



OTP BANK NYRT.

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

A 2021. JÚNIUS 30-ÁVAL
ZÁRULT I. FÉLÉVRŐL

OTP BANK NYRT.

TARTALOMJEGYZÉK

| | |
|---|----|
| A 2021. JÚNIUS 30-I NEM AUDITÁLT, EGYEDI PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁSA | 2 |
| A 2021. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT I. FÉLÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI SZŰKÍTETT EREDMÉNYKIMUTATÁSA (millió Ft-ban) | 3 |
| A 2021. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT I. FÉLÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI ÁTFOGÓ EREDMÉNYKIMUTATÁSA | 4 |
| A 2021. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT I. FÉLÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI SAJÁT TŐKE VÁLTOZÁSAINAK KIMUTATÁSA | 5 |
| A 2021. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT I. FÉLÉV 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. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT I. FÉLÉV 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 |
| 12. SZ. JEGYZET: DERIVATÍV PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK (millió Ft-ban) [folytatás] | 17 |
| 13. SZ. JEGYZET: NETTÓ KAMATBEVÉTEL (millió Ft-ban) | 18 |
| 14. SZ. JEGYZET: TRANZAKCIÓK KAPCSOLT VÁLLALATOKKAL (millió Ft-ban) | 19 |

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

| | jegyzet száma | 2021. június 30. | 2020. december 31. | 2020. június 30. |
|--|------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal | | 392.632 | 579.120 | 469.992 |
| Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után | | 2.272.209 | 1.535.884 | 1.476.344 |
| Repókövetelések | | 47.144 | 183.364 | 11.922 |
| Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök | 4. | 181.675 | 160.483 | 226.159 |
| Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök | 5. | 857.351 | 911.950 | 983.207 |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok | 6. | 2.588.668 | 2.007.692 | 1.643.025 |
| Amortizált bekerülési értéken és kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek | 7. | 4.144.108 | 3.898.697 | 3.575.356 |
| Befektetések leányvállalatokban | 8. | 1.586.180 | 1.548.972 | 1.547.443 |
| Tárgyi eszközök | | 79.205 | 77.974 | 75.395 |
| Immateriális javak | | 54.410 | 57.639 | 54.402 |
| Használati jog eszközök | | 11.521 | 13.479 | 14.888 |
| Befektetési célú ingatlanok | | 1.912 | 1.936 | 2.356 |
| Tényleges adókövetelések | | - | 593 | 2 |
| Fedezeti célú derivatív pénzügyi eszközök | | 12.883 | 6.817 | 22.529 |
| Egyéb eszközök | | <u>225.560</u> | <u>169.794</u> | <u>168.177</u> |
| ESZKÖZÖK ÖSSZESEN | | <u>12.455.458</u> | <u>11.154.394</u> | <u>10.271.197</u> |
| Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek | | 1.223.842 | 766.977 | 732.436 |
| Repókötelezettségek | | 315.260 | 109.612 | 131.672 |
| Ügyfelek betétei | 9. | 8.379.970 | 7.895.735 | 6.933.116 |
| Lízingkötelezettségek | | 12.002 | 14.106 | 15.401 |
| Kibocsátott értékpapírok | 10. | 31.003 | 28.435 | 41.723 |
| Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek | | 23.529 | 25.902 | 27.192 |
| Kereskedési célú derivatív pénzügyi kötelezettségek | | 83.259 | 99.987 | 154.832 |
| Fedezeti célú derivatív pénzügyi kötelezettségek | | 144 | 3.104 | 11.522 |
| Halasztott adó kötelezettségek | | 3.653 | 3.062 | 3.206 |
| Tényleges adókötelezettségek | | 2.588 | - | 1.032 |
| Egyéb kötelezettségek | | 256.092 | 224.897 | 262.222 |
| Alárendelt kölcsöntőke | | <u>295.592</u> | <u>304.243</u> | <u>302.991</u> |
| KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN | | <u>10.626.934</u> | <u>9.476.060</u> | <u>8.617.345</u> |
| Jegyzett tőke | | 28.000 | 28.000 | 28.000 |
| Eredménytartalék és egyéb tartalékok | | 1.808.794 | 1.697.133 | 1.647.635 |
| Visszavásárolt saját részvény | | <u>-8.270</u> | <u>-46.799</u> | <u>-21.783</u> |
| SAJÁT TŐKE | | <u>1.828.524</u> | <u>1.678.334</u> | <u>1.653.852</u> |
| KÖTELEZETTSÉGEK ÉS SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN | | <u>12.455.458</u> | <u>11.154.394</u> | <u>10.271.197</u> |

