



OTP BANK NYRT.

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

**A 2021. SZEPTEMBER 30-ÁVAL
ZÁRULT I.-III. NEGYEDÉVRŐL**

OTP BANK NYRT.

TARTALOMJEGYZÉK

A 2021. SZEPTEMBER 30-I NEM AUDITÁLT, EGYEDI PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁSA.....	2
A 2021. SZEPTEMBER 30-ÁVAL ZÁRULT I.-III. NEGYEDÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI SZŰKÍTETT EREDMÉNYKIMUTATÁSA (millió Ft-ban)	3
A 2021. SZEPTEMBER 30-ÁVAL ZÁRULT I.-III. NEGYEDÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI ÁTFOGÓ EREDMÉNYKIMUTATÁSA.....	4
A 2021. SZEPTEMBER 30-ÁVAL ZÁRULT I.-III. NEGYEDÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI SAJÁT TŐKE VÁLTOZÁSAINAK KIMUTATÁSA	5
A 2021. SZEPTEMBER 30-ÁVAL ZÁRULT I.-III. 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. SZEPTEMBER 30-ÁVAL ZÁRULT I.-III. NEGYEDÉV FOLYAMÁN TÖRTÉNT JELENTŐS ÉS NEM SZOKÁSOS ESEMÉNYEK.....	10
3. SZ. JEGYZET: A MÉRLEG FORDULÓNAPJÁT KÖVETŐ JELENTŐS ESEMÉNYEK.....	11
4. SZ. JEGYZET: EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK (millió Ft-ban).....	12
5. SZ. JEGYZET: EGYÉB ÁTFOGÓ EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK (millió Ft-ban).....	12
6. SZ. JEGYZET: AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT ÉRTÉKPAPÍROK (millió Ft- ban).....	13
7. SZ. JEGYZET: HITELEK (millió Ft-ban).....	13
8. SZ. JEGYZET: BEFEKTETÉSEK LEÁNYVÁLLALATOKBAN (millió Ft-ban).....	15
9. SZ. JEGYZET: ÜGYFELEK BETÉTEI (millió Ft-ban)	15
10. SZ. JEGYZET: KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍROK (millió Ft-ban)	16
11. SZ. JEGYZET: MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK (millió Ft-ban).....	16
12. SZ. JEGYZET: DERIVATÍV PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK (millió Ft-ban)	17
12. SZ. JEGYZET: DERIVATÍV PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK (millió Ft-ban) [folytatás]	18
13. SZ. JEGYZET: NETTÓ KAMATBEVÉTEL (millió Ft-ban)	19
14. SZ. JEGYZET: TRANZAKCIÓK KAPCSOLT VÁLLALATOKKAL (millió Ft-ban)	20

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

	jegyzet száma	2021. szeptember 30.	2020. december 31.	2021. szeptember 30.
Pénztárok, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal		485.006	579.120	477.168
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után		2.638.094	1.535.884	1.353.930
Repókövetelések		28.759	183.364	9.198
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	4.	242.268	160.483	219.047
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	5.	759.457	911.950	995.592
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	6.	2.800.613	2.007.692	1.901.336
Amortizált bekerülési értéken és kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	7.	4.412.405	3.898.697	3.757.693
Befektetések leányvállalatokban	8.	1.585.521	1.548.972	1.552.023
Tárgyi eszközök		77.910	77.974	72.908
Immateriális javak		56.485	57.639	54.823
Használati jog eszközök		17.670	13.479	14.054
Befektetési célú ingatlanok		4.157	1.936	2.322
Társasági adókövetelések		1.619	593	2
Fedezeti célú derivatív pénzügyi eszközök		13.994	6.817	23.653
Egyéb eszközök		<u>239.112</u>	<u>169.794</u>	<u>162.567</u>
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN		<u>13.363.070</u>	<u>11.154.394</u>	<u>10.596.316</u>
Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek		1.378.325	766.977	806.584
Repókötelezettségek		293.041	109.612	184.324
Ügyfelek betétei	9.	9.091.097	7.895.735	7.178.945
Lízingkötelezettségek		18.143	14.106	14.690
Kibocsátott értékpapírok	10.	27.505	28.435	37.127
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek		22.175	25.902	25.651
Kereskedési célú derivatív pénzügyi kötelezettségek		150.705	99.987	154.808
Fedezeti célú derivatív pénzügyi kötelezettségek		8.501	3.104	18.009
Halasztott adó kötelezettségek		3.303	3.062	3.450
Társasági adókötelezettségek		3.572	-	1.032
Egyéb kötelezettségek		433.033	224.897	219.462
Alárendelt kölcsöntőke		<u>264.201</u>	<u>304.243</u>	<u>305.742</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN		<u>11.693.601</u>	<u>9.476.060</u>	<u>8.949.824</u>
Jegyzett tőke		28.000	28.000	28.000
Eredménytartalék és egyéb tartalékok		1.649.348	1.697.133	1.665.714
Visszavásárolt saját részvény		-7.879	-46.799	-47.222
SAJÁT TŐKE		<u>1.669.469</u>	<u>1.678.334</u>	<u>1.646.492</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÉS SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN		<u>13.363.070</u>	<u>11.154.394</u>	<u>10.596.316</u>

