



OTP BANK NYRT.

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

**A 2021. MÁRCIUS 31-ÉVEL
ZÁRULT I. NEGYEDÉVRŐL**

OTP BANK NYRT.

TARTALOMJEGYZÉK

A 2021. MÁRCIUS 31-I NEM AUDITÁLT, EGYEDI PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁSA.....	2
A 2021. MÁRCIUS 31-ÉVEL ZÁRULT I. NEGYEDÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI SZŰKÍTETT EREDMÉNYKIMUTATÁSA (millió Ft-ban)	3
A 2021. MÁRCIUS 31-ÉVEL ZÁRULT I. NEGYEDÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI ÁTFOGÓ EREDMÉNYKIMUTATÁSA.....	4
A 2021. MÁRCIUS 31-ÉVEL ZÁRULT I. NEGYEDÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI SAJÁT TŐKE VÁLTOZÁSAINAK KIMUTATÁSA	5
A 2021. MÁRCIUS 31-ÉVEL ZÁRULT I. NEGYEDÉV 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. MÁRCIUS 31-ÉVEL ZÁRULT I. NEGYEDÉV FOLYAMÁN TÖRTÉNT JELENTŐS ÉS NEM SZOKÁSOS ESEMÉNYEK.....	10
3. SZ. JEGYZET: A MÉRLEG FORDULÓNAPJÁT KÖVETŐ JELENTŐS ESEMÉNYEK.....	10
4. SZ. JEGYZET: EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK (millió Ft-ban).....	11
5. SZ. JEGYZET: EGYÉB ÁTFOGÓ EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK (millió Ft-ban).....	11
6. SZ. JEGYZET: AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT ÉRTÉKPAPÍROK (millió Ft- ban).....	12
7. SZ. JEGYZET: HITELEK (millió Ft-ban).....	12
8. SZ. JEGYZET: BEFEKTETÉSEK LEÁNYVÁLLALATOKBAN (millió Ft-ban)	14
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
13. SZ. JEGYZET: NETTÓ KAMATBEVÉTEL (millió Ft-ban)	17
14. SZ. JEGYZET: TRANZAKCIÓK KAPCSOLT VÁLLALATOKKAL (millió Ft-ban)	18

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

	jegyzet száma	2021. március 31.	2020. december 31.	2020. március 31.
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal		726.675	579.120	552.917
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után		2.044.375	1.535.884	1.337.003
Repókövetelések		32.633	183.364	17.258
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	4.	186.922	160.483	306.046
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	5.	908.285	911.950	1.355.895
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	6.	2.291.388	2.007.692	1.630.446
Amortizált bekerülési értéken és kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	7.	3.967.798	3.898.697	3.597.202
Befektetések leányvállalatokban	8.	1.563.022	1.548.972	1.556.331
Tárgyi eszközök		77.152	77.974	75.904
Immateriális javak		54.823	57.639	52.818
Használati jog eszközök		12.649	13.479	15.734
Befektetési célú ingatlanok		1.923	1.936	2.369
Tényleges adókövetelések		2.123	593	1.614
Fedezeti célú derivatív pénzügyi eszközök		20.101	6.817	26.638
Egyéb eszközök		<u>240.992</u>	<u>169.794</u>	<u>183.977</u>
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN		<u>12.130.861</u>	<u>11.154.394</u>	<u>10.712.152</u>
Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek		1.069.592	766.977	1.129.147
Repókötelezettségek		262.775	109.612	224.686
Ügyfelek betétei	9.	8.317.645	7.895.735	6.801.717
Lízingkötelezettségek		13.247	14.106	16.351
Kibocsátott értékpapírok	10.	28.164	28.435	43.034
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek		23.849	25.902	27.730
Kereskedési célú derivatív pénzügyi kötelezettségek		107.540	99.987	262.509
Fedezeti célú derivatív pénzügyi kötelezettségek		11.563	3.104	12.506
Halasztott adó kötelezettségek		4.507	3.062	136
Tényleges adókötelezettségek		625	-	2.895
Egyéb kötelezettségek		253.867	224.897	250.246
Alárendelt kölcsöntőke		<u>304.430</u>	<u>304.243</u>	<u>303.862</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN		<u>10.397.804</u>	<u>9.476.060</u>	<u>9.074.819</u>
Jegyzett tőke		28.000	28.000	28.000
Eredménytartalék és egyéb tartalékok		1.751.717	1.697.133	1.626.242
Visszavásárolt saját részvény		<u>-46.660</u>	<u>-46.799</u>	<u>-16.909</u>
SAJÁT TŐKE		<u>1.733.057</u>	<u>1.678.334</u>	<u>1.637.333</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÉS SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN		<u>12.130.861</u>	<u>11.154.394</u>	<u>10.712.152</u>

