéken értékelt eszköz- és kötelezettségcsoportjainak valós értéke pedig diszkontált cash-flow módszerrel került meghatározásra. A hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után valós értékének meghatározásakor a diszkontráta-módosítási módszert alkalmaztuk, az alkalmazott diszkontráta a piacon forgalomban lévő hasonló eszközök és kötelezettségek megfigyelt megtérülési rátájából származik.

Az ilyen módon meghatározott – nem valós értéken értékelt instrumentumokhoz tartozó – valós értékek leginkább a valós érték-hierarchia második szintjére sorolhatóak.

OTP BANK NYRT.
A 2021. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

46. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió forintban)
[folytatás]

a) Pénzügyi eszközök és kötelezettségek valós értéke

	2021.06.30.		2020.12.31.	
	Könyv szerinti érték	Valós érték	Könyv szerinti érték	Valós érték
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	1.983.486	1.983.486	2.432.312	2.432.312
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	1.727.059	1.729.656	1.148.743	1.150.081
Repó követelések	107.849	107.881	190.849	191.149
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	234.797	234.797	234.007	234.007
<i>Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kereskedési célú értékpapírok</i>	77.946	77.946	56.572	56.572
<i>Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök valós értéken</i>	107.558	107.558	117.623	117.623
<i>Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú instrumentumok</i>	49.293	49.293	57.577	57.577
<i>Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök</i>	-	-	2.235	2.235
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	2.128.320	2.128.320	2.136.709	2.136.709
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	3.232.248	3.268.261	2.624.920	2.384.933
Hitelek amortizált bekerülési értéken ¹	12.017.606	12.593.240	11.674.842	12.802.818
Pénzügyi lízingkövetelések	1.107.012	1.150.917	1.051.140	1.070.528
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	941.322	941.322	802.605	802.605
Fedezeti célú származékos pénzügyi eszközök	13.034	13.034	6.820	6.820
Egyéb pénzügyi eszközök	<u>143.691</u>	<u>143.691</u>	<u>140.562</u>	<u>140.562</u>
Pénzügyi eszközök összesen	<u>23.636.424</u>	<u>24.294.605</u>	<u>22.443.509</u>	<u>23.352.524</u>
Nemzeti Kormányokkal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettség	1.606.883	1.561.732	1.185.315	1.172.036
Repó kötelezettségek	275.942	277.770	117.991	119.927
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek	31.804	31.804	34.131	34.131
Ügyfelek betétei	18.258.676	18.226.958	17.890.863	17.905.676
Kibocsátott értékpapírok	497.045	490.294	464.213	529.723
Kereskedési célú származékos pénzügyi kötelezettségek	84.389	84.389	104.823	104.823
Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek	2.193	2.193	11.341	11.341
Lízinggel kapcsolatos kötelezettségek	44.817	44.817	48.451	48.451
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	476.879	476.879	389.902	389.902
Alárendelt kölcsöntőke	<u>267.378</u>	<u>267.856</u>	<u>274.704</u>	<u>265.679</u>
Pénzügyi kötelezettségek összesen	<u>21.546.006</u>	<u>21.464.692</u>	<u>20.521.734</u>	<u>20.581.689</u>

¹ Alacsony hozamkörnyezet okozta magasabb diszkontráta miatt a valós érték a könyv szerinti értéknél magasabb lesz.

OTP BANK NYRT.
A 2021. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

46. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE
(millió forintban) [folytatás]

b) Származékos ügyletek valós értéke

A Csoport rendszeresen köt fedezeti tranzakciókat annak érdekében, hogy csökkentse a pénzügyi kockázatát. Azonban néhány ügylet nem tesz eleget a fedezeti előírások szabályainak, így ezek az ügyleteket kereskedési célú ügyletekként vannak nyilvántartva.

A fedezeti és fedezett instrumentumok közötti gazdasági kapcsolat meghatározásához a fedezeti hatékonyság mérése (mind a valós érték mind a cash flow fedezeti ügyletek esetében) előremutató szcenárió-elemzéssel történik; a fedezett kockázatok releváns kockázati tényezőinek különböző ráta szerinti szcenárióival. A fedezett tétel és a fedezeti instrumentum valós érték változása kerül összehasonlításra különböző szcenáriókban. A gazdasági kapcsolat abban az esetben indokolt, amennyiben a fedezett tétel és a fedezeti instrumentum valós érték változása ellentétes irányú és abszolút értékben hasonló összegű. A fedezeti arány a fedezett tétel szerződése összege és a fedezeti instrumentum névértéke alapján kerül meghatározásra. A fedezeti hatékonyság forrásai nem fedezett kockázati komponensek (pl. a keresztárfolyamok változása kamatkockázat fedezése esetén), valós érték fedezeti ügylet esetén enyhe különbségek a lejárat dátumokban és a kamatfizetési dátumokban, és deviza fedezeti ügyletek esetében a fedezett tétel és a fedezeti instrumentum könyv szerinti értéke közötti különbség (pl. kamatláb-kockázati komponensek által eredményezett változás a fedezeti instrumentum valós értékében.).

A Csoport kereskedési és fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumainak összefoglalása az alábbi:

	2021.06.30.		2020.12.31.	
	Eszközök	Források	Eszközök	Források
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok				
Kamatláb-ügyletek				
Kamatswap	14.139	-11.769	24.979	-24.752
Tőkecsérés kamatswap	4.314	-2.678	7.315	-7.419
OTC opciók	265	-23	359	-8
Határidős ügyletek	-	-39	-	-
Kamatláb-ügyletek összesen (OTC derivatívák)	<u>18.718</u>	<u>-14.509</u>	<u>32.653</u>	<u>-32.179</u>
Devizaügyletek				
Deviza swapok	30.130	-28.983	41.838	-35.537
Határidős devizaügyletek	5.433	-7.672	8.689	-10.750
OTC opciók	928	-954	3.909	-3.835
Deviza spot ügyletek	179	-144	553	-657
Devizaügyletek összesen (OTC derivatívák)	<u>36.670</u>	<u>-37.753</u>	<u>54.989</u>	<u>-50.779</u>
Részvényhez vagy indexhez kötött ügyletek				
Commodity Swapok	24.242	-22.031	9.695	-8.269
Equity swapok	4.264	-215	7.071	-560
OTC derivatívák összesen	<u>28.506</u>	<u>-22.246</u>	<u>16.766</u>	<u>-8.829</u>
Tőzsdei opciós és futures ügyletek	628	-2.444	379	-1.262
Részvényhez vagy indexhez kötött ügyletek összesen	<u>29.134</u>	<u>-24.690</u>	<u>17.145</u>	<u>-10.091</u>
Gazdasági fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok				
Kamatswap	11.855	-6.987	11.943	-8.208
Deviza swapok	9.325	-450	808	-3.566
Határidős ügyletek	-	-	41	-
Tőkecsérés kamatswap	1.856	-	44	-
Gazdasági fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok összesen	<u>23.036</u>	<u>-7.437</u>	<u>12.836</u>	<u>-11.774</u>
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok összesen	<u>107.558</u>	<u>-84.389</u>	<u>117.623</u>	<u>-104.823</u>