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

	2021. szeptember 30- ával zárult III. negyedév	2021. szeptember 30- ával zárult III. negyedév	2020. december 31- ével zárult év
Összes kamatbevétel és kamathoz hasonló kamatbevételek	283.905	236.019	321.296
Összes kamatráfordítás	<u>-80.967</u>	<u>-73.281</u>	<u>-99.630</u>
NETTÓ KAMATBEVÉTEL	<u>202.938</u>	<u>162.738</u>	<u>221.666</u>
Kockázati költség összesen	-36.599	-53.699	-63.126
NETTÓ KAMATBEVÉTEL A KOCKÁZATI KÖLTSÉG ELSZÁMOLÁSA UTÁN	<u>166.339</u>	<u>109.039</u>	<u>158.540</u>
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök kivezetésének eredménye	-2.171	-2.837	-3.279
Módosítás miatt eredmény	-6.682	-	-17.358
Díjak, jutalékok nettó eredménye	182.408	158.302	219.031
Nettó működési eredmény	84.443	45.095	60.272
Egyéb adminisztratív ráfordítások	<u>-254.188</u>	<u>-237.741</u>	<u>-323.960</u>
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY	<u>170.149</u>	<u>71.858</u>	<u>93.246</u>
Társasági adó	<u>-18.273</u>	<u>-1.423</u>	<u>-772</u>
NETTÓ EREDMÉNY	<u>151.876</u>	<u>70.435</u>	<u>92.474</u>
Egy törzsrészesvényre jutó nyereség (Ft-ban)			
Alap	<u>548</u>	<u>142</u>	<u>333</u>
Hígtott	<u>548</u>	<u>142</u>	<u>333</u>

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

Az átfogó eredménytétel a következők:

	2021. szeptember 30- ával zárult III. negyedév	2021. szeptember 30- ával zárult III. negyedév	2020. december 31- ével zárult év
NETTÓ EREDMÉNY	<u>151.876</u>	<u>70.435</u>	<u>92.474</u>
A jövőben az eredményben realizálódó tételek:			
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt adósságinstrumentumok valós érték korrekciója	-15.908	-24.228	-14.459
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt adósságinstrumentumok valós érték korrekciójának halasztott adó hatása (9%)	1.352	2.335	1.262
Fedezeti instrumentumként megjelölt pénzügyi instrumentumok elkülönített devizafelárán elért eredmény	1.150	-2.388	-1.526
Fedezeti instrumentumként megjelölt pénzügyi instrumentumok elkülönített devizafelárán elért eredményének halasztott adó hatása (9%)	-104	78	137
Cash-flow fedezeti ügyletek eredménye	-3.857	-1.073	-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	895	-2.934	-3.275
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tőkeinstrumentumok tárgyévi halasztott adó hatása (9%)	<u>-228</u>	<u>339</u>	<u>310</u>
Egyéb átfogó eredménykimutató, nettó	<u>-16.700</u>	<u>-27.871</u>	<u>-17.820</u>
NETTÓ ÁTFOGÓ EREDMÉNY	<u>135.176</u>	<u>42.564</u>	<u>74.654</u>