OTP BANK NYRT.
A 2021. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT I. FÉLÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI SZŰKÍTETT
EREDMÉNYKIMUTATÁSA (millió Ft-ban)

| | jegyzet száma | 2021. június 30-ával zárult félév | 2020. június 30-ával zárult félév | 2020. december 31- ével zárult év |
|---|------------------|---|---|---|
| Összes kamatbevétel és kamathoz hasonló kamatbevételek | 13. | 180.676 | 160.522 | 321.296 |
| Összes kamatráfordítás | 13. | <u>-47.812</u> | <u>-54.505</u> | <u>-99.630</u> |
| NETTÓ KAMATBEVÉTEL | 13. | <u>132.864</u> | <u>106.017</u> | <u>221.666</u> |
| Kockázati költség összesen | | -22.184 | -46.475 | -63.126 |
| NETTÓ KAMATBEVÉTEL A KOCKÁZATI KÖLTSÉG ELSZÁMOLÁSA UTÁN | | <u>110.680</u> | <u>59.542</u> | <u>158.540</u> |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök kivezetésének eredménye | | 382 | -3.190 | -3.279 |
| Módosítás miatt eredmény | | - | - | -17.358 |
| Díjak, jutalékok nettó eredménye | | 115.689 | 100.085 | 219.031 |
| Nettó működési eredmény | | 83.487 | 43.540 | 60.272 |
| Egyéb adminisztratív ráfordítások | | <u>-170.898</u> | <u>-160.892</u> | <u>-323.960</u> |
| ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY | | <u>139.340</u> | <u>39.085</u> | <u>93.246</u> |
| Társasági adó | | <u>-12.007</u> | 396 | <u>-772</u> |
| NETTÓ EREDMÉNY | | <u>127.333</u> | <u>39.481</u> | <u>92.474</u> |
| Egy törzsrészesvényre jutó nyereség (Ft-ban) | | | | |
| Alap | | <u>461</u> | <u>142</u> | <u>333</u> |
| Hígyított | | <u>461</u> | <u>142</u> | <u>333</u> |

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

Az átfogó eredménytétel a következők:

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

OTP BANK NYRT.
A 2021. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT I. FÉLÉV 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 | - | - | 39.481 | - | 39.481 |
| Egyéb átfogó eredmény tételek | = | = | <u>-15.494</u> | = | -15.494 |
| Átfogó eredmény tételek | = | = | <u>23.987</u> | = | <u>23.987</u> |
| Részvény alapú kifizetés | - | - | 1.744 | - | 1.744 |
| ICES -tulajdonosok felé teljesített kifizetések | - | - | -2.438 | - | -2.438 |
| Visszavásárolt saját részvények értékesítése | - | - | - | 37.728 | 37.728 |
| Visszavásárolt saját részvények növekedése | - | - | - | -56.875 | -56.875 |
| Visszavásárolt saját részvények értékesítésének vesztesége | - | - | -4.012 | - | -4.012 |
| 2019. évi osztalék | = | = | = | = | = |
| Tulajdonosokkal szembeni egyéb tranzakciók | = | = | <u>-4.706</u> | <u>-19.147</u> | <u>-23.853</u> |
| 2020. június 30-i egyenleg | <u>28.000</u> | <u>52</u> | <u>1.647.583</u> | <u>-21.783</u> | <u>1.653.852</u> |
| 2021. január 1-i egyenleg | 28.000 | 52 | 1.697.081 | -46.799 | 1.678.334 |
| Számviteli hiba miatti módosító tétel | - | - | 458 | - | 458 |
| 2021. január 1-i egyenleg | 28.000 | 52 | 1.697.539 | -46.799 | 1.678.792 |
| Nettó eredmény | - | - | 127.333 | - | 127.333 |
| Egyéb átfogó eredmény tételek | = | = | <u>-12.791</u> | = | <u>-12.791</u> |
| Átfogó eredmény tételek | = | = | <u>114.542</u> | = | <u>114.542</u> |
| Részvény alapú kifizetés | - | - | 1.691 | - | 1.691 |
| ICES -tulajdonosok felé teljesített kifizetések | - | - | -2.233 | - | -2.233 |
| Visszavásárolt saját részvények értékesítése | - | - | - | 49.018 | 49.018 |
| Visszavásárolt saját részvények növekedése | - | - | - | -10.489 | -10.489 |
| Visszavásárolt saját részvények értékesítésének vesztesége | - | - | -2.797 | - | -2.797 |
| 2020. évi osztalék | = | = | = | = | = |
| Tulajdonosokkal szembeni egyéb tranzakciók | = | = | <u>-3.339</u> | <u>38.529</u> | <u>35.190</u> |
| 2021. június 30-i egyenleg | <u>28.000</u> | <u>52</u> | <u>1.808.742</u> | <u>-8.270</u> | <u>1.828.524</u> |

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

| | 2021. június 30-ával zárult félév | 2020. június 30-ával zárult félév | 2020. december 31- ével zárult év |
|--|---|---|---|
| Adózás előtti eredmény | 139.340 | 39.085 | 93.246 |
| Nettó elhatárolt kamatok | -30.803 | -22.916 | -34.365 |
| Fizetett társasági adó | -1.207 | - | -1.449 |
| Értékcsökkenés és amortizáció | 20.048 | 17.726 | 38.997 |
| Értékvesztés elszámolása | 9.474 | 71.854 | 79.831 |
| Részvényalapú kifizetés | 1.691 | 1.744 | 3.394 |
| Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciójának nem realizált vesztesége | 7.978 | -953 | 3.549 |
| Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciójának nem realizált nyeresége (-) / vesztesége (+) | -11.882 | 2.325 | 4.011 |
| Lízing kötelezettség kamatráfordítása | -111 | -67 | -257 |
| Nem realizált devizaárfolyam eredmény | 12.143 | - | - |
| Tárgyi eszközök és Immateriális javak értékesítésének az eredménye | -5 | - | - |
| Üzleti tevékenység eszközeinek és forrásainak nettó változása | <u>135.893</u> | <u>-250.245</u> | <u>154.281</u> |
| Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom | <u>282.559</u> | <u>-141.447</u> | <u>341.238</u> |
| Kihelyezési tevékenységből felhasznált nettó pénzforgalom | <u>-509.119</u> | <u>326.515</u> | <u>-10.909</u> |
| Finanszírozási tevékenységből származó (+) / felhasznált (-) nettó pénzforgalom | <u>29.589</u> | <u>-9.490</u> | <u>-51.873</u> |
| Pénzeszközök nettó csökkenése (-) / növekedése (+) | <u>-196.971</u> | <u>175.578</u> | <u>278.456</u> |
| Pénzeszközök nyitó egyenlege | <u>503.087</u> | <u>224.631</u> | <u>224.631</u> |
| Pénzeszközök záró egyenlege | <u>306.116</u> | <u>400.209</u> | <u>503.087</u> |