OTP BANK NYRT.
A 2021. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

46. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE
(millió forintban) [folytatás]

b) Származékos ügyletek valós értéke [folytatás]

	2021.06.30.		2020.12.31.	
	Eszközök	Források	Eszközök	Források
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok				
Valós érték fedezeti ügyletek				
Kamatswap	6.288	-211	641	-5.334
Tőkecsere kamatswap	<u>6.746</u>	<u>-1.982</u>	<u>6.179</u>	<u>-6.007</u>
Valós érték fedezeti ügyletek összesen	<u>13.034</u>	<u>-2.193</u>	<u>6.820</u>	<u>-11.341</u>
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok összesen (OTC derivatívák)	<u>13.034</u>	<u>-2.193</u>	<u>6.820</u>	<u>-11.341</u>

c) Fedezeti elszámolás típusai

A Csoport a kamatkockázatot központilag kezeli. A kamatkockázati kitétségek a főbb devizák esetében konszolidált szinten kerülnek menedzselésre. Habár a helyi devizanemekben megállapított kockázati kitétségek leányvállalati szinten kerülnek kezelésre, a vonatkozó döntést csoportszinten hozzák meg. A kamatkockázatot NII és EVE alatt különböző stressz tesztek és scenáriók mentén kerül szimulálásra, a létrehozott kockázati limiteket a Bank csoportszintű likviditás kezelésre és kamatkockázat kezelésre vonatkozó szabályzata határozza meg. A kamatkockázat kezelési tevékenység célja az NII stabilizálása a jóváhagyott kockázati limiteken belül.

A fedezeti kapcsolatok kockázatkezelésének célja a tisztított valós értékből (elhatárolt kamat nélküli) származó kockázatok csökkentése, a MIRS hitelekhez használt különböző devizanemekhez kapcsolódó referencia kamatlábak kamat-átarázódásából (BUBOR, EURIBOR, LIBOR) származó változások kezelése.

OTP BANK NYRT.
A 2021. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

46. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió forintban) [folytatás]

c) Fedezeti elszámolás típusai [folytatás]

Jövőbeni cash-flow-k összegei, időzítése és bizonytalansága – fedezeti instrumentumok 2021. június 30-án

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	Kamat- kockázat	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	Deviza- és kamat- kockázat	CCIRS						
		EUR/HUF						
		Névérték	-	-	2	12	13	27
		Átlagos kamatláb (%)	-1,59%	-1,62%	-1,67%	-1,68%	-1,81%	
		Átlagos árfolyam	310,91	310,98	310,40	310,07	307,98	

OTP BANK NYRT.
A 2021. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

46. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió forintban) [folytatás]

c) Fedezeti elszámolás típusai [folytatás]

Jövőbeni cash-flow-k összegei, időzítése és bizonytalansága – fedezeti instrumentumok 2021. június 30-án [folytatás]

Fedezeti ügylet típusa	Kockázat típusa	Instrumentum típusa	1 hónapon belül	1 hónapon túl és 3 hónapon belül	3 hónapon túl és 1 éven belül	1 éven túl és 5 éven belül	5 éven túl	Összesen
Valós érték fedezeti ügylet	Deviza- kockázat	CCIRS						
		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	-	-	
	Egyéb	IRS						
		HUF						
		Névérték	2.572	-59	8.059	4.485	-	15.057

OTP BANK NYRT.
A 2021. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

46. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió forintban) [folytatás]

c) Fedezeti elszámolás típusai [folytatás]

Jövőbeni cash-flow-k összegei, időzítése és bizonytalansága – fedezeti instrumentumok 2020. december 31-én

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	Kamat- kockázat	IRS						
		HUF						
		Névérték	-	-	60.000	-89.622	173.810	144.188
		Átlagos kamatláb (%)	-	-	1,31%	1,06%	1,35%	
		EUR						
		Névérték	15	-	5	102	10	132
		Átlagos kamatláb (%)	-0,11%	-	0,09%	0,24%	0,22%	
		USD						
		Névérték	-	-	21	171	29	221
		Átlagos kamatláb (%)	-	-	2,00%	2,38%	2,35%	
		RUB						
		Névérték	-	-	-	2.100	-	2.100
Átlagos kamatláb (%)	-	-	-	7,38%	-			
Valós érték fedezeti ügylet	Deviza- és kamat- kockázat	CCIRS						
		EUR/HUF						
		Névérték	-	-	2	12	14	28
		Átlagos kamatláb (%)	-1,55%	-1,59%	-1,60%	-1,63%	-1,67%	
		Átlagos árfolyam	311,08	310,95	310,82	310,14	308,15	

OTP BANK NYRT.
A 2021. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

46. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió forintban) [folytatás]

c) Fedezeti elszámolás típusai [folytatás]

Jövőbeni cash-flow-k összegei, időzítése és bizonytalansága – fedezeti instrumentumok 2020. december 31-én [folytatás]

Fedezeti ügylet típusa	Kockázat típusa	Instrumentum típusa	1 hónapon belül	1 hónapon túl és 3 hónapon belül	3 hónapon túl és 1 éven belül	1 éven túl és 5 éven belül	5 éven túl	Összesen
Valós érték fedezeti ügylet	Deviza- kockázat	CCIRS						
		EUR/HUF						
		Névérték	1	92	123	613	-	829
		Átlagos árfolyam	360,19	354,92	360,47	356,03	-	
		RON/HUF						
		Névérték	-	-	-	1.550	-	1.550
		Átlagos árfolyam	-	-	-	72,60	-	
		RUB/HUF						
		Névérték	-	-	-	4.100	-	4.100
		Átlagos árfolyam	-	-	-	4,46	-	
Egyéb		IRS						
		HUF						
		Névérték	-	-183	6.940	8.342	-	15.099

OTP BANK NYRT.
A 2021. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

46. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió forintban) [folytatás]

c) Fedezeti elszámolás típusai [folytatás]

2021. június 30-án

Fedezeti ügylet típusa	Instrumentum típusa	Kockázat típusa	Fedezeti 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 2021. június 30-ával zárult félévben
				Eszközök	Kötelezettségek		
Valós érték fedezeti ügylet	IRS	Kamatkockázat	482.727	-1.733	4.597	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	-4.832
	CCIRS	Deviza- és kamatkockázat	111.674	-	-1.375	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	13
	CCIRS	Devizakockázat	355.997	6.746	-607	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	-2.994
	IRS	Egyéb	<u>16.087</u>	<u>1.499</u>	<u>1.714</u>	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	<u>3</u>
Valós érték fedezeti ügyletek összesen			<u>966.485</u>	<u>6.512</u>	<u>4.329</u>		<u>-7.810</u>