OTP BANK NYRT.
A 2021. SZEPTEMBER 30-ÁVAL ZÁRULT I.-III. 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	-	-	70.435	-	70.435
Egyéb átfogó eredmény tételek	=	=	<u>-27.871</u>	=	-27.871
Átfogó eredmény tételek	=	=	<u>42.564</u>	=	<u>42.564</u>
Részvény alapú kifizetés	-	-	2.385	-	2.385
ICES -tulajdonosok felé teljesített kifizetések	-	-	-3.655	-	-3.655
Visszavásárolt saját részvények értékesítése	-	-	-	37.728	38.871
Visszavásárolt saját részvények növekedése	-	-	-	-56.875	-83.457
Visszavásárolt saját részvények értékesítésének vesztesége	-	-	-3.934	-	-3.934
2019. évi osztalék	=	=	=	=	=
Tulajdonosokkal szembeni egyéb tranzakciók	=	=	<u>-5.204</u>	<u>-19.147</u>	<u>-49.790</u>
2020. szeptember 30-i egyenleg	<u>28.000</u>	<u>52</u>	<u>1.665.662</u>	<u>-21.783</u>	<u>1.646.492</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	-	-	151.876	-	151.876
Egyéb átfogó eredmény tételek	=	=	<u>-16.700</u>	=	<u>-16.700</u>
Átfogó eredmény tételek	=	=	<u>135.176</u>	=	<u>135.176</u>
Részvény alapú kifizetés	-	-	2.537	-	2.537
ICES -tulajdonosok felé teljesített kifizetések	-	-	-3.381	-	-3.381
ICES lezárás miatti csökkenés	-	-	-179.767	-	-179.767
Visszavásárolt saját részvények értékesítése	-	-	-	50.852	50.852
Visszavásárolt saját részvények növekedése	-	-	-	-11.932	-11.932
Visszavásárolt saját részvények értékesítésének vesztesége	-	-	-2.808	-	-2.808
2020. évi osztalék	=	=	=	=	=
Tulajdonosokkal szembeni egyéb tranzakciók	=	=	<u>-183.419</u>	<u>38.920</u>	<u>-144.499</u>
2021. szeptember 30-i egyenleg	<u>28.000</u>	<u>52</u>	<u>1.649.296</u>	<u>-7.879</u>	<u>1.669.469</u>

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

	2021. szeptember 30-ával zárult III. negyedév	2020. szeptember 30-ával zárult III. negyedév	2020. december 31- ével zárult év
Adózás előtti eredmény	170.149	71.858	93.246
Nettó elhatárolt kamatok	-54.742	-50.638	-34.365
Fizetett társasági adó	-1.421	-724	-1.449
Értékcsökkenés és amortizáció	30.154	27.297	38.997
Értékvesztés elszámolása (+) / visszairása (-)	32.404	68.512	79.831
Részvényalapú kifizetés	2.537	2.385	3.394
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciójának nem realizált vesztesége (+) / nyeresége (-)	10.028	-1.038	3.549
Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciójának nem realizált nyeresége (-) / vesztesége (+)	-13.242	1.126	4.011
Lízing kötelezettség kamatráfordítása	-164	-195	-257
Nem realizált devizaárfolyam eredmény	16.978	-	-
Tárgyi eszközök és Immateriális javak értékesítésének az eredménye	-132	-	-
Üzleti tevékenység eszközeinek és forrásainak nettó változása	<u>305.468</u>	<u>40.763</u>	<u>150.062</u>
Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom	<u>498.017</u>	<u>159.346</u>	<u>337.019</u>
Kihelyezési tevékenységből felhasznált (-) / származó (+) nettó pénzforgalom	<u>-597.771</u>	<u>54.666</u>	<u>-10.909</u>
Finanszírozási tevékenységből felhasznált nettó pénzforgalom	<u>-8.024</u>	<u>-33.709</u>	<u>-47.654</u>
Pénzeszközök nettó csökkenése (-) / növekedése (+)	<u>-107.778</u>	<u>180.303</u>	<u>278.456</u>
Pénzeszközök nyitó egyenlege	<u>503.087</u>	<u>224.631</u>	<u>224.631</u>
Pénzeszközök záró egyenlege	<u>395.309</u>	<u>404.934</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 eredménytételleinek megfelelően. Ez a módosítás a mérlegben szereplő könyv szerinti értékek változatlansága miatt lényegében az eredmény kategóriák közötti alábbi átsorolást eredményezte:

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

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. szeptember 30.	2020. december 31. Felülvizsgált megjelenítés	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök kivezetésének eredményével kapcsolatos átsorolás	2020. december 31.	2020. szeptember 30. Felülvizsgált megjelenítés	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök kivezetésének eredményével kapcsolatos átsorolás	Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek eredménytégeinek átsorolása	2020. szeptember 30. Korábbi megjelenítés szerint
Effektív kamatmódszerrel kalkulált kamatbevétel	215.956	239.633	-	239.633	177.634	-	-10.170	187.804
Kamatbevételhez hasonló bevételek	67.949	81.663	-	81.663	58.385	-	10.162	48.223
Kamatbevételek	283.905	321.296	-	321.296	236.019	-	-8	236.027
Kamatráfordítások	-80.967	-99.630	-	-99.630	-73.281	-	-	-73.281
Értékvesztés képzés a hitelezési veszteségekre	-23.404	-55.444	3.639	-59.083	-41.777	3.491	2.662	-47.930
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek hitelkockázat változásából származó eredmény	-8.948	-405	-	-405	-2.224	-	-2.224	-
További kockázati költség elemek	-4.247	-7.277	-	-7.277	-4.616	-	-	-9.698
Kockázati költség összesen	-36.599	-63.126	3.639	-66.765	-53.699	3.491	438	-57.628
NETTÓ KAMATBEVÉTEL A KOCKÁZATI KÖLTSÉG ELSZÁMOLÁSA UTÁN	166.339	158.540	3.639	154.901	109.039	3.491	430	105.118
AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT ESZKÖZÖK KIVEZETÉSÉNEK EREDMÉNYE	182.408	-3.279	-3.279	-	155.465	-2.837	-	158.302
Erdeménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú pénzügyi instrumentumok valós értékcorrekciója	-4.522	-671	-	-671	2.826	-	-430	3.256
Értékpapírok nettó árfolyamvesztesége (-) / árfolyamnyeresége (+)	-	17.595	-360	17.955	6.211	-654	-	6.865
NETTÓ MŰKÖDÉSI EREDMÉNY	84.443	60.272	-360	60.632	45.095	-654	-430	46.179

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

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

A fenti események részletesen a 7. jegyzetben kerülnek kifejtésre.

4. Átváltással kapcsolatos nemzetközi választottbíróági eljárás megszüntetése

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

5. Ipoteka Bank

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

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

6. ICES kötvények visszaváltása és OTP Bank általi visszavásárlása

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

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

A Bank az alárendelt swap szerződés szerint gyakorolt vételi joga alapján a mai napon teljesült tőzsdai ügylettel 14.496.476 darab OTP tőzsrészcsepet szerzett, részvényenként 18.118 forint átlagáron. Az elszámolásra 2021. október 29-én került sor.