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

	jegyzet száma	2021. március 31.	2020. december 31.	2020. március 31.
Összes kamatbevétel és kamathoz hasonló kamatbevételek	13.	90.193	321.296	74.849
Összes kamatráfordítás	13.	<u>-25.394</u>	<u>-99.630</u>	<u>-23.659</u>
NETTÓ KAMATBEVÉTEL	13.	<u>64.799</u>	<u>221.666</u>	<u>51.190</u>
Kockázati költség összesen		-8.732	-66.765	-41.602
NETTÓ KAMATBEVÉTEL A KOCKÁZATI KÖLTSÉG ELSZÁMOLÁSA UTÁN		<u>56.067</u>	<u>154.901</u>	<u>9.588</u>
Módosítás miatt eredmény		-	-17.358	-
Díjak, jutalékok nettó eredménye		55.261	219.031	52.459
Nettó működési eredmény		48.879	60.632	44.110
Egyéb adminisztratív ráfordítások		<u>-90.250</u>	<u>-323.960</u>	<u>-88.317</u>
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY		<u>69.957</u>	<u>93.246</u>	<u>17.840</u>
Társasági adó		<u>-5.233</u>	<u>-772</u>	<u>3.325</u>
NETTÓ EREDMÉNY		<u>64.724</u>	<u>92.474</u>	<u>21.165</u>
Egy törzsrészesvényre jutó nyereség (Ft-ban)				
Alap		<u>235</u>	<u>333</u>	<u>76</u>
Hígított		<u>235</u>	<u>333</u>	<u>76</u>

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

Az átfogó eredménytétel a következők:

	Jegyzet száma	2021. március 31.	2020. december 31.	2020. március 31.
NETTÓ EREDMÉNY		<u>64.724</u>	<u>92.474</u>	<u>21.165</u>
A jövőben az eredményben realizálódó tételek:				
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt adósságinstrumentumok valós érték korrekciója		-7.144	-14.459	-25.668
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt adósságinstrumentumok valós érték korrekciójának halasztott adó hatása (9%)		76	1.262	2.312
Fedezeti instrumentumként megjelölt pénzügyi instrumentumok elkülönített devizafelárán elért eredmény		-283	-1.526	15
Fedezeti instrumentumként megjelölt pénzügyi instrumentumok elkülönített devizafelárán elért eredményének halasztott adó hatása (9%)		25	137	-1
Cash-flow fedezeti ügyletek eredménye		-2.471	-296	-86
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		178	-3.275	107
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tőkeinstrumentumok tárgyévi halasztott adó hatása (9%)		<u>-134</u>	<u>310</u>	<u>-10</u>
Egyéb átfogó eredménykimutatás, nettó		<u>-9.753</u>	<u>-17.820</u>	<u>-23.331</u>
NETTÓ ÁTFOGÓ EREDMÉNY		<u>54.971</u>	<u>74.654</u>	<u>-2.166</u>