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

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

A számviteli politika változtatás eredményeként a Bank módosította az eredménykimutatásban az összehasonlító időszak adatait az eredménnyel szemben valósan értékelt értékelési kategória eredménytégeinek 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 jutalékrafordítások összegét a Díj- és jutalékbevételek, illetve a Díj és jutalékrafordítások 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 törzsrészvényre 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. június 30. | 2020. december 31. Felülvizsgált megjelenítés | Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök kivezetésének eredményével kapcsolatos átsorolás | 2020. december 31. | 2020. június 30. Felülvizsgált megjelenítés | Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök kivezetésének eredményével kapcsolatos átsorolás | Kötelezően eredményrel szemben valós értéken értékelt hitelek eredménytégeinek átsorolása | 2020. június 30. Korábbi megjelenítés szerint |
|--|------------------------|--|--|--------------------------|--|--|--|--|
| Effektív kamatmódszerrel kalkulált kamatbevétel | 136.991 | 239.633 | - | 239.633 | 119.140 | - | -6.099 | 125.239 |
| Kamatbevételhez hasonló bevételek | 43.685 | 81.663 | - | 81.663 | 41.382 | - | 6.167 | 35.215 |
| Kamatbevételek | 180.676 | 321.296 | - | 321.296 | 160.522 | - | 68 | 160.454 |
| Kamatráfordítások | -47.812 | -99.630 | - | -99.630 | -54.505 | - | - | -54.505 |
| Értékvesztés képzés a hitelezési veszteségekre | -9.684 | -55.444 | 3.639 | -59.083 | -36.584 | 3.346 | 3.639 | -43.569 |
| Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek hitelkockázat változásából származó eredmény | -7.518 | -405 | - | -405 | -3.296 | - | -3.296 | - |
| További kockázati költség elemek | -4.982 | -7.277 | - | -7.277 | -4.616 | - | - | -6.595 |
| Kockázati költség összesen | -22.184 | -63.126 | 3.639 | -66.765 | -46.475 | 3.346 | 343 | -50.164 |
| NETTÓ KAMATBEVÉTEL A KOCKÁZATI KÖLTSÉG ELSZÁMOLÁSA UTÁN | <u>110.680</u> | <u>158.540</u> | <u>3.639</u> | <u>154.901</u> | <u>59.542</u> | <u>3.346</u> | <u>411</u> | <u>55.785</u> |
| AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT ESZKÖZÖK KIVEZETÉSÉNEK EREDMÉNYE | <u>115.689</u> | <u>215.752</u> | <u>-3.279</u> | <u>219.031</u> | <u>96.895</u> | <u>-3.190</u> | = | <u>100.085</u> |
| Eredményrel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú pénzügyi instrumentumok valós értékcorrekciója | -3.297 | -671 | = | -671 | 2.107 | = | -411 | 2.518 |
| Értékpapírok nettó árfolyamvesztése (-) / árfolyamnyeresége (+) | = | 17.595 | -360 | 17.955 | 5.043 | -156 | = | 5.199 |
| NETTÓ MŰKÖDÉSI EREDMÉNY | <u>83.487</u> | <u>60.272</u> | <u>-360</u> | <u>60.632</u> | <u>43.540</u> | <u>-156</u> | <u>-411</u> | <u>44.107</u> |

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

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

A fenti események részletesen a 7. jegyzetben kerülnek kifejtésre.

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

- 1. Átváltással kapcsolatos nemzetközi választottbírósi 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 választottbírósi 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 megszüntetését.