2020. december 31-én

Fedezeti ügylet típusa	Instrumentum típusa	Kockázat típusa	Fedezeti instrumentum névértéke	Fedezeti ügylet könyv szerinti értéke 2020. december 31-én		A pénzügyi helyzet kimutatás sora, ahol a fedezeti instrumentum található	A fedezeti hatékonyság kalkulálásához használt valós érték változás 2020. december 31- ével zárult évben
				Eszközök	Kötelezettségek		
Valós érték fedezeti ügylet	IRS	Kamatkockázat	468.574	105	-5.267	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	-370
	CCIRS	Deviza- és kamatkockázat	97.102	-	-1.615	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	-36
	CCIRS	Devizakockázat	438.401	6.182	-4.456	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	-809
	IRS	Egyéb	<u>16.224</u>	<u>530</u>	-	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	<u>2</u>
Valós érték fedezeti ügyletek összesen			<u>1.020.301</u>	<u>6.817</u>	<u>-11.338</u>		<u>-1.213</u>

OTP BANK NYRT.
A 2021. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

46. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió forintban) [folytatás]

c) Fedezeti elszámolás típusai [folytatás]

2021. június 30-án

Fedezeti ügylet típusa	Kockázat típusa	Fedezett ügyletek könyv szerinti értéke 2021. június 30-án		A valós érték fedezeti korrekció értéke a fedezett ügylet könyv szerinti értékében a 2021. június 30-ával zárult félévben		A pénzügyi helyzet kimutatás sora, ahol a fedezett tétel található
		Eszközök	Kötelezettségek	Eszközök	Kötelezettségek	
Valós érték fedezeti ügyletek						
- Hitelek	Kamatkockázat	26.796	-	386	-	Hitelek
- Hitelek	Kamatkockázat	-	142.158	-	-190	Nemzeti Kormányokkal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek
- Államkötvények	Kamatkockázat	-	-	-	-	Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok
- Államkötvények	Kamatkockázat	295.376	-	-67	-	Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok
- Államkötvények	Kamatkockázat	-	-	-	-	Erdménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök
- Egyéb kötvények	Kamatkockázat	45.855	-	43	-	Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok
- Hitelek	Deviza- és kamatkockázat	111.393	-	11	-1.371	Hitelek
- Államkötvények	Deviza kockázat	12.133	-	12	-	Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok
- Hitelek	Deviza kockázat	409.954	-	10.971	-	Hitelek
- Egyéb értékpapírok	Egyéb kockázat	-	-18.488	-	-3.242	Kibocsátott értékpapírok
Valós érték fedezeti ügyletek összesen		<u>901.507</u>	<u>123.670</u>	<u>11.356</u>	<u>-4.803</u>	

OTP BANK NYRT.
A 2021. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

46. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió forintban) [folytatás]

c) Fedezeti elszámolás típusai [folytatás]

2020. december 31-én

Fedezeti ügylet típusa	Kockázat típusa	Fedezett ügyletek könyv szerinti értéke 2020. december 31-én		A valós érték fedezeti korrekció értéke a fedezett ügylet könyv szerinti értékében a 2020. december 31-ével zárult évben		A pénzügyi helyzet kimutatás sora, ahol a fedezett tétel található
		Eszközök	Kötelezettségek	Eszközök	Kötelezettségek	
Valós érték fedezeti ügyletek						
- Hitelek	Kamatkockázat	35.256	-100.299	507	-151	Hitelek
- Államkötvények	Kamatkockázat	177.888	-	884	-	Amortizált bekertülési értéken értékelt értékpapírok
- Államkötvények	Kamatkockázat	91.950	-	1.154	-	Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok
- Államkötvények	Kamatkockázat	-	-	-	-	Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök
- Egyéb kötvények	Kamatkockázat	47.560	-	793	-	Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok
- Hitelek	Deviza- és kamatkockázat	96.972	-	9	-1.634	Hitelek
- Hitelek	Deviza kockázat	303.572	-	10.855	-	Hitelek
- Egyéb értékpapírok	Egyéb kockázat	=	-15.032	=	-3.144	Kibocsátott értékpapírok
Valós érték fedezeti ügyletek összesen		<u>753.198</u>	<u>-115.331</u>	<u>14.202</u>	<u>-4.929</u>	

Csoportszinten nem volt cash-flow fedezeti ügylet sem a 2021. június 30-ával zárult félévben, sem a 2020. december 31-ével zárult évben.

A Menedzsment Bizottság által megfogalmazott stratégiai iránnyal összhangban döntés született a korábbi 310 millió EUR stratégiai nyitott pozíció számviteli értelemben történő zárásáról, amely a 2019. évi beszámolóban még bemutatásra került, így 2020. december 31-én a konszolidált beszámolóban nincs bemutatási követelmény a külföldi befektetések nettó fedezeti ügyletei tekintetében.

OTP BANK NYRT.
A 2021. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

46. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE
(millió forintban) [folytatás]

d) Valósérték-meghatározás hierarchiája

A pénzügyi instrumentumok valós értékének hierarchiája az alábbi módon került meghatározásra:

- 1. szint: Aktív piacon azonos eszközökre és kötelezettségekre (módosítás nélküli) jegyzett ár alapján.
- 2. szint: Az 1. szinttől eltérő input információk alapján, amelyek az adott eszközzel vagy kötelezettséggel kapcsolatban közvetlenül vagy közvetetten megfigyelhetők. A nem valós értéken értékelt instrumentumokhoz tartozó valós értékek a hierarchia 2. szintjéhez sorolhatók;
- 3. szint: Eszközökre és kötelezettségekre szóló inputok, amelyek nem megfigyelhető piaci adatokon alapulnak (nem megfigyelhető inputok).