OTP BANK NYRT.
A 2021. MÁRCIUS 31-ÉVEL ZÁRULT I. NEGYEDÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI SAJÁT TŐKE
VÁLTOZÁSAINAK 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	-	-	21.165	-	21.165
Egyéb átfogó eredmény tételek	=	=	<u>-23.331</u>	=	-23.331
Átfogó eredmény tételek	=	=	<u>-2.166</u>	=	<u>-2.166</u>
Általános tartalék képzése	-	-	-	-	-
Részvény alapú kifizetés	-	-	872	-	872
ICES -tulajdonosok felé teljesített kifizetések	-	-	-1.166	-	-1.166
Visszavásárolt saját részvények értékesítése	-	-	-	2.606	2.606
Visszavásárolt saját részvények növekedése	-	-	-	-16.879	-16.879
Visszavásárolt saját részvények vesztesége	-	-	348	-	348
2019. évi osztalék	=	=	=	=	=
Tulajdonosokkal szembeni egyéb tranzakciók	=	=	<u>54</u>	<u>-14.273</u>	<u>-14.219</u>
2020. március 31-i egyenleg	<u>28.000</u>	<u>52</u>	<u>1.626.190</u>	<u>-16.909</u>	<u>1.637.333</u>
2021. január 1-i egyenleg	28.000	52	1.697.081	-46.799	1.678.334
Nettó eredmény	-	-	64.724	-	64.724
Egyéb átfogó eredmény tételek	=	=	<u>-9.753</u>	=	<u>-9.753</u>
Átfogó eredmény tételek	=	=	<u>54.971</u>	=	<u>54.971</u>
Általános tartalék képzése	-	-	-	-	-
Részvény alapú kifizetés	-	-	867	-	867
ICES -tulajdonosok felé teljesített kifizetések	-	-	-1.103	-	-1.103
Visszavásárolt saját részvények értékesítése	-	-	-	1.206	1.206
Visszavásárolt saját részvények növekedése	-	-	-	-1.067	-1.067
Visszavásárolt saját részvények értékesítésének vesztesége	-	-	-151	-	-151
2020. évi osztalék	=	=	=	=	=
Tulajdonosokkal szembeni egyéb tranzakciók	=	=	<u>-387</u>	<u>139</u>	<u>-248</u>
2021. március 31-i egyenleg	<u>28.000</u>	<u>52</u>	<u>1.751.665</u>	<u>-46.660</u>	<u>1.733.057</u>

OTP BANK NYRT.
A 2021. MÁRCIUS 31-ÉVEL ZÁRULT I. NEGYEDÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI SZŰKÍTETT
CASH-FLOW KIMUTATÁSA
(millió Ft-ban)

	2021. március 31.	2020. december 31.	2020. március 31.
Adózás előtti eredmény	69.957	93.246	17.840
Nettó elhatárolt kamatok	-31.364	-34.365	-22.097
Fizetett társasági adó	-724	-1.449	-628
Értékcsökkenés és amortizáció	9.883	38.997	8.276
Értékvesztés elszámolása (+) / visszaírása (-)	9.921	79.831	54.991
Részvényalapú kifizetés	867	3.394	872
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciójának nem realizált vesztesége	5.458	3.549	29
Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciójának nem realizált nyeresége (-) / vesztesége (+)	-10.494	4.011	26.662
Lízing kötelezettség kamatráfordítása	-57	-257	-67
Üzleti tevékenység eszközeinek és forrásainak nettó változása	<u>236.643</u>	<u>592.508</u>	<u>-221.439</u>
Üzleti tevékenységből származó (+) / felhasznált (-) nettó pénzforgalom	<u>290.090</u>	<u>779.465</u>	<u>-135.561</u>
Kihelyezési tevékenységből felhasznált (-) / származó (+) nettó pénzforgalom	<u>-599.584</u>	<u>-126.771</u>	<u>233.458</u>
Finanszírozási tevékenységből származó (+) / felhasznált (-) nettó pénzforgalom	<u>451.651</u>	<u>-374.238</u>	<u>160.730</u>
Pénzeszközök nettó növekedése	<u>142.157</u>	<u>278.456</u>	<u>258.627</u>
Pénzeszközök nyitó egyenlege	<u>503.087</u>	<u>224.631</u>	<u>224.631</u>
Pénzeszközök záró egyenlege	<u>645.244</u>	<u>503.087</u>	<u>483.258</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 - Egyes támogatott lakossági hitelek besorolásának és értékelési politikájának változtatása

