



OTP BANK NYRT.

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

A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL
ZÁRULT ÉVRŐL

OTP BANK NYRT.

TARTALOMJEGYZÉK

A 2021. DECEMBER 31-I NEM AUDITÁLT, EGYEDI PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁSA	2
A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI SZŰKÍTETT EREDMÉNYKIMUTATÁSA	3
A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI ÁTFOGÓ EREDMÉNYKIMUTATÁSA	4
A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI SAJÁT TŐKE-VÁLTOZÁS KIMUTATÁSA	5
A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI SZŰKÍTETT CASH-FLOW KIMUTATÁSA	6
1. SZ. JEGYZET: ÁLTALÁNOS RÉSZ ÉS A BESZÁMOLÓ ALAPJA	7
1.1. Beszámoló alapja	7
1.2. Számvitel	7
2. SZ. JEGYZET: A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV FOLYAMÁN TÖRTÉNT JELENTŐS ÉS NEM SZOKÁSOS ESEMÉNYEK	8
3. SZ. JEGYZET: A MÉRLEG FORDULÓNAPJÁT KÖVETŐ JELENTŐS ESEMÉNYEK	9
4. SZ. JEGYZET: EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK (millió Ft-ban)	10
5. SZ. JEGYZET: EGYÉB ÁTFOGÓ EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK (millió Ft-ban)	10
6. SZ. JEGYZET: AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT ÉRTÉKPAPÍROK (millió Ft- ban)	11
7. SZ. JEGYZET: HITELEK (millió Ft-ban)	11
8. SZ. JEGYZET: BEFEKTETÉSEK LEÁNYVÁLLALATOKBAN (millió Ft-ban)	13
9. SZ. JEGYZET: ÜGYFELEK BETÉTEI (millió Ft-ban)	14
10. SZ. JEGYZET: KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍROK (millió Ft-ban)	15
11. SZ. JEGYZET: MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK (millió Ft-ban)	15
12. SZ. JEGYZET: DERIVATÍV PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK (millió Ft-ban)	16
12. SZ. JEGYZET: DERIVATÍV PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK (millió Ft-ban) [folytatás]	17
13. SZ. JEGYZET: NETTÓ KAMATBEVÉTEL (millió Ft-ban)	18

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

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

OTP BANK NYRT.
A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI SZŰKÍTETT
EREDMÉNYKIMUTATÁSA
(millió Ft-ban)

	2021. december 31-ével zárult év	2020. december 31-ével zárult év Átsorolt
Összes kamatbevétel és kamathoz hasonló kamatbevételek	408.036	321.296
Összes kamatráfordítás	<u>-155.491</u>	<u>-99.630</u>
NETTÓ KAMATBEVÉTEL	<u>252.545</u>	<u>221.666</u>
Kockázati költség összesen	-56.710	-63.126
NETTÓ KAMATBEVÉTEL A KOCKÁZATI KÖLTSÉG ELSZÁMOLÁSA UTÁN	<u>195.835</u>	<u>158.540</u>
	-	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök kivezetésének eredménye	-2.700	-3.279
Módosítás miatt eredmény	-7.017	-17.358
Díjak, jutalékok nettó eredménye	248.527	219.031
Nettó működési eredmény	62.074	60.272
Egyéb adminisztratív ráfordítások	<u>-355.429</u>	<u>-311.611</u>
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY	<u>141.290</u>	<u>105.595</u>
Társasági adó	<u>-15.951</u>	<u>-13.121</u>
NETTÓ EREDMÉNY	<u>125.339</u>	<u>92.474</u>
Egy törzsrészesvényre jutó nyereség (Ft-ban)		
Alap	<u>455</u>	<u>333</u>
Hígitott	<u>455</u>	<u>333</u>

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

Az átfogó eredménytétel a következők:

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

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

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

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

	2021. december 31- ével zárult év	2020. december 31- ével zárult év
Adózás előtti eredmény	141.290	93.246
Nettó elhatárolt kamatok	-2.205	-34.365
Fizetett társasági adó	-1.635	-1.449
Értécsökkenés és amortizáció	40.784	38.997
Értékvesztés elszámolása (+) / visszairása (-)	68.257	79.831
Részvényalapú kifizetés	3.589	3.394
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciójának nem realizált vesztesége (+) / nyeresége (-)	23.051	3.549
Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciójának nem realizált nyeresége (-) / vesztesége (+)	30.962	4.011
Értékpapírok árfolyameredménye	6.212	-6.433
Lízing kötelezettség kamatráfordítása	-214	-257
Nem realizált devizaárfolyam eredmény	35.136	-4.476
Tárgyi eszközök és Immateriális javak értékesítésének az eredménye	82	72
Üzleti tevékenység eszközeinek és forrásainak nettó változása	<u>408.124</u>	<u>159.717</u>
Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom	<u>753.433</u>	<u>335.837</u>
Kihelyezési tevékenységből felhasznált (-) / származó (+) nettó pénzforgalom	<u>-807.585</u>	<u>20.228</u>
Finanszírozási tevékenységből felhasznált nettó pénzforgalom	<u>-73.293</u>	<u>-77.609</u>
Pénzeszközök nettó csökkenése (-) / növekedése (+)	<u>-127.445</u>	<u>278.456</u>
Pénzeszközök nyitó egyenlege	<u>503.087</u>	<u>224.631</u>
Pénzeszközök záró egyenlege	<u>375.642</u>	<u>503.087</u>

1. SZ. JEGYZET: ÁLTALÁNOS RÉSZ ÉS A BESZÁMOLÓ ALAPJA

1.1. Beszámoló alapja

Ezen szűkített pénzügyi kimutatások a 34. Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardban foglalt előírások szerint készültek.

1.2. Számvitel

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

A Bank prezentációs és funkcionális pénzneme a magyar forint ("HUF").

A Bank ugyanazokat a számviteli politikákat és számítási módszereket alkalmazza az évközi pénzügyi kimutatásokban, mint amelyek a legutóbbi éves pénzügyi kimutatásokban közzétételre kerültek.

Összehasonlító adatok - Helyi adók átsorolása

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

Pénzügyi helyzet kimutatás

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

Eredménykimutatás

Sor megnevezése	2021. december 31.	2020. december 31. Átsorolás után	Nyerességadónak minősített helyi adókkal kapcsolatos átsorolás	2020. december 31. Korábban bemutatott
Adók, társasági adó kivételével	81.171	73.384	-12.349	85.733
Egyéb általános költségek	<u>-178.611</u>	<u>-178.863</u>	<u>-12.349</u>	<u>-166.514</u>
EGYÉB ADMINISZTRATÍV RÁFORDÍTÁSOK	<u>-355.429</u>	<u>-336.309</u>	<u>-12.349</u>	<u>-323.960</u>
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY	141.290	80.897	-12.349	93.246
Társasági adó	-15.951	11.577	12.349	-772
NETTÓ EREDMÉNY	125.339	92.474	-	92.474

**2. SZ. JEGYZET: A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV FOLYAMÁN TÖRTÉNT
JELENTŐS ÉS NEM SZOKÁSOS ESEMÉNYEK**

1. Tőkeemelés az OTP Bank Romania-ban
2. Bankvásárlás Szlovéniában
3. Tőkeemelés az OTP Bank Srbija-ban
4. Ipoteka Bank lehetséges felvásárlása
5. Alpha banka vásárlása

A fenti események részletesen a 8. jegyzetben kerülnek kifejtésre.

6. Átváltással kapcsolatos nemzetközi választottbíróági eljárás megszüntetése

2021. június 30-án az OTP Bank Nyrt. a Horvát Köztársasággal közösen kérte a Beruházási Viták Rendezésének Nemzetközi Központjától (ICSID) a 2020. október 16-án regisztrált, deviza -és deviza alapú lakossági hitelek kötelező átváltásával kapcsolatos nemzetközi választottbíróági eljárás megszüntetését, tekintettel arra, hogy a vitás kérdések a felek közös megállapodása alapján rendezésre kerültek. Az ICSID Főtitkára a peres felek eljárás megszüntetésére vonatkozó közös kérelmének átvételét 2021. június 30-án visszaigazolta. A felek kérésének megfelelően a közeljövőben az ICSID formálisan is megerősítette majd a jogvita megszűnését.

7. ICES kötvények visszaváltása és OTP Bank általi visszavásárlása

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

2021. október 29-i értéknappal került sor a saját részvények visszavásárlására 18.118 forintos részvényenkénti árfolyamon as ezen a napon történt meg a swap ügylet pénzügyi elszámolása is. Az alárendelt swap megállapodás lezárása eredményeképpen összességében 75.422 millió forinttal nőtt a Bank saját tőkéje.