A valósérték-meghatározás hierarchiáját a valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok esetében a következő táblázat mutatja:

2021.06.30.	Összesen	1. szint	2. szint	3. szint
Eredménnyel szemben valós értéken				
értékelt pénzügyi eszközök	234.797	103.126	125.881	5.790
<i>Az eredménnyel szemben valós</i>				
<i>értéken értékelt kereskedési célú értékpapírok</i>	77.946	68.966	8.968	12
<i>Kereskedési célú származékos</i>				
<i>pénzügyi instrumentumok pozitív valós értéke</i>	107.558	870	106.688	-
<i>Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken</i>				
<i>értékelt nem kereskedési célú instrumentumok</i>	49.293	33.290	10.225	5.778 ¹
Egyéb átfogó eredménnyel szemben				
valós értéken értékelt értékpapírok	2.128.320	1.003.067	1.070.185	55.068 ²
Eredménnyel szemben kötelezően				
valós értéken értékelt hitelek	941.322	268	-	941.054
Fedezeti célú származékos pénzügyi				
instrumentumok pozitív valós értéke	<u>13.034</u>	-	<u>13.034</u>	-
Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	<u>3.317.473</u>	<u>1.106.461</u>	<u>1.209.100</u>	<u>1.001.912</u>
Eredménnyel szemben valós értéken				
értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	31.804	-	-	31.804
Kereskedési célú származékos pénzügyi				
kötelezettségek negatív valós értéke	84.389	2.441	81.948	-
Fedezeti célú származékos pénzügyi				
kötelezettségek negatív valós értéke	<u>2.193</u>	-	<u>2.193</u>	-
Valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen	<u>118.386</u>	<u>2.441</u>	<u>84.141</u>	<u>31.804</u>

¹ A portfólió kizárólag Visa C részvényeket tartalmaz.

² A portfólió nagyrészt 46.098 millió forintnyi albán államkötvényből áll.

OTP BANK NYRT.
A 2021. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

46. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE
(millió forintban) [folytatás]

d) Valósérték-meghatározás hierarchiája [folytatás]

2020.12.31.	Összesen	1. szint	2. szint	3. szint
Eredménnyel szemben valós értéken				
értékelt pénzügyi eszközök	234.007	67.820	156.090	10.097
<i>Az eredménnyel szemben valós</i>				
<i>értéken értékelt kereskedési célú értékpapírok</i>	56.572	30.333	26.227	12
<i>Kereskedési célú származékos</i>				
<i>pénzügyi instrumentumok pozitív valós értéke</i>	117.623	388	117.235	-
<i>Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken</i>				
<i>értékelt nem kereskedési célú instrumentumok</i>	57.577	37.099	10.393	10.085 ¹
<i>Eredménnyel szemben valós értéken</i>				
<i>értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök</i>	2.235	-	2.235	-
Egyéb átfogó eredménnyel szemben				
valós értéken értékelt értékpapírok	2.136.709	1.137.821	941.982	56.906 ²
Eredménnyel szemben kötelezően				
valós értéken értékelt hitelek	802.605	1.089	2.535	798.981
Fedezeti célú származékos pénzügyi				
instrumentumok pozitív valós értéke	<u>6.820</u>	=	<u>6.820</u>	=
Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	<u>3.180.141</u>	<u>1.206.730</u>	<u>1.107.427</u>	<u>865.984</u>
Eredménnyel szemben valós értéken				
értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	34.131	-	2.235	31.896
Kereskedési célú származékos pénzügyi				
kötelezettségek negatív valós értéke	104.823	1.386	103.437	-
Fedezeti célú származékos pénzügyi				
kötelezettségek negatív valós értéke	<u>11.341</u>	=	<u>11.341</u>	=
Valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen	<u>150.295</u>	<u>1.386</u>	<u>117.013</u>	<u>31.896</u>

¹ A portfólió nagyrészt Visa C részvényeket tartalmaz.

² A portfólió nagyrészt 46.124 millió forintnyi albán államkötvényből áll.

OTP BANK NYRT.
A 2021. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

46. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió forintban) [folytatás]

d) Valósérték-meghatározás hierarchiája [folytatás]

Mozgástábla a 3. szinten valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokra

A 3. szinten valós értéken értékelt pénzügyi eszközök és kötelezettségek nyitó- és záróegyenleg közötti változásának levezetése az alábbi:

2021.06.30.	Nyitó egyenleg	Beszerzés (+)	Kibocsátás / Folyósítás (+)	Kiegyenlítés / Lezárás (-)	Értékesítés (-)	FVA változás (+/-)	Átsorolás (+/-)	Átértékelés	Egyéb	Záró egyenleg
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kereskedési célú értékpapírok	10.097	-	-	-	-4.333	242	-72	365	-509	5.790
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	56.906	4.103	-	-2.869	-	31	1.243	-1.575	-2.771	55.068
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	<u>798.981</u>	-	<u>170.674</u>	<u>-12.088</u>	-	<u>-16.513</u>	-	-	-	<u>941.054</u>
Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	<u>865.984</u>	<u>4.103</u>	<u>170.674</u>	<u>-14.957</u>	<u>-4.333</u>	<u>-16.240</u>	<u>1.171</u>	<u>-1.210</u>	<u>-3.280</u>	<u>1.001.912</u>
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	<u>31.896</u>	-	<u>-72</u>	<u>-3.755</u>	-	<u>1.454</u>	-	-	<u>2.281</u>	<u>31.804</u>
Valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen	<u>31.896</u>	<u>-</u>	<u>-72</u>	<u>-3.755</u>	<u>-</u>	<u>1.454</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2.281</u>	<u>31.804</u>

OTP BANK NYRT.
A 2021. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

46. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió forintban) [folytatás]

d) Valósérték-meghatározás hierarchiája [folytatás]

Mozgástábla a 3. szinten valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokra [folytatás]

A 3. szinten valós értéken értékelt pénzügyi eszközök és kötelezettségek nyitó- és záróegyenleg közötti változásának levezetése az alábbi:

2020.12.31.	Nyitó egyenleg	Beszerzés (+)	Kibocsátás / Folyósítás (+)	Kiegyenlítés / Lezárás (-)	Értékesítés (-)	FVA változás (+/-)	Átsorolás (+/-)	Átértékelés	Egyéb	Záró egyenleg
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kereskedési célú értékpapírok	3.511	-	-	-5.043	-	-362	9.973	2.018	-	10.097
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	59.695	11.076	-	-9.398	-162	1.637	-10.812	4.870	-	56.906
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	<u>493.207</u>	-	<u>333.908</u>	<u>-21.397</u>	-	<u>-6.737</u>	-	-	-	798.981
Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	<u>556.413</u>	<u>11.076</u>	<u>333.908</u>	<u>-35.838</u>	<u>-162</u>	<u>-5.462</u>	<u>-839</u>	<u>6.888</u>	-	<u>865.984</u>
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	<u>28.861</u>	-	<u>-1.689</u>	-	-	<u>-1.270</u>	-	-	<u>5.994</u>	<u>31.896</u>
Valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen	<u>28.861</u>	-	<u>-1.689</u>	-	-	<u>-1.270</u>	-	-	<u>5.994</u>	<u>31.896</u>

A valós értékelés szintjei között nem történtek mozgások sem 2021 első félévében, sem 2020-ban.

OTP BANK NYRT.
A 2021. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

47. SZ. JEGYZET: ÜZLETI ÉS FÖLDRAJZI SZEGMENSEK SZERINTI JELENTÉS (millió forintban)

A Csoport üzleti és földrajzi szegmenseket különböztet meg. A következőkben bemutatásra kerül a Csoport üzleti és földrajzi kombinációjú szegmense szerinti jelentés.