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

A számviteli politika váltással párhuzamosan a Bank változtatott a mérleg szerkezetén is. A pénzügyi helyzet 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 kerülnek az értékelési kategóriák szerint bemutatásra.

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

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

- A Bank az eredménnyel szemben valóban értékelt hitelek adott időszaki kamatbevételét a Nem effektív kamatmódszerrel kalkulált kamatbevétel soron mutatja ki az ügyleti kamatoknak megfelelő értékben. Az Effektív kamatmódszerrel kalkulált kamatbevétel sor összehasonlító értéke ennek megfelelően csökkentésre került az érintett hitelek korábbi effektív kamatmódszerrel meghatározott kamatbevételével.
- A Bank az eredménnyel szemben valóban értékelt hitelekhez kapcsolódó adott időszaki jutalékbevételek és jutalékráfordítások összegét a Díj- és jutalékbevételek, illetve a Díj és jutalékráfordítások sorokon mutatja be.

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

1.2. Számvitel [folytatás]

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

- 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 törzsrésztvényre jutó nyereség összehasonlító időszaki összegeit sem.

1. SZ. JEGYZET: ÁLTALÁNOS RÉSZ ÉS A BESZÁMOLÓ ALAPJA [folytatás]

1.2. Számvitel [folytatás]

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

Sor megnevezése	2021. március 31.	2020. december 31.	2020. március 31. Felülvizsgált megjelenítés	Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek eredménytégeinek átsorolása	2020. március 31. Korábbi megjelenítés szerint
Effektív kamatmódszerrel kalkulált kamatbevétel	67.466	239.633	59.597	-2.694	62.291
Kamatbevételhez hasonló bevételek	22.727	81.663	15.252	2.779	12.473
Kamatbevételek	90.193	321.296	74.849	85	74.764
Kamatráfordítások	-25.394	-99.630	-23.659	-	-23.659
Értékvesztés képzés a hitelezési veszteségekre	-2.904	-61.310	-29.093	5.229	-34.322
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek hitelkockázat változásából származó eredmény	-4.245	-405	-5.134	-5.134	-
	-1.583	-5.050	-4.616	-	-7.375
Kockázati költség összesen	<u>-8.732</u>	<u>-66.765</u>	<u>-41.602</u>	<u>95</u>	<u>-41.697</u>
NETTÓ KAMATBEVÉTEL A KOCKÁZATI KÖLTSÉG ELSZÁMOLÁSA UTÁN	<u>56.067</u>	<u>154.901</u>	<u>9.588</u>	<u>180</u>	<u>9.408</u>
Erdeménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú pénzügyi instrumentumok valós értékcorrekciója	<u>-683</u>	<u>-671</u>	<u>-230</u>	<u>-180</u>	<u>-50</u>
NETTÓ MŰKÖDÉSI EREDMÉNY	<u>48.879</u>	<u>60.632</u>	<u>44.110</u>	<u>-180</u>	<u>44.290</u>

**2. SZ. JEGYZET: A 2021. MÁRCIUS 31-ÉVEL ZÁRULT I. NEGYEDÉV FOLYAMÁN
TÖRTÉNT JELENTŐS ÉS NEM SZOKÁSOS ESEMÉNYEK**

Nem történt jelentős esemény a 2021. március 31-ével zárul I. negyedévben.