1. Rendkívüli közgyűlés határozatai

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

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

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

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

	2021. szeptember 30.	2020. december 31.
<i>Kereskedési célú értékpapírok:</i>		
Államkötvények	27.051	6.031
Egyéb nem kamatozó értékpapírok	1.425	1.964
Magyar diszkont kincstárjegyek	1.909	1.233
Részvények	595	426
Jelzáloglevelek	120	-
Magyar kamatozó kincstárjegyek	-	-
Egyéb kötvények	<u>3.441</u>	<u>2.075</u>
Összesen	<u>34.541</u>	<u>11.729</u>
<i>Kötelezően eredménnyel szemben értékelt értékpapírok:</i>		
Befektetési jegyek	25.312	23.818
Kötvények	8.900	5.342
Részvények	-	<u>2.776</u>
Összesen	<u>34.212</u>	<u>31.936</u>
<i>Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök:</i>		
Devizaswap ügyletek	42.440	41.852
Kamat-swap ügyletek	35.142	34.256
CCIRS és mark-to-market CCIRS ügyletek	6.472	7.359
Egyéb határidős ügyletek	<u>89.461</u>	<u>33.351</u>
Összesen	<u>173.515</u>	<u>116.818</u>
Mindösszesen	<u>242.268</u>	<u>160.483</u>

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

	2021. szeptember 30.	2020. december 31.
Államkötvények	406.693	488.459
Jelzáloglevelek	260.246	332.667
Kamatozó kincstárjegy	9.693	9.957
Egyéb értékpapírok	66.199	65.136
<i>Tőzsdén jegyzett</i>	<u>44.780</u>	<u>42.776</u>
forint	2.922	2.968
deviza	41.858	39.808
<i>Tőzsdén nem jegyzett</i>	<u>21.419</u>	<u>22.360</u>
forint	15.909	16.782
deviza	5.510	5.578
	<u>742.831</u>	<u>896.219</u>
Nem kereskedési céllal tartott tőkeinstrumentumok		
<i>Tőzsdén nem jegyzett</i>	<u>16.626</u>	<u>15.731</u>
forint	528	528
deviza	16.098	15.203
	<u>16.626</u>	<u>15.731</u>
Összesen	<u>759.457</u>	<u>911.950</u>

6. SZ. JEGYZET:	AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT ÉRTÉKPAPÍROK	
(millió Ft-ban)	2021. szeptember	2020. december
	30.	31.
Államkötvények	2.672.295	1.947.821
Egyéb kötvények	134.952	63.159
Összesen	<u>2.807.247</u>	<u>2.010.980</u>
Értékvesztés	-6.634	-3.288
Mindösszesen	<u>2.800.613</u>	<u>2.007.692</u>

Az értékvesztés állomány alakulása az alábbi volt:

	2021. szeptember	2020. december
	30.	31.
Január 1-i egyenleg	3.288	1.443
Módosítás	1.281	-
Január 1-i egyenleg módosítást követően	4.569	1.443
Értékvesztés elszámolás	3.728	4.820
Értékvesztés visszaírás	-1.641	-2.977
Árfolyameredmény	-22	2
Záró egyenleg	<u>6.634</u>	<u>3.288</u>

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

Eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek

	2021. szeptember	2020. december
	30.	31.
Éven belüli hitelek	30.729	25.732
Éven túli hitelek	<u>600.954</u>	<u>455.205</u>
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek összesen	<u>631.683</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. szeptember	2020. december
	30.	31.
Éven belüli hitelek	1.963.685	1.793.352
Éven túli hitelek	<u>1.955.827</u>	<u>1.748.078</u>
Bruttó hitelek összesen	<u>3.919.512</u>	<u>3.541.430</u>
Értékvesztés	-138.790	-123.670
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek összesen	<u>3.780.722</u>	<u>3.417.760</u>

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

A bruttó hitelállomány megbontása a főbb hiteltípusokra az alábbi:

	2021. szeptember 30.		2020. december 31.	
Retail hitelek	751.273	17%	662.675	16%
Fogyasztási hitelek	663.032	15%	564.698	14%
Lakás és jelzáloghitelek	88.241	2%	97.977	2%
Corporate hitelek	3.168.239	69%	2.878.755	72%
Vállalati hitelek	3.090.062	67%	2.790.742	70%
Önkormányzati hitelek	<u>78.177</u>	<u>2%</u>	<u>88.013</u>	<u>2%</u>
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek összesen	3.919.512	86%	3.541.430	88%
Valós értéken értékelt hitelek	<u>631.683</u>	<u>14%</u>	<u>480.937</u>	<u>12%</u>
Bruttó hitelek összesen	<u>4.551.195</u>	<u>100%</u>	<u>4.022.367</u>	<u>100%</u>