A szlovák szegmens és a horvát biztosítási tevékenység megszüntetésre került. A következő oldalakon található szegmensek szerinti jelentés sem tárgyidőszaki, sem bázisidőszaki adatai nem tartalmazzák a megszűnő tevékenységet, melyről részletesebb információkat a 48. sz. jegyzet tartalmaz.

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

Az OTP Core a Csoport magyarországi alap üzleti tevékenységének eredményét mérő gazdasági egység, melynek pénzügyi kimutatásai a Csoport magyarországi tevékenységét végző egyes vállalkozások (OTP Bank Nyrt., OTP Jelzálogbank Zrt., OTP Lakástakarék Zrt., OTP Faktoring Zrt., OTP Pénzügyi Pont Kft., illetve a csoportfinanszírozást végző vállalkozások). 2016 negyedik negyedétől bekerült a Bank Munkavállalói Résztulajdonosi Program Szervezet; 2017 első negyedétől az OTP Kártyagyártó Zrt., az OTP Létesítményüzemeltető Kft., a Monicomp Zrt. és az OTP Ingatlanlízings Zrt. (mely 2019 első negyedétől kikerült); 2019 első negyedétől az OTP Ingatlanpont Ingatlanközvetítő Kft. és az OTP Mobil Szolgáltató Kft.; 2020 első negyedétől az OTP eBIZ Zrt. és 2021 második negyedétől az OTP Otthonmegoldások Kft. Az előbbi cégek konszolidált beszámolója elkülönítésre kerül az OTP Csoportban és a Corporate Centerben, mely egy virtuális gazdasági egység.

A Csoporton belül a Corporate Center egy virtuális gazdasági egység, mely az OTP Core tőkebefektetésével jön létre, azzal a céllal, hogy az OTP Core-on kívüli, a Csoporthoz tartozó leányvállalatok tőkepiaci finanszírozását ellássa. Így a Corporate Center mérlegét az OTP Core tőkebefektetései és csoporton belüli hitelei, egyes leányvállalatok csoporton belüli hitelei, valamint az OTP EMTN programjának keretében kibocsátott alárendelt- és senior kötvények finanszírozzák. Ezekből a finanszírozási forrásokból kell a Corporate Centernek az OTP Core-on kívüli OTP leányvállalatokat csoporton belüli hitelekkel, illetve saját tőkével ellátni. A Corporate Center által finanszírozott főbb leányvállalatok a következők: magyarországiak: Merkantil Bank Zrt., Merkantil Ingatlan Lízings Zrt., OTP Alapkezelő Zrt., OTP Ingatlan Alapkezelő Zrt., OTP Életjáradék Zrt.; külföldiek: bankok, lízings társaságok és faktoring társaságok.

Az OTP Factoring Ukraine LLC, OTP Factoring SRL, OTP Factoring Bulgaria LLC, OTP Factoring Serbia d.o.o., és az OTP Debt Collection d.o.o. (korábban: OTP Factoring Montenegro d.o.o.) társaságok eredményét az egyes külföldi leánybankok szegmensadata tartalmazza.

2019 első negyedétől az Expressbank AD és leányvállalatai, az OTP Leasing EOOD és az Express Factoring EOOD eredménye és állományai (együttesen: Express Csoport) konszolidálásra került, így a DSK Csoport szegmens tartalmazza, valamint 2019 első negyedétől itt került kimutatásra a DSK Leasing AD eredménye és állománya is. A bolgár Expressbank AD beolvadt az anyavállalatába, a DSK Bank AD-be 2020 áprilisában.

A szerb szegmens, OTP banka Srbija a.d. Beograd és Vojvodjanska Banka a.d. Novi Sad 2019 első negyedétől tartalmazza az OTP Lizings d.o.o és OTP Services d.o.o. eredményét és állományát, míg 2019 harmadik negyedétől tartalmazza az újonnan akvizált OTP banka Srbija mérlegét, 2019 negyedik negyedétől az eredményét. Az OTP banka Srbija a.d. 2021 áprilisában beolvadt az anyabankjába.

A montenegrói szegmens, Crnogorska Komercijalna Banka a.d. és Podgoricka banka a.d. 2019 harmadik negyedétől tartalmazza az újonnan akvizált Podgoricka banka a.d. eredményét és állományát. A Podgoricka banka a.d. 2020 decemberében beolvadt a Crnogorska Komercijalna Banka a.d.-ba.

2019 első negyedében az albán, második félévében pedig a moldáv és szlovén akvizíciók révén összesen a tárgyévben három új szegmessel bővült a konszolidált szegmensriport.

Az egyéb leányvállalatok a lízings, faktoring, illetve alapkezelői tevékenységi körön kívüli vállalkozások. Ilyenek pl. az OTP Ingatlan Zrt., OTP Életjáradék Zrt., OTP Pénztárszolgáltató Zrt., OTP Buildings s.r.o., OTP Real Slovensko s.r.o.

OTP BANK NYRT.
A 2021. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

47. SZ. JEGYZET: ÜZLETI ÉS FÖLDRAJZI SZEGMENSEK SZERINTI JELENTÉS
(millió forintban) [folytatás]

A bemutatásra került üzleti és földrajzi kombinációjú szegmens a Csoport olyan komponense:

- amely szegmensenként elkülöníthető és hozzárendelhető bevételekkel, ráfordításokkal, eszközökkel, kötelezettségekkel működik,
- ahol az egymás közötti tranzakciók kiszűrésre kerültek,
- ahol a Csoport legfőbb döntéshozó szerve rendszeresen felülvizsgálja a működési eredményeket,
- ahol elkülönült pénzügyi információ áll rendelkezésre.

Korrektív tételek bemutatása

Goodwillra / részesedésre képzett értékvesztés és adómegetkésítő hatásuk:

2021. június 30-ával az OTP Bank Romania S.A. leányvállalatra elszámolt 7.605 millió forint részesedés-értékvesztésnek köszönhetően 684 millió forint pozitív adóhatás keletkezett, 4.305 millió forint értékvesztés-visszaírás volt az OTP Bank JSC Ukraine leányvállalaton, ami miatt 388 millió forint negatív adóhatás került elszámolásra, 9.906 millió forint értékvesztés-visszaírás volt az OTP Banka Srbija a.d.-n, aminek 892 millió forint volt a negatív adóhatása, 9.836 millió forint értékvesztés-visszaírás volt a Crnogorska komercijalna banka a.d.-n, ami miatt 885 millió forint negatív adóhatás került elszámolásra és 8.463 millió forint értékvesztés került könyvelésre a Monicomp Kft.-vel kapcsolatban, aminek a pozitív adóhatása 763 millió forint volt.