3. SZ. JEGYZET: A MÉRLEG FORDULÓNAPJÁT KÖVETŐ JELENTŐS ESEMÉNYEK**1. Tőkeemelés az OTP Bank Romania-ban**

A fenti esemény részletesen a 7. jegyzetben kerül kifejtésre.

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

	2021. március 31.	2020. december 31.
<i>Kereskedési célú értékpapírok:</i>		
Államkötvények	17.555	6.031
Egyéb nem kamatozó értékpapírok	1.468	1.964
Magyar diszkont kincstárjegyek	1.305	1.233
Részvények	676	426
Egyéb kötvények	<u>3.683</u>	<u>2.075</u>
Összesen	<u>24.795</u>	<u>11.729</u>
<i>Kötelezően eredménnyel szemben értékelt értékpapírok:</i>		
Befektetési jegyek	24.486	23.818
Kötvények	8.284	5.342
Részvények	-	2.776
Összesen	<u>32.770</u>	<u>31.936</u>
<i>Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök:</i>		
Devizaswap ügyletek	35.828	41.852
Kamat-swap ügyletek	54.561	34.256
CCIRS és mark-to-market CCIRS ügyletek ¹	7.040	7.359
Egyéb határidős ügyletek ²	<u>31.928</u>	<u>33.351</u>
Összesen	<u>129.357</u>	<u>116.818</u>
Mindösszesen	<u>186.922</u>	<u>160.483</u>

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

	2021. március 31.	2020. december 31.
Államkötvények	512.383	488.459
Jelzáloglevelek	305.777	332.667
Kamatozó kincstárjegy	9.316	9.957
Egyéb értékpapírok	64.900	65.136
<i>Tőzsdén jegyzett</i>	<u>42.679</u>	<u>42.776</u>
forint	2.918	2.968
deviza	39.761	39.808
<i>Tőzsdén nem jegyzett</i>	<u>22.221</u>	<u>22.360</u>
forint	16.741	16.782
deviza	5.480	5.578
	<u>892.376</u>	<u>896.219</u>
Nem kereskedési céllal tartott tőkeinstrumentumok		
<i>Tőzsdén nem jegyzett</i>	<u>15.909</u>	<u>15.731</u>
forint	528	528
deviza	15.381	15.203
	<u>15.909</u>	<u>15.731</u>
Összesen	<u>908.285</u>	<u>911.950</u>

¹ CCIRS: Cross Currency Interest Rate Swap, azaz tőkecserés kamatswap

² FX, részvény, commodity és index futures; FX forward; commodity és equity swap; FRA; FX opció

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

	2021. március 31.	2020. december 31.
Államkötvények	2.205.205	1.947.821
Egyéb kötvények	91.984	63.159
Összesen	<u>2.297.189</u>	<u>2.010.980</u>
Értékvesztés	-5.801	-3.288
Mindösszesen	<u>2.291.388</u>	<u>2.007.692</u>

Az értékvesztés állomány alakulása az alábbi volt:

	2021. március 31.	2020. december 31.
Január 1-i egyenleg	3.288	1.443
Értékvesztés elszámolás	2.562	4.822
Értékvesztés visszaírás	-49	-2.977
Március 31-i egyenleg	<u>5.801</u>	<u>3.288</u>

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

Eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek

	2021. március 31.	2020. december 31.
Éven belüli hitelek	27.607	25.732
Éven túli hitelek	<u>496.700</u>	<u>455.205</u>
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek összesen	<u>524.307</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. március 31.	2020. december 31.
Éven belüli hitelek	1.760.488	1.793.352
Éven túli hitelek	<u>1.807.610</u>	<u>1.748.078</u>
Bruttó hitelek összesen	<u>3.568.098</u>	<u>3.541.430</u>
Értékvesztés	-124.607	-123.670
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek összesen	<u>3.443.491</u>	<u>3.417.760</u>

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

A bruttó hitelállomány megbontása a főbb hiteltípusokra az alábbi:

	2021. március 31.		2020. december 31.	
Retail hitelek	678.357	16%	662.675	16%
Fogyasztási hitelek	583.490	14%	564.698	14%
Lakás és jelzáloghitelek	94.867	2%	97.977	2%
Corporate hitelek	2.889.741	71%	2.878.755	72%
Vállalati hitelek	2.808.729	69%	2.790.742	70%
Önkormányzati hitelek	<u>81.012</u>	<u>2%</u>	<u>88.013</u>	<u>2%</u>
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek összesen	3.568.098	87%	3.541.430	88%
Valós értéken értékelt hitelek	<u>524.307</u>	<u>13%</u>	<u>480.937</u>	<u>12%</u>
Bruttó hitelek összesen	<u>4.092.405</u>	<u>100%</u>	<u>4.022.367</u>	<u>100%</u>

Hitelállomány devizanemenkénti megoszlása az alábbi:

	2021. március 31.	2020. december 31.
Forint	63%	61%
Deviza	<u>37%</u>	<u>39%</u>
Összesen:	<u>100%</u>	<u>100%</u>

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2021. március 31.	2020. december 31.
Január 1-i egyenleg	123.670	72.066
Módosítás	-1.281	-
Január 1-i egyenleg módosítást követően	122.389	72.066
Kényszerhitelek átsorolása	-	-
Értékvesztés képzés	47.400	217.012
Értékvesztés visszaírás	-43.924	-156.383
Értékvesztés felhasználás	-809	-6.228
Részleges leírás	<u>-449</u>	<u>-2.797</u>
Záróegyenleg	<u>124.607</u>	<u>123.670</u>

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

	2021. március 31.	2020. december 31.
Befektetések leányvállalatokban		
Meghatározó érdekeltség	1.984.073	1.965.197
Egyéb	<u>11.418</u>	<u>8.938</u>
Összesen	<u>1.995.491</u>	<u>1.974.135</u>
Értékvesztés	-432.469	-425.163
Mindösszesen	<u>1.563.022</u>	<u>1.548.972</u>

Az értékvesztés állomány alakulása az alábbi volt:

	2021. március 31.	2020. december 31.
Január 1-i egyenleg	425.163	427.770
Értékvesztés elszámolás	7.381	10.052
Értékvesztés visszaírás	-	-10
Értékvesztés felhasználás	<u>-75</u>	<u>-12.649</u>
Záróegyenleg	<u>432.469</u>	<u>425.163</u>

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

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

	2021. március 31.	2020. december 31.
Éven belüli:		
forint	6.755.465	6.412.897
deviza	<u>1.517.373</u>	<u>1.438.255</u>
	<u>8.272.838</u>	<u>7.851.152</u>
Éven túli:		
forint	44.807	44.583
	<u>44.807</u>	<u>44.583</u>
Mindösszesen	<u>8.317.645</u>	<u>7.895.735</u>

A betétállomány megbontása a főbb betéttípusokra az alábbi:

	2021. március 31.		2020. december 31.	
Retail betétek	3.984.735	48%	3.840.950	49%
Lakossági betétek	3.984.735	48%	3.840.950	49%
Corporate betétek	4.332.910	52%	4.054.785	51%
Vállalati betétek	3.527.870	42%	3.301.434	42%
Önkormányzati betétek	<u>805.040</u>	<u>10%</u>	<u>753.351</u>	<u>10%</u>
Összesen	<u>8.317.645</u>	<u>100%</u>	<u>7.895.735</u>	<u>100%</u>

10. SZ. JEGYZET:	KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍROK (millió Ft-ban)	2021. március 31.	2020. december 31.
Éven belüli			
forint		14.478	11.115
deviza		<u>976</u>	<u>1.356</u>
		<u>15.454</u>	<u>12.471</u>
Éven túli			
forint		<u>12.710</u>	<u>15.964</u>
		<u>12.710</u>	<u>15.964</u>
Mindösszesen		<u>28.164</u>	<u>28.435</u>