Hitelállomány devizanemenkénti megoszlása az alábbi:

	2021. szeptember 30.	2020. december 31.
Forint	64%	61%
Deviza	<u>36%</u>	<u>39%</u>
Összesen:	<u>100%</u>	<u>100%</u>

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2021. szeptember 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	131.588	213.618
Értékvesztés visszaírás	-107.756	-156.383
Értékvesztés felhasználás	-5.328	-6.228
Részleges leírás	-1.774	-2.797
Árfolyam	-329	3.394
Záróegyenleg	<u>138.790</u>	<u>123.670</u>

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

	2021. szeptember 30.	2020. december 31.
Befektetések leányvállalatokban		
Meghatározó érdekeltség	1.994.166	1.965.197
Egyéb	15.036	8.938
Összesen	<u>2.009.202</u>	<u>1.974.135</u>
Értékvesztés	-423.681	-425.163
Mindösszesen	<u>1.585.521</u>	<u>1.548.972</u>

Az értékvesztés állomány alakulása az alábbi volt:

	2021. szeptember 30.	2020. december 31.
Január 1-i egyenleg	425.163	427.770
Értékvesztés elszámolás	22.756	10.052
Értékvesztés visszaírás	-24.238	-10
Értékvesztés felhasználás	-	-12.649
Záróegyenleg	<u>423.681</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.

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

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

	2021. szeptember 30.	2020. december 31.
Éven belüli:		
forint	7.319.808	6.412.897
deviza	1.725.824	1.438.255
	<u>9.045.632</u>	<u>7.851.152</u>
Éven túli:		
forint	45.465	44.583
	<u>45.465</u>	<u>44.583</u>
Mindösszesen	<u>9.091.097</u>	<u>7.895.735</u>

A betétállomány megbontása a főbb betéttípusokra az alábbi:

	2021. szeptember 30.		2020. december 31.	
Retail betétek	4.149.742	46%	3.840.950	49%
Lakossági betétek	4.149.742	46%	3.840.950	49%
Corporate betétek	4.941.355	54%	4.054.785	51%
Vállalati betétek	4.079.866	45%	3.301.434	41%
Önkormányzati betétek	861.489	9%	753.351	10%
Összesen	<u>9.091.097</u>	<u>100%</u>	<u>7.895.735</u>	<u>100%</u>

<u>10. SZ. JEGYZET:</u>	KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍROK (millió Ft-ban)	2021. szeptember	2020. december
		30.	31.
Éven belüli			
forint		15.307	11.115
deviza		=	1.356
		<u>15.307</u>	<u>12.471</u>
Éven túli			
forint		<u>12.198</u>	<u>15.964</u>
		<u>12.198</u>	<u>15.964</u>
Mindösszesen		<u>27.505</u>	<u>28.435</u>