2020. december 31-ével az OTP Bank Romania S.A. leányvállalatra elszámolt 9.841 millió forint részesedés-értékvesztésnek köszönhetően 886 millió forint pozitív adóhatás keletkezett.

Pénzügyi szervezetek különadója (társasági adó után):

A pénzügyi szervezetek különadója között kerül bemutatásra a magyarországi pénzügyi szervezetek különadója, a járványalapba 2020-ban fizetendő egyszeri kiegészítő bankadó nettó jelenérték-hatása (a befizetések levonhatók a jövőbeli banki adókból), a román leánybank által fizetett banki különadó és a 2020-as szlovákiai bankadó. Emellett 2020-ban ezen a soron a 2014-től Szlovákiában újra bevezetett betétbiztosítási hozzájárulás és a szlovák Szanálási Alapba teljesített befizetés is szerepel.

Akvizíciók hatása (társasági adó után):

Ezen a soron jelenik meg többek között az akvizíciókkal kapcsolatban esetlegesen felmerülő, számviteli eredményt javító negatív goodwill, az újonnan akvizitált bankok integrációs költségei és az akvizíciókból eredő egyéb közvetlen hatások (például ügyfélbázis-amortizáció) valamint a szlovák bank eladásával kapcsolatban felmerült hatások 2020-ban.

OTP BANK NYRT.
A 2021. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

47. SZ. JEGYZET: ÜZLETI ÉS FÖLDRAJZI SZEGMENSEK SZERINTI JELENTÉS
(millió forintban) [folytatás]

A Csoport szegmensek szerinti jelentése az alábbi módon részleteződik:

2021. június 30-án

A Konszolidált Eredménykimutatás főbb sorai millió forintban	OTP Csoport - Konszolidált eredménykimutatás - számviteli struktúrája alapján	Korrekciók a számviteli Konszolidált Eredménykimutatáson	OTP Csoport - Konszolidált eredménykimutatás - menedzsment jelentés struktúrája alapján	OTP CORE (Magyarország)	Külföldi bankok részösszege (korrekciók nélkül)	DSK Bank AD (Bulgária)	OTP banka d.d. (Horvátország)	OTP banka Srbija a.d. (Szerbia)	SKB Banka d.d. (Slovénia)	OTP Bank Romani S.A. (Románia)	OTP Bank JC (Ukrajna)	JSC "OTP Bank" (Oroszországi és Touch Bank	Cmogorska komercijalna banka a.d. (Montenegró)	Banka OTP Albania SIA (Albánia)	OTP Bank S.A. (Moldóva)	Nem banki leányvállalatok összesen	Merkantil Csoport (Magyarország)	Alapkezelő leányvállalatok	Egyéb leányvállalatok	Corporate Centre	Kiszárlások és korrekciók	
	a	b	1=a-b	2	3=4+...+13	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14=15+16+17	15	16	17	18	19	
Nettó eredmény folytatódó és megszűnő tevékenységből	215.148		215.148																			
Nettó eredmény megszűnő tevékenységből				239																		
Nettó eredmény folytatódó tevékenységből	214.909		214.909																			
Korrekciós tételek (összesen)		-31.139		-31.139																		
Kapott osztalék és nettó végleges pénzeszköz átvétel/átadás (társasági adó után)		514		514																		
Goodwill / részesedések értékesítése (társasági adó után)		-718		-718																		
Pénzügyi szervezetek kiadása (társasági adó után)		-18.877		-18.877																		
Akvizíció hatása (társasági adó után)		-4.191		-4.191																		
A törlesztési moratórium várható egyszeri eredményhatása Magyarországon (társasági adó után)		-5.587		-5.587																		
Saját részvényesre vonatkozó eredmény az OTP Core-nál		-2.280		-2.280																		
Konszolidált korrigált nettó eredmény	214.909	31.378	246.287	107.769	123.978	41.976	14.296	14.759	7.496	1.778	17.727	17.410	3.116	2.369	3.051	15.961	4.751	1.954	9.256	-491	-730	
Adózási előtti eredmény	249.528	39.724	289.252	128.667	144.645	46.313	17.253	16.705	9.172	2.371	21.186	22.101	3.392	2.782	3.370	17.405	5.349	2.164	9.892	-710	-755	
Korrigált működési eredmény	265.750	41.748	307.498	121.056	167.709	51.604	20.876	20.101	8.762	3.100	23.542	28.309	4.768	3.222	3.425	20.277	5.696	2.162	12.419	-710	-834	
Korrigált össze bevétel	629.597	-11.989	617.608	254.417	329.027	86.315	43.081	40.903	20.641	22.298	36.307	55.642	10.687	6.185	6.968	38.761	11.186	3.949	23.626	-213	-434	
Korrigált nettó kamatbevétel	412.508	1.291	413.799	168.569	234.941	55.070	29.806	31.026	13.755	16.957	27.178	43.455	8.187	4.968	4.439	10.677	9.928	2	747	-213	-75	
Korrigált nettó díjak, jutalékok	205.582	-53.360	152.222	71.245	71.868	25.711	8.326	6.844	6.184	2.068	6.723	11.861	2.171	881	1.099	9.723	37	3.876	5.810	-	-614	
Korrigált egyéb nettó nem kamat jellegű bevételek	11.507	40.080	51.587	14.603	22.318	5.534	4.949	3.033	702	3.273	2.406	326	329	336	1.430	18.361	1.221	71	17.069	-	-3.695	
Korrigált egyéb adminisztratív ráfordítások	-363.847	53.737	-310.110	-133.361	-161.318	-34.711	-22.205	-20.802	-11.879	-19.198	-12.765	-27.333	-5.919	-2.963	-3.543	-18.484	-5.490	-1.787	-11.207	-497	3.550	
Kockázati költségek összesen	-16.222	-2.024	-18.246	7.611	-23.064	-5.291	-3.623	-3.396	410	-729	-2.356	-6.208	-1.376	-440	-55	-2.872	-347	2	-2.527	-	79	
Korrigált értékesítésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre (célartalék átértékelődés nélkül)	-16.222	5.877	-10.345	8.848	-18.862	-5.116	-2.347	-355	408	-2.615	-1.312	-6.014	-1.171	-503	163	-382	-383	-	1	-	51	
Egyéb értékesítés (korrigált)	-	-7.901	-7.901	-1.237	-4.202	-175	-1.276	-3.041	2	1.886	-1.044	-194	-205	63	-218	-2.490	36	2	-2.528	-	28	
Társasági adó	-34.619	-8.346	-42.965	-20.898	-20.667	-4.337	-2.957	-1.946	-1.676	-593	-3.459	-4.691	-276	-413	-319	-1.444	-598	-210	-636	19	25	
Szegmensszűkök ¹	24.544.902	-	24.544.902	12.637.289	13.589.532	4.262.136	2.354.934	2.000.218	1.338.170	1.191.337	794.297	657.922	450.041	292.197	248.280	1.352.463	789.092	23.186	540.185	2.928.955	-5.963.337	
Szegmenskötelezettségek ²	21.848.532	-	21.848.532	10.743.403	11.561.977	3.625.097	2.024.277	1.722.724	1.172.789	1.050.016	668.031	453.152	372.730	261.363	211.798	1.009.121	733.026	12.522	263.573	1.538.495	-3.004.464	

¹ „-” jelenti: célartalékok, értékesítések és ráfordítások

² A megszűnő tevékenységhez kapcsolódó eszközök 5.821 millió forint volt.