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

Függő kötelezettségek	2021. március 31.	2020. december 31.
Hitelkeret igénybe nem vett része	1.567.899	1.441.060
Bankgarancia és kezesség	1.456.152	1.419.543
<i>ebből: OTP Jelzálogbankkal szemben vállalt forrásoldali (jelzáloglevél kibocsátásával kapcsolatos) garancia (kezesség)</i>	708.282	683.736
Factoring keret	3.524	305.269
Visszaigazolt akkreditívek	<u>314.957</u>	<u>5.039</u>
Függő kötelezettségek összesen IFRS 9 szerint	<u>3.342.532</u>	<u>3.170.911</u>
Le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségek (perérték)	1.920	4.720
Kockázati tőkealap befektetési jegyek részletfizetéséből adódó függő kötelezettség	51.141	32.712
Egyéb	<u>602</u>	<u>602</u>
Függő kötelezettségek összesen IAS 37 szerint	<u>53.663</u>	<u>38.034</u>
Összesen	<u>3.396.195</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 116 millió forint és 199 millió forint volt 2021. március 31-én. és 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. március 31.		2020. december 31.	
	Eszközök	Kötelezettségek	Eszközök	Kötelezettségek
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok				
Kamatláb ügyletek				
IRS	30.141	-29.061	21.232	-19.490
CCIRS	7.016	-6.819	7.315	-7.285
OTC opciók	301	-301	356	-356
Határidős ügyletek	-	-	-	-
Kamatláb ügyletek összesen (OTC derivatívák)	<u>37.458</u>	<u>-36.181</u>	<u>28.903</u>	<u>-27.131</u>
<i>Ebből: MNB-vel kötött kamatláb ügyletek</i>	458	-	5	-72
Devizaügyletek				
FX swapok	27.857	-22.526	39.644	-30.374
Határidős devizaügyletek	6.074	-8.126	6.990	-9.869
OTC opciók	1.927	-1.742	3.909	-3.836
FX spot ügyletek	79	-37	619	-704
FX ügyletek összesen (OTC derivatívák)	<u>35.937</u>	<u>-32.431</u>	<u>51.162</u>	<u>-44.783</u>
<i>Ebből: MNB-vel kötött devizaügyletek</i>	3.705	-119	5.211	-1.852
Részvényhez vagy indexhez kötött ügyletek				
Commodity Swapok	18.816	-17.847	13.999	-12.901
Equity swapok	4.178	-136	7.071	-560
OTC derivatívák összesen	<u>22.994</u>	<u>-17.983</u>	<u>21.070</u>	<u>-13.461</u>
Tőzsdei opciós és futures ügyletek	537	-2.531	379	-1.262
Részvényhez vagy indexhez kötött ügyletek összesen	<u>23.531</u>	<u>-20.514</u>	<u>21.449</u>	<u>-14.723</u>
Gazdasági fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok				
IRS	24.420	-16.005	13.024	-9.322
FX swapok	7.971	-2.272	2.208	-3.953
FX spot ügyletek	-	-	-	-
Határidős ügyletek	16	-51	28	-75
CCIRS	24	-86	44	-
Gazdasági fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok összesen	<u>32.431</u>	<u>-18.414</u>	<u>15.304</u>	<u>-13.350</u>
<i>Ebből: Gazdasági fedezeti célú MNB-vel kötött ügyletek összesen</i>	10.510	-124	759	-6.269
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok összesen	<u>129.357</u>	<u>-107.540</u>	<u>116.818</u>	<u>-99.987</u>
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok				
Cash flow fedezeti ügyletek				
IRS	1.954	-660	-	8.027
Cash flow fedezeti ügyletek összesen	<u>1.954</u>	<u>-660</u>	<u>-</u>	<u>8.027</u>
Valós érték fedezeti ügyletek				
IRS	11.884	-6.939	637	-5.266
CCIRS	6.263	-3.964	6.180	-5.865
FX Swap	-	-	-	-
Valós érték fedezeti ügyletek összesen	<u>18.147</u>	<u>-10.903</u>	<u>6.817</u>	<u>-11.131</u>
<i>Ebből: Fedezeti célú MNB-vel kötött ügyletek összesen</i>	-	-1.756	-	-1.691
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok összesen (OTC derivatívák)	<u>20.101</u>	<u>-11.563</u>	<u>6.817</u>	<u>-3.104</u>