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

Függő kötelezettségek

	2021. szeptember	2020. december
	30.	31.
Hitelkeret igénybe nem vett része	1.661.850	1.441.060
Bankgarancia és kezesség	1.474.772	1.419.543
<i>ebből: OTP Jelzálogbankkal szemben vállalt forrásoldali (jelzáloglevél kibocsátásával kapcsolatos) garancia (kezesség)</i>	761.596	683.736
Factoring keret	365.934	305.269
Visszaigazolt akkreditívek	<u>20.233</u>	<u>5.039</u>
Függő kötelezettségek összesen IFRS 9 szerint	<u>3.522.789</u>	<u>3.170.911</u>
Le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségek (perérték)	3.291	4.720
Kockázati tőkealap befektetési jegyek részletfizetéséből adódó függő kötelezettség	43.773	32.712
Egyéb	<u>408</u>	<u>602</u>
Függő kötelezettségek összesen IAS 37 szerint	<u>47.472</u>	<u>38.034</u>
Összesen	<u>3.570.261</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 296 és 199 millió forint volt 2021. szeptember 30-án 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. szeptember 30.				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	29.958	-28.474	19.091	10.867	-9.383	30.216	-28.474	8.984	21.232	-19.490
Tőkecserés kamatswap ügyletek	4.639	-2.767	-	4.639	-2.767	7.315	-7.285	-	7.315	-7.285
OTC opciók	233	-234	-	233	-234	356	-356	-	356	-356
FRA	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=
Kamatláb ügyletek összesen (OTC derivatívák)	34.830	-31.475	19.091	15.739	-12.384	37.887	-36.115	8.984	28.903	-27.131
<i>Ebből: MNB-vel kötött kamatláb ügyletek</i>	<i>741</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>741</i>	<i>-</i>	<i>5</i>	<i>-72</i>	<i>-</i>	<i>5</i>	<i>-72</i>
Devizaügyletek										
Devizaswap ügyletek	33.783	-33.149	-	33.783	-33.149	39.644	-30.374	-	39.644	-30.374
Határidős devizaügyletek	4.980	-7.336	-	4.980	-7.336	6.990	-9.869	-	6.990	-9.869
OTC opciók	959	-426	-	959	-426	3.909	-3.836	-	3.909	-3.836
Deviza adásvételi ügyletek	238	-237	-	238	-237	619	-704	=	619	-704
Devizaügyletek összesen (OTC derivatívák)	39.960	-41.148	=	39.960	-41.148	51.162	-44.783	=	51.162	-44.783
<i>Ebből: MNB-vel kötött kamatláb ügyletek</i>	<i>641</i>	<i>-355</i>	<i>-</i>	<i>641</i>	<i>-355</i>	<i>5.211</i>	<i>-1.852</i>	<i>-</i>	<i>5.211</i>	<i>-1.852</i>