³ A megszűnő tevékenységhez kapcsolódó kötelezettség 5.268 millió forint volt.

OTP BANK NYRT.
A 2021. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

47. SZ. JEGYZET: ÜZLETI ÉS FÖLDRAJZI SZEGMENSEK SZERINTI JELENTÉS
(millió forintban) [folytatás]

A Csoport szegmensek szerinti jelentése az alábbi módon részleteződik:

2020. december 31-én

A Konszolidált Eredménykimutatás főbb sorai millió forintban	OTP Csoport - Konszolidált eredménykimutatás - számviteli struktúra alapján		Korrekciók a számviteli Konszolidált Eredménykimutatáson	OTP Csoport - Konszolidált eredménykimutatás - menedzsment jelentés struktúrája alapján	OTP CORE (Magyarország)	Külföldi bankok részvételével (korrekciók nélkül)	DSK Group beletérve Expressbank AD (Bulgária)	OTP banka Hrvatska d.d. (Horvátország)	Vojvodjunska banka a.d. + OTP Banka Srbija AD. Beograd (Szerbia)	SKB Banka (Slovénia)	OTP Bank Romania S.A. (Románia)	OTP Bank JSC (Ukrajna)	JSC "OTP Bank" (Oroszország) és Touch Bank (Montenegró)	Croaegeska komercijalna banka a.d. + Podgorička banka AD (Albánia)	Banka OTP Albania SIA (Albánia)	Mobilisbanca - OTP Group S.A. (Moldóvia)	Nem banki leányvállalatok összesen	Merkantil Bank (Magyarország)	Alapkezelő leányvállalatok	Egyéb leányvállalatok	Corporate Centre	Küszörések és korrekciók
	1=a+b				2	3=4+...+13	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14=15+16+17	15	16	17	18	19
	a	b		1=2+3+14+18+19																		
Nettó eredmény folytatódó és megszűnő tevékenységből	259.636			259.636																		
Nettó eredmény megszűnő tevékenységből	5.590			5.590																		
Nettó eredmény folytatódó tevékenységből	254.046			254.046																		
Korrekciós tételek (összesen)		-53.860		-53.860																		
Kapott osztalék és nettó végleges pénzeszköz átvitelintézés (társasági adó után)		213		213																		
Goodwill / rácsesések értékvesztése (társasági adó után)		886		886																		
Pénzügyi szervezetek kifizendőség (társasági adó után)		-17.365		-17.365																		
Állvízközi hatás (társasági adó után)		-12.441		-12.441																		
A Gazdasági Versenyhivatal által kibontott bírói ítésekkel kapcsolatos eredményhatás (társasági adó után)		749		749																		
A tőrszociális moratórium várható egyszeri eredményhatás Magyarországon (társasági adó után)		-28.262		-28.262																		
Szájtársaságokra illető eredmény az OTP Core-nál		2.360		2.360																		
Konszolidált korrigitált nettó eredmény	254.046	53.860		307.906	156.942	126.967	40.957	14.829	7.299	9.664	1.557	26.104	16.317	4.307	1.960	3.973	25.830	7.661	9.834	8.345	-509	-1.264
Adózás előtti eredmény	281.422	68.018		349.440	173.500	148.858	44.664	17.600	8.456	12.103	1.466	31.589	21.409	4.609	2.449	4.513	28.483	8.617	10.749	9.117	-526	-875
Korrigitált működési eredmény	500.092	37.343		537.435	181.178	136.660	89.774	40.329	35.899	19.787	11.810	42.430	65.068	8.352	5.904	7.707	28.889	10.279	10.765	7.845	-526	-1.234
Korrigitált összebevételek	1.207.759	-37.841		1.169.918	453.635	453.581	166.667	84.907	79.001	40.388	43.747	67.385	123.198	22.095	11.597	14.596	59.158	23.283	15.248	22.627	419	-1.125
Korrigitált nettó kamatbevételek	782.671	5.408		788.079	286.448	474.148	111.239	58.199	59.514	28.103	32.739	48.581	99.872	17.188	9.824	8.889	19.020	17.688	5	1.327	419	8.044
Korrigitált nettó díjak, juttatások	397.633	-104.523		293.110	130.470	135.156	45.453	16.093	14.766	11.127	3.813	13.540	22.503	4.446	1.278	2.127	25.212	40	14.882	10.289	-	-2.272
Korrigitált egyéb nettó nem kamali jellegű bevételek	27.455	61.274		88.729	36.717	44.277	9.975	10.615	4.721	1.158	7.195	5.264	823	461	495	3.570	14.926	3.555	360	11.011	-	-7.191
Korrigitált egyéb adminisztratív ráfordítások	-707.667	75.184		-632.483	-272.457	-326.921	-76.893	-41.578	-43.102	-20.601	-31.937	-25.355	-58.130	-13.743	-5.693	-6.889	-30.269	-11.004	-4.483	-14.782	-945	-1.891
Kockázati költségek összesen	-218.670	30.675		-187.995	-7.678	-177.802	-45.110	-22.729	-27.443	-7.684	-10.244	-10.441	-43.659	-3.743	-3.455	-3.194	-406	-1.662	-16	1.272	-	-2.109
Korrigitált értékvesztések zárt és hitelerzési és kihelyezési veszteségekre (előtartalom átírtékülése nélkül)	-218.670	60.249		-158.421	2.374	-156.710	-44.875	-19.491	-22.170	-6.244	-7.840	-6.286	-41.160	-3.434	-2.515	-2.695	-1.487	-1.491	-	4	-	-2.598
Egyéb értékvesztés (korrigitált)	-	-29.574		-29.574	-10.052	-21.092	-235	-3.238	-5.273	-1.440	-2.504	-4.155	-2.499	-309	-940	-499	1.081	-171	-16	1.268	-	489
Társasági adó	-27.376	-14.158		-41.534	-16.558	-21.891	-3.707	-2.771	-1.157	-2.439	91	-5.485	-5.092	-302	-489	-540	-2.653	-956	-925	-772	-43	-389
Szegmensközök¹	23.329.771	-		23.329.771	11.492.949	13.609.776	4.283.625	2.325.669	2.052.332	1.353.772	1.162.183	729.012	688.980	477.676	286.606	249.921	1.118.927	667.120	35.584	416.223	2.865.511	-5.757.392
Szegmensek teletérték²	20.793.243	-		20.793.243	9.726.310	11.651.728	3.663.247	1.997.504	1.779.286	1.187.648	1.034.945	611.941	505.578	401.119	257.826	212.634	842.473	614.566	17.052	210.855	1.504.289	-2.931.557

¹ „-” jelenti: céltartalékok, értékvesztések és ráfordítások.
² A megszűnő tevékenységekhez kapcsolódó eszközök 6.070 millió forint volt.
³ A megszűnő tevékenységekhez kapcsolódó kötelezettség 5.486 millió forint volt.