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

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

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

| | 2021. június 30. | 2020. december 31. |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Államkötvények | 477.491 | 488.459 |
| Jelzáloglevelek | 289.062 | 332.667 |
| Kamatozó kincstárjegy | 9.784 | 9.957 |
| Részvények | 11.974 | - |
| Egyéb értékpapírok | 65.188 | 65.136 |
| <i>Tőzsdén jegyzett</i> | <u>43.531</u> | <u>42.776</u> |
| forint | 2.919 | 2.968 |
| deviza | 40.612 | 39.808 |
| <i>Tőzsdén nem jegyzett</i> | <u>21.657</u> | <u>22.360</u> |
| forint | 16.319 | 16.782 |
| deviza | 5.338 | 5.578 |
| | <u>853.499</u> | <u>896.219</u> |
| Nem kereskedési céllal tartott tőkeinstrumentumok | | |
| <i>Tőzsdén nem jegyzett</i> | <u>3.852</u> | <u>15.731</u> |
| forint | 528 | 528 |
| deviza | 3.324 | 15.203 |
| | <u>3.852</u> | <u>15.731</u> |
| Összesen | <u>857.351</u> | <u>911.950</u> |

¹ CCIRS: Cross Currency Interest Rate Swap, azaz tőkecsere 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. június 30. | 2020. december 31. |
|---------------------|-------------------------|-------------------------|
| Államkötvények | 2.483.163 | 1.947.821 |
| Egyéb kötvények | 112.655 | 63.159 |
| Összesen | <u>2.595.818</u> | <u>2.010.980</u> |
| Értékvesztés | -7.150 | -3.288 |
| Mindösszesen | <u>2.588.668</u> | <u>2.007.692</u> |

Az értékvesztés állomány alakulása az alábbi volt:

| | 2021. június 30. | 2020. december 31. |
|-----------------------------|---------------------|-----------------------|
| Január 1-i egyenleg | 3.288 | 1.443 |
| Értékvesztés átsorolás | 1.281 | - |
| Január 1-i egyenleg | 4.569 | 1.443 |
| Értékvesztés elszámolás | 3.063 | 4.822 |
| Értékvesztés visszaírás | -482 | -2.977 |
| Június 30-i egyenleg | <u>7.150</u> | <u>3.288</u> |

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

Eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek

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

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

Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek

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

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

A bruttó hitelállomány megbontása a főbb hiteltípusokra az alábbi:

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

Hitelállomány devizanemenkénti megoszlása az alábbi:

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

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

| | 2021. június 30. | 2020. december 31. |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Január 1-i egyenleg | 123.670 | 72.066 |
| Módosítás | -1.281 | - |
| Január 1-i egyenleg módosítást követően | 122.389 | 72.066 |
| Értékvesztés képzés | 90.572 | 217.012 |
| Értékvesztés visszaírás | -80.935 | -156.383 |
| Értékvesztés felhasználás | -2.803 | -6.228 |
| Részleges leírás | <u>-872</u> | <u>-2.797</u> |
| Záróegyenleg | <u>128.351</u> | <u>123.670</u> |

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

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

Az értékvesztés állomány alakulása az alábbi volt:

| | 2021. június 30. | 2020. december 31. |
|----------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Január 1-i egyenleg | 425.163 | 427.770 |
| Értékvesztés elszámolás | 16.236 | 10.052 |
| Értékvesztés visszaírás | - | -10 |
| Értékvesztés felhasználás | <u>-24.238</u> | <u>-12.649</u> |
| Záróegyenleg | <u>417.161</u> | <u>425.163</u> |

A román Cégbíróság bejegyezte a román OTP Bank Romania SA leánybanknál történt tőkeemelését. 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.

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

| | 2021. június 30. | 2020. december 31. |
|---------------------|-------------------------|-------------------------|
| Éven belüli: | | |
| forint | 6.718.065 | 6.412.898 |
| deviza | <u>1.616.699</u> | <u>1.438.254</u> |
| | <u>8.334.764</u> | <u>7.851.152</u> |
| Éven túli: | | |
| forint | 45.206 | 44.583 |
| | <u>45.206</u> | <u>44.583</u> |
| Mindösszesen | <u>8.379.970</u> | <u>7.895.735</u> |