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

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

8. Rendkívüli közgyűlés határozatai

Az OTP Bank 2021. október 15-én tartott rendkívüli közgyűlésén a részvényesek nagy többséggel támogatták mindkét napirendi pontot. A Bank úgy határozott, hogy tőzsdei ügylet keretében saját részvényeket értékesít a Bank munkavállalói által létrehozott két Különleges Munkavállalói Rész tulajdonosi Program szervezet („OTP KMRP I.” és „OTP KMRP II.”) részére.

A Rendkívüli Közgyűlés úgy határozott, hogy amennyiben a jövőben további KMRP szervezetek jönnek létre, azok részére a Bank visszafizetési kötelezettség nélkül évente egyszeri támogatást nyújt meghatározott feltételekkel, mértékben és módon.

3. SZ. JEGYZET: **A MÉRLEG FORDULÓNAPJÁT KÖVETŐ JELENTŐS ESEMÉNYEK**

2022. február második felében fegyveres konfliktus bontakozott ki Oroszország és Ukrajna között, mely során az orosz katonai egységek benyomultak Ukrajna területére, általános támadást indítva.

4. SZ. JEGYZET:	EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK (millió Ft-ban)	
	2021	2020
<i>Kereskedési célú értékpapírok:</i>		
Államkötvények	30.827	6.031
Egyéb nem kamatozó értékpapírok	1.134	1.964
Magyar diszkont kincstárjegyek	869	1.233
Részvények	599	426
Jelzáloglevelek	116	-
Egyéb kötvények	<u>2.088</u>	<u>2.075</u>
Összesen	<u>35.633</u>	<u>11.729</u>
<i>Kötelezően eredménnyel szemben értékelt értékpapírok:</i>		
Befektetési jegyek	25.126	23.818
Kötvények	-	5.342
Részvények	<u>2.935</u>	<u>2.776</u>
Összesen	<u>28.061</u>	<u>31.936</u>
<i>Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök:</i>		
Devizaswap ügyletek	38.811	41.852
Kamat-swap ügyletek	59.097	34.256
CCIRS és mark-to-market CCIRS ügyletek	11.649	7.359
Egyéb határidős ügyletek	<u>73.211</u>	<u>33.351</u>
Összesen	<u>182.768</u>	<u>116.818</u>
Mindösszesen	<u>246.462</u>	<u>160.483</u>
5. SZ. JEGYZET:	EGYÉB ÁTFOGÓ EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK (millió Ft-ban)	
	2021	2020
Államkötvények	278.876	488.459
Jelzáloglevelek	217.941	332.667
Kamatozó kincstárjegy	63.115	9.957
Egyéb értékpapírok	64.870	65.136
<i>Tőzsdén jegyzett</i>	<u>43.759</u>	<u>42.776</u>
forint	2.896	2.968
deviza	40.863	39.808
<i>Tőzsdén nem jegyzett</i>	<u>21.111</u>	<u>22.360</u>
forint	15.487	16.782
deviza	5.624	5.578
	<u>624.802</u>	<u>896.219</u>
Nem kereskedési céllal tartott tőkeinstrumentumok		
<i>Tőzsdén nem jegyzett</i>	<u>17.137</u>	<u>15.731</u>
forint	528	528
deviza	16.609	15.203
	<u>17.137</u>	<u>15.731</u>
Összesen	<u>641.939</u>	<u>911.950</u>

6. SZ. JEGYZET:	AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT ÉRTÉKPAPÍROK (millió Ft-ban)	
	2021	2020
Államkötvények	2.863.259	1.947.821
Egyéb kötvények	190.155	63.159
Jelzáloglevél	24.309	=
Összesen	<u>3.077.723</u>	<u>2.010.980</u>
Értékvesztés	-6.685	-3.288
Mindösszesen	<u>3.071.038</u>	<u>2.007.692</u>

Az értékvesztés állomány alakulása az alábbi volt:

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

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

Eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek

	2021	2020
Éven belüli hitelek	32.091	25.732
Éven túli hitelek	<u>629.921</u>	<u>455.205</u>
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek összesen	<u>662.012</u>	<u>480.937</u>

Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek csak kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hiteleknek minősülnek.

Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek

	2021	2020
Éven belüli hitelek	2.125.908	1.793.352
Éven túli hitelek	<u>2.062.114</u>	<u>1.748.078</u>
Bruttó hitelek összesen	<u>4.188.022</u>	<u>3.541.430</u>
Értékvesztés	-155.557	-123.670
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek összesen	<u>4.032.465</u>	<u>3.417.760</u>

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

Hitelállomány devizanemenkénti megoszlása az alábbi:

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

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

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

8. SZ. JEGYZET: BEFEKTETÉSEK LEÁNYVÁLLALATOKBAN (millió Ft-ban)

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

Az értékvesztés állomány alakulása az alábbi volt:

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

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

Az OTP Bank részvény adásvételi szerződést írt alá az Apollo Global Management leányvállalatai által menedzselte befektetési alapok 80%-os és az EBRD 20%-os tulajdonában álló Nova KBM d.d. és leányvállalatai 100%-os részesedésének megvásárlásáról. A Nova KBM d.d. a 2020 év végi mérlegfőösszege alapján 20,5%-os piaci részesedésével Szlovénia második legnagyobb bankja. Univerzális bankként a lakossági és vállalati szegmensben egyaránt aktív.

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

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

2021. december 6-án az OTP Bank adásvételi szerződést írt alá az Alpha International Holdings Single Member S.A.-val a görög Alpha Bank S.A. albán leánybankja, az Alpha Bank SH.A. 100%-os részesedésének megvásárlásáról 55 millió euró vételár ellenében.

9. SZ. JEGYZET:	ÜGYFELEK BETÉTEI (millió Ft-ban)	2021	2020
Éven belüli:			
forint		7.823.118	6.412.897
deviza		<u>2.079.643</u>	<u>1.438.255</u>
		<u>9.902.761</u>	<u>7.851.152</u>
Éven túli:			
forint		45.771	44.583
		<u>45.771</u>	<u>44.583</u>
Mindösszesen		<u>9.948.532</u>	<u>7.895.735</u>

A betétállomány megbontása a főbb betéttípusokra az alábbi:

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

10. SZ. JEGYZET:	KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍROK (millió Ft-ban)	2021	2020
Éven belüli			
forint		12.048	11.115
deviza		=	<u>1.356</u>
		<u>12.048</u>	<u>12.471</u>
Éven túli			
forint		<u>10.105</u>	<u>15.964</u>
		<u>10.105</u>	<u>15.964</u>
Mindösszesen		<u>22.153</u>	<u>28.435</u>

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

A mérleg fordulónapjáig a Bankkal szemben különféle kárigények kerültek bejelentésre és különböző jogi eljárások folytak, melyek jellegük alapján a rendes üzletmenethez tartoznak. A kárigények és jogi eljárások volumene megfelel a korábbi évek volumeneinek.

A Bank megítélése szerint a vele szemben támasztott igények és peresített követelések nem érintik lényegesen pénzügyi helyzetét, jövőbeli működési eredményét vagy cash-flow-ját, bár nem adható biztosíték az igények és peresített követelések végső kimenetele tekintetében.

Mindazonáltal a jogviták miatt megképzett céltartalék összege 259 és 199 millió forint volt 2021. december 31-én illetve 2020. december 31-én.

12. SZ. JEGYZET: DERIVATÍV PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK (millió Ft-ban)

Származékos ügyletek valós értéke

A Bank a következő kereskedési célú és fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumokkal rendelkezik:

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

12. SZ. JEGYZET: DERIVATÍV PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK (millió Ft-ban) [folytatás]

Származékos ügyletek valós értéke [folytatás]

A Bank a következő kereskedési célú és fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumokkal rendelkezik:

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

12. SZ. JEGYZET: DERIVATÍV PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK (millió Ft-ban) [folytatás]

A pozitív valós érték korrekciót két soron, a fedezeti ügyletek pozitív valós érték korrekcióját a pénzügyi helyzet kimutatásban külön soron, míg a nem fedezeti ügyletek pozitív valós érték korrekcióját az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök soron mutatjuk be. A fedezeti származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós érték korrekcióját a pénzügyi helyzet kimutatásban külön soron, a nem fedezeti származékos pénzügyi instrumentumokét pedig az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek mérlegsoron mutatjuk ki.

13. SZ. JEGYZET: NETTÓ KAMATBEVÉTEL (millió Ft-ban)

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