OTP BANK NYRT.
A 2021. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

48. SZ. JEGYZET: MEGSZŰNŐ TEVÉKENYSÉG (millió forintban)

A Csoport 2021. június 30-án az értékesítésre tartottá minősített elidegenítési csoportba sorolta a horvát leányvállalata, az OTP Osiguranje d.d. tevékenységét. Az átsorolásra értékesítési szándék miatt volt szükség.

Ezeket a várhatóan 12 hónapon belül értékesítendő tevékenységeket a megszűnő tevékenységek közé sorolta az OTP Csoport, így ezen megszűnő tevékenységek eszközei, kötelezettségei és veszteségei külön kerülnek bemutatásra mind a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban, mind az eredménykimutatásban.

A főbb eszköz és kötelezettség mérlegsorok, melyek a megszűnő tevékenységet jelentik, a következőképpen részletezhetőek:

	2021.06.30.	2020.12.31.
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	2	2
Bankközi kihelyezések, repó követelések, a kihelyezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	235	244
Az eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt nem kereskedési célú instrumentumok	1.169	1.188
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	3.261	3.410
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	998	1.031
Tárgyi eszközök nettó értéke	88	92
Használati jog nettó értéke	24	42
Egyéb eszközök nettó értéke	<u>44</u>	<u>61</u>
Értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközök és elidegenítési csoportok	<u>5.821</u>	<u>6.070</u>
Lízingkötelezettség	31	44
Egyéb kötelezettségek	<u>5.237</u>	<u>5.442</u>
Értékesítésre tartottá minősített elidegenítési csoportokba tartozó kötelezettségek	<u>5.268</u>	<u>5.486</u>

	2021.06.30.	2020.12.31.
Bevételek	914	1.548
Ráfordítások	<u>-660</u>	<u>-1.334</u>
Adózás előtti eredmény	<u>254</u>	<u>214</u>
Társasági adó OTP Osiguranje d.d.	<u>-15</u>	<u>-15</u>
Értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközökből és elidegenítési csoportokból származó nyereség	<u>239</u>	<u>199</u>

A horvát biztosítótársaság a Csoport működési tevékenységéhez -1 millió forint és 431 millió forint, a Csoport befektetési tevékenységéhez 175 millió forint és 327 millió forint, a Csoport finanszírozási tevékenységéhez pedig -100 millió forint és 232 millió forint pénzforgalommal járult hozzá, amelyet a konszolidáció során történt kiszűrések 72 millió forinttal és 988 millió forinttal csökkentettek 2021. június 30-án és 2020. december 31-én.

A szlovákiai leányvállalat eladásával kapcsolatos pénzügyi tranzakció zárása megtörtént, a 2020. év végi konszolidált pénzügyi kimutatásokban megszűnt tevékenységként került bemutatásra.

A megszűnt tevékenységek eredményei, amelyek szerepelnek az előző év eredményében, a következők voltak:

	2021.06.30.	2020.12.31.
Bevételek	-	15.503
Ráfordítások	-	<u>-17.216</u>
Adózás előtti eredmény	0	<u>-1.713</u>
Társasági adó OTP Bank Szlovákia	-	-142
OTP Banka Slovensko a.s. eladásának nyeresége	-	7.887
Megszűnt tevékenység társasági adó hatása	-	-641
A szlovákiai leányvállalat értékesítéséből származó nyereség	0	<u>5.391</u>

OTP BANK NYRT.
A 2021. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

48. SZ. JEGYZET: MEGSZŰNŐ TEVÉKENYSÉG (millió forintban) [folytatás]

A szlovák leánybank a Csoport üzleti tevékenységéhez -8.231 millió forint, a kihelyezési tevékenységéhez -9.653 millió forint, míg a finanszírozási tevékenységéhez 86.281 millió forint pénzforgalommal járult hozzá, amelyet a konszolidáció során történt kiszűrések 67.767 millió forinttal csökkentettek 2020. december 31-én.

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

1) Kötvénykibocsátási program

Részletesen kifejtve a 21. sz. jegyzetben.

2) Bankvásárlás Szlovéniában

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 szegmensekben egyaránt aktív. A tranzakció pénzügyi zárására várhatóan 2022 második negyedévében kerülhet sor a szükséges felügyeleti engedélyek megszerzésének függvényében.

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

1) Az OTP Osiguranje d.d. eladásának lezárása

2021. augusztus 31-én megtörtént a horvát OTP Osiguranje d.d. tranzakció pénzügyi zárása, melynek eredményeképpen a biztosítótársaság az OTP Bank horvát leánybankja, az OTP Banka d.d. tulajdonából a Groupama Biztosító Zrt. 100%-os tulajdonába került.

2) Átváltással kapcsolatos nemzetközi választottbírói 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 választottbírói 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.

3) ICES kötvények visszahívása

Az OTP Bank Igazgatósága 2021. szeptember 14-én – az MNB előzetes engedélyével – döntött a Bank és az Opus között 2006. október 19-én 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 törzsrészvény 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.

OTP BANK NYRT.
A 2021. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

50. SZ. JEGYZET: A MÉRLEG FORDULÓNAPJÁT KÖVETŐ JELENTŐS ESEMÉNYEK [folytatás]

4) Az OTP Bank rendkívüli közgyűlésén meghozott határozatok

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 („MRP tv.”) 24/M.§-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 törzsrészvény 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.

5) Lehetséges többségi tulajdon szerzése az Üzbég Ipoteka Bankban

Az OTP Bank Nyrt. nem kötelező érvényű szándéknyilatkozatot írt alá az Ipoteka Bank többségi részesedésének, valamint annak tulajdonában álló leányvállalatainak megvásárlására az Üzbég Köztársaság Pénzügyminisztériumával. Az Ipoteka Bank Üzbegisztán ötödik legnagyobb bankja, 2021. július végén mérlegfőösszege alapján piaci részesedése 8,5%, több mint 1,2 millió lakossági ügyféllel és jelentős vállalati ügyfélkörrel. A bank megvásárlására vonatkozó feltételeket a végleges adás-vételi szerződés rögzíti majd, amelyet a felek várhatóan még idén aláírhatnak.