A betétállomány megbontása a főbb betéttípusokra az alábbi:

| | 2021. június 30. | | 2020. december 31. | |
|--------------------------|-------------------------|--------------------|-------------------------|--------------------|
| Retail betétek | 4.079.477 | 49% | 3.840.950 | 49% |
| Lakossági betétek | 4.079.477 | 49% | 3.840.950 | 49% |
| Corporate betétek | 4.300.493 | 51% | 4.054.785 | 51% |
| Vállalati betétek | 3.572.489 | 42% | 3.301.434 | 41% |
| Önkormányzati betétek | <u>728.004</u> | <u>9%</u> | <u>753.351</u> | <u>10%</u> |
| Összesen | <u>8.379.970</u> | <u>100%</u> | <u>7.895.735</u> | <u>100%</u> |

| 10. SZ. JEGYZET: | KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍROK (millió Ft-ban) | 2021. június 30. | 2020. december 31. |
|-------------------------|---|-----------------------------|-------------------------------|
| Éven belüli | | | |
| forint | | 18.634 | 11.115 |
| deviza | | - | 1.356 |
| | | 18.634 | 12.471 |
| Éven túli | | | |
| forint | | 12.369 | 15.964 |
| | | 12.369 | 15.964 |
| Mindösszesen | | 31.003 | 28.435 |