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. március 31.	2020. március 31.	2020. december 31.
Effektív kamatmódszerrel kalkulált kamatbevétel			
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelekből	40.051	35.596	143.652
Egyéb átfogó Eredményben értékelt értékpapírokból	5.731	9.619	29.095
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírokból	13.322	11.300	48.654
Bankközi kihelyezésekből	4.165	2.206	12.248
Pénzügyi kötelezettség kamatbevétele	580	513	1.544
Magyar Nemzeti Banknál és más bankoknál vezetett számlákból	3.572	354	4.391
Kamatbevételek repó ügyletekből	<u>45</u>	<u>9</u>	<u>49</u>
Összesen	<u>67.466</u>	<u>59.597</u>	<u>239.633</u>
Kamatbevételhez hasonló bevételek			
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelekből	5.133	2.779	15.094
Swap és határidős ügyletek eredménye - Bankközi kihelyezésekből	15.030	10.833	56.341
Swap és határidős ügyletek eredménye - Hitelekből	2.966	2.947	14.011
Swap ügyletek eredménye - Egyéb átfogó Eredményben értékelt értékpapírokból	-404	-1.309	-3.789
Bérleti díjbevétel operatív lízingből és befektetési célú ingatlanokból	<u>2</u>	<u>2</u>	<u>6</u>
Összesen	<u>22.727</u>	<u>15.252</u>	<u>81.663</u>
Összes kamatbevétel és kamathoz hasonló kamatbevételek	<u>90.193</u>	<u>74.849</u>	<u>321.296</u>
Kamatráfordítások			
Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségekre	14.206	16.390	67.747
Ügyfelek betéteire	7.866	3.876	19.598
Lízingkötelezettségek	57	-	257
Kibocsátott értékpapírokra	82	111	414
Alárendelt kölcsöntőkére	2.076	1.970	8.327
Operatív lízingbe adott eszközök és befektetési célú ingatlanok értékcsökkenése	11	12	49
Pénzügyi követelés kamatráfordítása	603	508	1.622
Kamatráfordítás repó ügyletekre	<u>493</u>	<u>792</u>	<u>1.616</u>
Összesen	<u>25.394</u>	<u>23.659</u>	<u>99.630</u>

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

A Bank hiteket nyújt leányvállalati részére, illetve a leányvállalatok betéteket helyeznek el a Banknál.

A kapcsoló vállalatokkal folytatott tranzakciók az alábbiak szerint összegezhetők:

OTP Jelzálogbank Zrt.-vel kapcsolatos tranzakciók:

	2021. március 31.	2021. március 31.
OTP Jelzálogbank Zrt.-től kapott hitelekkel kapcsolatos jutalék- és díjbevételek	2.019	2.151

OTP Faktoring Zrt.-vel kapcsolatos tranzakciók:

	2021. március 31.	2020. március 31.
Eladott követelések bruttó könyv szerinti értéke	530	3.060
Eladott követelésekkel kapcsolatosan, Bank által elszámolt értékvesztés összege	424	1.921
OTP Faktoring Zrt.-nek visszavásárlási kötelezettség nélkül eladott hitelek (kamatot magában foglaló)	19	773
Tranzakció vesztesége (egyedi pénzügyi kimutatásban hitelezési veszteségként elszámolva)	87	366

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