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. szeptember 30.			2020. december 31.						
	Nettósítás előtt	Nettósítás	Nettósítás után	Nettósítás előtt	Nettósítás	Nettósítás után				
Eszközök	Kötelezettségek		Eszközök	Kötelezettségek		Eszközök	Kötelezettségek			
Részvényhez vagy indexhez kötött ügyletek										
Commodity Swapok	75.078	-72.539	-	75.078	-72.539	13.999	-12.901	-	13.999	-12.901
Equity swapok	7.828	-121	=	7.828	-121	7.071	-560	=	7.071	-560
OTC derivatívák összesen	82.906	-72.660	=	82.906	-72.660	21.070	-13.461	=	21.070	-13.461
Tőzsdei opciós és futures ügyletek	145	-2.184	-	145	-2.184	379	-1.262	-	379	-1.262
Részvényhez vagy indexhez kötött ügyletek összesen	83.051	-74.844	=	83.051	-74.844	21.449	-14.723	=	21.449	-14.723
Gazdasági fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok										
Kamatswap ügyletek	26.233	-20.859	1.958	24.275	-18.901	25.760	-22.058	12.736	13.024	-9.322
Devizawap ügyletek	8.657	-3.428	-	8.657	-3.428	2.208	-3.953	-	2.208	-3.953
Határidős ügyletek	-	-	-	-	-	28	-75	-	28	-75
Tőkecsere kamatwap ügyletek	1.833	-	-	1.833	-	44	-	-	44	-
Gazdasági fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok összesen	36.723	-24.287	1.958	34.765	-22.329	28.040	-26.086	12.736	15.304	-13.350
<i>Ebből: Gazdasági fedezeti célú MNB-vel kötött ügyletek összesen</i>	<i>18.638</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>18.638</i>	<i>-</i>	<i>759</i>	<i>-6.269</i>	<i>-</i>	<i>759</i>	<i>-6.269</i>
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok összesen	194.564	-171.754	21.049	173.515	-150.705	138.538	-121.707	21.720	116.818	-99.987
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok										
Cash flow fedezeti ügyletek										
Kamatwap ügyletek	298	-2.232	635	-337	-1.597	8.027	-	8.027	-	8.027
Cash flow fedezeti ügyletek összesen	298	-2.232	635	-337	-1.597	8.027	=	8.027	=	8.027
Valós érték fedezeti ügyletek										
Kamatwap ügyletek	19.578	-10.485	9.636	9.942	-849	2.432	-7.061	1.795	637	-5.266
Tőkecsere kamatwap ügyletek	4.389	-6.055	-	4.389	-6.055	6.180	-5.865	-	6.180	-5.865
Valós érték fedezeti ügyletek összesen	23.967	-16.540	9.636	14.331	-6.904	8.612	-12.926	1.795	6.817	-11.131
<i>Ebből: Fedezeti célú MNB-vel kötött ügyletek összesen</i>	<i>=</i>	<i>=</i>	<i>=</i>	<i>=</i>	<i>=</i>	<i>=</i>	<i>-1.691</i>	<i>=</i>	<i>=</i>	<i>-1.691</i>
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok összesen (OTC derivatívák)	24.265	-18.772	10.271	13.994	-8.501	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. szeptember 30.	2020. szeptember 30.	2020. december 31.
Effektív kamatmódszerrel kalkulált kamatbevétel			
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	125.956	107.233	143.652
Egyéb átfogó Eredményben értékelt értékpapírokból	16.475	23.388	29.095
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírokból	43.650	35.415	48.654
Bankközi kihelyezésekből	16.734	8.660	12.248
Pénzügyi kötelezettség kamatbevétele	2.133	1.066	1.544
Magyar Nemzeti Banknál és más bankoknál vezetett számlákból	10.838	1.841	4.391
Kamatbevételek repó ügyletekből	170	31	49
Összesen	<u>215.956</u>	<u>177.634</u>	<u>239.633</u>
Kamatbevételhez hasonló bevételek			
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	18.127	10.162	15.094
Swap és határidős ügyletek eredménye - Bankközi kihelyezésekből	42.514	41.338	56.341
Swap és határidős ügyletek eredménye - Hitelek	8.502	10.089	14.011
Swap ügyletek eredménye - Egyéb átfogó Eredményben értékelt értékpapírokból	-1.199	-3.209	-3.789
Bérleti díjbevétel operatív lízingből és befektetési célú ingatlanokból	5	5	6
Összesen	<u>67.949</u>	<u>58.385</u>	<u>81.663</u>
Kamatbevételek összesen	<u>283.905</u>	<u>236.019</u>	<u>321.296</u>
Kamatráfordítások			
Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségekre	53.278	50.465	67.747
Ügyfelek betéteire	17.715	13.584	19.598
Lízingkötelezettségek	164	195	257
Kibocsátott értékpapírokra	270	326	414
Alárendelt kölcsöntőkére	5.996	6.162	8.327
Operatív lízingbe adott eszközök és befektetési célú ingatlanok értékcsökkenése	57	38	49
Pénzügyi követelés kamatráfordítása	1.578	1.215	1.622
Kamatráfordítás repó ügyletekre	1.909	1.296	1.616
Összesen	<u>80.967</u>	<u>73.281</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. szeptember 30.	2020. szeptember 30.
OTP Jelzálogbank Zrt.-től kapott hitelekkel kapcsolatos jutalék- és díjbevételek	8.398	6.380

OTP Faktoring Zrt.-vel kapcsolatos tranzakciók:

	2021. szeptember 30.	2020. szeptember 30.
Eladott követelések bruttó könyv szerinti értéke	2.602	5.775
Eladott követelésekkel kapcsolatosan, Bank által elszámolt értékvesztés összege	2.276	3.938
OTP Faktoring Zrt.-nek visszavásárlási kötelezettség nélkül eladott hitelek (kamatot magában foglaló)	139	1.102
Tranzakció vesztesége (egyedi pénzügyi kimutatásban hitelezési veszteségként elszámolva)	187	735

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