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

Függő kötelezettségek

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

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 267 millió forint és 199 millió forint volt 2021. június 30-án. 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. június 30. | | | | | | 2020. december 31-én | | | | | |
|---|----------------------|-----------------------|----------------------|----------------------|-----------------------|----------------------|-----------------------|---------------------|----------------------|-----------------------|--|--|
| | 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 | 25.895 | -23.569 | 15.291 | 10.604 | -8.278 | 30.216 | -28.474 | 8.984 | 21.232 | -19.490 | | |
| Tőkecsérés kamatswap ügyletek | 4.314 | -2.629 | - | 4.314 | -2.629 | 7.315 | -7.285 | - | 7.315 | -7.285 | | |
| OTC opciók | 263 | -263 | - | 263 | -263 | 356 | -356 | - | 356 | -356 | | |
| FRA | = | -39 | = | = | -39 | = | = | = | - | - | | |
| Kamatláb ügyletek összesen (OTC derivatívák) | <u>30.472</u> | <u>-26.500</u> | <u>15.291</u> | <u>15.181</u> | <u>-11.209</u> | <u>37.887</u> | <u>-36.115</u> | <u>8.984</u> | <u>28.903</u> | <u>-27.131</u> | | |
| <i>Ebből: MNB-vel kötött kamatláb ügyletek</i> | 537 | - | - | 537 | - | 5 | -72 | - | 5 | -72 | | |
| Devizaügyletek | | | | | | | | | | | | |
| Devizaswap ügyletek | 28.656 | -26.557 | - | 28.656 | -26.557 | 39.644 | -30.374 | - | 39.644 | -30.374 | | |
| Határidős devizaügyletek | 4.471 | -6.943 | - | 4.471 | -6.943 | 6.990 | -9.869 | - | 6.990 | -9.869 | | |
| OTC opciók | 928 | -954 | - | 928 | -954 | 3.909 | -3.836 | - | 3.909 | -3.836 | | |
| Deviza adásvételi ügyletek | 118 | -75 | - | 118 | -75 | 619 | -704 | = | 619 | -704 | | |
| Devizaügyletek összesen (OTC derivatívák) | <u>34.173</u> | <u>-34.529</u> | <u>=</u> | <u>34.173</u> | <u>-34.529</u> | <u>51.162</u> | <u>-44.783</u> | <u>=</u> | <u>51.162</u> | <u>-44.783</u> | | |
| <i>Ebből: MNB-vel kötött kamatláb ügyletek</i> | 101 | -4.764 | - | 101 | -4.764 | 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. június 30. | | | | | | 2020. december 31-én | | | | |
|---|------------------|-----------------|---------------|-----------------|-----------------|------------------|----------------------|---------------|-----------------|-----------------|--|
| | 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 | 26.692 | -24.581 | - | 26.692 | -24.581 | 13.999 | -12.901 | - | 13.999 | -12.901 | |
| Equity swapok | 4.264 | -215 | = | 4.264 | -215 | 7.071 | -560 | = | 7.071 | -560 | |
| OTC derivatívák összesen | 30.956 | -24.796 | = | 30.956 | -24.796 | 21.070 | -13.461 | = | 21.070 | -13.461 | |
| Tőzsdei opciós és futures ügyletek | 628 | -2.441 | - | 628 | -2.441 | 379 | -1.262 | - | 379 | -1.262 | |
| Részvényhez vagy indexhez kötött ügyletek összesen | 31.584 | -27.237 | = | 31.584 | -27.237 | 21.449 | -14.723 | = | 21.449 | -14.723 | |
| Gazdasági fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok | | | | | | | | | | | |
| Kamatswap ügyletek | 21.303 | -12.948 | 3.964 | 17.339 | -8.984 | 25.760 | -22.058 | 12.736 | 13.024 | -9.322 | |
| Devizawap ügyletek | 9.323 | -1.300 | - | 9.323 | -1.300 | 2.208 | -3.953 | - | 2.208 | -3.953 | |
| Határidős ügyletek | - | - | - | - | - | 28 | -75 | - | 28 | -75 | |
| Tőkecserés kamatswap ügyletek | 1.856 | - | = | 1.856 | - | 44 | - | = | 44 | - | |
| Gazdasági fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok összesen | 32.482 | -14.248 | 3.964 | 28.518 | -10.284 | 28.040 | -26.086 | 12.736 | 15.304 | -13.350 | |
| <i>Ebből: Gazdasági fedezeti célú MNB-vel kötött ügyletek összesen</i> | 12.280 | 7 | - | 12.280 | 7 | 759 | -6.269 | - | 759 | -6.269 | |
| Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok összesen | 128.711 | -102.514 | 19.255 | 109.456 | -83.259 | 138.538 | -121.707 | 21.720 | 116.818 | -99.987 | |
| Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok | | | | | | | | | | | |
| Cash flow fedezeti ügyletek | | | | | | | | | | | |
| Kamatswap ügyletek | 2.437 | -875 | 2.588 | -151 | 1.713 | 8.027 | - | 8.027 | - | 8.027 | |
| Cash flow fedezeti ügyletek összesen | 2.437 | -875 | 2.588 | -151 | 1.713 | 8.027 | = | 8.027 | = | 8.027 | |
| Valós érték fedezeti ügyletek | | | | | | | | | | | |
| Kamatswap ügyletek | 14.729 | -8.448 | 8.441 | 6.288 | -7 | 2.432 | -7.061 | 1.795 | 637 | -5.266 | |
| Tőkecserés kamatswap ügyletek | 6.746 | -1.850 | - | 6.746 | -1.850 | 6.180 | -5.865 | - | 6.180 | -5.865 | |
| Valós érték fedezeti ügyletek összesen | 21.475 | -10.298 | 8.441 | 13.034 | -1.857 | 8.612 | -12.926 | 1.795 | 6.817 | -11.131 | |
| <i>Ebből: Fedezeti célú MNB-vel kötött ügyletek összesen</i> | = | = | = | = | = | = | -1.691 | = | = | -1.691 | |
| Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok összesen (OTC derivatívák) | 23.912 | -11.173 | 11.029 | 12.883 | -144 | 16.639 | -12.926 | 9.822 | 6.817 | -3.104 | |

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

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

A Bank hiteleket 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. június 30. | 2020. június 30. |
|--|-----------------------------|-----------------------------|
| OTP Jelzálogbank Zrt.-től kapott hitelekkel kapcsolatos jutalék- és díjbevételek | 5.339 | 4.006 |

OTP Faktoring Zrt.-vel kapcsolatos tranzakciók:

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

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